



## **OTP BANK NYRT.**

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

A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL  
ZÁRULT FÉLÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi kimutatások	
2011. június 30-ai nem konszolidált mérlege	2
2011. június 30-ai nem konszolidált Eredménykimutatása	3
2011. június 30-ai nem konszolidált átfogó Eredménykimutatása	4
2011. június 30-ai nem konszolidált cash-flow kimutatása	5-6
2011. június 30-ai nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	7
Nem konszolidált kiegészítő melléklet	8-79

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2011. JÚNIUS 30-AI NEM KONZOLIDÁLT MÉRLEGE (millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2011. június 30.	2010. december 31.	2010. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	171 999	171 677	326 698
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	690 376	794 686	903 270
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	296 033	248 790	252 986
Értékesíthető értékpapírok	7.	1 889 995	1 477 930	1 581 813
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	2 498 907	2 723 784	2 825 641
Befektetések leányvállalatokban	9.	640 213	637 819	647 179
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	134 912	154 003	170 051
Tárgyi eszközök	11.	71 518	70 004	67 987
Immateriális javak	11.	31 578	35 145	35 393
Egyéb eszközök	12.	<u>70 604</u>	<u>44 512</u>	<u>54 165</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6 496 135</u></b>	<b><u>6 358 350</u></b>	<b><u>6 865 183</u></b>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	13.	789 805	741 845	814 514
Ügyfelek betétei	14.	3 439 855	3 279 573	3 407 263
Kibocsátott értékpapírok	15.	427 383	512 466	696 760
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	142 462	257 328	332 708
Egyéb kötelezettségek	17.	245 139	231 288	294 816
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>290 949</u>	<u>297 638</u>	<u>308 759</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>5 335 593</u></b>	<b><u>5 320 138</u></b>	<b><u>5 854 820</u></b>
Jegyzett tőke	19.	28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	20.	1 136 199	1 013 941	986 144
Visszavásárolt saját részvény	21.	<u>-3 657</u>	<u>-3 729</u>	<u>-3 781</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1 160 542</u></b>	<b><u>1 038 212</u></b>	<b><u>1 010 363</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6 496 135</u></b>	<b><u>6 358 350</u></b>	<b><u>6 865 183</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM KONZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2011. június 30- ával zárult félév	2010. június 30- ával zárult félév	2010. december 31-ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>				
Hitelekből		108 483	112 586	228 847
Bankközi kihelyezésekből		124 994	197 110	297 539
Értékesíthető értékpapírokból		55 623	52 941	107 113
Lejáratig tartandó értékpapírokból		5 083	7 976	13 752
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		3 256	2 488	4 807
Kereskedési célú értékpapírokból		<u>1 023</u>	<u>1 624</u>	<u>2 399</u>
<b>Összes kamatbevétel</b>		<b><u>298 462</u></b>	<b><u>374 725</u></b>	<b><u>654 457</u></b>
<i>Kamatráfordítások:</i>				
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre		97 727	149 694	232 605
Ügyfelek betéteire		65 233	64 735	128 885
Kibocsátott értékpapírokra		15 245	17 745	33 892
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>7 830</u>	<u>8 066</u>	<u>16 243</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>		<b><u>186 035</u></b>	<b><u>240 240</u></b>	<b><u>411 625</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b><u>112 427</u></b>	<b><u>134 485</u></b>	<b><u>242 832</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8,	24 768	69 697	97 540
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>87 659</u></b>	<b><u>64 788</u></b>	<b><u>145 292</u></b>
Díj-, jutalékbevételek	22.	62 888	73 361	145 832
Díj-, jutalékráfordítások	22.	<u>10 265</u>	<u>9 747</u>	<u>20 444</u>
<b>DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE</b>		<b><u>52 623</u></b>	<b><u>63 614</u></b>	<b><u>125 388</u></b>
Devizaműveletek vesztesége (-) / nyeresége (+)		-1 672	13 754	12 233
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		1 600	3 021	2 209
Osztalékbevételek		72 912	49 416	57 651
Egyéb működési bevételek	23.	1 316	706	1 671
Egyéb nettó működési ráfordítások	23.	-8 144	-21 444	-19 542
<i>-ebből leányvállalatok értékvesztése</i>		<u>-10 190</u>	<u>-20 303</u>	<u>-20 683</u>
<b>NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>		<b><u>66 012</u></b>	<b><u>45 453</u></b>	<b><u>54 222</u></b>
Személyi jellegű ráfordítások	24.	32 303	36 034	75 637
Értécsökkenés	24.	12 040	11 651	24 141
Egyéb általános költségek	24.	<u>43 903</u>	<u>31 821</u>	<u>90 490</u>
<b>EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK</b>		<b><u>88 246</u></b>	<b><u>79 506</u></b>	<b><u>190 268</u></b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>118 048</b>	<b>94 349</b>	<b>134 634</b>
Társasági adó	25.	<u>7 454</u>	<u>10 303</u>	<u>9 970</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>110 594</u></b>	<b><u>84 046</u></b>	<b><u>124 664</u></b>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap	35.	<u>398</u>	<u>303</u>	<u>449</u>
Hígitott	35.	<u>398</u>	<u>299</u>	<u>444</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ**  
**EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)**

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM KONZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	2011. június 30- ával zárult félév	2010. június 30- ával zárult félév	2010. december 31-ével zárult év
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>			
Adózás előtti eredmény	118 048	94 349	134 634
Értécsökkenés és amortizáció	12 040	11 651	24 141
Értékvesztés visszairása az értékesíthető értékpapírok után	7. -	-5 220	-5 220
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8. 24 768	69 697	97 540
Értékvesztés képzés a befektetésekre leányvállalatokban	9. 10 190	20 303	20 683
Értékvesztés visszairása a lejáratig tartandó értékpapírok után	10. -	-4 164	-4 164
Értékvesztés képzés az egyéb eszközökre	12. 234	450	567
Céltartalék felszabadítás függő és jövőbeni kötelezettségekre	17. -3 118	-6 752	-10 272
Részvény-alapú juttatások	28. 4 666	3 144	-11 821
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége	1 552	8 093	9 031
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége	6 367	9 979	1 737
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása	-28 729	34 475	28 791
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása	42	-1 174	-528
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	58 384	-94 019	-79 755
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek, illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	-37 528	4 061	18 799
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	159 971	40 896	-85 658
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)	14 057	35 780	-5 030
Az Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék csökkenése (+) / növekedése (-)	690	-8 127	-10 942
Osztalékbevételek	-72 912	-49 416	-57 651
Fizetett társasági adó	-2 029	-2 302	-7 404
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>266 693</u></b>	<b><u>161 704</u></b>	<b><u>57 478</u></b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	107 855	93 216	201 037
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	-380 548	42 992	151 572
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése értékvesztés nélkül	-12 584	-14 185	-19 760
Osztalékbevételek	72 912	49 416	57 651
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése	19 321	51 006	65 912
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	-13 166	-11 302	-34 441
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	-	2 266	9 155
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése	26	-31	-15
<b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-206 184</u></b>	<b><u>213 378</u></b>	<b><u>431 111</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban) [folytatás]**

	jegyzet száma	2011. június 30- ával zárult félév	2010. június 30- ával zárult félév	2010. december 31-ével zárult év
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>				
A Magyar Állammal és a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		47 960	-337 617	-410 286
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel		213 160	157 118	355 776
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-291 950	-72 831	-456 270
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+)		-6 689	21 438	10 317
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-1 878	-2 824	-5 626
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		56	-11	20
Fizetett osztalék		<u>-20 156</u>	<u>-1</u>	<u>-2</u>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-59 497</u></b>	<b><u>-234 728</u></b>	<b><u>-506 071</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)</b>		<b>1 012</b>	<b>140 354</b>	<b>-17 482</b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<u>88 197</u>	<u>105 679</u>	<u>105 679</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>89 209</u></b>	<b><u>246 033</u></b>	<b><u>88 197</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		171 677	178 217	178 217
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-83 480</u>	<u>-72 538</u>	<u>-72 538</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>88 197</u></b>	<b><u>105 679</u></b>	<b><u>105 679</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	171 999	326 698	171 677
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-82 790</u>	<u>-80 665</u>	<u>-83 480</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>89 209</u></b>	<b><u>246 033</u></b>	<b><u>88 197</u></b>

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

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



**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 Luxembourggi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	96%	96%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	<u>2%</u>	<u>2%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

A Bank országos hálózatának 379 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	7 850	7 800
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	7 793	7 777

**1.2. Számvitel**

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

A Bank alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bankot részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti pénzügyi kimutatás készítési kötelezettségnek is eleget kell tennie. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált pénzügyi kimutatásához képest (lásd 38.sz. jegyzet), ennek oka, hogy a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzete és működésének nem konszolidált eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint lett bemutatva, amelyek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok néven ismertek.

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

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

**1.2.1.    Az IFRS standardok 2010. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra**

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület által közzétett és az EU által elfogadott, már létező standardok kapcsán a következő módosítások léptek életbe a tárgyidőszak 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 standardok implementációjának a pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan nincs jelentős hatása.

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

.Jelen pénzügyi kimutatások fordulónapján 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)<sup>1</sup>,
- 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 összehasonlító közzétételek alól - az EU által elfogadva 2010. június 30-án (hatályba lép a 2010. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban),

<sup>1</sup> EU által még nem jóváhagyva

**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 [folytatás]**

- 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)<sup>1</sup>,
- IFRS 7 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Közzététel – Pénzügyi eszközök átsorolása (hatályba lép a 2011. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)<sup>1</sup>,
- IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok (hatályba lép a 2013. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)<sup>1</sup>,
- A 2010. május 6-án nyilvánosságra hozott Éves Fejlesztési projekt eredményeként módosítások különféle sztenderdekben 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-ek alkalmazása nem befolyásolná számottevően a Bank nem konszolidált pénzügyi kimutatásait. 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. Az IASB még nem hozta teljes egészében nyilvánosságra az IFRS 9 standardot.

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA**

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

**2.1. Alkalmazott alapelvek**

A nem konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készültek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

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

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

**2.2. Devizanemek közötti átszámítás**

A Bank a Mérlegben a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket a pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

<sup>1</sup> EU által még nem jóváhagyva

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]****2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás**

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatást is készít, amelyben a konszolidált mérleg szerinti eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet a nem konszolidált értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 2.4. sz. jegyzet ismerteti. A konszolidált és nem konszolidált éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre. Az OTP csoport konszolidált pénzügyi kimutatását a Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

**2.4. Befektetések leányvállalatokban**

A befektetések leányvállalatokban közé azok a befektetések tartoznak, amelyeknek a Bank - közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján - képes a pénzügyi, működési politikáját irányítani.

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségeknek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetése esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.

Az OTP a részesedés értékét diszkontált cash-flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzuk meg a pénzteremlő egység értékét.

Az OTP a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpraállást, illetve meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a várható külső finanszírozási lehetőségeket.

**2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok**

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek bekerülési értéken. Pénzügyi kimutatások készítésekor az értékpapír-befektetések, amelyeknél a Bank kifejezte 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 Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket és diszkont kincstárjegyeket tartalmaznak.

**2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök****2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok**

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a mérlegben, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a nem konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket diszkont MNB kötvényeket, nem pénzügyi társaságok részvényeit és befektetési jegyeket tartalmaznak.

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]****2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]****2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok kezdeti értékelése valós értéken történik, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Az összes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

**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 nem konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a saját tőkében a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék a nem 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 nem konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből 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 nem 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 nem konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok magyar államkötvényeket, 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 a eredeti effektív kamatlábak felhasználásával.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeni pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

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

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

**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 tőkekövetelések szerepelnek növelve az elhatárolt kamatok értékével. A kamatok a kintlévő tőke alapján időarányosan kerültek elszámolásra. Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

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

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

A 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 értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezésként jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank mérlegében nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettséggként illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

**2.10. 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 Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftverek	20-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%
Ingatlanok	1-2%
Irodai berendezések, járművek	8-33,3%

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, 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 Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]****2.11. 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 Bank közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat.

**2.12. Lízing**

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Bank a tényleges bekerülési értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tőkerészt a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Bank, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt.

Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolja el a Bank. 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.

**2.13. Visszavásárolt saját részvények**

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a nem konszolidált éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A saját részvények kivezetése FIFO módszerrel történik.

**2.14. Kamatbevételek és kamatráfordítások**

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

**2.15. Díjak és jutalékok**

A díjak és jutalékok a nem konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18 Bevételek standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra, figyelembe véve az IAS 39 rendelkezéseit.

**2.16. Osztalékbevétel**

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

**2.17. Társasági adó**

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely 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 várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek. A Bank halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]****2.18. Függő és jövőbeni kötelezettségek**

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. 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 Bank akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

**2.19. Részvény-alapú kifizetések**

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

A Bank részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat 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.

**2.20. Nem konszolidált cash-flow kimutatás**

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

**2.21. Szegmens információk**

A Bank 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 Bank által azonosított szegmensek, csoport szinten a földrajzi szegmensek.

Nem konszolidált szinten a Menedzsment nem különít el szegmenseket csak csoport szinten összhangban az IFRS 8 4. bekezdésével. A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek csoport szinten a földrajzi szegmensek.

Az OTP Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők: Magyarország, Szlovákia, Montenegró, Bulgária, Románia, Horvátország, Szerbia, Oroszország, Ukrajna.

**2.22. Összehasonlító adatok**

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2010. december 31-ével végződött év nem konszolidált pénzügyi kimutatásban, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfeleljen. 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 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 Bank 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 Bank. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modellt 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 Bank az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Bank számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 17. sz. jegyzetet)

Céltartalékot képez a Bank, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

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

OTP BANK NYRT.

A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2011. június 30.	2010. december 31.
<u>Pénztárak:</u>		
forint	64 707	57 246
valuta	<u>4 655</u>	<u>4 995</u>
	<b><u>69 362</u></b>	<b><u>62 241</u></b>
<u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u>		
Éven belüli:		
forint	78 600	100 524
deviza	<u>23 623</u>	<u>8 510</u>
	<b><u>102 223</u></b>	<b><u>109 034</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>414</u>	<u>402</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>171 999</u></b>	<b><u>171 677</u></b>
Kötelező jegybanki tartalék	82 790	83 480
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	2%	2%

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

	2011. június 30.	2010. december 31.
Éven belüli:		
forint	85 346	52 953
deviza	<u>439 298</u>	<u>540 194</u>
	<b><u>524 644</u></b>	<b><u>593 147</u></b>
Éven túli:		
forint	300	300
deviza	<u>164 767</u>	<u>200 707</u>
	<b><u>165 067</u></b>	<b><u>201 007</u></b>
<b>Kihelyezések összesen</b>	<b><u>689 711</u></b>	<b><u>794 154</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1 068</u>	<u>1 482</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-403</u>	<u>-950</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>690 376</u></b>	<b><u>794 686</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2011. június 30.	2010. december 31.
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>950</b>	<b>1 697</b>
Értékvesztés képzés	167	33
Értékvesztés felhasználása	<u>-714</u>	<u>-780</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>403</u></b>	<b><u>950</u></b>

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

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

Bankközi kihelyezések kamatozása:

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Forint	6,18%-10,9%	6,04%-10,9%
Deviza	0,7%-12,6%	0,5%-12,6%

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

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

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

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	85	19
fix kamatozású	<u>62 415</u>	<u>36 191</u>
	<b><u>62 500</u></b>	<b><u>36 210</u></b>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>6 166</u>	<u>5 559</u>
	<b><u>6 166</u></b>	<b><u>5 559</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>106 294</u>	<u>105 846</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>174 960</u></b>	<b><u>147 615</u></b>

<sup>1</sup> CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap

OTP BANK NYRT.

A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**6. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) [folytatás]**

	2011. június 30.	2010. december 31.
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	89%	95%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	<u>11%</u>	<u>5%</u>
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Államkötvények állománya forintban (%)	63%	80%
Államkötvények állománya devizában (%)	<u>37%</u>	<u>20%</u>
<b>Államkötvények összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása (%)	3,5%- 11,9%	3,6%-10%

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2011. június 30.	2010. december 31.
<b>Nyitó egyenleg</b>	-	<b>5 220</b>
Értékvesztés képzés	-	-
Értékvesztés visszairása	-	-523
Értékvesztés felhasználása	=	<u>-4 697</u>
<b>Záró egyenleg</b>	=	<b><u>=====</u></b>

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

OTP BANK NYRT.

A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2011. június 30.	2010. december 31.
Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban	79%	72%
Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában	<u>21%</u>	<u>28%</u>
<b>Értékesíthető értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	5,5%-17,95%	5,5%-12%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	3,9%-6,8%	3,6%-6,8%

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	2011. június 30.	2010. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	13 553	14 110
fix kamatozású	<u>1 486 029</u>	<u>961 968</u>
	<b><u>1 499 582</u></b>	<b><u>976 078</u></b>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>324 172</u>	<u>444 001</u>
	<b><u>324 172</u></b>	<b><u>444 001</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>25 912</u>	<u>18 398</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 849 666</u></b>	<b><u>1 438 477</u></b>

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött. Lásd 37.sz. jegyzet.

	2011. június 30.	2010. december 31.
A saját tőkében elszámolt valós érték különbség összegéből az eredménybe átvett nettó veszteség összege	131	491
Fedezett értékpapírok valós értéke (vállalati kötvények)	15 571	16 342

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

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

OTP BANK NYRT.

A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

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

Hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2011. június 30.	2010. december 31.
Éven belüli forinthitelek	7,8%-29%	7,8%-29%
Éven túli forinthitelek	3%-24,8%	3%-24,8%
Devizahitelek	2%-25%	1,8%-24,9%

	2011. június 30.	2010. december 31.
Bruttó hitelállomány, amelyre nem volt kamatelhatárolás	9,7%	8,4%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2011. június 30.	2010. december 31.
Értékvesztés visszairás (-)/ értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre (+) (lásd 5 sz. jegyzet)	-714	-780
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>25 482</u>	<u>98 320</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>24 768</u></b>	<b><u>97 540</u></b>

A Bank visszkereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt-nek. Lásd 29. számú jegyzet.

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

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

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

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	2011. június 30.		2010. december 31.	
	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	266 513	100,00%	266 512
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	86 832	100,00%	86 832
OAOT OTP Bank (Oroszország)	95,89%	73 455	95,87%	73 445
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	72 940	100,00%	72 940
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	91,43%	55 997	91,43%	55 997
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100,00%	50 074	100,00%	50 074
Crnogorska Komercijalna Banka a.d. (Montenegró)	100,00%	49 657	100,00%	46 998
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	45 204	100,00%	45 204
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	27 000	100,00%	27 000
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	98,82%	10 516	98,82%	10 516
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	10 225	100,00%	225
MONICOMP Zrt.	100,00%	9 234	100,00%	9 234
Air-Invest Kft.	100,00%	8 298	100,00%	8 298
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	7 330	100,00%	7 330
INGA KETTŐ Kft.	100,00%	5 892	100,00%	5 892
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	2 469	100,00%	2 469
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	2 000	100,00%	2 000
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	1 950	100,00%	1 950
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 352	100,00%	1 353
CIL Babér Kft.	100,00%	1 025	100,00%	1 025
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	481	100,00%	481
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	410	100,00%	410
Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.	100,00%	150	100,00%	150
HIF Ltd.	100,00%	81	100,00%	81
OTP Hungaro-Projekt Kft.	100,00%	81	100,00%	81
Sinvest Kft. "v.a."	-	-	100,00%	1 311
Omega Interconsult SRL (volt S.C. OTP Fond de Pensii)	-	-	100,00%	885
Egyéb		<u>45</u>		<u>45</u>
<b>Összesen</b>		<b><u>794 514</u></b>		<b><u>784 041</u></b>

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

**9. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban) [folytatás]**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

2011. június 30-án az OTP Bank JSC (Ukrajna) értékvesztése 97.526 millió forint, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) értékvesztése 25.284 millió forint volt. 2011. I. félévben 18.519 millió forint értékvesztés elszámolására került sor. A teljes összeg a Crnogorska Komerčijalna Banka a.d. bankhoz kapcsolódik.

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek nem konszolidált főbb adatai az alábbiak:

**2011. június 30-án**

	Company for Moneta a.d.	Cash Services LLC	Agóra- Kapos Ltd.	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Ltd.	Total
Eszközök	523	1 865	331	603	3 322
Kötelezettségek	369	256	232	1	858
Saját tőke	155	1 609	99	602	2 465
Tartalékok	-29	-	-	544	515
Összes bevétel	140	356	718	19	1 233
Adózás előtti eredmény	45	-3	82	9	133
Adózott eredmény	41	-3	82	8	128

**2010. december 31-én**

	Company for Moneta a.d.	Cash Services LLC	Agóra- Kapos Ltd.	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Ltd.	Total
Eszközök	694	1 936	343	598	3 571
Kötelezettségek	485	233	326	3	1 049
Saját tőke	209	1 703	17	595	2 522
Tartalékok	-260	-	-	541	281
Összes bevétel	319	765	501	46	1 631
Adózás előtti eredmény	-133	12	20	4	-97
Adózott eredmény	-133	11	17	2	-103

2011. február 2-án kötött adásvételi ügylet következtében, befektetési szolgáltatási tevékenység keretében ügyfél számára nyújtott szolgáltatással összefüggésben a Bank tulajdonában álló 7.310.000 darab econet.hu részvények száma 60.000 darabra csökkent. A Bank econet.hu Nyrt.-ben lévő befolyása ezzel 0,1%-ra csökkent.

2011. augusztus 10-én a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság bejegyezte a Bank 100%-os tulajdonában lévő OTP Életjáradék Zrt. tőkeemelését. Ezáltal az OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. jegyzett tőkéje 2 milliárd forintra változott.



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

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

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
<b>Nyitó egyenleg</b>	-	<b>4 164</b>
Értékvesztés visszairás	-	-1 566
Értékvesztés felhasználás	-	-2 598
<b>Záró egyenleg</b>	<b>=</b>	<b>=====</b>

Az értékvesztés visszairása az egyéb kötvények közé besorolt, devizában kibocsátott kazah kötvényekkel kapcsolatban került elszámolásra. Bizonyos nem várt események miatt (a kibocsátó hitelképességének jelentős romlása miatt), mely a Bank hatáskörén kívül esett, ezen papírok 2010 során eladásra kerültek, és a rá megképzett értékvesztés felhasználásra illetve visszairásra került.

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	34 091	34 090
fix kamatozású	<u>85 009</u>	<u>87 060</u>
	<b><u>119 100</u></b>	<b><u>121 150</u></b>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	1 667	3 334
fix kamatozású	<u>11 879</u>	<u>23 929</u>
	<b><u>13 546</u></b>	<b><u>27 263</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>132 646</u></b>	<b><u>148 413</u></b>

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Forint	100%	100%
Deviza	<u>0%</u>	<u>0%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Lejáratig tartandó értékpapírok kamatozása 5,5%-11,9% 5,5%-10%

A változó kamatozású értékpapírok kamata, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul, melyet általában fél évre állapítanak meg. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

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

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

**2011. június 30-ával zárult félévre:**

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b><u>Bruttó érték</u></b>					
Január 1-i egyenleg	98 415	62 011	73 266	4 968	238 660
Évközi növekedés	10 621	913	2 139	5 436	19 109
Évközi csökkenés	<u>-5 819</u>	<u>-147</u>	<u>-1 569</u>	<u>-3 115</u>	<u>-10 650</u>
Záró egyenleg	<u>103 217</u>	<u>62 777</u>	<u>73 836</u>	<u>7 289</u>	<u>247 119</u>

**Értékcsökkenés**

Január 1-i egyenleg	63 270	12 834	57 407	-	133 511
Évközi növekedés	8 371	787	2 882	-	12 040
Évközi csökkenés	<u>-2</u>	<u>-26</u>	<u>-1 500</u>	<u>-</u>	<u>-1 528</u>
Záró egyenleg	<u>71 639</u>	<u>13 595</u>	<u>58 789</u>	<u>-</u>	<u>144 023</u>

**Nettó érték**

Január 1-i egyenleg	<u>35 145</u>	<u>49 177</u>	<u>15 859</u>	<u>4 968</u>	<u>105 149</u>
Záró egyenleg	<u>31 578</u>	<u>49 182</u>	<u>15 047</u>	<u>7 289</u>	<u>103 096</u>

**2010. december 31-ével zárult üzleti évre:**

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b><u>Bruttó érték</u></b>					
Január 1-i egyenleg	87 735	59 964	71 121	3 832	222 652
Évközi növekedés	20 572	2 658	5 516	9 472	38 218
Évközi csökkenés	<u>-9 892</u>	<u>-611</u>	<u>-3 371</u>	<u>-8 336</u>	<u>-22 210</u>
December 31-i egyenleg	<u>98 415</u>	<u>62 011</u>	<u>73 266</u>	<u>4 968</u>	<u>238 660</u>

**Értékcsökkenés**

Január 1-i egyenleg	48 826	11 492	53 771	-	114 089
Évközi növekedés	15 802	1 535	6 804	-	24 141
Évközi csökkenés	<u>-1 358</u>	<u>-193</u>	<u>-3 168</u>	<u>-</u>	<u>-4 719</u>
December 31-i egyenleg	<u>63 270</u>	<u>12 834</u>	<u>57 407</u>	<u>-</u>	<u>133 511</u>

**Nettó érték**

Január 1-i egyenleg	<u>38 909</u>	<u>48 472</u>	<u>17 350</u>	<u>3 832</u>	<u>108 563</u>
December 31-i egyenleg	<u>35 145</u>	<u>49 177</u>	<u>15 859</u>	<u>4 968</u>	<u>105 149</u>

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

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

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Aktív időbeli elhatárolás	34 206	4 334
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	9 923	4 665
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	8 133	415
Vevőkövetelés	5 757	4 354
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	2 021	1 992
OTP Holding Ltd. tőkeleszállításából adódó követelés	1 800	4 800
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	1 649	8 477
Társasági adókövetelések	1 280	2 224
Készletek	1 193	952
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelések <sup>1</sup>	1 040	6 921
Egyéb adott előlegek	691	308
Előlegek értékpapírokra és befektetésekre	535	561
Halasztott adókövetelések	-	1 887
Egyéb	<u>4 973</u>	<u>5 029</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>73 201</u></b>	<b><u>46 919</u></b>
Értékvesztés egyéb eszközökre <sup>2</sup>	<u>-2 597</u>	<u>-2 407</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>70 604</u></b>	<b><u>44 512</u></b>

Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	1 649	8 477

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>2 407</b>	<b>1 979</b>
Értékvesztés képzés	308	1 500
Értékvesztés visszairás	-82	-933
Értékvesztés felhasználás	<u>-36</u>	<u>-139</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>2 597</u></b>	<b><u>2 407</u></b>

<sup>1</sup> A Bank visszavásárlási kötelezettséggel, halasztott fizetéssel adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek.

<sup>2</sup> Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkövetelésekre és készletekre elszámolt állományból áll.

OTP BANK NYRT.

A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**13. SZ. JEGYZET: MAGYAR ÁLLAMMAL, A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	89 425	149 032
deviza	<u>331 720</u>	<u>325 207</u>
	<b><u>421 145</u></b>	<b><u>474 239</u></b>
Éven túli:		
forint	116 543	116 271
deviza <sup>1</sup>	<u>250 074</u>	<u>149 681</u>
	<b><u>366 617</u></b>	<b><u>265 952</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>787 762</u></b>	<b><u>740 191</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2 043</u>	<u>1 654</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>789 805</u></b>	<b><u>741 845</u></b>

A Bank jelzáloglevéllel fedezett kötelezettséggel (650 millió EUR) rendelkezik 2011. I. félévében.

A Magyar Állammal, az MNB-vel és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	1,67%-7,1%	1,89%-6,37%
deviza	0,05%-11%	0,22%-15,9%
Éven túli:		
forint	1,43%-7,6%	0,89%-6,37%
deviza	0,13%-7,05%	0,12%-4,73%

<sup>1</sup> 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 NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Éven belüli forintbetétek	0,1%-11%	0,1%-10,3%
Éven túli forintbetétek	0,2%-8%	0,2%-5,3%
Devizabetétek	0,01%-6,3%	0,02%-6,1%

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

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

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

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

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

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

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő:

	2011. június 30.	2010. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25%-8%	0,25%-9,5%
Devizában kibocsátott értékpapírok	4%	4%-5,75%

**Devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2011. június 30-án:**

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték forintban	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1 OTPHB402/12	2010.02.24	2012.02.24	CHF	89,17	19 609	4 fix	fedezett
2 DNT_EUR_2011_C	2011.06.27	2011.12.21	EUR	16,79	4 460	indexált változó	
3 DNT_EUR_2011_B	2011.03.25	2011.09.21	EUR	12,20	3 239	indexált változó	
4 DC_EUR_2011A	2011.06.27	2011.10.03	EUR	7,13	1 894	4 fix	
5 DNT_USD_2011_C	2011.06.27	2011.12.21	USD	5,66	1 038	indexált változó	
6 DNT_USD_2011_B	2011.03.25	2011.09.21	USD	3,53	648	indexált változó	
7 DNT_CHF_2011A	2011.03.25	2011.09.21	CHF	2,07	455	indexált változó	
8 OTPX 2016 C	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,56	414	indexált változó	fedezett
9 OTPX 2015 C	2010.12.22	2015.12.29	EUR	0,97	258	indexált változó	fedezett
10 DNT_CHF_2011B	2011.06.27	2011.12.21	CHF	<u>1,17</u>	<u>258</u>	indexált változó	
<b>Összesen devizában kibocsátott</b>					<b><u>32 273</u></b>		
Nem amortizált prémium					3 222		
Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció					<u>203</u>		
<b>Összesen devizában kibocsátott</b>					<b><u>35 698</u></b>		

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 devizaárfolyamkockázatot és kamatlábkockázatot a Bank EUR és CHF CCIRS ügyletekkel fedezi olyan módon, hogy a fix EUR kamatozású értékpapír cash-flow-t 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.

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

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

**Forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2011. június 30-án:**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje		Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
1	OTP 2012/IV	2011.02.18	2011.02.25	2012.02.18	23 668	5	fix	
2	OTP 2011/XXII	2010.10.29	2010.11.05	2011.10.29	19 327	5	fix	
3	OTP 2012/VII	2011.04.08	2011.04.15	2012.04.07	18 885	5	fix	
4	OTP 2012/IX	2011.05.06	2011.05.13	2012.05.05	16 244	5	fix	
5	OTP 2011/XXV	2010.12.13	2010.12.30	2011.12.13	15 566	5	fix	
6	OTP 2012/II	2011.01.21	2011.01.28	2012.01.07	15 426	5	fix	
7	OTP 2012/V	2011.03.04	2011.03.11	2012.03.03	15 258	5	fix	
8	OTP 2012/VI	2011.03.25	2011.04.01	2012.03.24	15 132	5	fix	
9	OTP 2011/XVIII	2010.09.03	2010.09.10	2011.09.03	14 456	5	fix	
10	OTP 2012/VIII	2011.04.22	2011.04.29	2012.04.21	14 449	5	fix	
11	OTP 2011/XVI	2010.08.06	2010.08.13	2011.08.06	13 037	5	fix	
12	OTP 2011/XXIII	2010.11.12	2010.11.19	2011.11.12	12 357	5	fix	
13	OTP 2011/XV	2010.07.23	2010.07.30	2011.07.23	10 959	5	fix	
14	OTP 2011/XIX	2010.09.17	2010.09.24	2011.09.17	10 933	5	fix	
15	OTP 2012/X	2011.05.20	2011.05.27	2012.05.19	10 743	5	fix	
16	OTP 2011/XIV	2010.07.09	2010.07.16	2011.07.09	10 189	5	fix	
17	DNT_HUF_2011_C	2011.06.27		2011.12.21	10 131	indexált	változó	fedezett
18	OTP 2012/III	2011.02.04	2011.02.11	2012.02.04	9 575	5	fix	
19	OTP 2012/XI	2011.06.03	2011.06.10	2012.06.02	8 774	5	fix	
20	OTP 2012/I	2011.01.07	2011.01.14	2012.01.07	8 598	5	fix	
21	OTP 2011/XVII	2010.08.19	2010.08.27	2011.08.19	7 084	5	fix	
22	DNT_HUF_2011_B	2011.03.25		2011.09.21	7 070	indexált	változó	fedezett
23	OTP 2011/XXIV	2010.11.26	2010.12.03	2012.11.26	6 395	5	fix	
24	OTP 2011/XXI	2010.10.15	2010.10.22	2011.11.15	6 362	5	fix	
25	TBSZ2013_I	2010.02.26	2010.12.28	2013.12.30	6 229	5,5	fix	
26	OTP 2012/XII	2011.06.17	2011.06.24	2012.06.16	5 776	5	fix	
27	TBSZ2015_I	2010.02.26	2010.12.17	2015.12.30	5 706	5,5	fix	
28	OTPX 2015A	2010.03.25		2015.03.30	5 494	indexált	változó	fedezett
29	OTPX 2017A	2011.04.01		2017.03.31	5 450	indexált	változó	fedezett
30	OTPX 2017B	2011.06.17		2017.06.20	5 100	indexált	változó	fedezett
31	OTPX 2015B	2010.06.28		2015.07.09	4 840	indexált	változó	fedezett
32	OTP 2011/XX	2010.10.01	2010.10.08	2011.10.01	4 766	5	fix	
33	OTPX 2016A	2010.11.11		2016.11.03	4 600	indexált	változó	fedezett
34	OTPX 2014B	2009.10.05		2014.10.13	4 085	indexált	változó	fedezett
35	OTPX 2014C	2009.12.14		2014.12.19	4 050	indexált	változó	fedezett
36	OTPRA_2013_B	2010.11.26		2013.12.03	3 757	indexált	változó	fedezett
37	OTPX 2016B	2010.12.16		2016.12.19	3 480	indexált	változó	fedezett
38	OTPX 2014A	2009.06.25		2014.06.30	3 188	indexált	változó	fedezett
39	DC_HUF_2011A	2011.06.27		2011.10.03	2 632	8	fix	
40	3Y_EUR_HUF	2010.06.25		2013.06.25	2 338	indexált	változó	fedezett
41	OTP 2011C	2009.11.09		2011.11.09	2 000	7,5	fix	
42	TBSZ2014_I	2011.01.14	2011.06.24	2014.12.15	1 807	5,5	fix	
43	OTPX 2012A	2009.09.11	2009.09.25	2012.09.11	1 683	indexált	változó	fedezett
44	OTPX 2014E	2011.06.17		2014.06.20	1 350	indexált	változó	fedezett
45	TBSZ2016_I	2011.01.14	2011.06.24	2016.12.15	1 124	5,5	fix	
46	OTPRA_2014_A	2011.03.25		2014.03.24	1 096	indexált	változó	fedezett
47	OTPX 2013B	2010.11.26		2013.11.06	940	indexált	változó	fedezett
48	OTPX 2012C	2010.03.25		2012.03.30	651	indexált	változó	fedezett
49	OTPX 2014D	2011.04.01		2014.04.03	620	indexált	változó	fedezett
50	OTPX 2011C	2009.12.14	2010.02.05	2011.12.20	527	indexált	változó	fedezett
51	OTPX 2019B	2009.10.05	2010.02.05	2019.10.14	481	indexált	változó	fedezett
52	OTPX 2013A	2010.06.28		2013.07.08	480	indexált	változó	fedezett
53	OTPX 2013C	2010.12.16		2013.12.19	450	indexált	változó	fedezett
	<b>Összesen</b>				<b>385 318</b>			

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

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

**Forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2011. június 30-án [folytatás]:**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
54	OTPX 2020B	2010.06.28	2020.07.09	450	indexált változó	fedezett
55	OTPX 2020A	2010.03.25	2020.03.30	415	indexált változó	fedezett
56	OTPX 2019C	2009.12.14	2019.12.20	394	indexált változó	fedezett
57	OTPX 2021B	2011.06.17	2021.06.17	390	indexált változó	fedezett
58	OTPX 2021A	2011.04.01	2021.04.01	350	indexált változó	fedezett
59	OTPX 2019A	2009.06.25	2019.07.01	319	indexált változó	fedezett
60	OTPX 2020C	2010.11.11	2020.11.05	290	indexált változó	fedezett
61	OTPX 2020D	2010.12.16	2020.12.18	245	indexált változó	fedezett
62	2020_RF_A	2010.07.12	2020.07.20	233	indexált változó	fedezett
63	2020_RF_C	2010.11.11	2020.11.05	191	indexált változó	fedezett
64	2020_RF_B	2010.07.12	2020.07.20	46	indexált változó	fedezett
	<b>Összesen</b>			<b><u>3 323</u></b>		
	<b>Összesen forintban kibocsátott</b>			<b><u>388 641</u></b>		
	Nem amortizált prémium			-2 704		
	Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet			<u>-3 736</u>		
	<b>Összesen forintban kibocsátott</b>			<b><u>382 201</u></b>		
	Elhatárolt kamat			<u>9 484</u>		
	<b>Mindösszesen</b>			<b><u>427 383</u></b>		

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek	82 975	206 887
Kamatswap ügyletek	42 560	40 064
Devizaswap ügyletek	11 187	5 426
Egyéb határidős ügyletek	<u>5 740</u>	<u>4 951</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>142 462</u></b>	<b><u>257 328</u></b>



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

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

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség <sup>1</sup>	105 404	105 766
Passzív időbeli elhatárolás	33 406	33 219
Giro elszámolási számlák	30 460	10 682
Bérek és társadalombiztosítás	15 247	21 022
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	9 634	17 528
Társasági adókötelezettség	8 233	4 066
Sajátos repo ügyletek miatti kötelezettségek	6 975	3 461
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	5 729	7 143
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	5 343	8 461
Szállítói tartozások	1 825	6 642
Beszédésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1 086	1 147
Halasztott adó kötelezettség	630	-
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	283	351
Osztalékfizetési kötelezettség	197	193
Egyéb	<u>20 687</u>	<u>11 607</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>245 139</u></b>	<b><u>231 288</u></b>

Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök negatív valós értéke:

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	5 729	7 143

A függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok részletezése:

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	4 540	6 325
<i>Ebből: OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni, visszavásárlási és megvásárlási kötelezettségekhez kapcsolódóan megképzett céltartalék</i>	<i>217</i>	<i>177</i>
Peres ügyekre képzett	417	1 476
Egyéb céltartalék	<u>386</u>	<u>660</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>5 343</u></b>	<b><u>8 461</u></b>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>8 461</b>	<b>18 733</b>
Céltartalék képzés	5 765	23 213
Céltartalék felszabadítás	<u>-8 883</u>	<u>-33 485</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>5 343</u></b>	<b><u>8 461</u></b>

<sup>1</sup> 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvéncsere szerződést kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészcsevényét (8,57%-a a törzsrészcsevényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvcényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvcényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvcényteljesítéssel 2012. július 11-ig. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvcényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvcényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvcények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvcények kivezetésre kerültek és a MOL részvcények pedig kereskedési célú értékpapírokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészcsevényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételként került elszámolásra. 2011. június 30-án 105.404 millió forint 2010. december 31-én 105.766 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvcények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvcényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvcényárfolyam változásoktól függ.

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

**18. SZ. JEGYZET:      ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE**

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Éven túli		
forint	5 000	5 000
deviza	<u>275 477</u>	<u>289 184</u>
	<b><u>280 477</u></b>	<b><u>294 184</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>10 472</u>	<u>3 454</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>290 949</u></b>	<b><u>297 638</u></b>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	3%	2,7%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2%-5,9%	1,6%-5,9%

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

**18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]**

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

<b>Típus</b>	<b>Névérték</b>	<b>Kibocsátás dátuma</b>	<b>Lejárat dátuma</b>	<b>Kibocsátási érték</b>	<b>Kamatozás</b>	<b>Aktuális kamat</b>
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5 milliárd forint	1993. december 20.	2013. december 20.	100%	2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamatfeltételeihez igazodik	3%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	125 millió EUR	2005. március 4.	2015. március 4.	100%	három hónapos EURIBOR + 0,55%	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	493 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza	99,375%	Első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	5,875%
EMTN <sup>1</sup> Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	300 millió EUR	2006. szeptember 19.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%
EMTN <sup>1</sup> Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	200 millió EUR	2007. február 26.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%

<sup>1</sup> European Medium Term Note Program

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészvény	28 000	28 000

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

**20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK**

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

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	134 079	122 863
Eredménytartalék	767 756	692 754
Lekötött tartalék	<u>5 658</u>	<u>5 729</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>907 545</u></b>	<b><u>821 398</u></b>

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.

A Bank 2011. április 29-én megtartott rendes éves közgyűlésén a Bank menedzsmentje a 2010. évi eredményből 20.160 millió forint osztalék kifizetéséről döntött.

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 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. 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 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 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

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

**21. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban)**

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Névérték	211	216
Könyv szerinti érték	3 657	3 729

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

**21. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban) [folytatás]**

Változás a darabszámban:

	2011. június 30.	2010. december 31.
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>2 157 671</b>	<b>2 187 444</b>
Növekedés	447 378	73 232
Csökkenés	-496 055	-103 005
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>2 108 994</u></b>	<b><u>2 157 671</u></b>

Változás az értékben:

	2011. június 30.	2010. december 31.
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>3 729</b>	<b>3 774</b>
Növekedés	2 579	415
Csökkenés	-2 651	-460
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>3 657</u></b>	<b><u>3 729</u></b>

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

2011. június 30. 2010. december 31.

**Díj-, jutalékbevételek:**

Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	20 897	41 173
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	10 776	21 565
OTP Jelzálogbank Zrt-től kapott jutalékbevétel	10 755	38 603
Készpénz kifizetés jutaléka	9 282	20 361
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	6 035	13 184
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	1 555	3 734
Biztosítási díjbevételek, nettó	890	1 884
Egyéb	2 698	5 328
<b>Összesen</b>	<b><u>62 888</u></b>	<b><u>145 832</u></b>

2011. június 30. 2010. december 31.

**Díj-, jutalékráfordítások:**

Interchange fee ráfordítása	2 807	5 932
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj-, jutalékráfordítások	2 187	4 340
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	1 006	1 766
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás	772	1 660
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai	629	1 134
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékráfordítások	587	1 353
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	378	730
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	302	646
Postai jutalékráfordítások	277	538
Egyéb	1 320	2 345
<b>Összesen</b>	<b><u>10 265</u></b>	<b><u>20 444</u></b>

**Díjak, jutalékok nettó eredménye**

**52 623** **125 388**

**23. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK**  
(millió Ft-ban)

	2011. június 30.	2010. december 31.
<b>Egyéb működési bevételek:</b>		
Ingtatlantranzakciók vesztesége	-17	-
Egyéb	1 333	1 671
<b>Összesen</b>	<b><u>1 316</u></b>	<b><u>1 671</u></b>
	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
<b>Egyéb működési ráfordítások:</b>		
Értékvesztés képzés befektetésekre leányvállalatokban	10 190	20 683
Értékvesztés képzés egyéb eszközökre	234	567
OTP Jelzálogbank Zrt.-nek fizetett kompenzációs díj	-	14 510
Értékvesztés felszabadítása értékesíthető értékpapírokra	-	-5 220
Értékvesztés felszabadítása lejáratig tartandó értékpapírokra	-	-4 164
Céltartalék feloldás függő és jövőbeni kötelezettségekre	-3 118	-10 272
Egyéb	838	3 438
<b>Összesen</b>	<b><u>8 144</u></b>	<b><u>19 542</u></b>

**24. SZ. JEGYZET: EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK** (millió Ft-ban)

	2011. június 30.	2010. december 31.
<b>Személyi jellegű ráfordítások:</b>		
Béreköltség	22 485	52 653
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	6 608	15 705
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	3 210	7 279
<b>Összesen</b>	<b><u>32 303</u></b>	<b><u>75 637</u></b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b><u>12 040</u></b>	<b><u>24 141</u></b>
<b>Egyéb általános költségek:</b>		
Adók, társasági adó kivételével <sup>1</sup>	19 771	40 908
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	10 296	21 155
Szolgáltatások	9 933	19 735
Hirdetés	2 639	6 182
Szakértői díjak	1 264	2 510
<b>Összesen</b>	<b><u>43 903</u></b>	<b><u>90 490</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>88 246</u></b>	<b><u>190 268</u></b>

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

A Bankot jelenleg 19%-os társasági adó terheli.

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.

<sup>1</sup> 2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Bankot, melynek a Bank által 2010-ben megfizetett mértéke 26 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 NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2011. június 30.	2010. december 31.
Tárgyévi adó	8 018	5 216
Halasztott adó bevétel (-) / ráfordítás (+)	<u>-564</u>	<u>4 754</u>
	<b><u>7 454</u></b>	<b><u>9 970</u></b>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2011. június 30.	2010. december 31.
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>1 887</b>	<b>3 828</b>
Halasztott adó bevétel (+) / ráfordítás (-)	564	-4 754
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának és az ICES egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének adóhatása	<u>-3 081</u>	<u>2 813</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>-630</u></b>	<b><u>1 887</u></b>

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2011. június 30.	2010. december 31.
Részesedések értékvesztése miatti halasztott adó eszköz	6 611	8 814
Repó és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	2 659	1 515
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	395	510
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	<u>-</u>	<u>1 263</u>
<b>Halasztott adó eszközök</b>	<b><u>9 665</u></b>	<b><u>12 102</u></b>
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-2 658	-3 782
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-2 293	-2 752
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-1 998	-
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-1 707	-2 182
Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó különbség	-942	-997
Amortizált bekerülési érték elszámolása	<u>-697</u>	<u>-502</u>
<b>Halasztott adó kötelezettségek</b>	<b><u>-10 295</u></b>	<b><u>-10 215</u></b>
<b>Nettó halasztott adó eszköz</b>	<b><u>-630</u></b>	<b><u>1 887</u></b>

**2011. június 30. 2010. december 31.**

Adózás előtti eredmény	118 048	134 634
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (19%)	22 429	25 580
Társas vállalkozások különadója (4%)	-	-

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:

Leányvállalati részesedés változása	1 900	981
Részvény-alapú kifizetések	887	-2 246
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatt eltérés	584	-4 234
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	519	109
Üzleti vagy cégérték amortizációjának adóhatása	-	-266
Részesedések értékvesztése	-	-6 547
A társasági adókulcs változásának hatása	-606	-912
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-1 648	-647
Külföldi pénznyomban nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-4 138	3 656
Osztalékbevételek	-13 843	-4 407
Egyéb	<u>1 370</u>	<u>-1 097</u>
<b>Társasági adó</b>	<b><u>7 454</u></b>	<b><u>9 970</u></b>

Effektív adókulcs	6,3%	7,4%
-------------------	------	------

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

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

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

**26.1 Hitelezési kockázat**

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - tovább csökkenthető allimitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.

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

**Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás**

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

2011. június 30-án

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték
Vállalati hitelek	1 131 638	335 043	70 214	68 604	42 202	<b>1 647 701</b>
Értékvesztés	-	9 455	17 782	42 066	34 541	<b>103 844</b>
Bankközi kihelyezések	685 678	4 033	-	-	-	<b>689 711</b>
Értékvesztés	-	403	-	-	-	<b>403</b>
Lakossági hitelek	460 636	47 283	21 369	17 266	205	<b>546 759</b>
Értékvesztés	-	2 768	4 891	8 517	258	<b>16 434</b>
Önkormányzati hitelek	269 048	26 445	15 893	10 378	2 517	<b>324 281</b>
Értékvesztés	-	817	1 323	2 973	2 425	<b>7 538</b>
MKV hitelek	84 881	3 619	1 149	3 408	557	<b>93 614</b>
Értékvesztés	-	39	158	2 115	549	<b>2 861</b>
<b>Összesen</b>	<b>2 631 881</b>	<b>416 423</b>	<b>108 625</b>	<b>99 656</b>	<b>45 481</b>	<b>3 302 066</b>
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b>-</b>	<b>13 482</b>	<b>24 154</b>	<b>55 671</b>	<b>37 773</b>	<b>131 080</b>
<b>Nettó hitelportfolió összesen</b>	<b>2 631 881</b>	<b>402 941</b>	<b>84 471</b>	<b>43 985</b>	<b>7 708</b>	<b>3 170 986</b>

**Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat**

bankközi kihelyezések

1 068

egyéb hitelek

17 229

**Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen**

**18 297**

**Összes nettó kitettség**

**3 189 283**



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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]**

**2010. december 31-én**

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték
Vállalati hitelek	1 275 811	402 422	56 571	70 288	50 600	<b>1 855 692</b>
Értékvesztés	-	-12 927	-13 173	-40 808	-42 335	<b>-109 243</b>
Bankközi kihelyezések	787 294	833	6 027	-	-	<b>794 154</b>
Értékvesztés	-	-42	-908	-	-	<b>- 950</b>
Lakossági hitelek	477 066	54 447	16 160	26 914	86	<b>574 673</b>
Értékvesztés	-	-3 520	-3 719	-10 775	-72	<b>-18 086</b>
Önkormányzati hitelek	271 195	39 263	6 631	4 493	538	<b>322 120</b>
Értékvesztés	-	-1 219	-582	-2 041	-423	<b>- 4 265</b>
MKV hitelek	81 016	2 841	814	3 922	540	<b>89 133</b>
Értékvesztés	-	-32	-106	-2 356	-533	<b>- 3 027</b>
<b>Összesen</b>	<b><u>2 892 382</u></b>	<b><u>499 806</u></b>	<b><u>86 203</u></b>	<b><u>105 617</u></b>	<b><u>51 764</u></b>	<b><u>3 635 772</u></b>
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-17 740</u></b>	<b><u>-18 488</u></b>	<b><u>-55 980</u></b>	<b><u>-43 363</u></b>	<b><u>-135 571</u></b>
<b>Nettó hitelportfolió összesen</b>	<b><u>2 892 382</u></b>	<b><u>482 066</u></b>	<b><u>67 715</u></b>	<b><u>49 637</u></b>	<b><u>8 401</u></b>	<b><u>3 500 201</u></b>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat</b>						
bankközi kihelyezések						1 482
egyéb hitelek						16 787
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen</b>						<b><u>18 269</u></b>
<b>Összes nettó kitettség</b>						<b><u>3 518 470</u></b>

**A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek hitel típusok szerint**

**2011. június 30-án**

Hitel típus	Problémamentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték
Vállalati hitelek	892 572	39 035	7 244	3 405	643	<b>942 899</b>
Hitelintézetű hitelek	74 085	-	-	-	-	<b>74 085</b>
Lakossági hitelek	212 364	484	71	78	3	<b>213 000</b>
Önkormányzati hitelek	95 756	811	140	186	-	<b>96 893</b>
MKV hitelek	<u>23 120</u>	<u>198</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<b><u>23 319</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 297 897</u></b>	<b><u>40 528</u></b>	<b><u>7 455</u></b>	<b><u>3 669</u></b>	<b><u>647</u></b>	<b><u>1 350 196</u></b>

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek hitel típusok szerint [folytatás]:

2010. december 31-én

Hitel típus	Problémamentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték
Vállalati hitelek	876 212	26 355	8 424	3 576	2 551	917 118
Lakossági hitelek	347 195	386	213	60	2	347 856
Önkormányzati hitelek	102 950	909	191	207	-	104 257
MKV hitelek	23 524	103	-	-	-	23 627
<b>Összesen</b>	<b>1 349 881</b>	<b>27 753</b>	<b>8 828</b>	<b>3 843</b>	<b>2 553</b>	<b>1 392 858</b>

A Bank hitelportfóliója 9,18%-kal csökkent 2011. I. félévben. A hiteltípusok arányait tekintve a hitelintézeti, vállalati és lakossági üzletág részesedése csökkent, míg a többi hitel típus részesedése növekedett a hitelportfólión belül. A portfólió minősége az elmúlt félévben kis mértékben javult, a nem teljesítő (kétes és rossz) hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 4,48%-ról 4,4%-ra csökkent.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, a kétes és rossz minősítési kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 2011. június 30-án 89,4%.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 14,2%-kal nőtt. A minősített állományok 21,7%-kal csökkentek 2011. I. félévben.

**Minősítési kategóriákba történő besorolás**

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

2011. június 30-ával a lakossági csoportos értékelés alá vont kintlévőségek minősítési és értékvesztés számítási módszertana megváltozott. Az új módszertan szerint a korábbi szakértői kulcsok helyett egy historikus adatokra épülő modell segítségével került meghatározásra az egyes ügyletcsoportok várható vesztesége. Az új értékvesztés-kulcsok ennek felhasználásával kerültek számszerűsítésre.

A módszertan szerint a korábbi minősítési kategóriák helyett öt értékelési csoport került kialakításra, amelyek képzése fizetési késedelem (A: 0-30 nap; B: 31-60 nap; C: 61-90 nap; D: 91-365 nap; E: 365 nap fölött) alapú. Az új értékelési csoportok nem feleltethetők meg automatikusan a korábbi öt minősítési kategóriának. A felügyeleti jelentő táblákban az értékelési csoporthoz rendelt értékvesztés-kulcs alapján kerülnek besorolásra a csoportos értékelésű lakossági követelések.

Fentiek következtében átrendeződött a lakossági portfólió értékvesztés súlyávok (korábbi minősítési kategóriák) szerinti összetétele. Általánosságban elmondható, hogy növekedett az alacsony késedelemmel rendelkező követelések értékvesztése, míg arányában csökkent a magas késedelmi csoportban lévőké. (Emiatt a Lakossági üzletág vonatkozásában csökkent a magas értékvesztés súlyáv (71%-100%) szerinti, korábban „rossz” minősítésű kintlévőségek állománya és növekedett a 11%-30%-os súlyávhoz tartozó, korábban „átlag alatti” minősítésűek.)

További átrendeződést okozott az értékvesztés állományban, hogy az új módszertan – a megtérülések számszerűsítésével – figyelembe veszi a kintlévőségek mögött álló fedezeteket is. Emiatt a fedezett hitelek értékvesztés fedezettsége csökkent.

Minden egyéb kisösszegű követelés az általános szabályok szerint csoportos értékeléssel kerül minősítésre. A kintlévőségek öt értékelési csoportba (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.

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

Az egyedi értékelés során az alábbi szempontok értelemszerű figyelembe vételével kerül egyedileg meghatározásra a tétel felmerült vesztesége.

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés - a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) - a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

**Hitelportfólió országonkénti 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	364 617	68 787	380 257	61 105
Hollandia	123 719	2 700	140 327	1 999
Ciprus	56 193	9 594	58 955	10 765
Montenegró	34 431	12 572	32 458	16 734
Szerbia	31 903	22 633	34 946	25 198
Románia	27 765	8 519	29 306	8 332
Szlovákia	7 334	156	15 715	4 007
Ukrajna	6 773	1 617	7 758	1 828
Seychelles-szigetek	4 498	676	4 701	705
Bulgária	4 178	461	27 222	1 102
Kazahsztán	3 500	351	6 051	908
Horvátország	3 345	2 151	3 489	2 241
Oroszország	802	523	836	544
Egyiptom	518	260	525	58
Lettország	-	-	836	42
Egyéb	609	80	8	3
<b>Összesen</b>	<b><u>670 185</u></b>	<b><u>131 080</u></b>	<b><u>743 390</u></b>	<b><u>135 571</u></b>

A Hollandiával összefüggő minősített állományok leánybanki ügyfeleknek nyújtott hitelek refinanszírozásával vannak összefüggésben, a kintlévőségek tényleges minősített ügyfélhitel tartalma mindössze 12,7 milliárd Ft volt 2011. június 30-án, amely 4,2 milliárd Ft vállalati és 8,5 milliárd Ft lakossági minősített ügyfélkövetelésből tevődik össze.

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Biztosítékok**

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

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

<b>Biztosíték típus</b>	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Jelzálog	881 831	932 807
Garanciák és készfizető kezességek	222 823	200 274
Óvadék	59 746	50 554
Engedményezés	817	-
Egyéb	<u>132 012</u>	<u>193 463</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 297 229</u></b>	<b><u>1 377 098</u></b>

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

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

<b>Biztosíték típus</b>	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Jelzálog	361 064	376 372
Garanciák és készfizető kezességek	180 454	158 246
Óvadék	48 874	45 577
Engedményezés	604	-
Egyéb	<u>20 495</u>	<u>46 228</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>611 491</u></b>	<b><u>626 423</u></b>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 29,8%-ról 29%-ra csökkent 2011. június 30-ra, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 13,6%-ról 13,7%-ra növekedett.

**Nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek**

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállomány hitel típus szerinti bontásban:

<b>Hitel típus</b>	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Vállalati hitelek	1 116 467	1 253 954
Bankközi kihelyezések	685 678	787 294
Lakossági hitelek	374 708	376 566
Önkormányzati hitelek	189 124	264 736
MKV hitelek	<u>83 857</u>	<u>79 839</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2 449 834</u></b>	<b><u>2 762 389</u></b>

Az állományok csak mérlegen belüli volumeneket tartalmaznak.

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2011. I. félévben 2010. év végéhez képest 75,98%-ról 74,19%-ra csökkent. Hitel típusonkénti bontásban a lakossági és az MKV hitelek hitelportfóliójához viszonyított aránya nőtt 2011. I. félévben, a többi szegmens részesedési aránya csökkent.

**Újratárgyalt hitelek**

A Bank 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:

<b>Hitel típus</b>	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Vállalati hitelek	95 519	109 040
Lakossági hitelek	74 432	73 425
Önkormányzati hitelek	2 092	1 870
MKV hitelek	<u>513</u>	<u>478</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>172 556</u></b>	<b><u>184 813</u></b>

Az újratárgyalt hitelek bruttó állománya 2011. I. félévben csökkent. Az újratárgyalások intenzitása jelentősen csökkent.

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**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.**

Hitel típusok	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Lakossági hitelek	74 117	2 040	2 856	6 915	85 928
Vállalati hitelek	6 290	-	8 829	52	15 171
MKV hitelek	1 023	-	-	1	1 024
Önkormányzati hitelek	<u>79 924</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>79 924</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>161 354</u></b>	<b><u>2 040</u></b>	<b><u>11 685</u></b>	<b><u>6 968</u></b>	<b><u>182 047</u></b>

**2010. december 31.**

Hitel típusok	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Lakossági hitelek	85 669	1 742	6 375	6 714	100 500
Vállalati hitelek	4 477	16 519	689	173	21 858
MKV hitelek	1 122	53	-	2	1 177
Önkormányzati hitelek	<u>6 459</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6 459</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>97 727</u></b>	<b><u>18 314</u></b>	<b><u>7 064</u></b>	<b><u>6 889</u></b>	<b><u>129 994</u></b>

A Bank késedelmes, de nem értékvesztett hitelei a lakossági üzletágban koncentrálnak. Ennek egyrésztől az az oka, hogy az állami garanciás lakáshitelek 90 napos késedelemig problémamentesnek minősülnek, emiatt nem került sor értékvesztés megképzésre. Másrésztől a Bank könyveiben lévő, az OTP Jelzálogbank Zrt.-től megvásárolt illetve visszavásárolt késedelmes hitelek miatt, amelyekre az OTP Jelzálogbank Zrt. szavatosságot vállal, és a várható veszteségre céltartalékot képez. A vállalati hitelek esetében a késedelmes, de nem értékvesztett állomány az egyedi értékelés miatt áll fenn. Az egyéb üzletágakban kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Bank prudens tartalékolási politikájának a következménye.

**Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekkel kapcsolatban fennálló fedezetek valós értéke**

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolódó fedezetek értéke teljes értéken illetve a követelés értékéig hitel típus szerinti bontásban 2011. június 30-ra és 2010. december 31-re a következő. Csak mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkozik:

Biztosíték teljes értéken	2011. június 30.	2010. december 31.
Lakossági hitelek	43 012	46 883
Vállalati hitelek	10 199	13 421
MKV hitelek	1 060	1 235
Önkormányzati hitelek	<u>-</u>	<u>24</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>54 271</u></b>	<b><u>61 563</u></b>

Biztosíték a követelés értékéig	2011. június 30.	2010. december 31.
Lakossági hitelek	18 694	21 987
Vállalati hitelek	10 153	12 433
MKV hitelek	906	951
Önkormányzati hitelek	<u>-</u>	<u>18</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>29 753</u></b>	<b><u>35 389</u></b>

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek**

A Bank 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:

Az egyedileg értékelt kitételek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli tételeket is tartalmazzák. A besorolás az egyes minősítési kategóriákba az értékvesztés és céltartalék meghatározása során figyelembe vett tényezők alapján történt.

**2011. június 30-án**

Hitel típus	Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Diszkontált fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Vállalati	Fizetési késedelem	66 237	36 788	3 868	10	1
	Fizetés rendszeressége	695	201	174	-	-
	Újratárgyalt hitel	28 485	2 589	1 860	126	50
	Jogi eljárások	16 374	11 930	3 542	150	95
	Ügyfélminősítés romlása	119 895	16 286	4 228	21 499	1 533
	Kockázatos konstrukció	37 351	2 159	-	8 097	81
	Ágazati kockázat	44 963	3 264	1 014	6 330	410
	Leánybanki portfólió refinanszírozása	123 185	2 681	-	-	-
	Cross default	39 780	16 753	870	6 728	251
	Egyéb	<u>22 384</u>	<u>6 417</u>	<u>633</u>	<u>5 759</u>	<u>1 482</u>
<b>Vállalati összesen</b>		<b><u>499 349</u></b>	<b><u>99 068</u></b>	<b><u>16 189</u></b>	<b><u>48 699</u></b>	<b><u>3 903</u></b>
Önkormányzat	Fizetési késedelem	1 874	1 874	-	-	-
	Fizetés rendszeressége	95	19	-	-	-
	Újratárgyalt hitel	2 014	497	52	126	23
	Jogi eljárások	313	273	40	-	-
	Ügyfélminősítés	7 912	2 206	47	125	64
	Egyéb	21 854	1 834	4	946	110
	Cross default	<u>191</u>	<u>38</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>
<b>Önkormányzat összesen</b>		<b><u>34 253</u></b>	<b><u>6 741</u></b>	<b><u>143</u></b>	<b><u>1 198</u></b>	<b><u>197</u></b>
<b>Hitelintézeteki kihelyezések</b>		<b><u>4 035</u></b>	<b><u>403</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Mindösszesen</b>		<b><u>537 637</u></b>	<b><u>106 212</u></b>	<b><u>16 332</u></b>	<b><u>49 897</u></b>	<b><u>4 100</u></b>

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

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]**

**2010. december 31-én**

Hitel típus	Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Diszkontált fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka	
Vállalati	Fizetési késedelem	43 244	27 395	3 459	-	-	
	Fizetés rendszeressége	1 047	221	429	-	-	
	Újratárgyalt hitel	38 644	2 808	2 797	346	19	
	Jogi eljárások	17 884	13 208	3 818	288	220	
	Ügyfélminősítés romlása	125 500	16 961	1 705	10 981	252	
	Kockázatos konstrukció	68 317	3 261	-	803	16	
	Ágazati kockázat	76 582	12 141	378	10 745	1 203	
	Országkockázat	7 673	3 836	-	2 609	1 304	
	Leánybanki portfólió refinanszírozása	140 316	1 999	-	-	-	
	Cross default	33 394	21 351	2 444	2 078	1 302	
	Egyéb	<u>12 449</u>	<u>3 869</u>	<u>1 565</u>	<u>11 906</u>	<u>1 267</u>	
	<b>Vállalati összesen</b>		<b><u>565 050</u></b>	<b><u>107 050</u></b>	<b><u>16 595</u></b>	<b><u>39 756</u></b>	<b><u>5 583</u></b>
	Önkormányzat	Fizetési késedelem	31	7	-	-	-
		Fizetés rendszeressége	-	-	-	-	-
Újratárgyalt hitel		1 749	181	-	27	3	
Jogi eljárások		314	239	15	-	-	
Ügyfélminősítés		6 074	287	2	56	1	
Egyéb		27 232	3 330	10	1 056	139	
Cross default		204	29	-	76	8	
<b>Önkormányzat összesen</b>		<b><u>35 604</u></b>	<b><u>4 073</u></b>	<b><u>27</u></b>	<b><u>1 215</u></b>	<b><u>151</u></b>	
<b>Hitelintézeti kihelyezések</b>		<b><u>6 887</u></b>	<b><u>949</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	
<b>Mindösszesen</b>		<b><u>607 541</u></b>	<b><u>112 072</u></b>	<b><u>16 622</u></b>	<b><u>40 971</u></b>	<b><u>5 734</u></b>	

2011. június 30-ra az egyedileg minősített állományok nagysága csökkent a vállalati üzletágban. Ennek oka a leánybankok ügyfélhiteleinek refinanszírozása. Az érintett állomány rendre 123.2 milliárd és 140.3 milliárd forint volt 2011. június 30-án és 2010. december 31-én, melyen belül a ténylegesen problémás ügyfélhitelek volumene mindössze 12.7 milliárd és 10.6 milliárd Ft volt.

**Kockázatos konstrukciók:**

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

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

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**A nem minősített hitelek országok szerinti megoszlása**

A nem minősített hitelek országok szerinti bontásban a következőképpen alakult:

<b>Ország</b>	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Magyarország	1 619 752	1 665 804
Ciprus	297 126	390 928
Hollandia	240 304	256 508
Oroszország	81 240	135 353
Egyesült Királyság	76 360	126 264
Németország	58 720	24 170
Bulgária	55 104	48 812
Románia	48 610	40 549
Belgium	36 605	40 370
Horvátország	27 687	37 209
Ukrajna	25 012	19 605
Japán	10 711	-
Málta	10 672	10 626
Luxemburg	8 053	-
Franciaország	6 667	47 048
Szlovákia	5 273	16 863
Portugália	4 835	-
Svájc	4 826	3 627
Lengyelország	3 899	867
Montenegró	3 185	7 624
Amerikai Egyesült Államok	2 202	2 975
Szerbia	1 787	13 338
egyéb	3 251	3 842
<b>Összesen</b>	<b><u>2 631 881</u></b>	<b><u>2 892 382</u></b>

**Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása<sup>1</sup>**

**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök megoszlása 2011. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:**

	<b>Baa1</b>		<b>Baa3</b>		<b>N/A</b>		<b>Összesen</b>
Vállalati részvények	-	0,0%	-	0,0%	106 278	99,2%	106 278
MNB kötvények	-	0,0%	36 364	65,7%	-	0,0%	36 364
Államkötvények	-	0,0%	17 769	32,1%	-	0,0%	17 769
Jelzáloglevelek	12 449	100,0%	-	0,0%	315	0,3%	12 764
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	0,0%	1 209	2,2%	-	0,0%	1 209
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	0,0%	22	0,0%	-	0,0%	22
Egyéb értékpapírok	-	0,0%	-	0,0%	554	0,5%	554
	<b><u>12 449</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>55 364</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>107 147</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>174 960</u></b>

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat

724

**Összesen**

**175 684**

<sup>1</sup> A Moody's minősítése szerinti adatok



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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása [folytatás]**

**Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2011. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:**

	<b>Baa1</b>		<b>Baa3</b>		<b>N/A</b>		<b>Összesen</b>
Értékesíthető értékpapírok							
Jelzáloglevelek	339 459	100,0%	-	0,0%	441 855	90,2%	781 314
Államkötvények	-	0,0%	318 206	31,2%	-	0,0%	318 206
MNB kötvények	-	0,0%	701 914	68,8%	-	0,0%	701 914
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-
Egyéb kötvények	-	0,0%	-	0,0%	48 232	9,8%	48 232
	<b><u>339 459</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>1 020 120</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>490 087</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>1 849 666</u></b>

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat 40 329

**Összesen** **1 889 995**

**Lejáratig tartandó értékpapírok megoszlása 2011. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:**

	<b>Baa1</b>		<b>Baa3</b>		<b>Összesen</b>
Államkötvények	-	0,0%	72 296	99,5%	72 296
Jelzáloglevél	60 014	100,0%	-	0,0%	60 014
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	0,0%	336	0,5%	336
MNB kötvények	-	0,0%	-	0,0%	-
Egyéb értékpapírok	-	0,0%	-	0,0%	-
	<b><u>60 014</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>72 632</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>132 646</u></b>

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat 2 266

**Összesen** **134 912**

**26.2 Piaci kockázat**

A Bank 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 Bank a kockázatotott 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 kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

**26.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata**

A kockázatotott 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, valószínűségszámításon 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 Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertan 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.

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

**26.2 Piaci kockázat [folytatás]**

**26.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata [folytatás]**

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2011. I. félév	2010. I. félév
Devizaárfolyam	290	93
Kamatláb	374	1 229
Tőkeinstrumentumok	18	36
Diverzifikáció	<u>-248</u>	<u>-140</u>
<b>Teljes VaR kitettség</b>	<b><u>434</u></b>	<b><u>1 218</u></b>

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.2 jegyzet, míg a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.3 jegyzet tartalmazza.

**26.2.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat**

A következő táblázat részletezi az OTP érzékenységet az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -310 millió EUR volt 2011. június 30-án. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a külföldi leányvállalatokban lévő befektetésekre, ezért a devizakockázat a Bank egyéb átfogó eredményében jelenik meg és nem az eredménykimutatásában.

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2011. június 30. Milliárd forintban	2010. június 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.

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

**26.2 Piaci kockázat [folytatás]**

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

A nettó kamatbevétel a 2011. június 30-ával kezdődő egy éves időszakban 1.248 millió Ft-tal (valószínű scenárió) és 6.103 millió Ft-tal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 5.848 millió Ft-os (valószínű scenárió) illetve 9.103 millió Ft-os (alternatív scenárió) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre és a saját tőkére vonatkozóan az egy éves időszak alatt a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	2011. június 30.		2010. június 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	-336	1 295	-64	1 229
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-139	-	-41	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	89	-	-76	-
<b>Összesen</b>	<b><u>-386</u></b>	<b><u>1 295</u></b>	<b><u>-181</u></b>	<b><u>1 229</u></b>

**26.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat**

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

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a 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. I. félév	2010. I. félév
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	18	36
Stressz teszt (millió Ft)	-5	-80

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

**26.2 Piaci kockázat [folytatás]**

**26.2.5 Tőkemenedzsment**

**Tőkemenedzsment**

A Bank tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegefelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

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

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

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a Bank a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

**Tőkemegefelelés**

A Bank tőkemegefelelésének ellenőrzése a magyar számviteli szabályok szerint készített pénzügyi kimutatás alapján a Bázeli Bizottság által definiált irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik, amelynek magyarországi átvételére 2008. januári hatállyal került sor.

A Bank a 2011. I. félévben is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank 2011. I. félév végére vonatkozó tőkemegefeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alternatív sztenderd módszert alkalmazza.

A tőkemegefelelési mutató 2011. június 30-ra és 2010. december 31-re vonatkozóan a következő:

	<b>2011. június 30-ával zárult félév</b>	<b>2010. december 31-ével zárult év</b>
Alapvető tőke	899 260	813 701
Járulékos tőke	293 822	316 237
Levonások	-400 992	-421 408
<i>PIBB<sup>1</sup> befektetések miatti levonások</i>	-368 144	-386 837
<i>Limittúllépések miatti levonások</i>	<u>-32 848</u>	<u>-34 571</u>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b><u>792 090</u></b>	<b><u>708 530</u></b>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	239 391	256 998
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	31 817	30 166
Működési kockázat tőkekövetelménye	46 319	<u>26 073</u>
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b><u>317 527</u></b>	<b><u>313 237</u></b>
<b>Többlet tőke</b>	<b><u>474 563</u></b>	<b><u>395 293</u></b>
Tier 1 mutató	17,6%	15,4%
<b>Tőkemegefelelési mutató</b>	<b><u>20,0%</u></b>	<b><u>18,10%</u></b>

Alapvető tőke pozitív összetevői: jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék, általános tartalék, eredménytartalék, mérleg szerinti eredmény, általános kockázati céltartalék.

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

Járulékos tőke pozitív összetevői: járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

Levonások: PIBB befektetések, továbbá limittúllépés miatti levonások.

<sup>1</sup> PIBB: Pénzügyi Intézmények, Befektetési vállalkozások, Biztosító társaságok

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

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

**Függő kötelezettségek**

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

**Jogviták**

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

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege rendre 417 millió forint és 1.476 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 Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank 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 Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint egy közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank 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 Bank menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

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

Kezesség esetén a Bank 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 Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.

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

**OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek**

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hiteleket az OTP Jelzálogbank Zrt.-től visszavásárolja. Az OTP Jelzálogbank Zrt. és a Bank között létrejött minősített hitelekre szóló visszavásárlási garanciaszerződés módosításra került 2010-ben. Az új megállapodás szerint a visszavásárlási garancia megszűnt, és helyette a Bank kezességet vállal az általa kibocsátott illetve megvásárolt hitelekért.

**Származékos ügyletek**

A Bank szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók - azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek - vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely - a származékos ügyletek viszonylatában - a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Bank ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitétséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Bank nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Bank a legtöbb esetben értékpapírlétet kér.

**Deviza adásvételi ügyletek**

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

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

**Deviza-swap és kamatswap ügyletek**

A Bank devizák cseréjére vonatkozó deviza-swap ügyleteket és kamatswap ügyleteket köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi 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 ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

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

**Származékos ügyletek [folytatás]**

***Tőkecserés kamatláb-swap ügyletek***

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

A Bank 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 Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése.

**28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK**

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 értékelt 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 értékelt 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 2006-2010 közötti öt éves időszakra vonatkozó opciós program esetében 19 hónap. A 2006-2010 közötti időszakra vonatkozóan az értékelt 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 forint került költségként elszámolásra 2011. június 30-án. A 2010. évre vonatkozóan a megszolgáltatás feltételeként szabott teljesítmény mutatók nem teljesülnek, ezért a Bank nem számolt el személyi jellegű ráfordítást az opciós programhoz kapcsolódóan.

**28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK [folytatás]**

	2011. június 30.		2010. december 31.	
	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, lejárt	-	-	-	-
Az időszak során visszavásárolt	-	-	2 988 800	134
Az időszak során lehívott	50 000	1 199	30 000	569
Az időszak végén fennálló	-	-	-	-
Az időszak végén fennálló és 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 a 2010. év során..

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

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlésének 9/2011 sz határozatában 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. törzsrészvényeiből 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 törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága állapítja meg.

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

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

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

A tényleges db.számok (jelenleg):	2011.	340.950
	2012.	773.762
	2013.	452.480
	2014.	549.425



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

**29. SZ. JEGYZET:      TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL**

A Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.

A kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

**a) A Bank által leányvállalatoknak nyújtott hitelek állománya**

	<b>2011. június 30- ával zárul félév</b>	<b>2010. december 31-ével zárult év</b>
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	286 705	373 729
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	234 987	247 227
Merkantil Bank Zrt.	186 386	219 628
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	128 650	146 591
OTP Jelzálogbank Zrt.	117 907	119 205
OTP Faktoring Zrt.	98 513	83 401
OAo OTP Bank (Oroszország)	67 010	117 218
OTP Lakáslízing Zrt.	35 131	36 078
OTP Bank JSC (Ukrajna)	24 965	19 567
Merkantil Bérlet Kft.	22 429	25 067
OTP Leasing dd (Horvátország)	22 183	25 068
DSK Leasing AD (Bulgária)	17 714	20 544
Merkantil Car Zrt.	9 403	10 373
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	3 273	9 700
Crnogorska komerčijalna banka a.d (Montenegró)	3 187	3 345
OTP Ingatlan Zrt.	2 582	2 425
Projekt 3 Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	2 534	-
OTP Faktoring Fedezetkezelő Kft.	704	-
OTP Faktoring Vagyonkezelő	332	-
OTP Air Invest	171	-
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	98	12 183
OTP Banka Slovensko, a.s. (Szlovákia)	19	62
DSK Bank EAD (Bulgária)	-	11 150
OTP Életjáradék Zrt.	-	10 658
<b>Összesen</b>	<b><u>1 264 883</u></b>	<b><u>1 493 219</u></b>

**b) A Banknál elhelyezett betétek állománya**

	<b>2011. június 30- ával zárul félév</b>	<b>2010. december 31-ével zárult év</b>
Crnogorska komerčijalna banka a.d (Montenegró)	55 371	37 546
DSK Bank EAD (Bulgária)	36 142	25 732
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	34 822	29 339
OTP Banka Slovensko, a.s. (Szlovákia)	19 950	12 049
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	13 114	4 068
OTP banka Hrvatska (Horvátország)	7 800	5 886
OAo OTP Bank (Oroszország)	7 662	42 916
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	3 331	5 074
Merkantil Bank Zrt.	2 565	15 969
OTP Lakáslízing Zrt.	1 765	1 626
OTP Faktoring Zrt.	1 641	262
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	1 351	-
OTP Ingatlan Zrt.	699	-
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	451	797
Concordia-Infó Zrt.	377	297
Merkantil Bérlet Kft.	100	528
OTP Jelzálogbank Zrt.	84	2 317
OTP Financing Ciprus (Ciprus)	80	-
<b>Összesen</b>	<b><u>187 305</u></b>	<b><u>184 406</u></b>

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

**29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL [folytatás]**

**c) Kamatbevételek**

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. június 30.</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.	32 148	36 501
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	4 527	5 163
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Ciprus (Ciprus)	3 883	2 222
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	3 327	3 024
OTP Faktoring Zrt.	2 716	1 279
Merkantil Bank Zrt.	2 451	2 141
OAO OTP Bank (Oroszország)	2 220	4 235
Merkantil Bérlet Kft.	799	1 066
DSK Bank EAD (Bulgária)	3	225
Egyéb	<u>1 824</u>	<u>5 111</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>53 898</u></b>	<b><u>60 967</u></b>

**d) Kamatráfordítások**

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. június 30.</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.	2 518	3 664
Merkantil Bérlet Kft.	1 266	1 491
OAO OTP Bank (Oroszország)	703	1 143
Merkantil Bank Zrt.	532	55
Egyéb	<u>633</u>	<u>3 990</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>6 120</u></b>	<b><u>11 584</u></b>

**e) Jutalékbevételek**

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. június 30.</b>
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevételek	3 154	3 474
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.-től jutalékbevételek a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	1 154	862
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevételek	291	243
Egyéb	<u>148</u>	<u>252</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4 747</u></b>	<b><u>4 831</u></b>

**f) Jutalékráfordítások**

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. június 30.</b>
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfolió kezelés kapcsán fizetett díj	283	265
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) részére hitelportfolió kezelés kapcsán fizetett díj	<u>155</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>438</u></b>	<b><u>265</u></b>

**g) OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:**

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

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

**29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL [folytatás]**

**h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:**

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

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

**i) OTP Banka Slovensko, a.s. (Szlovákia)- val kapcsolatos tranzakciók:**

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	13 281	13 938

**j) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók**

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

<b>Kompenzáció kategóriák</b>	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Rövid távú munkavállalói juttatások	1 588	6 961
Hosszú távú munkavállalói juttatások	327	-
Részvény-alapú kifizetések	<u>1 171</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3 086</u></b>	<b><u>6 961</u></b>
	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában 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 összege	46	9

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen nem konszolidált pénzügyi kimutatás egészét tekintve.

**30. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG**

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Bank által kezelt hitelek állománya	42 840	44 095

**31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA**

A Bank eszközállományához viszonyítva	2011. június 30.	2010. december 31.
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	19%	13%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	13%	13%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2011. június 30-án és 2010. december 31-én.

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

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitétségeit 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 Banksoport kitétségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

**32. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)**

A likviditási kockázat annak a kitétségnek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli. A következő táblázatok az eszközöket, a forrásokat és a saját tőkét mutatják be lejárat csoportok szerint. A Bank a lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

OTP BANK NYRT.

A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2011. június 30-án

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	171 999	-	-	-	-	171 999
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési vesztésekre elszámolt értékvesztés levonása után	474 188	51 325	157 846	7 017	-	690 376
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	68 614	34 777	72 046	120 596	-	296 033
Értékesíthető értékpapírok	745 501	365 779	428 632	350 083	-	1 889 995
Hitelek, a hitelezési vesztésekre elszámolt értékvesztés levonása után	148 697	462 680	1 042 880	844 650	-	2 498 907
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	-	640 213	640 213
Lejáratig tartandó értékpapírok	557	76 016	44 793	13 546	-	134 912
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	71 518	71 518
Immateriális javak	-	-	-	-	31 578	31 578
Egyéb eszközök	59 550	9 951	1 043	60	-	70 604
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1 669 106</u></b>	<b><u>1 000 528</u></b>	<b><u>1 747 240</u></b>	<b><u>1 335 952</u></b>	<b><u>743 309</u></b>	<b><u>6 496 135</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	410 740	10 356	302 218	66 491	-	789 805
Ügyfelek betétei	2 729 792	681 467	22 168	6 428	-	3 439 855
Kibocsátott értékpapírok	84 193	249 143	54 343	39 704	-	427 383
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	19 925	22 132	93 593	6 812	-	142 462
Egyéb kötelezettségek	237 793	1 358	2 097	3 891	-	245 139
Alárendelt kölcsöntőke	10 472	-	38 201	129 657	112 619	290 949
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>3 492 915</u></b>	<b><u>964 456</u></b>	<b><u>512 620</u></b>	<b><u>252 983</u></b>	<b><u>112 619</u></b>	<b><u>5 335 593</u></b>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1 136 199	1 136 199
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-3 657	-3 657
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b><u>1 160 542</u></b>	<b><u>1 160 542</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>3 492 915</u></b>	<b><u>964 456</u></b>	<b><u>512 620</u></b>	<b><u>252 983</u></b>	<b><u>1 273 161</u></b>	<b><u>6 496 135</u></b>
<b>LIKVIDITÁS HIÁNY(-)/TÖBBLET(+)</b>	<b><u>-1 823 809</u></b>	<b><u>36 072</u></b>	<b><u>1 234 620</u></b>	<b><u>1 082 969</u></b>	<b><u>-529 852</u></b>	<b><u>-</u></b>

OTP BANK NYRT.

A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2010. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	171 677	-	-	-	-	171 677
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	481 052	113 021	197 273	3 340	-	794 686
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	36 510	40 327	52 307	13 814	105 832	248 790
Értékesíthető értékpapírok	340 101	413 620	261 810	462 399	-	1 477 930
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	164 530	485 384	1 170 145	903 725	-	2 723 784
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	-	637 819	637 819
Lejáratig tartandó értékpapírok	20 475	19 070	87 195	27 263	-	154 003
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	70 004	70 004
Immateriális javak	-	-	-	-	35 145	35 145
Egyéb eszközök	22 994	18 157	3 239	122	-	44 512
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1 237 339</u></b>	<b><u>1 089 579</u></b>	<b><u>1 771 969</u></b>	<b><u>1 410 663</u></b>	<b><u>848 800</u></b>	<b><u>6 358 350</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	467 019	7 919	173 369	93 538	-	741 845
Ügyfelek betétei	2 623 422	625 910	22 566	7 675	-	3 279 573
Kibocsátott értékpapírok	84 689	345 617	54 870	27 290	-	512 466
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	83 073	73 885	94 376	5 994	-	257 328
Egyéb kötelezettségek	222 885	2 181	2 898	3 324	-	231 288
Alárendelt kölcsöntőke	3 454	-	39 844	135 724	118 616	297 638
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>3 484 542</u></b>	<b><u>1 055 512</u></b>	<b><u>387 923</u></b>	<b><u>273 545</u></b>	<b><u>118 616</u></b>	<b><u>5 320 138</u></b>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1 013 941	1 013 941
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-3 729	-3 729
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b><u>1 038 212</u></b>	<b><u>1 038 212</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>3 484 542</u></b>	<b><u>1 055 512</u></b>	<b><u>387 923</u></b>	<b><u>273 545</u></b>	<b><u>1 156 828</u></b>	<b><u>6 358 350</u></b>
<b>LIKVIDITÁS HIÁNY(-)/TÖBBLET(+)</b>	<b><u>-2 247 203</u></b>	<b><u>34 067</u></b>	<b><u>1 384 046</u></b>	<b><u>1 137 118</u></b>	<b><u>-308 028</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

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

**2011. június 30.**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök <sup>1</sup>	435 227	1 321 188	775 193	108 409	2 640 017
Források	-133 089	-1 323 829	-118 938	-25 048	-1 600 904
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-258 802</u>	<u>-175 286</u>	<u>-668 944</u>	<u>-88 742</u>	<u>-1 191 774</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>43 336</u></b>	<b><u>-177 927</u></b>	<b><u>-12 689</u></b>	<b><u>-5 381</u></b>	<b><u>-152 661</u></b>

**2010. december 31.**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök <sup>1</sup>	550 292	1 440 636	872 212	101 832	2 964 972
Források	-169 281	-1 292 680	-131 374	-32 729	-1 626 064
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-363 785</u>	<u>-295 662</u>	<u>-736 050</u>	<u>-92 824</u>	<u>-1 488 321</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>17 226</u></b>	<b><u>-147 706</u></b>	<b><u>4 788</u></b>	<b><u>-23 721</u></b>	<b><u>-149 413</u></b>

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a Value at-Risk („VaR”) modellt is használja.

**34. SZ. JEGYZET:      KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS**

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

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

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat kezelésére.

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

<sup>1</sup> Az eszközök között bekerülési értéken szerepelnek a devizás részesedések, amelyek a nettó devizapozíció számítás során levonásra kerültek.

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

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

2011. június 30. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	<b>78 600</b>	<b>23 623</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>65 121</b>	<b>4 655</b>	<b>143 721</b>	<b>28 278</b>	<b>171 999</b>
<i>fix kamatozású</i>	78 600	23 623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78 600	23 623	<b>102 223</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65 121	4 655	65 121	4 655	<b>69 776</b>
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>85 646</b>	<b>313 065</b>	-	<b>236 311</b>	-	<b>28 636</b>	-	<b>250</b>	-	<b>25 400</b>	<b>19</b>	<b>1 049</b>	<b>85 665</b>	<b>604 711</b>	<b>690 376</b>
<i>fix kamatozású</i>	85 338	309 398	-	17 850	-	20 934	-	250	-	25 400	-	-	85 338	373 832	<b>459 170</b>
<i>változó kamatozású</i>	308	3 667	-	218 461	-	7 702	-	-	-	-	-	-	308	229 830	<b>230 138</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	1 049	19	1 049	<b>1 068</b>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>36 481</b>	<b>11 114</b>	<b>658</b>	-	<b>858</b>	<b>5 173</b>	<b>1 763</b>	<b>649</b>	<b>9 802</b>	<b>2 169</b>	<b>106 463</b>	<b>554</b>	<b>156 025</b>	<b>19 659</b>	<b>175 684</b>
<i>fix kamatozású</i>	36 481	11 114	658	-	773	5 173	1 763	649	9 802	2 169	-	-	49 477	19 105	<b>68 582</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	85	-	-	-	-	-	-	-	85	-	<b>85</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106 463	554	106 463	554	<b>107 017</b>
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	<b>701 914</b>	<b>3 257</b>	-	<b>13 554</b>	<b>30 018</b>	<b>335 761</b>	<b>108 555</b>	-	<b>599 500</b>	<b>31 195</b>	<b>51 686</b>	<b>14 555</b>	<b>1 491 673</b>	<b>398 322</b>	<b>1 889 995</b>
<i>fix kamatozású</i>	701 914	3 257	-	-	30 018	335 761	108 555	-	599 500	31 195	-	-	1 439 987	370 213	<b>1 810 200</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	13 554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 554	<b>13 554</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51 686	14 555	51 686	14 555	<b>66 241</b>
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>857 237</b>	<b>551 168</b>	<b>35 120</b>	<b>795 428</b>	<b>8 660</b>	<b>141 954</b>	<b>858</b>	<b>3 253</b>	<b>7 405</b>	<b>80 595</b>	<b>7 876</b>	<b>9 353</b>	<b>917 156</b>	<b>1 581 751</b>	<b>2 498 907</b>
<i>fix kamatozású</i>	9 436	2 640	34	62	583	417	858	3 253	7 405	80 595	-	-	18 316	86 967	<b>105 283</b>
<i>változó kamatozású</i>	847 801	548 528	35 086	795 366	8 077	141 537	-	-	-	-	-	-	890 964	1 485 431	<b>2 376 395</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 876	9 353	7 876	9 353	<b>17 229</b>
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	-	-	<b>25 561</b>	-	<b>81 165</b>	-	<b>1 949</b>	-	<b>23 971</b>	-	<b>2 266</b>	-	<b>134 912</b>	-	<b>134 912</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	70 968	-	1 949	-	23 971	-	-	-	96 888	-	<b>96 888</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	25 561	-	10 197	-	-	-	-	-	-	-	35 758	-	<b>35 758</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 266	-	2 266	-	<b>2 266</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>633 441</b>	<b>1 126 926</b>	<b>974 694</b>	<b>483 973</b>	<b>196 928</b>	<b>89 324</b>	<b>7 905</b>	<b>1 951</b>	<b>28 737</b>	<b>1 833</b>	-	-	<b>1 841 705</b>	<b>1 704 007</b>	<b>3 545 712</b>
<i>fix kamatozású</i>	185 073	862 957	120 195	65 156	130 078	33 348	7 329	1 951	28 337	1 833	-	-	471 012	965 245	<b>1 436 257</b>
<i>változó kamatozású</i>	448 368	263 969	854 499	418 817	66 850	55 976	576	-	400	-	-	-	1 370 693	738 762	<b>2 109 455</b>



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

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

2011. június 30. KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>196 364</b>	<b>450 881</b>	<b>7 421</b>	<b>122 939</b>	<b>1 867</b>	<b>3 723</b>	<b>3</b>	<b>249</b>	<b>313</b>	<b>4 002</b>	<b>978</b>	<b>1 065</b>	<b>206 946</b>	<b>582 859</b>	<b>789 805</b>
<i>fix kamatozású</i>	66 893	144 067	2 155	5 452	1 867	3 564	3	249	313	4 002	-	-	71 231	157 334	228 565
<i>változó kamatozású</i>	129 471	306 814	5 266	117 487	-	159	-	-	-	-	-	-	134 737	424 460	559 197
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	978	1 065	978	1 065	2 043
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>1 243 260</b>	<b>281 192</b>	<b>655 102</b>	<b>198 450</b>	<b>295 880</b>	<b>84 916</b>	<b>5 632</b>	<b>3 006</b>	<b>571 446</b>	<b>86 796</b>	<b>12 909</b>	<b>1 266</b>	<b>2 784 229</b>	<b>655 626</b>	<b>3 439 855</b>
<i>fix kamatozású</i>	852 021	273 090	649 687	198 450	295 880	84 916	5 632	3 006	5 668	-	-	-	1 808 888	559 462	2 368 350
<i>változó kamatozású</i>	391 239	8 102	5 415	-	-	-	-	-	565 778	86 796	-	-	962 432	94 898	1 057 330
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 909	1 266	12 909	1 266	14 175
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>28 751</b>	<b>-</b>	<b>50 499</b>	<b>4 097</b>	<b>194 175</b>	<b>30 956</b>	<b>3 858</b>	<b>-</b>	<b>104 918</b>	<b>645</b>	<b>9 196</b>	<b>288</b>	<b>391 397</b>	<b>35 986</b>	<b>427 383</b>
<i>fix kamatozású</i>	28 751	-	50 499	4 097	194 175	30 956	3 858	-	104 918	645	-	-	382 201	35 698	417 899
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 196	288	9 196	288	9 484
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>596 192</b>	<b>1 196 935</b>	<b>35 998</b>	<b>1 331 525</b>	<b>102 060</b>	<b>260 521</b>	<b>11 105</b>	<b>2 935</b>	<b>21 909</b>	<b>11 720</b>	<b>1 005</b>	<b>-</b>	<b>768 269</b>	<b>2 803 636</b>	<b>3 571 905</b>
<i>fix kamatozású</i>	594 772	460 594	24 157	149 233	31 028	204 855	9 859	2 935	21 909	11 720	-	-	681 725	829 337	1 511 062
<i>változó kamatozású</i>	1 420	736 341	11 841	1 182 292	71 032	55 666	1 246	-	-	-	-	-	85 539	1 974 299	2 059 838
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 005	-	1 005	-	1 005
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31 164</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>	<b>244 313</b>	<b>-</b>	<b>10 472</b>	<b>5 000</b>	<b>285 949</b>	<b>290 949</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	244 313	-	-	5 000	244 313	249 313
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	31 164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 164	31 164
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 472	-	10 472	10 472
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>328 752</b>	<b>100 145</b>	<b>287 013</b>	<b>-158 909</b>	<b>-276 353</b>	<b>220 732</b>	<b>100 432</b>	<b>-87</b>	<b>-34 171</b>	<b>-206 284</b>	<b>209 343</b>	<b>17 075</b>	<b>615 016</b>	<b>-27 328</b>	<b>587 688</b>

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

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

2010. december 31. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	<b>100 524</b>	<b>8 510</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>57 648</b>	<b>4 995</b>	<b>158 172</b>	<b>13 505</b>	<b>171 677</b>
<i>fix kamatozású</i>	100 524	8 510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 524	8 510	<b>109 034</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 648	4 995	57 648	4 995	<b>62 643</b>
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>52 880</b>	<b>351 463</b>	<b>309</b>	<b>283 497</b>	-	<b>77 557</b>	-	<b>256</b>	-	<b>27 242</b>	<b>48</b>	<b>1 434</b>	<b>53 237</b>	<b>741 449</b>	<b>794 686</b>
<i>fix kamatozású</i>	52 880	346 571	-	22 271	-	74 163	-	256	-	27 242	-	-	52 880	470 503	<b>523 383</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	4 892	309	261 226	-	3 394	-	-	-	-	-	-	309	269 512	<b>269 821</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48	1 434	48	1 434	<b>1 482</b>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>20 000</b>	-	<b>227</b>	<b>256</b>	<b>3 690</b>	<b>4 361</b>	<b>2 483</b>	-	<b>8 680</b>	<b>2 072</b>	<b>105 954</b>	<b>136</b>	<b>141 034</b>	<b>6 825</b>	<b>147 859</b>
<i>fix kamatozású</i>	20 000	-	209	256	3 690	4 361	2 483	-	8 680	2 072	-	-	35 062	6 689	<b>41 751</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	<b>18</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105 954	136	105 954	136	<b>106 090</b>
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	<b>300 648</b>	-	-	<b>14 110</b>	<b>59 821</b>	<b>353 799</b>	<b>19 741</b>	-	<b>641 961</b>	<b>29 999</b>	<b>56 197</b>	<b>1 654</b>	<b>1 078 368</b>	<b>399 562</b>	<b>1 477 930</b>
<i>fix kamatozású</i>	300 648	-	-	-	59 821	353 799	19 741	-	641 961	29 999	-	-	1 022 171	383 798	<b>1 405 969</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	14 110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 110	<b>14 110</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 197	1 654	56 197	1 654	<b>57 851</b>
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>754 740</b>	<b>650 118</b>	<b>22 404</b>	<b>396 237</b>	<b>146 938</b>	<b>648 316</b>	<b>561</b>	<b>112</b>	<b>6 184</b>	<b>81 387</b>	<b>7 856</b>	<b>8 931</b>	<b>938 683</b>	<b>1 785 101</b>	<b>2 723 784</b>
<i>fix kamatozású</i>	8 351	-	31	62	476	174	561	112	6 184	81 387	-	-	15 603	81 735	<b>97 338</b>
<i>változó kamatozású</i>	746 389	650 118	22 373	396 175	146 462	648 142	-	-	-	-	-	-	915 224	1 694 435	<b>2 609 659</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 856	8 931	7 856	8 931	<b>16 787</b>
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	<b>20 017</b>	-	<b>21 261</b>	-	<b>25 928</b>	-	<b>55 330</b>	-	<b>25 877</b>	-	<b>5 590</b>	-	<b>154 003</b>	-	<b>154 003</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	14 051	-	15 731	-	55 330	-	25 877	-	-	-	110 989	-	<b>110 989</b>
<i>változó kamatozású</i>	20 017	-	7 210	-	10 197	-	-	-	-	-	-	-	37 424	-	<b>37 424</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 590	-	5 590	-	<b>5 590</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>811 957</b>	<b>1 132 002</b>	<b>818 718</b>	<b>557 299</b>	<b>394 740</b>	<b>106 790</b>	<b>3 479</b>	<b>3 029</b>	<b>26 202</b>	<b>2 087</b>	-	-	<b>2 055 096</b>	<b>1 801 207</b>	<b>3 856 303</b>
<i>fix kamatozású</i>	459 293	817 193	41 739	100 136	321 630	106 637	3 479	3 029	26 202	2 087	-	-	852 343	1 029 082	<b>1 881 425</b>
<i>változó kamatozású</i>	352 664	314 809	776 979	457 163	73 110	153	-	-	-	-	-	-	1 202 753	772 125	<b>1 974 878</b>

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

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

2010. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>															
<b>Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>130 132</b>	<b>427 959</b>	<b>16 001</b>	<b>34 496</b>	<b>118 884</b>	<b>3 703</b>	<b>4</b>	<b>3 729</b>	<b>283</b>	<b>5 000</b>	<b>804</b>	<b>850</b>	<b>266 108</b>	<b>475 737</b>	<b>741 845</b>
<i>fix kamatozású</i>	127 652	143 407	8 418	124	3 874	3 401	4	3 729	283	5 000	-	-	140 231	155 661	295 892
<i>változó kamatozású</i>	2 480	284 552	7 583	34 372	115 010	302	-	-	-	-	-	-	125 073	319 226	444 299
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	804	850	804	850	1 654
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>934 713</b>	<b>199 785</b>	<b>627 955</b>	<b>211 155</b>	<b>477 108</b>	<b>131 586</b>	<b>10 819</b>	<b>2 391</b>	<b>570 638</b>	<b>103 557</b>	<b>8 692</b>	<b>1 174</b>	<b>2 629 925</b>	<b>649 648</b>	<b>3 279 573</b>
<i>fix kamatozású</i>	504 210	192 074	610 991	211 155	476 580	131 586	10 819	2 391	5 401	-	-	-	1 608 001	537 206	2 145 207
<i>változó kamatozású</i>	430 503	7 711	16 964	-	528	-	-	-	565 237	103 557	-	-	1 013 232	111 268	1 124 500
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 692	1 174	8 692	1 174	9 866
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>27 499</b>	<b>-</b>	<b>42 284</b>	<b>-</b>	<b>179 473</b>	<b>157 883</b>	<b>2 266</b>	<b>18 147</b>	<b>76 491</b>	<b>260</b>	<b>7 831</b>	<b>332</b>	<b>335 844</b>	<b>176 622</b>	<b>512 466</b>
<i>fix kamatozású</i>	27 499	-	42 284	-	179 473	157 883	2 266	18 147	76 491	260	-	-	328 013	176 290	504 303
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 831	332	7 831	332	8 163
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>641 747</b>	<b>1 377 362</b>	<b>43 305</b>	<b>1 336 517</b>	<b>74 064</b>	<b>499 239</b>	<b>9 630</b>	<b>2 495</b>	<b>12 736</b>	<b>12 551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>781 482</b>	<b>3 228 164</b>	<b>4 009 646</b>
<i>fix kamatozású</i>	629 848	644 609	32 495	1 087 703	56 926	436 383	9 630	2 495	12 736	12 551	-	-	741 635	1 204 741	1 946 376
<i>változó kamatozású</i>	11 899	732 753	10 810	1 227 814	17 138	62 856	-	-	-	-	-	-	39 847	2 023 423	2 063 270
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 844</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>	<b>254 340</b>	<b>8</b>	<b>3 446</b>	<b>5 008</b>	<b>292 630</b>	<b>297 638</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	254 340	-	-	5 000	254 340	259 340
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	34 844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 844	34 844
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	3 446	8	3 446	3 454
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>326 675</b>	<b>136 987</b>	<b>133 374</b>	<b>-365 613</b>	<b>-218 412</b>	<b>398 412</b>	<b>58 875</b>	<b>-23 365</b>	<b>43 756</b>	<b>-232 921</b>	<b>215 958</b>	<b>11 348</b>	<b>560 226</b>	<b>-75 152</b>	<b>485 074</b>

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

**35. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)**

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség 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.

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó eredmény (millió forint)	110 594	124 664
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	277 890 523	277 830 864
<b>Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)</b>	<b><u>398</u></b>	<b><u>449</u></b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nem konszolidált eredmény (millió forint)	110 594	124 664
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	277 890 523	280 963 042
<b>Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)</b>	<b><u>398</u></b>	<b><u>444</u></b>
	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
		darab
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280 000 010	280 000 010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-2 109 487	-2 169 146
<b>Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>277 890 523</b>	<b>277 830 864</b>
Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása	-	3 132 178
<b>Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>277 890 523</b>	<b>280 963 042</b>

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT  
EREDMÉNYEK TÉTELEI  
(millió Ft-ban)**

2011. június 30.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesz- tés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3 256	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értvesztés levonása után	8 011	-	546	-
Kereskedési célú értékpapírok	1 023	1 814	-	-
Értékesíthető értékpapírok	55 623	-131	-	23 834
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	103 741	11 723	3 942	-
<i>Ebből: Vállalati hitelek</i>	<i>45 467</i>			
<i>Lakossági hitelek</i>	<i>43 514</i>			
<i>Lakáshitelek</i>	<i>4 362</i>			
<i>Önkormányzati hitelek</i>	<i>7 291</i>			
<i>Jelzáloghitelek</i>	<i>3 107</i>			
Lejáratig tartandó értékpapírok	5 083	-180	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	27 129	-219	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-8 497	-	-	-
Ügyfelek betétei	-59 867	34 811	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-15 245	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-7 830	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b><u>112 427</u></b>	<b><u>47 818</u></b>	<b><u>4 488</u></b>	<b><u>23 834</u></b>

2010. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesz- tés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4 807	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értvesztés levonása után	20 182	-	748	-
Kereskedési célú értékpapírok	2 399	415	-	-
Értékesíthető értékpapírok	107 113	4 397	5 220	-5 235
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	215 455	40 994	-45 042	-
<i>Ebből: Vállalati hitelek</i>	<i>91 617</i>			
<i>Lakossági hitelek</i>	<i>89 526</i>			
<i>Lakáshitelek</i>	<i>14 780</i>			
<i>Önkormányzati hitelek</i>	<i>12 884</i>			
<i>Jelzáloghitelek</i>	<i>6 648</i>			
Lejáratig tartandó értékpapírok	13 752	-3 356	4 164	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	63 792	-12 404	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-18 808	-	-	-
Ügyfelek betétei	-115 725	70 437	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-33 892	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-16 243	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b><u>242 832</u></b>	<b><u>100 483</u></b>	<b><u>-34 910</u></b>	<b><u>-5 235</u></b>

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 37.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 mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

**a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke**

	2011. június 30.		2010. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	171 999	171 999	171 677	171 677
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	690 376	689 922	794 686	795 637
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	296 033	296 033	248 790	248 790
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>175 684</i>	<i>175 684</i>	<i>147 859</i>	<i>147 859</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>120 349</i>	<i>120 349</i>	<i>100 931</i>	<i>100 931</i>
Értékesíthető értékpapírok	1 889 995	1 889 995	1 477 930	1 477 930
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2 498 907	2 750 480	2 723 784	3 007 093
Lejáratig tartandó értékpapírok	134 912	132 921	154 003	147 427
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	1 649	1 649	8 477	8 477
<b>PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>5 683 871</b>	<b>5 932 999</b>	<b>5 579 347</b>	<b>5 857 031</b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	741 845	784 410	741 845	681 864
Ügyfelek betétei	3 279 573	3 423 133	3 279 573	3 260 721
Kibocsátott értékpapírok	512 466	428 105	512 466	490 978
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	7 143	7 143	7 143	7 143
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	257 328	257 328	257 328	257 328
Az OTP-MOL tranzakcióból származó pénzügyi kötelezettségek	105 766	105 766	105 766	105 766
Alárendelt kölcsöntőke	297 638	230 661	297 638	226 974
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>5 201 759</b>	<b>5 236 546</b>	<b>5 201 759</b>	<b>5 030 774</b>

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

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

**b) Származékos ügyletek valós értéke**

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

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

**c) Fedezeti elszámolás típusai**

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A fedezeti tranzakciók összegzését tartalmazza a következő két táblázat 2011. június 30-ra és 2010. december 31-re vonatkozóan:

**2011. június 30-án**

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	-4.080 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	-	-	-

**2010. december 31-én**

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	1.334 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	-	-	-

**d) Valós érték fedezeti ügylet**

**1. Ügyfél betétek**

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

	2011. június 30.	2010. december 31.
Fedezeti ügyletek valós értéke	251	-61

**2. Értékesíthető értékpapírok**

A Bank 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 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.

	2011. június 30.	2010. december 31.
Fedezeti ügyletek valós értéke	-167	-128



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

**d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]**

**3. Ügyfelekkel szembeni követelések**

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-flowk 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 kamatláb kockázatot semlegesíti.

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-631	-1 238

**4. Kibocsátott értékpapírok**

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban az EUR-ban kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk 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 devizaárfolyamkockázatot és kamatláb kockázatot 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-flowkra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését CHF-ben és JPY-ben.

	<b>2011. június 30.</b>	<b>2010. december 31.</b>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-3 533	2 761

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

**37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE**  
**(millió Ft-ban) [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 fedezett 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

**2010. december 31-én**

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezett 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

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

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

**e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint**

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

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

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

**2011. június 30.**

	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	295 309	168 338	126 971	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>174 960</i>	<i>168 318</i>	<i>6 642</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>120 349</i>	<i>20</i>	<i>120 329</i>	-
Értékesíthető értékpapírok	1 849 666	1 011 685	837 981	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>1 649</u>	<u>-</u>	<u>1 649</u>	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>2 146 624</u></b>	<b><u>1 180 023</u></b>	<b><u>966 601</u></b>	<b><u>=</u></b>

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	142 462	5	142 457	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>5 729</u>	<u>-</u>	<u>5 729</u>	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>148 191</u></b>	<b><u>5</u></b>	<b><u>148 186</u></b>	<b><u>=</u></b>

**2010. december 31.**

	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	248 546	147 433	101 113	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>147 615</i>	<i>147 333</i>	<i>282</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>100 931</i>	<i>100</i>	<i>100 831</i>	-
Értékesíthető értékpapírok	1 438 477	610 823	827 654	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>8 477</u>	<u>-</u>	<u>8 477</u>	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1 695 500</u></b>	<b><u>758 256</u></b>	<b><u>937 244</u></b>	<b><u>=</u></b>

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	257 328	7	257 321	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>7 143</u>	<u>-</u>	<u>7 143</u>	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>264 471</u></b>	<b><u>7</u></b>	<b><u>264 464</u></b>	<b><u>=</u></b>

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

**38. SZ. JEGYZET: A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI KIMUTATÁS KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE (millió Ft-ban)**

	Tartalékok, 2011. január 1.	Időszak eredménye 2011. június 30.	Osztalék	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2011. június 30.
<b>Magyar Számvetési Szabályok szerinti éves beszámoló</b>	<b>899 241</b>	<b>112 875</b>	<b>-20 020</b>	<b>-2 976</b>	<b>989 120</b>
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	40 156	-2 731	-	-	37 425
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	386	-245	-	-	141
Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye	22 559	-2 413	-	-	20 146
Leányvállalati részesedés növekedése	34 115	-10 000	-	10 000	34 115
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-3 456	563	-	-	-2 893
Effektív kamatmódszer alkalmazása (IAS39)	3 645	833	-	-	4 478
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	-9 205	-1 552	-	32 133	21 376
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok(derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	19 905	-5 914	-	-	13 991
Üzleti/cégérték korrekció	12 558	-	-	-	12 558
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	20 784	21 778	-	-	42 562
Szállítási repó miatti módosítás	-15 144	-2 667	-	-	-17 811
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége	-	16	-	-16	-
OTP-MOL tranzakció	-55 468	-	-	-	-55 468
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	7 024	-	-7 024	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke (IFRS2)	-	-4 666	-	4 666	-
ICES - átváltható kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	21 818	-2 871	-	-1 878	17 069
Halasztott adózás hatása	1 887	564	-	-3 081	-630
2010. évi magyar beszámolóban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	20 160	-	-20 160	-	-
2011. évi magyar beszámolóban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	20 020	-	20 020
<b>Nemzetközi pénzügyi kimutatás</b>	<b><u>1 013 941</u></b>	<b><u>110 594</u></b>	<b><u>-20 160</u></b>	<b><u>31 824</u></b>	<b><u>1 136 199</u></b>

**39. SZ. JEGYZET: A 2011. I. FÉLÉVBEN 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 tőke megfelelése 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. december 31-i mérleg változatlanágát feltételezve került sor. A stressz-teszt a résztvevő bankok jövőbeli stratégiáját és üzleti döntéseit nem veszi figyelembe, így nem szolgál a Bank nyereségének előrejelzésével.

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

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

**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 gyűjtőszámlahitel az ügyfél az eredeti hitellel együtt köteles törleszteni a rögzített árfolyam alkalmazási időszakát követően. Ekkor a gyűjtőszámlahitel kamata a kapcsolódó devizakölcsön céljával azonos célra nyújtott forinthitel piaci kamatának mértékét nem haladhatja meg.

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

**2. Kilakoltatási kvótarendszer bevezetése**

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

**39. SZ. JEGYZET: A 2011. I. FÉLÉVBEN 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.

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

**1) 125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény többszöri részleges bevonása**

2011. augusztus 26-án a Bank 2015. március 4-i lejáratú 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.

**2) Tőkeemelés a Crnogorska Komercijalna Banka-ban**

2011. szeptember 14-én a montenegrói cégbíróság bejegyezte a Bank montenegrói leánybankjánál történt tőkeemelést. A Crnogorska Komercijalna Banka A.D. Podgorica jegyzett tőkéje 96.876.521 euró összegről 106.876.368 euró összegre emelkedett.

**41. SZ. JEGYZET: A PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A BANKRA**

Magyarországon a 2008-ban kezdődött pénzügyi-gazdasági válságot követő recesszió 2009-ben elérte mélypontját és 2010 már a növekedés újbóli megindulásáról szólt.

2011-ben továbbra is a már 2010-ben is követett stratégia mentén haladt a Bank: a biztonságos működés, ezen belül is a stabil tőkehelyzet és likviditás, valamint a hitelportfólió romlásával összhangban álló prudens kockázatkezelés és céltartalékolás állt a tevékenységének fókuszában.

- A válság egyik közvetlen hatása, hogy a Bank magyarországi piacain a hitelkereslet továbbra is jelentősen elmarad a válság előtti mértéktől. Az OTP Core<sup>1</sup> árfolyam hatástól tisztított hitelállománya továbbra is stagnált 2010. I. félévtől 2011. I. félévre (+0,5%). 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. I. félévhez képest, döntően egy ügyszál 2011. II. negyedévben történt jelentősebb törlesztése következtében. Továbbbővült viszont a kisvállalati és az önkormányzati hitelezés (+19%, illetve +7%).

A válság kezdete óta a magyarországi lakossági hitelezési aktivitás és hitelkereslet is jelentősen visszaesett, a lassan javuló makrogazdasági mutatók pedig egyelőre nem érzetik hatásukat a lakossági hitelkereslet oldalán. A magyarországi lakossági devizahitelezés 2010. folyamán leállításra került, ugyanis a magyar kormány rendelkezéseinek értelmében 2010. július 1-jétől természetes személyek esetén devizahitel fedezetére nem alapítható jelzálogjog. 2011 során az Otthonvédelmi Akcióterv bizonyos feltételek mellett újra lehetővé tette a lakossági euró jelzáloghitelezést. Erre abban az esetben lesz csak lehetőség, ha a hitelígénylő havi jövedelme meghaladja a mindenkori minimálbér 15-szörösét, és a hitelígénylő jövedelme euróban keletkezik. A szigorú feltételek miatt azonban érdemi euró hitelezési aktivitás nem várható a magyar hitelintézetek részéről a jövőben.

Mindemellett az OTP Bank komoly erőfeszítéseket tett a hitelezés élénkítése érdekében: a jelzáloghitelezésben az új folyósítások terén 2010-ben a Bank visszaszerezte piacvezető pozícióját, a folyósításból számított piaci részesedés a 2009. évi 15%-ról 2010-ben 29%-ra, 2011. I. félévben 33%-ra nőtt. A folyósítás 2011. I. féléves összege 10%-kal magasabb az egy évvel korábbinál, ez azonban a válságot megelőző teljesítménytől továbbra is jelentősen elmarad (milliárd forintban: 2008. I. félév: 207, 2009. I. félév: 29, 2010. I. félév: 41, 2011. I. félév: 45). Ugyanakkor ezek az erőfeszítések gyakorlatilag megállították a magyarországi jelzáloghitelek állományának csökkenését (q/q árfolyamszűrt állományváltozás: 2011. II. negyedév: -0,2%).

- A 2009-ben látott erős betétállomány bővülést követően 2010-től az összességében továbbra is gyenge hitelkereslet miatt a Bank visszafogta betétgyűjtési aktivitását, a likviditási mutatók javítása helyett inkább a betéti marzsok növelése került előtérbe. Az OTP Core árfolyamkorrigált betétállománya (kibocsátott retail kötvényekkel együtt) éves szinten 5%-kal bővült. A corporate – azon belül is a nagyvállalati – betétek éves szintű növekedése (+15%) lényegesen gyorsabb volt a retail megtakarítások bővülésénél (+2%). A corporate betétek gyarapodása jórészt pénzügyi intézményi ügyfelek 2011. II. negyedéves betételhelyezésének köszönhető.

A Csoport a válság kezdete óta jelentős likviditási tartalékokat halmozott fel: a teljes bruttó likviditási tartalék augusztus 12-én meghaladta az 5,2 milliárd eurónak megfelelő összeget. Ez bőséges fedezetet nyújt a teljes OTP Csoport összes külső devizaadósságának visszafizetésére. A minimális megújítási kockázattal rendelkező jelzáloglevelek lejáratait 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.

<sup>1</sup> Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptervekenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarékpénztár Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands Ltd., OTP Holding Ltd.) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak. 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.

**41. SZ. JEGYZET: A PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A BANKRA [folytatás]**

- A válság hatására romlott az ügyfelek fizetőképessége, emiatt a válságot megelőző szintekhez viszonyítva jelentősen nőtt az értékvesztés. Ami a 2011. I. féléves folyamatokat illeti: az értékvesztés-képzés 20%-kal csökkent éves szinten 2011. I. félévre. 2011. I. félévben a problémás hitelképződés valamelyest lassult a bázis időszakhoz képest (árfolyamszűrt problémás hitelképződés milliárd forintban 2009. I. félév: 68, 2010. I. félév: 56, 2011. I. félév: 43, 2011. I. negyedév: 28 míg II. negyedév: 15). A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya („DPD90+ ráta”) 11,5%-ra nőtt 2011. I. félév végére. A portfólió-minőség romlásának összetételét illetően 2011. I. félév során a legerősebb romlás a lakossági jelzáloghiteleknél mutatkozott (DPD90+ arány 2010: 8,2%, 2011. I. félév: 9,9%). Ugyanezen idő alatt a fogyasztási és a vállalati hitelek esetében lényegesen lassabb volt a romlás (DPD90+ ráta - fogyasztási hitelek: 2010: 20,4%, 2011. I. félév: 20,7%, nagyvállalati hitelek: 2010: 13,7%, 2011. I. félév: 13,6%). A problémás hitelek céltartalék-fedezettsége 2011. I. negyedévben csökkent 78,2%-ról 75,5%-ra. Ebben azonban döntően technikai hatások játszottak szerepet (az OTP Faktoring által 5 évnél régebben vásárolt, 100% céltartalék-fedezettségű hitelek leírása valamint egy vállalati hitel bedőlése, amire a céltartalékképzés már korábban megtörtént). 2011. II. negyedévben viszont a fedezettség újra emelkedett (2011. II. negyedév: 77,3%, negyedéves szinten +1,9%-ponttal), ami a jelentősen lassuló portfólióromlás mellett továbbra is számottevő céltartalékképzésnek köszönhető.

A 2009-ben indult lakossági adósvédelmi program tovább folytatódott, a Bank 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. II. féléve óta csökken (2011. I. félév végén: 3,5%).

Az adósvédelmi programon felül Magyarországon a lakossági deviza jelzáloghitelek terheinek könnyítésére a Bank 2010 júniusától akciós jelleggel 75 bázisponttal mérsékelte svájci frank-, 50 bázisponttal pedig a japán jen jelzáloghiteleinek kamatát.

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 39. számú jegyzetet).

Az akcióterv elemeként kínált árfolyamrögzítéshez hasonló konstrukciót 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 értékvesztésére.
- A Bank számára 2011-ben is prioritás volt a biztonságos tőkeemfelelés további erősítése. A jövedelmező működés, illetve a válság következtében stagnáló magyarországi hitelezés következtében a Bank egyedi (magyar számviteli szabályok szerinti) tőkeemfelelési mutatója 20%-ra nőtt a 2010. év végi 18,1%-ról. A javulást a Bank erős 2011. II. negyedéves magyar számvitel szerinti adózott eredménye okozza, ami jelentős részben a leánybankoktól származó osztalékbevételek következménye (2011. II. negyedévben az összes osztalékbevételek 52,2 milliárd forint), ami a bolgár (40,7 milliárd forint) és az ukrán (11,6 milliárd forint) leánybankoktól származott.
- Magyarországon a központi költségvetés egyenlegének javítása érdekében a Kormány a pénzügyi szervezetek által fizetendő különadót vezetett be. Ennek az OTP Bank által 2010-ben fizetett összege 25,5 milliárd forint volt, amivel a társasági adó alapját csökkenteni lehetett. Így az adó nettó hatása a 2010. évi pénzügyi eredményre 20,7 milliárd forint volt. 2011-ben az adó éves szintje a 2010. évi szinttel nagyságrendileg megegyező, így időarányosan 2011. I. félévben bruttó 12,2 milliárd forint, társasági adó után pedig nettó 9,9 milliárd forint bankadó került az eredményben elszámolásra.