



OTP BANK NYRT.

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

**A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

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

A 2011.december 31-i nem auditált,
nem konszolidált mérlege 2

A 2011. december 31-i nem auditált,
nem konszolidált szűkített eredménykimutatása
és átfogó eredménykimutatása 3

A 2011. december 31-i nem auditált,
nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása 4

A 2011. december 31-i nem auditált,
nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása 5

Magyarázó jegyzetek 6-15

	jegyzet száma	2011	2010
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		226 976	171 677
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		897 980	794 686
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	272 577	248 790
Értékesíthető értékpapírok	6.	1 711 418	1 477 930
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	7.	2 741 827	2 723 784
Befektetések leányvállalatokban	8.	651 709	637 819
Lejáratig tartandó értékpapírok	9.	120 467	154 003
Tárgyi eszközök		73 161	70 004
Immateriális javak		31 171	35 145
Egyéb eszközök		<u>57 404</u>	<u>44 512</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 784 690</u>	<u>6 358 350</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		871 770	741 845
Ügyfelek betétei	10.	3 416 221	3 279 573
Kibocsátott értékpapírok	11.	453 423	512 466
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		345 955	257 328
Egyéb kötelezettségek		267 184	231 288
Alárendelt kölcsöntőke		<u>325 997</u>	<u>297 638</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 680 550</u>	<u>5 320 138</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 081 659	1 013 941
Visszavásárolt saját részvény		<u>-5 519</u>	<u>-3 729</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 104 140</u>	<u>1 038 212</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>6 784 690</u>	<u>6 358 350</u>

	jegyzet száma	2011	2010
Kamatbevétel	13.	633 355	654 457
Kamatráfordítások	13.	<u>387 537</u>	<u>411 625</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	13.	<u>245 818</u>	<u>242 832</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	7.	76 439	97 540
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>169 379</u>	<u>145 292</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		95 356	125 388
Nettó működési eredmény		41 048	54 222
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>180 040</u>	<u>190 268</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>125 743</u>	<u>134 634</u>
Társasági adó		<u>14 995</u>	<u>9 970</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>110 748</u>	<u>124 664</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap		<u>399</u>	<u>449</u>
Hígított		<u>399</u>	<u>444</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2011	2010
NETTÓ EREDMÉNY	<u>110 748</u>	<u>124 664</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>-22 606</u>	<u>-19 667</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>88 142</u>	<u>104 997</u>

	2011	2010
Adózás előtti eredmény	125 743	134 634
Fizetett társasági adó	-11 557	-7 404
Értécsökkenés és amortizáció	23 767	24 141
Értékvesztés képzés	155 915	99 134
Részvény-alapú juttatások	6 188	-11 821
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált nyeresége	1 757	9 031
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	-5 570	1 737
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>55 058</u>	<u>-191 974</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>351 301</u>	<u>57 478</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-378 209</u>	<u>431 111</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>84 919</u>	<u>-506 071</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	<u>-58 011</u>	<u>-17 482</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>88 197</u>	<u>105 679</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>146 208</u>	<u>88 197</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	171 677	178 217
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-83 480</u>	<u>-72 538</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>88 197</u>	<u>105 679</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	226 976	171 677
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-80 768</u>	<u>-83 480</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>146 208</u>	<u>88 197</u>

A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONZOLIDÁLT
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2010. január 1-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>6 830</u>	<u>976 204</u>	<u>-55 468</u>	<u>-3 774</u>	<u>951 844</u>
Nettó átfogó eredmény	-	-	-	124 664	-	-	124 664
Nettó átfogó eredménytétel	-	-	-	-19 667	-	-	-19 667
Részvény alapú kifizetés	-	-	-6 802	-5 019	-	-	-11 821
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-6 828	-	-	-6 828
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	460	460
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-25	-	-	-25
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-415	-415
2010. december 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>28</u>	<u>1 069 329</u>	<u>-55 468</u>	<u>- 3 729</u>	<u>1 038 212</u>
Nettó átfogó eredmény	-	-	-	110 748	-	-	110 748
Nettó átfogó eredménytétel	-	-	-	-22 606	-	-	-22 606
Részvény alapú kifizetés	-	-	6 188	-	-	-	6 188
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-6 427	-	-	-6 427
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	2 963	2 963
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-25	-	-	-25
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-4 753	-4 753
2010. évi osztalék	-	-	-	-20 160	-	-	-20 160
2011. december 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>6 216</u>	<u>1 130 859</u>	<u>-55 468</u>	<u>-5 519</u>	<u>1 104 140</u>

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

1.1. Beszámoló alapja

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

1.2. Számvitel

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

A Bank alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

A nem konszolidált pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által is elfogadott IFRS-sel 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.

2. SZ. JEGYZET: A 2011. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

Szindikált hitel

2011. május 19-én aláírásra került egy 300 millió EUR összegű szindikált hitelmegállapodás. Az eredetileg 200 millió euróra tervezett tranzakciót jelentős érdeklődés és túljegyzés kísérte, összesen 21 pénzintézet vett részt benne. A hitel futamideje 2 év, a kamat mértéke Euribor+2,2%, a befolyó összeg a Bank általános hitelezési tevékenységét szolgálja.

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. 2011. október 21-i értéknappal a Bank további 1,85 millió euró névértékű kötvényt vásárolt vissza a 2015. március 4-i lejáratú alárendelt kölcsöntőke kötvényéből. A visszavásárolt kötvények bevonását követően a sorozat forgalomban lévő össznévértéke 120 millió euró összegűre csökkent.

3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény többszöri részleges bevonása

2012. január 27-én a Bank 2015. március 4-i lejáratú alárendelt kölcsöntőke kötvényéből a másodpiaci forgalomban 12 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg. 2012. február 1-jén további 2,05 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg a Bank. A két bevonást követően a sorozat forgalomban lévő össznévértéke 105.950.000 euró összegűre csökkent.

**4. SZ. JEGYZET: A RÖGZÍTETT ÁRFOLYAMON TÖRTÉNŐ VÉGTÖRLESZTÉSSEL
KAPCSOLATOS ESEMÉNYEK**

A magyar kormányzat 2011. szeptember 12-én jelentette be Országvédelmi Akciótervét, amelyben az OTP Bank Nyrt-t (továbbiakban: a Bank) közvetlenül érintő legfontosabb intézkedés a *Rögzített árfolyamon történő végtörlesztés lehetősége*.

A deviza jelzáloghitelek egyösszegű előtörlesztése (ún. végtörlesztése) bizonyos feltételek teljesítése esetén lehetővé válik a törvényben rögzített fix árfolyamokon (svájci frank esetén 180 HUF/CHF, euró esetén 250 HUF/EUR, japán jen esetén 2,00 HUF/JPY). A végtörlesztést lehetővé tevő 2011. évi CXXI. törvény („Az otthonvédelemmel összefüggő egyes törvények módosításáról”) 2011. szeptember 29-én lépett hatályba. A törvény értelmében a végtörlesztésért a bankok költségtérítést és egyéb díjat vagy jutalékot nem számíthatnak fel. A bankokat terheli továbbá a hitelek piaci árfolyamon nyilvántartott könyv szerinti értéke és a fix árfolyamon kalkulált végtörlesztésként fizetett összeg különbségéből adódó veszteség is. Ha a hiteladós teljesíti a törvényben foglalt feltételeket, a finanszírozó nem utasíthatja el a végtörlesztési igényt, és legkésőbb 60 napon belül elő kell készítenie a szerződés lezárását.

A végtörlesztés lehetőségének legvégső határideje 2012. február 28.

A törvénnyel összefüggésben 2011. október 10-én a Bank és az OTP Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban: Jelzálogbank) 200 milliárd forintos keretösszegű, 2011. október 26-án a Bank és az OTP Lakáslízing Zrt. (továbbiakban: Lakáslízing) 2 milliárd forintos keretösszegű Garanciaszerződést kötött, amelynek alapján a Jelzálogbanknál felmerült végtörlesztéssel kapcsolatos veszteséget a Bank megtéríti.

A szerződéssel összefüggésben a Jelzálogbank és a Lakáslízing felé 2011. december 31-re vonatkozó megtérítendő 47.024 millió forinttal növeltük a Részesedések bekerülési értékét, ezzel párhuzamosan, a Részesedésekre azonos összegben értékvesztés képzésére került sor.

2006. évi LIX. törvény szerint a pénzügyi intézmény 2011. évre fizetendő különadó összegét, adó-visszatérítés címén csökkentheti a deviza alapú kölcsönszerződés alapján teljesített előtörlesztésből származó veszteség 30%-al. Ha a pénzügyi intézményt a (11) bekezdés rendelkezése szerint megillető adó-visszatérítés meghaladja a 2011-re fizetendő különadója megállapításánál a (6) bekezdés szerint kiszámított különadót, különbözetüket a 2011. december 1-jén a pénzügyi intézmény kapcsolt vállalkozásának minősülő (egy vagy több) másik pénzügyi intézmény vagy biztosító (a továbbiakban együttesen: visszaigénylésre jogosult társaság) érvényesítheti (igényelheti vissza) a 2011-re fizetendő különadója megállapításánál. A garanciaszerződés értelmében a Bank a Jelzálogbanknál és Lakáslízingnél keletkezett veszteség mértékéig téríti meg a végtörlesztéssel kapcsolatos veszteséget, így ezzel az összeggel csökken a Banknál jelentkező ráfordítás.

2011. december 31-ig – a Banknál, a Jelzálogbanknál és a Lakáslízingnél együttesen – 21.146 ügyfél fizette vissza devizahitelét, amivel kapcsolatosan mindösszesen 32.152 millió forint hitelezési veszteség került a csoport könyveiben elszámolásra. A Bank egyedi könyveiben a Bank ügyfelei által végtörlesztett hitelek esetében 2.962 millió forint hitelezési veszteség jelenik meg.

A Bank Számviteli politikája szerint a mérlegkészítés időpontja a végtörlesztéssel kapcsolatos események esetében 2012. január 30. Ennek megfelelően a Bank a 2012. január 30-ig végtörlesztett és a 2012. január 30-ig beérkezett végtörlesztési igények hatását jeleníti meg a beszámolóiban számszerűsítve - értékvesztésként elszámolva. A 2012. január 30-ig nem lezárt ügyletek esetében a várható veszteség 100%-ára képzett a Bank értékvesztést, mivel az ügyfeleknek – a 2011. december 29-én a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 200/B § (2) bekezdésének kiegészítése szerint – eddig az időpontig volt lehetőségük fedezetet vagy fedezetigazolást bemutatni a hitel törlesztésére vonatkozóan.

2011. december 31-ére vonatkozóan a mérlegkészítés időszakában – a Banknál, a Jelzálogbanknál és a Lakáslízingnél együttesen – 14.854 ügyfél fizette vissza devizahitelét és mutatott be fedezetigazolást, amivel kapcsolatosan mindösszesen 34.489 millió forint értékvesztés került a csoport könyveiben elszámolásra.

A Bank egyedi könyveiben a Bank ügyfelei esetében 2.163 millió forint értékvesztés került elszámolásra.

A Banknál, a Jelzálogbanknál és Lakáslízingnél keletkező veszteség alapján összesen 20.606 millió forint visszaigényelhető bankadó került elszámolásra csoport szinten a 2011. évre vonatkozóan megfizetett és kimutatott bankadóból, amely összegből a Bank a nem konszolidált beszámolójában 10.467 millió forint visszaigényelhető adót számolt el. A fennmaradó összeget, mint adó-visszatérítési lehetőséget a Csoport egyéb leányvállalatai fogják érvényesíteni.

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

	2011	2010
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Vállalati részvények	87 871	105 832
Államkötvények	22 846	13 784
Jelzáloglevelek	5 776	4 201
Magyar diszkont kincstárjegyek	4 146	3 635
MNB kötvények	1 715	19 984
Magyar kamatozó kincstárjegyek	115	26
Egyéb értékpapírok	<u>2 407</u>	<u>153</u>
	<u>124 876</u>	<u>147 615</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1 083</u>	<u>244</u>
Összesen	<u>125 959</u>	<u>147 859</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	66 281	42 807
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	39 442	34 414
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	24 329	18 084
Egyéb határidős ügyletek	<u>16 566</u>	<u>5 626</u>
Összesen	<u>146 618</u>	<u>100 931</u>
Mindösszesen	<u>272 577</u>	<u>248 790</u>

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

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

	2011	2010
Jelzáloglevelek	863 422	778 553
MNB kötvények	497 198	300 648
Államkötvények	260 681	318 637
Egyéb értékpapírok	49 623	40 639
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>27 414</u>	<u>19 851</u>
Forint	-	-
Deviza	27 414	19 851
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>22 209</u>	<u>20 788</u>
Forint	20 387	18 398
Deviza	1 822	2 390
	<u>1 670 924</u>	<u>1 438 477</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>40 494</u>	<u>39 453</u>
Összesen	<u>1 711 418</u>	<u>1 477 930</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2011	2010
Január 1-i egyenleg	-	5 220
Értékvesztés visszaírása	-	-523
Értékvesztés felhasználása	-	-4 697
December 31-i egyenleg	≡	≡

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

	2011	2010
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	995 053	664 197
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	1 891 447	2 177 421
Bruttó hitelek összesen	<u>2 886 500</u>	<u>2 841 618</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>15 651</u>	<u>16 787</u>
Értékvesztés	<u>-160 324</u>	<u>-134 621</u>
Összesen	<u>2 741 827</u>	<u>2 723 784</u>

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2011		2010	
Vállalati hitelek	2 044 081	71%	1 944 825	68%
Lakossági hitelek	350 256	12%	365 648	13%
Önkormányzati hitelek	308 334	11%	322 120	11%
Lakáshitelek	115 044	4%	131 609	5%
Jelzáloghitelek	<u>68 785</u>	<u>2%</u>	<u>77 416</u>	<u>3%</u>
Összesen	<u>2 886 500</u>	<u>100%</u>	<u>2 841 618</u>	<u>100%</u>

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2011	2010
Forint	32%	34%
Deviza	<u>68%</u>	<u>66%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2011	2010
Január 1-i egyenleg	134 621	89 587
Értékvesztés képzés	129 912	184 955
Értékvesztés visszaírása	<u>-104 209</u>	<u>-139 921</u>
December 31-i egyenleg	<u>160 324</u>	<u>134 621</u>

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

	2011	2010
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	880 136	784 041
Egyéb	<u>1 021</u>	<u>1 006</u>
	<u>881 157</u>	<u>785 047</u>
Értékvesztés	<u>-229 448</u>	<u>-147 228</u>
Összesen	<u>651 709</u>	<u>637 819</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2011	2010
Január 1-i egyenleg	147 228	126 545
Értékvesztés képzés	83 531	20 683
Értékvesztés felhasználás	<u>-1 311</u>	<u>-</u>
December 31-i egyenleg	<u>229 448</u>	<u>147 228</u>

Tőkeemelés az OTP Életjáradék Zrt-ben

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

Tőkeemelés a Crnogorska Komercijalna Banka-ban

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

Tőkeemelés az OTP Lakáslízing Zrt-ben

2011. december 5-én a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság bejegyezte a Bank 100%-os tulajdonában lévő OTP Lakáslízing Zrt-ben történt tőkeemelését, amellyel az OTP Lakáslízing Zrt. jegyzett tőkéje 194 millió forint összegről 500 millió forint összegre emelkedett.

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

Tőkeemelés az OTP banka Srbija-ban

Az OTP banka Srbija a.d. 2011. szeptember 29-i közgyűlési döntésének értelmében a Bank tőkét emelt a szerb leánybankjánál. A Társaság alaptőkéje 6.600.560.980 RSD összegről 547.813.320 RSD összegben került megemelésre 11.058 darab részvény 49.540 RSD/db névértéken történő kibocsátásával.

2011. december 12-i közgyűlési döntésének értelmében a Bank újabb tőkeemelésről döntött a szerb leánybankjánál, amelyet a szerb Cégbíróság 2012. január 12-én jegyzett be. A Társaság jegyzett tőkéje 495.400.000 RSD összegben került megemelésre 10.000 darab részvény 49.540 RSD/db névértéken történő kibocsátásával.

A tőkeemelést követően a jegyzett tőke 7.148.374.300 RSD összegről 7.643.774.300 RSD összegre változott, míg a Bank tulajdoni részesedése a szerb bankban 91,43%-ról 92,60%-ra nőtt.

Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt-ben

2011. december 21-én a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság bejegyezte az OTP Ingatlan Zrt-ben a Bank által történt tőkeemelést. Az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéje 2.136 millió forint összegre emelkedett. Ennek megfelelően a tulajdonosi részesedés mértéke a következőkre módosult: OTP Bank Nyrt. 21,82%, Bank Center Kft. 20,69%, OTP Holding Ltd. 57,49%

Tőkeemelés az OTP Banka Slovensko-ban

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

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

	2011	2010
Jelzáloglevél	59 887	60 140
Államkötvények	55 260	87 878
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>346</u>	<u>395</u>
	<u>115 493</u>	<u>148 413</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4 974</u>	<u>5 590</u>
Összesen	<u>120 467</u>	<u>154 003</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2011	2010
Január 1-i egyenleg	-	4 164
Értékvesztés visszaírás	-	-1 566
Értékvesztés felhasználás	-	<u>-2 598</u>
December 31-i egyenleg	<u>≡</u>	<u>≡</u>

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

	2011	2010
Éven belüli:		
forint	2 711 206	2 595 048
deviza	<u>572 838</u>	<u>646 053</u>
	<u>3 284 044</u>	<u>3 241 101</u>
Éven túli:		
forint	106 082	26 185
deviza	<u>14 137</u>	<u>2 421</u>
	<u>120 219</u>	<u>28 606</u>
Összesen	<u>3 404 263</u>	<u>3 269 707</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11 958</u>	<u>9 866</u>
Mindösszesen	<u>3 416 221</u>	<u>3 279 573</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2011		2010	
Lakossági betétek	1 978 914	58%	2 043 644	63%
Vállalati betétek	1 260 824	37%	1 056 183	32%
Önkormányzati betétek	<u>164 525</u>	<u>5%</u>	<u>169 880</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>3 404 263</u>	<u>100%</u>	<u>3 269 707</u>	<u>100%</u>

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

	2011	2010
Éven belüli:		
forint	312 155	282 049
deviza	<u>54 820</u>	<u>140 094</u>
	<u>366 975</u>	<u>422 143</u>
Éven túli:		
forint	74 279	45 964
deviza	<u>2 245</u>	<u>36 196</u>
	<u>76 524</u>	<u>82 160</u>
Összesen	<u>443 499</u>	<u>504 303</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>9 924</u>	<u>8 163</u>
Mindösszesen	<u>453 423</u>	<u>512 466</u>

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

	2011	2010
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	11 066 974	9 595 780
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	697 144	699 332
Bankgarancia és kezesség	642 165	693 526
Visszaigazolt akkreditívek	189	1 640
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni függő kötelezettségek	-	2 532
Egyéb	<u>1 081</u>	<u>2 689</u>
Összesen	<u>12 407 553</u>	<u>10 995 499</u>

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

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 408 millió forint és 1.476 millió forint volt 2011. illetve 2010. december 31-én.

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

(b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2011	2010	2011	2010
Kereskedési célú kamatwap ügyletek				
Kereskedési célú kamatwap ügyletek pozitív valós értéke	39 442	34 414	34 064	44 613
Kereskedési célú kamatwap ügyletek negatív valós értéke	-40 577	-40 064	-37 496	-59 736
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek				
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke	24 329	18 084	11 415	22 973
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke	-52 810	-5 426	-15 793	-5 100
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	2 329	8 477	3 526	13 412
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-12 563	-7 143	-10 980	-11 479
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	56 312	35 408	48 222	21 434
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-232 564	-197 450	-205 669	-177 976
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	9 969	7 399	13 895	40 124
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-5 577	-9 437	-861	1 852
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	16 566	5 626	14 742	2 161
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-14 428	-4 951	-12 670	-1 700
Származékos pénzügyi eszközök összesen	148 947	109 408	125 864	144 717
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	-358 519	-264 471	-283 469	-254 139
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	-209 572	-155 063	-157 605	-109 422

2011. december 31-én a Bank 148.947 millió forint pozitív és 358.519 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2010. december 31-én az értékek rendre 109.408 millió forint és 264.471 millió forint voltak. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérleg soron mutatjuk ki.

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

	2011	2010
<i>Kamatbevétel:</i>		
Hitelekből	230 529	228 847
Bankközi kihelyezésekből	268 998	297 539
Értékesíthető értékpapírokból	115 841	107 113
Lejáratig tartandó értékpapírokból	9 637	13 752
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	6 274	4 807
Kereskedési célú értékpapírokból	<u>2 076</u>	<u>2 399</u>
Összes kamatbevétel	<u>633 355</u>	<u>654 457</u>
<i>Kamatráfordítások:</i>		
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	214 376	232 605
Ügyfelek betéteire	128 253	128 885
Kibocsátott értékpapírokra	28 370	33 892
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>16 538</u>	<u>16 243</u>
Összes kamatráfordítás	<u>387 537</u>	<u>411 625</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>245 818</u>	<u>242 832</u>

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

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

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2011	2010
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	5 381	9 893
Eladott követelések bruttó értéke	5 379	9 888
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	7 323	35 313
OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott nem teljesítő hitelekhez tartozó megvásárlási kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett céltartalék	-	177

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2011	2010
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	31 552	35 315
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	73 214	85 023
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	31 141	39 985
Tranzakció vesztesége (nem konszolidált pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	10 521	9 723

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