



OTP BANK NYRT.

***AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDÁRDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK (NEM AUDITÁLT)
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL***

OTP BANK NYRT.
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁS (NEM AUDITÁLT)

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

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

2012. június 30-i konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása (nem auditált)	2
2012. június 30-ával zárult félév konszolidált eredménykimutatása (nem auditált)	3
2012. június 30-ával zárult félév konszolidált átfogó eredménykimutatása (nem auditált)	4
2012. június 30-ával zárult félév konszolidált cash-flow kimutatása (nem auditált)	5-6
2012. június 30-ával zárult félév konszolidált saját tőke-változás kimutatása (nem auditált)	7
Konszolidált kiegészítő melléklet (nem auditált)	8-87

OTP BANK NYRT.
2012. JÚNIUS 30-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (NEM AUDITÁLT)
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>	<i>2011.június 30.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	560.263	595.986	441.575
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	429.375	422.777	527.955
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	213.113	241.282	273.078
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.502.010	1.125.855	1.387.995
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	6.476.948	7.047.179	6.332.757
Részvények és részesedések	9.	7.712	10.342	8.529
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	132.007	124.887	147.621
Tárgyi eszközök	11.	236.758	241.797	245.725
Immateriális javak	11.	237.776	249.869	215.141
Egyéb eszközök	12.	<u>141.193</u>	<u>140.553</u>	<u>131.963</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>9.937.155</u>	<u>10.200.527</u>	<u>9.712.339</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	711.119	646.968	698.421
Ügyfelek betétei	14.	6.170.700	6.398.853	5.898.200
Kibocsátott értékpapírok	15.	742.688	812.863	934.346
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	129.613	230.149	141.593
Egyéb kötelezettségek	17.	466.921	376.937	419.326
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>296.078</u>	<u>316.447</u>	<u>281.736</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>8.517.119</u>	<u>8.782.217</u>	<u>8.373.622</u>
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.440.849	1.439.095	1.357.016
Visszavásárolt saját részvény	21.	-54.029	-54.386	-52.525
Nem ellenőrzött részesedések	22.	<u>5.216</u>	<u>5.601</u>	<u>6.226</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.420.036</u>	<u>1.418.310</u>	<u>1.338.717</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>9.937.155</u>	<u>10.200.527</u>	<u>9.712.339</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (NEM AUDITÁLT)
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Kamatbevétel:				
Hitelekből		399.851	362.119	758.679
Bankközi kihelyezésekből		177.135	145.562	266.870
Értékesíthető értékpapírokból		41.612	38.161	73.941
Lejáratig tartandó értékpapírokból		3.527	4.377	7.719
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból		3.753	3.415	6.504
Kereskedési célú értékpapírokból		<u>879</u>	<u>705</u>	<u>1.725</u>
Összes kamatbevétel		<u>626.757</u>	<u>554.339</u>	<u>1.115.438</u>
Kamatráfordítások:				
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		153.352	112.758	209.289
Ügyfelek betéteire		119.565	105.899	212.439
Kibocsátott értékpapírokra		28.396	28.852	50.936
Alárendelt kölcsöntökére		<u>6.302</u>	<u>5.819</u>	<u>11.958</u>
Összes kamatráfordítás		<u>307.615</u>	<u>253.328</u>	<u>484.622</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		319.142	301.011	630.816
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.,23.	108.825	105.029	249.364
Végtörlesztéshez kapcsolódó veszteség	23.	-2.490	-	67.309
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		212.807	195.982	314.143
Díj-, jutalék bevételek		96.347	88.058	184.089
Díj-, jutalék ráfordítások		<u>22.984</u>	<u>18.262</u>	<u>37.567</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	24.	73.363	69.796	146.522
Deviza műveletek nettó vesztesége (-) / nyeresége (+)		-4.089	5.427	50.031
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) /nyeresége (+)		-3.844	2.830	13.290
Ingatlan tranzakciók nyeresége		366	606	1.002
Osztalékbevételek		2.706	464	947
Értékvesztés feloldása (+)/ képzése (-) lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		563	22	-945
Egyéb működési bevételek	25.	13.704	10.183	27.252
Egyéb működési ráfordítások	25.	<u>-10.400</u>	<u>-6.805</u>	<u>-26.571</u>
Nettó működési eredmény		-994	12.727	65.006
Személyi jellegű ráfordítások		93.519	77.968	169.098
Értékcsökkenés	11.	22.973	23.905	73.432
Egyéb általános költségek		<u>109.159</u>	<u>85.519</u>	<u>160.145</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	25.	225.651	187.392	402.675
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		59.525	91.113	122.996
Társasági adó	26.	<u>-5.623</u>	<u>-16.638</u>	<u>-39.196</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>53.902</u>	<u>74.475</u>	<u>83.800</u>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó rész		<u>451</u>	<u>461</u>	<u>653</u>
Részvényesekre jutó rész		<u>53.451</u>	<u>74.014</u>	<u>83.147</u>
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)				
Alap	37.	<u>201</u>	<u>278</u>	<u>312</u>
Hígított	37.	<u>201</u>	<u>278</u>	<u>312</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA (NEM AUDITÁLT)
(millió forintban)

	<i>2012. június 30.</i>	<i>2011. június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
RÉSZVÉNYESEKRE JUTÓ NETTÓ EREDMÉNY	53.451	74.014	83.147
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	28.387	13.277	-22.732
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	264	237	378
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	5.720	3.316	-7.993
Átváltási különbözet	<u>-59.801</u>	<u>-44.670</u>	<u>78.968</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>28.021</u>	<u>46.174</u>	<u>131.768</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA (NEM AUDITÁLT)
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2012.június 30.	2011.június 30.	2011.december 31.
Adózás előtti eredmény		59.525	91.113	122.966
Goodwill értékvesztés	11.	-	-	23.979
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	22.973	23.905	49.453
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) értékpapírokra	7., 10.	-563	-22	945
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	106.335	105.029	316.673
Értékvesztés elszámolása részvényekre,	9.	1.445	293	3.304
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	12.	1.754	1.738	3.221
Céltartalék képzés (+) / feloldás (-) függő és jövőbeni kötelezettsége	17.	171	-3.001	-1.863
Részvény-alapú juttatás	2., 29.	2.540	4.666	6.188
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)		-1.784	1.534	1.655
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)		8.234	4.438	-105.272
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		20.657	-9.865	19.018
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		366.714	161.714	-593.565
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek, illetve értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		1.669	-33.242	-33.401
Ügyfelek betéteinek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-228.153	76.710	577.364
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)		94.929	16.023	121.493
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		15.640	35.230	-22.816
Osztalékbevételek		-2.706	-464	-947
Fizetett társasági adó		<u>-12.488</u>	<u>-14.824</u>	<u>-37.368</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>456.892</u>	<u>460.975</u>	<u>451.057</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-6.954	-16.174	89.063
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése		-346.584	-358.410	-147.517
Részvények és részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		1.185	2.732	-2.092
Osztalékbevételek		2.706	464	947
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-7.106	24.655	46.783
Tárgyi eszközök és immateriális javak növekedése		-13.604	1.208	-110.417
Tárgyi eszközök és immateriális javak csökkenése		7.777	-4.967	26.346
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+)/növekedése (-)		<u>1.446</u>	<u>28</u>	<u>-1.464</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-361.134</u>	<u>-350.464</u>	<u>-98.351</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA (NEM AUDITÁLT)
(millió forintban)
[folytatás]

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2012.június 30.	2011.június 30.	2011.december 31.
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		64.151	16.472	-34.980
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-70.175	-88.129	-335.556
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+)		-20.369	-8.894	25.817
Nem ellenőrzött részesedések csökkenése (-) / növekedése (+)		-385	338	-287
Átértékelési különbözet		-59.803	-44.670	78.969
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-1.380	-1.761	-4.518
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		249	56	-1.815
Fizetett osztalék		-28.129	-20.156	-20.204
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-115.841</u>	<u>-146.744</u>	<u>-292.574</u>
Pénzeszközök nettó növekedése		<u>-20.083</u>	<u>-36.233</u>	<u>60.132</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>315.177</u>	<u>255.045</u>	<u>255.045</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>295.094</u>	<u>218.812</u>	<u>315.177</u>
Pénzeszközök bemutatása				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		595.986	513.038	513.038
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-280.809</u>	<u>-257.993</u>	<u>-257.993</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>315.177</u>	<u>255.045</u>	<u>255.045</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	560.263	441.575	595.986
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-265.169</u>	<u>-222.763</u>	<u>-280.809</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>295.094</u>	<u>218.812</u>	<u>315.177</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (NEM AUDITÁLT)
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2011. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>28</u>	<u>1.383.026</u>	<u>-55.468</u>	<u>-52.597</u>	<u>5.888</u>	<u>1.308.929</u>
Nettó eredmény		-	-	-	74.014	-	-	-	74.014
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-27.840	-	-	-	-27.840
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	4.666	-	-	-	-	4.666
2010. évi osztalék		-	-	-	-20.160	-	-	-	-20.160
Visszavásárolt saját részvények		-	-	-	-	-	2.651	-	2.651
Saját részvények		-	-	-	-	-	-	-	-
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-16	-	-	-	-16
– állományváltozása		-	-	-	-	-	-2.579	-	-2.579
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-1.286	-	-	-	-1.286
Nem ellenőrzött részesedések		-	-	-	-	-	-	338	338
2011.június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>4.694</u>	<u>1.407.738</u>	<u>-55.468</u>	<u>-52.525</u>	<u>6.226</u>	<u>1.338.717</u>
2012. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>6.216</u>	<u>1.488.296</u>	<u>-55.468</u>	<u>-54.387</u>	<u>5.601</u>	<u>1.418.310</u>
Nettó eredmény		-	-	-	53.451	-	-	-	53.451
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-25.430	-	-	-	-25.430
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	2.540	-	-	-	-	2.540
2011. évi osztalék		-	-	-	-28.000	-	-	-	-28.000
Visszavásárolt saját részvények		-	-	-	-	-	1.835	-	1.835
Saját részvények		-	-	-	-	-	-	-	-
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-108	-	-	-	-108
– állományváltozása		-	-	-	-	-	-1.478	-	-1.478
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-699	-	-	-	-699
Nem ellenőrzött részesedések		-	-	-	-	-	-	-385	-385
2012. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>8.756</u>	<u>1.487.510</u>	<u>-55.468</u>	<u>-54.030</u>	<u>5.216</u>	<u>1.420.036</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a "Bank" vagy "OTP") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Az 1995. nyári nyilvános részvénykibocsátás útján megvalósult sikeres privatizáció után a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxemburgi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	96%	96%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
A Bank tulajdonában	<u>2%</u>	<u>2%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.415 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Horvátországban, Szlovákiában, Romániában, Ukrajnában, Szerbiában, Oroszországban és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	34.088	33.826
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	32.875	32.180

1.2. Számvitel

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő nemzeti társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Csoport alkalmazott pénzneme a magyar forint ("HUF").

A Bankot részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámolóképzési kötelezettségnek is eleget kell tennie.

Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi helyzete és a működésének konszolidált átfogó eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

1.2.1. A 2011. január 1-jétől hatályba lépő új és átdolgozott IFRS Standardok hatása a pénzügyi kimutatásokra

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board, 'IASB') által közzétett és az EU által elfogadott, már létező standardok kapcsán a következő módosítások léptek életbe a tárgyidőszak folyamán:

- IAS 24 (Módosítás) "Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek" – Az állami ellenőrzés alatt álló gazdálkodókra vonatkozó közzétételi követelmények egyszerűsítése és a kapcsolt felek meghatározásának pontosítása - az EU által elfogadva 2010. július 19-én (hatályba lép a 2011. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IAS 32 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Részvényjegyzési jogok kibocsátása" - az EU által elfogadva 2009. december 23-án (hatályba lép a 2010. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- 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 az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- A 2010. május 6-án nyilvánosságra hozott Éves Fejlesztési projekt eredményeként módosítások különféle standardokban 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 - az EU által elfogadva 2011. február 18-án (a standardtól/értelmezéstől függően a módosítások hatályba lépnek a 2010. július 1-jével vagy 2011. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRIC 14 (Módosítás) "IAS 19 – A meghatározott juttatási eszközre vonatkozó korlát, a minimális finanszírozási követelmények és azok kölcsönhatása" – A minimális finanszírozási követelményhez kapcsolódó előlegek – az EU által elfogadva 2010. július 19-én (hatályba lép a 2011. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRIC 19 "Pénzügyi kötelezettségek tőkeinstrumentumok kibocsátásával történő megszüntetése" – az EU által elfogadva 2010. július 23-án (hatályba lép a 2010. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések alkalmazásainak nincs számottevő hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

1.2.2 Az IFRS-ek 2012. január 1-jén vagy azt követően hatályba lépő, az EU által még nem befogadott, még nem alkalmazott módosítások az IFRS-ben

Jelen pénzügyi kimutatások fordulónapján a következő standardok és értelmezések kerültek kibocsátásra, amelyek még nem léptek hatályba:

- IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” (hatályba lép a 2015. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 10 ”Konszolidált pénzügyi kimutatások” – (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 11 ”Közös megállapodások” – (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 12 ”Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele”– (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 13 “Valós értéken történő értékelés” – (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IAS 27 (átdolgozva 2011-ben) “Egyedi pénzügyi kimutatások”– (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IAS 28 (átdolgozva 2011-ben) “Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések” – (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 1 (Módosítás) “Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása” – Súlyos hiperinfláció és az első alkalmazás meghatározott időpontjának visszavonása (hatályba lép a 2011. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 7 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek” – Pénzügyi eszközök átsorolása (hatályba lép a 2011. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IAS 1 (Módosítás) “A pénzügyi kimutatások prezentálása” – Az egyéb átfogó eredmény tételeinek bemutatása (hatályba lép a 2012. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IAS 12 (Módosítás) “Jövedelemadók” – Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése (hatályba lép a 2012. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IAS 19 (Módosítás) “Munkavállalói juttatások” – A munkaviszony megszűnése utáni juttatások számviteli elszámolásának fejlesztései (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRIC 20 “Külszíni bányaművelés termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek” (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések alkalmazásai nem befolyásolnák számottevően a konszolidált pénzügyi kimutatásokat.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

A devizában pénzügyi kimutatást készítő leányvállalatok pénzügyi kimutatásainak átszámításából származó különbözet a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az Egyéb Átfogó Eredménykimutatás részeként szerepel.

Az akvizícióknál a goodwill-t a külföldi leányvállalat funkcionális devizájában kell megállapítani és nyilvántartani, a pénzügyi helyzet kimutatásában pedig a fordulónapi árfolyamon kell átszámítani. Az átszámításból származó különbözet az Egyéb Átfogó Eredménykimutatás részeként szerepel.

2.3. Konzolidálási elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatásaiban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Bank kontrollt gyakorol. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 31. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve (lásd 2.10. sz. jegyzetet).

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatását a Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásba bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

Az akvizíció időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A goodwill-t - amely a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet - az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken.

Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-lal egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és az eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség.

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]

A goodwill valós értékének meghatározására a Csoport diszkontált cash-flow alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés tesztéhez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Csoport meghatározza a goodwill értékvesztés szükségességét.

A Csoport a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várható gazdasági visszaesést, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, továbbá a jelenleg tapasztalható szűkös külső finanszírozási lehetőségeket, az ezekből adódó alacsonyabb növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várt jövőbeli alakulását.

A negatív goodwill-t, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

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

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok vállalati részvényeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, MNB által kibocsátott értékpapírok, diszkont kincstárjegyeket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

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

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a saját tőkében a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

2.7. Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

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

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések a hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével. A kamatok a kintlévő tőke alapján időarányosan kerültek elszámolásra.

Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés a menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

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

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

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

2.9. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként vagy Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Az ilyen értékpapír kölcsönzés ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként illetve követelésként szerepelnek a Csoport könyveiben.

2.10. Részvények és részesedések

Azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra. Mindazonáltal egyes társult vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, nem kerültek az equity-módszer szerint elszámolásra, mivel az equity-módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve.

A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IAS 39 szerint szerepelnek.

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

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftver	3,33-50%
Vagyoni értékű jogok	10-50%
Ingatlanok	1-50%
Irodai berendezések, járművek	2,5-50%

A Csoport a tárgyi eszközökre és immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig

2.12. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve, vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntöke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2.13. Lízing

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

A Csoport, mint lízingbe adó

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

A Csoport, mint lízingbe vevő

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

Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat a Csoport az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolja el. Amennyiben az operatív lízing felmondásra kerül a futamidő lejárat előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

2.14. Visszavásárolt saját részvények

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

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

2.15. Kamatbevételek és kamatráfordítások

Az IAS 18 (Bevételek) standardnak és IAS 39-nek megfelelően a kamatbevételek és kamatráfordítások a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján kerülnek kimutatásra. A Csoport akkor számolja el a kamatbevételeket, amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni és az összegük megbízhatóan megbecsülhető.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

2.15. Kamatbevételek és kamatráfordítások [folytatás]

A Csoport kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, kereskedési célú értékpapírok, értékesíthető értékpapírok, lejáratig tartandó értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.16. Díjak és jutalékok

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

2.17. Osztalék bevétel

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

2.18. Társasági adó

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

A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időleges eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A Csoport halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

2.19. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

2.20. Részvény-alapú kifizetés

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

A Bank részvényben teljesített részvény-alapú kifizetéseket nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni. A konszolidált eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni.

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

2.21. Konszolidált cash-flow kimutatás

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

2.21. Konszolidált cash-flow kimutatás [folytatás]

A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

2.22. Szegmens információk

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

Az IFRS 8 megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.

A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Lízing leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.23. Összehasonlító adatok

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2010. december 31-ével végződött év konszolidált pénzügyi kimutatásokban 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 konszolidált pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések és a kapcsolódó feltételezések múltbeli tapasztalatokon és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől.

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

3.3. Céltartalékok

A céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett.

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

3.3. Céltartalékok [folytatás]

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

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

3.4 Goodwill értékvesztés

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Pénztárak		
forint	71.116	53.713
valuta	<u>108.351</u>	<u>124.737</u>
	<u>179.467</u>	<u>178.450</u>
Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
Éven belüli:		
forint	132.652	138.915
deviza	<u>246.910</u>	<u>277.315</u>
	<u>379.562</u>	<u>416.230</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>709</u>	<u>796</u>
	<u>709</u>	<u>796</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>525</u>	<u>510</u>
	<u>380.796</u>	<u>417.536</u>
Összesen	<u>560.263</u>	<u>595.986</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék	<u>265.169</u>	<u>280.809</u>

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

	<i>2012.június 31.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Éven belüli:		
forint	21.527	16.442
deviza	<u>405.150</u>	<u>403.346</u>
	<u>426.677</u>	<u>419.788</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>3.583</u>	<u>3.633</u>
	<u>3.583</u>	<u>3.633</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>429</u>	<u>521</u>
Értékvesztés	-1.314	-1.165
Összesen	<u>429.375</u>	<u>422.777</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Január 1-i egyenleg	1.165	1.981
Értékvesztés képzés	430	166
Értékvesztés visszairása	-235	-1.091
Átváltási különbözet	-46	109
Záró egyenleg	<u>1.314</u>	<u>1.165</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Forint	2,3% - 11,7%	1,6% - 15,2%
Deviza	0,01% - 22,5%	0,01% - 18,5%

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Kereskedési célú értékpapírok		
Vállalati részvények	82.680	88.138
Államkötvények	18.080	33.068
Diszkont kincstárjegyek	11.702	4.146
MNB kötvények	658	1.715
Egyéb értékpapírok	520	3.388
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>6.606</u>	<u>7.938</u>
	<u>120.246</u>	<u>138.393</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>739</u>	<u>937</u>
Összesen	<u>120.985</u>	<u>139.330</u>

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	39.648	39.370
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	28.479	18.596
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	16.920	27.448
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>7.081</u>	<u>16.538</u>
	<u>92.128</u>	<u>101.952</u>
Mindösszesen	<u>213.113</u>	<u>241.282</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Forint	85,4%	81,8%
Deviza	<u>14,6%</u>	<u>18,2%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Forint	41,7%	58,3%
Deviza	<u>58,3%</u>	<u>41,7%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

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

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1.215	1.042
fix kamatozású	<u>27.667</u>	<u>26.090</u>
	<u>28.882</u>	<u>27.132</u>
	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	829	919
fix kamatozású	<u>1.249</u>	<u>14.266</u>
	<u>2.078</u>	<u>15.185</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>89.286</u>	<u>96.076</u>
Összesen	<u>120.246</u>	<u>138.393</u>

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Értékesíthető értékpapírok		
MNB által kibocsátott kötvények	773.489	509.667
Államkötvények	561.758	477.917
Diszkont kincstárjegyek	37.349	35.388
Vállalati kötvények	34.043	33.828
Ebből:		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	<u>29.582</u>	<u>26.643</u>
	<u>29.582</u>	<u>26.643</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

	2012.június 30.	2011.december 31.
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	<u>4.461</u>	<u>7.185</u>
	<u>4.461</u>	<u>7.185</u>
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	33.297	34.223
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	279	273
<i>deviza</i>	<u>6.720</u>	<u>7.225</u>
	<u>6.999</u>	<u>7.498</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	23.874	23.322
<i>deviza</i>	<u>2.424</u>	<u>3.403</u>
	<u>26.298</u>	<u>26.725</u>
Kamatozó kincstárjegy	22.936	-
Jelzáloglevelek	152	163
Egyéb értékpapírok	<u>22.117</u>	<u>17.902</u>
	<u>1.485.141</u>	<u>1.109.088</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>18.035</u>	<u>18.697</u>
Értékvesztés	<u>-1.166</u>	<u>-1.930</u>
Összesen	<u>1.502.010</u>	<u>1.125.855</u>
Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):		
	2012.június 30.	2011.december 31.
Forint	86,5%	81,7%
Deviza	<u>13,5%</u>	<u>18,3%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>
Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):		
	2012.június 30.	2011.december 31.
Forint	79,4%	75,8%
Deviza	<u>20,6%</u>	<u>24,2%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>
	2012.június 30.	2011.december 31.
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása (%)	5,3% - 8,0%	5,3% - 8,0%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása (%)	0,5% - 20,0%	0,4% - 20,0%

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	5.963	1.890
fix kamatozású	<u>1.259.246</u>	<u>909.946</u>
	<u>1.265.209</u>	<u>911.836</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	3.585	1.897
fix kamatozású	<u>183.050</u>	<u>161.132</u>
	<u>186.635</u>	<u>163.029</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>33.297</u>	<u>34.223</u>
Összesen	<u>1.485.141</u>	<u>1.109.088</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Január 1-i egyenleg	1.930	1.689
Értékvesztés képzés	3	332
Értékvesztés visszairása	-552	-19
Értékvesztés felhasználása	-82	-291
Átváltási különbözet	<u>-133</u>	<u>219</u>
Záró egyenleg	<u>1.166</u>	<u>1.930</u>

Egyes értékpapírok fedezetek a kamatláb kockázattal szemben. Lásd 39. sz. jegyzet.

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Éven belül esedékes hitelek és váltók	2.273.943	2.394.200
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>5.210.636</u>	<u>5.653.270</u>
	<u>7.484.579</u>	<u>8.047.470</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>69.641</u>	<u>61.161</u>
Értékvesztés	<u>-1.077.272</u>	<u>-1.061.452</u>
Összesen	<u>6.476.948</u>	<u>7.047.179</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Forint	26%	24%
Deviza	<u>74%</u>	<u>76%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Éven belüli forinthitelek	5% - 43%	5,0% - 38,1%
Éven túli forinthitelek	3% - 43%	3% - 38,1%
Éven belüli devizahitelek	0,9% - 59,9%	1% - 66%
Éven túli devizahitelek	0,6% - 71,9%	0,4% - 57,8%

2012.június 30. 2011.december 31.

Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás	17,4%	15,2%
--	-------	-------

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<i>2012.június 30.</i>		<i>2011.december 31.</i>	
Lakossági hitelek	2.524.414	34%	2.677.482	33%
Vállalati hitelek	2.343.819	31%	2.547.123	32%
Lakás hitelek	2.281.192	31%	2.471.184	31%
Önkormányzati hitelek	<u>335.154</u>	<u>4%</u>	<u>351.681</u>	<u>4%</u>
Összesen	<u>7.484.579</u>	<u>100%</u>	<u>8.047.470</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Január 1-i egyenleg	1.061.452	761.272
Értékvesztés képzés	339.482	596.734
Értékvesztés visszairása	-287.373	-357.824
Értékvesztés felhasználás	4.736	2.793
Átváltási különbözet	<u>-41.025</u>	<u>58.477</u>
Záró egyenleg	<u>1.077.272</u>	<u>1.061.452</u>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Értékvesztés képzés (+) / visszairás (-) kihelyezési veszteségekre (Lásd 5. jegyzet)	356	-596
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>105.979</u>	<u>317.269</u>
Összesen	<u>106.335</u>	<u>316.673</u>

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Részesedések		
Nem konszolidált leányvállalatok	7.035	8.278
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	384	383
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	<u>3.368</u>	<u>3.335</u>
	<u>10.787</u>	<u>11.996</u>
Értékvesztés	<u>-3.075</u>	<u>-1.654</u>
Összesen	<u>7.712</u>	<u>10.342</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Január 1-i egyenleg	1.654	1.320
Értékvesztés képzés	1.445	3.304
Értékvesztés felhasználás	-24	-2.969
Átváltási különbözet	-	-1
Záró egyenleg	<u>3.075</u>	<u>1.654</u>

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Államkötvények	125.270	117.242
Jelzáloglevelek	2.125	2.300
Külföldi kötvények	1.740	1.754
Magyar diszkont kincstárjegyek	498	1.611
	<u>129.633</u>	<u>122.907</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	3.168	2.869
Értékvesztés	-794	-889
Összesen	<u>132.007</u>	<u>124.887</u>

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	33.733	46.900
fix kamatozású	<u>86.002</u>	<u>66.212</u>
	<u>119.735</u>	<u>113.112</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	1.986	372
fix kamatozású	<u>7.912</u>	<u>9.423</u>
	<u>9.898</u>	<u>9.795</u>
Összesen	<u>129.633</u>	<u>122.907</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Forint	52,5%	46,7%
Deviza	<u>47,5%</u>	<u>53,3%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	2% - 30%	1,6% - 30%
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	0,1% - 8%	0,2% - 5,9%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Január 1-i egyenleg	889	154
Értékvesztés képzése	1	689
Értékvesztés visszairása	-15	-57
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átváltási különbözet	<u>-81</u>	<u>103</u>
Záró egyenleg	<u>794</u>	<u>889</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

2012. június 30-ával zárult félév:

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	381.658	199.654	187.460	16.343	785.115
Évközi növekedés	13.983	6.566	10.682	7.101	38.332
Átváltási különbözet	-13.057	-8.598	-7.346	-618	-29.619
Évközi csökkenés	-29.538	-1.309	-8.633	-9.286	-48.766
Konzolidációs kör bővülése	=	6.674	1	=	6.675
Június 30-i egyenleg	<u>353.046</u>	<u>202.987</u>	<u>182.164</u>	<u>13.540</u>	<u>751.737</u>
Értékcsökkenés					
Január 1-i egyenleg	131.789	40.102	121.558	-	293.449
Évközi növekedés (Goodwill értékvesztés nélkül)	10.787	3.013	9.173	-	22.973
Átváltási különbözet	-1.940	-1.761	-4.521	-	-8.222
Évközi csökkenés	-25.366	-566	-5.771	-	-31.703
Konzolidációs kör bővülése	=	706	=	=	706
Június 30-i egyenleg	<u>115.270</u>	<u>41.494</u>	<u>120.439</u>	<u>=</u>	<u>277.203</u>
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	<u>249.869</u>	<u>159.552</u>	<u>65.902</u>	<u>16.343</u>	<u>491.666</u>
Június 30-i egyenleg	<u>237.776</u>	<u>161.493</u>	<u>61.725</u>	<u>13.540</u>	<u>474.534</u>

A goodwill változásának levezetése a 2012. június 30-ával zárult félévben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	198.896
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-9.940
Évközi csökkenés	=
Június 30-i egyenleg	<u>188.956</u>
Nettó érték	
Január 1-i egyenleg	<u>198.896</u>
Június 30-i egyenleg	<u>188.956</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

2012. június 30-ával zárult félév [folytatás]:

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
OTP Bank JSC	66.379
OAOTP Bank	65.406
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	16.732
OTP Bank Romania S.A.	5.727
Egyéb ¹	<u>6.171</u>
Összesen	<u>188.956</u>

A külföldi leánybankok goodwill értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash-flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege.

Az értékvesztés teszthez 2012-2016 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul, amelyben 2012-re az aktuális, elfogadott éves tervek, míg a 2013-2016 közötti időszakra az aktuális stratégiai pénzügyi pályák kerültek alkalmazásra.

Jelenérték számítás DCF módszerrel

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat adózott eredménye lett a kiinduló pont.

A diszkontfaktor megállapításához egyrészt a jelenlegi makro előrejelzések jegybanki alapkamata lett felhasználva a kockázatmentes hozamokhoz, másrészt a kockázati prémiumhoz a damodaran.com honlapon közzétett országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, amely korrigálva lett az egyes országoknál a 2011. december 31-i CDS felárakkal.

A leánybankok értéke a DCF módszerrel tehát a diszkontált cash-flow összegéből, a maradványértékek jelenértékéből és a kezdeti hatékony tőkén felüli szabad tőkéből áll.

Jelenérték számítás EVA módszerrel

Pozitív gazdasági profitot a vállalat akkor ér el, amikor a befektetett tőkéjének jövedelmezősége meghaladja a bankszektorban szokásosan elérhető normál profit mértékét, azaz amikor az elvárt hozamnál nagyobb jövedelmezőséggel működik. A leánybank gazdasági profitja úgy lett kiszámítva, hogy az adózott eredményéből levonásra került a befektetett tőke tőkeköltsége. Az alkalmazott diszkontfaktor és a maradványérték számításához használt mutatók (hosszú távú tőkeköltség és növekedési ütem) megegyeznek a DCF módszernél használt értékekkel.

A 2012. féléves értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján nem került sor konszolidált IFRS goodwill leírásra.

¹ Egyéb kategória tartalmazza: Monicomp Zrt., OTP Lakáslízing Zrt., Nimo 2002 Kft., OTP Banka Slovensko a.s., POK DSK-Rodina A.D.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

2011. december 31-ével zárult év:

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	373.120	172.003	172.442	11.798	729.343
Évközi növekedés	33.528	17.218	22.087	24.934	97.767
Átváltási különbözet	19.225	10.458	9.141	695	39.519
Évközi csökkenés	-44.239	-9.133	-16.246	-21.084	-90.702
Konzolidációs kör bővülése	24	9.108	56	=	9.188
December 31-i egyenleg	<u>381.658</u>	<u>199.654</u>	<u>187.460</u>	<u>16.343</u>	<u>785.115</u>
Értékcsökkenés					
Január 1-i egyenleg	109.907	29.809	108.799	-	248.515
Évközi növekedés (Goodwill értékvesztés nélkül)	25.000	5.931	18.522	-	49.453
Goodwill értékvesztés	23.979	-	-	-	23.979
Átváltási különbözet	3.483	2.503	5.534	-	11.520
Évközi csökkenés	-30.580	-1.363	-11.329	-	-43.272
Konzolidációs kör bővülése	=	3.222	32	=	3.254
December 31-i egyenleg	<u>131.789</u>	<u>40.102</u>	<u>121.558</u>	<u>=</u>	<u>293.449</u>
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	<u>263.213</u>	<u>142.194</u>	<u>63.623</u>	<u>11.798</u>	<u>480.828</u>
December 31-i egyenleg	<u>249.869</u>	<u>159.552</u>	<u>65.902</u>	<u>16.343</u>	<u>491.666</u>

A goodwill változásának levezetése a 2011. december 31-ével végződött évben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	209.320
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	13.555
Évközi csökkenés	-23.979
December 31-i egyenleg	<u>198.896</u>
Nettó érték	
Január 1-i egyenleg	<u>209.320</u>
December 31-i egyenleg	<u>198.896</u>

2011-évi goodwill értékvesztés teszt összegzése

2011 folyamán 21.642 millió forint illetve 2.337 millió forint goodwill értékvesztés elszámolására került sor. Az összegek OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) és Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) bankokhoz kapcsolódnak.

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
OAOTP Bank	70.205
OTP Bank JSC	69.725
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.062
OTP Bank Romania S.A.	6.182
Egyéb ¹	6.181
Összesen	<u>198.896</u>

¹Egyéb kategória tartalmazza: Monicomp Zrt., OTP Lakáslízing Zrt., Nimo 2002 Kft., OTP Banka Slovensko a.s., POK DSK-Rodina a.d., OTP Leasing d.d.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Készletek	47.443	42.788
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	19.788	13.137
Vevőkövetelés	15.018	13.300
Aktív időbeli elhatárolások	14.345	9.609
Társasági adókövetelések	12.902	38.409
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	7.053	1.539
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	5.111	2.362
Egyéb adott előlegek	4.932	4.187
Halasztott adókövetelések	1.277	2.419
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.124	959
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	827	1.310
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	623	2.069
Egyéb	<u>27.991</u>	<u>25.023</u>
	<u>158.434</u>	<u>157.111</u>
Értékvesztés ¹	<u>-17.241</u>	<u>-16.558</u>
Összesen	<u>141.193</u>	<u>140.553</u>

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	17.700	10.486
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	1.604	2.329
Valós érték fedezeti ügyletnek minősülő határidős értékpapír ügyletek	465	126
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	-	53
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített külföldi devizára szóló határidős ügyletek	-	50
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	<u>19</u>	<u>93</u>
Összesen	<u>19.788</u>	<u>13.137</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Január 1-i egyenleg	16.558	13.111
Értékvesztés képzés	1.754	3.221
Értékvesztés felhasználás	-166	-814
Átváltási különbözet	<u>-905</u>	<u>1.040</u>
Záró egyenleg	<u>17.241</u>	<u>16.558</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

13. SZ. JEGYZET:

BANKOKKAL, MAGYAR ÁLLAMMAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB
BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Éven belüli:		
forint	68.105	47.682
deviza	<u>373.721</u>	<u>255.537</u>
	<u>441.826</u>	<u>303.219</u>
Éven túli:		
forint	118.456	124.882
deviza	<u>148.051</u>	<u>216.271</u>
	<u>266.507</u>	<u>341.153</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.786</u>	<u>2.596</u>
Összesen	<u>711.119</u>	<u>646.968</u>

A Csoport jelzáloglevéllel fedezett kötelezettséggel (350 millió EUR) rendelkezik 2012. június 30-án.

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Éven belüli:		
forint	1,7% - 8,2%	2,5% - 7,1%
deviza	0,1% - 21%	0,1% - 9,9%
Éven túli:		
forint	0,5% - 8,8%	2,5% - 7,6%
deviza	0,1% - 8,2%	0,5% - 9,5%

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Éven belüli:		
forint	2.661.016	2.781.780
deviza	<u>3.110.478</u>	<u>3.253.215</u>
	<u>5.771.494</u>	<u>6.034.995</u>
Éven túli:		
forint	210.794	214.366
deviza	<u>138.921</u>	<u>115.089</u>
	<u>349.715</u>	<u>329.455</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>49.491</u>	<u>34.403</u>
Összesen	<u>6.170.700</u>	<u>6.398.853</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Éven belüli:		
forint	0,1% - 11%	0,1% - 11%
deviza	0,01% - 25%	0,01% - 24%
Éven túli:		
forint	0,2% - 9%	0,2% - 9%
deviza	0,01% - 13,3%	0,01% - 19,0%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	<i>2012.június 30.</i>		<i>2011.december 31.</i>	
Lakossági betétek	4.149.552	68%	4.343.496	68%
Önkormányzati betétek	1.311.296	21%	221.222	4%
Vállalati betétek	<u>660.361</u>	<u>11%</u>	<u>1.799.732</u>	<u>28%</u>
Összesen	<u>6.121.209</u>	<u>100%</u>	<u>6.364.450</u>	<u>100%</u>

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	276.089	374.200
Deviza	<u>59.376</u>	<u>77.218</u>
	<u>335.465</u>	<u>451.418</u>
Éven túli:		
Forint	198.561	169.918
Deviza	<u>185.468</u>	<u>168.662</u>
	<u>384.029</u>	<u>338.580</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>23.194</u>	<u>22.865</u>
Összesen	<u>742.688</u>	<u>812.863</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

2012.június 30. 2011.december 31.

Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25% - 10,5%	0,25% - 10,5%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,6% - 10,9%	1,5% - 10,9%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2012. június 30-án (millió forintban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	OTP 2012/XIV	2011.07.15-2011.07.22	2012.07.14	8.637	5	fix
2	OTP 2012/XV	2011.07.29-2011.08.05	2012.07.28	9.490	5	fix
3	OTP 2012/XVI	2011.08.12-2011.08.19	2012.08.11	13.805	5	fix
4	OTP 2012/XVII	2011.08.26-2011.09.02	2012.08.25	6.369	5	fix
5	OTP 2012/XVIII	2011.09.09-2011.09.16	2012.09.08	13.132	5	fix
6	OTP 2012/XIX	2011.09.23-2011.09.30	2012.09.22	9.353	5	fix
7	OTP 2012/XX	2011.10.07-2011.10.14	2012.10.06	7.316	5	fix
8	OTP 2012/XXI	2011.10.21-2011.10.28	2012.10.20	7.993	5,5	fix
9	OTP 2012/XXII	2011.11.07-2011.11.11	2012.11.06	18.308	5,5	fix
10	OTP 2012/XXIII	2011.11.18-2011.11.25	2012.11.17	14.255	5,5	fix
11	OTP 2012/XXIV	2011.12.02-2011.12.09	2012.12.01	8.814	5,5	fix
12	OTP 2012/XXV	2011.12.16-2011.12.29	2012.12.15	18.727	5,5	fix
13	OTP 2013/I	2012.01.06-2012.01.13	2013.01.05	8.884	6,5	fix
14	OTP 2013/II	2012.01.20-2012.01.27	2013.01.19	21.789	7	fix
15	OTP 2013/III	2012.02.03-2012.02.10	2013.02.02	12.778	7	fix
16	OTP 2013/IV	2012.02.17-2012.02.24	2013.02.16	17.335	7	fix
17	OTP 2013/V	2012.03.02-2012.03.09	2013.03.02	9.179	7	fix
18	OTP 2013/VI	2012.03.23-2012.03.30	2013.03.23	8.349	7	fix
19	OTP 2013/VII	2012.04.06-2012.04.13	2013.04.06	10.297	7	fix
20	OTP 2013/VIII	2012.04.21-2012.04.27	2013.04.21	10.786	7	fix
21	OTP 2013/IX	2012.05.11-2012.05.18	2013.05.11	10.846	7	fix
22	OTP 2013/X	2012.05.25-2012.06.01	2013.05.11	5.058	7	fix
23	OTP 2013/XI	2012.06.08-2012.06.15	2013.06.08	5.635	7	fix
24	OTP 2013/XII	2012.06.22-2012.06.29	2013.06.22	4.542	7	fix
25	OTP TBSZ 2013/I	2010.02.26-2010.12.28	2013.12.30	6.091	5,5	fix
26	OTP TBSZ 2014/I	2011.01.14-2011.08.05	2014.12.15	1.963	5,5	fix
27	OTP TBSZ 2014/II	2011.08.26-2011.12.29	2014.12.15	744	5,5	fix
28	OTP TBSZ 2015/I	2010.02.26-2010.12.17	2015.12.30	5.657	5,5	fix
29	OTP TBSZ 2016/I	2011.01.14-2011.08.05	2016.12.15	1.226	5,5	fix
30	OTP TBSZ 2016/II	2011.08.26-2011.12.29	2016.12.15	655	5,5	fix
31	OTP TBSZ 4 2015/I	2012.01.13-2012.06.22	2015.12.15	484	6,5	fix
32	OTP TBSZ 6 2017/I	2012.01.13-2012.06.22	2017.12.15	242	6,5	fix
33	OTP 2012/Ax	2009.09.11-2009.09.25	2012.09.11	1.663	indexált	változó fedezett
34	OTP 2013/Ax	2010.06.28	2013.07.08	428	indexált	változó fedezett
35	OTP 2013/Bx	2010.11.26	2013.11.06	805	indexált	változó fedezett
36	OTP 2013/Cx	2010.12.16	2013.12.19	440	indexált	változó fedezett
37	OTP 2014/Ax	2009.06.25	2014.06.30	2.861	indexált	változó fedezett
38	OTP 2014/Bx	2010.10.05	2014.10.13	3.771	indexált	változó fedezett
39	OTP 2014/Cx	2009.12.14	2014.12.19	3.780	indexált	változó fedezett
40	OTP 2014/Dx	2011.04.01	2014.04.03	527	indexált	változó fedezett
41	OTP 2014/Ex	2011.06.07	2014.06.20	1.203	indexált	változó fedezett
42	OTP 2014/Fx	2011.10.20	2014.10.21	391	indexált	változó fedezett
43	OTP 2014/Gx	2011.12.21	2014.12.30	320	indexált	változó fedezett
44	OTP 2015/Ax	2010.03.25	2015.03.30	5.074	indexált	változó fedezett
45	OTP 2015/Bx	2010.06.28	2015.07.09	4.560	indexált	változó fedezett
46	OTP 2015/Dx	2012.03.19	2015.03.23	520	indexált	változó fedezett
47	OTP 2016/Ax	2010.11.11	2016.11.03	4.251	indexált	változó fedezett
48	OTP 2016/Bx	2010.12.16	2016.12.19	3.183	indexált	változó fedezett
49	OTP 2017/Ax	2011.04.01	2017.03.31	5.005	indexált	változó fedezett
50	OTP 2017/Bx	2011.06.17	2017.06.20	4.730	indexált	változó fedezett
51	OTP 2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	3.750	indexált	változó fedezett
52	OTP 2017/Dx	2011.10.21	2017.10.19	540	indexált	változó fedezett
53	OTP 2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	4.000	indexált	változó fedezett
54	OTP 2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	1.200	indexált	változó fedezett
55	OTP 2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	4.680	indexált	változó fedezett
56	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	299	indexált	változó fedezett
57	OTP 2019/Bx	2009.10.05-2010.02.05	2019.10.14	442	indexált	változó fedezett
58	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	394	indexált	változó fedezett
	Összesen			337.556		

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2012. június 30-án (millió forintban) [folytatás]:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
59	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	395	indexált	változó	fedezett
60	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	450	indexált	változó	fedezett
61	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	259	indexált	változó	fedezett
62	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	245	indexált	változó	fedezett
63	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	335	indexált	változó	fedezett
64	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	690	indexált	változó	fedezett
65	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	425	indexált	változó	fedezett
66	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	310	indexált	változó	fedezett
67	OTP 2013/RA/Bx	2010.11.26	2013.12.03	3.194	indexált	változó	fedezett
68	OTP 2014/RA/Bx	2011.09.16-2011.09.23	2014.09.15	1.121	indexált	változó	fedezett
69	OTP RA 2014A	2011.03.25	2014.03.24	951	indexált	változó	fedezett
70	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	843	indexált	változó	fedezett
71	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	832	indexált	változó	fedezett
72	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	867	indexált	változó	fedezett
73	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	190	indexált	változó	fedezett
74	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	204	indexált	változó	fedezett
75	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	15	indexált	változó	fedezett
76	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	18	indexált	változó	fedezett
77	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	15	indexált	változó	fedezett
78	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	45	indexált	változó	fedezett
79	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	15	indexált	változó	fedezett
80	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	68	indexált	változó	fedezett
81	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	86	indexált	változó	fedezett
82	OTP 3Y EURHUF	2010.06.25	2013.06.25	2.087	indexált	változó	fedezett
83	OTP DNT HUF 2012B	2012.04.27	2012.10.31	5.486	5	fix	
84	OTP OVK 2013/I	2011.08.26-2011.12.28	2013.08.26	1.284	5,75	fix	
85	OTP OVK 2014/I	2012.01.31-2012.04.24	2014.01.27	215	6,75	fix	
86	OTP OJK 2016/I	2011.08.26-2011.12.21	2016.08.26	260	5,75	fix	
87	OTP OJK 2017/I	2012.01.27-2012.06.22	2017.01.27	43	7	fix	
88	OJB2012_III	2004.11.19	2012.08.15	14.353	10,5	fix	
89	OJB2013_II	2002.12.20	2013.08.31	13.433	8,25	fix	
90	OJB2014_I	2003.11.14	2014.02.12	13.476	8	fix	
91	OJB2014_J	2004.09.17	2014.09.17	293	8,68	fix	
92	OJB2015_I	2005.06.10	2015.06.10	3.231	7,7	fix	
93	OJB2015_J	2005.01.28	2015.01.28	170	8,69	fix	
94	OJB2016_I	2006.02.03	2016.02.03	1.262	7,5	fix	
95	OJB2016_II	2006.08.31	2016.08.31	4.683	10	fix	
96	OJB2016_J	2006.04.18	2016.09.28	253	7,59	fix	
97	OJB2019_I	2004.03.17	2019.03.18	31.503	9,48	fix	
98	OJB2019_II	2011.05.25	2019.03.18	1.059	9,48	fix	
99	OJB2020_I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	9	fix	
100	OJB2020_II	2011.05.25	2020.11.12	1.487	9	fix	
101	Egyéb ¹			<u>29.566</u>			
	Összesen forintban kibocsátott			<u>141.220</u>			
	Nem amortizált prémium			<u>863</u>			
	Valós érték korrekció			<u>-4.989</u>			
	Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>474.650</u>			

¹ A teljes összegből 29.330 millió forint Merkantil Bank mobil előleg

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2012. június 30-án:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (Millió devizában)	Névérték (Millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
1	OTP DC EUR 120801 5%	2012.04.27	2012.08.01	EUR	15,89	4.581	5	fixed	
2	OTP DC USD 120801 5%	2012.04.27	2012.08.01	USD	9,9	2.276	5	fixed	
3	OTP EUR 2012/I	2011.08.05	2012.08.04	EUR	2,99	861	2,75	fixed	
4	OTP EUR 2012/II	2011.08.12	2012.08.11	EUR	4,45	1.281	2,75	fixed	
5	OTP EUR 2012/III	2011.08.26	2012.08.25	EUR	7,44	2.145	2,75	fixed	
6	OTP EUR 2012/IV	2011.09.09	2012.09.08	EUR	11,5	3.317	2,75	fixed	
7	OTP EUR 2012/V	2011.09.23	2012.09.22	EUR	3,74	1.078	2,75	fixed	
8	OTP EUR 2012/VI	2011.10.07	2012.10.06	EUR	7,87	2.267	2,75	fixed	
9	OTP EUR 2012/VII	2011.10.21	2012.10.20	EUR	5,73	1.652	2,75	fixed	
10	OTP EUR 2012/VIII	2011.11.07	2012.11.06	EUR	3,67	1.056	2,75	fixed	
11	OTP EUR 2012/IX	2011.11.18	2012.11.17	EUR	8,1	2.334	2,75	fixed	
12	OTP EUR 2012/X	2011.11.25	2012.11.24	EUR	4,14	1.192	2,75	fixed	
13	OTP EUR 2012/XI	2011.12.02	2012.12.01	EUR	3,89	1.121	3	fixed	
14	OTP EUR 2012/XII	2011.12.16	2012.12.15	EUR	2,86	824	3	fixed	
15	OTP EUR 2012/XIII	2011.12.29	2012.12.28	EUR	1,0	290	3,25	fixed	
16	OTP EUR 2013/I	2011.08.05	2013.08.05	EUR	0,45	130	3	fixed	
17	OTP EUR 2013/II	2011.08.12	2013.08.12	EUR	0,44	126	3	fixed	
18	OTP EUR 2013/III	2011.08.26	2013.08.26	EUR	0,92	264	3	fixed	
19	OTP EUR 2013/IV	2011.09.09	2013.09.09	EUR	0,77	221	3	fixed	
20	OTP EUR 2013/V	2011.09.23	2013.09.23	EUR	0,5	143	3	fixed	
21	OTP EUR 2013/VI	2011.10.07	2013.10.07	EUR	0,55	159	3	fixed	
22	OTP EUR 2013/VII	2011.10.21	2013.10.21	EUR	0,59	169	3	fixed	
23	OTP EUR 2013/VIII	2011.11.07	2013.11.07	EUR	0,27	78	3	fixed	
24	OTP EUR 2013/IX	2011.11.18	2013.11.18	EUR	0,42	121	3	fixed	
25	OTP EUR 2013/X	2011.11.25	2013.11.25	EUR	0,14	41	3	fixed	
26	OTP EUR 2013/XI	2011.12.02	2013.12.02	EUR	0,18	53	3,5	fixed	
27	OTP EUR 2013/XII	2011.12.16	2013.12.16	EUR	0,10	30	3,5	fixed	
28	OTP EUR 2013/XIII	2011.12.29	2013.12.29	EUR	0,15	43	4	fixed	
29	OTP EUR 1 2013/I	2012.01.13	2013.01.12	EUR	1,11	320	3,5	fixed	
30	OTP EUR 1 2013/II	2012.01.27	2013.01.26	EUR	1,86	536	3,75	fixed	
31	OTP EUR 1 2013/III	2012.02.10	2013.02.09	EUR	1,02	294	3,75	fixed	
32	OTP EUR 1 2013/IV	2012.02.24	2013.02.23	EUR	1,08	313	3,75	fixed	
33	OTP EUR 1 2013/V	2012.03.09	2013.03.09	EUR	0,84	241	3,75	fixed	
34	OTP EUR 1 2013/VI	2012.03.23	2013.03.23	EUR	0,76	218	3,75	fixed	
35	OTP EUR 1 2013/VII	2012.04.06	2013.04.06	EUR	1,17	337	3,75	fixed	
36	OTP EUR 1 2013/VIII	2012.04.20	2013.04.20	EUR	2,36	679	4	fixed	
37	OTP EUR 1 2013/IX	2012.05.04	2013.05.04	EUR	2,95	850	3,75	fixed	
38	OTP EUR 1 2013/X	2012.05.11	2013.05.11	EUR	0,52	151	3,5	fixed	
39	OTP EUR 1 2013/XI	2012.05.25	2013.05.25	EUR	0,87	252	3,5	fixed	
40	OTP EUR 1 2013/XII	2012.06.08	2013.06.08	EUR	1,12	322	3,5	fixed	
41	OTP EUR 1 2013/XIII	2012.06.22	2013.06.22	EUR	2,34	674	3,5	fixed	
42	OTP EUR 2 2014/I	2012.01.13	2014.01.13	EUR	0,06	17	4	fixed	
43	OTP EUR 2 2014/II	2012.01.27	2014.01.27	EUR	0,19	56	4	fixed	
44	OTP EUR 2 2014/III	2012.02.10	2014.02.10	EUR	0,24	70	4	fixed	
45	OTP EUR 2 2014/IV	2012.02.24	2014.02.24	EUR	0,45	128	4	fixed	
46	OTP EUR 2 2014/V	2012.03.09	2014.03.09	EUR	0,10	27	4	fixed	
47	OTP EUR 2 2014/VI	2012.03.23	2014.03.23	EUR	0,10	30	4	fixed	
48	OTP EUR 2 2014/VII	2012.04.06	2014.04.06	EUR	0,15	43	4	fixed	
49	OTP EUR 2 2014/VIII	2012.04.20	2014.04.20	EUR	0,27	77	4	fixed	
50	OTP EUR 2 2014/IX	2012.05.04	2014.05.04	EUR	0,34	98	4	fixed	
51	OTP EUR 2 2014/X	2012.05.11	2014.05.11	EUR	0,05	15	3,75	fixed	
52	OTP EUR 2 2014/XI	2012.05.25	2014.05.25	EUR	0,10	29	3,75	fixed	
53	OTP EUR 2 2014/XII	2012.06.08	2014.06.08	EUR	0,13	38	3,75	fixed	
54	OTP EUR 2 2014/XIII	2012.06.22	2014.06.22	EUR	0,20	58	3,75	fixed	
55	OTP 2015/Cx	2010.12.22	2015.12.29	EUR	0,97	280	indexed	változó	fedezett
56	OTP 2016/Cx	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,56	449	indexed	változó	fedezett
57	OTP 2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,25	359	indexed	változó	fedezett
58	OTP 2017/Fx	2012.06.14	2017.06.16	EUR	0,78	224	indexed	változó	fedezett
59	OMB2013_I	2011.11.11	2013.11.18	EUR	3,5	1.009	5.97	változó	fedezett
60	OMB2014_I	2004.12.15	2014.12.15	EUR	198,05	57.083	4	fix	
61	OMB2014_II	2004.12.15	2014.12.15	EUR	14,5	4.179	3.72	változó	fedezett
62	Jelzálog kötvények OTP	2003.10.15	2012.10.15	EUR	16,6	4.784	4.7	fix	
	Összesen					102.093			

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2012. június 30-án: [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (Millió devizában)	Névérték (Millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
63	Jelzálog kötvények OTP VII	2005.12.21	2015.12.21	EUR	22,47	6.477	0,8	változó
64	Jelzálog kötvények OTP XIX	2009.11.02	2012.02.11	EUR	9,76	2.814	4,1	fix
65	Jelzálog kötvények OTP XXI	2010.05.20	2013.05.20	EUR	9,86	2.841	3,5	fix
66	Jelzálog kötvények OTP XXIV	2010.11.23	2013.11.23	EUR	7,88	2.270	3,3	fix
67	OTPRU 14/03	2011.03.29	2014.03.25	RUR	2.500	17.400	8,55	fix
68	OTPRU 14/07	2011.08.02	2014.07.29	RUR	5.000	34.800	8,21	fix
69	OTPRU 14/10	2011.11.03	2014.10.30	RUR	2.505	17.435	10,88	fix
70	OTPRU 15/03	2012.03.06	2015.03.03	RUR	5.907	41.109	10,84	fix
71	Egyéb ¹					20.279		
	Összesen devizában kibocsátott:					<u>213.792</u>		
	Nem amortizált prémium:					<u>-2.018</u>		
	Valós érték korrekció:					<u>-656</u>		
	Összes devizában kibocsátott értékpapír:					<u>244.844</u>		
	Elhatárolt kamat összesen:					<u>23.194</u>		
	Mindösszesen:					<u>742.688</u>		

2011/2012. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2011 során a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyezte a Bank 500 milliárd Ft keretösszegű kötvény kibocsátási programjához készült összevont alaptájékoztatójának a hat kiegészítését. 2012. január 27-én, 2012. március 24-én, 2012. május 11-én és 25-én valamint június 13-án a Felügyelet engedélyezte a program alaptájékoztatójának rendre hetedik, nyolcadik, kilencedik, tizedik és tizenegyedik kiegészítését is. A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére illetve a román Bukaresti Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2012/2013. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2012. július 5-én a Bank 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2012. augusztus 1-jén engedélyezte. A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére illetve a román Bukaresti Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

A kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatlábswap-ügyletekkel fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. A fedezeti kapcsolat nagyon hatékonynak minősül, amennyiben a fedezeti és fedezett instrumentum valós értékében vagy cash-flow-iban történt – a fedezett kockázatnak tulajdonítható – egymást ellentételező változás mértéke a 80-125 százalékos tartományon belülre esik.

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapíraiból származó cash-flowk a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR és HUF IRS ügylettekkel fedezi olyan módon, hogy a fix kamatot 3 hónapos HUF BUBOR illetve EURIBOR-hoz kötött változó kamatra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok kamat- illetve árfolyamkockázatának semlegesítését.

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

A kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusok szerinti bontása:
2012.június 30. 2011.december 31.

Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	57.983	125.014
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	51.391	40.542
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	11.564	50.204
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	3.585	8.366
Kereskedési célú határidős ügyletek	3.426	3.585
Kereskedési célú opciós ügyletek	1.321	2.401
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	330	-
Kereskedési célú egyéb határidős ügyletek	<u>13</u>	<u>37</u>
Összesen	<u>129.613</u>	<u>230.149</u>

¹ Egyéb kategória az OTP banka Slovensko a.s által kibocsátott 6.656 millió forint értékű, illetve OAO OTP Bank által kibocsátott 13.623 millió forint értékű adósleveleket tartalmazza.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

2012.június 30. 2011.december 31.

Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	106.209	98.415
OTP-MOL részvény-csere tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ¹	82.271	82.347
Társasági adókötelezettség	33.136	13.626
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	33.131	28.131
Cafeteria és SZÉP juttatások névértéke	28.639	2.268
Giro elszámolási számlák	27.287	31.048
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	22.452	12.065
Passzív időbeli elhatárolás	19.613	17.601
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.778	18.434
Halasztott adó kötelezettség	8.871	4.559
Függő és elszámolási számlák	7.776	10.635
Szállítói tartozások	7.076	14.948
Államtól kapott hitelek	3.354	4.152
Letétkezelési tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség	1.671	321
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1.141	1.117
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	1.027	1.013
Vevőktől kapott előlegek	700	2.277
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	156	470
Osztalékfizetési kötelezettség	60	280
Egyéb	<u>63.709</u>	<u>32.302</u>
	<u>466.057</u>	<u>376.009</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>864</u>	<u>928</u>
Összesen	<u>466.921</u>	<u>376.937</u>

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

2012.június 30. 2011.december 31.

Céltartalék hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségekre	10.343	11.443
Peres ügyekre képzett céltartalék	3.635	3.697
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	2.622	2.022
Nyugdíjra képzett céltartalék	<u>1.178</u>	<u>1.272</u>
Összesen	<u>17.778</u>	<u>18.434</u>

¹ 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere szerződést kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészvényét (8,57%-a a törzsrészvényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvényteljesítéssel 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvényswap-megállapodás lejáratát 2017. július 11-re mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapirokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2012. június 30-án 82.271 millió forint, 2011. december 31-én 82.347 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Január 1-i egyenleg	18.434	19.650
Céltartalék képzése (+) /visszairás (-)	171	-1.863
Céltartalék felhasználás	-96	-251
Átváltási különbözet	<u>-731</u>	<u>898</u>
Záró egyenleg	<u>17.778</u>	<u>18.434</u>

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	96.945	85.845
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	8.959	12.563
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített határidős értékpapírügyletek	244	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	60	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített határidős egyéb értékpapír ügyletek	<u>1</u>	<u>7</u>
Összesen	<u>106.209</u>	<u>98.415</u>

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Éven belüli:		
forint	-	-
deviza	<u>54</u>	<u>325</u>
	<u>54</u>	<u>325</u>
Éven túli:		
forint	5.000	5.000
deviza	<u>281.463</u>	<u>307.617</u>
	<u>286.463</u>	<u>312.617</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>9.561</u>	<u>3.505</u>
Összesen	<u>296.078</u>	<u>316.447</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	3,7%	3,0%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	1,2% - 8,0%	1,99% - 8,0%

125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény többszöri részleges bevonása

2012. január 27-én a Bank 2015. március 4-i lejáratú 125 millió euró össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvényéből a másodpiaci forgalomban 12 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg, a 2011. év során összesen 5 millió euró összegben végrehajtott bevonást követően. 2012. február 1-jén további 2,05 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg a Bank. A bevonásokat követően a sorozat forgalomban lévő össznévértéke 105.950.000 euró összegűre csökkent.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamata 2011. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5 milliárd Ft	1993. dec. 20.	2013. dec. 20.	100%	2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamat-feltételeihez igazodik.	3,8%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	105,95 millió EUR	2005. márc. 4.	2015. márc. 4.	100%	Három hónapos EURIBOR + 0,55%	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	475,6 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza	99,375%	Az első 10 év során fix 5,875% éves kamatfizetés, a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% negyedéves kamatfizetés.	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN ¹ program)	300 millió EUR	2006. szept. 19.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN ¹ program)	200 millió EUR	2007. febr. 26.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	65 millió USD	2008. ápr. 21.	2015. okt. 13.	100%	Változó, 6 havi LIBOR +1,4%	2,13%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	26,86 millió RUB	2001. jún. 15.	2015. jún. 21.	100%	Változó, havi orosz jegybanki alapkamathoz kötött	8,00%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5,113 millió EUR	1997. dec. 23.	2014. nov. 15.	100%	Változó, 6 havi EURIBOR +1,3%	2,28%

¹ European Medium Term Note Program

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

2012.június 30. 2011.december 31.

Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:

Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>
---------------	---------------	---------------

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

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

A magyar számviteli előírások szerint a Bank tartalékainak állománya a következő:

2012.június 30. 2011.december 31.

Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	139.492	134.460
Eredménytartalék	848.881	760.785
Lekötött tartalék	<u>7.661</u>	<u>8.018</u>
Összesen	<u>996.086</u>	<u>903.315</u>

Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre. Az osztalék a Magyar Számviteli Szabályok szerinti egyedi éves nettó eredmény alapján lett megállapítva az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

Az Igazgatóság az éves pénzügyi kimutatást jóváhagyásra előterjesztette, a Bank 2012. április 27-én tartandó rendes közgyűlésére. A 2012. évben a Bank menedzsmenete 28.000 millió forint osztalék kifizetését javasolta a 2011. évi eredményből, mely részvényenként 100 Ft kifizetést jelent a részvénytulajdonosoknak.

A Bank 2010. évi eredményéből 20.160 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2011. évben, mely részvényenként 72 Ft kifizetést jelentett a részvénytulajdonosoknak

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 és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott piaci átlagárfolyamán, (azaz 7.080 Ft-os árfolyamon). A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 10. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 10. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

2012.június 30. 2011.december 31.

Névérték	<u>1.899</u>	<u>1.921</u>
Könyv szerinti érték	<u>54.029</u>	<u>54.386</u>

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

Részvény darabszám változása: 2012.június 30. 2011.december 31.

Január 1-i részvény darabszám	19.218.344	18.731.231
Növekedés	402.975	1.085.521
Csökkenés	<u>-633.444</u>	<u>-598.408</u>
Záró részvény darabszám	<u>18.987.875</u>	<u>19.218.344</u>

Könyv szerinti érték változása: 2012.június 30. 2011.december 31.

Január 1-i egyenleg	54.386	52.597
Növekedés	1.478	4.753
Csökkenés	<u>-1.835</u>	<u>-2.964</u>
Záró egyenleg	<u>54.029</u>	<u>54.386</u>

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

2012.június 30. 2011.december 31.

Január 1-i egyenleg	5.601	5.888
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	451	653
Átváltási különbözet	-198	1.147
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	<u>-638</u>	<u>-2.087</u>
Záró egyenleg	<u>5.216</u>	<u>5.601</u>

23. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE (millió Ft-ban)

2012.június 30. 2011.december 31.

Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	339.482	596.734
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	-	35.264
Értékvesztés felhasználása	-287.373	-357.824
Hitelezési veszteség	53.870	78.359
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	<u>32.774</u>	<u>32.045</u>
	<u>105.979</u>	<u>317.269</u>
Értékvesztés képzés várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	430	166
Értékvesztés felhasználása	-235	-1.091
Hitelezési veszteség	<u>161</u>	<u>329</u>
	<u>356</u>	<u>-596</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre		
	<u>106.335</u>	<u>316.673</u>
Végtörlesztés vesztesége	32.774	67.309
Végtörlesztés veszteségéhez kapcsolódó értékvesztés felhasználása	35.264	-
Kamatbevétel hitelekkel szemben megjelenő végtörlesztés vesztesége	<u>127</u>	<u>107</u>
Végtörlesztés vesztesége	<u>-2.363</u>	<u>67.416</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

Díj- és jutalékbevételek	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.június 30.</i>
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	37.605	34.754
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	20.527	17.384
Készpénz kifizetés jutaléka	12.151	11.624
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	9.014	7.142
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	4.365	5.909
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	3.168	2.660
Egyéb	<u>9.517</u>	<u>8.585</u>
Összesen	<u>96.347</u>	<u>88.058</u>
Díj- és jutalékráfordítások	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.június 30.</i>
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	5.519	1.772
Interchange fee ráfordítása	4.344	4.039
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	3.393	3.226
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	2.776	763
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	1.286	1.139
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	1.256	1.053
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	774	1.060
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	506	670
Postai jutalékráfordítások	402	399
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	396	454
Egyéb	<u>2.332</u>	<u>3.687</u>
Összesen	<u>22.984</u>	<u>18.262</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>73.363</u>	<u>69.796</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

25. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

Egyéb működési bevételek	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.június 30.</i>
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>13.704</u>	<u>10.183</u>
Total	<u>13.704</u>	<u>10.183</u>
Egyéb működési ráfordítások	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.június 30.</i>
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	1.754	1.738
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre ¹	1.445	293
Befektetési jegyekre képzett értékvesztés	-	-
Céltartalék képzése (+) / felszabadítása (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	171	-3.001
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	3.931	4.879
Egyéb költség	<u>3.099</u>	<u>2.896</u>
Összesen	<u>10.400</u>	<u>6.805</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.június 30.</i>
Személyi jellegű ráfordítások:		
Bérköltség	69.097	57.318
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	18.434	15.378
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>5.988</u>	<u>5.272</u>
Összesen	<u>93.519</u>	<u>77.968</u>
Értékcsökkenés és amortizáció	<u>22.973</u>	<u>23.905</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ²	53.127	32.469
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	24.131	22.236
Szolgáltatások	17.206	17.375
Szakértői díjak	9.591	8.260
Hirdetés	<u>5.104</u>	<u>5.179</u>
Összesen	<u>109.159</u>	<u>85.519</u>
Mindösszesen	<u>225.651</u>	<u>187.392</u>

¹ Lásd: 9. sz. jegyzet

² 2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Bankot, melynek a Bank által megfizetett mértéke 2012. I. félévben 12 milliárd, 2011-ben 24 milliárd és 2010-ben 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. Az IFRS Interpretation Committee („IFRIC”) március 12-i ülésén állást foglalt a pénzügyi szervezetek különadójának elszámolásával kapcsolatban, amely szerint Magyarországon a teljes tárgyevi bankadó könyvekbe való felvételének dátuma a tárgyév január 1-je. Ezt figyelembe véve az OTP Csoport magyarországi csoporttagjainak IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiban az elszámolási gyakorlat változott: az eddigi negyedévenkénti elszámolás helyett a 2012. évi bankadó egésze, 24 milliárd forint az első negyedévi eredményben került megjelenítésre, a további negyedéveket nem terheli. A Magyar Számviteli Szabályok szerint továbbra is negyedévente lesz a pénzügyi szervezetek különadója elszámolva.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 24% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Montenegróban 9%-os, Bulgáriában, Szerbiában és Cipruson 10%-os, Romániában 16%-os, Szlovákiában 19%-os, Horvátországban és az Oroszországban 20%-os, Ukrajnában 21%-os, Egyesült Királyságban pedig 24%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.június 30.</i>
Tárgyévi adó	7.787	18.671
Halasztott adó ráfordítás	<u>-2.164</u>	<u>-2.033</u>
Összesen	<u>5.623</u>	<u>16.638</u>

A nettó halasztott adó követelés / kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.június 30.</i>
Január 1-i egyenleg	-2.140	3.217
Halasztott adó ráfordítás	2.164	2.033
Halasztott adó követelések közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	-7.895	-735
Átváltási különbözet	277	-346
Záró egyenleg	<u>-7.594</u>	<u>4.169</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.június 30.</i>
Adózás előtti eredmény	59.525	91.113
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	13.320	21.880

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.június 30.</i>
Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások	1.492	1.900
OTP-MOL részvénycseré ügylet	871	-
Részvény-alapú kifizetés	483	887
Leányvállalati befektetések után képzett értékvesztés	443	565
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	391	584
Üzleti vagy cégérték amortizációjának adóhatása	-	416
Társasági adó kulcs változásának hatása	-	-606
Visszavásárolt saját részvény tranzakciók	-25	-
Tartalékkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-143	-1.648

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók: [folytatás]

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.június 30.</i>
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-5.104	-3.924
Egyéb	<u>-6.105</u>	<u>-3.416</u>
Társasági adó ráfordítás	<u>5.623</u>	<u>16.638</u>
Effektív adókulcs	<u>9,5%</u>	<u>18,3%</u>

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.június 30.</i>
Repó és értékpapír kölesönzés	4.212	2.659
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	4.010	5.580
Előző évekből áthozott veszteség	3.761	4.441
Részesedésekre képzett értékvesztés	2.189	6.611
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	450	411
Effektív kamatszámításból származó módosítások	292	753
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	277	-
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	70	94
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	16	202
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-	20
Egyéb	<u>8.797</u>	<u>8.478</u>
Halasztott adó eszközök	<u>24.074</u>	<u>29.249</u>
	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.június 30.</i>
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-6.730	-2.727
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	-4.858	-3.584
Saját kötvény visszavásárlásának nettó eredménye	-4.109	-2.293
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	-3.295	-1.707
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-3.198	-4.560
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-1.749	-1.507
Konszolidáció miatti időleges eltérések	-1.283	-1.561
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-217	-105
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-75	-28
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-18	-
Egyéb	<u>-6.136</u>	<u>-7.008</u>
Halasztott adó kötelezettség	<u>-31.668</u>	<u>-25.080</u>
Nettó halasztott adó kötelezettség (-) / eszköz (+)	<u>-7.594</u>	<u>4.169</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

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

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

27.1. Hitelezési kockázat

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

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

Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás

A bruttó hitelportfólió hiteltípusonként és minősítési kategóriánkénti megbontása a következő:

2012. június 30-án

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Lakossági hitelek	2.813.145	991.484	173.506	274.107	553.364	4.805.606
Vállalati hitelek	1.094.053	508.092	165.122	189.898	386.654	2.343.819
Bankközi kihelyezés	407.987	19.869	1.418	113	873	430.260
Önkormányzati hitelek	<u>241.435</u>	<u>72.403</u>	<u>9.911</u>	<u>10.096</u>	<u>1.309</u>	<u>335.154</u>
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>4.556.620</u>	<u>1.591.848</u>	<u>349.957</u>	<u>474.214</u>	<u>942.200</u>	<u>7.914.839</u>
Értékvesztés hitelekre	-21.739	-62.892	-85.379	-240.460	-666.802	-1.077.272
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	=	-19	-345	-71	-879	-1.314
Értékvesztés összesen	<u>-21.739</u>	<u>-62.911</u>	<u>-85.724</u>	<u>-240.531</u>	<u>-667.681</u>	<u>-1.078.586</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>4.534.881</u>	<u>1.528.937</u>	<u>264.233</u>	<u>233.683</u>	<u>274.519</u>	<u>6.836.253</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat hitelekre						69.641
bankközi kihelyezésekre						429
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen						<u>70.070</u>
hitelekre összesen						<u>6.476.948</u>
bankközi kihelyezésekre összesen						<u>429.375</u>
Összes nettó kitétség						<u>6.906.323</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

2011. december 31-én

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Lakossági hitelek	3.072.883	1.194.682	155.854	242.301	482.946	5.148.666
Vállalati hitelek	1.206.613	560.963	187.089	227.745	364.713	2.547.123
Bankközi kihelyezés	415.242	7.034	12	262	871	423.421
Önkormányzati hitelek	<u>265.294</u>	<u>64.348</u>	<u>8.927</u>	<u>11.919</u>	<u>1.193</u>	<u>351.681</u>
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>4.960.032</u>	<u>1.827.027</u>	<u>351.882</u>	<u>482.227</u>	<u>849.723</u>	<u>8.470.891</u>
Értékvesztés hitelekre	-30.127	-93.985	-74.005	-245.661	-617.674	-1.061.452
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-2</u>	<u>-172</u>	<u>-2</u>	<u>-113</u>	<u>-876</u>	<u>-1.165</u>
Értékvesztés összesen	<u>-30.129</u>	<u>-94.157</u>	<u>-74.007</u>	<u>-245.774</u>	<u>-618.550</u>	<u>-1.062.617</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>4.929.903</u>	<u>1.732.870</u>	<u>277.875</u>	<u>236.453</u>	<u>231.173</u>	<u>7.408.274</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat hitelekre						61.161
bankközi kihelyezésekre						<u>521</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen						<u>61.682</u>
hitelekre összesen						<u>7.047.179</u>
bankközi kihelyezésekre összesen						<u>422.777</u>
Összes nettó kitettség						<u>7.469.956</u>

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

Minősítési kategóriák	2012.június 30.	2011.december 31.
Problémamentes	1.318.747	1.039.188
Külön figyelendő	42.087	47.996
Átlag alatti	8.799	194.370
Kétes	3.542	4.774
Rossz	<u>1.244</u>	<u>1.513</u>
Összesen	<u>1.374.419</u>	<u>1.287.841</u>

A Csoport hitelportfóliója 6,6%-kal növekedett 2012 első felében. A hiteltípusok arányait tekintve a vállalati és lakossági üzletág részesedése kissé csökkent, míg a többi üzletág részesedése kis mértékben emelkedett a hitelportfólión belül. A portfólió minősége a gazdasági helyzet hatására romlott, a nem teljesítő (kétes és rossz) hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 15,7%-ról 17,9%-ra nőtt.

A problémás hitelportfólión belül is a „rossz” kategóriába sorolt hitelek nőttek a legnagyobb mértékben.

A Csoport prudens tartalékolási politikát követ, a kétes és rossz minősítési kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 64,1% 2012. június 30-án, 64,9% volt 2011. december 31-én.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 6,7%-kal nőtt 2012. június 30-án, míg 16,9%-kal nőtt 2011. december 31-én.

A minősített hitelportfólió 4,3%-kal növekedtek 2012 első félévében.

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A kisösszegű kintlévőségek (a lakossági szektor kintlévőségei) csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján öt kockázati kategóriába (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz) kerülnek besorolásra.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

Az egyes értékelési csoportokhoz a fizetési késedelmek alapján egy konkrét tartalék mérték van hozzárendelve és e százalékos mérték alapján kerül az adott értékelési csoportba sorolt valamennyi követelés után értékvesztés elszámolásra előre meghatározott mértékek szerint.

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

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

Hitelportfolió országokénti megoszlása

A minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2012.június 30.		2011.december 31.	
	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	1.460.639	433.298	1.652.321	421.616
Ukrajna	719.008	199.596	771.398	196.537
Bulgária	317.626	150.467	318.961	148.292
Románia	282.002	31.501	160.413	44.162
Oroszország	227.857	94.056	204.577	68.904
Montenegró	134.064	68.250	143.986	70.640
Ciprus	57.838	12.800	65.331	13.931
Szerbia	50.911	24.251	69.811	26.082
Horvátország	50.684	22.984	53.119	22.004
Szlovákia	49.998	17.685	59.008	17.626
Seychelles-szigetek	4.868	733	5.268	806
Egyesült Királyság	1.247	663	2.275	1.125
Egyiptom	624	313	640	327
Hollandia	238	35	-	-
Németország	194	66	15	4
Írország	81	48	81	72
Kazahsztán	79	24	2.209	150
Lettország	36	24	37	31
Macedónia	22	4	116	76
Amerikai Egyesült Államok	11	6	1.097	6
Egyéb ¹	191	43	196	97
Összesen	3.358.218	1.056.847	3.510.859	1.032.488

A minősített hitelportfolió leginkább Cipruson, Szerbiában, Szlovákiában, Romániában és Magyarországon csökkent, míg Oroszországban emelkedett. Más országokban jelentős változás nem volt. Hitelekre képzett értékvesztés leginkább Oroszországban emelkedett és Romániában csökkent.

¹ Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2012 első félévében: Izland, Görögország, Svédország, Moldova, Egyesült Arab Emírátsok, Svájc, Ausztria, Spanyolország, Grúzia, Dél Korea, Törökország, Izrael, Luxemburg, Kína, Kanada, Líbia, Lengyelország, Dánia, Franciaország, Ausztrália

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Hitelportfolió országokénti megoszlása [folytatás]

A nem minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2012.június 30.		2011.december 31.	
	Nem minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Nem minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	1.836.264	-	1.930.312	2.711
Bulgária	864.371	10.834	979.000	12.742
Oroszország	642.123	3.274	589.273	4.121
Horvátország	350.896	3.495	360.747	3.817
Szlovákia	236.690	594	246.160	736
Románia	158.973	284	308.304	307
Montenegró	132.135	3.111	149.789	5.629
Egyesült Királyság	95.732	27	96.790	28
Szerbia	52.284	120	43.807	32
Franciaország	43.616	-	60.355	-
Németország	37.799	-	61.913	1
Ukrajna	37.226	-	49.382	-
Amerikai Egyesült Államok	17.386	-	14.536	2
Belgium	10.743	-	16.547	-
Svájc	5.819	-	8.867	-
Norvégia	3.860	-	6.617	-
Hollandia	3.769	-	13.972	-
Ausztria	2.996	-	3.982	-
Írország	1.698	-	261	-
Törökország	1.175	-	403	-
Lengyelország	1.164	-	2.813	-
Ciprus	1.136	-	9.048	-
Olaszország	970	-	3.235	1
Csehország	825	-	540	-
Svédország	420	-	1.747	-
Kanada	251	-	273	-
Dánia	242	-	133	-
Japán	186	-	128	-
Kazahsztán	165	-	271	-
Spanyolország	15	-	19	-
Azerbajdzsán	-	-	602	-
Egyéb ¹	<u>15.691</u>	<u>-</u>	<u>206</u>	<u>2</u>
Összesen	<u>4.556.620</u>	<u>21.739</u>	<u>4.960.032</u>	<u>30.129</u>

Nem minősített hitelportfolió leginkább Cipruson, Hollandiában, Romániában és Szerbiában csökkent. Néhány országban azonban a hitelekre képzett értékvesztés, a helyi szabályok fix értékvesztés-rátára való áttérés miatt emelkedett.

¹Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2011-ben: Luxemburg, Ausztrália, Hong-Kong, Izland, Egyesült Arab Emírátsok, Görögország, Szlovénia, Brazília, Lettország, Finnország, Bosznia Hercegovina, Észtország, Kamerun, Egyiptom, Chile.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Biztosítékok

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

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

Biztosíték típusok	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Jelzálog	7.106.596	6.957.343
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	239.194	209.013
Bankgarancia és készfizető kezesség	198.400	297.856
Óvadék	162.617	158.457
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	152.894	162.516
Értékpapírok	93.134	105.950
Egyéb	<u>928.408</u>	<u>970.760</u>
Összesen	<u>8.881.243</u>	<u>8.861.895</u>

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

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

Biztosíték típusok	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Jelzálog	3.248.297	3.625.631
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	306.972	325.310
Bankgarancia és készfizető kezesség	174.426	273.286
Óvadék	116.366	103.771
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	104.901	135.969
Értékpapírok	26.891	31.848
Egyéb	<u>522.871</u>	<u>598.993</u>
Összesen	<u>4.500.724</u>	<u>5.094.808</u>

A hitelportfolió teljes értéken vett fedezettségi szintje 4,8%-kal nőtt, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 3,8%-kal csökkent 2012. június 30-án.

Nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban a következők:

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Hitel típus		
Lakossági hitelek	1.879.578	2.224.077
Vállalati hitelek	895.835	997.115
Bankközi kihelyezések	411.711	396.298
Önkormányzati hitelek	<u>170.108</u>	<u>175.452</u>
Összesen	<u>3.357.232</u>	<u>3.792.942</u>
Minősítési kategóriák		
Problémamentes	3.154.634	3.723.990
Külön figyelendő	160.998	40.569
Átlag alatti	20.657	13.538
Kétes	7.675	3.187
Rossz	<u>13.268</u>	<u>11.658</u>
Összesen	<u>3.357.232</u>	<u>3.792.942</u>

Nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek csak a mérlegben jelennek meg.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek [folytatás]

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 44,8%-ról 42,4%-ra csökkent előző évhez képest 2012. június 30-ára. A vállalkozói, önkormányzati hitelek és bankközi kihelyezések állománya a nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban emelkedett 2012. június 30-ra, míg a lakossági hiteleké csökkent.

Újratárgyalt hitelek

A Csoport olyan hiteleinek bruttó állománya, amelyek egyébként késedelmesek vagy értékvesztettek lennének, és amelyek feltételeit újratárgyalták, üzletági bontásban 2012. június 30-ra és 2011. december 31-re a következő:

Hitel típus	2012.június 30.	2011.december 31.
Lakossági hitelek	272.595	421.898
Vállalati hitelek	202.256	404.796
Önkormányzati hitelek	17.661	11.197
Bankközi kihelyezések	-	-
Összesen	<u>492.512</u>	<u>837.891</u>

Jelentősen csökkent az újratárgyalt hitelek bruttó állománya 2012. június 30-ra, ami főleg a lakossági és vállalati hitelek változásából adódott, míg az önkormányzati hiteleké nőtt. A bankközi kihelyezések között sem 2012 első felében, sem 2011-ben nem voltak újratárgyalt hitelek.

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelek

A bank késedelmes, de nem értékvesztett bruttó hitelállománya késedelmes napok szerinti bontásban 2012. június 30-ra és 2011. december 31-re a következő:

2012. június 30.					
Hitel típus:	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Lakossági hitelek	236.252	16.270	18.330	41.094	311.946
Vállalati hitelek	87.187	3.212	10.467	9.645	110.511
Önkormányzati hitelek	<u>160.002</u>	<u>4.633</u>	<u>6.866</u>	<u>5.684</u>	<u>177.185</u>
Összesen	<u>483.441</u>	<u>24.115</u>	<u>35.663</u>	<u>56.423</u>	<u>599.642</u>
2011. december 31.					
Hitel típus:	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Lakossági hitelek	289.802	15.738	13.047	29.678	348.265
Vállalati hitelek	71.503	8.610	1.997	7.846	89.956
Önkormányzati hitelek	<u>82.422</u>	-	-	-	<u>82.422</u>
Összesen	<u>443.727</u>	<u>24.348</u>	<u>15.044</u>	<u>37.524</u>	<u>520.643</u>

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek nagy része a lakossági hitelekben koncentrálódik az első félévben, de kismértékű emelkedés figyelhető meg az önkormányzati hitelek állományánál is. Egyéb hiteltípusoknál a késedelmes, de nem értékvesztett állományok alacsony mértéke a Csoport prudens tartalékolási politikájának a következménye.

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolódó biztosítékok valós értéke

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek mögötti fedezetek értéke teljes értékét az alábbi táblázat tartalmazza hiteltípusonkénti bontásban 2012. június 30-ra illetve 2011. december 31-re vonatkozóan:

Biztosítékok (teljes értéken)	2012.június 30.	2011.december 31.
Lakossági hitelek	598.279	530.063
Vállalati hitelek	338.666	284.137
Önkormányzati hitelek	<u>6.015</u>	<u>6.491</u>
Összesen	<u>942.960</u>	<u>820.691</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Biztosítékok (a követelés értékéig)	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Lakossági hitelek	199.637	256.388
Vállalati hitelek	62.726	51.059
Önkormányzati hitelek	455	807
Összesen	<u>262.818</u>	<u>308.254</u>

Az adatok csak a mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

A Csoport egyedileg értékelt és értékvesztett bruttó hitelállománya, a minősítés során figyelembe vett tényezők, az értékvesztés volumene és a figyelembe vett fedezetek értéke 2012. június 30-ra és 2011. december 31-re vonatkozóan a következők. Az egyedileg értékelt kitétségek mind a mérlegen belüli, mint a mérlegen kívüli tételeket is tartalmazzák. A besorolás az egyes minősítési kategóriákba az értékvesztés és céltartalék meghatározása során figyelembe vett tényezők alapján történt.

2012. június 30.

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	224.346	123.735	139.373	91	7
Fizetés rendszeressége	3.663	1.455	1.069	-	-
Újratárgyalt hitel	33.577	2.905	20.372	365	58
Jogi eljárások	96.198	63.222	38.879	81	80
Ügyfélminősítés romlása	170.781	48.182	39.550	3.366	213
Kockázatos konstrukció	39.197	2.753	-	-	-
Ágazati kockázat	9.045	4.569	205	2.592	726
Cross default	32.981	11.418	4.818	6.423	155
Egyéb	<u>22.985</u>	<u>3.174</u>	<u>3.265</u>	<u>8.046</u>	<u>827</u>
Vállalati összesen	<u>632.683</u>	<u>261.413</u>	<u>247.531</u>	<u>20.964</u>	<u>2.066</u>
Fizetési késedelem	5.979	319	7.275	-	-
Újratárgyalt hitel	8.203	476	-	103	50
Jogi eljárások	274	274	-	-	-
Ügyfélminősítés romlása	19.627	1.691	-	540	78
Cross default	91	61	-	10	-
Egyéb	<u>24.984</u>	<u>2.741</u>	-	<u>4.268</u>	<u>269</u>
Önkormányzat összesen	<u>59.158</u>	<u>5.562</u>	<u>7.275</u>	<u>4.921</u>	<u>397</u>
Bankközi kihelyezések	<u>4.828</u>	<u>1.202</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>696.669</u>	<u>268.177</u>	<u>254.806</u>	<u>25.885</u>	<u>2.463</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

2011. december 31.

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	230.955	118.157	154.959	284	1
Fizetés rendszeressége	1.711	158	739	-	-
Újratárgyalt hitel	49.024	4.607	9.563	2.183	19
Jogi eljárások	84.327	56.452	36.275	81	76
Ügyfélminősítés romlása	177.735	50.137	79.574	7.533	1.294
Kockázatos konstrukció	41.895	2.993	-	-	-
Ágazati kockázat	25.294	7.923	1.127	4.608	437
Cross default	30.644	19.277	427	392	120
Egyéb	<u>20.101</u>	<u>2.818</u>	<u>1.622</u>	<u>6.631</u>	<u>793</u>
Vállalati összesen	<u>661.686</u>	<u>262.522</u>	<u>284.286</u>	<u>21.712</u>	<u>2.740</u>
Fizetési késedelem	1.253	433	3.502	-	-
Újratárgyalt hitel	7.324	540	-	113	53
Jogi eljárások	327	287	40	-	-
Ügyfélminősítés romlása	20.216	1.911	-	260	91
Cross default	552	201	2	109	35
Egyéb	<u>26.383</u>	<u>2.496</u>	<u>19</u>	<u>6.473</u>	<u>404</u>
Önkormányzat összesen	<u>56.055</u>	<u>5.868</u>	<u>3.563</u>	<u>6.955</u>	<u>583</u>
Bankközi kihelyezések	<u>4.878</u>	<u>1.246</u>	<u>:</u>	<u>:</u>	<u>:</u>
Mindösszesen	<u>722.619</u>	<u>269.636</u>	<u>287.849</u>	<u>28.667</u>	<u>3.323</u>

2012. június 30-ra jelentősen csökkent az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül az ügyfélminősítés romlása, ágazati kockázat, újratárgyalt hitel és kockázatos konstrukciók címén figyelembe vett tényezők szerinti állomány aránya csökkent a leginkább.

Kockázatos konstrukciók:

Azon ügyfélhitelek kerültek ilyen jogcímen minősítésre, amelyek esetében az ügyfelek a szerződésben meghatározottak szerint teljesítenek, azonban az ügyletek kockázata magasabb az átlagosnál (balloon payment, beruházási időszakban hitelből teljesített finanszírozási költségek).

Ágazati kockázat:

Azon ügyletek kerültek ilyen jogcímen minősítésre, amelyek a gazdasági válság miatt a leginkább érintett ágazatokban (gépjármű ipar, építőipar, ingatlanügyek, fémfeldolgozás, pénzügyi tevékenység) működő vállalkozásoknak kerültek folyósításra.

27.2. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a 'kockázatosított érték' (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatosított értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

27.2. Piaci kockázat [folytatás]

27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatos érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.június 30.</i>
Devizaárfolyam	405	354
Kamatláb	284	518
Tőkeinstrumentumok	9	18
Diverzifikáció	-210	-248
Teljes VaR kitétség	<u>488</u>	<u>642</u>

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

27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az HUF és EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -310 millió EUR volt 2012. június 30-án, valamint -310 millió EUR 2011. december 31-én. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a leányvállalatok jövőbeni befolyó nyereségére, ezért a devizakockázat a Csoport tőkéjében és nem az eredménykimutatásban jelenik meg.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

27.2. Piaci kockázat [folytatás]

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2012.június 30. Milliárd forintban	2011.június 30. Milliárd forintban
1%	-12,7	-9,7
5%	-8,8	-6,5
25%	-3,6	-2,4
50%	-0,3	0,3
25%	2,9	2,8
5%	7,2	6,4
1%	10,2	8,8

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) Az EUR/HUF volatilitása ugyan kis mértékben nőtt 2012 első félévében, de az árfolyam a modellezett elméleti árfolyamcentrumhoz képest erősebb volt, ezért megnövekedett a veszteségek, és csökkent a további nyereségek valószínűsége.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2012 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, 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 2012. június 30-ával kezdődő egy éves időszakban 2.014 millió forinttal (valószínű scenárió) (1.512 millió forint 2011. december 31-én) és 9.187 millió forinttal (alternatív scenárió) (7.132 millió forint 2010. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfolión elért 5.676 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 8.929 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2012. június 30-án, melyet a tőkével szemben van elszámolva (7.710, illetve 10.303 millió forint 2011. december 31-én).

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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

Megnevezés	2012.június 30.		2011.június 30.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-614	1.256	-585	1.295
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-435	-	-277	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	-3	-	-77	-
Összesen	<u>-1.052</u>	<u>1.256</u>	<u>-785</u>	<u>1.295</u>

27.2.4 Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok ára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, 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 szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2012.június 30.	2011.június 30.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	9	18
Stressz teszt (millió Ft)	-23	-5

27.2.5. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

Tőkemegfelelés

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

27.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőke megfelelés [folytatás]

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a sztenderd módszert együttesen alkalmazza. A Csoport konszolidált tőke megfelelési mutatója 18,1% volt 2012. június 30-án és 17,9% 2011. december 31-én. A szavatoló tőke összege 2012. június 30-án 1.445.905 millió forint, 2011. december 31-én 1.486.717 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 2012. június 30-án 638.931 millió forint, 2010. december 31-én 666.748 millió forint volt.

MSZSZ szerinti kalkuláció

	2012.június 30.	2011.december 31.
Alapvető tőke	1.180.129	1.192.803
Járolékos tőke	266.148	294.291
Levonások	-372	-377
<i>befektetések miatti levonások</i>	-372	-377
Szavatoló tőke	<u>1.445.905</u>	<u>1.486.717</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	487.593	514.696
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	36.148	43.934
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>115.190</u>	<u>108.118</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>638.931</u>	<u>666.748</u>
Többlet tőke	<u>806.974</u>	<u>819.969</u>
Tier 1 mutató	14,8%	14,3%
Tőke megfelelési mutató	<u>18,1%</u>	<u>17,9%</u>

Alapvető tőke pozitív összetevői: jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék, általános tartalék, általános kockázati céltartalék, eredménytartalék, saját tőke-változás, konszolidáció miatti változások, nem ellenőrzött részesedések, mérleg szerinti eredmény, alapvető kölcsöntőke.

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

Járolékos tőke pozitív összetevői: járolékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

Járolékos tőke negatív összetevői: tőkekonszolidációs különbözet.

Levonások: befektetések miatti levonás.

A külföldi leánybankok helyi szabályozás szerinti minimális tőke megfelelési mutató értékét, valamint az annak való megfelelését az alábbi táblázat tartalmazza:

Külföldi leánybankok	Országok	Minimum CAR	2012.június 30.	2011.december 31.
OAOTP Bank	Oroszország	11%	18,2%	16,7%
OTP Bank JSC	Ukrajna	10%	19,1%	21,3%
DSK Bank EAD	Bulgária	12%	19,1%	20,6%
OTP Bank Romania S.A.	Románia	10%	15,1%	13,4%
OTP banka Srbija a.d.	Szerbia	12%	23,1%	18,2%
OTP banka Hrvatska d.d.	Horvátország	12%	15,1%	13,6%
OTP Banka Slovensko a. s.	Szlovákia	8%	12,8%	13,1%
Crnogorska komercijalna banka a.d.	Montenegró	10%	12,7%	14,6%

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az IFRS alapú Basel II szerinti szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőke megfelelési mutatót. A Csoport 2012. június 30-i IFRS konszolidált tőke megfelelési mutatója 17,9%, míg a 2011. év végi mutatója 17,2% volt. A szavatoló tőke összege 1.427.742 millió forint 2012.június 30-án, 1.433.100 millió forint 2011. december 31-én, valamint az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 638.931 millió forint volt 2012.június 30-án, 666.748 millió forint 2011. december 31-én.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

27.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás]

Adatok millió forintban, IFRS szerint	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Alapvető tőke (Tier 1)	1.153.638	1.106.006
<i>Pozitív összetevők</i>	<i>1.445.339</i>	<i>1.410.131</i>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.311.914	1.273.838
Egyéb kibocsátott tőkeelem	105.425	108.293
<i>Negatív összetevők</i>	<i>-291.701</i>	<i>-304.125</i>
Visszavásárolt saját részvények	-54.029	-54.386
Goodwill és egyéb immateriális javak	-237.672	-249.739
Járadékos tőke (Tier 2)	274.479	327.471
Valós érték korrekciók	-6.166	-35.190
Kölcsöntőke elemek	280.645	362.661
Levonások	-372	-377
Szavatoló tőke	<u>1.427.745</u>	<u>1.433.100</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	487.593	514.696
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	36.148	43.934
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>115.190</u>	<u>108.118</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>638.931</u>	<u>666.748</u>
Többlet tőke	<u>788.814</u>	<u>766.352</u>
Tier 1 mutató	14,4%	13,3%
Tőkemegfelelési mutató	<u>17,9%</u>	<u>17,2%</u>

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

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

Járadékos tőke: átértékelési különbözet, valós érték korrekció, részvény alapú kifizetés, cash-flow fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei (a járadékos tőkében), egyéb kibocsátott tőkeelem, alárendelt kölcsöntőke, járadékos kölcsöntőke.

Levonások: befektetések miatti levonás.

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

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

Függő kötelezettségek

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	10.514.123	11.067.643
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.076.265	1.000.043
Bankgarancia	297.922	287.513
Visszaigazolt akkreditívek	13.228	5.483
Egyéb	<u>60.925</u>	<u>139.500</u>
Összesen	<u>11.962.463</u>	<u>12.500.182</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

Jogviták

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

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 3.635 millió forint és 3.697 millió forint volt 2012. június 30-án, illetve 2010. december 31-én. (lásd 17. sz. jegyzet)

2012. augusztus 23-án tette közzé a Bank, hogy az Egyesült Államok Szövetségi Fellebviteli Bírósága a Bank ellen indított perben helyt adott a Bank kérelmének, és utasította az elsőfokú szövetségi bíróságot arra, hogy a pert szüntesse meg a Bankkal szemben, mert a bíróság nem rendelkezik hatáskörrel. A Bank álláspontja továbbra is változatlan, miszerint a kereseti követelés vele szemben teljes mértékben megalapozatlan.

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállalhat hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Csoport menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a fődös nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának 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 megkísérlni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

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

Származékos ügyletek

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

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket köt. Az devizaswap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással.

Kamatswap ügyletet a csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatláb-swap ügyletek

A Csoport tőkecserés kamatláb-swap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejére indulásakor és záráskor is tőkecsere történik. A CCIRS ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

A határidős kamatláb megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek.

A Csoport olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Csoport határidős kamatláb megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitétség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

29. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ JUTTATÁSOK

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 a Bank 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 Bank biztosítja.

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

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

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

Év	Vételár (Ft/darab)	Maximális jövedelem tartalom
2012	3.946	2.500
2013	3.946	3.000
2014	4.446	3.500
2015	4.946	3.500

A Banksopport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért a Bank Igazgatóságának döntése értelmében az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor.

A semlegesítés, a tényleges teljesítményértékelés és az évközi lehvások alapján 2012. június 30-án a tényleges darabszámok (jelenleg) az alábbiak szerint alakultak:

2012	735.722 ¹
2013	421.734
2014	512.095

A 2011. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az egyes években megnyíló időszakokra a Bank Igazgatósága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Vételár (Ft/darab)	Maximális jövedelem tartalom
2012	1.370	3.000
2013	1.870	3.000
2014	1.870	4.000
2015	1.870	4.000

A semlegesítés, valamint a tényleges teljesítményértékelés és évközi lehvások alapján 2012. június 30-án a tényleges darab számok az egyes években induló lehvási időszakban az alábbiak szerint alakulnak:

2012	297.637 ²
2013	1.284.731
2014	654.064
2015	724.886

A tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú kifizetési programokkal kapcsolatosan 2.540 millió forint került költségként elszámolása 2012. június 30-án.

¹ 2012. június 30-ig lehvás nem történt, a lehvási időszak lejáratát a Bank Igazgatósága 2013. december 31-ben állapította meg.

² A jóváhagyott részvény mennyiség 471.240 darab, amelyből 2012. június 30-ig 173.603 darab lehvására került sor.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

30. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL
(millió forintban)

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzációk	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Rövid távú munkavállalói juttatások	4.071	8.484
Részvény alapú kifizetések	1.584	2.343
Egyéb hosszú távú juttatások	595	886
Végkielégítések	109	37
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	<u>10</u>	=
Összesen	<u>6.369</u>	<u>11.750</u>

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	35.193	42.806
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	364	6
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	112	117

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	10.807	17.523

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

31. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok, melyek teljes körűen konszolidálásra kerültek – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

Fő leányvállalatok

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
<i>2012.június 30. 2011.december 31.</i>			
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OA O OTP Bank (Oroszország)	97,76%	97,75%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	94,90%	92,60%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	98,94%	98,94%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
			lakásvásárlások, -felújítások
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	hitelezése
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)			
OTP Financing Cyprus	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
			életjáradék nyújtása ingatlan
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	fedezetért
OTP Faktoring Ukrajna LLC	100,00%	100,00%	work-out

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

31. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK [folytatás]

Társult vállalatok

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

Adatok 2012.június 30-án:

	<i>Moneta a.d.</i>	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Agóra- Kapos Kft.</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	377	1.955	617	74	3.023
Kötelezettségek	276	162	1	55	494
Saját tőke	101	1.793	616	19	2.529
Tartalékok	-45	-	552	18	525
Összes bevétel	55	412	23	-	490
Adózás előtt eredmény	-4	10	13	-	19
Adózott eredmény	-4	10	13	-	19

Adatok 2011. december 31-én:

	<i>Moneta a.d.</i>	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Agóra- Kapos Kft.</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	436	2.132	611	157	3.336
Kötelezettségek	336	204	9	108	657
Saját tőke	100	1.928	602	49	2.679
Tartalékok	-58	-	544	17	503
Összes bevétel	304	892	44	934	2.174
Adózás előtt eredmény	59	27	16	36	138
Adózott eredmény	59	27	14	32	132

32. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

2012.június 30. 2011.december 31.

A Csoport által kezelt hitelek állománya	42.953	43.196
--	--------	--------

33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

2012.június 30. 2011.december 31.

In the percentage of the total assets

A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	15,3%	11,2%
--	-------	-------

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2012. június 30-án és 2011. december 31-én.

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

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnereenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

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

A Csoport a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli. A következő táblázatok az eszközöket, a forrásokat, és a saját tőkét mutatják be lejárat csoportok szerint.

A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

2012. június 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	546.602	12.952	350	359	-	560.263
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	402.287	23.506	3.384	198	-	429.375
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	21.890	48.043	41.114	95.485	6.581	213.113
Értékesíthető értékpapírok	846.449	126.357	308.842	211.349	9.013	1.502.010
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	682.944	1.181.676	2.575.336	2.036.992	-	6.476.948
Részvények és részesedések	-	-	-	-	7.712	7.712
Lejáratig tartandó értékpapírok	19.339	93.723	8.951	9.994	-	132.007
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	-	-	-	474.534	474.534
Egyéb eszközök	<u>68.226</u>	<u>47.466</u>	<u>25.177</u>	<u>324</u>	-	<u>141.193</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.587.737</u>	<u>1.533.723</u>	<u>2.963.154</u>	<u>2.354.701</u>	<u>497.840</u>	<u>9.937.155</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	346.020	80.220	160.919	105.960	-	711.119
Ügyfelek betétei	4.382.172	1.434.369	327.949	26.210	-	6.170.700
Kibocsátott értékpapírok	117.498	241.456	316.178	67.556	-	742.688
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	27.653	49.544	42.137	10.279	-	129.613
Egyéb kötelezettségek	339.496	55.702	60.453	11.270	-	466.921
Alárendelt kölcsöntőke	<u>9.487</u>	<u>59</u>	<u>166.756</u>	<u>36</u>	<u>119.740</u>	<u>296.078</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>5.240.326</u>	<u>1.861.350</u>	<u>1.074.392</u>	<u>221.311</u>	<u>119.740</u>	<u>8.517.119</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1.440.849	1.440.849
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-54.029	-54.029
Nem ellenőrzött részesedések	-	-	-	-	5.216	5.216
SAJÁT TŐKE	-	-	-	-	<u>1.420.036</u>	<u>1.420.036</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>5.240.326</u>	<u>1.861.350</u>	<u>1.074.392</u>	<u>221.311</u>	<u>1.539.776</u>	<u>9.937.155</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET (+)	<u>2.652.589</u>	<u>-327.627</u>	<u>1.888.762</u>	<u>2.133.390</u>	<u>-1.041.936</u>	<u>≡</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

2011. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	576.135	19.058	392	401	-	595.986
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	405.347	13.843	3.379	208	-	422.777
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	30.593	43.480	56.315	14.818	96.076	241.282
Értékesíthető értékpapírok	570.434	106.279	253.140	190.307	5.695	1.125.855
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	815.385	1.293.540	2.543.488	2.390.972	3.794	7.047.179
Részvények és részesedések	-	-	-	-	10.342	10.342
Lejáratig tartandó értékpapírok	7.174	15.350	92.298	9.761	304	124.887
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	-	-	-	491.666	491.666
Egyéb eszközök	<u>46.023</u>	<u>71.595</u>	<u>19.551</u>	<u>1.684</u>	<u>1.700</u>	<u>140.553</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.451.091</u>	<u>1.563.145</u>	<u>2.968.563</u>	<u>2.608.151</u>	<u>609.577</u>	<u>10.200.527</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	180.859	124.850	172.273	168.986	-	646.968
Ügyfelek betétei	4.563.198	1.501.196	311.084	23.375	-	6.398.853
Kibocsátott értékpapírok	169.619	304.329	239.298	99.617	-	812.863
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	31.753	77.407	112.633	8.356	-	230.149
Egyéb kötelezettségek	246.660	31.024	86.234	12.584	435	376.937
Alárendelt kölcsöntőke	<u>3.412</u>	<u>419</u>	<u>184.539</u>	-	<u>128.077</u>	<u>316.447</u>
KÖTELEZETTSÉGEK						
ÖSSZESEN	<u>5.195.501</u>	<u>2.039.225</u>	<u>1.106.061</u>	<u>312.918</u>	<u>128.512</u>	<u>8.782.217</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1.439.095	1.439.095
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-54.386	-54.386
Nem ellenőrzött részesedések	-	-	-	-	<u>5.601</u>	<u>5.601</u>
SAJÁT TŐKE	:-	:-	:-	:-	<u>1.418.310</u>	<u>1.418.310</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>5.195.501</u>	<u>2.039.225</u>	<u>1.106.061</u>	<u>312.918</u>	<u>1.546.822</u>	<u>10.200.527</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET (+)	<u>2.744.410</u>	<u>-476.080</u>	<u>1.862.502</u>	<u>2.295.233</u>	<u>-937.245</u>	≐

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

2012. június 30-án	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	573.057	1.901.249	947.477	2.818.768	6.240.551
Források	-364.502	-1.801.378	-197.266	-1.924.769	-4.287.915
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-37.867</u>	<u>102.247</u>	<u>-1.123.196</u>	<u>24.561</u>	<u>-1.034.255</u>
Nettó pozíció	<u>170.688</u>	<u>202.118</u>	<u>-372.985</u>	<u>918.560</u>	<u>918.381</u>
2011. december 31-én	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	627.984	2.368.051	1.400.243	2.527.272	6.923.550
Források	-333.291	-2.482.507	-134.814	-1.880.933	-4.831.545
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-255.664</u>	<u>189.971</u>	<u>-1.327.578</u>	<u>-193.256</u>	<u>-1.586.527</u>
Nettó pozíció	<u>39.029</u>	<u>75.515</u>	<u>-62.149</u>	<u>453.083</u>	<u>505.478</u>

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

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

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

36. SZ. JEGYZET:

KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2012. június 30-án

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	108 390	64 770	10 150	997	14 342	275	-	7	-	-	71 405	289 927	204 287	355 976	560 263
<i>fix kamatozású</i>	108 224	29 842	10 150	808	14 342	275	-	7	-	-	-	-	132 716	30 932	163 648
<i>változó kamatozású</i>	166	34 928	-	189	-	-	-	-	-	-	-	-	166	35 117	35 283
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71 405	289 927	71 405	289 927	361 332
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után	21 357	355 279	1 467	13 066	303	6 117	2 657	6 469	4 816	195	11 621	32 006	397 368	429 374	
<i>fix kamatozású</i>	21 354	352 668	1 467	7 333	303	2 827	2 657	6 469	3 776	-	-	31 808	373 073	404 881	
<i>változó kamatozású</i>	3	2 611	-	5 733	-	3 290	-	-	1 040	-	195	11 621	3	12 674	12 677
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 816
Kereskedési célú értékpapírok	682	1 873	3 625	55	9 686	435	1 764	1 041	4 599	7 193	82 940	7 091	103 296	17 688	120 984
<i>fix kamatozású</i>	682	1 044	3 625	54	8 471	435	1 764	1 041	4 599	7 193	-	-	19 141	9 767	28 908
<i>változó kamatozású</i>	-	829	-	1	1 215	-	-	-	-	-	-	-	1 215	830	2 045
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82 940	7 091	82 940	7 091	90 031
Értékesíthető értékpapírok	797 923	4 808	5 577	5 233	74 070	59 220	72 511	35 297	323 984	70 959	36 038	16 390	131 010	191 907	1 502 010
<i>fix kamatozású</i>	797 923	2 452	5 577	3 493	74 070	58 630	72 511	35 297	323 984	70 959	-	-	127 406	170 831	1 444 896
<i>változó kamatozású</i>	-	2 356	-	1 740	-	590	-	-	-	-	-	-	-	4 686	4 686
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36 038	16 390	36 038	16 390	52 428
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után	1 033 707	2 702 872	193 906	809 545	135 915	487 099	116 728	238 178	148 181	375 089	40 641	195 085	1 669 078	4 807 868	6 476 946
<i>fix kamatozású</i>	14 763	94 764	10 727	118 022	39 474	394 844	3 374	188 252	14 453	241 793	-	-	82 791	1 038 275	1 121 066
<i>változó kamatozású</i>	1 018 944	2 608 108	183 179	690 923	96 441	92 255	113 354	49 926	133 728	133 296	-	-	1 545 646	3 574 508	5 120 154
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 641	195 085	40 641	195 085	235 726
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	584	23 735	15 359	23 338	15 279	-	5 045	19 263	26 238	1 231	1 936	67 567	64 441	132 008
<i>fix kamatozású</i>	-	308	7	14 881	12 480	15 237	-	5 045	19 263	26 238	-	-	31 750	61 709	93 459
<i>változó kamatozású</i>	-	276	23 728	478	10 858	42	-	-	-	-	-	-	34 586	796	35 382
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 231	1 936	1 231	1 936	3 167
Származékos pénzügyi instrumentumok	129 075	952 647	138 362	97 907	647 747	205 073	378 947	749 187	484 580	420 214	-	-	1 778 711	2 425 028	4 203 739
<i>fix kamatozású</i>	129 075	952 733	138 362	97 907	622 087	205 055	358 382	748 795	484 580	420 081	-	-	1 732 486	2 424 571	4 157 057
<i>változó kamatozású</i>	-	(86)	-	-	25 660	18	20 565	392	-	133	-	-	46 225	457	46 682

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

36. SZ. JEGYZET:

KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2012. június 30-án

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
FORRÁSOK															
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	50 773	280 919	10 071	14 394	126 750	15 030	1 833	12 571	6 825	188 729	1 090	2 135	197 342	513 778	711 120
<i>fix kamatozású</i>	49 880	220 062	2 845	6 487	154	7 200	210	11 403	6 825	188 724	-	-	59 914	433 876	493 790
<i>változó kamatozású</i>	893	60 857	7 226	7 907	126 596	7 830	1 623	1 168	-	5	-	-	136 338	77 767	214 105
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 090	2 135	1 090	2 135	3 225
Ügyfelek betétei	1 251 805	1 479 927	569 858	495 999	349 807	908 238	82 993	89 249	615 551	147 332	22 782	157 160	2 892 796	3 277 905	6 170 701
<i>fix kamatozású</i>	883 642	700 527	564 423	436 806	349 807	582 941	82 993	85 388	14 616	24 164	-	-	1 895 481	1 829 826	3 725 307
<i>változó kamatozású</i>	368 163	779 400	5 435	59 193	-	325 297	-	3 861	600 935	123 168	-	-	974 533	1 290 919	2 265 452
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 782	157 160	22 782	157 160	179 942
Kibocsátott értékpapírok	29 736	4 618	68 404	27 879	207 533	36 703	51 379	80 887	117 054	94 369	18 150	5 975	492 256	250 431	742 687
<i>fix kamatozású</i>	18 047	4 618	50 032	4 820	207 533	36 703	51 379	80 887	117 054	94 369	-	-	444 045	221 397	665 442
<i>változó kamatozású</i>	11 689	-	18 372	23 059	-	-	-	-	-	-	-	-	30 061	23 059	53 120
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 150	5 975	18 150	5 975	5 975	24 125
Származékos pénzügyi instrumentumok	68 296	34 224	24 042	22 264	623 903	1 121 942	72 928	749 633	36 057	1 574 311	-	-	825 226	3 502 374	4 327 600
<i>fix kamatozású</i>	68 296	34 012	24 042	22 264	602 025	1 121 829	46 311	749 245	36 057	1 574 311	-	-	776 731	3 501 661	4 278 392
<i>változó kamatozású</i>	-	212	-	-	21 878	113	26 617	388	-	-	-	-	48 495	713	49 208
Álárendelt kölcsöntőke	-	-	5 000	30 067	-	16 265	-	-	-	235 271	7	9 468	5 007	291 071	296 078
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	235 132	-	-	-	235 132	235 132
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5 000	30 067	-	16 265	-	-	-	139	-	-	5 000	46 471	51 471
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	9 468	7	9 468	9 475
Nettó pozíció	690 524	2 283 145	-300 553	351 559	-402 592	-1 324 680	363 474	102 884	211 147	-1 335 503	190 421	347 312	752 421	424 717	1 177 138

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

2011. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	138.940	89.472	25	2.049	-	385	-	-	1	-	54.065	311.049	193.030	402.956	595.986
<i>fix kamatozású</i>															
<i>változó kamatozású</i>	137.789	31.302	20	215	-	385	-	-	1	-	-	-	137.809	31.903	169.712
<i>nem kamatozó</i>	1.151	58.170	5	1.834	-	-	-	-	-	-	-	-	1.156	60.004	61.160
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	14.979	343.423	-	25.956	1.463	6.973	-	14.322	3.023	-	28	12.610	16.470	406.307	422.777
<i>fix kamatozású</i>	14.914	332.645	-	24.778	1.463	583	-	14.322	3.023	-	-	-	16.377	375.351	391.728
<i>változó kamatozású</i>	65	10.778	-	1.178	-	6.390	-	-	-	-	-	-	65	18.346	18.411
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	12.610	28	12.610	12.638
Kereskedési célú értékpapírok	1.872	997	439	485	4.670	2.797	2.842	426	15.444	12.274	88.511	8.573	113.778	25.552	139.330
<i>fix kamatozású</i>	1.872	78	430	-	4.123	2.797	2.842	426	15.444	12.274	-	-	24.711	15.575	40.286
<i>változó kamatozású</i>	-	919	9	485	547	-	-	-	-	-	-	-	556	1.404	1.960
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88.511	8.573	88.511	8.573	97.084
Értékesíthető értékpapírok	515.203	8.575	2.956	26.676	46.531	58.499	73.063	24.412	244.993	73.128	35.432	16.387	918.178	207.677	1.125.855
<i>fix kamatozású</i>	515.203	6.678	2.956	26.676	46.531	58.499	71.323	24.412	244.993	72.024	-	-	881.006	188.289	1.069.295
<i>változó kamatozású</i>	-	1.897	-	-	-	-	1.740	-	1.104	-	-	-	1.740	3.001	4.741
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.432	16.387	35.432	16.387	51.819
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	958.820	2.957.397	56.874	524.697	200.464	1.239.811	180.771	216.696	189.240	346.566	1.409	174.434	1.587.578	5.459.601	7.047.179
<i>fix kamatozású</i>	11.519	92.683	9.980	100.065	39.131	449.515	2.862	197.256	14.312	327.846	-	-	77.804	1.167.365	1.245.169
<i>változó kamatozású</i>	947.301	2.864.714	46.894	424.632	161.333	790.296	177.909	19.440	174.928	18.720	-	-	1.508.365	4.117.802	5.626.167
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.409	174.434	1.409	174.434	175.843
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	1.707	17.765	2.828	18.075	13.291	1.949	16.274	19.221	30.911	1.220	1.646	58.230	66.657	124.887
<i>fix kamatozású</i>	-	1.380	346	2.164	-	13.240	1.949	16.274	19.221	30.911	-	-	21.516	63.969	85.485
<i>változó kamatozású</i>	-	327	17.419	664	18.075	51	-	-	-	-	-	-	35.494	1.042	36.536
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.220	1.646	1.220	1.646	2.866
Számzárékos pénzügyi instrumentumok	568.770	717.566	971.534	1.546.567	442.972	146.951	44.653	9.762	20.735	6.860	-	-	2.048.664	2.427.706	4.476.370
<i>fix kamatozású</i>	165.811	571.464	165.240	247.387	365.126	96.381	22.655	7.676	20.735	5.298	-	-	739.567	928.206	1.667.773
<i>változó kamatozású</i>	402.959	146.102	806.294	1.299.180	77.846	50.570	21.998	2.086	-	1.562	-	-	1.309.097	1.499.500	2.808.597

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

36. SZ. JEGYZET:

KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2011. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
FORRÁSOK															
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	33.799	238.092	5.824	144.385	134.168	47.060	711	11.019	877	30.073	410	550	175.789	471.179	646.968
<i>fix kamatozású</i>	32.740	180.619	3.033	13.606	3	17.206	711	5.911	263	29.486	-	-	36.750	246.828	283.578
<i>változó kamatozású</i>	1.059	57.473	2.791	130.779	134.165	29.854	-	5.108	614	587	-	-	138.629	223.801	362.430
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	410	550	410	550	960
Ügyfelek befétei	1.191.900	1.608.710	452.772	472.915	602.281	940.467	87.339	68.568	660.254	140.932	14.739	157.976	3.009.285	3.389.568	6.398.853
<i>fix kamatozású</i>	755.534	780.249	444.261	391.674	602.281	591.082	87.339	64.741	14.312	28.385	-	-	1.903.727	1.856.131	3.759.858
<i>változó kamatozású</i>	436.366	828.461	8.511	81.241	-	349.385	-	3.827	645.942	112.547	-	-	1.090.819	1.375.461	2.466.280
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.739	157.976	14.739	157.976	172.715
Kibocsátott értékpapírok	29.589	8.727	92.830	46.521	246.245	53.073	27.002	7.228	150.083	128.089	20.331	3.145	566.080	246.783	812.863
<i>fix kamatozású</i>	21.455	8.727	75.268	23.219	246.245	53.073	27.002	7.228	150.083	128.089	-	-	520.053	220.336	740.389
<i>változó kamatozású</i>	8.134	-	17.562	23.302	-	-	-	-	-	-	-	-	25.696	23.302	48.998
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.331	3.145	20.331	3.145	23.476
Származékos pénzügyi instrumentumok	335.972	999.677	78.128	2.548.062	141.246	492.635	51.593	8.953	14.138	19.441	-	-	621.077	4.068.768	4.689.845
<i>fix kamatozású</i>	330.662	464.667	63.663	359.821	59.854	417.951	20.740	6.943	14.138	18.309	-	-	489.057	1.267.691	1.756.748
<i>változó kamatozású</i>	5.310	535.010	14.465	2.188.241	81.392	74.684	30.853	2.010	-	1.132	-	-	132.020	2.801.077	2.933.097
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	5.000	29.518	-	17.135	-	76	-	261.323	-	3.395	5.000	311.447	316.447
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261.198	-	-	-	261.198	261.198
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5.000	29.518	-	17.135	-	76	-	125	-	-	5.000	46.854	51.854
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.395	-	3.395	3.395
Nettó pozíció	607.324	1.263.931	415.039	-1.112.143	-409.765	-81.663	136.633	186.048	-335.719	-107.095	145.185	359.633	558.697	508.711	1.067.408

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyeresége a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	53.451	83.147
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	266.055.497	266.373.139
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>201</u>	<u>312</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	53.451	83.147
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	266.086.873	266.438.959
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>201</u>	<u>312</u>
	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
	<i>Részvények száma</i>	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	13.944.513	13.626.871
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	266.055.497	266.373.139
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása	31.376	65.820
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	266.086.873	266.438.959

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

A 2012. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan:

Megnevezés	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	3.753	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.146	-	-357	-
Kereskedési célú értékpapírok	879	-4.583	-	-
Értékesíthető értékpapírok	41.612	498	549	35.046
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	395.443	3.495	-105.979	-
Ebből: Fogyasztási hitel	182.887			
Lakáshitel	91.022			
Vállalati hitel	77.527			
Jelzáloghitel	34.389			
Önkormányzati hitel	9.618			
Lejáratig tartandó értékpapírok	3.527	-87	14	-
Származékos pénzügyi instrumentumok Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-11.253	-	-	-
Ügyfelek betétei	-115.521	60.005	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-28.396	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-6.302</u>	-	-	-
	<u>319.142</u>	<u>54.445</u>	<u>-105.773</u>	<u>35.046</u>

A 2011. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

Megnevezés	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.504	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	9.570	-	594	-
Kereskedési célú értékpapírok	1.725	5.224	-	-
Értékesíthető értékpapírok	73.941	574	-313	-28.064
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	741.605	11.832	-317.270	-
Ebből: Fogyasztási hitel	307.524			
Lakáshitel	191.684			
Vállalati hitel	154.235			
Jelzáloghitel	68.812			
Önkormányzati hitel	19.350			
Lejáratig tartandó értékpapírok	7.719	67	-632	-
Származékos pénzügyi instrumentumok Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-18.112	-	-	-
Ügyfelek betétei	-200.717	113.032	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-50.936	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-11.958</u>	-	-	-
	<u>630.816</u>	<u>140.745</u>	<u>-317.621</u>	<u>-28.064</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

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

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 Csoport (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankokkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	<i>2012.június 30.</i>		<i>2011.december 31.</i>	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	560.263	560.263	595.986	595.986
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	429.375	437.198	422.777	427.427
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	213.113	213.113	241.282	241.282
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>120.985</i>	<i>120.985</i>	<i>139.330</i>	<i>139.330</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>92.128</i>	<i>92.128</i>	<i>101.952</i>	<i>101.952</i>
Értékesíthető értékpapírok	1.502.010	1.502.010	1.125.855	1.125.855
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.476.948	6.743.882	7.047.179	8.250.983
Lejáratig tartandó értékpapírok	132.007	148.053	124.887	151.604
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>19.788</u>	<u>19.788</u>	<u>13.137</u>	<u>13.137</u>
Eszközök összesen	<u>9.333.504</u>	<u>9.624.307</u>	<u>9.571.103</u>	<u>10.806.274</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	711.119	638.523	646.968	758.719
Ügyfelek betétei	6.170.700	6.150.642	6.398.853	6.510.444
Kibocsátott értékpapírok	742.688	728.446	812.863	664.422
Valós érték fedezetinek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	106.209	106.209	98.415	98.415
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	129.613	129.613	230.149	230.149
Alárendelt kölcsöntőke	<u>296.078</u>	<u>213.951</u>	<u>316.447</u>	<u>225.511</u>
Kötelezettségek összesen	<u>8.156.407</u>	<u>7.967.384</u>	<u>8.503.695</u>	<u>8.487.660</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2012.június 30.	2011.december 31.	2012.június 30.	2011.december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	39.648	39.370	31.787	33.995
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-51.391	-40.542	-48.444	-37.495
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	28.479	18.596	31.664	22.832
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-11.564	-50.204	-11.803	-45.725
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	1.604	2.329	-1.227	3.526
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-8.959	-12.563	-6.422	-10.980
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	9.277	25.149	9.081	23.641
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-57.627	-119.933	-59.952	-129.254
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	7.643	2.299	3.578	-1.187
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-357	-5.081	-78	-9.531
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	2.329	2.816	1.237	2.496
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-96.834	-85.349	-109.136	-104.207
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	15.371	7.670	4.625	-6.738
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-111	-496	-410	-1.419
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek				
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	484	322	3.190	3.062
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-305	-7	-987	-7
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	7.081	16.538	4.790	14.694
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-8.674	-14.389	-9.254	-14.027
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>111.916</u>	<u>115.089</u>	<u>88.725</u>	<u>96.321</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-235.822</u>	<u>-328.564</u>	<u>-246.486</u>	<u>-352.645</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-123.906</u>	<u>-213.475</u>	<u>-157.761</u>	<u>-256.324</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

c) Fedezeti elszámolás típusai

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

A Csoport fedezeti tranzakcióinak összefoglalása az alábbi:

2012. 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	-6.348 millió Ft	Kamatláb
	CCIRS	-2.211 millió Ft	Árfolyam és kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	CCIRS	7.042 millió Ft	Árfolyam

2011. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	-10.234 millió Ft	Kamatláb
	CCIRS	22.826 millió Ft	Árfolyam és kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	CCIRS	-6.362 millió Ft	Árfolyam

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Ügyfelek betétei

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Fedezeti ügyletek valós értéke	393	70

2. Értékesíthető értékpapírok

A Csoport különféle devizában denominált fix kamatozású kötvényeket tart nyilván az értékesíthető értékpapírok között. Ezek a fix kamatozású értékpapírok ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, melyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az értékpapírokból származó kifizetések kockázatát 3 és 12 havi EURIBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-1.212	-715

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]

3. Ügyfelekkel szembeni követelések

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

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-554	-21

4. Kibocsátott értékpapírok

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban a kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flow-k az EUR/CHF, EUR/HUF, illetve az EUR, CHF, HUF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázat és kamatláb kockázat EUR, CHF, illetve HUF CCIRS ügylettekkel van fedezve olyan módon, hogy a fix EUR kamatozású értékpapír cash-flow-t 3 hónapos CHF LIBOR, EURIBOR, illetve BUBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flow-kra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését.

	<i>2012.június 30.</i>	<i>2011.december 31.</i>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-4.975	-9.568

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]

2012. június 30-án

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	19.455 millió forint	-1.212 millió forint	497 millió forint	-497 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	16.121 millió forint	-554 millió forint	533 millió forint	-533 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	18.476 millió forint	393 millió forint	-323 millió forint	323 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	78.548 millió forint	-4.975 millió forint	-4.593 millió forint	4.593 millió forint
EUR jelzálog levelek	CCIRS	72.055 millió forint	7.099 millió forint	2.992 millió forint	-2.992 millió forint
EUR jelzálog levelek	CCIRS	216.165 millió forint	-8.037 millió forint	-622 millió forint	622 millió forint
HUF jelzálog levelek	CCIRS	85.380 millió forint	-1.273 millió forint	606 millió forint	-606 millió forint

2011. december 31-én

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	17.694 millió forint	-715 millió forint	587 millió forint	-587 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	23.495 millió forint	-21 millió forint	-1.217 millió forint	1.217 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	26.935 millió forint	70 millió forint	-131 millió forint	131 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	130.429 millió forint	-9.568 millió forint	12.329 millió forint	- 12.329 millió forint

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

2012. június 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	212.374	114.950	97.424	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	120.246	112.491	7.755	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	92.128	2.459	89.669	-
Értékesíthető értékpapírok	1.483.975	1.398.977	80.897	4.101
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>19.788</u>	<u>472</u>	<u>19.316</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.716.137</u>	<u>1.514.399</u>	<u>197.637</u>	<u>4.101</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	129.613	2.008	127.605	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>106.209</u>	<u>246</u>	<u>105.963</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>235.822</u>	<u>2.254</u>	<u>233.568</u>	<u>=</u>
2011. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	240.345	129.104	106.686	4.555
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	138.393	127.372	11.021	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	101.952	1.732	95.665	4.555
Értékesíthető értékpapírok	1.107.158	284.381	821.695	1.082
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>13.137</u>	<u>144</u>	<u>10.177</u>	<u>2.816</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.360.640</u>	<u>413.629</u>	<u>938.558</u>	<u>8.453</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	230.149	99	207.967	22.083
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>98.415</u>	<u>6</u>	<u>92.479</u>	<u>5.930</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>328.564</u>	<u>105</u>	<u>300.446</u>	<u>28.013</u>

Fordulónapi valós értékelés a 3. szint instrumentumainál

EUR/CHF tőkecserés kamatswap portfólió

A Bank a devizában denominált jelzáloghitelek árfolyamkockázatának fedezésére a kockázatkezelési politikával összhangban 3.698 millió CHF (946.435 millió HUF) névértékű EUR/CHF tőkecserés kamatswap (CCIRS) portfóliót, és 807 millió CHF (206.556 millió forint) fedezeti portfóliót tart, hogy a devizában nyilvántartott jelzáloghitel portfólióját fedezze.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A 2011. év második felében az EUR/CHF báziswap felárakkal kapcsolatos spekuláció korábban nem látott mértékű ingadozást mutatott, amely hatására a felárak jelentősen eltértek a Bank által ténylegesen megvalósítható üzletkötésektől, ezért a piacról megfigyelhető jegyzések megbízhatatlanná váltak a Bank CCIRS portfóliójának beértékelésének szempontjából.

Ezen okok miatt a Bank 2011. negyedik negyedévében az EUR/CHF CCIRS ügyleteket a pénzügyi instrumentumok IFRS szerinti valós értékelésére vonatkozó hierarchia 3. szintjébe sorolta át, és a piacon nem megfigyelhető input adatokat használt fel az árazáshoz, amelyek megbízhatóbb értékelést eredményeztek. 2012. I. félévben a piaci felárak ingadozásának csökkenése következtében a piacon megfigyelhető jegyzések megbízhatósága miatt ezen ügyletek visszatorolásra kerültek az IFRS szerinti valós értékelésre vonatkozó hierarchia 2. szintjébe.

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

2012-es első félév változásai	Nyitó egyenleg 2012. január 31-én	Átsorolás	Záró egyenleg	Teljes veszteség 2012. június 30-án
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	4.555	1.675	-	-2.880
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	2.816	8.037	-	5.221
<i>Értékesíthető értékpapírok</i>	<u>1.082</u>	<u>4.101</u>	<u>4.101</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>8.453</u>	<u>13.813</u>	<u>4.101</u>	<u>2.341</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>-22.083</u>	<u>-33.244</u>	-	<u>-11.161</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>-5.930</u>	=	-	<u>5.930</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-28.013</u>	<u>-33.244</u>	=	<u>-5.231</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2011-es év változásai	Nyitó egyenleg 2011. szeptember 30-án	Átsorolás	Záró egyenleg	Teljes veszteség 2011. december 31-én
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	17.754	17.754	4.555	-13.199
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	3.043	3.043	2.816	-227
<i>Értékesíthető értékpapírok¹</i>	<u>173</u>	<u>173</u>	<u>1.082</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>20.970</u>	<u>20.970</u>	<u>8.453</u>	<u>-13.426</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>-16.399</u>	<u>-16.399</u>	<u>-22.083</u>	<u>-5.684</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>-5.138</u>	<u>-5.138</u>	<u>-5.930</u>	<u>-792</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-21.537</u>	<u>-21.537</u>	<u>-28.013</u>	<u>-6.476</u>

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

A Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Lízing leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alapvető üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásait az OTP Csoport magyarországi banki alaptévékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands B.V., OTP Holding Ltd.) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számítunk.

Corporate Center: Az OTP Core konszolidált pénzügyi kimutatásaiból elkülönítésre került a Corporate Center. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Csoporton belüli leányvállalatok részére nyújt tőkepiaci szolgáltatásokat, jellemzően tőke-, illetve hitelági finanszírozás formájában.

Az OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Faktoring SRL, OTP Factoring Bulgaria LLC, OTP Factoring Serbia d.o.o., OTP Factoring Montenegro d.o.o. és OTP Faktor Slovensko s.r.o. társaságok eredményét az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

Az egyéb leányvállalatok a lízing, illetve alapkezelői tevékenységi körön kívüli vállalkozások. Ilyenek pl. OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt., Monicom Zrt., illetve OTP Buildings s.r.o., OTP Real Slovensko s.r.o.

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens, a Csoport olyan komponense:

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

Goodwill értékvesztés

2011. évben elszámolt goodwill értékvesztés hatása adó után 17.701 millió forint.

2012. első félévében elszámolt goodwill értékvesztésnek nem volt adóhatása.

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

40. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

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

2012. június 30-án

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport -	Korrekciók a számviteli	OTP Csoport - Konszolidált	OTP CORE	Külföldi bankok	OTP Bank	OTP Bank	OTP Bank	OTP Bank	OTP Bank	Cmogorska	Nem banki	Lizing	Alapkezelő	Egyéb	Corporate	Kiszűrés és		
	Konszolidált	Konszolidált	eredménykimutatás -	(Magyarország)	részösszesen	ROMANIA	SRBIJA	HRVATSKA	SLOVENSKO	SRBIJA	komercijalna	leányvállalatok	leányvállalatok	leányvállalatok	leányvállalatok	Centre	korrekciók		
	a	b	1=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12-13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	53 902		53 902																
Korrekciós tételek (összesen)		-26 855	-26 855																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		43	43																
Goodwill / részesedések értékcsökkenése (társasági adó után)		3 977	3 977																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-29 100	-29 100																
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyami végtörlesztésének hatása (társasági adó után)		-1 775	-1 775																
Konszolidált korrigált nettó eredmény	53 902	26 855	80 757	47 057	33 361	22 375	-4 074	15 607	-242	-1 292	1 032	311	-355	4 180	2 307	468	1 405	-3 995	154
Adózás előtti eredmény	59 525	37 781	97 307	52 978	43 718	28 871	-2 440	17 492	-242	-1 292	1 291	380	-342	4 439	2 324	522	1 593	-4 932	1 103
Korrigált működési eredmény	165 860	58 638	224 498	108 240	113 782	58 773	13 157	31 119	3 671	-6	4 067	1 666	1 336	7 713	5 527	521	1 664	-4 932	-305
Korrigált összes bevétel	391 511	25 785	417 296	197 641	207 748	93 714	28 138	48 515	10 502	3 430	11 357	7 141	4 951	22 901	10 917	1 398	10 586	-4 865	-6 127
Korrigált nettó kamatbevétel	319 142	3 912	323 054	147 386	170 819	82 704	21 719	38 571	8 580	1 345	8 286	5 953	3 660	9 772	8 887	46	839	-4 865	-57
Korrigált nettó díjak, jutalékok	73 363	-1 356	72 007	42 611	29 352	9 259	5 295	8 280	846	811	2 234	1 467	1 160	92	-1 188	1 381	-101	0	-47
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	-994	23 229	22 235	7 644	7 577	1 751	1 124	1 664	1 076	1 273	836	-278	131	13 037	3 218	-29	9 848	0	-6 023
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-225 651	32 853	-192 798	-89 401	-93 965	-34 941	-14 981	-17 396	-6 831	-3 436	-7 290	-5 476	-3 615	-15 188	-5 390	-876	-8 922	-66	5 822
Kockázati költségek összesen	-106 335	-16 505	-122 840	-50 910	-70 064	-29 902	-15 597	-13 627	-3 913	-1 286	-2 776	-1 286	-1 678	-3 274	-3 204	1	-71	0	1 408
Korrigált értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (végtörlesztés hatásával)	-106 335	-13 698	-120 033	-49 636	-69 138	-29 370	-15 836	-13 628	-3 893	-1 326	-2 363	-1 328	-1 395	-2 347	-2 319	0	-28	0	1 088
Egyéb értékesítés (korrigált)	0	-2 807	-2 807	-1 274	-926	-533	239	1	-20	41	-413	42	-283	-926	-884	1	-43	0	320
Összesen a korrigált tételek (egyévi tételek)¹	0	-4 352	-4 352	-4 352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	-5 623	-10 927	-16 550	-5 922	-10 357	-6 496	-1 634	-1 885	0	0	-259	-69	-13	-259	-17	-54	-188	937	-949
Szegmenszűzők	9 937 155	0	9 937 155	6 262 420	4 587 644	896 738	720 325	1 321 827	453 223	111 512	489 253	384 066	210 701	498 942	299 918	8 908	190 116	1 739 905	-3 151 756
Szegmenskötelezettségek	8 517 119	0	8 517 119	4 910 599	3 944 732	740 241	608 092	1 112 788	418 902	83 910	432 632	355 602	192 565	413 253	271 321	4 775	137 156	1 104 120	-1 855 585

„-” jelenti: céltartalékok, értékesítések és ráfordítások

¹ Egyévi tételek tartalmazzák: devizaswap átértékelési eredményt az OTP Core-nál -2.556 millió forint összegben; járulékos és alárendelt kölcsöntöke vásárláson elért nyereséget 1.124 millió forint összegben; sajátrészcserére ügylet eredményét -2.920 millió forint összegben.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

40. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

2011. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált	Korrekciók a számviteli Konszolidált	OTP Csoport - Konszolidált	OTP CORE	Külföldi bankok	OTP Bank	OTP Bank	OTP Bank	OTP Bank	OTP Bank	Crogoroska	Nem banki	Lizing	Alapkezelő	Egyéb	Corporate	Kiszűrés és		
	Eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Eredménykimutatáson	eredménykimutatás - menedzsemt jelentés struktúrája alapján	(Magyarország)	részösszesen (korrekciók nélkül)	ROMANIA S.A. (Románia)	Srbija a.d. (Szerbia)	Hrvatska d.d. (Horvátország)	Slovensko a.s. (Szlovákia)	komercijalna banka a.d. (Montenegró)	összesen	leányvállalatok összesen	leányvállalatok	leányvállalatok	leányvállalatok	Centre	korrekciók		
	a	b	I=a+b I=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	83 800		83 800																
Korrekciós tételek (összesen)		-77 605	-77 605																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		663	663																
Goodwill értékesítés (társasági adó után)		-17 701	-17 701																
Pénzügyi szervezetek kiadójára (társasági adó után)		-28 965	-28 965																
Deviza jelzőhitelek rögzített árfolyamú végtorlesztésének hatása (társasági adó után)		-31 602	-31 602																
Konszolidált korigált nettó eredmény	83 800	77 605	161 405	114 056	48 536	41 042	5 091	12 743	764	-6 284	112	-408	-4 524	585	1 891	3 266	-4 572	-6 728	4 956
Adózás előtti eredmény	122 996	98 090	221 086	154 738	68 558	53 107	11 211	14 330	757	-6 149	162	-336	-4 524	1 754	1 991	4 011	-4 248	-8 305	4 341
Korigált működési eredmény	439 669	-4 090	435 579	235 000	189 906	82 007	26 829	59 877	8 961	-1 316	8 221	3 328	1 999	16 710	13 485	4 114	-889	-8 305	2 268
Korigált összes bevétel	842 344	-30 753	811 591	419 401	360 674	142 796	53 585	93 103	22 207	5 220	21 784	13 639	8 340	46 039	23 438	6 140	16 461	-8 194	-6 329
Korigált nettó kamatbevétel	630 816	76	630 892	327 081	292 561	123 990	41 784	74 731	18 658	1 460	15 383	10 968	5 587	20 056	18 600	104	1 352	-8 194	-612
Korigált nettó díjak, jutalékok	146 522	-3 242	143 280	84 687	56 125	17 610	9 063	15 867	2 428	1 872	4 094	2 499	2 692	2 277	-2 730	5 246	-239	0	191
Korigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	65 006	-27 587	37 419	7 633	11 988	1 196	2 738	2 505	1 121	1 888	2 307	172	61	23 706	7 568	790	15 348	0	-5 908
Korigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-402 675	26 663	-376 012	-184 401	-170 768	-60 789	-26 756	-33 226	-13 246	-6 536	-13 563	-10 311	-6 341	-29 329	-9 953	-2 026	-17 350	-111	8 597
Kockázati költségek összesen	-316 673	82 634	-234 039	-95 508	-121 348	-28 900	-15 618	-45 547	-8 204	-4 833	-8 059	-3 664	-6 523	-14 956	-11 494	-103	-3 359	0	-2 227
Korigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (végtorlesztés hatásával)	-316 673	88 241	-228 432	-99 209	-117 121	-28 714	-15 209	-45 713	-8 187	-4 960	-6 694	-3 624	-4 020	-11 981	-7 855	0	-4 126	0	-121
Egyéb értékvesztés (korigált)	0	-5 607	-5 607	3 701	-4 227	-186	-409	166	-17	127	-1 365	-40	-2 503	-2 975	-3 639	-103	767	0	-2 106
Összes a korigált tételek (egyedi tételek)¹	0	19 546	19 546	15 246	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 300
Társasági adó	-39 196	-20 485	-59 681	-40 682	-20 022	-12 065	-6 120	-1 587	7	-135	-50	-72	0	-1 169	-100	-745	-324	1 577	615
Szegmensszűzők	10 200 527	0	10 200 527	6 548 167	4 737 953	868 231	778 198	1 360 510	460 623	121 475	529 853	386 313	232 750	482 841	324 888	9 318	148 635	1 962 390	-3 530 824
Szegmentskötéleztetések	8 782 217	0	8 782 217	5 269 759	4 102 286	723 393	658 049	1 151 026	432 271	93 769	471 368	355 891	216 519	402 567	297 979	1 584	103 004	1 299 920	-2 292 315

"-" jelenti: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek tartalmazzák: devizasap átértékelési eredményt az OTP Core-nál 3.169 millió forint összegben; egyszeri devizaárfolyameredményt 3.926 millió forint összegben; járulékos és alárendelt kölcsönökre vásárláson elért nyereséget 2.580 millió forint összegben; horvát államkötvények árfolyameredményét 4.300 millió forint összegben; OTP-MOL saját részvényesre ügylet átértékelési eredményét 5.571 millió forint összegben.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

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

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 13. jegyzetben.

2) 125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény többszöri részleges bevonása

Részletesen kifejtve a 18. jegyzetben.

3) Gyűjtőszámlahitel

A gyűjtőszámla hitel a devizahitelek megsegítésére létrejött hitelkeret-szerződés, amelyet a magyar kormány a devizakölcsön törlesztése során a rögzített árfolyam alkalmazása miatt, de legfeljebb a legmagasabb árfolyamig felmerülő és a hiteladós által meg nem fizetett törlesztőrészlethányad finanszírozása céljából hozott létre. A gyűjtőszámla hitel folyósítása forintban állami készfizető kezesség fedezete mellett a rögzített árfolyam alkalmazásának időszaka alatt történik. A devizakölcsön aktuális törlesztő részletének a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a rögzített árfolyam feletti – de legfeljebb a legmagasabb árfolyammal számolt – hányadának 100%-a erejéig a magyar kormány mentesíti a hitelintézeteket. A hitelintézeteknek a 2012-re megtérített összeg – mentesített követelésrész – 50%-ával megegyező mértékű járadékot kell megfizetni. A magyar számviteli szabályok szerint készített beszámolóban a realizált veszteség jelenik meg járadékadó formájában.

Az IFRS szerint készített beszámolóban, mivel a magyar kormány megtéríti a mentesített követelésrész 100%-át, a 2012. június 30-ig bejelentett hitelek után várható veszteség (követelésrész 50%-a) összegével növelni kell a járadékadó összegét. Ezentúl IFRS-ben céltartalék képzésére került sor a 2012. június 30-a után bejelentett szerződések várható vesztesége után.

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

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 13. jegyzetben.

2) „Magyar Holokauszt Áldozatai” felperesek által a Bank ellen indított perrel kapcsolatos fejlemények

Részletesen kifejtve a 28. jegyzetben.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

43. JEGYZET: A GLOBÁLIS, EURÓPAI ÉS MAGYARORSZÁGI GAZDASÁGI HELYZET OTP CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA

2012 első félévében a működési környezet továbbra is gyenge volt, bár a régiós és különösen a magyar kockázati megítélés javult.

2012 első félévében 1%-kal csökkent a magyar gazdaság teljesítménye az előző év azonos időszakához képest. Termelési oldalról már az eddigi húzóerőt jelentő exportvezérelt feldolgozóipar sem tudott pozitívan hozzájárulni a növekedéshez. Felhasználási oldalon mind a fogyasztás, mind a beruházás csökkent és az exportdinamika is jelentősen mérséklődött. A nettó export növekedése azonban továbbra is a pozitív tartományban maradt, ami elsősorban a visszaeső importkeresletnek köszönhető. A Széll Kálmán terv 2.0 intézkedései, valamint a parlament által elfogadott 2013-as költségvetési előirányzatok a költségvetési egyensúly fenntartásának és a foglalkoztatottság növelésének irányába mutatnak. A régió országai közül az első féléves reál GDP növekedés az előző év hasonló időszakához képest Oroszországban volt a legerősebb (4,5%), 2% feletti teljesítményt mutatott Szlovákia és Ukrajna, míg Szerbia gazdasága 1%-kal, Horvátországé 1,7%-kal zsugorodott.

2012 első félévében a forint az egyik legjobban teljesítő fizetőeszköz volt: a záróárfolyam a félév során az euróval szemben 7%-ot, a svájci frankkal szemben 6%-ot erősödött. A forint emellett a leányvállalatok országainak devizáival szemben is erősödött: az orosz rubellel és bolgár levával szemben 7-7%-ot, az ukrán hrvnyával szemben 5%-ot, a román lejellel szemben 10%-ot. 2011 végéhez képest jelentősen mérséklődtek a magyar állampapírpiacon hozamok: rövid oldalon 50-70 bázispont közötti mértékben, az éven túli lejáratok esetében 150-190 bázisponttal. A szuverén CDS spread az év végi szintekről lényegesen javulást mutatva június végére 500 bázispont közelébe csökkent. Az ország kedvezőbb piaci megítélése egyértelműen az IMF/EU-tárgyalások felújításával kapcsolatos pozitív várakozásokhoz köthető. Az első félévben a leánybanki országok esetében is mérséklődtek a CDS felárak. A devizaárfolyamokat tekintve a hrvnyia stabilan alakult a dollárral szemben, azonban a román lej és a szerb dinár gyengültek a svájci frankkal (4, ill. 11%-kal) és az euróval szemben is.

2012. első félév során a Csoport továbbra is a biztonságos működés fenntartására koncentrált, ezen belül is a stabil tőkehelyzet és likviditás, valamint a hitelportfólió romlásával összhangban a prudens kockázatkezelés, céltartalékolás és monitoring állt tevékenységének fókuszában. Ugyanakkor egyes csoporttagok már ki tudták használni a működési környezet javulásából adódó üzleti lehetőségeket.

- A 2008 végén kezdődött válság egyik közvetlen hatása, hogy a Csoport fő piacain a fogyasztási hitelezést leszámítva a hitelkereslet általában véve továbbra is visszafogott maradt.

A konszolidált hitelállomány árfolyamszűrtén 2%-kal csökkent az előző év hasonló időszakához és 2011 év végéhez képest egyaránt. A félév során csak a fogyasztási és a kisvállalati hitelezésben sikerült érdemi bővülést elérni (2011. évhez képest +3%-ot, illetve +2%-ot). A fogyasztási hitelek terén az orosz és az ukrán portfólió a növekedés motorja. Ugyan az értékesítés jelentős szezonális ingadozása miatt az orosz fogyasztási hitelállomány év vége óta csak 3%-kal nőtt, éves összehasonlításban továbbra is rendkívül erős, 45%-os a növekedés. Dinamikus továbbá az ukrán fogyasztási hitelezés felfutása, ahol az alacsony bázis miatt az első hat hóna folyamán is jelentős, 132%-os növekedést sikerült elérni. Ukrajnában folytatódott az áruhitel értékesítési hálózat dinamikus kiépítése: június végére több mint 2.000 ügynökön (ebből alkalmazott ügynök: 1.773 fő) keresztül folyt az értékesítés, folyamatos az ügynökhálózat, illetve a kiskereskedelmi partnerhálózat bővítése. Az áruhitel állomány 16 milliárd forintot ért el június végén. Ezen felül a keresztértékesítési lehetőségek kihasználása érdekében a Bank új hitelkártya termékkel is megjelent a piacon 2011 végén, valamint a személyi kölcsönök értékesítése is intenzíven beindult a bankfiókokon keresztül: június végén a hitelkártya állomány 4,4 milliárd forint, a személyi kölcsön állomány 5,3 milliárd forint volt.

Ami a konszolidált hitelportfólió egyéb szegmenseit illeti: tovább csökkent a jelzálog, a gépjármű finanszírozási és a nagyvállalati hitelportfólió (2011. évhez képest -4%, -2%, illetve -7%). A jelzáloghitelek 4%-os csökkenése elsősorban a magyar devizahitelek végtörlesztésének következménye. Pozitívum ellenben, hogy a lakossági jelzáloghitelezésben a szlovák, a román és horvát piacokon továbbra is sikerült állománynövekedést elérni (2012 első félévében +4%, +3%, illetve +1%, ez az előző év hasonló periódusához képest +11%, +8%, illetve +3%-ot jelent).

A konszolidált hitelportfólió 2011 első félévéhez viszonyított, jelenlegi 2%-os csökkenése elsősorban a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztését tükrözi: a 2011 utolsó és 2012 első negyedében a végtörlesztésből fakadó negatív állományi hatást az orosz és az egyre élénkülő ukrán fogyasztási hitelezés nem volt képes ellensúlyozni. A magyar deviza jelzáloghitel végtörlesztések hatása a bruttó hitelállományra összesen 217 milliárd forint volt (2011. során kb. 110, 2012. első negyedében további 107 milliárd forint). A devizahitel állományok csökkenésének negatív hatását némileg enyhítette, hogy az OTP Core 2012. február 28-ig 64 milliárd forint összegben folyósított forint jelzáloghiteleket saját-, illetve más banki ügyfelek végtörlesztéséhez (ebből a saját hitel kiváltásokhoz folyósított összeg 41 milliárd forint volt).

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

43. JEGYZET: A GLOBÁLIS, EURÓPAI ÉS MAGYARORSZÁGI GAZDASÁGI HELYZET OTP CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]

- A Magyar Kormány 2011. szeptember 12-én bejelentett Országvédelmi Akcióterve bizonyos feltételek mellett lehetővé tette a lakossági deviza jelzáloghitelek végtörlesztését a 2011. szeptember 29-től 2012. február 28-ig tartó időszakban. A végtörlesztés teljes csoport szintű eredményhatása 33,4 milliárd forintos veszteség, amiből a számviteli szabályok által meghatározott keretek között 31,6 milliárd forint 2011-ben, további 1,8 milliárd forint pedig 2012-ben került elszámolásra.

A teljes, 33,4 milliárd forintnyi negatív eredményhatása négy tételből állt. Egyrészt a végtörlesztett hitelek könyv szerinti értékének és a végtörlesztéskor alkalmazott rögzített árfolyamon számított értékének a különbségéből 65,1 milliárd forintnyi hitelezési veszteség keletkezett. Ennek társasági adó hatása 12,4 milliárd forint adómegetkarítás volt. Továbbá a fedezeti céllal a végtörlesztésekhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt devizán adózás után 3,3 milliárd forintnyi átértékelési eredmény keletkezett, valamint a végtörlesztés miatti 30%-os bankadó visszatérítés összege adózás után 16,0 milliárd forint lett.

A program február végi zárultával mintegy 36 ezer szerződés esetében éltek az OTP Core¹ és az OTP Lakáslízing ügyfelei a végtörlesztés lehetőségével, ami a program kezdetekor fennálló 184 ezer devizahitel szerződés 19,7%-a. A teljes végtörlesztéssel érintett hitelállomány elérte a 217 milliárd forintot (2011. szeptember 30-i árfolyamon), ami a végtörlesztés kezdetekor fennálló deviza-hitelállomány 19,9%-a.

- A jellemzően gyenge hitelkereslet hatására 2010-től kezdődően a Csoport visszafogta betétgyűjtési aktivitását, a likviditási mutatók további javítása helyett a betéti marzok növelése került előtérbe. A devizaárfolyam hatásokkal korrigált konszolidált betétállomány 2009-ben 7%-kal, 2010-ben 3%-kal, 2011-ben 1%-kal nőtt, 2012. első félévben stagnált (0%, előző év végéhez képest). 2012. első félévben a román, az ukrán és a szlovák leánybankok voltak a legsikeresebbnek a betétgyűjtés területén.
- A Csoport a válság kezdete óta jelentős likviditási tartalékot halmozott fel: a teljes bruttó likviditási tartalék (az 1 hónapos lejáraton számított likvid eszköz többlet, valamint az állampapírok, jelzáloglevelek és önkormányzati kötvények repó ellenértéke) 2012. június 30-án 5 milliárd eurónak megfelelő összeg volt. Ez a tartalék bőséges fedezetet nyújt a Csoport összes külső devizaadósságának visszafizetésére. A Csoport likviditási tartaléka a teljes külső devizaadósság visszafizetését feltételezve is mintegy 3,2 milliárd eurónak megfelelő összeg. A tartalék forrása egyrészt a válság kezdete óta folyamatos betétállomány bővülés, másrészt a magyar és az ukrán lakossági devizahitelezés leállítását követően a fennálló hitelfortéciók törlesztéséből fakadó Csoporton belüli devizalikviditás termelődés. Mindez lehetővé tette, hogy a Csoport a válság kezdete óta jelentkező tőkepiaci lejáratait minimális új kibocsátással, döntően saját erőforrásból tudta finanszírozni. 2009 elejétől 2012. június 30-ig összesen 5,4 milliárd eurónyi lejárat került visszafizetésre szenior kötvények, jelzáloglevelek és szindikált hitelek formájában. Ezzel szemben a kibocsátás ugyanezen időszak alatt mindössze kb. 1,4 milliárd eurónak megfelelő összeg volt. 2011-2012 során az orosz leánybank bocsátott ki szenior kötvényeket a fogyasztási hitelezés finanszírozására: összesen 4 kibocsátás történt 17,5 milliárd rubel, azaz mintegy 132 milliárd forintnyi összegben. Ezen felül egyetlen szindikált hitel tranzakció történt: 2011. május 19-én az OTP Bank (Magyarország) 300 millió euró összegű, 2 év lejáratú szindikált hitelt vett fel.

A Csoport devizahitelezéshez szükséges svájci frank és dollár finanszírozási igénye az üzleti működés során termelődő devizalikviditás miatt folyamatosan csökken, ezt a folyamatot ráadásul felgyorsította a magyar devizahitelek kedvezményes végtörlesztése. A szükséges devizamennyiség – elsősorban éven túli swapokon keresztül történő – előteremtése problémamentes volt.

- A válság hatására romlott az ügyfelek pénzügyi helyzete és fizetőképessége, emiatt a hitelminőség romlott, a válságot megelőző szintekhez viszonyítva jelentősen nőtt a kockázati költség. Ami a 2012. első féléves folyamatokat illeti: a 90 napon túl késedelmes portfólió aránya tovább nőtt, elérve a 18,8%-ot (2011. végén 16,6%-on állt a ráta). A romlás üteme ráadásul újra gyorsult a 2011. folyamán megfigyelt lassuló tendenciát megtörve. A kedvezőtlen fejlemény jórészt a 2011. végi forintgyengülés késleltetett hatása, illetve néhány magyar vállalati ügylet egyedi romlásának következménye, emellett jelentősebben nőtt az orosz és ukrán problémás állomány is a félév során. A 90 napon túl késett állomány céltartalék fedezettsége a jelentős kockázati költség képzés következtében 2011. év végi szinten maradt (2012. első félévben 76,6%).

¹ Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptévékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands Ltd, OTP Holding Ltd.) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Csoporton belüli leányvállalatok részére nyújt tőkepiaci szolgáltatásokat, jellemzően tőke-, illetve hitelági finanszírozás formájában.

OTP BANK NYRT.
A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE (NEM AUDITÁLT)

43. JEGYZET: A GLOBÁLIS, EURÓPAI ÉS MAGYARORSZÁGI GAZDASÁGI HELYZET OTP CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]

- A Csoport számára továbbra is prioritás volt a biztonságos tőke megfelelés további erősítése. A Basel 2 szerinti konszolidált tőke megfelelési mutató 17,9%-ot tett ki 2012. június végén, ami lényegesen meghaladja a Bank legfőbb regionális versenytársainak mutatóit. A mutató a félév során 0,6%-ponttal nőtt, főleg a devizaárfolyam hatás következtében: a forint 2012. első 6 hónapjában mutatott jelentős erősödése miatt a kockázattal súlyozott eszközérték 4%-kal csökkent 2011. december 31-hez képest. A Tier1 ráta (az alapvető tőke goodwilllel és immateriális javakkal csökkentett nagysága) 14,4%, a hibrid instrumentumokat nélkülöző Core Tier1 ráta pedig 13,1% volt. Az OTP Bank egyedi (magyar számviteli szabályok szerinti) tőke megfelelési mutatója 18,6%-ot ért el június végén, szemben a 2011. végi 17,9%-kal. A félév során az OTP Bank tőke helyzetét a Csoporttagoktól kapott osztalékbevételek javították, összesen mintegy 43 milliárd forint összegben. Az OTP Bank a külföldi leányvállalatok közül 2012. első félévében a román leánybankban mintegy 9, a szerb leánybankban alárendelt kölcsöntőke törzsrészvénnyé konvertálásával mintegy 6, a montenegrói leánybankban alárendelt kölcsöntőke törzsrészvénnyé konvertálásával mintegy 3 milliárd forintnak megfelelő összegű tőkeemelést hajtott végre. Az egyedi tőke megfelelési mutatók a külföldi leányvállalatok esetében is lényegesen meghaladják a szabályozói minimum szintjét.
- 2012. első félév során egyedi jellegű pozitív eredményhatása volt az OTP Bank egyedi mérlegében szereplő, szerb és montenegrói leánybankokban lévő részesedések kapcsán elszámolt értékvesztésnek. 15,0, illetve 5,9 milliárd forint összegben került a fenti befektetésekre értékvesztés elszámolásra a magyar számvitel szerint, és bár maga az értékvesztés sem a konszolidált IFRS mérleget, sem a konszolidált IFRS eredményt nem érintette, a 4,0 milliárd forintos adópajzsa növelte a Csoport IFRS számviteli eredményét.
- 2012. első félévben az OTP Csoport tagjait a következő nemzetközi hitelminősítési lépések érintették:
 - A Fitch hitelminősítő intézet megerősítette az OTP Bank '3' szintű támogatottsági besorolását 2012. január 12-én.
 - A Fitch hitelminősítő intézet megerősítette az OTP Bank Russia hosszú lejáratú kibocsátói minősítését 'BB' szinten, a kilátást stabilról negatívra változtatta 2012. január 13-án.
 - A Moody's Investors Service leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte a DSK Bank minősítéseit 2012. május 17-én. 2012. július 31-én azonban a Moody's a DSK Bank rövid- és hosszúlejáratú leva és deviza betéteinek minősítését Baa3/Prime-3 szinten megerősítette. Ezzel a májusban kezdeményezett minősítés felülvizsgálati folyamat lezárult.