



OTP BANK NYRT.

***AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL***

OTP BANK NYRT.
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

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

2013. június 30-i nem auditált, konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása	2
2013. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált eredménykimutatása	3
2013. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált átfogó eredménykimutatása	4
2013. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált cash-flow kimutatása	5-6
2013. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált saját tőke-változás kimutatása	7
Konszolidált kiegészítő melléklet	8-91

OTP BANK NYRT.
2013. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2013. június 30.	2012. december 31.	2012. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	501.916	602.521	560.263
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	352.003	356.866	429.375
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	215.750	222.874	213.113
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.388.768	1.411.177	1.502.010
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	6.319.088	6.464.191	6.476.948
Részvények és részesedések	9.	7.323	7.936	7.712
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	596.802	429.303	132.007
Tárgyi eszközök	11.	250.461	251.393	236.758
Immateriális javak	11.	236.690	237.749	237.776
Egyéb eszközök	12.	<u>179.809</u>	<u>129.456</u>	<u>141.193</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>10.048.610</u>	<u>10.113.466</u>	<u>9.937.155</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	519.405	534.324	711.119
Ügyfelek betétei	14.	6.602.506	6.550.708	6.170.700
Kibocsátott értékpapírok	15.	535.428	643.123	742.688
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	87.895	122.032	129.613
Egyéb kötelezettségek	17.	479.319	457.231	466.921
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>298.717</u>	<u>291.495</u>	<u>296.078</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>8.523.270</u>	<u>8.598.913</u>	<u>8.517.119</u>
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.547.854	1.534.572	1.440.849
Visszavásárolt saját részvény	21.	-56.244	-53.802	-54.029
Nem ellenőrzött részesedések	22.	<u>5.730</u>	<u>5.783</u>	<u>5.216</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.525.340</u>	<u>1.514.553</u>	<u>1.420.036</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>10.048.610</u>	<u>10.113.466</u>	<u>9.937.155</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2013. június 30.	2012. június 30.	2012. december 31.
Kamatbevétel:				
Hitelek		394.689	399.851	795.475
Bankközi kihelyezésekből		134.003	177.135	341.071
Értékesíthető értékpapírokból		39.896	41.612	78.624
Lejáratig tartandó értékpapírokból		15.244	3.527	20.204
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból		2.207	3.753	6.749
Kereskedési célú értékpapírokból		416	879	1.827
<i>Összes kamatbevétel</i>		<u>586.455</u>	<u>626.757</u>	<u>1.243.950</u>
Kamatráfordítások:				
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		121.038	153.352	294.631
Ügyfelek betéteire		110.252	119.565	237.898
Kibocsátott értékpapírokra		19.189	28.396	54.033
Alárendelt kölcsöntőkére		5.721	6.302	11.923
<i>Összes kamatráfordítás</i>		<u>256.200</u>	<u>307.615</u>	<u>598.485</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		330.255	330.255	645.465
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 23.	113.657	108.825	229.470
Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség	23.	-	-2.490	-2.490
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		216.598	212.807	418.485
Díj-, jutalék bevételek	24.	118.041	96.347	203.499
Díj-, jutalék ráfordítások	24.	<u>26.359</u>	<u>22.984</u>	<u>49.162</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		91.682	91.682	154.337
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)		7.102	-4.089	3.171
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)		8.162	-3.844	-235
Ingatlan tranzakciók nyeresége		1.088	366	1.131
Osztalékbevételek		2.712	2.706	2.803
Értékvesztés képzése (-) / feloldása (+) lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		-1	563	505
Egyéb működési bevételek	25.	11.071	13.704	23.987
Egyéb működési ráfordítások	25.	<u>-7.519</u>	<u>-10.400</u>	<u>-35.033</u>
Nettó működési eredmény		22.615	-994	-3.671
Személyi jellegű ráfordítások		102.884	93.519	188.952
Értékcsökkenés	11.	23.482	22.973	47.420
Egyéb általános költségek		<u>143.040</u>	<u>109.159</u>	<u>187.105</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	25.	269.406	225.651	423.477
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		61.489	59.525	145.674
Társasági adó	26.	<u>-9.677</u>	<u>-5.623</u>	<u>-23.088</u>
NETTÓ EREDMÉNY		51.812	53.902	122.586
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>232</u>	<u>451</u>	<u>896</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>51.580</u>	<u>53.451</u>	<u>121.690</u>
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)				
Alap	37.	<u>193</u>	<u>201</u>	<u>457</u>
Hígitott	37.	<u>193</u>	<u>201</u>	<u>457</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	2013. június 30.	2012. június 30.	2012. december 31.
NETTÓ EREDMÉNY	51.812	53.902	122.586
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-4.162	28.387	48.180
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	263	264	532
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	-1.052	5.720	4.978
Átváltási különbözet	<u>-2.628</u>	<u>-60.637</u>	<u>-53.390</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>44.233</u>	<u>27.636</u>	<u>122.886</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>-53</u>	<u>-385</u>	<u>619</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>44.286</u>	<u>28.021</u>	<u>122.267</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2013. június 30.	2012. június 30.	2012. december 31.
Adózás előtti eredmény		61.489	59.525	145.674
Goodwill értékvesztés	11.	-	-	-
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	23.482	22.973	47.420
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) értékpapírokra	7., 10.	1	-563	-505
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	113.657	106.335	226.980
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	778	1.445	1.335
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) egyéb eszközökre	12.	-1.373	1.754	6.375
Céltartalék feloldás (-) / képzés (+) függő és iövöbeni kötelezettsége	17.	-733	171	2.135
Részvény-alapú juttatás	2., 29.	2.881	2.540	4.584
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		-26	-1.784	-1.938
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)		16.983	8.234	-8.829
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		-13.777	20.657	20.512
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-57.142	366.714	278.246
Egyéb eszközök értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-27.702	1.669	1.585
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		51.798	-228.153	151.855
Egyéb kötelezettségek növekedése		66.372	94.929	42.657
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése		1.070	15.640	10.217
Osztalékbevételek		-2.712	-2.706	-2.803
Fizetett társasági adó		-13.988	-12.488	-25.259
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>221.058</u>	<u>456.892</u>	<u>900.241</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése (+) / növekedése (-) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		5.198	-6.954	65.870
Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		15.136	-346.584	-216.170
Részvények és részesedések nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-165	1.185	1.071
Osztalékbevételek		2.712	2.706	2.803
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése		-167.499	-7.106	-304.401
Tárgyi eszközök és immateriális javak növekedése		-27.701	-13.604	-63.127
Tárgyi eszközök és immateriális javak csökkenése		6.110	7.777	18.430
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-25	1.446	1.434
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-166.234</u>	<u>-361.134</u>	<u>-494.090</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2013. június 30.	2012. június 30.	2012. december 31.
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-14.919	64.151	-112.644
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-107.695	-70.175	-169.740
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)		7.222	-20.369	-24.952
Nem ellenőrzött részesedések csökkenése (-) / növekedése (+)		-53	-385	182
Átértékelési különbözet		-2.356	-59.803	-53.391
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-1.186	-1.380	-4.144
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		-1.811	249	430
Fizetett osztalék		<u>-33.561</u>	<u>-28.129</u>	<u>-25.140</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-154.359</u>	<u>-115.841</u>	<u>-389.399</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		<u>-99.535</u>	<u>-20.083</u>	<u>16.752</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>331.929</u>	<u>315.177</u>	<u>315.177</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>232.394</u>	<u>295.094</u>	<u>331.929</u>
Pénzeszközök bemutatása				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		602.521	595.986	595.986
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-270.592</u>	<u>-280.809</u>	<u>-280.809</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>331.929</u>	<u>315.177</u>	<u>315.177</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	501.916	560.263	602.521
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-269.522</u>	<u>-265.169</u>	<u>-270.592</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>232.394</u>	<u>295.094</u>	<u>331.929</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Opció tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2012. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>6.215</u>	<u>1.488.296</u>	<u>-55.468</u>	<u>-54.386</u>	<u>5.601</u>	<u>1.418.310</u>
Nettó eredmény		-	-	-	53.451	-	-	451	53.902
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-25.430	-	-	-836	-26.266
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	2.540	-	-	-	-	2.540
2011. évi osztalék		-	-	-	-28.000	-	-	-	-28.000
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	1.835	-	1.835
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-108	-	-	-	-108
– állományváltozása	21.	-	-	-	-	-	-1.478	-	-1.478
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-699	-	-	-	-699
2012. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>8.755</u>	<u>1.487.510</u>	<u>-55.468</u>	<u>-54.029</u>	<u>5.216</u>	<u>1.420.036</u>
2013. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>10.800</u>	<u>1.579.188</u>	<u>-55.468</u>	<u>-53.802</u>	<u>5.783</u>	<u>1.514.553</u>
Nettó eredmény		-	-	-	51.580	-	-	232	51.812
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-7.294	-	-	-285	-7.579
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	2.881	-	-	-	-	2.881
2012. évi osztalék		-	-	-	-33.600	-	-	-	-33.600
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	7.786	-	7.786
Saját részvények									
– értékesítésének nyeresége		-	-	-	631	-	-	-	631
– állományváltozása	21.	-	-	-	-	-	-10.228	-	-10.228
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-916	-	-	-	-916
2013. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>13.681</u>	<u>1.589.589</u>	<u>-55.468</u>	<u>-56.244</u>	<u>5.730</u>	<u>1.525.340</u>

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 8-91. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem auditált, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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.

1995-ben 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:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	97%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
A Bank tulajdonában	<u>1%</u>	<u>1%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.396 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Oroszországban, Ukrajnában, Horvátországban, Romániában, Szlovákiában, Szerbiában, és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	2013. június 30.	2012. december 31.
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	36.794	36.366
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	36.657	35.076

1.2. A Számvitel alapja

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 prezentációs pénzneme a magyar forint ("HUF").

A Bank 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 Testület (International Accounting Standards Board "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 nem lenne hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra, amennyiben az EU a beszámolóképzítés napjáig elfogadná azt.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.1. Az IFRS standardok 2012. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

Az IASB által közzétett és az EU által elfogadott, már létező standardok kapcsán a következő módosítás lépett életbe a tárgyidőszak folyamán:

- IFRS 7 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek” – Pénzügyi eszközök átsorolása - az EU által elfogadva 2011. november 22-én (hatályba lép a 2011. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A fentiekben bemutatott módosítás alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan.

1.2.2. Az IFRS-ek 2013. január 1-jén vagy azt követően hatályba lépő, az EU által elfogadott módosítások és új standardok és értelmezések

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

- IFRS 10 “Konszolidált pénzügyi kimutatások” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 11 “Közös megállapodások” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 12 “Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 13 “Valós értéken történő értékelés” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 27 (átdolgozva 2011-ben) “Egyedi pénzügyi kimutatások” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 28 (átdolgozva 2011-ben) “Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. 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 – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 1 (Módosítás) “Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása” – Kormányzati hitelek - az EU által elfogadva 2013. március 4-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 7 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek” – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 1 (Módosítás) “A pénzügyi kimutatások prezentálása” – Az egyéb átfogó eredmény tételeinek bemutatása – az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lép a 2012. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 12 (Módosítás) “Jövedelemadók” – Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 19 (Módosítás) “Munkavállalói juttatások” – A munkaviszony megszűnése utáni juttatások számviteli elszámolásának fejlesztései – az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 32 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Bemutatás” – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRIC 20 “Külszíni bányaművelés termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (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 Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.3. Az IFRS-ek 2013. január 1-jén vagy azt követően hatályba lépő, az EU által még nem elfogadott, még nem alkalmazott módosítások és új standardok és értelmezések

- IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" (hatályba lép 2015. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 9 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok" és IFRS 7 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek" – Kötelező érvényű hatálybalépés és áttérésről szóló közzétételi kötelezettségek,
- IFRS 10 (Módosítás) "Konzolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 11 (Módosítás) "Közös megállapodások" és IFRS 12 (Módosítás) "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" – Áttérésről szóló útmutató (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) "Konzolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 12 (Módosítás) "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" és IAS 27 (Módosítás) "Egyedi pénzügyi kimutatások" – Befektetési társaságok (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Különböző standardok módosításai "IFRS-ek Fejlesztései (2012)" az IFRS Éves Fejlesztési Projektje által 2012. május 17-én közzétéve (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a szövegezés magyarázata érdekében (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 Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait. Kivételt képez ez alól az IFRS 9 és IFRS 10 alkalmazása, amelyek jelentős hatást gyakorolhatnak a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira. A standardok EU által történő befogadását követően a Csoport elemezni fogja ezeket a hatásokat.

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 Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől (HUF) eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra.

A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középfolyamon.

A külföldi pénznemben fennálló, valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós érték meghatározásának napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek átváltásra. Külföldi pénznemben kifejezett bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek nem kerülnek átváltásra.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

Az árfolyam-különbsétek az eredményben kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor felmerülnek, kivéve:

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbsétek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbsétek (lásd a 2.7 Jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbsétek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezik és a közeljövőben nem is valószínű (amely ezáltal egy külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés részeként értelmezhető), és amelyek kezdetben az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, majd a monetáris tételek rendezésekor átvezetésre kerülnek a saját tőkéből az eredménybe.

A konszolidált pénzügyi kimutatások céljából a Csoport külföldi érdekeltségeinek eszközei és kötelezettségei HUF-ban kerülnek kimutatásra a beszámolási időszak végén érvényes átváltási árfolyam figyelembe vételével. A bevételek és ráfordítások átváltása az adott időszak átlagos átváltási árfolyamán történik, kivéve akkor, ha az adott időszakban jelentős az átváltási árfolyam fluktuációja, amely esetben az átszámítás a tranzakciók napján érvényes átváltási árfolyamokon történik. Az esetlegesen felmerülő árfolyam-különbsétek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

Külföldi érdekeltség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekeltség értékesítése, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló leányvállalat ellenőrzés elvesztését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló közös vezetési vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbsétek átszámításra kerül az eredménybe.

Továbbá, egy leányvállalat részleges értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport leányvállalat feletti ellenőrzésének elvesztését, az adott tevékenység kapcsán a halmozott árfolyam-különbsétek Csoportnak tulajdonítható arányos része a nem ellenőrző részesedésekhez kerül újbóli hozzárendelésre és nem kerül elszámolásra az eredményben. Minden egyéb részleges értékesítés esetén (azaz társult vállalkozások, illetve közös vezetési vállalkozások olyan értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport jelentős befolyásának illetve közös ellenőrzésének elvesztését) a halmozott árfolyam-különbsétek arányos része átszámításra kerül az eredménybe.

Külföldi érdekeltség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valós érték korrekciók a külföldi érdekeltség eszközeiként és kötelezettségeiként kerülnek elszámolásra, és valamennyi beszámolási időszak végén az aktuális záróárfolyamon kerülnek átszámításra. A felmerülő árfolyam-különbsétek elszámolása az egyéb átfogó eredményben történik és a saját tőkében halmozódik.

2.3. Konszolidálási 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 2.11. sz. jegyzetet).

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

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

A goodwill valós értékének meghatározására a Csoport diszkontált cash-flow alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés teszthez 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 várhatóan óvatos gazdasági talpraállást, illetve a meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

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 és külföldi államok 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 kimutatásban, 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A 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 egyrészt kereskedési céllal, másrészt fedezeti céllal köti, 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 Csoport az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flow nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Csoport könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. Ennek eredményeként nincs szükség további partnerkockázattal (CVA, DVA) vagy finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiigazításra (FVA).

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.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39 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. 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.

2.8. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, 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 eredmény-kimutatásban jelenik meg.

Az értékesíthető értékpapírok magyar és külföldi államkötvényeket, MNB kötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, és vállalati részvényeket tartalmaznak.

Az értékesítés kiszámítása a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében diszkontált cash flow módszerrel, míg a részesedést megtestesítő instrumentumok esetében valós értéken alapuló kalkulációval történik, az elvárt jövőbeni pénzáramlások, valamint az eredeti effektív kamatlábak felhasználásával, amennyiben objektív bizonyítéka van az értékvesztésnek.

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

2.8. Értékesíthető értékpapírok [folytatás]

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírcsoportokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként 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.

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

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

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

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

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 átütetése, 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.

2.10. 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 kimutatásában, 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 kimutatásában, 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.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.11. 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.

2.12. 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	5-50%
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.

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.

2.13. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvézetve, 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 eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. 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 kölcsöntőke 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.

2.14. 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.

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

2.14. Lízing [folytatás]

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 tökerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Csoport, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt.

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

2.15. 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.

2.16. Kamatbevételek és kamatráfordítások

Az IAS 18 Bevételek 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.

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.

2.17. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszer felhasználásával kerülnek elszámolásra figyelembe véve az IAS 39 rendelkezéseit, amennyiben ezek az amortizált bekerülési érték modellhez kapcsolódnak és ezáltal annak részét képezik. Bizonyos díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18-nak megfelelően kerülnek elszámolásra.

2.18. Osztalékbevétel

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

2.19. 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.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.19. Társasági adó [folytatás]

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.

2.20. Független és jövőbeni kötelezettségek

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal kapcsolatos szerződéseket is köt, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívok, 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 céltartalékokat, 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.

2.21. 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 időarányosan az értékelt üzleti év során.

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.

2.22. Konszolidált cash-flow kimutatás

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

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.

2.23. Szegmens információk

Az IFRS 8 Működési szegmens 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 működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Lízing leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.24. Összehasonlító adatok

A bázis időszak adatai nem változtak sem jelentős hiba miatt sem számviteli politikában bekövetkezett változások miatt. Bizonyos jegyzetekben néhány bázisadat átsorolásra került a 2012. december 31-ével végződött év konszolidált pénzügyi kimutatásokban, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfelelően, ezek az átsorolások nem minősülnek jelentősnek.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.25. Deviza alapú jelzáloghitelekhez kapcsolódó intézkedések

1. Rögzített árfolyamon történő végtörlesztéssel kapcsolatos események

A Magyar Kormányzat 2011. szeptember 12-én jelentette be Országvédelmi Akciótervét, amelyben a Bankot közvetlenül érintő legfontosabb intézkedés a *Rögzített árfolyamon történő végtörlesztés lehetősége* volt.

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

A végtörlesztés lehetőségének legvégső határideje 2012. február 28. volt.

A törvénnyel összefüggésben a Bank és az OTP Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban: Jelzálogbank) 200 milliárd forint, valamint a Bank és az OTP Lakáslízing Zrt. (továbbiakban: Lakáslízing) 2 milliárd forint keretösszegű garanciaszerződést kötött, amelynek alapján a Jelzálogbanknál illetve a Lakáslízingnél felmerült végtörlesztéssel kapcsolatos veszteséget a Bank megtérítette.

A garanciaszerződés értelmében a Bank a Jelzálogbanknál és a Lakáslízingnél keletkezett veszteség mértékéig térítette meg a végtörlesztéssel kapcsolatos veszteséget.

A garanciaszerződéssel összefüggésben a Jelzálogbank és a Lakáslízing felé 2011. december 31-re vonatkozó megtérítendő 47.027 millió forinttal növelték a Részeselek bekerülési értékét, ezzel párhuzamosan, a Részeselekre azonos összegben értékvesztés képzésére került sor. A 2012. évben ez az összeg korrigálásra került a végtörlesztéssel kapcsolatosan elszámolt végleges veszteség alapján, ami miatt 3.257 millió forinttal csökkentették a Részeselek értékét és ezzel párhuzamosan az értékvesztés összegét is ugyanezzel az összeggel.

A 2011. évben – a Banknál, a Jelzálogbanknál és a Lakáslízingnél együttesen – 21.146 ügyfél fizette vissza devizahitelét, amivel kapcsolatosan mindösszesen 32.152 millió forint hitelezési veszteség került a Csoport könyveiben elszámolásra. A Bank egyedi könyveiben 2.962 millió forint hitelezési veszteség került elszámolásra a Bank ügyfelei esetében. A 2012. évben – a Banknál, a Jelzálogbanknál és a Lakáslízingnél további – 14.934 ügyfél fizette vissza devizahitelét, amivel kapcsolatosan mindösszesen 32.901 millió forint hitelezési veszteség került a Csoport könyveiben elszámolásra. A Bank egyedi könyveiben 2.101 millió forint hitelezési veszteség került elszámolásra a Bank ügyfelei esetében.

2006. évi LIX. törvény 2011. évi módosítása alapján a pénzügyi intézmény 2011. évre fizetendő bankadó összegét, adó-visszatérítés címén csökkenthette a deviza alapú kölcsönszerződés alapján teljesített előtörlesztésből származó veszteség 30%-ával. Amennyiben a pénzügyi intézményt megillető adó-visszatérítés meghaladta a 2011-re megállapított bankadót, különbözetüket a pénzügyi intézmény kapcsolt vállalkozásának minősülő egy vagy több másik pénzügyi intézmény vagy biztosító érvényesíthette (igényelhetette vissza) a 2011-re fizetendő bankadója megállapításánál.

A Banknál, a Jelzálogbanknál, Lakáslízingnél, Merkantil Bank Zrt.-nél („Merkantil Bank”) és Merkantil Car Zrt.-nél („Merkantil Car”) keletkező veszteség alapján összesen 20.606 millió forint visszaigényelhető bankadó került elszámolásra csoport szinten a 2011. évre vonatkozóan megfizetett és kimutatott bankadóból, amely összegből a Bank az egyedi pénzügyi kimutatásában 10.467 millió forint visszaigényelhető adót számolt el. A fennmaradó összeget, mint adó-visszatérítési lehetőséget a Csoport egyéb leányvállalatai érvényesítették. A 2012. évben ez az összeg korrigálásra került a végtörlesztéssel kapcsolatosan elszámolt végleges veszteség alapján 1.090 millió forinttal.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.25. Deviza alapú jelzáloghitelekhez kapcsolódó intézkedések [folytatás]

2. Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció

A szerződés szerűen teljesítő illetve a 90 napot meg nem haladó késedelembe esett deviza jelzáloghitelek adósai helyzetének kezelése érdekében 2011. június 28-án kihirdetésre került, hogy a devizakölcsönök havi törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény alapján a deviza lakáshittel vagy jelzálog típusú hitellel rendelkező természetes személyek 2011. augusztus 12. és december 31. között írásban kezdeményezhették a törlesztési árfolyam 36 hónapig, de legkésőbb 2014. december 31-ig történő rögzítését. A rögzített árfolyamot a törvény 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtottak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel a devizahitelesek 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 törlesztőrészlet-hányad finanszírozása céljából hozott létre.

A 2011. évi LXXV. törvény 2012. március 19-én elfogadott módosítása alapján a 2012. évben új feltételű gyűjtőszámlahitel lehetett igényelni. Ennek fényében az eredeti konstrukció hatálya alól minden ügyfél átkerült az új feltételű gyűjtőszámlahitel konstrukcióba.

A módosított feltételek alapján 60 hónapra, legfeljebb 2017. június 30-át megelőző utolsó esedékes törlesztő részletig lehet rögzített árfolyamú gyűjtőszámlahitel szerződést kötni. A jelentkezési határidő a törvény 2012. december 22-i módosítása alapján kiterjesztésre került 2013. március 29-ig. A rögzített árfolyamot a törvény a korábbi értékekhez képest módosította, és 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2,5 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtanak (ún. gyűjtőszámlahitel). A 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 (270 HUF/CHF, 340 HUF/EUR, 3,3 HUF/JPY) – 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 járadékadó formájában.

A rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a Magyar Állam vállalja, hogy készfizető kezesként felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 100%-áért, azt követően pedig kezesként felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 25%-áért. Amennyiben adott hitelintézet igénybe veszi az állami kezességvállalást, akkor jutalékot kell fizetnie ezért az államnak.

A Bank az ügyfelek által kötött gyűjtőszámlahitel szerződések alacsony száma alapján úgy döntött, hogy nem veszi igénybe az állami kezességvállalást.

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukcióval kapcsolatos főbb adatokat Csoport szinten:

2013. június 30-án

	OTP	OTP Jelzálogbank	OTP Lakáslizing	Csoport
Gyűjtőszámlahitel számlák darabszáma (db)	4.711	31.184	410	36.305
2012. április 1. után kötött, új szerződések darabszáma (db)	4.643	30.691	497	35.831
Gyűjtőszámlahitelek állománya (millió Ft)	196	1.714	42	1.952
Rögzített törlesztési árfolyamú deviza-kölcsönök teljes állománya (millió Ft)	19.374	228.774	6.083	254.231

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.25. Deviza alapú jelzáloghitelekhez kapcsolódó intézkedések [folytatás]

2. Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció [folytatás]

2012. december 31-én

	OTP	OTP Jelzálogbank	OTP Lakáslízing	Csoport
Gyűjtőszámlahitel számlák darabszáma (db)	3.060	23.817	380	27.257
2012. április 1. után kötött, új szerződések darabszáma (db)	2.988	23.324	386	26.698
Gyűjtőszámlahitelek állománya (millió Ft)	79	831	3	913
Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök teljes állománya (millió Ft)	13.444	187.606	5.346	206.396

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukció hatását a Csoport eredményére:

2013. június 30-án

	OTP	OTP Jelzálogbank	OTP Lakáslízing	Csoport
A rögzített árfolyam miatt a kamat összegében jelentkező veszteség – amit az állam megtérít	102	1.004	53	1.159
Járadékadó formájában a Magyar Állam felé megfizetett összeg (50%)	89	761	27	877

2012. december 31-én

	OTP	OTP Jelzálogbank	OTP Lakáslízing	Csoport
A rögzített árfolyam miatt a kamat összegében jelentkező veszteség – amit az állam megtérít	60	824	-	884
Járadékadó formájában a Magyar Állam felé megfizetett összeg (50%)	30	412	-	442

3. A 90 napnál hosszabb késedelembe esett deviza jelzáloghitel-adósok devizakölcsön-szerződése alapján fennálló fizetési kötelezettségének forintra váltása

A devizakölcsön tekintetében hitelezőnek minősülő pénzügyi intézmény 2012. augusztus 31-ig köteles volt a még fel nem mondott devizakölcsön-szerződés alapján fennálló vagy abból eredő teljes követelést a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett, 2012. május 15. és 2012. június 15. közötti irányadó középárfolyamok átlagán forintban fennálló követelésre átváltani, ha

- a) a forintban fennálló követelésre történő átváltásra korábban még nem került sor
- b) a devizakölcsön-szerződés megkötésekor a fedezetül szolgáló ingatlan értéke nem haladta meg a 20 millió forintot
- c) a követelésből legalább 78 ezer forint összegű esedékessé vált rész tekintetében a hiteladós késedelme 2011. szeptember 30-án már meghaladta a 90 napot, és azóta is folyamatosan fennáll
- d) a devizakölcsön-szerződés alapján jelzáloggal terhelt ingatlanra nincs az ingatlan-nyilvántartásban végrehajtási jog bejegyzve, és
- e) a hiteladós a pénzügyi intézmény részére 2012. május 15-ig írásban nyilatkozott arról, hogy a késedelembe esésének oka a fizetőképességében beállott jelentős, igazolható romlás volt.

A pénzügyi intézmény a forintra történő átváltás napján köteles volt a fennálló követelése értékének 25%-át elengedni. A forintra történő átváltással valamint a követelés 25%-ának elengedésével összefüggésben a pénzügyi intézmény a hiteladóssal szemben díjat, költséget nem számíthatott fel.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.25. Deviza alapú jelzáloghitelekhez kapcsolódó intézkedések [folytatás]

3. A 90 napnál hosszabb késedelembe esett deviza jelzáloghitel-adósok devizakölcsön-szerződése alapján fennálló fizetési kötelezettségének forintra váltása [folytatás]

Az alábbi táblázat összefoglalja a forintra átváltott hitel konstrukció hatását a Bankcsoport eredményére 2013. június 30-án és 2012. december 31-én:

	2013. június 30.			Csoport	2012. december 31.			Csoport
	OTP	OTP Jelzálog-bank	OTP Lakás-lízing		OTP	OTP Jelzálog-bank	OTP Lakás-lízing	
DPD ¹ 90+os hitel-számlák darabszáma (db)	-	-	-	-	11	90	-	101
Hitelezési veszteség (millió forintban)	-	-	-	-	10	155	-	165

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 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 Csoport menedzsmentje 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.

¹ DPD (day past due): késedelmes napok száma

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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 17. sz. jegyzet)

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

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Pénztárak		
forint	60.721	59.693
valuta	<u>108.993</u>	<u>127.126</u>
	<u>169.714</u>	<u>186.819</u>

Betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belüli:		
forint	76.101	134.828
deviza	<u>255.206</u>	<u>279.755</u>
	<u>331.307</u>	<u>414.583</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>580</u>	<u>659</u>
	<u>580</u>	<u>659</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>315</u>	<u>460</u>
	<u>332.202</u>	<u>415.702</u>
Összesen	<u>501.916</u>	<u>602.521</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék	<u>269.522</u>	<u>270.592</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belüli:		
forint	48.066	40.882
deviza	<u>279.792</u>	<u>294.509</u>
	<u>327.858</u>	<u>335.391</u>
Éven túli:		
forint	15.000	15.000
deviza	<u>8.799</u>	<u>7.183</u>
	<u>23.799</u>	<u>22.183</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>377</u>	<u>403</u>
Értékvesztés	<u>-31</u>	<u>-1.111</u>
Összesen	<u>352.003</u>	<u>356.866</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Január 1-i egyenleg	1.111	1.165
Értékvesztés képzés	25	1.479
Értékvesztés visszaírása	-347	-1.375
Átváltási különbözet	<u>-758</u>	<u>-158</u>
Záró egyenleg	<u>31</u>	<u>1.111</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forint	0,1% - 13,8%	0,1% - 9,4%
Deviza	0,001% - 11,9%	0,002% - 10,09%

	2013. június 30.	2012. december 31.
A bankközi kihelyezések átlagos kamatozása	1,59%	2,28%

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Vállalati részvények	86.840	90.779
Államkötvények	27.371	12.476
Diszkont kincstárjegyek	4.644	2.098
MNB kötvények	-	1.333
Egyéb értékpapírok	4.371	7.741
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>12.281</u>	<u>6.913</u>
	<u>135.507</u>	<u>121.340</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>642</u>	<u>480</u>
Összesen	<u>136.149</u>	<u>121.820</u>

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése

	2013. június 30.	2012. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	43.990	73.183
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	20.158	10.298
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	5.882	7.173
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>9.571</u>	<u>10.400</u>
	<u>79.601</u>	<u>101.054</u>
Összesen	<u>215.750</u>	<u>222.874</u>

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forint	70,6%	80,2%
Deviza	<u>29,4%</u>	<u>19,8%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

¹ CCIRS Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd. 28. sz. jegyzet)

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forint	14,7%	9,9%
Deviza	<u>85,3%</u>	<u>90,1%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2013. június 30.	2012. december 31.
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	3,3% -13,0%	1,2% -12,0%
A kereskedési célú értékpapírok átlagos kamatozása	2,79%	5,54%

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegeezhető:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	2.245	2
fix kamatozású	<u>27.606</u>	<u>21.587</u>
	<u>29.851</u>	<u>21.589</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	455	-
fix kamatozású	<u>6.080</u>	<u>2.059</u>
	<u>6.535</u>	<u>2.059</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>99.121</u>	<u>97.692</u>
Összesen	<u>135.507</u>	<u>121.340</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Értékesíthető értékpapírok		
MNB által kibocsátott kötvények	823.325	860.081
Államkötvények	358.855	370.329
Vállalati kötvények	62.735	51.527
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	-	-
deviza	<u>56.751</u>	<u>45.966</u>
	<u>56.751</u>	<u>45.966</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	-	-
deviza	<u>5.984</u>	<u>5.561</u>
	<u>5.984</u>	<u>5.561</u>
Diszkont kincstárjegyek	43.293	34.853
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	40.045	39.810
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	-	-
deviza	<u>6.565</u>	<u>6.829</u>
	<u>6.565</u>	<u>6.829</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	28.662	28.647
deviza	<u>4.818</u>	<u>4.334</u>
	<u>33.480</u>	<u>32.981</u>
Jelzáloglevelek	-	151
Egyéb értékpapírok	<u>47.317</u>	<u>44.022</u>
	<u>1.375.570</u>	<u>1.400.773</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14.160</u>	<u>11.630</u>
Értékvesztés	<u>-962</u>	<u>-1.226</u>
Összesen	<u>1.388.768</u>	<u>1.411.177</u>

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forint	75,3%	81,4%
Deviza	<u>24,7%</u>	<u>18,6%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forint	44,6%	64,1%
Deviza	<u>55,4%</u>	<u>35,9%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	4,3% - 8,0%	6,0% - 8,0%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,8% - 22,0%	0,8% - 20,0%

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása	5,52%	8,27%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása	7,79%	3,39%

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	10.640	9.518
fix kamatozású	<u>1.255.905</u>	<u>1.282.459</u>
	<u>1.266.545</u>	<u>1.291.977</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	2.207	2.521
fix kamatozású	<u>66.773</u>	<u>66.465</u>
	<u>68.980</u>	<u>68.986</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>40.045</u>	<u>39.810</u>
Összesen	<u>1.375.570</u>	<u>1.400.773</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Január 1-i egyenleg	1.226	1.930
Értékvesztés képzés	1	61
Értékvesztés visszairása	-	-551
Értékvesztés felhasználása	-281	-83
Átváltási különbözet	<u>16</u>	<u>-131</u>
Záró egyenleg	<u>962</u>	<u>1.226</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belül esedékes hitelek és váltók	2.434.375	2.573.893
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>5.022.754</u>	<u>4.973.154</u>
	<u>7.457.129</u>	<u>7.547.047</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>78.853</u>	<u>71.320</u>
Értékvesztés	<u>-1.216.894</u>	<u>-1.154.176</u>
Összesen	<u>6.319.088</u>	<u>6.464.191</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forint	26%	26%
Deviza	<u>74%</u>	<u>74%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belüli forinthelek	4,5% - 41,2%	4,5% - 43%
Éven túli forinthelek	2,7% - 41,2%	2,7% - 43%
Éven belüli devizahitelek	1% - 66%	1% - 66%
Éven túli devizahitelek	0,1% - 58,6%	0,1% - 58,6%

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forinthelek átlagos kamatozása	4,99%	5,27%
Devizahitelek átlagos kamatozása	17,38%	15,44%

	2013. június 30.	2012. december 31.
Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás	18,8%	18,2%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2013. június 30.		2012. december 31.	
Lakossági hitelek	2.671.691	36%	2.673.929	35%
Vállalati hitelek	2.333.223	31%	2.319.618	31%
Lakás hitelek	2.179.486	29%	2.248.435	30%
Önkormányzati hitelek	<u>272.729</u>	<u>4%</u>	<u>305.065</u>	<u>4%</u>
Összesen	<u>7.457.129</u>	<u>100%</u>	<u>7.547.047</u>	<u>100%</u>

A központi kormányzat adósságkonszolidáció keretében az ötezer lélekszám alatti települések önkormányzatainak vissza nem térítendő támogatást nyújtott a 2012. december 12-én fennálló adósságuk (hitelek, kötvények, váltók) teljes visszafizetéséhez. A Bank esetében 957 önkormányzat összesen 28,8 milliárd forintnyi adóssága került törlesztésre (2012. december 27-i árfolyamon).

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2013. június végén az ötezer fő feletti önkormányzatok adósságának állam által történő átvállalására került sor, amely három formában valósult meg: Magyar Államkincstári támogatás formájában, az Államadósság Kezelő Központ ("ÁKK") saját forrásából, az ÁKK által a Banktól igényelt hosszúlejáratú hitelből.

A Bank által hitelezett 192 darab ötezer fő feletti önkormányzat összes hitelállománya 245 milliárd forintot tett ki 2012. december végén, amelyből az állami adósság-átvállalás 142,6 milliárd forintnyi összeget érintett (2012. december 31-i árfolyamon). Ebből 41,5 milliárd forintnyi összeg előtörlesztésre került, továbbá 101,2 milliárd forintnyi állomány refinanszírozása történt meg a Bank által az ÁKK-nak nyújtott hitelből.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Január 1-i egyenleg	1.154.176	1.061.452
Értékvesztés képzés	297.223	602.194
Értékvesztés visszairása	-218.377	-472.154
Értékvesztés felhasználás	-13.955	2.111
Átváltási különbözet	<u>-2.173</u>	<u>-39.427</u>
Záró egyenleg	<u>1.216.894</u>	<u>1.154.176</u>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Értékvesztés visszairás (-) / képzés (+) kihelyezési veszteségekre	-335	41
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	113.992	226.939
Összesen	<u>113.657</u>	<u>226.980</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Részesedések		
Nem konszolidált leányvállalatok	6.694	7.159
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	338	337
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	<u>4.056</u>	<u>3.408</u>
	<u>11.088</u>	<u>10.904</u>
Értékvesztés	<u>-3.765</u>	<u>-2.968</u>
Összesen	<u>7.323</u>	<u>7.936</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Január 1-i egyenleg	2.968	1.654
Értékvesztés képzés	778	1.335
Értékvesztés felhasználás	-	-22
Átváltási különbözet	<u>19</u>	<u>1</u>
Záró egyenleg	<u>3.765</u>	<u>2.968</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Államkötvények	573.820	407.853
Magyar diszkont kincstárjegyek	7.575	6.432
Külföldi kötvények	1.316	1.236
Jelzáloglevelek	490	2.142
	<u>583.201</u>	<u>417.663</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	14.382	12.410
Értékvesztés	-781	-770
Összesen	<u>596.802</u>	<u>429.303</u>

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	23.848	32.619
fix kamatozású	<u>238.520</u>	<u>230.287</u>
	<u>262.368</u>	<u>262.906</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	225	252
fix kamatozású	<u>320.608</u>	<u>154.505</u>
	<u>320.833</u>	<u>154.757</u>
Összesen	<u>583.201</u>	<u>417.663</u>

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forint	86,2%	85,7%
Deviza	<u>13,8%</u>	<u>14,3%</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.

	2013. június 30.	2012. december 31.
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	0,3% - 5,75%	0,3% - 7,1%
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	2,5% - 30%	3,5% - 30%

	2013. június 30.	2012. december 31.
A lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamatozása	6,14%	7,47%

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Január 1-i egyenleg	770	889
Értékvesztés képzése	1	15
Értékvesztés visszairása	-1	-30
Értékvesztés felhasználása	-	-34
Átváltási különbözet	<u>11</u>	<u>-70</u>
Záró egyenleg	<u>781</u>	<u>770</u>

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

2013. június 30-ával zárult félév

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	363.524	214.736	187.618	18.928	784.806
Évközi növekedés	16.268	5.593	8.533	7.127	37.521
Átváltási különbözet	-1.350	521	572	104	-153
Évközi csökkenés	-5.309	-803	-9.336	-9.847	-25.295
Konzolidációs kör bővülése	<u>108</u>	=	<u>78</u>	<u>793</u>	<u>979</u>
Június 30-i egyenleg	<u>373.241</u>	<u>220.047</u>	<u>187.465</u>	<u>17.105</u>	<u>797.858</u>
Értécsökkenés					
Január 1-i egyenleg	125.775	44.867	125.022	-	295.664
Évközi növekedés	11.255	2.996	9.231	-	23.482
Átváltási különbözet	111	456	227	-	794
Évközi csökkenés	-643	-219	-8.476	-	-9.338
Konzolidációs kör bővülése	<u>53</u>	=	<u>52</u>	=	<u>105</u>
Június 30-i egyenleg	<u>136.551</u>	<u>48.100</u>	<u>126.056</u>	<u>=</u>	<u>310.707</u>
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	<u>237.749</u>	<u>169.869</u>	<u>62.596</u>	<u>18.928</u>	<u>489.142</u>
Június 30-i egyenleg	<u>236.690</u>	<u>171.947</u>	<u>61.409</u>	<u>17.105</u>	<u>487.151</u>

A goodwill változásának levezetése a 2012. december 31-ével zárult évben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	189.619
Évközi növekedés	1.124
Átváltási különbözet	-1.464
Évközi csökkenés	=
Június 30-i egyenleg	<u>189.279</u>
Nettó érték	
Január 1-i egyenleg	<u>189.619</u>
Június 30-i egyenleg	<u>189.279</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2013. június 30-ával zárult félév [folytatás]

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
OTP Bank JSC	65.524
OA O OTP Bank	64.916
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	17.135
OTP Bank Romania S.A.	5.865
Egyéb ¹	<u>7.298</u>
Összesen	<u>189.279</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 2013-2017 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul, amelyben 2013-ra az aktuális, elfogadott éves tervek, míg a 2014-2017 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 kiindulópont.

A Csoport által alkalmazott 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 2012. december 31-i CDS felárral.

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 tőkeköltése. Az alkalmazott diszkontfaktor és a maradványérték számításához használt mutatók (hosszú távú tőkeköltés és növekedési ütem) megegyeznek a DCF módszernél használt értékekkel.

A 2013. év első félév végi értékvesztés teszt összefoglalása

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2012. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingtatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	381.658	199.654	187.460	16.343	785.115
Évközi növekedés	30.937	16.753	24.635	27.309	99.634
Átváltási különbözet	-12.047	-7.311	-6.465	-571	-26.394
Évközi csökkenés	-37.048	-2.871	-18.117	-24.155	-82.191
Konzolidációs kör bővülése	24	8.511	105	2	8.642
December 31-i egyenleg	<u>363.524</u>	<u>214.736</u>	<u>187.618</u>	<u>18.928</u>	<u>784.806</u>
Értécsökkenés					
Január 1-i egyenleg	131.789	40.102	121.558	-	293.449
Évközi növekedés (Goodwill értékvesztés nélkül)	22.372	6.140	18.908	-	47.420
Átváltási különbözet	-1.557	-1.532	-3.815	-	-6.904
Évközi csökkenés	-26.838	-1.076	-11.692	-	-39.606
Konzolidációs kör bővülése	9	1.233	63	=	1.305
December 31-i egyenleg	<u>125.775</u>	<u>44.867</u>	<u>125.022</u>	=	<u>295.664</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>
December 31-i egyenleg	<u>237.749</u>	<u>169.869</u>	<u>62.596</u>	<u>18.928</u>	<u>489.142</u>

A goodwill változásának levezetése a 2012. december 31-ével zárult évben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	198.896
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-9.277
Évközi csökkenés	=
December 31-i egyenleg	<u>189.619</u>
Nettó érték	
Január 1-i egyenleg	<u>198.896</u>
December 31-i egyenleg	<u>189.619</u>

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
OAOTP Bank	68.205
OTP Bank JSC	64.003
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	16.910
OTP Bank Romania S.A.	5.788
Egyéb ¹	<u>6.172</u>
Összesen	<u>189.619</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2012. december 31-ével zárult év [folytatás]

A 2012. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

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

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Készletek	54.577	50.751
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	34.782	13.694
Vevőkövetelés	26.618	12.465
Aktív időbeli elhatárolások	14.643	10.100
Társasági adókövetelések	12.860	13.313
Egyéb adott előlegek	8.812	5.838
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	5.637	8.752
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	4.568	1.431
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	1.227	1.544
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.106	1.108
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	660	635
Halasztott adókövetelések	324	159
Egyéb	<u>33.440</u>	<u>30.931</u>
	<u>199.254</u>	<u>150.721</u>
Értékvesztés ¹	<u>-19.445</u>	<u>-21.265</u>
Összesen	<u>179.809</u>	<u>129.456</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	29.216	9.318
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	5.517	4.224
Valós érték fedezeti ügyletnek minősülő határidős értékpapír ügyletek	45	6
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	4	136
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	-	<u>10</u>
Összesen	<u>34.782</u>	<u>13.694</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Január 1-i egyenleg	21.265	16.558
Értékvesztés visszairás (-) / képzés (+)	-1.373	6.375
Értékvesztés felhasználás	-580	-1.300
Átváltási különbözet	<u>133</u>	<u>-368</u>
Záró egyenleg	<u>19.445</u>	<u>21.265</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belüli:		
forint	103.885	78.602
deviza	<u>204.262</u>	<u>200.599</u>
	<u>308.147</u>	<u>279.201</u>
Éven túli:		
forint	77.357	110.267
deviza	<u>130.894</u>	<u>142.424</u>
	<u>208.251</u>	<u>252.691</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3.007</u>	<u>2.432</u>
Összesen	<u>519.405</u>	<u>534.324</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belüli:		
forint	0,9% - 6,4%	0,2% - 7,6%
deviza	0,01% - 8,9%	0,01% - 10,1%
Éven túli:		
forint	0,1% - 6,65%	0,2% - 8,1%
deviza	0,3% - 7,4%	0,1% - 9%

	2013. június 30.	2012. december 31.
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamatozása	4,32%	0,86%
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamatozása	6,63%	1,74%

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belüli:		
forint	2.759.707	2.864.536
deviza	<u>3.453.606</u>	<u>3.381.095</u>
	<u>6.213.313</u>	<u>6.245.631</u>
Éven túli:		
forint	226.016	131.023
deviza	<u>117.089</u>	<u>133.045</u>
	<u>343.105</u>	<u>264.068</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>46.088</u>	<u>41.009</u>
Összesen	<u>6.602.506</u>	<u>6.550.708</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belüli:		
forint	0,01% - 10%	0,1% - 11%
deviza	0,01% - 25%	0,01% - 25,5%
Éven túli:		
forint	0,01% - 6,3%	0,2% - 7,8%
deviza	0,01% - 20%	0,01% - 20%

	2013. június 30.	2012. december 31.
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamatozása	1,98%	2,57%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamatozása	7,31%	6,94%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2013. június 30.		2012. december 31.	
Lakossági betétek	4.240.030	65%	4.286.153	66%
Vállalati betétek	2.053.459	31%	1.961.543	30%
Önkormányzati betétek	<u>262.929</u>	<u>4%</u>	<u>262.003</u>	<u>4%</u>
Összesen	<u>6.556.418</u>	<u>100%</u>	<u>6.509.699</u>	<u>100%</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	108.335	207.826
Deviza	<u>116.247</u>	<u>59.632</u>
	<u>224.582</u>	<u>267.458</u>
Éven túli:		
Forint	182.649	185.893
Deviza	<u>113.020</u>	<u>169.564</u>
	<u>295.669</u>	<u>355.457</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>15.177</u>	<u>20.208</u>
Összesen	<u>535.428</u>	<u>643.123</u>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25% - 11,0%	0,25% - 12,0%
Devizában kibocsátott értékpapírok	2,0% - 10,8%	0,3% - 10,9%

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamatozása	9,02%	15,66%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamatozása	5,25%	3,87%

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2013. június 30-án (millió forintban)

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett		
1	2013/XIII	2012.07.06-2012.07.13	2013.07.06	5.676	7	fix	
2	2013/XIV	2012.07.20-2012.08.03	2013.07.20	9.339	7	fix	
3	2013/XV	2012.08.10-2012.08.17	2013.08.10	5.752	6,5	fix	
4	2013/XVI	2012.08.24-2012.08.31	2013.08.24	3.576	6,5	fix	
5	2013/XVII	2012.09.07-2012.09.14	2013.09.07	4.043	6,5	fix	
6	2013/XVIII	2012.09.21-2012.09.28	2013.09.21	3.593	6,5	fix	
7	2013/XIX	2012.10.05-2012.10.12	2013.10.05	2.393	6,5	fix	
8	2013/XX	2012.10.19-2012.10.31	2013.10.19	2.268	6,5	fix	
9	2013/XXI	2012.11.12-2012.11.16	2013.11.12	4.101	6	fix	
10	2013/XXII	2012.11.23-2012.12.03	2013.11.23	2.988	5,5	fix	
11	2013/XXIII	2012.12.07-2012.12.17	2013.12.07	1.835	5,5	fix	
12	2013/XXIV	2012.12.21	2013.12.21	1.567	5,5	fix	
13	2014/I	2013.01.11-2013.01.25	2014.01.11	3.466	5	fix	
14	2014/II	2013.02.01-2013.02.15	2014.02.01	1.482	5	fix	
15	2014/III	2013.03.01-2013.03.22	2014.03.01	2.854	4,5	fix	
16	2014/IV	2013.04.05-2013.04.19	2014.04.05	1.561	4	fix	
17	2014/V	2013.04.26-2013.05.10	2014.04.26	1.196	3,5	fix	
18	2014/VI	2013.05.24-2013.05.31	2014.05.24	1.292	3,5	fix	
19	2014/VII	2013.06.14-2013.06.28	2014.06.14	788	3	fix	
20	TBSZ_2013_I	2010.02.26-2010.12.28	2013.12.30	5.967	5,5	fix	
21	TBSZ_2014_I	2011.01.14-2011.08.05	2014.12.15	1.921	5,5	fix	
22	TBSZ_2014_II	2011.08.26-2011.12.29	2014.12.15	733	5,5	fix	
23	TBSZ_2015_I	2010.02.26-2010.12.17	2015.12.30	5.580	5,5	fix	
24	TBSZ_2016_I	2011.01.14-2011.08.05	2016.12.15	1.205	5,5	fix	
25	TBSZ_2016_II	2011.08.26-2011.12.29	2016.12.15	649	5,5	fix	
26	TBSZ_4_2015_I	2012.01.13-2012.06.22	2015.12.15	477	6,5	fix	
27	TBSZ_4_2015_II	2012.12.21	2015.12.15	48	6	fix	
28	TBSZ_4_2016_I	2013.01.18-2013.02.15	2016.12.15	158	5	fix	
29	TBSZ_6_2017_I	2012.01.13-2012.06.22	2017.12.15	236	6,5	fix	
30	2013A	2010.06.28	2013.07.08	428	indexált	változó	fedezett
31	2013B	2010.11.26	2013.11.06	785	indexált	változó	fedezett
32	2013C	2010.12.16	2013.12.19	415	indexált	változó	fedezett
33	2014A	2009.06.25	2014.06.30	2.781	indexált	változó	fedezett
34	2014B	2009.10.05	2014.10.13	3.629	indexált	változó	fedezett
35	2014C	2009.12.14	2014.12.19	3.578	indexált	változó	fedezett
36	2014D	2011.04.01	2014.04.03	521	indexált	változó	fedezett
37	2014E	2011.06.17	2014.06.20	1.163	indexált	változó	fedezett
38	2014F	2011.10.20	2014.10.21	366	indexált	változó	fedezett
39	2014G	2011.12.21	2014.12.30	320	indexált	változó	fedezett
40	2015A	2010.03.25	2015.03.30	4.879	indexált	változó	fedezett
41	2015B	2010.06.28	2015.07.09	4.390	indexált	változó	fedezett
42	2015D	2012.03.19	2015.03.23	450	indexált	változó	fedezett
43	2015E	2012.07.16	2015.07.20	390	indexált	változó	fedezett
44	2015G	2012.11.08	2015.11.16	435	indexált	változó	fedezett
45	2015H	2012.12.28	2015.12.27	170	indexált	változó	fedezett
46	2016A	2010.11.11	2016.11.03	4.091	indexált	változó	fedezett
47	2016B	2010.12.16	2016.12.19	3.073	indexált	változó	fedezett
48	2016E	2012.12.28	2016.12.27	395	indexált	változó	fedezett
49	2016F	2013.03.22	2016.03.24	670	indexált	változó	fedezett
50	2017A	2011.04.01	2017.03.31	4.830	indexált	változó	fedezett
51	2017B	2011.06.17	2017.06.20	4.578	indexált	változó	fedezett
52	2017C	2011.09.19	2017.09.25	3.369	indexált	változó	fedezett
53	2017D	2011.10.21	2017.10.19	520	indexált	változó	fedezett
54	2017E	2011.12.21	2017.12.28	3.835	indexált	változó	fedezett
55	2018A	2012.01.03	2018.01.09	1.044	indexált	változó	fedezett
56	2018B	2012.03.22	2018.03.22	4.415	indexált	változó	fedezett
57	2018C	2012.07.16	2018.07.18	3.725	indexált	változó	fedezett
58	2018D	2012.10.29	2018.10.26	3.130	indexált	változó	fedezett
59	2018E	2012.12.28	2018.12.28	3.250	indexált	változó	fedezett
60	2019A	2009.06.25	2019.07.01	284	indexált	változó	fedezett
61	2019B	2009.10.05-2010.02.05	2019.10.14	417	indexált	változó	fedezett
Részösszesen forintban kibocsátott				143.070			

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2013. június 30-án (millió forintban) [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
62	2019C	2009.12.14	2019.12.20	359	indexált változó	fedezett
63	2019D	2013.03.22	2019.03.21	4.500	indexált változó	fedezett
64	2019E	2013.06.28	2019.06.24	3.550	indexált változó	fedezett
65	2020A	2010.03.25	2020.03.30	355	indexált változó	fedezett
66	2020B	2010.06.28	2020.07.09	415	indexált változó	fedezett
67	2020C	2010.11.11	2020.11.05	259	indexált változó	fedezett
68	2020D	2010.12.16	2020.12.18	235	indexált változó	fedezett
69	2021A	2011.04.01	2021.04.01	330	indexált változó	fedezett
70	2021B	2011.06.17	2021.06.21	370	indexált változó	fedezett
71	2021C	2011.09.19	2021.09.24	320	indexált változó	fedezett
72	2021D	2011.12.21	2021.12.27	395	indexált változó	fedezett
73	2022A	2012.03.22	2022.03.23	280	indexált változó	fedezett
74	2022B	2012.07.16	2022.07.18	265	indexált változó	fedezett
75	2022C	2012.10.29	2022.10.28	310	indexált változó	fedezett
76	2022D	2012.12.28	2022.12.27	350	indexált változó	fedezett
77	2023A	2013.03.22	2023.03.24	395	indexált változó	fedezett
78	2023B	2013.06.28	2023.06.26	295	indexált változó	fedezett
79	RA_2013_B	2010.11.26	2013.12.03	3.162	indexált változó	fedezett
80	RA_2014_A	2011.03.25	2014.03.24	945	indexált változó	fedezett
81	RA_2014_Bx	2011.09.16-2011.09.23	2014.09.15	1.126	indexált változó	fedezett
82	RF_2020_A	2010.07.12	2020.07.20	1.279	indexált változó	fedezett
83	RF_2020_B	2010.07.12	2020.07.20	965	indexált változó	fedezett
84	RF_2020_C	2010.11.11	2020.11.05	1.476	indexált változó	fedezett
85	RF_2021_A	2011.07.05	2021.07.13	861	indexált változó	fedezett
86	RF_2021_B	2011.10.20	2021.10.25	925	indexált változó	fedezett
87	RF_2021_C	2011.12.21	2021.12.30	127	indexált változó	fedezett
88	RF_2021_D	2011.12.21	2021.12.30	91	indexált változó	fedezett
89	RF_2021_E	2011.12.21	2021.12.30	27	indexált változó	fedezett
90	RF_2022_A	2012.03.22	2022.03.23	327	indexált változó	fedezett
91	RF_2022_B	2012.03.22	2022.03.23	113	indexált változó	fedezett
92	RF_2022_C	2012.06.28	2022.06.28	75	indexált változó	fedezett
93	RF_2022_D	2012.06.28	2022.06.28	95	indexált változó	fedezett
94	RF_2022_E	2012.10.29	2022.10.31	50	indexált változó	fedezett
95	RF_2022_F	2012.12.28	2022.12.28	28	indexált változó	fedezett
96	RF_2023_A	2013.03.22	2023.03.24	17	indexált változó	fedezett
97	DNT_HUF 131007	2013.04.05	2013.10.07	2.741	indexált változó	fedezett
98	DNT_HUF 131129	2013.05.31	2013.11.29	1.241	indexált változó	fedezett
99	OVK_2013_I	2011.08.26-2011.12.28	2013.08.26	1.238	5,75 fix	
100	OVK_2014_I	2012.01.31-2012.07.03	2014.01.27	226	6,75 fix	
101	OJK_2016_I	2011.08.26-2011.12.21	2016.08.26	200	5,75 fix	
102	OJK_2017_I	2012.01.27-2012.07.13	2017.01.27	36	7 fix	
103	OJB_2013_II	2002.12.20	2013.08.31	13.433	8,25 fix	
104	OJB_2014_I	2003.11.14	2014.02.12	13.483	8 fix	
105	OJB_2014_J	2004.09.17	2014.09.17	167	8,69 fix	
106	OJB_2015_I	2005.06.10	2015.06.10	3.221	7,7 fix	
107	OJB_2015_J	2005.01.28	2015.01.28	115	8,69 fix	
108	OJB_2016_I	2006.02.03	2016.02.03	1.259	7,5 fix	
109	OJB_2016_II	2006.08.31	2016.08.31	4.672	10 fix	
110	OJB_2016_J	2006.04.18	2016.09.28	200	7,59 fix	
111	OJB_2019_I	2004.03.17	2019.03.18	31.514	9,48 fix	
112	OJB_2019_II	2011.05.25	2019.03.18	1.059	9,48 fix	
113	OJB_2020_I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	9 fix	
114	OJB_2020_II	2011.05.25	2020.11.12	1.487	9 fix	
115	Egyéb ¹			<u>36.192</u>		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>285.729</u>		
	Nem amortizált prémium			<u>3.216</u>		
	Valós érték korrekció			<u>2.039</u>		
	Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>290.984</u>		

¹ A teljes összegből 35.960 millió forint Merkantil Bank mobil előleg

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2013. június 30-án

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett	
1	DC_EUR_130829	2013.05.31	2013.08.29	EUR	6,89	2.033	3	fix	fedezett
2	DC_USD_130829	2013.05.31	2013.08.29	USD	7,92	1.790	3	fix	fedezett
3	DC_EUR_130705	2013.04.05	2013.07.05	EUR	5,19	1.532	4,5	fix	fedezett
4	DC_USD_130715	2013.04.05	2013.07.05	USD	4,40	995	5	fix	fedezett
5	EUR_2013_I	2011.08.05	2013.08.05	EUR	0,44	130	3	fix	
6	EUR_2013_II	2011.08.12	2013.08.12	EUR	0,44	129	3	fix	
7	EUR_2013_III	2011.08.26	2013.08.26	EUR	0,89	263	3	fix	
8	EUR_2013_IV	2011.09.09	2013.09.09	EUR	0,77	226	3	fix	
9	EUR_2013_V	2011.09.23	2013.09.23	EUR	0,49	145	3	fix	
10	EUR_2013_VI	2011.10.07	2013.10.07	EUR	0,55	162	3	fix	
11	EUR_2013_VII	2011.10.21	2013.10.21	EUR	0,51	150	3	fix	
12	EUR_2013_VIII	2011.11.07	2013.11.07	EUR	0,26	78	3	fix	
13	EUR_2013_IX	2011.11.18	2013.11.18	EUR	0,42	123	3	fix	
14	EUR_2013_X	2011.11.25	2013.11.25	EUR	0,14	42	3	fix	
15	EUR_2013_XI	2011.12.02	2013.12.02	EUR	0,18	52	3,5	fix	
16	EUR_2013_XII	2011.12.16	2013.12.16	EUR	0,08	25	3,5	fix	
17	EUR_2013_XIII	2011.12.29	2013.12.29	EUR	0,15	44	4	fix	
18	EUR_1_2013_XIV	2012.07.13	2013.07.13	EUR	4,76	1.406	3,5	fix	
19	EUR_1_2013_XV	2012.08.03	2013.08.03	EUR	13,05	3.853	3,5	fix	
20	EUR_1_2013_XVI	2012.08.17	2013.08.17	EUR	7,63	2.251	3,25	fix	
21	EUR_1_2013_XVII	2012.08.31	2013.08.31	EUR	8,9	2.628	3,25	fix	
22	EUR_1_2013_XVIII	2012.09.14	2013.09.14	EUR	8,42	2.484	3	fix	
23	EUR_1_2013_XIX	2012.09.28	2013.09.28	EUR	4,61	1.362	3	fix	
24	EUR_1_2013_XX	2012.10.12	2013.10.12	EUR	7,20	2.126	3	fix	
25	EUR_1_2013_XXI	2012.10.26	2013.10.26	EUR	5,79	1.708	3	fix	
26	EUR_1_2013_XXII	2012.11.09	2013.11.09	EUR	5,27	1.555	3	fix	
27	EUR_1_2013_XXIII	2012.11.23	2013.11.23	EUR	9,13	2.694	3	fix	
28	EUR_1_2013_XXIV	2012.12.07	2013.12.07	EUR	10,29	3.038	3	fix	
29	EUR_1_2013_XXV	2012.12.21	2013.12.21	EUR	4,20	1.240	3	fix	
30	EUR_1_2014_I	2013.01.11	2014.01.11	EUR	3,41	1.007	2,75	fix	
31	EUR_1_2014_II	2013.01.25	2014.01.25	EUR	2,59	765	2,5	fix	
32	EUR_1_2014_III	2013.02.01	2014.02.01	EUR	2,73	807	2,5	fix	
33	EUR_1_2014_IV	2013.02.15	2014.02.15	EUR	4,08	1.204	2,5	fix	
34	EUR_1_2014_V	2013.03.01	2014.03.01	EUR	3,85	1.136	2,5	fix	
35	EUR_1_2014_VI	2013.03.22	2014.03.22	EUR	3,22	950	2,5	fix	
36	EUR_1_2014_VII	2013.04.05	2014.04.05	EUR	1,39	409	2,25	fix	
37	EUR_1_2014_VIII	2013.04.19	2014.04.19	EUR	3,04	899	2,25	fix	
38	EUR_1_2014_IX	2013.05.10	2014.05.10	EUR	5,93	1.751	2,25	fix	
39	EUR_1_2014_X	2013.05.24	2014.05.24	EUR	2,37	701	2	fix	
40	EUR_1_2014_XI	2013.06.07	2014.06.07	EUR	2,62	772	2	fix	
41	EUR_1_2014_XII	2013.06.21	2014.06.21	EUR	2,21	653	2	fix	
42	EUR_1_2014_XIII	2013.06.28	2014.06.28	EUR	1,40	412	2	fix	
43	EUR_2_2014_I	2012.01.13	2014.01.13	EUR	0,05	15	4	fix	
44	EUR_2_2014_II	2012.01.27	2014.01.27	EUR	0,19	57	4	fix	
45	EUR_2_2014_III	2012.02.10	2014.02.10	EUR	0,24	72	4	fix	
46	EUR_2_2014_IV	2012.02.24	2014.02.24	EUR	0,44	131	4	fix	
47	EUR_2_2014_V	2012.03.09	2014.03.09	EUR	0,10	28	4	fix	
48	EUR_2_2014_VI	2012.03.23	2014.03.23	EUR	0,10	30	4	fix	
49	EUR_2_2014_VII	2012.04.06	2014.04.06	EUR	0,15	44	4	fix	
50	EUR_2_2014_VIII	2012.04.20	2014.04.20	EUR	0,25	74	4	fix	
51	EUR_2_2014_IX	2012.05.04	2014.05.04	EUR	0,34	100	4	fix	
52	EUR_2_2014_X	2012.05.11	2014.05.11	EUR	0,05	15	3,75	fix	
53	EUR_2_2014_XI	2012.05.25	2014.05.25	EUR	0,10	30	3,75	fix	
54	EUR_2_2014_XII	2012.06.08	2014.06.08	EUR	0,13	38	3,75	fix	
55	EUR_2_2014_XIII	2012.06.22	2014.06.22	EUR	0,20	59	3,75	fix	
56	EUR_2_2014_XIV	2012.07.13	2014.07.13	EUR	0,18	54	3,75	fix	
57	EUR_2_2014_XV	2012.08.03	2014.08.03	EUR	0,22	65	3,75	fix	
58	EUR_2_2014_XVI	2012.08.17	2014.08.17	EUR	0,18	54	3,5	fix	
59	EUR_2_2014_XVII	2012.08.31	2014.08.31	EUR	0,46	135	3,5	fix	
60	EUR_2_2014_XVIII	2012.09.14	2014.08.31	EUR	0,31	90	3,25	fix	
61	EUR_2_2014_XIX	2012.09.28	2014.09.28	EUR	0,28	84	3,25	fix	
62	EUR_2_2014_XX	2012.10.12	2014.10.12	EUR	0,22	64	3,25	fix	
63	EUR_2_2014_XXI	2012.10.26	2014.10.26	EUR	0,47	139	3,25	fix	
64	EUR_2_2014_XXII	2012.11.09	2014.11.09	EUR	0,20	60	3,25	fix	
65	EUR_2_2014_XXIII	2012.11.23	2014.11.23	EUR	0,37	110	3,25	fix	
	Részösszesen devizában kibocsátott					47.278			

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2013. június 30-án [folytatás]

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett		
66	EUR_2_2014_XXIV	2012.12.07	2014.12.07	EUR	0,41	121	3,25	fix	
67	EUR_2_2014_XXV	2012.12.21	2014.12.21	EUR	0,36	108	3	fix	
68	EUR_2_2015_I	2013.01.11	2015.01.11	EUR	0,16	48	3	fix	
69	EUR_2_2015_II	2013.01.25	2015.01.25	EUR	0,17	51	2,75	fix	
70	EUR_2_2015_III	2013.02.01	2015.02.01	EUR	0,16	47	2,75	fix	
71	EUR_2_2015_IV	2013.02.15	2015.02.15	EUR	0,16	47	2,75	fix	
72	EUR_2_2015_V	2013.03.01	2015.03.01	EUR	0,26	78	2,75	fix	
73	EUR_2_2015_VI	2013.03.22	2015.03.22	EUR	0,20	58	2,75	fix	
74	EUR_2_2015_VII	2013.04.05	2015.04.05	EUR	0,38	113	2,75	fix	
75	EUR_2_2015_VIII	2013.04.19	2015.04.19	EUR	0,31	92	2,75	fix	
76	EUR_2_2015_IX	2013.05.10	2015.05.10	EUR	0,74	218	2,75	fix	
77	EUR_2_2015_X	2013.05.24	2015.05.24	EUR	0,36	107	2,5	fix	
78	EUR_2_2015_XI	2013.06.07	2015.06.07	EUR	0,39	115	2,5	fix	
79	EUR_2_2015_XII	2013.06.21	2015.06.21	EUR	0,21	62	2,5	fix	
80	EUR_2_2015_XIII	2013.06.28	2015.06.28	EUR	0,27	81	2,5	fix	
81	2015C	2010.12.22	2015.12.29	EUR	0,97	286	indexált	változó	fedezett
82	2015F	2012.12.21	2015.11.16	EUR	2,07	612	indexált	változó	fedezett
83	2016C	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,56	460	indexált	változó	fedezett
84	2016D	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,25	368	indexált	változó	fedezett
85	2017F	2012.06.19	2016.06.16	EUR	0,78	229	indexált	változó	fedezett
86	OMB2013_I	2011.11.11	2013.11.18	EUR	3,5	1.033	5,44	változó	fedezett
87	OMB2014_I	2004.12.15	2014.12.15	EUR	198,25	58.516	4	fix	
88	OMB2014_II	2011.08.02	2014.08.10	EUR	15,5	4.575	3,19	változó	fedezett
89	OMB2015_I	2012.08.30	2015.03.06	EUR	5	1.476	4,2	változó	fedezett
90	Mortgage bonds OTP VII	2005.12.21	2015.12.21	EUR	22,47	6.633	0,36	változó	
91	Mortgage bonds OTP XXI	2010.05.20	2013.05.20	EUR	9,86	2.909	3,5	fix	
92	Mortgage bonds OTP XXIV	2010.11.23	2013.11.23	EUR	7,88	2.325	3,3	fix	
93	Mortgage bonds OTP XXV	2012.09.28	2016.09.28	EUR	7,96	2.350	4,0	fix	
94	OTPRU 14/03	2011.03.29	2014.03.25	RUR	2.500	17.275	8,55	fix	
95	OTPRU 14/07	2011.08.02	2014.07.29	RUR	5.000	34.550	8,21	fix	
96	OTPRU 14/10	2011.11.03	2014.10.30	RUR	4.000	27.640	10,88	fix	
97	OTPRU 15/03	2012.03.06	2015.03.03	RUR	4.940	34.135	10,84	fix	
98	Egyéb ¹					<u>16.890</u>			
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>260.886</u>			
	Nem amortizált prémium:					<u>-31.614</u>			
	Valós érték korrekció					<u>-5</u>			
	Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>229.267</u>			
	Elhatárolt kamat összesen					<u>15.177</u>			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír					<u>535.428</u>			

2012/2013. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

A Bank által 2012. július 5-én elindított 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram összevont alaptájékoztatóját illetve a hirdetmény közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ("PSZÁF") 2012. augusztus 1-jén engedélyezte. 2012 során a PSZÁF jóváhagyta az Alaptájékoztató 1-5. kiegészítését. 2013. január 23-án, március 1-jén és 22-én, április 5-én, május 10-én valamint 24-én került a PSZÁF által engedélyezésre az Alaptájékoztató 6-11. számú kiegészítése.

2013/2014. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2013. július 9-én a Bank 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A PSZÁF az 2013. július 17-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2013. július 30-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

¹ Egyéb kategória tartalmazza az OTP banka Slovensko a.s. által kibocsátott 1.135 millió forint értékű, illetve OAO OTP Bank által kibocsátott 15.755 millió forint értékű adóseveleket.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF 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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	63.367	75.332
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	12.169	31.594
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	4.476	6.388
Kereskedési célú opciós ügyletek	2.459	1.954
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	2.315	4.857
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	1.578	219
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	1.201	1.350
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>330</u>	<u>338</u>
Összesen	<u>87.895</u>	<u>122.032</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
OTP-MOL részvény-csere tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ¹	84.953	89.308
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	81.266	119.027
Társasági adókötelezettség	55.008	15.982
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	<u>38.603</u>	<u>29.835</u>
Részösszesen	<u>259.830</u>	<u>254.152</u>

¹ 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere tranzakciót kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrésztvényét (8,57%-a a törzsrésztvényeknek), 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 részvényteltjesítéssel 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvénytswap-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 értékpapírokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2013. június 30-án 84.953 millió forint, míg 2012. december 31-én 89.308 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 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	33.652	26.264
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	30.564	23.696
Passzív időbeli elhatárolás	23.310	20.048
Szállítói tartozások	22.369	16.474
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	18.819	19.727
Halasztott adó kötelezettség	18.422	17.454
Giro elszámolási számlák	9.761	11.725
Függő és elszámolási számlák	9.674	14.595
Vevőktől kapott előlegek	2.936	2.904
Államtól kapott hitelek	2.650	3.008
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	1.112	1.212
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1.008	1.006
Osztalékfizetési kötelezettség	171	127
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	116	177
Egyéb	<u>44.765</u>	<u>43.804</u>
	<u>479.159</u>	<u>456.373</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>160</u>	<u>858</u>
Összesen	<u>479.319</u>	<u>457.231</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Céltartalék hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségekre	9.202	9.080
Peres ügyekre képzett céltartalék	4.263	4.089
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	4.197	5.421
Nyugdíjra képzett céltartalék	<u>1.157</u>	<u>1.137</u>
Összesen	<u>18.819</u>	<u>19.727</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Január 1-i egyenleg	19.727	18.434
Céltartalék visszairás (-) / képzés (+)	-733	2.135
Céltartalék felhasználás	-300	-223
Átváltási különbözet	<u>125</u>	<u>-619</u>
Záró egyenleg	<u>18.819</u>	<u>19.727</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	75.238	113.915
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	5.881	5.033
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített határidős értékpapír ügyletek	137	78
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	9	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	<u>1</u>	<u>1</u>
Összesen	<u>81.266</u>	<u>119.027</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belüli:		
forint	5.000	5.000
deviza	-	8
	<u>5.000</u>	<u>5.008</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>284.063</u>	<u>283.397</u>
	<u>284.063</u>	<u>283.397</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>9.654</u>	<u>3.090</u>
Összesen	<u>298.717</u>	<u>291.495</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	2,4%	3,3%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	0,8% - 8,25%	0,7% - 8,0%
	2013. június 30.	2012. december 31.
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamatozása	4,00%	3,97%

A Bank a 125 millió euró össznévértékű 2015. március 4-ei lejáratú alárendelt kölcsöntőke kötvényéből a másodpiaci forgalomban 12.500.000 euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg. A Bank kezdeményezte a kötvények bevonását. A 2013. augusztus 30-ával történő bevonást követően a sorozat forgalomban lévő össznévértéke 93.450.000 euró összegűre csökken.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az alárendelt kölcsöntökeinek minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai, és kondíciói a következők:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamata 2013. június 30-án
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5 milliárd Ft	1993. dec. 20.	2013. dec. 20.	100%	2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamatfeltételeihez igazodik	4,8%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	105,95 millió EUR	2005. márc. 4.	2015. márc. 4.	100%	Három hónapos EURIBOR + 0,55%	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	473,2 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%	1,84%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	16,7 millió RUB	2003. dec. 30.	2015. jún. 21.	100%	Havonta változó, orosz jegybanki alapkamathoz kötött	8,25%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5,113 millió EUR	1997. dec. 23.	2014. nov. 15.	100%	Változó, 6 havi EURIBOR +1,3%	1,6%

¹ European Medium Term Note Program

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészcvény	<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 egy darab 1.000 Ft névértékű szavazatsöbbségi részvény átalakult 10 darab 100 Ft névértékű törzsrészvényé. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényből áll.

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

A magyar számviteli előírások szerint a Bank tartalékainak állománya a következő (a tartalékok IFRS szerinti állományának alakulását lásd a saját tőke-változás kimutatásában):

	2013. június 30.	2012. december 31.
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	151.371	141.717
Eredménytartalék	853.587	845.614
Lekötött tartalék	<u>9.827</u>	<u>7.385</u>
Összesen	<u>1.014.837</u>	<u>994.768</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.

A Bank 2011. évi eredményéből 28.000 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2012. évben, mely részvényenként 100 Ft-os osztalék kifizetését jelentette. A 2013. évben a Bank menedzsmntje 33.600 millió forint osztalék kifizetéséről döntött a 2012. évi eredményből, amely részvényenként 120 Ft-os osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2013. június 30-án és 2012. december 31-én, az eredménytartalékok (663.498 millió Ft és 701.935 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (884.356 millió Ft és 832.637 millió Ft) állományból tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően a tárgyévi nettó eredmény tulajdonosokra jutó része, az értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása, a konszolidáció miatti változások és az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközök bekerülési értékre korrigált forintérték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül átszámítási különbözetként mutatja ki. Az átváltási különbözet halmozott összege 2013. június 30-án és 2012. december 31-én 15.533 millió és 17.889 millió volt.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES) 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 Értéktözsde, 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. évtől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

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

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Névérték	<u>1.832</u>	<u>1.876</u>
Könyv szerinti érték	<u>56.244</u>	<u>53.802</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:		2013. június 30.	2012. december 31.
Január 1-i részvény darabszám		18.755.373	19.218.344
Növekedés		2.146.180	1.490.134
Csökkenés		<u>-2.585.614</u>	<u>-1.953.105</u>
Záró részvény darabszám		<u>18.315.939</u>	<u>18.755.373</u>
Könyv szerinti érték változása:		2013. június 30.	2012. december 31.
Január 1-i egyenleg		53.802	54.386
Növekedés		10.228	5.758
Csökkenés		<u>-7.786</u>	<u>-6.342</u>
Záró egyenleg		<u>56.244</u>	<u>53.802</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Január 1-i egyenleg	5.783	5.601
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	232	896
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-19	-784
Átváltási különbözet	<u>-266</u>	<u>70</u>
Záró egyenleg	<u>5.730</u>	<u>5.783</u>

23. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE (millió forintban)

	2013. június 30.	2012. december 31.
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	296.441	602.194
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	-	-35.264
Értékvesztés felhasználása	-217.595	-472.154
Hitelezési veszteség	35.146	96.899
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	-	<u>32.774</u>
	<u>113.992</u>	<u>226.939</u>
Értékvesztés felhasználás (-) / képzés (+) a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	25	1.479
Értékvesztés felhasználása	-347	-1.375
Hitelezési veszteség visszairása	-13	-63
	<u>-335</u>	<u>41</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>113.657</u>	<u>226.980</u>
Végtörlesztés nyeresége	-	-2.490
Kamatbevétel hitelekben soron megjelenő végtörlesztés vesztesége	=	<u>127</u>
Végtörlesztéshez kapcsolódó összes nyereség	<u>=</u>	<u>-2.363</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Díj- és jutalékbevételek	2013. június 30.	2012. június 30.
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	44.760	37.605
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	23.974	20.527
Készpénz kifizetés jutaléka	14.173	12.151
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	11.363	9.014
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	6.535	4.365
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	5.368	3.168
Egyéb	<u>11.868</u>	<u>9.517</u>
Összesen	<u>118.041</u>	<u>96.347</u>

Díj- és jutalékráfordítások	2013. június 30.	2012. június 30.
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	6.794	5.519
Interchange fee ráfordítása	4.883	4.344
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	3.996	3.393
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	2.814	2.776
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	1.340	1.256
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	1.248	1.286
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	886	774
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	582	396
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	551	506
Postai jutalékráfordítások	403	402
Egyéb	<u>2.862</u>	<u>2.332</u>
Összesen	<u>26.359</u>	<u>22.984</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>91.682</u>	<u>73.363</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Egyéb működési bevételek	2013. június 30.	2012. június 30.
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>11.071</u>	<u>13.704</u>
Összesen	<u>11.071</u>	<u>13.704</u>
Egyéb működési ráfordítások	2013. június 30.	2012. június 30.
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre ¹	778	1.445
Céltartalék felszabadítása (-) / képzése (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre	-733	171
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) egyéb eszközökre	-1.373	1.754
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	6.366	3.931
Egyéb költség	<u>2.481</u>	<u>3.099</u>
Összesen	<u>7.519</u>	<u>10.400</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	2013. június 30.	2012. június 30.
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	75.706	69.097
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	20.827	18.434
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>6.351</u>	<u>5.988</u>
Összesen	<u>102.884</u>	<u>93.519</u>
Értékcsökkenés és amortizáció	<u>23.482</u>	<u>22.973</u>
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ²	82.915	53.127
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	25.361	24.697
Szolgáltatások	21.993	19.413
Szakértői díjak	7.347	6.818
Hirdetés	<u>5.424</u>	<u>5.104</u>
Összesen	<u>143.040</u>	<u>109.159</u>
Mindösszesen	<u>269.406</u>	<u>225.651</u>

¹ Lásd a 9. sz. jegyzetet.

² 2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Csoportot, melynek a Csoport által megfizetett mértéke 2013 első félévében 36,2 milliárd, 2012-ben 37,1 milliárd illetve 2011-ben 14,6 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége a 2012-ben elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében véglegesítésre került.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 23% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Szerbiában 15%-os, Romániában 16%-os, Magyarországon és Ukrajnában 19%-os, Horvátországban és Oroszországban 20%-os, Szlovákiában és az Egyesült Királyságban pedig 23%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2013. június 30.	2012. június 30.
Tárgyévi adó	7.272	7.787
Halasztott adó ráfordítás (+) / bevétel (-)	<u>2.405</u>	<u>-2.164</u>
Összesen	<u>9.677</u>	<u>5.623</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Január 1-i egyenleg	-17.295	-2.140
Halasztott adó ráfordítás	-2.405	-2.561
Halasztott adó követelések közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	1.492	-12.894
Átváltási különbözet	<u>110</u>	<u>300</u>
Záró egyenleg	<u>-18.098</u>	<u>-17.295</u>

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	5.114	6.285
Repó és értékpapír kölcsönzés	4.537	4.192
Előző évekből áthozott veszteség	4.493	2.935
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	339	423
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	321	427
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	168	18
Egyéb	<u>6.203</u>	<u>9.630</u>
Halasztott adó eszközök	<u>21.175</u>	<u>23.910</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-8.400	-8.905
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-4.534	-2.869
Saját kötvény visszavásárlásának nettó eredménye	-3.520	-3.824
Értécsökkentés, amortizáció miatti módosítás	-3.509	-6.223
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	-2.504	-2.775
Konzolidáció miatti időleges eltérések	-1.879	-1.636
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-103	-1.161
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-69	-6.071
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-68	-67
Szállítási repó miatti módosítás	-	-2
Egyéb	<u>-14.687</u>	<u>-7.672</u>
Halasztott adó kötelezettség	<u>-39.273</u>	<u>-41.205</u>
Nettó halasztott adó kötelezettség	<u>-18.098</u>	<u>-17.295</u>
A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:		
	2013. június 30.	2012. június 30.
Adózás előtti eredmény	61.489	59.525
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	13.129	13.320
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:		
	2013. június 30.	2012. június 30.
Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások	627	1.492
Részvény-alapú kifizetés	547	483
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	148	-25
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	29	391
OTP-MOL részvénycsere ügylet	-	871
Tartalékkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	-143
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-193	443
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-231	-5.104
Egyéb	<u>-4.379</u>	<u>-6.105</u>
Társasági adó ráfordítás	<u>9.677</u>	<u>5.623</u>
Effektív adókulcs	<u>15,74%</u>	<u>9,45%</u>

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 strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adóssra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - allimitek bevezetésével további csökkentésre került, 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.

27.1.1 Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás

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.

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.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

A bruttó hitelportfólió hiteltípusonként és minősítési kategóriánkénti megbontása a következő:

2013. június 30-án

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Lakossági hitelek	2.942.671	795.346	227.051	236.472	649.637	4.851.177
Vállalati hitelek	1.135.365	481.828	158.161	143.705	414.164	2.333.223
Bankközi kihelyezés	351.620	-	-	6	31	351.657
Önkormányzati hitelek	<u>235.389</u>	<u>35.625</u>	<u>779</u>	<u>132</u>	<u>804</u>	<u>272.729</u>
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>4.665.045</u>	<u>1.312.799</u>	<u>385.991</u>	<u>380.315</u>	<u>1.064.636</u>	<u>7.808.786</u>
Értékvesztés hitelekre	-22.704	-62.930	-108.053	-210.169	-813.038	-1.216.894
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	=	=	=	=	-31	-31
Értékvesztés összesen	<u>-22.704</u>	<u>-62.930</u>	<u>-108.053</u>	<u>-210.169</u>	<u>-813.069</u>	<u>-1.216.925</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>4.642.341</u>	<u>1.249.869</u>	<u>277.938</u>	<u>170.146</u>	<u>251.567</u>	<u>6.591.861</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat hitelekre						78.853
bankközi kihelyezésekre						377
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen						<u>79.230</u>
Összes nettó hitel						<u>6.319.088</u>
Összes nettó bankközi kihelyezés						<u>352.003</u>
Összes nettó kitettség						<u>6.671.091</u>

2012. december 31-én

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Lakossági hitelek	2.972.929	853.100	226.310	222.402	647.623	4.922.364
Vállalati hitelek	1.152.177	469.093	130.965	154.969	412.414	2.319.618
Bankközi kihelyezés	341.171	15.610	-	6	787	357.574
Önkormányzati hitelek	<u>212.504</u>	<u>73.026</u>	<u>8.782</u>	<u>9.738</u>	<u>1.015</u>	<u>305.065</u>
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>4.678.781</u>	<u>1.410.829</u>	<u>366.057</u>	<u>387.115</u>	<u>1.061.839</u>	<u>7.904.621</u>
Értékvesztés hitelekre	-24.597	-55.395	-97.934	-213.653	-762.597	-1.154.176
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	=	-324	=	=	-787	-1.111
Értékvesztés összesen	<u>-24.597</u>	<u>-55.719</u>	<u>-97.934</u>	<u>-213.653</u>	<u>-763.384</u>	<u>-1.155.287</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>4.654.184</u>	<u>1.355.110</u>	<u>268.123</u>	<u>173.462</u>	<u>298.455</u>	<u>6.749.334</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat hitelekre						71.320
bankközi kihelyezésekre						403
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen						<u>71.723</u>
Összes nettó hitel						<u>6.464.191</u>
Összes nettó bankközi kihelyezés						<u>356.866</u>
Összes nettó kitettség						<u>6.821.057</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

A Csoport hitelportfóliója 1,2%-kal csökkent 2013 első félévében. A hiteltípusok arányait tekintve a vállalati üzletág részesedése kissé emelkedett, míg a többi üzletág részesedése kis mértékben csökkent a hitelportfólión belül. A portfólió minősége a gazdasági helyzet hatására romlott, a nem teljesítő (kétes és rossz) hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 18,3%-ról 18,5%-ra nőtt.

A problémás hitelportfólión belül is az „átlag alatti” kategóriába sorolt hitelek nőttek a legnagyobb mértékben.

A Csoport prudens tartalékolási politikát követ, a kétes és rossz minősítési kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 70,8% volt 2013. június 30-án, és 67,4% 2012. december 31-én.

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

Minősítési kategóriák	2013. június 30.	2012. december 31.
Problémamentes	1.525.404	1.426.968
Külön figyelendő	51.961	41.450
Átlag alatti	3.875	4.203
Kétes	1.413	1.395
Rossz	1.194	1.294
Összesen	<u>1.583.847</u>	<u>1.475.310</u>

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 7,4%-kal és 14,6%-kal nőtt a 2013. év első félévében és a 2012. évben.

A minősített hitelportfólió 2,6%-kal és 8,4%-kal csökkent 2013. június 30-ra és 2012. december 31-re vonatkozólag.

Nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek

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

Hitel típus	2013. június 30.	2012. december 31.
Lakossági hitelek	1.718.948	1.854.274
Vállalati hitelek	959.015	917.619
Bankközi kihelyezések	342.544	319.095
Önkormányzati hitelek	97.714	149.558
Összesen	<u>3.118.221</u>	<u>3.240.546</u>

Minősítési kategóriák	2013. június 30.	2012. december 31.
Problémamentes	3.073.673	3.061.957
Külön figyelendő	32.845	149.670
Átlag alatti	8.029	19.840
Kétes	956	4.481
Rossz	2.718	4.598
Összesen	<u>3.118.221</u>	<u>3.240.546</u>

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

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 41%-ról 39,9%-ra csökkent előző év végéhez képest 2013. június 30-ra. A vállalkozói és bankközi kihelyezések állománya a teljes nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva növekedett, míg a lakossági és önkormányzati hiteleké csökkent 2013. június 30-ra.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelek

A bank késedelmes, de nem értékvesztett bruttó hitelállománya késedelmes napok szerinti bontásban 2013. június 30-ra és 2012. december 31-re a következő:

2013. június 30.

Hitel típus	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Lakossági hitelek	269.377	5.184	3.815	11.651	290.027
Vállalati hitelek	54.801	3.703	975	2.483	61.962
Önkormányzati hitelek	<u>103.091</u>	<u>19.001</u>	<u>4.915</u>	-	<u>127.007</u>
Összesen	<u>427.269</u>	<u>27.888</u>	<u>9.705</u>	<u>14.134</u>	<u>478.996</u>

2012. december 31.

Hitel típus	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Lakossági hitelek	283.443	7.061	4.321	13.975	308.800
Vállalati hitelek	72.271	940	1.369	7.373	81.953
Önkormányzati hitelek	<u>56.358</u>	-	-	<u>54</u>	<u>56.412</u>
Összesen	<u>412.072</u>	<u>8.001</u>	<u>5.690</u>	<u>21.402</u>	<u>447.165</u>

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek nagy része a lakossági hitelekben koncentrálódik, míg az egyéb hiteltípusokban megjelenő kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Csoport prudens tartalékolási politikájának a következménye.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

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.

A Csoport egyedileg értékelt és értékvesztett bruttó hitelállománya, a minősítés során figyelembe vett tényezők, az értékvesztés volumene és a figyelembe vett fedezetek értéke 2013. június 30-ra és 2012. december 31-re vonatkozóan a következők.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

2013. június 30.

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	252.253	130.589	146.715	60.046	4
Fizetés rendszeressége	460	215	31	-	-
Jogi eljárások	153.657	108.671	49.672	710	456
Ügyfélminősítés romlása	178.495	53.284	46.664	5.418	542
Kockázatos konstrukció	56.209	4.644	3.023	150	1
Ágazati kockázat	12.062	4.178	1.752	1.974	89
Cross default	19.261	8.179	2.563	6.500	247
Egyéb	<u>33.087</u>	<u>7.237</u>	<u>3.907</u>	<u>3.442</u>	<u>360</u>
Vállalati összesen	<u>705.484</u>	<u>316.997</u>	<u>254.327</u>	<u>78.240</u>	<u>1.699</u>
Fizetési késedelem	11.004	451	4.172	66	1
Jogi eljárások	1.102	708	-	-	-
Ügyfélminősítés romlása	5.510	158	-	8	-
Cross default	52	1	-	-	-
Egyéb	<u>19.032</u>	<u>477</u>	<u>-</u>	<u>6.559</u>	<u>122</u>
Önkormányzat összesen	<u>36.700</u>	<u>1.795</u>	<u>4.172</u>	<u>6.633</u>	<u>123</u>
Bankközi kihelyezések	<u>761</u>	<u>761</u>	=	=	=
Mindösszesen	<u>742.945</u>	<u>319.553</u>	<u>258.499</u>	<u>84.873</u>	<u>1.822</u>

2012. december 31.

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	263.085	147.220	178.223	22	1
Fizetés rendszeressége	530	246	39	-	-
Jogi eljárások	114.549	75.976	56.381	52	47
Ügyfélminősítés romlása	173.809	56.133	41.440	6.090	475
Kockázatos konstrukció	65.141	4.761	-	10	5
Ágazati kockázat	14.696	5.821	1.975	3.512	156
Cross default	24.462	9.145	4.357	878	120
Egyéb	<u>36.971</u>	<u>5.876</u>	<u>2.435</u>	<u>3.843</u>	<u>458</u>
Vállalati összesen	<u>693.243</u>	<u>305.178</u>	<u>284.850</u>	<u>14.407</u>	<u>1.262</u>
Fizetési késedelem	6.657	474	4.049	-	-
Jogi eljárások	1.082	709	-	-	-
Ügyfélminősítés romlása	18.288	1.381	-	433	68
Cross default	300	27	-	-	-
Egyéb	<u>31.755</u>	<u>2.907</u>	<u>-</u>	<u>6.287</u>	<u>402</u>
Önkormányzat összesen	<u>58.082</u>	<u>5.498</u>	<u>4.049</u>	<u>6.720</u>	<u>470</u>
Bankközi kihelyezések	<u>761</u>	<u>761</u>	=	=	=
Mindösszesen	<u>752.086</u>	<u>311.437</u>	<u>288.899</u>	<u>21.127</u>	<u>1.732</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

2013. június 30-ra kismértékben növekedett az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül a jogi eljárások címén figyelembe vett tényezők szerinti állomány aránya nőtt 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 kifizetés, 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.

Hitelportfólió országonkénti megoszlása

A minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2013. június 30.		2012. december 31.	
	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	1.266.577	471.386	1.348.023	434.216
Ukrajna	624.302	199.084	636.576	197.099
Bulgária	328.236	176.302	304.997	165.177
Oroszország	307.491	166.237	264.877	128.911
Románia	270.599	29.576	312.453	48.861
Montenegró	129.608	73.947	141.855	82.135
Horvátország	57.466	24.267	50.578	21.824
Szlovákia	52.205	19.464	47.234	20.323
Szerbia	51.902	27.173	51.759	26.318
Ciprus	46.461	2.684	45.985	1.854
Seychelles-szigetek	4.977	1.493	4.912	1.473
Egyesült Királyság	2.370	1.870	2.346	1.801
Egyiptom	684	478	664	332
Németország	228	79	217	75
Kazahsztán	175	24	82	34
Írország	104	57	111	52
Island	39	27	38	19
Lettország	38	28	38	26
Amerikai Egyesült Államok	6	5	12.724	131
Hollandia	2	2	2	1
Egyéb ¹	<u>271</u>	<u>38</u>	<u>369</u>	<u>28</u>
Összesen	<u>3.143.741</u>	<u>1.194.221</u>	<u>3.225.840</u>	<u>1.130.690</u>

A minősített hitelportfólió leginkább Romániában, Montenegróban és Magyarországon csökkent, és Oroszországban, Horvátországban, Szlovákiában és Bulgáriában emelkedett. Más országokban jelentős változás nem volt. Hitelekre képzett értékvesztés emelkedett leginkább Cipruson és Oroszországban valamint csökkent Romániában.

¹ Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2013 első félévében: Görögország, Svédország, Franciaország, Egyesült Arab Emírátsok, Moldova, Svájc, Izrael, Ausztria, Spanyolország, Grúzia, Dél-Korea, Törökország, Kína, Luxemburg, Kanada, Líbia.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országok szerinti megoszlása [folytatás]

A nem minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2013. június 30.		2012. december 31.	
	Nem minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Nem minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	2.045.441	99	2.009.007	24
Bulgária	855.812	11.446	890.478	14.367
Oroszország	592.772	4.138	624.285	3.331
Horvátország	353.616	3.567	334.942	3.468
Szlovákia	250.001	749	244.647	1.325
Románia	140.821	840	137.390	463
Ukrajna	74.708	-	60.345	-
Montenegró	66.835	1.740	63.102	1.502
Egyesült Királyság	65.988	-	87.509	-
Szerbia	65.387	124	65.358	117
Németország	40.140	-	63.387	-
Amerikai Egyesült Államok	34.110	-	19.852	-
Luxemburg	25.643	-	11.361	-
Franciaország	19.351	-	29.485	-
Ausztria	10.363	-	10.264	-
Svájc	8.121	-	11.210	-
Cseh Köztársaság	4.438	-	4.062	-
Norvégia	2.743	-	2.204	-
Lengyelország	2.099	-	290	-
Hollandia	1.390	-	147	-
Svédország	1.362	-	212	-
Dánia	1.334	-	276	-
Japán	1.053	-	1.417	-
Ciprus	468	-	470	-
Kanada	233	-	429	-
Belgium	200	-	4.154	-
Olaszország	108	-	118	-
Írország	106	-	105	-
Törökország	56	-	1.708	-
Kazahsztán	46	-	142	-
Spanyolország	23	-	25	-
Egyéb ¹	277	1	400	-
Összesen	<u>4.665.045</u>	<u>22.704</u>	<u>4.678.781</u>	<u>24.597</u>

A nem minősített hitelportfólió leginkább az Egyesült Királyságban és Oroszországban csökkent, másrésről leginkább Ukrajnában, Hollandiában, Montenegróban és Horvátországban emelkedett. Néhány országban azonban a hitelekre képzett értékvesztés azért emelkedett, mert a helyi szabályok előírják a fix értékvesztés-ráta alkalmazását a nem minősített hitelportfólió állományon.

¹Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2013 első félévében: Ausztrália, Hong-Kong, Görögország, Macedónia, Brazília, Lettország, Bosznia-Hercegovina, Finnország, Moldova, Izrael, Észtország, Irán.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.2. Biztosítékok, fedezetek

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	2013. június 30.	2012. december 31.
Jelzálog	5.964.575	6.971.347
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	360.984	247.449
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	189.146	171.547
Bankgarancia és készfizető kezesség	173.616	191.789
Óvadék	147.292	154.956
Értékpapírok	111.261	132.965
Egyéb	<u>846.920</u>	<u>1.006.120</u>
Összesen	<u>7.793.794</u>	<u>8.876.173</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	2013. június 30.	2012. december 31.
Jelzálog	2.945.714	3.092.824
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	304.537	312.839
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	134.181	117.308
Bankgarancia és készfizető kezesség	153.131	165.399
Óvadék	125.119	117.778
Értékpapírok	45.288	65.864
Egyéb	<u>525.071</u>	<u>538.266</u>
Összesen	<u>4.233.041</u>	<u>4.410.278</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 12,3%-kal csökkent, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 4,2%-kal csökkent 2013. június 30-án.

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolatban fennálló fedezetek valós értéke

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek mögötti fedezetek értéke teljes értékét az alábbi táblázat tartalmazza hiteltípusonkénti bontásban 2013. június 30-ra illetve 2012. december 31-re vonatkozóan:

Biztosítékok (teljes értéken)	2013. június 30.	2012. december 31.
Lakossági hitelek	452.840	491.038
Vállalati hitelek	206.111	293.976
Önkormányzati hitelek	<u>2.183</u>	<u>8.243</u>
Összesen	<u>661.134</u>	<u>793.257</u>
Biztosítékok (a követelés értékéig)	2013. június 30.	2012. december 31.
Lakossági hitelek	195.272	213.113
Vállalati hitelek	49.772	42.458
Önkormányzati hitelek	<u>338</u>	<u>68</u>
Összesen	<u>245.382</u>	<u>255.639</u>

Az adatok csak a mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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 'kockázatos 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 kockázatos értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat elemzéséhez lásd a 34. sz. jegyzetet.)

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 jelített 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	
	2013. június 30.	2012. június 30.
Devizaárfolyam	507	405
Kamatláb	488	284
Tőkeinstrumentumok	20	9
Diverzifikáció	<u>-329</u>	<u>-210</u>
Teljes VaR kitétség	<u>686</u>	<u>488</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 érzékenységet 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 összegben short jellegű volt 2013. június 30-án. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a leányvállalatok jövőbeni befolyó nyereségére, ezért a devizakockázat a Csoport tőkéjében és nem az eredménykimutatásban jelenik meg.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.2. Piaci kockázat [folytatás]

27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [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	
	2013. június 30. Milliárd forintban	2012. június 30. Milliárd forintban
1%	-13,2	-12,7
5%	-9,0	-8,8
25%	-3,7	-3,6
50%	-0,4	-0,3
25%	2,9	2,9
5%	7,3	7,2
1%	10,3	10,2

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) Az HUF/EUR volatilitása kis mértékben nőtt 2013 első félévében, 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 kitétségét 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 2013. június 30-ával kezdődő egy éves időszakban 2.544 millió forinttal (valószínű scenárió) (2.076 millió forint 2012. december 31-én) és 10.421 millió forinttal (alternatív scenárió) (9.847 millió forint 2012. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 1.185 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 1.636 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2013. június 30-án, mely a tőkével szemben van elszámolva (3.867, illetve 5.284 millió forint 2012. december 31-én).

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	2013. június 30.		2012. 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	-808	248	-614	1.256
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-494	-	-435	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	-	-	-3	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-47	-	-	-
Összesen	<u>-1.349</u>	<u>248</u>	<u>-1.052</u>	<u>1.256</u>

27.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a scenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2013. június 30.	2012. június 30.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	20	9
Stressz teszt (millió Ft)	-77	-23

27.2.5. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

27.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés

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

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 fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza. A Csoport konszolidált tőkemegfelelési mutatója 20,6% volt 2013. június 30-án és 19,4% 2012. december 31-én. A szavatoló tőke összege 2013. június 30-án 1.520.780 millió forint, 2012. december 31-én 1.457.378 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 2013. június 30-án 591.961 millió forint, 2012. december 31-én 599.752 millió forint volt.

MSZSZ szerinti kalkuláció

	2013. június 30.	2012. december 31.
Alapvető tőke	1.288.046	1.221.476
Járulékos tőke	233.078	236.245
Levonások	-344	-343
<i>befektetések miatti levonások</i>	<i>-344</i>	<i>-343</i>
Szavatoló tőke	<u>1.520.780</u>	<u>1.457.378</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	475.640	481.260
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	40.058	38.090
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>76.263</u>	<u>80.402</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>591.961</u>	<u>599.752</u>
Többlet tőke	<u>928.819</u>	<u>857.626</u>
Tier 1 mutató	17,4%	16,3%
Tőkemegfelelési mutató	<u>20,6%</u>	<u>19,4%</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.

Járulékos tőke pozitív összetevői: járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

Járulékos tőke negatív összetevői: tőkekonszolidációs különbözet.

Levonások: befektetések miatti levonás.

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

Külföldi leánybankok	Országok	Minimum CAR	2013. június 30.	2012. december 31.
OAOTP Bank	Oroszország	11%	14,5%	16,2%
OTP Bank JSC	Ukrajna	10%	20,6%	19,6%
DSK Bank EAD	Bulgária	12%	19,1%	18,9%
OTP Bank Romania S.A.	Románia	10%	14,7%	15,6%
OTP banka Srbija a.d.	Szerbia	12%	40,6%	16,5%
OTP banka Hrvatska d.d.	Horvátország	12%	16,0%	16,0%
OTP Banka Slovensko a. s.	Szlovákia	8%	12,1%	12,8%
Crnogorska komercijalna banka a.d.	Montenegró	10%	13,4%	12,4%

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

27.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás]

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az IFRS alapú Basel II szerinti szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatót. A Csoport 2013. június 30-i IFRS konszolidált tőkemegfelelési mutatója 20,2%, míg a 2012. év végi mutatója 19,7% volt. A szavatoló tőke összege 1.492.260 millió forint 2013. június 30-án, 1.473.525 millió forint 2012. december 31-én, valamint az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 591.961 millió forint volt 2013.június 30-án, 599.752 millió forint 2012. december 31-én.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2013. június 30.	2012. december 31.
Alapvető tőke (Tier 1)	1.232.015	1.203.019
<i>Pozitív összetevők</i>		
Pozitív összetevők	1.524.828	1.494.427
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.393.879	1.362.290
Egyéb kibocsátott tőkeelem	102.949	104.137
<i>Negatív összetevők</i>		
Visszavásárolt saját részvények	-56.244	-53.802
Goodwill és egyéb immateriális javak	-236.569	-237.606
Járulékos tőke (Tier 2)	260.589	270.849
Valós érték korrekciók	10.133	13.688
Kölcsöntőke elemek	250.456	257.161
Levonások	-344	-343
Szavatoló tőke	1.492.260	1.473.525
Hitelkockázat tőkekövetelménye	475.640	481.260
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	40.058	38.090
Működési kockázat tőkekövetelménye	76.263	80.402
Összes tőkekövetelmény	591.961	599.752
Többlet tőke	900.299	873.773
Tier 1 mutató	16,6%	16,0%
Tőkemegfelelési mutató	20,2%	19,7%

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.

Járulékos tőke: átértékelési különbözet, valós érték korrekció, részvény alapú kifizetés, cash-flow fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei (a járulékos tőkében), egyéb kibocsátott tőkeelem,

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 kimutatásában, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban:

Függő kötelezettségek

	2013. június 30.	2012. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.260.283	1.159.026
Bankgarancia	322.308	316.159
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	50.913	49.916
Visszaigazolt akkreditívek	14.287	13.721
Egyéb	116.968	115.166
Összesen	1.764.759	1.653.988

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Jogviták

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

A 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 4.263 millió forint és 4.089 millió forint volt 2013. június 30-án, illetve 2012. december 31-én. (lásd 17. sz. jegyzet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

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

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

Bankgarancia és kezesség

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

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

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

**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 értékpapírt 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 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruházza egy devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban, de kötelezettséget nem jelent. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opció nem kötelezi a vevőt az opció lehívására lejáratkor kivéve, ha a vevő a lehívás mellett dönt. Az opciós szerződések védenek a kedvezőtlen árfolyammozgások ellen, ugyanakkor a kedvező irányú árfolyammozgások kiaknázását is lehetővé teszik.

29. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ JUTTATÁSOK

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlésének 9/2011 sz. határozatában elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak a Bank törzsrészeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag 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 középárfolyamának 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 Bankcsoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamata 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 2010-2012. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit a Bank Igazgatósága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Vételár	Maximális	Vételár	Maximális	Vételár	Maximális
	(Ft/darab)	jövedelem	(Ft/darab)	jövedelem	(Ft/darab)	jövedelem
	tartalom		tartalom		tartalom	
	2010. év után		2011. év után		2012. év után	
2011	3.946	2.500	-	-	-	-
2012	3.946	3.000	1.370	3.000	-	-
2013	4.446	3.500	1.870	3.000	2.886	3.000
2014	4.946	3.500	1.870	4.000	2.886	3.000
2015	-	-	1.870	4.000	2.886	3.000
2016	-	-	-	-	2.886	3.500

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A **2010. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2013. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénytömeg	2013. június 30- áig lehívott
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	412.636	735.722	323.086
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	419.123	419.479	356
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	512.095	-	-

A **2011. év utáni**, 2013. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénytömeg	2013. június 30- áig lehívott
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	10.370	471.240	460.870
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	278.291	1.264.173	985.882
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	654.064	-	-
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	724.886	-	-

A **2012. év utáni**, 2013. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénytömeg	2013. június 30- áig lehívott
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	393.457	450.861	57.404
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	1.187.647	-	-
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	649.653	-	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	688.990	-	-

A 2010-2012. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott mennyiség, kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak a 2014-2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok.

A Bank közgyűlésének 7/2013. sz. határozata alapján módosított Bankcsoporti Javadalmazási Politikában foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a 8/2013. sz. közgyűlési határozatban foglaltak szerint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 2.881 millió forint került költségként elszámolásra 2013. június 30-án.

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:

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Kompensációk	2013. június 30.	2012. december 31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	5.261	8.720
Részvény alapú kifizetések	2.308	2.711
Egyéb hosszú távú juttatások	519	1.050
Végkielégítések	-	218
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	=	10
Összesen	<u>8.088</u>	<u>12.709</u>

	2013. június 30.	2012. december 31.
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	35.456	36.130
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	1.161	690
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	508	432

	2013. június 30.	2012. december 31.
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	982	1.526

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2013. június 30-án és 2012. december 31-én 173,3 millió és 181,6 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

Az alábbi táblázat tartalmazza a MasterCard Arany hitelkártyájához kapcsolódó hitelek összegét:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	26	23
Felügyelő Bizottsági tagok	4	4

Az alábbi táblázat tartalmazza a Visa hitelkártyájához kapcsolódó hitelek összegét:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	47	45
Felügyelő Bizottsági tagok	3	3

Egy Igazgatósági tag és annak közeli családtagja 2013. június 30-án és 2012. december 31-én rendre 0,6 millió forint értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

Vezető tisztségviselők 2013. június 30-án és 2012. december 31-én 2,5 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

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

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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>
	2013. június 30.	2012. december 31.	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OA OTP Bank (Oroszország)	97,79%	97,78%	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)	96,79%	96,79%	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
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komercijalna 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
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért
OTP Faktoring Ukrajna LLC	100,00%	100,00%	work-out

Társult vállalatok

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

Adatok 2013. június 30-án

	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Agóra- Kapos Kft.</i>	Összesen
Eszközök	1.970	629	73	2.672
Kötelezettségek	85	2	53	140
Saját tőke	1.885	627	20	2.532
Tartalékok	-20	567	19	566
Összes bevétel	454	20	1	475
Adózás előtt eredmény	19	11	-	30
Adózott eredmény	19	10	-	29

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Társult vállalatok [folytatás]

Adatok 2012. december 31-én

	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Agóra- Kapos Kft.</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	1.924	629	73	2.626
Kötelezettségek	82	12	53	147
Saját tőke	1.842	617	20	2.479
Tartalékok	-59	552	18	511
Összes bevétel	869	46	4	919
Adózás előtt eredmény	44	27	1	72
Adózott eredmény	39	25	1	65

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.

	2013. június 30.	2012. december 31.
A Csoport által kezelt hitelek állománya	42.303	43.260

33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2013. június 30.	2012. december 31.
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	16,7%	15,9%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2013. június 30-án és 2012. december 31-én.

A Csoport folyamatosan jelenti a PSZÁF-nak a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitétségeit.

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

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

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 kötelezettségeket, 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.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2013. június 30.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	486.611	14.725	380	200	-	501.916
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	323.874	4.352	23.581	196	-	352.003
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	21.388	29.607	47.994	29.137	87.624	215.750
Értékesíthető értékpapírok	894.747	166.907	218.149	63.943	45.022	1.388.768
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	962.993	1.029.783	1.932.101	2.394.211	-	6.319.088
Részvények és részesedések	-	-	-	-	7.323	7.323
Lejáratig tartandó értékpapírok	223.121	25.765	27.083	320.833	-	596.802
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	-	-	-	487.151	487.151
Egyéb eszközök	78.964	73.807	24.915	2.123	-	179.809
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.991.698</u>	<u>1.344.946</u>	<u>2.274.203</u>	<u>2.810.643</u>	<u>627.120</u>	<u>10.048.610</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	244.257	66.874	118.598	89.676	-	519.405
Ügyfelek betétei	5.178.321	1.079.033	322.687	22.465	-	6.602.506
Kibocsátott értékpapírok	74.048	164.271	210.384	86.725	-	535.428
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	15.831	27.090	35.202	9.772	-	87.895
Egyéb kötelezettségek	365.810	41.786	61.121	10.602	-	479.319
Alárendelt kölcsöntőke	9.597	5.056	192.486	15	91.563	298.717
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>5.887.864</u>	<u>1.384.110</u>	<u>940.478</u>	<u>219.255</u>	<u>91.563</u>	<u>8.523.270</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1.547.854	1.547.854
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-56.244	-56.244
Nem ellenőrzött részesedések	=	=	=	=	5.730	5.730
SAJÁT TŐKE	=	=	=	=	<u>1.525.340</u>	<u>1.525.340</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>5.887.864</u>	<u>1.384.110</u>	<u>940.478</u>	<u>219.255</u>	<u>1.616.903</u>	<u>10.048.610</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET (+)	<u>-2.896.166</u>	<u>-39.164</u>	<u>1.333.725</u>	<u>2.591.388</u>	<u>-989.783</u>	=

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2012. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárát nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	584.085	17.777	350	309	-	602.521
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	258.165	76.563	21.947	191	-	356.866
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	21.155	24.252	63.820	22.550	91.097	222.874
Értékesíthető értékpapírok	930.583	111.229	260.593	68.986	39.786	1.411.177
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	957.743	1.111.844	1.905.677	2.488.927	-	6.464.191
Részvények és részesedések	-	-	-	-	7.936	7.936
Lejáratig tartandó értékpapírok	39.366	122.784	112.622	154.531	-	429.303
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	-	-	-	489.142	489.142
Egyéb eszközök	54.231	55.819	16.761	2.645	-	129.456
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.845.328</u>	<u>1.520.268</u>	<u>2.381.770</u>	<u>2.738.139</u>	<u>627.961</u>	<u>10.113.466</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	131.509	150.124	126.352	126.339	-	534.324
Ügyfelek betétei	5.167.850	1.110.672	249.774	22.412	-	6.550.708
Kibocsátott értékpapírok	118.337	167.445	285.279	72.062	-	643.123
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	26.415	22.657	54.166	18.794	-	122.032
Egyéb kötelezettségek	341.264	28.250	77.979	9.738	-	457.231
Alárendelt kölcsöntőke	3.421	4.677	161.870	-	121.527	291.495
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>5.788.796</u>	<u>1.483.825</u>	<u>955.420</u>	<u>249.345</u>	<u>121.527</u>	<u>8.598.913</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1.534.572	1.534.572
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-53.802	-53.802
Nem ellenőrzött részesedések	=	=	=	=	5.783	5.783
SAJÁT TŐKE	=	=	=	=	<u>1.514.553</u>	<u>1.514.553</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>5.788.796</u>	<u>1.483.825</u>	<u>955.420</u>	<u>249.345</u>	<u>1.636.080</u>	<u>10.113.466</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET (+)	<u>-2.943.468</u>	<u>36.443</u>	<u>1.426.350</u>	<u>2.488.794</u>	<u>-1.008.119</u>	=

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2013. június 30-án

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	539.989	1.627.451	995.825	3.102.335	6.265.600
Források	-480.140	-1.812.914	-127.202	-2.289.338	-4.709.594
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>14.164</u>	<u>-151.778</u>	<u>-870.797</u>	<u>-810.524</u>	<u>-1.818.935</u>
Nettó pozíció	<u>74.013</u>	<u>-337.241</u>	<u>-2.174</u>	<u>2.473</u>	<u>-262.929</u>

2012. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	570.169	1.603.605	1.060.445	2.591.153	5.825.372
Források	-429.247	-1.732.041	-124.747	-2.160.224	-4.446.259
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-49.684</u>	<u>206.904</u>	<u>-971.435</u>	<u>-152.508</u>	<u>-966.723</u>
Nettó pozíció	<u>91.238</u>	<u>78.468</u>	<u>-35.737</u>	<u>278.421</u>	<u>412.390</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 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2013. 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	77.288	64.507	16	348	-	1	-	-	-	-	60.845	298.911	138.149	363.767	501.916
<i>fix kamatozású</i>	77.244	17.653	16	247	-	1	-	-	-	-	-	-	77.260	17.901	95.161
<i>változó kamatozású</i>	44	46.854	-	101	-	-	-	-	-	-	-	-	44	46.955	46.999
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.845	298.911	60.845	298.911	359.756
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	63.401	168.844	-	88.833	-	7.430	-	238	-	9.993	-	13.264	63.401	288.602	352.003
<i>fix kamatozású</i>	63.354	167.945	-	15.801	-	3.839	-	238	-	8.966	-	-	63.354	196.789	260.143
<i>változó kamatozású</i>	47	899	-	73.032	-	3.591	-	-	-	1.027	-	-	47	78.549	78.596
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.264	-	13.264	13.264
Kereskedési célú értékpapírok	1.485	16	1.337	3.771	5.063	5.735	13	2.321	1.052	15.593	86.868	12.895	95.818	40.331	136.149
<i>fix kamatozású</i>	1.485	16	1.337	3.771	2.448	5.649	13	2.321	1.052	15.593	-	-	6.335	27.350	33.685
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	2.615	86	-	-	-	-	-	-	2.615	86	2.701
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.868	12.895	86.868	12.895	99.763
Értékesíthető értékpapírok	824.716	29.401	4.458	42.407	42.806	110.485	32.073	53.549	95.479	107.965	33.739	11.690	1.033.271	355.497	1.388.768
<i>fix kamatozású</i>	824.716	27.192	4.458	42.173	42.806	103.644	32.073	52.994	95.479	107.965	-	-	999.532	333.968	1.333.500
<i>változó kamatozású</i>	-	2.209	-	234	-	6.841	-	555	-	-	-	-	-	9.839	9.839
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.739	11.690	33.739	11.690	45.429
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	926.402	2.811.755	213.690	463.457	128.089	352.342	53.412	183.591	218.819	654.583	26.239	286.708	1.566.651	4.752.437	6.319.088
<i>fix kamatozású</i>	2.155	352.247	632	135.965	5.889	327.628	5.258	165.768	10.460	429.242	-	-	24.394	1.410.850	1.435.244
<i>változó kamatozású</i>	924.247	2.459.509	213.058	327.492	122.200	24.714	48.154	17.823	208.359	225.341	-	-	1.516.018	3.054.879	4.570.897
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.239	286.708	26.239	286.708	312.947
Lejáratig tartandó értékpapírok	7.078	15.662	13.185	16.004	54.593	3.375	58.177	22.056	376.164	16.126	12.123	2.259	521.320	75.482	596.802
<i>fix kamatozású</i>	7.078	15.425	668	15.514	44.469	3.337	58.177	22.056	376.164	16.126	-	-	486.556	72.458	559.014
<i>változó kamatozású</i>	-	237	12.517	490	10.124	38	-	-	-	-	-	-	22.641	765	23.406
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.123	2.259	12.123	2.259	14.382
Származékos pénzügyi instrumentumok	705.066	1.227.006	656.121	1.535.912	17.007	151.707	16.188	4.413	18.999	9.462	6	410	1.413.387	2.928.910	4.342.297
<i>fix kamatozású</i>	296.816	536.339	8.693	220.414	16.655	149.018	16.188	4.413	18.999	9.456	-	-	337.351	919.640	1.276.991
<i>változó kamatozású</i>	408.250	690.667	647.428	1.315.498	352	2.689	-	-	-	6	-	-	1.056.030	2.008.860	3.064.890
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	410	6	410	416

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2013. június 30-án

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
FORRÁSOK															
Bankkalkuláció, Magyar Állammal, Nemzeti Bankkalkuláció és egyéb bankkalkulációk szembevetési kötelezettségei	169.622	177.920	7.152	41.430	450	3.069	24	6.414	4.041	105.926	589	2.768	181.878	337.527	519.405
<i>fix kamatozású</i>	83.941	171.977	1.044	1.510	450	1.803	24	1.903	4.041	105.671	-	-	89.500	282.864	372.364
<i>változó kamatozású</i>	85.681	5.943	6.108	39.920	-	1.266	-	4.511	-	255	-	-	91.789	51.895	143.684
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	589	2.768	589	2.768	3.357
Ügyfelek betétei	1.555.702	2.003.612	458.075	500.738	187.248	711.348	103.679	71.100	683.545	147.366	12.793	167.300	3.001.042	3.601.464	6.602.506
<i>fix kamatozású</i>	1.173.119	858.863	450.642	500.738	187.248	601.582	103.679	71.100	14.311	27.633	-	-	1.928.999	2.059.916	3.988.915
<i>változó kamatozású</i>	382.583	1.144.749	7.433	-	-	109.766	-	-	669.234	119.733	-	-	1.059.250	1.374.248	2.433.498
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.793	167.300	12.793	167.300	180.093
Kibocsátott értékpapírok	16.756	4.024	30.960	36.648	58.789	88.769	38.294	96.240	145.485	4.278	9.710	5.475	299.994	235.434	535.428
<i>fix kamatozású</i>	15.727	4.024	29.481	22.480	58.041	88.769	15.825	96.240	133.735	4.278	-	-	252.809	215.791	468.600
<i>változó kamatozású</i>	1.029	-	1.479	14.168	748	-	22.469	-	11.750	-	-	-	37.475	14.168	51.643
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.710	5.475	9.710	5.475	15.185
Származékos pénzügyi instrumentumok	146.371	1.760.704	93.676	2.125.371	36.071	142.200	24.159	22.187	15.340	30.958	16	600	315.633	4.082.020	4.397.653
<i>fix kamatozású</i>	146.080	680.422	90.791	1.66.101	33.507	140.629	24.159	22.174	15.340	30.958	-	-	311.877	1.040.284	1.352.161
<i>változó kamatozású</i>	291	1.080.282	2.885	1.959.270	564	1.571	-	13	-	-	-	-	3.740	3.041.136	3.044.876
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	600	16	600	616
Alarendelt kölcsöntőke	-	2	537	20.083	-	15.854	-	115	-	252.470	-	9.656	537	298.180	298.717
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	252.455	-	-	-	252.455	252.455
<i>változó kamatozású</i>	-	2	537	20.083	-	15.854	-	115	-	15	-	-	537	36.069	36.606
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.656	-	9.656	9.656
Nettó pozíció	716.985	370.930	298.407	-573.538	-35.000	-330.165	-6.293	70.112	-137.898	272.724	196.712	440.338	1.032.913	250.400	1.283.314

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2012. 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	133.502	81.269	1.461	310	2	90	-	58	-	-	60.026	325.803	194.991	407.530	602.521
<i>fix kamatozású</i>	128.672	45.128	1.460	96	2	90	-	58	-	-	-	-	130.134	45.372	175.506
<i>változó kamatozású</i>	4.830	36.141	1	214	-	-	-	-	-	-	-	-	4.831	36.355	41.186
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.026	325.803	60.026	325.803	385.829
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	55.842	87.510	-	165.347	-	12.810	-	12.631	-	8.319	319	14.088	56.161	300.705	356.866
<i>fix kamatozású</i>	38.564	76.734	-	108	-	12.652	-	12.631	-	7.507	-	-	38.564	109.632	148.196
<i>változó kamatozású</i>	17.278	10.776	-	165.239	-	158	-	-	-	812	-	-	17.278	176.985	194.263
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319	14.088	319	14.088	14.407
Kereskedési célú értékpapírok	1.635	208	1.731	10	2.839	68	458	5.542	288	10.863	90.473	7.705	97.424	24.396	121.820
<i>fix kamatozású</i>	1.635	208	1.731	10	2.838	67	458	5.542	288	10.863	-	-	6.950	16.690	23.640
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	1	2
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.473	7.705	90.473	7.705	98.178
Értékesíthető értékpapírok	861.854	16.876	17.746	32.433	25.402	85.054	23.502	48.912	180.843	65.667	35.426	17.462	1.144.773	2.66.404	1.411.177
<i>fix kamatozású</i>	861.854	14.316	17.746	25.850	25.402	84.506	23.502	48.912	180.843	65.667	-	-	1.109.347	239.251	1.348.598
<i>változó kamatozású</i>	-	2.560	-	6.583	-	548	-	-	-	-	-	-	-	-	9.691
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.426	17.462	35.426	17.462	52.888
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	992.970	2.763.790	230.159	807.943	85.808	364.470	97.393	263.170	174.702	389.931	34.193	259.661	1.615.225	4.848.965	6.464.191
<i>fix kamatozású</i>	10.735	317.510	2.122	120.045	1.104	339.519	3.266	241.134	5.058	276.050	-	-	22.285	1.294.258	1.316.543
<i>változó kamatozású</i>	982.235	2.446.281	228.037	687.898	84.704	24.951	94.127	22.036	169.644	113.881	-	-	1.558.747	3.295.046	4.853.794
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.193	259.661	34.193	259.661	293.854
Lejáratig tartandó értékpapírok	19.297	1.231	9.888	15.916	54.888	7.890	675	22.786	278.539	5.783	10.966	1.444	374.253	55.050	429.303
<i>fix kamatozású</i>	5.947	967	2.677	15.433	44.764	7.854	675	22.786	278.539	5.783	-	-	332.602	52.823	385.425
<i>változó kamatozású</i>	13.350	264	7.211	483	10.124	36	-	-	-	-	-	-	30.685	783	31.468
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.966	1.444	10.966	1.444	12.410
Származékos pénzügyi instrumentumok	919.552	1.047.446	768.810	1.407.927	31.161	188.345	27.230	15.442	29.813	33.488	80	1.819	1.776.646	2.694.467	4.471.113
<i>fix kamatozású</i>	390.418	339.102	72.075	173.000	31.133	180.283	27.230	15.442	29.813	33.488	-	-	550.669	741.315	1.291.984
<i>változó kamatozású</i>	529.134	708.344	696.735	1.234.927	28	8.062	-	-	-	-	-	-	1.225.897	1.951.333	3.177.230
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	1.819	80	1.819	1.899

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2012. 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															
Bankkalkuláció, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	59.636	127.333	10.609	83.053	118.696	22.358	73	103.082	478	3.331	96	5.579	189.588	344.736	534.324
<i>fix kamatozású</i>	51.596	102.663	2.730	5.732	542	15.258	23	101.444	397	3.331	-	-	55.288	228.428	283.716
<i>változó kamatozású</i>	8.040	24.670	7.879	77.321	118.154	7.100	50	1.638	81	-	-	-	134.204	110.729	244.933
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96	5.579	96	5.579	5.675
Ügyfelek betétei	1.435.223	1.930.614	649.539	478.089	172.472	711.795	102.808	87.577	633.666	146.083	13.412	189.430	3.007.120	3.543.588	6.550.708
<i>fix kamatozású</i>	1.042.679	825.021	633.649	478.089	172.472	604.827	102.808	87.577	14.392	26.670	-	-	1.966.000	2.022.184	3.988.184
<i>változó kamatozású</i>	392.544	1.105.593	15.890	-	-	106.968	-	-	619.274	119.413	-	-	1.027.708	1.331.974	2.359.682
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.412	189.430	13.412	189.430	202.842
Kibocsátott értékpapírok	30.498	7.229	52.031	17.900	85.478	36.609	52.604	160.111	175.857	3.857	3.872	413.545	229.578	643.123	
<i>fix kamatozású</i>	30.169	7.229	50.595	6.524	84.653	36.609	30.779	160.111	164.395	3.857	-	360.591	214.330	574.921	
<i>változó kamatozású</i>	329	-	1.436	11.376	825	-	21.825	-	11.462	-	-	-	35.877	11.376	47.253
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.077	3.872	17.077	3.872	20.949
Származékos pénzügyi instrumentumok	103.114	1.924.409	43.868	2.099.382	33.570	152.268	14.961	18.715	125.471	35.659	1.408	1.408	322.663	4.231.841	4.554.504
<i>fix kamatozású</i>	102.630	640.675	42.109	202.255	33.565	144.147	14.961	18.470	125.471	34.688	-	-	318.736	1.040.235	1.358.971
<i>változó kamatozású</i>	484	1.283.734	1.759	1.897.127	5	8.121	-	245	-	971	-	-	2.248	3.190.198	3.192.446
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.679	1.408	1.679	1.408	3.087
Alarendelt kölcsönök	-	-	5.000	26.009	-	15.706	-	80	-	241.673	-	3.027	5.000	286.495	291.495
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241.632	-	-	-	241.632	241.632
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5.000	26.009	-	15.706	-	80	-	41	-	-	5.000	41.836	46.836
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.027	-	3.027	3.027
Nettó pozíció	1.356.181	8.746	268.748	-274.547	-210.116	-280.009	-21.188	-1.024	-271.287	83.448	199.219	424.666	1.321.557	-38.721	1.282.837

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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.

	2013. június 30.	2012. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	51.580	121.690
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	266.723.434	266.239.227
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>193</u>	<u>457</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	51.580	121.690
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.015.325	266.307.792
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>193</u>	<u>457</u>

	2013. június 30.	2012. december 31.
	Részvények száma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	13.276.576	13.760.783
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>266.723.434</u>	<u>266.239.227</u>
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opciók Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása	291.891	68.565
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>267.015.325</u>	<u>266.307.792</u>

Az ICES ügylet potenciálisan hígító hatással bírhat a jövőben az EPS mutatóra, ennek ellenére az egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség értékét nem befolyásolta, mivel nem jelentett hígító hatást az elmúlt időszakokban.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A 2013. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.207	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	3.030	-	335	-
Kereskedési célú értékpapírok	416	156	-	-
Értékesíthető értékpapírok	39.896	6.696	-1	-5.138
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	391.180	4.570	-113.992	-
Ebből:				
Fogyasztási hitel	203.841			
Lakáshitel	82.054			
Vállalati hitel	69.478			
Jelzáloghitel	29.681			
Önkormányzati hitel	6.126			
Lejáratig tartandó értékpapírok	15.244	-49	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-6.912	-	-	-
Ügyfelek betétei	-105.241	71.440	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-19.189	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-5.721</u>	=	=	=
	<u>330.255</u>	<u>80.924</u>	<u>-113.658</u>	<u>-5.138</u>

A 2012. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.749	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	9.457	-	-40	-
Kereskedési célú értékpapírok	1.827	-3.546	-	-
Értékesíthető értékpapírok	78.624	2.798	490	59.481
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	787.646	6.952	-226.940	-
Ebből:				
Fogyasztási hitel	372.603			
Lakáshitel	178.050			
Vállalati hitel	153.448			
Jelzáloghitel	65.687			
Önkormányzati hitel	17.858			
Lejáratig tartandó értékpapírok	20.204	-87	15	-
Származékos pénzügyi instrumentumok Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-18.814	-	-	-
Ügyfelek betétei	-230.574	123.141	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-54.033	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-11.923</u>	=	=	=
	<u>645.465</u>	<u>121.882</u>	<u>-226.475</u>	<u>59.481</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 érteken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési érteken 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 mérlegsor 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 hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2013. június 30.		2012. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	501.916	501.916	602.521	602.521
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	352.003	366.334	356.866	359.463
Eredménnyel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök	215.750	215.750	222.874	222.874
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>136.149</i>	<i>136.149</i>	<i>121.820</i>	<i>121.820</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>79.601</i>	<i>79.601</i>	<i>101.054</i>	<i>101.054</i>
Értékesíthető értékpapírok	1.388.768	1.388.768	1.411.177	1.411.177
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.319.088	7.316.657	6.464.191	7.490.502
Lejáratig tartandó értékpapírok	596.802	594.073	429.303	154.517
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>34.782</u>	<u>34.782</u>	<u>13.694</u>	<u>13.694</u>
Eszközök összesen	<u>9.409.109</u>	<u>10.418.280</u>	<u>9.500.626</u>	<u>10.254.748</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	519.405	437.785	534.324	495.497
Ügyfelek betétei	6.602.506	6.610.480	6.550.708	6.548.734
Kibocsátott értékpapírok	535.428	530.433	643.123	614.156
Valós érték fedezetinek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	81.266	81.266	119.027	119.027
Eredménnyel szemben valós érteken értékelt pénzügyi kötelezettségek	87.895	87.895	122.032	122.032
Alárendelt kölcsöntőke	<u>298.717</u>	<u>239.281</u>	<u>291.495</u>	<u>241.268</u>
Kötelezettségek összesen	<u>8.125.217</u>	<u>7.987.140</u>	<u>8.260.709</u>	<u>8.140.714</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2013. június 30.	2012. december 31.	2013. június 30.	2012. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	43.990	73.183	49.094	49.524
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-63.367	-75.332	-70.663	-56.534
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	5.882	7.173	5.660	7.147
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-4.476	-6.388	-9.345	-6.025
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	5.518	4.224	-227	-4.488
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-5.881	-5.033	1.633	140
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	18.422	9.674	18.805	9.808
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-11.214	-30.948	-12.071	-31.625
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	1.736	624	1.514	376
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-955	-646	-994	-320
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	25.901	9.035	25.824	9.099
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-71.126	-103.845	-73.412	-106.792
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	3.315	283	2.314	-577
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-4.113	-10.070	-4.157	-12.275
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek				
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	48	152	-25.581	41.073
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-147	-79	-10	-1
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	9.571	10.400	6.576	7.205
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-7.882	-8.718	-6.133	-5.810
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>114.383</u>	<u>114.748</u>	<u>83.979</u>	<u>119.167</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-169.161</u>	<u>-241.059</u>	<u>-175.152</u>	<u>-219.242</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-54.778</u>	<u>-126.311</u>	<u>-91.173</u>	<u>-100.075</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Fedezeti elszámolás típusai

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

A Csoport fedezeti tranzakcióinak összefoglalása az alábbi:

2013. 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 / Index opció	142 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	CCIRS	-1.200 millió Ft	Árfolyam

2012. 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 / Index opció	-284 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	CCIRS	3.737 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-hoz vagy EURIBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az ügyfélbetétek valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	2013.június 30.	2012. december 31.
Fedezeti ügyletek valós értéke	342	298

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.

	2013.június 30.	2012. december 31.
Fedezeti ügyletek valós értéke	-1.311	-1.267

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [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 a hitelekből származó kifizetések kockázatát 3 havi EURIBOR-hoz, illetve BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel a hitelek valós értékében meglévő kamatláb kockázatot semlegesíti.

	2013.június 30.	2012. december 31.
Fedezeti ügyletek valós értéke	-932	-1.058

4. Kibocsátott értékpapírok

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

	2013.június 30.	2012. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	2.029	1.739
Fedezeti index opciók valós értéke	14	4

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

2013. 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	19.923 millió forint	-1.311 millió forint	44 millió forint	-44 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	17.928 millió forint	-932 millió forint	-126 millió forint	126 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	8.621 millió forint	342 millió forint	-44 millió forint	44 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	92.553 millió forint	2.029 millió forint	-290 millió forint	290 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	633 millió forint	14 millió forint	-10 millió forint	10 millió forint

2012. 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	19.662 millió forint	-1.267 millió forint	552 millió forint	-552 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	14.861 millió forint	-1.058 millió forint	1.037 millió forint	-1.037 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	17.490 millió forint	298 millió forint	-228 millió forint	228 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	134.992 millió forint	1.739 millió forint	-11.307 millió forint	11.307 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	604 millió forint	4 millió forint	-1 millió forint	1 millió forint

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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:

2013. június 30-án

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	215.108	119.825	95.283	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	135.507	118.969	16.538	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	79.601	856	78.745	-
Értékesíthető értékpapírok	1.374.608	1.279.073	95.509	26
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>34.782</u>	<u>55</u>	<u>34.727</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.624.498</u>	<u>1.398.953</u>	<u>225.519</u>	<u>26</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	87.895	974	86.921	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>81.266</u>	<u>147</u>	<u>81.119</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>169.161</u>	<u>1.121</u>	<u>168.040</u>	<u>=</u>

2012. december 31-én

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	222.394	107.840	114.554	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	121.340	107.450	13.890	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	101.054	390	100.664	-
Értékesíthető értékpapírok	1.399.547	1.319.425	80.094	28
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>13.694</u>	<u>11</u>	<u>13.683</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.635.635</u>	<u>1.427.276</u>	<u>208.331</u>	<u>28</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	122.032	1.110	120.922	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>119.027</u>	<u>83</u>	<u>118.944</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>241.059</u>	<u>1.193</u>	<u>239.866</u>	<u>=</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Csoport üzleti és földrajzi 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 alaptevékenységét 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., Monicomp Zrt., 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.

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegetkarító hatásuk:

2013 első félévében és a 2012. évben a Csoport nem számolt el goodwill értékvesztést, csak adómegetkarító hatás érvényesült.

2013. év első félévében 1.379 millió forint összegben érvényesült adóhatás az OTP banka Srbija a.d. vállalatra kimutatott részesedésre képzett értékvesztés után, míg ugyanez a hatás 2012. év végén 3.977 millió forint volt a Crnogorska komercijalna banka a.d. és az OTP banka Srbija a.d.-re vonatkozóan.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2013. június 30-án

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alaján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - mennyiség jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OA O OTP Bank (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Čmogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrés és korrekciók
	a	b	1=a+b	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	51.812		51.812																
Korrekciós tételek (összesen)		-41.273	-41.273																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		-2	-2																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		1.379	1.379																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-42.650	-42.650																
Devizajelzőgitelek rögzített árfolyami végtörlesztésének hatása (társasági adó után)		0	0																
Konszolidált korrigált nettó eredmény	51.812	41.271	93.083	59.739	30.811	10.356	1.848	19.931	-2.266	-1.645	1.434	738	415	3.299	1.006	1.441	852	-1.035	269
Adózás előtti eredmény	61.489	54.797	116.286	75.141	38.481	13.363	3.698	22.201	-2.266	-1.645	1.812	903	415	3.710	948	1.714	1.048	-1.385	339
Korrigált működési eredmény	175.146	51.558	226.704	97.039	124.671	68.144	18.031	28.342	3.045	27	3.671	1.714	1.697	5.987	3.073	1.712	1.202	-2.355	1.362
Korrigált összes bevétel	444.552	-11.799	432.753	192.214	226.199	109.725	33.684	46.364	9.667	3.664	10.983	7.031	5.081	21.499	8.463	2.792	10.244	-2.250	-4.909
Korrigált nettó kamatbevétel	330.255	-1.791	328.464	136.054	186.612	96.991	25.743	36.376	7.744	2.198	7.896	5.880	3.784	9.308	7.594	38	1.676	-2.250	-1.260
Korrigált nettó díjak, jutalékok	91.682	-13.093	78.589	43.180	34.214	11.619	6.967	8.897	940	790	2.324	1.549	1.128	1.334	-1.226	2.685	-125	0	-139
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	22.615	3.085	25.700	12.980	5.373	1.115	974	1.091	983	676	763	-398	169	10.857	2.005	69	8.693	0	-3.510
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-269.406	63.357	-206.049	-95.175	-101.528	-41.581	-15.653	-18.022	-6.622	-3.637	-7.312	-5.317	-3.384	-15.512	-5.390	-1.080	-9.042	-105	6.271
Kockázati költségek összesen	-113.657	-1.111	-114.768	-25.277	-86.190	-54.781	-14.333	-6.141	-5.311	-1.672	-1.859	-811	-1.282	-2.277	-2.125	2	-154	0	-1.024
Korrigált értékesítésképzés a hitelezési és kárhelyezési veszteségekre (végtörlesztés hatásával)	-113.657	-2.218	-115.875	-25.465	-86.059	-55.232	-13.650	-6.141	-5.198	-1.562	-1.827	-843	-1.606	-3.327	-2.774	0	-553	0	-1.024
Egyéb értékesítés (korrigált)	0	1.107	1.107	188	-131	451	-683	0	-113	-110	-32	32	324	1.050	649	2	399	0	0
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)¹	0	4.350	4.350	3.379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	970	1
Társasági adó	-9.677	-13.526	-23.203	-15.402	-7.670	-3.007	-1.850	-2.270	0	0	-378	-165	0	-411	58	-273	-196	350	-70
Szegmenszűközők	10.048.610	0	10.048.610	6.039.763	4.777.611	1.074.034	678.010	1.334.178	477.170	101.439	528.905	385.794	198.081	516.044	310.016	9.638	196.390	1.627.830	-2.912.638
Szegmenskötelezettségek	8.523.270	0	8.523.270	4.859.311	4.079.117	881.997	563.096	1.116.544	446.217	65.863	466.205	358.802	180.393	422.877	280.364	4.401	138.112	971.407	-1.809.442

„-” jelenti: céltartalékok, értékesítések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek tartalmaznak: devizaszap átértékelési eredményt az OTP Core-nál 743 millió forint összegben; járulékos és alárendelt kölcsöntőke vásárláson elért nyereséget 970 millió forint összegben; saját részvényesre ügylet eredményét 2.637 millió forint összegben.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2012. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált	Korrekciók a számviteli Konszolidált	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részletesen (korrekciók nélkül)	OA O OTP Bank (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Románia S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Čmogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrés és 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	122.586		122.586																
Korrekciós tételek (összesen)		-27.363	-27.363																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		-391	-391																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		3.977	3.977																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-29.174	-29.174																
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyami végfórisztésének hatása (társasági adó után)		-1.775	-1.775																
Konszolidált korrigált nettó eredmény	122.586	27.362	149.948	94.587	60.119	47.156	527	24.216	-5.531	-4.932	3.715	-1.160	-3.872	2.401	2.050	2.042	-1.691	-7.089	-70
Adózás előtti eredmény	145.674	46.517	192.191	117.520	79.965	60.847	2.707	27.545	-6.110	-4.935	4.754	-978	-3.865	3.028	2.189	2.299	-1.460	-8.752	430
Korrigált működési eredmény	372.654	77.008	449.662	211.355	233.534	121.540	33.511	58.928	6.494	-1.707	8.498	3.441	2.829	13.841	9.619	2.267	1.955	-8.752	-316
Korrigált összes bevétel	796.131	48.421	844.552	394.243	426.175	193.272	64.509	95.732	19.811	6.323	22.550	13.932	10.046	43.841	20.049	4.913	18.879	-8.610	-11.097
Korrigált nettó kamatbevétel	645.465	4.854	650.319	292.570	348.722	170.001	49.586	74.671	15.916	3.071	16.220	12.019	7.238	19.500	16.900	101	2.499	-8.610	-1.863
Korrigált nettó díjak, jutalékok	154.337	-2.768	151.569	85.820	63.867	20.998	12.634	16.875	1.677	1.604	4.660	2.930	2.489	1.974	-2.616	4.728	-138	0	-92
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	-3.671	46.335	42.664	15.853	13.586	2.273	2.289	4.186	2.218	1.648	1.670	-1.017	319	22.367	5.765	84	16.518	0	-9.142
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-423.477	28.587	-394.890	-182.888	-192.641	-71.732	-30.998	-36.804	-13.317	-8.030	-14.052	-10.491	-7.217	-30.000	-10.430	-2.646	-16.924	-142	10.781
Kockázati költségek összesen	-226.980	-26.712	-253.692	-90.056	-153.569	-60.693	-30.804	-31.383	-12.604	-3.228	-3.744	-4.419	-6.694	-10.813	-7.430	32	-3.415	0	746
Korrigált értékesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (végfórisztés hatásával)	-226.980	-15.715	-242.695	-86.986	-146.979	-59.567	-30.597	-31.153	-12.440	-3.159	-2.988	-4.420	-2.655	-8.449	-7.194	0	-1.255	0	-281
Egyéb értékesztés (korrigált)	0	-10.997	-10.997	-3.070	-6.590	-1.126	-207	-230	-164	-69	-756	1	-4.039	-2.364	-236	32	-2.160	0	1.027
Összesen a korrigált tételek (egyefti tételek)¹	0	-3.779	-3.779	-3.779	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	-23.088	-19.155	-42.243	-22.933	-19.846	-13.691	-2.180	-3.329	579	3	-1.039	-182	-7	-627	-139	-257	-231	1.663	-500
Szegmensszközök	10.113.466	0	10.113.466	6.229.359	4.660.276	1.027.763	653.603	1.292.031	461.458	122.994	519.570	374.224	208.633	481.262	287.527	7.245	186.490	1.636.529	-2.893.960
Szegmensköteteltességek	8.598.913	0	8.598.913	4.833.227	3.985.137	835.880	541.139	1.082.845	428.877	97.823	459.757	347.231	191.585	394.960	258.229	1.585	135.146	980.395	-1.594.806

„-“ jelenti: céltartalékok, értékesztések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek tartalmazzák: devizaswap ártértékelési eredményt az OTP Core-nál -2.527 millió forint összegben; járműkos és alárendelt kölcsönökre vásárláson elért nyereséget 1.415 millió forint összegben; sajátrésztvénycsere ügylet eredményét -2.667 millió forint összegben.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

41. SZ. JEGYZET: A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 15. sz. jegyzetben.

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

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 15. sz. jegyzetben.

2) Alárendelt kölcsöntőke

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

43. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA

Az év első féléve javuló makrogazdasági mutatókat produkált Magyarországon. Változatlan a dezinflációs trend, a féléves átlagos infláció 2,3% volt, amely lehetőséget adott a jegybanknak az alapkamat további csökkentésére. A kamatsökkentési ciklus 2012. augusztusi megindítása óta a jegybank 14 lépésben 3,6%-ra mérsékelte az alapkamatot 2013. szeptember végére. A tartósan erős befektetői érdeklődésnek köszönhetően jelentősen mérséklődtek a hazai állampapírhozamok, az adósságfinanszírozás biztonságos, kiszámítható keretek között zajlik. A külföldiek kezében lévő állampapír állomány július elején rekordnagyságúra, 5.200 milliárd forintra duzzadt. A stabil finanszírozási pozíció lehetővé tette, hogy a Magyar Állam és az MNB az IMF felé fennálló összesen kb. 2,9 milliárd eurós kötelezettségét annak 2014 első negyedévében esedékes lejárata előtt teljes egészében előtörlessze.

A mérsékelt inflációs környezetben jó eséllyel érzékelhetőbben nőnek a reálbérek az év során, mely pozitívan hathat a háztartások fogyasztására. Emellett a növekedés szempontjából az MNB által április 4-én elindított hitelezést serkentő program is kedvező. Mindezek alapján akár 1% közelében is alakulhat a GDP-bővülés 2013-ban. Június végére a munkanélküliségi ráta az elmúlt 4 év legalacsonyabb szintjére, 10,3%-ra mérséklődött, miközben a foglalkoztatottság 51,5%-ra nőtt. Az elmúlt 2 év fegyelmezett fiskális politikájának eredményeként az Európai Unió Gazdasági és Pénzügyi Tanácsa (Ecofin) 2013. június 21-i döntésével Magyarország 9 év után hivatalosan is kikerült a túlzottdeficit-eljárás alól. A 2013. évi hiány várhatóan a Kormány által prognosztizált 2,7%-ot fogja elérni.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

43. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]

Növekedési Hitelprogram

2013. április 4-én a MNB bejelentette a Növekedési Hitelprogramot, melynek alapvető célja, hogy kedvezményes jegybanki finanszírozás biztosításával a kis és középvállalatok finanszírozási helyzetén segítsen. 2013. április 30-án a Monetáris Tanács jóváhagyta a Növekedési Hitelprogram részleteit. A program három pillérré épül:

- Az első pillér alapján a jegybank 2013. június 1-jétől augusztus 30-ig 425 milliárd forint keretösszeggel, fedezet biztosítása mellett refinanszírozási hitelt nyújt a monetáris politikai partnerkör tagjai számára. A refinanszírozási hitel kamata a teljes futamidőre 0%. A programban résztvevő hitelintézeteknek a kedvezményes kamatozású jegybanki finanszírozást kis- és középvállalkozások hitelezésére fordíthatják legfeljebb 2,5%-os kamatmarzs felszámítása mellett. A kamatmarzsnak tartalmaznia kell minden díj- és jutaléktételt, valamint az esetlegesen igénybe vett hitelgarancia költségét is. A hitelintézeteknek nyújtott refinanszírozási hitel kezdeti futamideje legfeljebb 10 év, és megegyezik a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek futamidejével. Hitelkiváltás esetén a kedvezményes kamatozású hitel igénybevétele nemcsak az eredeti hitelt nyújtó hitelintézetnél, hanem a programban résztvevő hitelintézetek mindegyikénél lehetséges. Az első két pillérben a keretösszeg allokálására a következő módon kerül sor: a résztvevő bankok a fennálló kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelállományuk legalább 5%-ának megfelelő összegben tudják igénybe venni a keretösszeget. Ezt követően kártyaleosztásos módon osztják el a keretösszeget.
- A jegybank a program második pillérében a hitelintézetek bevonásával kedvezményes refinanszírozási hitelt folyósított összesen 325 milliárd forint összegben kis- és középvállalkozások fennálló devizahiteleinek forinthitellé alakításához. A finanszírozási hitel jellemzői és igénybevételeinek feltételei megegyeznek a program első pillére esetében ismertettekkel.
- A harmadik pillér célja a magyar gazdaság bruttó külső adósságának, illetve az jegybank kéthetes kötvényállományának csökkentése. A jegybank a tartalék megfelelési szabályok figyelembe vétele mellett a devizatartalék terhére devizacsere ügyletekkel segítheti a hitelintézetek rövid külső devizaforrásainak leépülését, melynek eredményeként a kéthetes kötvény állománya szintén csökken. A program során a tartalék-megfelelést az biztosítja, hogy a jegybank devizaeszközének felhasználása és az egy éven belül lejáró külföldi adósság azonos mértékben csökken.

2013 második negyedévében az MNB a program eredeti időkeretének megtartása mellett 1 hónappal meghosszabbította a hitelek lehívására rendelkezésre álló időkeretet. Továbbá az MNB Igazgatósága arról is döntött, hogy az első pillérben mutatkozó túlkereslet nagyobb arányú kielégítése és így a rendelkezésre álló keretösszeg hatékonyabb felhasználása érdekében a hitelintézetek a második pillér keretében számukra allokált hitelkeret még rendelkezésre álló részét felhasználhatják az első pillér feltételei szerinti hitelek nyújtására is.