



## **OTP BANK NYRT.**

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT  
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI  
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT  
EGYEDI  
PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL  
ZÁRULT FÉLÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások	
2012. június 30-ai egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
2012. június 30-ai egyedi Eredménykimutatása	3
2012. június 30-ai egyedi Átfogó eredménykimutatása	4
2012. június 30-ai egyedi Cash-flow kimutatása	5-6
2012. június 30-ai egyedi Saját tőke-változás kimutatása	7
Egyedi kiegészítő melléklet	8-79

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-AI EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2012. június 30.	2011. december 31.	2011. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	235 841	226 976	171 999
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	974 497	897 980	690 376
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	249 093	272 577	296 033
Értékesíthető értékpapírok	7.	1 952 413	1 711 418	1 889 995
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	2 504 706	2 741 827	2 498 907
Befektetések leányvállalatokban	9.	643 735	651 709	640 213
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	69 925	120 467	134 912
Tárgyi eszközök	11.	72 506	73 161	71 518
Immateriális javak	11.	31 109	31 171	31 578
Egyéb eszközök	12.	<u>48 994</u>	<u>57 404</u>	<u>70 604</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6 782 819</u></b>	<b><u>6 784 690</u></b>	<b><u>6 496 135</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	1 175 337	871 770	789 805
Ügyfelek betétei	14.	3 289 546	3 416 221	3 439 855
Kibocsátott értékpapírok	15.	400 181	453 423	427 383
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	233 707	345 955	142 462
Egyéb kötelezettségek	17.	261 824	267 184	245 139
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>307 438</u>	<u>325 997</u>	<u>290 949</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>5 668 033</u></b>	<b><u>5 680 550</u></b>	<b><u>5 335 593</u></b>
Jegyzett tőke	19.	28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	20.	1 091 948	1 081 659	1 136 199
Visszavásárolt saját részvény	21.	<u>-5 162</u>	<u>-5 519</u>	<u>-3 657</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1 114 786</u></b>	<b><u>1 104 140</u></b>	<b><u>1 160 542</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6 782 819</u></b>	<b><u>6 784 690</u></b>	<b><u>6 496 135</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	2012. június 30- ával zárult félév	2011. június 30- ával zárult félév	2011. december 31-ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	110 241	108 483	230 529
Bankközi kihelyezésekből	180 309	124 994	268 998
Értékesíthető értékpapírokból	61 345	55 623	115 841
Lejáratig tartandó értékpapírokból	4 166	5 083	9 637
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	3 589	3 256	6 274
Kereskedési célú értékpapírokból	<u>784</u>	<u>1 023</u>	<u>2 076</u>
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>360 434</u></b>	<b><u>298 462</u></b>	<b><u>633 355</u></b>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	167 850	97 727	214 376
Ügyfelek betéteire	70 557	65 233	128 253
Kibocsátott értékpapírokra	13 612	15 245	28 370
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>8 643</u>	<u>7 830</u>	<u>16 538</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>260 662</u></b>	<b><u>186 035</u></b>	<b><u>387 537</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>99 772</u></b>	<b><u>112 427</u></b>	<b><u>245 818</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22.	20 529	24 768
Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség (-) / veszteség (+)	22.	-85	5 112
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>	<b><u>79 243</u></b>	<b><u>87 659</u></b>	<b><u>169 379</u></b>
Díj-, jutalékbevételek	23.	55 926	116 969
Díj-, jutalékráfordítások	23.	<u>10 250</u>	<u>21 613</u>
<b>DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE</b>		<b><u>45 676</u></b>	<b><u>95 356</u></b>
Devizaműveletek vesztesége (-)/nyeresége(+)		-5 409	36 668
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-)/árfolyamnyeresége(+)		-9 944	5 331
Osztalékbevételek		43 567	78 831
Egyéb működési bevételek	24.	2 635	4 941
Egyéb nettó működési ráfordítások	24.	-33 106	-84 723
<i>-ebből leányvállalatok értékvesztése</i>		<u>-32 012</u>	<u>-83 531</u>
<b>NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>		<b><u>-2 257</u></b>	<b><u>66 012</u></b>
Személyi jellegű ráfordítások	24.	39 329	73 555
Értékcsökkenés	24.	10 376	23 767
Egyéb általános költségek	24.	<u>56 720</u>	<u>82 718</u>
<b>EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK</b>		<b><u>106 425</u></b>	<b><u>180 040</u></b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>16 237</u></b>	<b><u>118 048</u></b>
Társasági adó	25.	<u>-6 690</u>	<u>14 995</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>22 927</u></b>	<b><u>110 748</u></b>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	35.	<u>83</u>	<u>398</u>
Hígitott	35.	<u>83</u>	<u>399</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	2012. június 30- ával zárult félév	2011. június 30- ával zárult félév	2011. december 31-ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>22 927</u></b>	<b><u>110 594</u></b>	<b><u>110 748</u></b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>13 779</u>	<u>28 577</u>	<u>-22 606</u>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>36 706</u></b>	<b><u>139 171</u></b>	<b><u>88 142</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2012. június 30- ával zárult félév	2011. június 30- ával zárult félév	2011. december 31-ével zárult év
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>				
Adózás előtti eredmény		16 237	118 048	125 743
Értékcsökkenés és amortizáció		10 376	12 040	23 767
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22,	20 529	24 768	76 439
Értékvesztés képzés a befektetésekre leányvállalatokban	9.	32 012	10 190	83 531
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-) az egyéb eszközökre	12.	75	234	-472
Céltartalék felszabadítás függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.	-812	-3 118	-3 583
Részvény-alapú juttatások	28.	2 540	4 666	6 188
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-) /nyeresége (+)		-1 844	1 552	1 757
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/vesztesége (-)		16 337	6 367	-5 570
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		22 416	-28 729	19 536
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása		-323	42	-431
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+) /növekedése (-)		91 312	58 384	-47 435
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve az értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+) /növekedése (-)		8 397	-37 528	-22 164
Ügyfelek betéteinek nettó csökkenése (-) /növekedése (+)		-126 998	159 971	136 517
Egyéb kötelezettségek növekedése		7 429	14 057	45 154
A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék növekedése (-) / csökkenése (+)		-656	690	2 712
Osztalékbevétel		-43 567	-72 912	-78 831
Fizetett társasági adó		<u>-2 400</u>	<u>-2 029</u>	<u>-11 557</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>51 060</u></b>	<b><u>266 693</u></b>	<b><u>351 301</u></b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>				
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése (-)/csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-76 379	107 855	-99 807
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése		-223 297	-380 548	-261 740
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése értékvesztés nélkül		-24 038	-12 584	-97 421
Osztalékbevétel		43 567	72 912	78 831
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése		49 818	19 321	33 766
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-10 331	-13 166	-44 662
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		-	-	12 890
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		<u>46</u>	<u>26</u>	<u>-66</u>
<b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-240 614</u></b>	<b><u>-206 184</u></b>	<b><u>-378 209</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban) [folytatás]**

	2012. június 30- ával zárult félév	2011. június 30- ával zárult félév	2011. december 31-ével zárult év
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>			
A Magyar Állammal és a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése	303 567	47 960	129 925
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel	165 947	213 160	480 103
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	-223 782	-291 950	-526 817
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+)	-18 559	-6 689	28 359
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-1 530	-1 878	-4 632
Visszavásárolt saját részvények nettó változása	249	56	-1 815
Fizetett osztalék	<u>-28 129</u>	<u>-20 156</u>	<u>-20 204</u>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>197 763</u></b>	<b><u>-59 497</u></b>	<b><u>84 919</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése</b>	<b>8 209</b>	<b>1 012</b>	<b>58 011</b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>146 208</u></b>	<b><u>88 197</u></b>	<b><u>88 197</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>154 417</u></b>	<b><u>89 209</u></b>	<b><u>146 208</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	226 976	171 677	171 677
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	-80 768	-83 480	-83 480
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>146 208</u></b>	<b><u>88 197</u></b>	<b><u>88 197</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4. 235 841	171 999	226 976
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	4. -81 424	-82 790	-80 768
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>154 417</u></b>	<b><u>89 209</u></b>	<b><u>146 208</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2011. január 1-i egyenleg</b>		<b><u>28 000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>28</u></b>	<b><u>1 069 329</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-3 729</u></b>	<b><u>1 038 212</u></b>
Nettó eredmény		-	-	-	110 594	-	-	110 594
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	28 577	-	-	28 577
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	4 666	-	-	-	4 666
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-1 403	-	-	-1 403
Visszavásárolt saját részvények értékesítése		-	-	-	-	-	2 651	2 651
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-16	-	-	-16
Visszavásárolt saját részvények növekedése		-	-	-	-	-	-2 579	-2 579
2010. évi osztalék		-	-	-	-20 160	-	-	-20 160
<b>2011. június 30-i egyenleg</b>		<b><u>28 000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>4 694</u></b>	<b><u>1 186 921</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-3 657</u></b>	<b><u>1 160 542</u></b>
<b>2012. január 1-ei egyenleg</b>		<b><u>28 000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>6 216</u></b>	<b><u>1 130 859</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-5 519</u></b>	<b><u>1 104 140</u></b>
Nettó eredmény		-	-	-	22 927	-	-	22 927
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	13 779	-	-	13 779
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	2 540	-	-	-	2 540
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-849	-	-	-849
Visszavásárolt saját részvények értékesítése		-	-	-	-	-	1 835	1 835
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-108	-	-	-108
Visszavásárolt saját részvények növekedése		-	-	-	-	-	-1 478	-1 478
2011. évi osztalék		-	-	-	-28 000	-	-	-28 000
<b>2012. június 30-i egyenleg</b>		<b><u>28 000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>8 756</u></b>	<b><u>1 138 608</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-5 162</u></b>	<b><u>1 114 786</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI 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.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

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

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

Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	8 039	7 957
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	7 962	7 857

**1.2. Számvitel**

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

A Bank alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolóképzési standardokkal összhangban készültek az IAS 27 Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások standard ("IAS 27") egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó szabályok figyelembevételével. Az Európai Unió által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardban ("IAS 39") leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Bank nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így az EU által el nem fogadott résznek a mérleg fordulónapra vonatkozóan nincs hatása az egyedi pénzügyi kimutatásra.

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

**1.2.1.    Az IFRS standardok 2011. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra**

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

- IAS 24 (Módosítás) "Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek" – Az állami ellenőrzés alatt álló gazdálkodókra vonatkozó közzétételi követelmények egyszerűsítése és a kapcsolt felek meghatározásának pontosítása – az EU által elfogadva 2010. július 19-én (hatályba lép a 2011. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IAS 32 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Részvényjegyzési jogok kibocsátása" – az EU által elfogadva 2009. december 23-án (hatályba lép a 2010. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 1 (Módosítás) "Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása" – Az első alkalmazók korlátozott mentessége az IFRS 7 szerinti összehasonlító közzétételek alól – az EU által elfogadva 2010. június 30-án (hatályba lép a 2010. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- A 2010. május 6-án nyilvánosságra hozott Éves Fejlesztési projekt eredményeként módosítások különféle standardokban és értelmezésekben (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 7, IAS 1, IAS 27, IAS 34, IFRIC 13) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a megfogalmazások tisztázása céljából – az EU által elfogadva 2011. február 18-án (a standardtól/értelmezéstől függően a módosítások hatályba lépnek a 2010. július 1-jével vagy 2011. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRIC 14 (Módosítás) "IAS 19 – A meghatározott juttatási eszközre vonatkozó korlát, a minimális finanszírozási követelmények és azok kölcsönhatása" – A minimális finanszírozási követelményhez kapcsolódó előlegek – az EU által elfogadva 2010. július 19-én (hatályba lép a 2011. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRIC 19 "Pénzügyi kötelezettségek tőkeinstrumentumok kibocsátásával történő megszüntetése" – az EU által elfogadva 2010. július 23-án (hatályba lép a 2010. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A fentiekben bemutatott módosítások, javítások és új IFRS standardok implementációjának az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan nincs jelentős hatása.

**1.2.2    A 2012. január 1-jét követően hatályba lépő, az EU által még nem befogadott, még nem alkalmazott módosítások az IFRS-ben**

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

- IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" (hatályba lép a 2015. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 10 "Konzolidált pénzügyi kimutatások" – (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 11 "Közös megállapodások" – (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 12 "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" – (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" – (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IAS 27 (átdolgozva 2011-ben) "Egyedi pénzügyi kimutatások" – (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IAS 28 (átdolgozva 2011-ben) "Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések" – (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 1 (Módosítás) "Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása" – Súlyos hiperinfláció és az első alkalmazás meghatározott időpontjának visszavonása (hatályba lép a 2011. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 7 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek" – Pénzügyi eszközök átsorolása (hatályba lép a 2011. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IAS 1 (Módosítás) "A pénzügyi kimutatások prezentálása" – Az egyéb átfogó eredmény tételeinek bemutatása (hatályba lép a 2012. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IAS 12 (Módosítás) "Jövedelemadó" – Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése (hatályba lép a 2012. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

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

**1.2.2   A 2012. január 1-jét követően hatályba lépő, az EU által még nem befogadott, még nem alkalmazott módosítások az IFRS-ben [folytatás]**

- IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások" – A munkaviszony megszűnése utáni juttatások számviteli elszámolásának fejlesztései (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRIC 20 "Külszíni bányaművelés termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek" (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

Ezek a módosítások, javítások és új IFRS-ek alkalmazása nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

**2.1.    Alkalmazott alapelvek**

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

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

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

**2.2.    Devizanemek közötti átszámítás**

A Bank a Pénzügyi helyzet kimutatásban a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket az egyedi pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank („MNB”) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli át forintra, amely az egyedi pénzügyi kimutatások funkcionális és prezentációs pénzneme. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség az egyedi eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

**2.3.    Konzolidált és egyedi pénzügyi kimutatások**

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

**2.4.    Befektetések leányvállalatokban**

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

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

## **2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok**

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek bekerülési értéken. Pénzügyi kimutatások készítésekor az értékpapír-befektetések, amelyeknél a Bank kifejezte hajlandóságát és képességét, hogy lejáratig kívánja tartani (Lejáratig tartandó értékpapírok), amortizált könyv szerinti értéken kerülnek értékelésre, csökkentve az elszámolt értékvesztéssel. A lejáratig tartandó értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken.

A lejáratig tartandó értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket és magyar diszkont kincstárjegyeket tartalmaznak.

## **2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**

### **2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok**

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

### **2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

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

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

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

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

**2.7. Értékesíthető értékpapírok**

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a saját tőkében jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok magyar államkötvényeket, vállalati kötvényeket, MNB kötvényeket és külföldi államkötvényeket tartalmaznak.

Az értékvesztés kiszámítása diszkontált cash flow módszer segítségével történik, az elvárt jövőbeni pénzáramlások, valamint az eredeti effektív kamatlábak felhasználásával.

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

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

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

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelések szerepelnek növelve az elhatárolt kamatok értékével. A kamatok a kintlévő tőke alapján időarányosan kerültek elszámolásra. Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

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

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

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

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel 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 Bank a korábban problémamentes hiteleket, melyek feltételeit újratárgyalták, automatikusan a külön figyelendő minősítési kategóriába helyezi, és legalább 1%-os értékvesztést számol el rájuk.

**2.9. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés**

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

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

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

**2.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

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

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

**2.11. Pénzügyi kötelezettségek**

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. 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 keletkezésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Bank 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 különbsége az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

**2.12. Lízing**

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

**2.13. Visszavásárolt saját részvények**

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

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

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

**2.14. Kamatbevételek és kamatráfordítások**

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

**2.15. Díjak és jutalékok**

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

**2.16. Osztalékbevétel**

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

**2.17. Társasági adó**

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek. A Bank halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

**2.18. Függő és jövőbeni kötelezettségek**

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre. A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

A Bank akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

**2.19. Részvény-alapú kifizetések**

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

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

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

**2.20. Egyedi cash-flow kimutatás**

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

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

**2.21. Szegmens információk**

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

Az IFRS 8 megköveteli a működési szegmensek azonosítását első 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.

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

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

**2.22. Összehasonlító adatok**

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2011. december 31-ével végződött év egyedi pénzügyi kimutatásban, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfeleljen.

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

Az IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a 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 Bank rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Az értékvesztés meghatározása több bizonytalan tényezőre támaszkodik a kockázatok kimenetelét illetően, és a becslés folyamán a menedzsment szubjektív ítéleteire hagyatkozik.

**3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése**

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

**3.3. Céltartalékok**

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

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

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

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



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
<u>Pénztárak:</u>		
forint	69 302	52 527
valuta	<u>7 185</u>	<u>11 569</u>
	<b><u>76 487</u></b>	<b><u>64 096</u></b>
<u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u>		
Éven belüli:		
forint	131 139	137 412
deviza	<u>27 708</u>	<u>24 982</u>
	<b><u>158 847</u></b>	<b><u>162 394</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>507</u>	<u>486</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>235 841</u></b>	<b><u>226 976</u></b>
Kötelező jegybanki tartalék	81 424	80 768
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	2%	2%

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	121 336	17 230
deviza	<u>644 362</u>	<u>640 438</u>
	<b><u>765 698</u></b>	<b><u>657 668</u></b>
Éven túli:		
forint	300	300
deviza	<u>205 684</u>	<u>238 004</u>
	<b><u>205 984</u></b>	<b><u>238 304</u></b>
<b>Kihelyezések összesen</b>	<b><u>971 682</u></b>	<b><u>895 972</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2 815</u>	<u>2 146</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-</u>	<u>-138</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>974 497</u></b>	<b><u>897 980</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>138</b>	<b>950</b>
Értékvesztés képzés	-	132
Értékvesztés felhasználása	-130	-944
Értékvesztés visszairása	<u>-8</u>	<u>-</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>138</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Bankközi kihelyezések kamatozása:

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Forint	7,62%-11,69%	7,56%-15,23%
Deviza	0,97%-11,9%	0,73%-11,9%

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

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
<u>Kereskedési célú értékpapírok:</u>		
Vállalati részvények	82 397	87 871
Magyar diszkont kincstárjegyek	11 702	4 146
Államkötvények	8 161	22 846
Jelzáloglevelek	690	5 776
MNB kötvények	658	1 715
Magyar kamatozó kincstárjegyek	331	115
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	27	2 093
Egyéb értékpapírok	<u>52</u>	<u>314</u>
	<b><u>104 018</u></b>	<b><u>124 876</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>640</u>	<u>1 083</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>104 658</u></b>	<b><u>125 959</u></b>
<u>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</u>		
Kereskedési célú CCIRS <sup>1</sup> és mark-to-market CCIRS ügyletek	71 573	66 281
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	39 727	39 442
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	26 909	24 329
Egyéb határidős ügyletek	<u>6 226</u>	<u>16 566</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>144 435</u></b>	<b><u>146 618</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>249 093</u></b>	<b><u>272 577</u></b>

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

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1 475	1 042
fix kamatozású	<u>19 286</u>	<u>23 845</u>
	<b><u>20 761</u></b>	<b><u>24 887</u></b>
Öt éven túl:		
fix kamatozású	<u>837</u>	<u>12 104</u>
	<b><u>837</u></b>	<b><u>12 104</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>82 420</u>	<u>87 885</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>104 018</u></b>	<b><u>124 876</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	99%	95%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	<u>1%</u>	<u>5%</u>
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Államkötvények állománya forintban (%)	92%	84%
Államkötvények állománya devizában (%)	<u>8%</u>	<u>16%</u>
<b>Államkötvények összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása (%)	3,6%-13%	1,6%-11,9%

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

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Jelzáloglevelek	786 875	863 422
MNB kötvények	751 849	497 198
Államkötvények	317 248	260 681
Egyéb értékpapírok	60 714	49 623
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>37 646</u>	<u>27 414</u>
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	37 646	27 414
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>23 068</u>	<u>22 209</u>
<i>forint</i>	21 204	20 387
<i>deviza</i>	1 864	1 822
	<b><u>1 916 686</u></b>	<b><u>1 670 924</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>35 727</u>	<u>40 494</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 952 413</u></b>	<b><u>1 711 418</u></b>

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban	83%	70%
Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában	<u>17%</u>	<u>30%</u>
<b>Értékesíthető értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	5,5%-12%	5,5%-12%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	3,5%-10,5%	3,9%-10,5%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	273 658	460 285
fix kamatozású	<u>1 289 515</u>	<u>894 934</u>
	<b><u>1 563 173</u></b>	<b><u>1 355 219</u></b>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	1 864	-
fix kamatozású	<u>324 340</u>	<u>288 769</u>
	<b><u>326 204</u></b>	<b><u>288 769</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>27 309</u>	<u>26 936</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 916 686</u></b>	<b><u>1 670 924</u></b>

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvett nettó nyereség összege	497	585
<i>Fedezett értékpapírok valós értéke:</i>		
Vállalati kötvények	<u>18 154</u>	<u>16 383</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>18 154</u></b>	<b><u>16 383</u></b>

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	798 573	995 053
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 838 737</u>	<u>1 891 447</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>2 637 310</u></b>	<b><u>2 886 500</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>15 599</u>	<u>15 651</u>
Értékvesztés	<u>-148 203</u>	<u>-160 324</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2 504 706</u></b>	<b><u>2 741 827</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Forint	36%	32%
Deviza	<u>64%</u>	<u>68%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Éven belüli forinhitelek	8,2%-29%	8,2%-29%
Éven túli forinhitelek	3%-24,8%	3%-24,8%
Devizahitelek	1,8%-23,2%	1,8%-28%

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Bruttó hitelállomány, amelyre nem volt kamatelhatárolás	9,17%	9,35%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<b>2012. június 30.</b>		<b>2011. december 31.</b>	
Vállalati hitelek	1 846 865	71%	2 044 081	71%
Lakossági hitelek	345 179	13%	350 256	12%
Önkormányzati hitelek	293 786	11%	308 334	11%
Lakáshitelek	90 944	3%	115 044	4%
Jelzáloghitelek	<u>60 536</u>	<u>2%</u>	<u>68 785</u>	<u>2%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2 637 310</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>2 886 500</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>160 324</b>	<b>134 621</b>
Értékvesztés képzés	33 804	129 912
Értékvesztés visszairása	<u>-45 925</u>	<u>-104 209</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>148 203</u></b>	<b><u>160 324</u></b>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Értékvesztés visszairás kihelyezési veszteségekre	-138	-656
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>20 667</u>	<u>77 095</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>20 529</u></b>	<b><u>76 439</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**9. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió Ft-ban)**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Befektetések leányvállalatokban		
Fő leányvállalatok	904 174	880 136
Egyéb	<u>1 021</u>	<u>1 021</u>
	<b><u>905 195</u></b>	<b><u>881 157</u></b>
Értékvesztés	-261 460	-229 448
<b>Összesen</b>	<b><u>643 735</u></b>	<b><u>651 709</u></b>

**Fő leányvállalatok**

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

	<b>2012. június 30.</b>		<b>2011. december 31.</b>	
	<b>Részesedés % (közvetlen és közvetett)</b>	<b>Bekerülési érték</b>	<b>Részesedés % (közvetlen és közvetett)</b>	<b>Bekerülési érték</b>
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	266 513	100%	266 513
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	86 832	100%	86 832
OAD OTP Bank (Oroszország)	97,75%	74 280	97,75%	74 263
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	72 940	100%	72 940
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	94,90%	72 762	92,60%	66 984
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	70 257	100%	73 440
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	54 527	100%	45 204
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	53 181	100%	49 657
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50 074	100%	50 074
OTP Faktoring Zrt.	100%	21 675	100%	14 775
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15 300	100%	15 300
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	98,82%	13 611	98,94%	13 611
Bank Center No. 1. Kft.	100%	10 063	100%	7 330
Monicomp Zrt.	100%	9 234	100%	9 234
Air-Invest Kft.	100%	8 898	100%	8 898
Inga Kettő Kft.	100%	5 892	100%	5 892
OTP Lakáslízing Zrt.	100%	3 178	100%	2 499
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100%	2 469	100%	2 469
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100%	2 000	100%	2 000
OTP Lakástakarék Zrt.	100%	1 950	100%	1 950
OTP Alapkezelő Zrt.	100%	1 653	100%	1 653
Merkantil Bank Zrt.	100%	1 600	100%	1 600
OTP Ingatlan Zrt.	100%	1 420	100%	1 420
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	1 352	100%	1 352
CIL Babér Kft.	100%	1 225	100%	1 025
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100%	481	100%	481
OTP Kártyagyártó Kft.	100%	450	100%	450
Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.	100%	150	100%	150
HIF Ltd.	100%	81	100%	81
OTP Hungaro-Projekt Kft.	100%	81	100%	81
Bajor-Polár Center Zrt.	-	-	100%	1 933
Egyéb		<u>45</u>		<u>45</u>
<b>Összesen</b>		<b><u>904 174</u></b>		<b><u>880 136</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**9. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012. június 30.	2011. december 31.
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>229 448</b>	<b>147 228</b>
Értékvesztés képzés	32 012	83 531
Értékvesztés felhasználás	-	-1 311
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>261 460</u></b>	<b><u>229 448</u></b>

2012. június 30-án az OTP Bank JSC (Ukrajna) értékvesztése 97.526 millió forint, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) értékvesztése 56.803 millió forint, a Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró) értékvesztése 26.714 millió forint volt. A Bank értékvesztést számolt el 8.195 millió forint értékben a Crnogorska komerčijalna banka a.d.-vel valamint 19.836 millió forint értékben az OTP banka Srbija a.d.-val kapcsolatban 2012. I. félévben.

**Társult vállalkozások**

Azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra a Bank konszolidált pénzügyi kimutatásaiban. 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 Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak:

**2012. június 30-án**

	Moneta a.d.	Company for Cash Services LLC	Agóra- Kapos Kft.	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.	Total
Eszközök	377	1 955	74	617	<b>3 023</b>
Kötelezettségek	276	162	55	1	<b>494</b>
Saját tőke	101	1 793	19	616	<b>2 529</b>
Tartalékok	-45	-	18	552	<b>525</b>
Összes bevétel	55	412	-	23	<b>490</b>
Adózás előtti eredmény	-4	10	-	13	<b>19</b>
Adózott eredmény	-4	10	-	13	<b>19</b>

**2011. december 31-én**

	Moneta a.d.	Company for Cash Services LLC	Agóra- Kapos Kft.	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.	Total
Eszközök	436	2 132	157	611	<b>3 336</b>
Kötelezettségek	336	204	108	9	<b>657</b>
Saját tőke	100	1 928	49	602	<b>2 679</b>
Tartalékok	-58	-	17	544	<b>503</b>
Összes bevétel	304	892	934	44	<b>2 174</b>
Adózás előtti eredmény	59	27	36	16	<b>138</b>
Adózott eredmény	59	27	32	14	<b>132</b>

**Tőkeemelés a CKB-ban**

A montenegrói Cégbíróóság bejegyezte a Bank montenegrói leánybankjánál történt tőkeemelést. A Crnogorska Komercijalna Banka A.D. rendkívüli közgyűlése 2012. január 17-én 11.999.509,6 EUR összegű tőkeemelésről döntött a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke részvényre konvertálásával. A Társaság jegyzett tőkéje a bejegyzést követően 118.875.878,0419 EUR.

**Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban**

A román Cégbíróóság bejegyezte a Bank román leánybankjánál történt tőkeemelést. Az OTP Bank Romania S.A. közgyűlése 2012.02.29.-én 139.999.920 RON összegű tőkeemelésről döntött. A Társaság jegyzett tőkéje 542.909.040 RON összegről 682.908.960 RON összegre emelkedett.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**9. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

**Tőkeemelés az OTP banka Srbija-ban**

A OTP banka Srbija a.d. jegyzett tőkéje az alárendelt kölcsöntőke törzsrészcseréjével konvertálásával, 2.219.986.480 RSD összegben került emelésre.

A társaság jegyzett tőkéje 7.643.774.300 RSD összegről 9.863.760.780 RSD összegre változott, a Bank tulajdoni részesedése jelenleg 94,8%.

A tőkeemelést 2012. június 22-én jegyezte be a szerb cégbíróság.

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Államkötvények	63 504	55 260
Jelzáloglevél	4 790	59 887
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>337</u>	<u>346</u>
	<b><u>68 631</u></b>	<b><u>115 493</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1 294</u>	<u>4 974</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>69 925</u></b>	<b><u>120 467</u></b>

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	31 852	34 092
fix kamatozású	<u>23 275</u>	<u>69 543</u>
	<b><u>55 127</u></b>	<b><u>103 635</u></b>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	1 668	-
fix kamatozású	<u>11 836</u>	<u>11 858</u>
	<b><u>13 504</u></b>	<b><u>11 858</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>68 631</u></b>	<b><u>115 493</u></b>

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Forint	100%	100%
Deviza	<u>0%</u>	<u>0%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

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



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2012. június 30-ával zárult félévre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b><u>Bruttó érték</u></b>					
Nyitó egyenleg	110 219	64 804	72 566	7 304	254 893
Évközi növekedés	10 860	968	1 871	2 951	16 650
Évközi csökkenés	<u>-4 021</u>	<u>-326</u>	<u>-2 513</u>	<u>-2 812</u>	<u>-9 672</u>
Záró egyenleg	<u>117 058</u>	<u>65 446</u>	<u>71 924</u>	<u>7 443</u>	<u>261 871</u>
<b><u>Értékcsökkenés</u></b>					
Nyitó egyenleg	79 048	14 290	57 223	-	150 561
Évközi növekedés	6 888	829	2 659	-	10 376
Évközi csökkenés	<u>13</u>	<u>-198</u>	<u>-2 496</u>	<u>-</u>	<u>-2 681</u>
Záró egyenleg	<u>85 949</u>	<u>14 921</u>	<u>57 386</u>	<u>-</u>	<u>158 256</u>
<b><u>Nettó érték</u></b>					
Nyitó egyenleg	<u>31 171</u>	<u>50 514</u>	<u>15 343</u>	<u>7 304</u>	<u>104 332</u>
Záró egyenleg	<u>31 109</u>	<u>50 525</u>	<u>14 538</u>	<u>7 443</u>	<u>103 615</u>

2011. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b><u>Bruttó érték</u></b>					
Nyitó egyenleg	98 415	62 011	73 266	4 968	238 660
Évközi növekedés	24 493	3 333	5 678	11 424	44 928
Évközi csökkenés	<u>-12 689</u>	<u>-540</u>	<u>-6 378</u>	<u>-9 088</u>	<u>-28 695</u>
Záró egyenleg	<u>110 219</u>	<u>64 804</u>	<u>72 566</u>	<u>7 304</u>	<u>254 893</u>
<b><u>Értékcsökkenés</u></b>					
Nyitó egyenleg	63 270	12 834	57 407	-	133 511
Évközi növekedés	16 121	1 598	6 048	-	23 767
Évközi csökkenés	<u>-343</u>	<u>-142</u>	<u>-6 232</u>	<u>-</u>	<u>-6 717</u>
Záró egyenleg	<u>79 048</u>	<u>14 290</u>	<u>57 223</u>	<u>-</u>	<u>150 561</u>
<b><u>Nettó érték</u></b>					
Nyitó egyenleg	<u>35 145</u>	<u>49 177</u>	<u>15 859</u>	<u>4 968</u>	<u>105 149</u>
Záró egyenleg	<u>31 171</u>	<u>50 514</u>	<u>15 343</u>	<u>7 304</u>	<u>104 332</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Aktív időbeli elhatárolás	24 670	3 980
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	8 030	2 690
Vevőkövetelés	4 146	8 659
Társasági adókövetelések	3 191	18 345
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	1 604	2 329
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	1 523	1 943
Halasztott adókövetelések	906	-
Készletek	904	840
Egyéb adott előlegek	903	398
Előlegek értékpapírokra és befektetésekre	581	627
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések	178	775
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	96	2 092
Végtörlesztéssel kapcsolatos garanciaszerződésből eredő követelések	-	8 875
OTP Holding Ltd. tőkeleszállításából adódó követelés	-	1 800
Egyéb	<u>3 994</u>	<u>5 849</u>
	<b><u>50 726</u></b>	<b><u>59 202</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11</u>	<u>9</u>
Értékvesztés egyéb eszközökre <sup>1</sup>	<u>-1 743</u>	<u>-1 807</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>48 994</u></b>	<b><u>57 404</u></b>

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	<u>1 604</u>	<u>2 329</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 604</u></b>	<b><u>2 329</u></b>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>1 807</b>	<b>2 407</b>
Értékvesztés képzés	126	415
Értékvesztés visszaírás	-188	-954
Értékvesztés felhasználás	<u>-2</u>	<u>-61</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>1 743</u></b>	<b><u>1 807</u></b>

<sup>1</sup> Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkövetelésekre és készletekre elszámolt állományból áll.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	109 995	112 067
deviza	<u>792 274</u>	<u>460 654</u>
	<b><u>902 269</u></b>	<b><u>572 721</u></b>
Éven túli:		
forint	118 297	124 786
deviza	<u>152 008</u>	<u>171 584</u>
	<b><u>270 305</u></b>	<b><u>296 370</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 172 574</u></b>	<b><u>869 091</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2 763</u>	<u>2 679</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1 175 337</u></b>	<b><u>871 770</u></b>

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

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

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	1,65%-8,19%	2,54%-7,1%
deviza	0,45%-3,13%	0,25%-4%
Éven túli:		
forint	0,48%-5,25%	2,54%-7,6%
deviza	0,05%-5,27%	1,75%-5,88%

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

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	2 696 089	2 791 891
deviza	<u>544 949</u>	<u>582 330</u>
	<b><u>3 241 038</u></b>	<b><u>3 374 221</u></b>
Éven túli:		
forint	23 908	25 397
deviza	<u>3 137</u>	<u>4 645</u>
	<b><u>27 045</u></b>	<b><u>30 042</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>3 268 083</u></b>	<b><u>3 404 263</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>21 463</u>	<u>11 958</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>3 289 546</u></b>	<b><u>3 416 221</u></b>

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Éven belüli forintbetétek	0,1%-11%	0,1%-11%
Éven túli forintbetétek	0,2%-9%	0,2%-9%
Devizabetétek	0,01%-6,5%	0,01%-8,1%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	<b>2012. június 30.</b>		<b>2011. december 31.</b>	
Lakossági betétek	1 869 009	57%	1 978 914	58%
Vállalati betétek	1 261 757	39%	1 260 824	37%
Önkormányzati betétek	<u>137 317</u>	<u>4%</u>	<u>164 525</u>	<u>5%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3 268 083</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>3 404 263</u></b>	<b><u>100%</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	269 873	312 155
deviza	<u>31 378</u>	<u>54 820</u>
	<b><u>301 251</u></b>	<b><u>366 975</u></b>
Éven túli:		
forint	82 675	74 279
deviza	<u>5 046</u>	<u>2 245</u>
	<b><u>87 721</u></b>	<b><u>76 524</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>388 972</u></b>	<b><u>443 499</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11 209</u>	<u>9 924</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>400 181</u></b>	<b><u>453 423</u></b>
Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő:		
	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25%-7%	0,25%-6,75%
Devizában kibocsátott értékpapírok	2,75%-5%	1,5%-8%

**2011/2012. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram**

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

**2012/2013. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram**

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

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

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatlábkockázatot 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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2012. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	OTP DC EUR 120801 5%	2012.04.27	2012.08.01	EUR	15,89	4 581	5 fix	
2	OTP EUR 2012/IV	2011.09.09	2012.09.08	EUR	11,51	3 317	2,75 fix	
3	OTP EUR 2012/IX	2011.11.18	2012.11.17	EUR	8,10	2 334	2,75 fix	
4	OTP DC USD 120801 5%	2012.04.27	2012.08.01	USD	9,93	2 276	5 fix	
5	OTP EUR 2012/VI	2011.10.07	2012.10.06	EUR	7,87	2 267	2,75 fix	
6	OTP EUR 2012/III	2011.08.26	2012.08.25	EUR	7,44	2 145	2,75 fix	
7	OTP EUR 2012/VII	2011.10.21	2012.10.20	EUR	5,73	1 652	2,75 fix	
8	OTP EUR 2012/II	2011.08.12	2012.08.11	EUR	4,45	1 281	2,75 fix	
9	OTP EUR 2012/X	2011.11.25	2012.11.24	EUR	4,14	1 192	2,75 fix	
10	OTP EUR 2012/XI	2011.12.02	2012.12.01	EUR	3,89	1 121	3 fix	
11	OTP EUR 2012/V	2011.09.23	2012.09.22	EUR	3,74	1 078	2,75 fix	
12	OTP EUR 2012/VIII	2011.11.07	2012.11.06	EUR	3,67	1 056	2,75 fix	
13	OTP EUR 2012/I	2011.08.05	2012.08.04	EUR	2,99	861	2,75 fix	
14	OTP EUR 1 2013/IX	2012.05.04	2013.05.04	EUR	2,95	850	3,75 fix	
15	OTP EUR 2012/XII	2011.12.16	2012.12.15	EUR	2,86	824	3 fix	
16	OTP EUR 1 2013/VIII	2012.04.20	2013.04.20	EUR	2,36	679	4 fix	
17	OTP EUR 1 2013/XIII	2012.06.22	2013.06.22	EUR	2,34	674	3,5 fix	
18	OTP EUR 1 2013/II	2012.01.27	2013.01.26	EUR	1,86	536	3,75 fix	
19	OTPX 2016/C	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,56	449	indexált változó	fedezett
20	OTPX 2016/D	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,25	359	indexált változó	fedezett
21	OTP EUR 1 2013/VII	2012.04.06	2013.04.06	EUR	1,17	337	3,75 fix	
22	OTP EUR 1 2013/XII	2012.06.08	2013.06.08	EUR	1,12	322	3,5 fix	
23	OTP EUR 1 2013/I	2012.01.13	2013.01.12	EUR	1,11	320	3,5 fix	
24	OTP EUR 1 2013/IV	2012.02.24	2013.02.23	EUR	1,08	313	3,75 fix	
25	OTP EUR 1 2013/III	2012.02.10	2013.02.09	EUR	1,02	294	3,75 fix	
26	OTP EUR 2012/XIII	2011.12.29	2012.12.28	EUR	1,00	290	3,25 fix	
27	OTPX 2015/C	2010.12.22	2015.12.29	EUR	0,97	280	indexált változó	fedezett
28	OTP EUR 2013/III	2011.08.26	2013.08.26	EUR	0,92	264	3 fix	
29	OTP EUR 1 2013/XI	2012.05.25	2013.05.25	EUR	0,87	252	3,5 fix	
30	OTP EUR 1 2013/V	2012.03.09	2013.03.09	EUR	0,84	241	3,75 fix	
31	OTPX 2017/F	2012.06.14	2017.06.16	EUR	0,78	224	indexált változó	fedezett
32	OTP EUR 2013/IV	2011.09.09	2013.09.09	EUR	0,77	221	3 fix	
33	OTP EUR 1 2013/VI	2012.03.23	2013.03.23	EUR	0,76	219	3,75 fix	
34	OTP EUR 2013/VII	2011.10.21	2013.10.21	EUR	0,59	169	3 fix	
35	OTP EUR 2013/VI	2011.10.07	2013.10.07	EUR	0,55	159	3 fix	
36	OTP EUR 1 2013/X	2012.05.11	2013.05.11	EUR	0,52	151	3,5 fix	
37	OTP EUR 2013/V	2011.09.23	2013.09.23	EUR	0,50	143	3 fix	
38	OTP EUR 2013/I	2011.08.05	2013.08.05	EUR	0,45	130	3 fix	
39	OTP EUR 2 2014/IV	2012.02.24	2014.02.24	EUR	0,45	128	4 fix	
40	OTP EUR 2013/II	2011.08.12	2013.08.12	EUR	0,44	126	3 fix	
41	OTP EUR 2013/IX	2011.11.18	2013.11.18	EUR	0,42	121	3 fix	
42	OTP EUR 2 2014/IX	2012.05.04	2014.05.04	EUR	0,34	98	4 fix	
43	OTP EUR 2013/VIII	2011.11.07	2013.11.07	EUR	0,27	78	3 fix	
44	OTP EUR 2 2014/VIII	2012.04.20	2014.04.20	EUR	0,27	77	4 fix	
45	OTP EUR 2 2014/III	2012.02.10	2014.02.10	EUR	0,24	70	4 fix	
46	OTP EUR 2 2014/XIII	2012.06.22	2014.06.22	EUR	0,20	58	3,75 fix	
47	OTP EUR 2 2014/II	2012.01.27	2014.01.27	EUR	0,19	56	4 fix	
48	OTP EUR 2013/XI	2011.12.02	2013.12.02	EUR	0,18	53	3,5 fix	
49	OTP EUR 2013/XIII	2011.12.29	2013.12.29	EUR	0,15	43	4 fix	
50	OTP EUR 2 2014/VII	2012.04.06	2014.04.06	EUR	0,15	43	4 fix	
51	OTP EUR 2013/X	2011.11.25	2013.11.25	EUR	0,14	41	3 fix	
52	OTP EUR 2 2014/XII	2012.06.08	2014.06.08	EUR	0,13	38	3,75 fix	
53	OTP EUR 2013/XII	2011.12.16	2013.12.16	EUR	0,10	30	3,5 fix	
54	OTP EUR 2 2014/VI	2012.03.23	2014.03.23	EUR	0,10	30	4 fix	
55	OTP EUR 2 2014/XI	2012.05.25	2014.05.25	EUR	0,10	29	3,75 fix	
56	OTP EUR 2 2014/V	2012.03.09	2014.03.09	EUR	0,10	27	4 fix	
57	OTP EUR 2 2014/I	2012.01.13	2014.01.13	EUR	0,06	17	4 fix	
58	OTP EUR 2 2014/X	2012.05.11	2014.05.11	EUR	0,05	14	3,75 fix	
	<b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b>					<b>35 038</b>		
	Nem amortizált prémium					47		
	Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció					1 339		
	<b>Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír</b>					<b>36 424</b>		

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**Forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2012. június 30-án:**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje		Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
1	OTP 2013/II	2012.01.20	2012.01.27	2013.01.19	21 789	7	fix	
2	OTP 2012/XXV	2011.12.16	2011.12.29	2012.12.15	18 727	5,5	fix	
3	OTP 2012/XXII	2011.11.07	2011.11.11	2012.11.06	18 308	5,5	fix	
4	OTP 2013/IV	2012.02.17	2012.02.24	2013.02.16	17 335	7	fix	
5	OTP 2012/XXIII	2011.11.18	2011.11.25	2012.11.17	14 255	5,5	fix	
6	OTP 2012/XVI	2011.08.12	2011.08.19	2012.08.11	13 805	5	fix	
7	OTP 2012/XVIII	2011.09.09	2011.09.16	2012.09.08	13 132	5	fix	
8	OTP 2013/III	2012.02.03	2012.02.10	2013.02.02	12 778	7	fix	
9	OTP 2013/IX	2012.05.11	2012.05.18	2013.05.11	10 846	7	fix	
10	OTP 2013/VIII	2012.04.21	2012.04.27	2013.04.21	10 786	7	fix	
11	OTP 2013/VII	2012.04.06	2012.04.13	2013.04.06	10 297	7	fix	
12	OTP 2012/XV	2011.07.29	2011.08.05	2012.07.28	9 490	5	fix	
13	OTP 2012/XIX	2011.09.23	2011.09.30	2012.09.22	9 353	5	fix	
14	OTP 2013/V	2012.03.02	2012.03.09	2013.03.02	9 179	7	fix	
15	OTP 2013/I	2012.01.06	2012.01.13	2013.01.05	8 883	6,5	fix	
16	OTP 2012/XXIV	2011.12.02	2011.12.09	2012.12.01	8 814	5,5	fix	
17	OTP 2012/XIV	2011.07.15	2011.07.22	2012.07.14	8 637	5	fix	
18	OTP 2013/VI	2012.03.23	2012.03.30	2013.03.23	8 349	7	fix	
19	OTP 2012/XXI	2011.10.21	2011.10.28	2012.10.20	7 993	5,5	fix	
20	OTP 2012/XX	2011.10.07	2011.10.14	2012.10.06	7 316	5	fix	
21	OTP 2012/XVII	2011.08.26	2011.09.02	2012.08.25	6 369	5	fix	
22	OTP TBSZ2013/I	2010.02.26	2010.12.28	2013.12.30	6 091	5,5	fix	
23	OTP TBSZ2015/I	2010.02.26	2010.12.17	2015.12.30	5 657	5,5	fix	
24	OTP 2013/XI	2012.06.08	2012.06.15	2013.06.08	5 635	7	fix	
25	OTP DNT HUF 2012B	2012.04.27		2012.10.31	5 486	5	fix	
26	OTPX 2015/A	2010.03.25		2015.03.30	5 074	indexált	változó	fedezett
27	OTP 2013/X	2012.05.25	2012.06.01	2013.05.11	5 058	7	fix	
28	OTPX 2017/A	2011.04.01		2017.03.31	5 005	indexált	változó	fedezett
29	OTPX 2017/B	2011.06.17		2017.06.20	4 730	indexált	változó	fedezett
30	OTPX 2018/B	2012.03.22		2018.03.22	4 680	indexált	változó	fedezett
31	OTPX 2015/B	2010.06.28		2015.07.09	4 560	indexált	változó	fedezett
32	OTP 2013/XII	2012.06.22	2012.06.29	2013.06.22	4 542	7	fix	
33	OTPX 2016/A	2010.11.11		2016.11.03	4 251	indexált	változó	fedezett
34	OTPX 2017/E	2011.12.21		2017.12.28	4 000	indexált	változó	fedezett
35	OTPX 2014/C	2009.12.14		2014.12.19	3 780	indexált	változó	fedezett
36	OTPX 2014/B	2010.10.05		2014.10.13	3 771	indexált	változó	fedezett
37	OTPX 2017/C	2011.09.19		2017.09.25	3 750	indexált	változó	fedezett
38	OTPX 2013/RA/B	2010.11.26		2013.12.03	3 194	indexált	változó	fedezett
39	OTPX 2016/B	2010.12.16		2016.12.19	3 183	indexált	változó	fedezett
40	OTPX 2014/A	2009.06.25		2014.06.30	2 861	indexált	változó	fedezett
41	OTP 3Y EURHUF	2010.06.25		2013.06.25	2 087	indexált	változó	fedezett
42	OTP TBSZ2014/I	2011.01.14	2011.08.05	2014.12.15	1 963	5,5	fix	
43	OTPX 2012/A	2009.09.11	2009.09.25	2012.09.11	1 663	indexált	változó	fedezett
44	OTP OVK 2013/I	2011.08.26	2011.12.28	2013.08.26	1 284	5,75	fix	
45	OTP TBSZ2016/I	2011.01.14	2011.08.05	2016.12.15	1 226	5,5	fix	
46	OTPX 2014/E	2011.06.17		2014.06.20	1 203	indexált	változó	fedezett
47	OTPX 2018/A	2012.01.03		2018.01.09	1 200	indexált	változó	fedezett
48	OTPX 2014/RA/B	2011.09.16	2011.09.23	2014.09.15	1 121	indexált	változó	fedezett
49	OTP RA 2014A	2011.03.25		2014.03.24	951	indexált	változó	fedezett
50	OTP 2020/RF/C	2010.11.11		2020.11.05	867	indexált	változó	fedezett
51	OTP 2020/RF/A	2010.07.12		2020.07.20	843	indexált	változó	fedezett
52	OTP 2020/RF/B	2010.07.12		2020.07.20	832	indexált	változó	fedezett
53	OTPX 2013/B	2010.11.26		2013.11.06	805	indexált	változó	fedezett
54	OTP TBSZ2014/II	2011.08.26	2011.12.29	2014.12.15	744	5,5	fix	
55	OTPX 2021/B	2011.06.17		2021.06.21	690	indexált	változó	fedezett
56	OTP TBSZ2016/II	2011.08.26	2011.12.29	2016.12.15	655	5,5	fix	
57	OTP X2017/D	2011.10.21		2017.10.19	540	indexált	változó	fedezett
58	OTPX 2014/D	2011.04.01		2014.04.03	527	indexált	változó	fedezett
59	OTP X2015/D	2012.03.19		2015.03.23	520	indexált	változó	fedezett
60	OTP TBSZ 4 2015/I	2012.01.13	2012.06.22	2015.12.15	484	6,5	fix	
61	OTPX 2020/B	2010.06.28		2020.07.09	450	indexált	változó	fedezett
62	OTPX 2019/B	2009.10.05	2010.02.05	2019.10.14	442	indexált	változó	fedezett
63	OTPX 2013/C	2010.12.16		2013.12.19	440	indexált	változó	fedezett
64	OTPX 2013/A	2010.06.28		2013.07.08	428	indexált	változó	fedezett
65	OTPX 2021/D	2011.12.21		2021.12.27	425	indexált	változó	fedezett
66	OTPX 2020/A	2010.03.25		2020.03.30	395	indexált	változó	fedezett
	<b>Összesen</b>				<b>354 534</b>			

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett		
67	OTPX 2019/C	2009.12.14	2019.12.20	394	indexált	változó	fedezett	
68	OTPX 2014/F	2011.10.20	2014.10.21	391	indexált	változó	fedezett	
69	OTPX 2021/A	2011.04.01	2021.04.01	335	indexált	változó	fedezett	
70	OTPX 2014/G	2011.12.21	2014.12.30	320	indexált	változó	fedezett	
71	OTPX 2022/A	2012.03.22	2022.03.23	310	indexált	változó	fedezett	
72	OTPX 2019/A	2009.06.25	2019.07.01	299	indexált	változó	fedezett	
73	OTP OJK 2016/I	2011.08.26	2011.12.21	2016.08.26	260	5,75	fix	
74	OTPX 2020/C	2010.11.11	2020.11.05	259	indexált	változó	fedezett	
75	OTPX 2020/D	2010.12.16	2020.12.18	245	indexált	változó	fedezett	
76	OTP TBSZ6 2017/I	2012.01.13	2012.06.22	2017.12.15	242	6,5	fix	
77	OTP OVK 2014/I	2012.01.31	2012.04.24	2014.01.27	215	6,75	fix	
78	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	204	indexált	változó	fedezett	
79	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	190	indexált	változó	fedezett	
80	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	86	indexált	változó	fedezett	
81	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	68	indexált	változó	fedezett	
82	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	45	indexált	változó	fedezett	
83	OTP OJK 2017/I	2012.01.27	2012.06.22	2017.01.27	43	7	fix	
84	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	18	indexált	változó	fedezett	
85	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	15	indexált	változó	fedezett	
86	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	15	indexált	változó	fedezett	
87	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	15	indexált	változó	fedezett	
88	Egyéb			236				
<b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b>				<b>358 739</b>				
Nem amortizált prémium				-1 202				
Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet				-4 989				
<b>Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír</b>				<b>352 548</b>				
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				11 209				
<b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>				<b>400 181</b>				

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2012. június 30.	2011. december 31.
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	162 572	238 141
Kamatswap ügyletek	52 398	40 577
Devizaswap ügyletek	10 578	52 810
Egyéb határidős ügyletek	8 159	14 427
<b>Összesen</b>	<b>233 707</b>	<b>345 955</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség <sup>1</sup>	82 271	82 347
Passzív időbeli elhatárolás	26 924	24 236
Bérek és társadalombiztosítás	22 723	19 586
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	22 447	12 056
Giro elszámolási számlák	21 952	28 005
Társasági adókötelezettség	17 571	4 065
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	7 952	12 563
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	4 066	4 878
Szállítói tartozások	1 943	9 335
Sajátos repo ügyletek miatti kötelezettségek	1 671	321
Beszédésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1 141	1 117
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	156	390
Osztalékfizetési kötelezettség	21	149
Végtörlesztéssel kapcsolatos garanciaszerződésből eredő kötelezettségek	-	45 279
Halasztott adó kötelezettség	-	3 355
Egyéb	<u>50 986</u>	<u>19 502</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>261 824</u></b>	<b><u>267 184</u></b>

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	<u>7 952</u>	<u>12 563</u>

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	2 991	3 908
Peres ügyekre képzett	422	408
Egyéb céltartalék	<u>653</u>	<u>562</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4 066</u></b>	<b><u>4 878</u></b>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>4 878</b>	<b>8 461</b>
Céltartalék képzés	3 538	12 637
Céltartalék felszabadítás	-2 570	-16 220
Céltartalék felhasználás	<u>-1 780</u>	<u>-</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>4 066</u></b>	<b><u>4 878</u></b>

<sup>1</sup> 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere szerződést 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 részvényswap-megállapodás lejáratát 2017. július 11-re mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzügyi vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapirokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrésztvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2012. június 30-án 82.271 millió forint, 2011. december 31-én 82.347 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Éven túli		
forint	5 000	5 000
deviza	<u>291 262</u>	<u>317 172</u>
	<b><u>296 262</u></b>	<b><u>322 172</u></b>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>11 176</u>	 <u>3 825</u>
 <b>Összesen</b>	 <b><u>307 438</u></b>	 <b><u>325 997</u></b>
 <u>Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:</u>		
	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	3,7%	3%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	1,2%-5,9%	2%-5,9%

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

<b>Típus</b>	<b>Névérték</b>	<b>Kibocsátás dátuma</b>	<b>Lejárat dátuma</b>	<b>Kibocsátási érték</b>	<b>Kamatozás</b>	<b>Aktuális kamat 2012. június 30-án</b>
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5 milliárd forint	1993. december 20.	2013. december 20.	100%	2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamatfeltételeihez igazodik	3,8%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	105,95 millió EUR	2005. március 4.	2015. március 4.	100%	három hónapos EURIBOR + 0,55%	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	475,6 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza	99,375%	Első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	-
EMTN <sup>1</sup> Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	300 millió EUR	2006. szeptember 19.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%
EMTN <sup>1</sup> Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	200 millió EUR	2007. február 26.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészvény	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>

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

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

A magyar számviteli előírások szerinti egyedi éves pénzügyi kimutatásokban a tartalékok állománya a következő:

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	139 492	136 460
Eredménytartalék	848 881	760 785
Lekötött tartalék	<u>7 661</u>	<u>8 018</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>996 086</u></b>	<b><u>905 315</u></b>

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

A 2012. évben a Bank menedzsmentje 28.000 millió forint osztalék kifizetéséről döntött a 2011. évi eredményből, amely részvényenként 100 Ft-os osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 Ft-os árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S. A. ("Opus") vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

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

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Névérték	242	264
Könyv szerinti érték	5 162	5 519

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Változás a darabszámban:

	<b>2012.</b> <b>június 30.</b>	<b>2011.</b> <b>december 31.</b>
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>2 644 784</b>	<b>2 157 671</b>
Növekedés	402 975	1 085 521
Csökkenés	<u>-629 920</u>	<u>-598 408</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>2 417 839</u></b>	<b><u>2 644 784</u></b>

Változás a könyv szerinti értékben:

	<b>2012.</b> <b>június 30.</b>	<b>2011.</b> <b>december 31.</b>
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>5 519</b>	<b>3 729</b>
Növekedés	1 478	4 753
Csökkenés	<u>-1 835</u>	<u>-2 963</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>5 162</u></b>	<b><u>5 519</u></b>

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

	<b>2012.</b> <b>június 30.</b>	<b>2011.</b> <b>december 31.</b>
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	33 815	129 912
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	-	2 164
Értékvesztés felhasználása	-45 925	-104 209
Hitelezési veszteség	32 777	51 392
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	<u>2 079</u>	<u>2 948</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>20 667</u></b>	<b><u>77 095</u></b>
<b>Értékvesztés képzés a várható kihelyezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	-	132
Értékvesztés felhasználása	-130	-944
Értékvesztés visszairása	-8	-
Hitelezési veszteség	<u>-</u>	<u>156</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>-138</u></b>	<b><u>-656</u></b>
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	<b><u>20 529</u></b>	<b><u>76 439</u></b>
Végtörlesztéshez kapcsolódó veszteség	2 079	5 112
Értékvesztés visszairása végtörlesztés miatt	2 164	-
Kamatbevétel hitelekben soron megjelenő végtörlesztés vesztesége	<u>23</u>	<u>14</u>
<b>Végtörlesztéshez kapcsolódó összes nyereség (-) / veszteség (+)</b>	<b><u>-62</u></b>	<b><u>5 126</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**Díj-, jutalékbevételek:**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>június 30.</b>
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	21 259	20 897
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	10 505	10 776
Készpénz kifizetés jutaléka	8 751	9 282
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	6 252	6 035
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	2 619	10 755
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	2 572	1 555
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	899	890
Egyéb	<u>3 069</u>	<u>2 698</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>55 926</u></b>	<b><u>62 888</u></b>

**Díj-, jutalékráfordítások:**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>június 30.</b>
Interchange fee ráfordítása	2 556	2 807
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj-, jutalékráfordítások	2 503	2 187
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékráfordítások	1 232	587
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	761	1 006
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás	753	772
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	383	378
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai	305	629
Postai jutalékráfordítások	278	277
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	275	302
Egyéb	<u>1 204</u>	<u>1 320</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>10 250</u></b>	<b><u>10 265</u></b>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b><u>45 676</u></b>	<b><u>52 623</u></b>

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

**Egyéb működési bevételek:**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Ingatlantranzakciók vesztesége	-	-21
Egyéb	<u>2 635</u>	<u>4 962</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2 635</u></b>	<b><u>4 941</u></b>

**Egyéb működési ráfordítások:**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Értékvesztés képzés befektetésekre leányvállalatokban	32 012	83 531
Értékvesztés képzés(+)/visszairás(-) egyéb eszközökre	75	-472
Céltartalék feloldás függő és jövőbeni kötelezettségekre	-812	-3 583
Egyéb	<u>1 831</u>	<u>5 247</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>33 106</u></b>	<b><u>84 723</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**24. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Egyéb adminisztratív ráfordítások:**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
<b>Személyi jellegű ráfordítások:</b>		
Béreköltség	27 395	51 063
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	8 397	15 416
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>3 537</u>	<u>7 076</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>39 329</u></b>	<b><u>73 555</u></b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b><u>10 376</u></b>	<b><u>23 767</u></b>
<b>Egyéb általános költségek:</b>		
Adók, társasági adó kivételével <sup>1</sup>	32 963	29 641
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	10 103	20 328
Szolgáltatások	9 615	22 156
Hirdetés	2 152	6 811
Szakértői díjak	<u>1 887</u>	<u>3 782</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>56 720</u></b>	<b><u>82 718</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>106 425</u></b>	<b><u>180 040</u></b>

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

A Bankot jelenleg 19%-os társasági adó terheli. A halasztott adó kalkulálása 2012. június 30-ra és 2011. december 30-ra vonatkozóan szintén 19%-kal történt.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Tárgyévi adó	122	5 646
Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+)	<u>-6 812</u>	<u>9 349</u>
	<b><u>-6 690</u></b>	<b><u>14 995</u></b>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>-3 355</b>	<b>1 887</b>
Halasztott adó bevétel (+)/ ráfordítás (-)	6 812	-9 349
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének és az ICES ügyletnek az adóhatása	<u>-2 551</u>	<u>4 107</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>906</u></b>	<b><u>-3 355</u></b>

<sup>1</sup> 2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Bankot, melynek a Bank által megfizetett mértéke 2012. I. félévben 12 milliárd, 2011-ben 24 milliárd és 2010-ben 26 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége az elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében 2012 végéig áll majd fenn. Az IFRS Interpretation Committee („IFRIC”) március 12-i ülésén állást foglalt a pénzügyi szervezetek különadójának elszámolásával kapcsolatban, amely szerint Magyarországon a teljes tárgyévi bankadó könyvekbe való felvételének dátuma a tárgyév január 1-je. Ezt figyelembe véve az OTP Csoport magyarországi csoporttagjainak IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiban az elszámolási gyakorlat változott: az eddigi negyedévenkénti elszámolás helyett a 2012. évi bankadó egésze, 24 milliárd forint az első negyedévi eredményben került megjelenítésre, a további negyedéveket nem terheli. A Magyar Számviteli Szabályok szerint továbbra is negyedévente lesz a pénzügyi szervezetek különadója elszámolva.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Negatív adóalap miatti halasztott adó elszámolás	4 765	-
Repó és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	4 212	3 336
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	3 916	7 499
Bankadó miatti korrekció	2 313	-
Részesedések értékvesztése miatti halasztott adó eszköz	2 189	4 407
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	443	483
Gyűjtőszámla hitel miatti korrekció	<u>18</u>	<u>-</u>
<b>Halasztott adó eszközök</b>	<b><u>17 856</u></b>	<b><u>15 725</u></b>
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-6 621	-7 565
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-4 109	-4 706
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-3 295	-3 977
Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó különbség	-1 848	-1 847
Amortizált bekerülési érték elszámolása	<u>-1 077</u>	<u>-985</u>
<b>Halasztott adó kötelezettségek</b>	<b><u>-16 950</u></b>	<b><u>-19 080</u></b>
<b>Nettó halasztott adó eszköz (+)/kötelezettség (-)</b>	<b><u>906</u></b>	<b><u>-3 355</u></b>
	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Adózás előtti eredmény	16 237	125 743
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (19%)	3 085	23 891
<i><u>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</u></i>		
Leányvállalati részesedés változása	1 492	2 765
OTP-MOL részvénycsere tranzakció	871	-871
Részvény-alapú kifizetések	483	1 176
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	423	-206
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatt eltérés	391	-711
A társasági adókulcs változásának hatása	-	912
Üzleti vagy cégérték amortizációjának adóhatása	-	-5 327
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-25	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-143	-1 639
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-5 084	11 443
Osztalékbevételek	-8 278	-14 978
Egyéb	<u>95</u>	<u>-1 460</u>
<b>Társasági adó</b>	<b><u>-6 690</u></b>	<b><u>14 995</u></b>
Effektív adókulcs	-41,2%	11,9%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

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

**26.1 Hitelezési kockázat**

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

**Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás**

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

**2012. június 30-án**

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Vállalati hitelek	1 200 073	365 326	31 877	94 178	51 951	<b>1 743 405</b>
Értékvesztés	-	-16 192	-8 486	-53 974	-42 669	<b>-121 321</b>
Bankközi kihelyezések	971 682	-	-	-	-	<b>971 682</b>
Értékvesztés	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Lakossági hitelek	403 506	55 337	16 192	21 099	525	<b>496 659</b>
Értékvesztés	-	-2 704	-3 977	-10 254	-598	<b>-17 533</b>
Önkormányzati hitelek	205 824	67 032	9 895	10 086	949	<b>293 786</b>
Értékvesztés	-	-811	-1 332	-3 116	-869	<b>-6 128</b>
MKV hitelek	91 030	7 379	907	2 994	1 150	<b>103 460</b>
Értékvesztés	-	-90	-121	-1 877	-1 133	<b>-3 221</b>
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b><u>2 872 115</u></b>	<b><u>495 074</u></b>	<b><u>58 871</u></b>	<b><u>128 357</u></b>	<b><u>54 575</u></b>	<b><u>3 608 992</u></b>
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-19 797</u></b>	<b><u>-13 916</u></b>	<b><u>-69 221</u></b>	<b><u>-45 269</u></b>	<b><u>-148 203</u></b>
<b>Nettó hitelportfólió összesen</b>	<b><u>2 872 115</u></b>	<b><u>475 277</u></b>	<b><u>44 955</u></b>	<b><u>59 136</u></b>	<b><u>9 306</u></b>	<b><u>3 460 789</u></b>

**Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat**

bankközi kihelyezések

2 815

hitelek

15 599

**Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen**

**18 414**

**Összes bankközi kihelyezés**

**974 497**

**Összes hitel**

**2 504 706**

**Összes nettó kitétség**

**3 479 203**



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

**2011. december 31-én**

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Vállalati hitelek	1 359 492	387 153	33 785	116 590	49 787	<b>1 946 807</b>
Értékvesztés	-	-13 696	-8 640	-67 851	-39 939	<b>-130 126</b>
Bankközi kihelyezések	893 205	2 767	-	-	-	<b>895 972</b>
Értékvesztés	-	-138	-	-	-	<b>-138</b>
Lakossági hitelek	427 518	63 316	23 283	19 628	340	<b>534 085</b>
Értékvesztés	-	-2 939	-7 339	-10 275	-351	<b>-20 904</b>
Önkormányzati hitelek	222 460	64 291	8 904	11 919	760	<b>308 334</b>
Értékvesztés	-	-773	-899	-4 029	-683	<b>-6 384</b>
MKV hitelek	85 148	7 310	985	2 987	844	<b>97 274</b>
Értékvesztés	-	-81	-131	-1 865	-833	<b>-2 910</b>
<b>Bruttó hitelportfolió összesen</b>	<b><u>2 987 823</u></b>	<b><u>524 837</u></b>	<b><u>66 957</u></b>	<b><u>151 124</u></b>	<b><u>51 731</u></b>	<b><u>3 782 472</u></b>
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-17 627</u></b>	<b><u>-17 009</u></b>	<b><u>-84 020</u></b>	<b><u>-41 806</u></b>	<b><u>-160 462</u></b>
<b>Nettó hitelportfolió összesen</b>	<b><u>2 987 823</u></b>	<b><u>507 210</u></b>	<b><u>49 948</u></b>	<b><u>67 104</u></b>	<b><u>9 925</u></b>	<b><u>3 622 010</u></b>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat</b>						
bankközi kihelyezések						2 146
hitelek						15 651
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen</b>						<b><u>17 797</u></b>
<b>Összes bankközi kihelyezés</b>						<b><u>897 980</u></b>
<b>Összes hitel</b>						<b><u>2 741 827</u></b>
<b>Összes nettó kitétség</b>						<b><u>3 639 807</u></b>

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

**2012. június 30-án**

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték
Vállalati hitelek	754 780	18 105	5 822	1 856	234	<b>780 797</b>
Bankközi kihelyezések	25 700	-	-	-	-	<b>25 700</b>
Lakossági hitelek	231 587	540	143	97	7	<b>232 374</b>
Önkormányzati hitelek	85 284	3 596	1 069	297	-	<b>90 246</b>
MKV hitelek	26 215	237	11	-	1	<b>26 464</b>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 123 566</u></b>	<b><u>22 478</u></b>	<b><u>7 045</u></b>	<b><u>2 250</u></b>	<b><u>242</u></b>	<b><u>1 155 581</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

**2011. december 31-én**

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték
Vállalati hitelek	755 674	19 294	4 175	3 065	433	782 641
Bankközi kihelyezések	25 701	-	-	-	-	25 701
Lakossági hitelek	228 149	1 202	186 444	66	5	415 866
Önkormányzati hitelek	81 619	5 175	1 230	598	-	88 622
MKV hitelek	26 489	273	-	-	1	26 763
<b>Összesen</b>	<b><u>1 117 632</u></b>	<b><u>25 944</u></b>	<b><u>191 849</u></b>	<b><u>3 729</u></b>	<b><u>439</u></b>	<b><u>1 339 593</u></b>

A Bank hitelportfoliója 4,59%-kal csökkent 2012. I. félévben. A hiteltípusok arányait tekintve a vállalati, lakossági és az önkormányzati üzletág részesedése csökkent, míg a többi hiteltípus részesedése nőtt a hitelportfolión belül. A portfolió minősége az elmúlt időszakban valamelyest javult, a nem teljesítő (kétes és rossz) hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 5,36%-ról 5,07%-ra csökkent.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, a kétes és rossz minősítési kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 2012. június 30-án 79,1%.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 13,74%-kal csökkent, míg a minősített bruttó állományok 14,42%-kal csökkentek 2012. I. félévben.

**Minősítési kategóriákba történő besorolás**

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

2011. december 31-ével a lakossági csoportos értékelés alá vont kintlévőségek minősítési és értékvesztés számításai módszertana megváltozott. Az új módszertan szerint a korábbi szakértői kulcsok helyett egy historikus adatokra épülő modell segítségével került meghatározásra az egyes ügyletcsoportok várható vesztesége. Az új értékvesztés-kulcsok ennek felhasználásával kerültek számszerűsítésre.

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

További átrendeződést okozott az értékvesztés állományban, hogy az új módszertan figyelembe veszi a kintlévőségek mögött álló fedezeteket is. A módszertani változás következtében a magasabb fedezeti értékkel rendelkező hitelek értékvesztése kevesebb, míg az alacsonyabb fedezeti értékkel rendelkező hitelek esetében több a korábbi módszertan szerintinél. Az új módszertan használata során sokkal pontosabb, valósabb értékvesztés allokálásra kerül sor.

Minden egyéb kisösszegű követelés az általános szabályok szerint csoportos értékeléssel kerül minősítésre. A kintlévőségek öt értékelési csoportba (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz) kerülnek besorolásra. Az egyes értékelési csoportokhoz a fizetési késedelmek alapján egy konkrét tartalék mérték van hozzárendelve és e %-os mérték alapján kerül az adott értékelési csoportba sorolt valamennyi követelés után értékvesztés elszámolásra előre meghatározott mértékek szerint.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

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

**Hitelportfólió országokénti megoszlása**

A minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2012. június 30.		2011. december 31.	
	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	440 203	83 253	445 537 <sup>1</sup>	81 702 <sup>2</sup>
Hollandia	141 709	7 213	157 788	5 831
Ciprus	57 795	12 800	65 331	13 931
Montenegró	56 960	33 468	63 093	37 303
Románia	20 540	5 072	37 628	14 990
Szlovákia	7 394	161	8 245	180
Seychelles-szigetek	4 868	733	5 268	806
Horvátország	3 620	2 333	3 909	2 567
Oroszország	3 119	2 825	937	623
Egyiptom	624	313	640	327
Ukrajna	3	1	4 030	2 059
Kazahsztán	-	-	2 170	111
Bulgária	-	-	4	-
Egyéb	42 <sup>3</sup>	31	69 <sup>4</sup>	32
<b>Összesen</b>	<b><u>736 877</u></b>	<b><u>148 203</u></b>	<b><u>794 649</u></b>	<b><u>160 462</u></b>

Az OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia) leányvállalattal összefüggő minősített állományok leánybanki ügyfélhitelek refinanszírozásához kapcsolódnak, a kintlévőségek tényleges minősített ügyfélhitelek tartalma mindössze 19,3 milliárd Ft volt 2012. június 30-án, amely 4,44 milliárd Ft vállalkozói és 14,84 milliárd Ft lakossági minősített ügyfélkövetelésekből tevődik össze.

<sup>1</sup> Ebből 5.131 millió Ft a végtörlesztéshez kapcsolódik.

<sup>2</sup> Ebből 2.164 millió Ft a végtörlesztéshez kapcsolódik.

<sup>3</sup> Szerbia, Amerikai Egyesült Államok, Németország, Ausztria, Svájc, Kína, Kanada, Nagy-Britannia, Líbia, Izrael

<sup>4</sup> Olaszország, Nagy-Britannia, Németország, Amerikai Egyesült Államok, Ausztria, Svájc, Svédország, Kína, Líbia, Kanada, Izrael, Ausztrália

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Biztosítékok**

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

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

<b>Biztosíték típus</b>	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Jelzálog	808 300	868 102
Garanciák és készfizető kezességek	192 165	222 971
Óvadék	48 493	53 512
<i>ebből: értékpapír</i>	<i>5 481</i>	<i>6 433</i>
<i>    pénzfedezet</i>	<i>43 012</i>	<i>47 079</i>
Engedményezés	2 283	1 958
Egyéb	<u>130 560</u>	<u>140 329</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 181 801</u></b>	<b><u>1 286 872</u></b>

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

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

<b>Biztosíték típus</b>	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Jelzálog	349 780	399 906
Garanciák és készfizető kezességek	124 150	180 082
Óvadék	25 765	40 833
<i>ebből: értékpapír</i>	<i>1 898</i>	<i>4 468</i>
<i>    pénzfedezet</i>	<i>23 867</i>	<i>36 365</i>
Engedményezés	834	1 134
Egyéb	<u>9 606</u>	<u>15 057</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>510 135</u></b>	<b><u>637 012</u></b>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 26,17%-ról 24,8%-ra csökkent 2012. június 30-ra, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 13,23%-ról 10,71%-ra csökkent.

**Nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek**

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

<b>Hitel típus</b>	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Vállalati hitelek	1 169 379	1 329 982
Bankközi kihelyezések	971 682	893 205
Lakossági hitelek	330 833	338 605
Önkormányzati hitelek	140 391	140 051
MKV hitelek	<u>74 665</u>	<u>73 265</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2 686 950</u></b>	<b><u>2 775 108</u></b>

Az állományokat a Bank a problémamentes kategóriába sorolja.

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2012. június 30-ra az előző év végéhez képest 73,37%-ról 74,45%-ra nőtt. Hiteltípusonkénti bontásban a vállalati és lakossági üzletágak hitelportfóliójához viszonyított aránya csökkent 2012. június 30-ra, míg a többi szegmens részesedési aránya nőtt.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Újratárgyalt hitelek**

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

Hitel típus	2012. június 30.	2011. december 31.
Vállalati hitelek	102 473	124 888
Lakossági hitelek	70 891	76 058
Önkormányzati hitelek	9 317	7 499
MKV hitelek	<u>6 051</u>	<u>1 326</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>188 732</u></b>	<b><u>209 771</u></b>

Az újratárgyalt, átstrukturált hitelek bruttó állománya 2012. I. félévben 10,03%-kal csökkent az előző év végéhez képest. Az átstrukturáláson belül az önkormányzati illetve az MKV hitelek állománya nőtt, míg a vállalati és a lakossági üzletágak aránya csökkent.

**Késedelmes, de nem értékvesztett hitelek**

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

**2012. június 30.**

Hitel típusok	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Lakossági hitelek	66 934	600	1 110	4 029	72 673
Vállalati hitelek	30 371	201	-	122	30 694
MKV hitelek	16 348	8	8	1	16 365
Önkormányzati hitelek	<u>65 433</u>	-	-	-	<u>65 433</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>179 086</u></b>	<b><u>809</u></b>	<b><u>1 118</u></b>	<b><u>4 152</u></b>	<b><u>185 165</u></b>

**2011. december 31.**

Hitel típusok	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Lakossági hitelek	79 171	1 306	1 175	7 261	88 913
Vállalati hitelek	29 279	53	40	138	29 510
MKV hitelek	11 877	5	1	-	11 883
Önkormányzati hitelek	<u>82 409</u>	-	-	-	<u>82 409</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>202 736</u></b>	<b><u>1 364</u></b>	<b><u>1 216</u></b>	<b><u>7 399</u></b>	<b><u>212 715</u></b>

A Bank késedelemben lévő, de nem értékvesztett hitelei a lakossági üzletágban koncentrálnak. A Bank a lakossági csoportos értékelés során a 30 napot meghaladó fizetési késedelemben lévő kintlévőségekre képez értékvesztést. A 30 napon túli késedelmes kategóriákban jellemzően 100%-ban államilag garantált lakáshitelek vannak, amelyek a garancia okán nem kerülnek tartalékolásra.

A vállalati hitelek esetében a késedelmes, de nem értékvesztett állomány az egyedi értékelés során figyelembe vett hitel biztosítékok érvényesítésének a következménye. Az egyéb üzletágakban késedelmes, de nem értékvesztett állományok alacsony szintje a Bank prudens tartalékolási politikájának köszönhető.

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

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolódó fedezetek értéke teljes értéken illetve a követelés értékéig hitel típus szerinti bontásban 2012. június 30-ra és 2011. december 31-re a következő:

Biztosíték teljes értéken	2012. június 30.	2011. december 31.
Lakossági hitelek	22 385	44 232
Vállalati hitelek	11 222	13 501
MKV hitelek	21 401	20 381
Önkormányzati hitelek	<u>500</u>	<u>1 019</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>55 508</u></b>	<b><u>79 133</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

<b>Biztosíték a követelés értékéig</b>	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Lakossági hitelek	10 235	19 114
Vállalati hitelek	6 781	9 188
MKV hitelek	8 704	7 656
Önkormányzati hitelek	436	794
<b>Összesen</b>	<b><u>26 156</u></b>	<b><u>36 752</u></b>

A fedezetek csak mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

**Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek**

A Bank egyedileg értékelt és értékvesztett bruttó hitelállománya, a minősítés során figyelembe vett tényezők, az értékvesztés volumene és a figyelembe vett fedezetek értéke 2012. június 30-ra és 2011. december 31-re vonatkozóan a következők:

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

**2012. június 30-án**

<b>Figyelembe vett tényezők</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Fedezeti érték</b>	<b>Mérlegen kívüli tételek</b>	<b>Mérlegen kívüli tételek céltartaléka</b>
Fizetési késedelem	90 627	55 707	3 980	-	-
Fizetés rendszeressége	3 663	1 455	1 069	-	-
Újratárgyalt hitel	23 193	2 209	1 418	365	58
Jogi eljárások	13 070	9 429	2 623	81	80
Ügyfélminőség romlása	134 628	23 633	1 358	5 856	194
Kockázatos konstrukció	39 197	2 753	-	-	-
Ágazati kockázat	45 789	4 620	205	5 041	787
Országkockázat	-	-	-	-	-
Leánybanki portfólió refinanszírozása	141 481	7 178	-	-	-
Cross default	15 152	7 515	318	6 415	155
Egyéb	19 578	1 833	732	8 246	849
<b>Vállalati összesen</b>	<b><u>526 378</u></b>	<b><u>116 332</u></b>	<b><u>11 703</u></b>	<b><u>26 004</u></b>	<b><u>2 123</u></b>
Fizetési késedelem	110	98	12	-	-
Fizetés rendszeressége	-	-	-	-	-
Újratárgyalt hitel	8 203	476	-	103	50
Jogi eljárások	274	274	-	-	-
Ügyfélminőség romlása	19 627	1 691	-	540	78
Cross default	24 984	2 741	-	4 268	269
Egyéb	91	61	-	10	-
<b>Önkormányzat összesen</b>	<b><u>53 289</u></b>	<b><u>5 341</u></b>	<b><u>12</u></b>	<b><u>4 921</u></b>	<b><u>397</u></b>
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b><u>4 035</u></b>	<b><u>403</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>583 702</u></b>	<b><u>122 076</u></b>	<b><u>11 715</u></b>	<b><u>30 925</u></b>	<b><u>2 520</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

**2011. december 31-én**

<b>Figyelembe vett tényezők</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Fedezeti érték</b>	<b>Mérlegen kívüli tételek</b>	<b>Mérlegen kívüli tételek céltartaléka</b>
Fizetési késedelem	74 887	48 732	3 238	-	-
Fizetés rendszeressége	1 711	158	739	-	-
Újratárgyalt hitel	43 410	4 132	2 307	2 183	19
Jogi eljárások	11 998	8 816	2 841	81	76
Ügyfélminőség romlása	124 215	26 717	1 977	9 544	1 270
Kockázatos konstrukció	41 895	2 993	-	-	-
Ágazati kockázat	65 928	7 952	1 127	8 681	610
Országkockázat	-	-	-	-	-
Leánybanki portfólió refinanszírozása	157 484	5 694	-	-	-
Cross default	29 332	18 638	332	392	120
Egyéb	<u>17 937</u>	<u>1 625</u>	<u>405</u>	<u>6 831</u>	<u>815</u>
<b>Vállalati összesen</b>	<b><u>568 797</u></b>	<b><u>125 457</u></b>	<b><u>12 966</u></b>	<b><u>27 712</u></b>	<b><u>2 910</u></b>
Fizetési késedelem	559	278	-	-	-
Fizetés rendszeressége	-	-	-	-	-
Újratárgyalt hitel	7 324	540	-	113	53
Jogi eljárások	327	287	40	-	-
Ügyfélminőség romlása	20 216	1 911	-	260	91
Cross default	552	201	2	109	35
Egyéb	26 383	2 496	19	6 473	404
<b>Önkormányzat összesen</b>	<b><u>55 361</u></b>	<b><u>5 713</u></b>	<b><u>61</u></b>	<b><u>6 955</u></b>	<b><u>583</u></b>
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b><u>4 035</u></b>	<b><u>403</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>628 193</u></b>	<b><u>131 573</u></b>	<b><u>13 027</u></b>	<b><u>34 667</u></b>	<b><u>3 493</u></b>

A vállalkozói hitelek tekintetében az egyedileg értékelt portfólión belül a fizetési késedelem miatt minősített hitelek aránya 13,17%-ról 17,22%-ra emelkedett 2012. június 30-ra.

Leánybankok ügyfélhiteleinek refinanszírozása:

Az érintett bruttó állomány 141,5 milliárd Ft volt 2012.06.30-án, melyen belül a ténylegesen problémás, késedelmesen teljesítő ügyfélhitelek volumene mindössze 19,3 milliárd Ft.

Kockázatos konstrukciók:

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

Ágazati kockázat:

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**A nem minősített hitelek országok szerinti megoszlása**

A nem minősített hitelek országok szerinti bontásban a következőképpen alakult:

<b>Ország</b>	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Magyarország	1 868 972	1 783 858
Ciprus	304 963	397 541
Hollandia	254 754	291 419
Oroszország	102 173	131 826
Egyesült Királyság	92 823	94 732
Bulgária	57 192	64 854
Franciaország	37 691	57 217
Románia	37 176	45 557
Horvátország	33 855	26 806
Németország	18 734	36 084
Luxemburg	15 320	-
Szerbia	10 409	6 031
Szlovákia	10 003	11 498
Belgium	8 087	11 823
Svájc	5 438	7 947
Ukrajna	4 367	4 710
Norvégia	3 652	3 929
Amerikai Egyesült Államok	1 916	4 468
Japan	1 565	-
Törökország	1 170	-
Olaszország	902	-
Svédország	247	1 541
Lengyelország	151	607
Montenegró	-	3 734
Azerbajdzsán	-	602
egyéb	555 <sup>1</sup>	1 039 <sup>2</sup>
<b>Összesen</b>	<b><u>2 872 115</u></b>	<b><u>2 987 823</u></b>

**Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása<sup>3</sup>**

**Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2012. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:**

	<b>Ba1</b>		<b>Baa3</b>		<b>N/A</b>		<b>Összesen</b>
Vállalati részvények	-	0,00%	-	0,00%	82 397 <sup>4</sup>	86,35%	82 397
MNB kötvények	-	0,00%	-	0,00%	658	0,69%	658
Államkötvények	8 161	98,16%	-	0,00%	-	0,00%	8 161
Jelzáloglevelek	133	1,60%	284	100,00%	273	0,29%	690
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	0,00%	-	0,00%	11 702	12,26%	11 702
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	0,00%	-	0,00%	331	0,35%	331
Egyéb értékpapírok	20	0,24%	-	0,00%	59	0,06%	79
<b>Összesen</b>	<b><u>8 314</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>284</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>95 420</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>104 018</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat							<u>640</u>
<b>Mindösszesen</b>							<b><u>104 658</u></b>

<sup>1</sup> Dánia, Kanada, Ausztrália, Ausztria, Csehország

<sup>2</sup> Ausztria, Törökország, Írország, Csehország, Kanada, Izrael, Ausztrália, Észtország, Mongólia, Dánia, Kína, Chile, Egyiptom

<sup>3</sup> A Moody's minősítése szerinti adatok

<sup>4</sup> Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

**Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2012. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:**

	<b>Ba1</b>		<b>Baa3</b>		<b>N/A</b>		<b>Összesen</b>
Jelzáloglevelek	-	0,00%	259 227	100,00%	527 648	39,37%	786 875 <sup>1</sup>
Államkötvények	317 248	100,00%	-	0,00%	-	0,00%	317 248
MNB kötvények	-	0,00%	-	0,00%	751 849	56,10%	751 849
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Egyéb értékpapírok	-	0,00%	-	0,00%	60 714	4,53%	60 714
<b>Összesen</b>	<b>317 248</b>	<b>100,00%</b>	<b>259 227</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 340 211</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 916 686</b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat							<u>35 727</u>
<b>Mindösszesen</b>							<b><u>1 952 413</u></b>

**Lejáratig tartandó értékpapírok megoszlása 2012. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:**

	<b>Ba1</b>		<b>N/A</b>		<b>Összesen</b>
Államkötvények	47 652	100,00%	15 852	75,56%	63 504
Jelzáloglevél	-	0,00%	4 790	22,83%	4 790
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	0,00%	337	1,61%	337
MNB kötvények	-	0,00%	-	0,00%	-
Egyéb értékpapírok	-	0,00%	-	0,00%	-
<b>Összesen</b>	<b>47 652</b>	<b>100,00%</b>	<b>20 979</b>	<b>100,00%</b>	<b>68 631</b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat					<u>1 294</u>
<b>Mindösszesen</b>					<b><u>69 925</u></b>

**26.2 Piaci kockázat**

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockázatot 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 kockázatot értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

**26.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata**

A kockázatot érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

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

<sup>1</sup> Ebből az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek értéke 772.444 millió Ft.

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

**26.2 Piaci kockázat [folytatás]**

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető (millió Ft-ban):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2012. június 30.	2011. június 30.
Devizaárfolyam	406	290
Kamatláb	351	374
Tőkeinstrumentumok	9	18
Diverzifikáció	<u>-203</u>	<u>-248</u>
<b>Teljes VaR kitettség</b>	<b><u>563</u></b>	<b><u>434</u></b>

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

**26.2.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat**

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -310 millió EUR volt 2012. június 30-án. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a külföldi leányvállalatokban lévő befektetésekre, ezért a devizakockázat a Bank egyéb átfogó eredményében jelenik meg és nem az eredménykimutatásában.

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

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

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) Az EUR/HUF volatilitása nőtt 2012. I. félévben, 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.

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

**26.2 Piaci kockázat [folytatás]**

**26.2.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat**

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati 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 2012. június 30-ával kezdődő egy éves időszakban 1.264 millió Ft-tal (valószínű scenárió) és 5.990 millió Ft-tal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 5.676 millió Ft-os (valószínű scenárió) illetve 8.929 millió Ft-os (alternatív scenárió) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

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

Megnevezés	2012. június 30.		2011. június 30.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-387	1 256	-336	1 295
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-471	-	-139	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-15</u>	<u>-</u>	<u>89</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>-873</u></b>	<b><u>1 256</u></b>	<b><u>-386</u></b>	<b><u>1 295</u></b>

**26.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat**

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

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

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

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

**26.2 Piaci kockázat [folytatás]**

**26.2.5 Tőkemenedzsment**

**Tőkemenedzsment**

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

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

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

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

**Tőkemegfelelés**

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

A Bank 2012 első félévében is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok szerinti adatok alapján készültek.

A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési, piaci és a működési kockázatok esetében is a sztenderd módszert alkalmazza.

A tőkemegfelelési mutató 2012. június 30-ra és 2011. december 31-re vonatkozóan a következő:

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Alapvető tőke	944 389	937 057
Járlékos tőke	304 014	338 111
Levonások	-447 743	-485 834
<i>PIBB<sup>1</sup> befektetések miatti levonások</i>	-405 840	-442 385
<i>Limittúllépések miatti levonások</i>	<u>-41 903</u>	<u>-43 449</u>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b><u>800 660</u></b>	<b><u>789 334</u></b>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	249 690	263 919
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	36 159	42 080
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>58 679</u>	<u>46 319</u>
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b><u>344 528</u></b>	<b><u>352 318</u></b>
<b>Többlet tőke</b>	<b><u>456 132</u></b>	<b><u>437 016</u></b>
Tier 1 mutató	16,7%	15,8%
<b>Tőkemegfelelési mutató</b>	<b><u>18,6%</u></b>	<b><u>17,92%</u></b>

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

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

Járlékos tőke pozitív összetevői: járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

Levonások: PIBB befektetések, továbbá limittúllépés miatti levonások.

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

**Függő kötelezettségek**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	10 511 934	11 066 974
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	736 792	697 144
Bankgarancia és kezesség	418 558	642 165
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt, forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) készfizető kezességvállalás</i>	<i>108 886</i>	<i>163 294</i>
Visszaigazolt akkreditívek	268	189
Egyéb	<u>1 703</u>	<u>1 081</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>11 669 255</u></b>	<b><u>12 407 553</u></b>

**Jogviták**

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

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 422 millió forint és 408 millió forint volt 2012. június 30-án illetve 2011. december 31-én. (Lásd 17. sz. jegyzet)

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

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek**

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

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

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

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

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]**

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

**Bankgarancia és kezesség**

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

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának 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 kezeshoz is, nincs sortartási kifogás.

A 2010. év során, az OTP Jelzálogbank Zrt. és a Bank között lévő, minősített hitelekre szóló visszavásárlási garanciaszerződés módosításra került. Az új megállapodás szerint a visszavásárlási garancia megszűnt, és helyette a Bank OTP Bank Nyrt. 2010. július 7.-től feltétlen és visszavonhatatlan készfizető kezességet vállal az OTP Jelzálogbank Zrt. nem Alárendelt Hitelviszonyt Megtestesítő Eszközeinek megfizetéséért.

**Származékos ügyletek**

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

***Deviza adásvételi ügyletek***

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

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

***Devizaswap és kamatswap ügyletek***

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.

Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

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

**Származékos ügyletek [folytatás]**

***Tőkecserés kamatláb-swap ügyletek***

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

***Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)***

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

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

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

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

A Bankszoport 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 törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankszoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítményértékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítményértékelés napját megelőző három tőzsdéi napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített a 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 teljesítményértékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában a Bank Igazgatósága által megállapított összeg, maximum 4.000 forint lehet.

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

Év	Vételár (Ft/darab)	Maximális jövedelem tartalom
2011	3 946	2 500
2012	3 946	3 000
2013	4 446	3 500
2014	4 946	3 500

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

Az Igazgatóság által elfogadott paraméterek alapján a semlegesítés, valamint a kockázati értékelés, személyi változások alapján 2012. június 30-án a fennálló darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2012	735 722 <sup>1</sup>
2013	421 734
2014	512 095

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

Év	Vételár (Ft/darab)	Maximális jövedelem tartalom
2012	1 370	3 000
2013	1 870	3 000
2014	1 870	4 000
2015	1 870	4 000

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

2012	297 637 <sup>2</sup>
2013	1 284 731
2014	654 064
2015	724 886

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

---

<sup>1</sup> 2012. június 30-ig lehívás nem történt, a lehívási időszak lejáratát a Bank Igazgatósága 2013. december 31-ben állapította meg.

<sup>2</sup> A jóváhagyott részvénytömeg 471.240 darab, amelyből 2012. június 30-ig 173.603 darab lehívására került sor.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.	494 024	339 849
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	303 827	388 492
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	248 852	281 148
Merkantil Bank Zrt.	179 115	202 087
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	146 849	163 136
OTP Faktoring Zrt.	131 016	118 996
OAOTP Bank (Oroszország)	73 268	98 450
OTP Lakáslízing Zrt.	35 259	39 664
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	23 008	24 366
Merkantil Bérlet Kft.	19 008	18 790
DSK Leasing AD (Bulgária)	15 506	18 106
Merkantil Car Zrt.	9 376	10 105
OTP Ingatlan Zrt.	3 614	3 181
Projekt 3 Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	1 714	2 469
OTP Ingatlanpont Kft. (korábbi OTP Faktoring Fedezetkezelő Kft.)	1 307	723
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	1 258	18
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	60	55
Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró)	-	3 734
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	-	266
<b>Összesen</b>	<b><u>1 687 061</u></b>	<b><u>1 713 635</u></b>

**b) A Banknál elhelyezett betétek állománya**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.	161 575	621
DSK Bank EAD (Bulgária)	140 849	67 671
OAOTP Bank (Oroszország)	91 186	13 509
Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró)	62 974	69 454
OTP Lakástakarék Zrt.	20 782	30 247
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	29 430	3 493
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	14 363	3 531
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	12 045	12 710
Merkantil Bank Zrt.	10 354	9 131
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	8 600	143
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	8 162	7 559
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	3 980	3 335
OTP Lakáslízing Zrt.	3 925	3 422
OTP Faktoring Zrt.	2 024	3 061
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	626	1 247
OTP Ingatlan Zrt.	273	588
OTP Bank JSC (Ukrajna)	62	-
Air Invest Kft.	-	302
Merkantil Bérlet Kft.	112	50
<b>Összesen</b>	<b><u>571 322</u></b>	<b><u>230 074</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**c) Kamatbevételek<sup>1</sup>**

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. június 30.</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.	42 831	32 148
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	5 340	3 883
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	4 887	4 527
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	3 559	3 327
OTP Faktoring Zrt.	3 551	2 716
Merkantil Bank Zrt.	2 836	2 451
OAOT OTP Bank (Oroszország)	2 088	2 220
Merkantil Bérlet Kft.	758	799
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	328	247
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	281	262
DSK Leasing AD (Bulgária)	270	236
OTP Lakáslízing Zrt.	298	236
Merkantil Car Zrt.	229	190
OTP Bank JSC (Ukrajna)	-	261
DSK Bank EAD (Bulgária)	-	3
Egyéb	<u>367</u>	<u>392</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>67 623</u></b>	<b><u>53 898</u></b>

**d) Kamatráfordítások<sup>1</sup>**

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. június 30.</b>
OAOT OTP Bank (Oroszország)	2 046	703
DSK Bank EAD (Bulgária)	1 962	241
Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró)	1 789	532
OTP Jelzálogbank Zrt.	1 600	2 518
Merkantil Bérlet Kft.	1 027	1 266
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	262	166
Merkantil Bank Zrt.	248	532
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	166	23
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	109	50
Egyéb	<u>836</u>	<u>89</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>10 045</u></b>	<b><u>6 120</u></b>

**e) Jutalékbevételek**

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. június 30.</b>
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	2 933	3 154
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	1 093	1 154
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	184	291
Egyéb	<u>197</u>	<u>148</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4 407</u></b>	<b><u>4 747</u></b>

**f) Jutalékráfordítások**

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. június 30.</b>
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfolió kezelés kapcsán fizetett díj	204	283
Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró) részére hitelportfolió kezelés kapcsán fizetett díj	<u>96</u>	<u>155</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>300</u></b>	<b><u>438</u></b>

<sup>1</sup> A derivatív ügyletek kamatát nem tartalmazza.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. június 30.</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	1 725	9 195
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	1 393	2 994
Eladott követelések bruttó értéke	1 392	2 993
OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott nem teljesítő hitelekhez tartozó megvásárlási kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett céltartalék	-	217

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

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. június 30.</b>
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	35 983	45 410
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	18 854	16 797
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	12 278	22 781
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	4 851	5 832

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

**i) Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró)-val kapcsolatos tranzakciók:**

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. június 30.</b>
Crnogorska komerčijalna banka a.d.-nak eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	1 980	5 865
Crnogorska komerčijalna banka a.d.-tól megvásárolt követelések bruttó könyv szerinti értéke	1 430	2 254

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

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. június 30.</b>
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	14 411	13 281

**k) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók**

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

<b>Kompenzáció kategóriák</b>	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Rövid távú munkavállalói juttatások	1 342	2 782
Részvény-alapú kifizetések	1 584	2 343
Hosszú távú munkavállalói juttatások	418	653
<b>Összesen</b>	<b><u>3 344</u></b>	<b><u>5 778</u></b>
	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	35 193	42 806
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	112	117
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	364	6

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 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Bank által kezelt hitelek állománya	42 820	43 009

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

**A Bank eszközállományához viszonyítva**

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	19%	14%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	11,47%	13,46%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2012. június 30-án és 2011. december 31-én.

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

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

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2012. június 30-án**

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	235 841	-	-	-	-	235 841
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	740 254	28 260	205 983	-	-	974 497
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	22 181	45 906	86 932	94 074	-	249 093
Értékesíthető értékpapírok	796 126	90 711	712 063	353 513	-	1 952 413
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	116 096	630 312	919 668	838 630	-	2 504 706
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	-	643 735	643 735
Lejáratig tartandó értékpapírok	2 257	20 972	33 192	13 504	-	69 925
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	72 506	72 506
Immateriális javak	-	-	-	-	31 109	31 109
Egyéb eszközök	36 505	10 505	1 777	207	-	48 994
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1 949 260</u></b>	<b><u>826 666</u></b>	<b><u>1 959 615</u></b>	<b><u>1 299 928</u></b>	<b><u>747 350</u></b>	<b><u>6 782 819</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	808 212	96 819	202 367	67 939	-	1 175 337
Ügyfelek betétei	2 544 842	717 659	17 473	9 572	-	3 289 546
Kibocsátott értékpapírok	88 671	223 789	55 474	32 247	-	400 181
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	26 089	98 543	98 796	10 279	-	233 707
Egyéb kötelezettségek	253 299	874	3 151	4 500	-	261 824
Alárendelt kölcsöntőke	11 176	-	176 522	-	119 740	307 438
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>3 732 289</u></b>	<b><u>1 137 684</u></b>	<b><u>553 783</u></b>	<b><u>124 537</u></b>	<b><u>119 740</u></b>	<b><u>5 668 033</u></b>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1 091 948	1 091 948
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-5 162	-5 162
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b><u>1 114 786</u></b>	<b><u>1 114 786</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>3 732 289</u></b>	<b><u>1 137 684</u></b>	<b><u>553 783</u></b>	<b><u>124 537</u></b>	<b><u>1 234 526</u></b>	<b><u>6 782 819</u></b>
<b>LIKVIDITÁS HIÁNY(-)/TÖBBLET(+)</b>	<b><u>-1 783 029</u></b>	<b><u>-311 018</u></b>	<b><u>1 405 832</u></b>	<b><u>1 175 391</u></b>	<b><u>-487 176</u></b>	<b><u>=</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2011. december 31-én**

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	226 976	-	-	-	-	226 976
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési vesztésekre elszámolt értékvesztés levonása után	640 797	18 879	234 465	3 839	-	897 980
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	33 191	42 110	86 319	23 072	87 885	272 577
Értékesíthető értékpapírok	537 693	15 261	842 759	315 705	-	1 711 418
Hitelek, a hitelezési vesztésekre elszámolt értékvesztés levonása után	138 685	797 739	836 916	968 487	-	2 741 827
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	-	651 709	651 709
Lejáratig tartandó értékpapírok	6 155	57 594	44 860	11 858	-	120 467
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	73 161	73 161
Immateriális javak	-	-	-	-	31 171	31 171
Egyéb eszközök	<u>26 049</u>	<u>30 545</u>	<u>548</u>	<u>262</u>	<u>-</u>	<u>57 404</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1 609 546</u></b>	<b><u>962 128</u></b>	<b><u>2 045 867</u></b>	<b><u>1 323 223</u></b>	<b><u>843 926</u></b>	<b><u>6 784 690</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	424 626	150 774	162 411	133 959	-	871 770
Ügyfelek betétei	2 679 261	705 493	23 673	7 794	-	3 416 221
Kibocsátott értékpapírok	130 345	246 546	17 617	58 915	-	453 423
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	34 679	90 609	212 311	8 356	-	345 955
Egyéb kötelezettségek	250 512	818	8 706	7 148	-	267 184
Alárendelt kölcsöntőke	<u>3 825</u>	<u>-</u>	<u>194 096</u>	<u>-</u>	<u>128 076</u>	<u>325 997</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>3 523 248</u></b>	<b><u>1 194 240</u></b>	<b><u>618 814</u></b>	<b><u>216 172</u></b>	<b><u>128 076</u></b>	<b><u>5 680 550</u></b>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1 081 659	1 081 659
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	<u>-5 519</u>	<u>-5 519</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<b><u>1 104 140</u></b>	<b><u>1 104 140</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>3 523 248</u></b>	<b><u>1 194 240</u></b>	<b><u>618 814</u></b>	<b><u>216 172</u></b>	<b><u>1 232 216</u></b>	<b><u>6 784 690</u></b>
<b>LIKVIDITÁS HIÁNY(-)/TÖBBLET(+)</b>	<b><u>-1 913 702</u></b>	<b><u>-232 112</u></b>	<b><u>1 427 053</u></b>	<b><u>1 107 051</u></b>	<b><u>-388 290</u></b>	<u>-</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2012. június 30.**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök <sup>1</sup>	419 659	1 365 908	898 829	151 493	2 835 889
Források	-237 073	-1 477 754	-131 160	-39 952	-1 885 939
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-121 564</u>	<u>-16 195</u>	<u>-773 582</u>	<u>-114 389</u>	<u>-1 025 730</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>61 022</u></b>	<b><u>-128 041</u></b>	<b><u>-5 913</u></b>	<b><u>-2 848</u></b>	<b><u>-75 780</u></b>

**2011. december 31.**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök <sup>1</sup>	520 016	1 516 208	1 084 663	193 196	3 314 083
Források	-174 191	-1 285 574	-165 393	-38 523	-1 663 681
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-278 802</u>	<u>-255 527</u>	<u>-941 448</u>	<u>-153 691</u>	<u>-1 629 468</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>67 023</u></b>	<b><u>-24 893</u></b>	<b><u>-22 178</u></b>	<b><u>982</u></b>	<b><u>20 934</u></b>

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

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

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2012. június 30. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	<b>131 139</b>	<b>27 708</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>69 809</b>	<b>7 185</b>	<b>200 948</b>	<b>34 893</b>	<b>235 841</b>
<i>fix kamatozású</i>	131 139	27 708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131 139	27 708	<b>158 847</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69 809	7 185	69 809	7 185	<b>76 994</b>
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>17 002</b>	<b>415 338</b>	<b>1 467</b>	<b>338 895</b>	<b>94 483</b>	<b>65 130</b>	<b>2 657</b>	<b>22 367</b>	<b>6 027</b>	<b>8 316</b>	<b>1 009</b>	<b>1 806</b>	<b>122 645</b>	<b>851 852</b>	<b>974 497</b>
<i>fix kamatozású</i>	16 707	217 077	1 467	162 208	94 483	65 130	2 657	22 367	6 027	8 316	-	-	121 341	475 098	<b>596 439</b>
<i>változó kamatozású</i>	295	198 261	-	176 687	-	-	-	-	-	-	-	-	295	374 948	<b>375 243</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 009	1 806	1 009	1 806	<b>2 815</b>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>679</b>	-	<b>3 625</b>	<b>260</b>	<b>9 686</b>	<b>237</b>	<b>1 787</b>	<b>197</b>	<b>4 825</b>	<b>302</b>	<b>82 943</b>	<b>117</b>	<b>103 545</b>	<b>1 113</b>	<b>104 658</b>
<i>fix kamatozású</i>	679	-	3 625	-	8 471	237	1 787	197	4 825	302	-	-	19 387	736	<b>20 123</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	260	1 215	-	-	-	-	-	-	-	1 215	260	<b>1 475</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82 943	117	82 943	117	<b>83 060</b>
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	<b>751 849</b>	-	<b>4 515</b>	<b>273 658</b>	<b>94 746</b>	-	<b>50 942</b>	-	<b>671 053</b>	<b>42 614</b>	<b>53 665</b>	<b>9 371</b>	<b>1 626 770</b>	<b>325 643</b>	<b>1 952 413</b>
<i>fix kamatozású</i>	751 849	-	4 515	-	94 746	-	50 942	-	671 053	42 614	-	-	1 573 105	42 614	<b>1 615 719</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	273 658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273 658	<b>273 658</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 665	9 371	53 665	9 371	<b>63 036</b>
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>742 016</b>	<b>523 339</b>	<b>135 870</b>	<b>876 891</b>	<b>8 203</b>	<b>85 552</b>	<b>1 630</b>	<b>87 005</b>	<b>11 161</b>	<b>17 440</b>	<b>5 807</b>	<b>9 792</b>	<b>904 687</b>	<b>1 600 019</b>	<b>2 504 706</b>
<i>fix kamatozású</i>	9 400	734	43	445	790	2 435	1 630	87 005	11 161	17 440	-	-	23 024	108 059	<b>131 083</b>
<i>változó kamatozású</i>	732 616	522 605	135 827	876 446	7 413	83 117	-	-	-	-	-	-	875 856	1 482 168	<b>2 358 024</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 807	9 792	5 807	9 792	<b>15 599</b>
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	-	-	<b>23 060</b>	-	<b>21 512</b>	-	-	-	<b>24 059</b>	-	<b>1 294</b>	-	<b>69 925</b>	-	<b>69 925</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	11 389	-	-	-	24 059	-	-	-	35 448	-	<b>35 448</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	23 060	-	10 123	-	-	-	-	-	-	-	33 183	-	<b>33 183</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 294	-	1 294	-	<b>1 294</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>143 349</b>	<b>984 212</b>	<b>140 565</b>	<b>127 223</b>	<b>670 740</b>	<b>239 895</b>	<b>378 947</b>	<b>1 071 964</b>	<b>484 580</b>	<b>617 911</b>	-	<b>88</b>	<b>1 818 181</b>	<b>3 041 293</b>	<b>4 859 474</b>
<i>fix kamatozású</i>	143 349	984 212	140 565	127 223	645 080	239 895	358 382	1 071 572	484 580	617 911	-	-	1 771 956	3 040 813	<b>4 812 769</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	25 660	-	20 565	392	-	-	-	-	46 225	392	<b>46 617</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88	-	88	<b>88</b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2012. június 30.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>															
<b>Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>92 008</b>	<b>538 082</b>	<b>10 041</b>	<b>231 157</b>	<b>126 065</b>	<b>3 512</b>	<b>13</b>	<b>6 834</b>	<b>165</b>	<b>164 697</b>	<b>934</b>	<b>1 829</b>	<b>229 226</b>	<b>946 111</b>	<b>1 175 337</b>
<i>fix kamatozású</i>	90 959	445 238	2 815	18 466	13	3 256	13	6 834	165	164 697	-	-	93 965	638 491	732 456
<i>változó kamatozású</i>	1 049	92 844	7 226	212 691	126 052	256	-	-	-	-	-	-	134 327	305 791	440 118
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	934	1 829	934	1 829	2 763
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>1 282 844</b>	<b>192 688</b>	<b>529 089</b>	<b>171 483</b>	<b>298 714</b>	<b>75 385</b>	<b>3 235</b>	<b>483</b>	<b>606 115</b>	<b>108 047</b>	<b>19 337</b>	<b>2 126</b>	<b>2 739 334</b>	<b>550 212</b>	<b>3 289 546</b>
<i>fix kamatozású</i>	913 985	179 715	523 503	171 483	298 714	75 385	3 235	483	5 180	-	-	-	1 744 617	427 066	2 171 683
<i>változó kamatozású</i>	368 859	12 973	5 586	-	-	-	-	-	600 935	108 047	-	-	975 380	121 020	1 096 400
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 337	2 126	19 337	2 126	21 463
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>18 258</b>	<b>-</b>	<b>44 818</b>	<b>16 154</b>	<b>204 868</b>	<b>16 554</b>	<b>16 215</b>	<b>2 353</b>	<b>68 389</b>	<b>1 363</b>	<b>10 631</b>	<b>578</b>	<b>363 179</b>	<b>37 002</b>	<b>400 181</b>
<i>fix kamatozású</i>	18 047	-	43 557	16 154	204 868	16 554	16 215	2 353	68 389	1 363	-	-	351 076	36 424	387 500
<i>változó kamatozású</i>	211	-	1 261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 472	-	1 472
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 631	578	10 631	578	11 209
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>68 296</b>	<b>31 984</b>	<b>24 042</b>	<b>22 238</b>	<b>623 903</b>	<b>1 244 495</b>	<b>72 928</b>	<b>1 050 291</b>	<b>132 966</b>	<b>1 683 278</b>	<b>673</b>	<b>-</b>	<b>922 808</b>	<b>4 032 286</b>	<b>4 955 094</b>
<i>fix kamatozású</i>	68 296	31 984	24 042	22 238	602 025	1 244 495	46 311	1 049 903	132 966	1 683 278	-	-	873 640	4 031 898	4 905 538
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	21 878	-	26 617	388	-	-	-	-	48 495	388	48 883
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	673	-	673	-	673
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>	<b>30 034</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>261 228</b>	<b>-</b>	<b>11 176</b>	<b>5 000</b>	<b>302 438</b>	<b>307 438</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261 228	-	-	-	261 228	261 228
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5 000	30 034	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	30 034	35 034
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 176	-	11 176	11 176
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>324 628</b>	<b>1 187 843</b>	<b>-303 888</b>	<b>1 145 861</b>	<b>-354 180</b>	<b>-949 132</b>	<b>343 572</b>	<b>121 572</b>	<b>394 070</b>	<b>-1 532 030</b>	<b>182 952</b>	<b>12 650</b>	<b>587 154</b>	<b>-13 236</b>	<b>573 918</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2011. december 31. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	<b>137 412</b>	<b>24 982</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>53 013</b>	<b>11 569</b>	<b>190 425</b>	<b>36 551</b>	<b>226 976</b>
<i>fix kamatozású</i>	137 412	24 982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137 412	24 982	<b>162 394</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 013	11 569	53 013	11 569	<b>64 582</b>
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>16 067</b>	<b>602 880</b>	-	<b>204 508</b>	<b>1 463</b>	<b>40 221</b>	-	<b>14 322</b>	-	<b>16 373</b>	<b>33</b>	<b>2 113</b>	<b>17 563</b>	<b>880 417</b>	<b>897 980</b>
<i>fix kamatozású</i>	15 773	562 859	-	24 793	1 463	235	-	14 322	-	16 373	-	-	17 236	618 582	<b>635 818</b>
<i>változó kamatozású</i>	294	40 021	-	179 715	-	39 986	-	-	-	-	-	-	294	259 722	<b>260 016</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33	2 113	33	2 113	<b>2 146</b>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>1 872</b>	-	<b>439</b>	<b>485</b>	<b>9 665</b>	<b>303</b>	<b>2 842</b>	<b>225</b>	<b>15 675</b>	<b>5 485</b>	<b>88 756</b>	<b>212</b>	<b>119 249</b>	<b>6 710</b>	<b>125 959</b>
<i>fix kamatozású</i>	1 872	-	430	-	9 118	303	2 842	225	15 675	5 485	-	-	29 937	6 013	<b>35 950</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	9	485	547	-	-	-	-	-	-	-	556	485	<b>1 041</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88 756	212	88 756	212	<b>88 968</b>
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	<b>497 197</b>	-	-	<b>460 285</b>	<b>15 261</b>	-	<b>140 105</b>	-	<b>499 210</b>	<b>31 930</b>	<b>56 948</b>	<b>10 482</b>	<b>1 208 721</b>	<b>502 697</b>	<b>1 711 418</b>
<i>fix kamatozású</i>	497 197	-	-	-	15 261	-	140 105	-	499 210	31 930	-	-	1 151 773	31 930	<b>1 183 703</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	460 285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	460 285	<b>460 285</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 948	10 482	56 948	10 482	<b>67 430</b>
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>725 735</b>	<b>621 334</b>	<b>23 232</b>	<b>334 454</b>	<b>115 621</b>	<b>782 138</b>	<b>1 377</b>	<b>4 043</b>	<b>11 914</b>	<b>106 328</b>	<b>4 955</b>	<b>10 696</b>	<b>882 834</b>	<b>1 858 993</b>	<b>2 741 827</b>
<i>fix kamatozású</i>	8 636	782	40	30	729	615	1 377	4 043	11 914	106 328	-	-	22 696	111 798	<b>134 494</b>
<i>változó kamatozású</i>	717 099	620 552	23 192	334 424	114 892	781 523	-	-	-	-	-	-	855 183	1 736 499	<b>2 591 682</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 955	10 696	4 955	10 696	<b>15 651</b>
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	-	-	<b>17 030</b>	-	<b>72 497</b>	-	<b>1 949</b>	-	<b>24 017</b>	-	<b>4 974</b>	-	<b>120 467</b>	-	<b>120 467</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	346	-	55 090	-	1 949	-	24 017	-	-	-	81 402	-	<b>81 402</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	16 684	-	17 407	-	-	-	-	-	-	-	34 091	-	<b>34 091</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 974	-	4 974	-	<b>4 974</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>624 957</b>	<b>1 298 127</b>	<b>971 534</b>	<b>1 546 567</b>	<b>442 972</b>	<b>171 006</b>	<b>44 653</b>	<b>9 724</b>	<b>20 735</b>	<b>6 805</b>	-	-	<b>2 104 851</b>	<b>3 032 229</b>	<b>5 137 080</b>
<i>fix kamatozású</i>	221 998	662 890	165 240	247 387	365 126	96 381	22 655	7 676	20 735	5 298	-	-	795 754	1 019 632	<b>1 815 386</b>
<i>változó kamatozású</i>	402 959	635 237	806 294	1 299 180	77 846	74 625	21 998	2 048	-	1 507	-	-	1 309 097	2 012 597	<b>3 321 694</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2011. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>															
<b>Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>100 198</b>	<b>461 309</b>	<b>8 293</b>	<b>153 036</b>	<b>127 388</b>	<b>13 055</b>	<b>711</b>	<b>1 446</b>	<b>263</b>	<b>3 392</b>	<b>1 090</b>	<b>1 589</b>	<b>237 943</b>	<b>633 827</b>	<b>871 770</b>
<i>fix kamatozású</i>	99 534	304 198	3 033	3 971	3	12 650	711	1 446	263	3 392	-	-	103 544	325 657	429 201
<i>változó kamatozású</i>	664	157 111	5 260	149 065	127 385	405	-	-	-	-	-	-	133 309	306 581	439 890
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 090	1 589	1 090	1 589	2 679
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>1 197 991</b>	<b>176 795</b>	<b>411 095</b>	<b>158 842</b>	<b>550 626</b>	<b>143 282</b>	<b>6 554</b>	<b>4 749</b>	<b>651 022</b>	<b>103 307</b>	<b>10 617</b>	<b>1 341</b>	<b>2 827 905</b>	<b>588 316</b>	<b>3 416 221</b>
<i>fix kamatozású</i>	759 856	163 110	402 537	158 842	550 626	143 282	6 554	4 749	5 080	-	-	-	1 724 653	469 983	2 194 636
<i>változó kamatozású</i>	438 135	13 685	8 558	-	-	-	-	-	645 942	103 307	-	-	1 092 635	116 992	1 209 627
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 617	1 341	10 617	1 341	11 958
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>21 455</b>	<b>5 205</b>	<b>58 313</b>	<b>20 673</b>	<b>200 604</b>	<b>28 450</b>	<b>12 399</b>	<b>1 666</b>	<b>93 663</b>	<b>1 071</b>	<b>9 816</b>	<b>108</b>	<b>396 250</b>	<b>57 173</b>	<b>453 423</b>
<i>fix kamatozású</i>	21 455	5 205	57 132	20 673	200 604	28 450	12 399	1 666	93 663	1 071	-	-	385 253	57 065	442 318
<i>változó kamatozású</i>	-	-	1 181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 181	-	1 181
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 816	108	9 816	108	9 924
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>422 162</b>	<b>1 570 353</b>	<b>78 128</b>	<b>2 548 062</b>	<b>141 246</b>	<b>492 575</b>	<b>51 593</b>	<b>8 953</b>	<b>14 138</b>	<b>19 441</b>	-	-	<b>707 267</b>	<b>4 639 384</b>	<b>5 346 651</b>
<i>fix kamatozású</i>	416 852	465 133	63 663	359 821	59 854	417 951	20 740	6 943	14 138	18 309	-	-	575 247	1 268 157	1 843 404
<i>változó kamatozású</i>	5 310	1 105 220	14 465	2 188 241	81 392	74 624	30 853	2 010	-	1 132	-	-	132 020	3 371 227	3 503 247
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	-	-	<b>5 000</b>	<b>29 518</b>	-	-	-	-	-	<b>287 654</b>	-	<b>3 825</b>	<b>5 000</b>	<b>320 997</b>	<b>325 997</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287 654	-	-	-	287 654	287 654
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5 000	29 518	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	29 518	34 518
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 825	-	3 825	3 825
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>261 434</b>	<b>333 661</b>	<b>451 406</b>	<b>-363 832</b>	<b>-362 385</b>	<b>316 306</b>	<b>119 669</b>	<b>11 500</b>	<b>-187 535</b>	<b>-247 944</b>	<b>187 156</b>	<b>28 209</b>	<b>469 745</b>	<b>77 900</b>	<b>547 645</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	22 927	110 748
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	277 379 057	277 696 699
<b>Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)</b>	<b><u>83</u></b>	<b><u>399</u></b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	22 927	110 748
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	277 410 433	277 762 519
<b>Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)</b>	<b><u>83</u></b>	<b><u>399</u></b>
	<b>2012.</b>	<b>2011.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
		darab
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280 000 010	280 000 010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-2 620 953	-2 203 311
<b>Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>277 379 057</b>	<b>277 696 699</b>
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása <sup>1</sup>	31 376	65 820
<b>Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>277 410 433</b>	<b>277 762 519</b>

<sup>1</sup> 2011-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2012. június 30.**

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Érték- vesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3 589	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	13 884	-	138	-
Kereskedési célú értékpapírok	784	-4 583	-	-
Értékesíthető értékpapírok	61 345	-5 185	-	2 625
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	105 833	3 966	12 108	-
<i>ebből: Vállalati hitelek</i>	<i>46 914</i>			
<i>Lakossági hitelek</i>	<i>43 164</i>			
<i>Lakáshitelek</i>	<i>4 476</i>			
<i>Önkormányzati hitelek</i>	<i>8 297</i>			
<i>Jelzáloghitelek</i>	<i>2 982</i>			
Lejáratig tartandó értékpapírok	4 166	-87	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	15 161	43	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-16 222	-	-	-
Ügyfelek betétei	-66 513	34 319	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-13 612	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-8 643	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b><u>99 772</u></b>	<b><u>28 473</u></b>	<b><u>12 246</u></b>	<b><u>2 625</u></b>

**2011. december 31.**

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Érték- vesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	6 274	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	19 054	-	812	-
Kereskedési célú értékpapírok	2 076	5 224	-	-
Értékesíthető értékpapírok	115 841	574	-	23 834
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	213 455	12 581	-25 715	-
<i>ebből: Vállalati hitelek</i>	<i>96 151</i>			
<i>Lakossági hitelek</i>	<i>85 813</i>			
<i>Lakáshitelek</i>	<i>7 722</i>			
<i>Önkormányzati hitelek</i>	<i>17 024</i>			
<i>Jelzáloghitelek</i>	<i>6 745</i>			
Lejáratig tartandó értékpapírok	9 637	67	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	63 296	72	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-22 376	-	-	-
Ügyfelek betétei	-116 531	70 147	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-28 370	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-16 538	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b><u>245 818</u></b>	<b><u>88 665</u></b>	<b><u>-24 903</u></b>	<b><u>23 834</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 37.e) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

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

	<b>2012. június 30.</b>		<b>2011. december 31.</b>	
	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Valós érték</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Valós érték</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	235 841	235 841	226 976	226 976
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	974 497	982 320	897 980	902 630
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	249 093	249 093	272 577	272 577
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>104 658</i>	<i>104 658</i>	<i>125 959</i>	<i>125 959</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>144 435</i>	<i>144 435</i>	<i>146 618</i>	<i>146 618</i>
Értékesíthető értékpapírok	1 952 413	1 952 413	1 711 418	1 711 418
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2 504 706	2 769 233	2 741 827	3 020 257
Lejáratig tartandó értékpapírok	69 925	67 734	120 467	112 463
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>1 604</u>	<u>1 604</u>	<u>2 329</u>	<u>2 329</u>
<b>PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>5 988 079</u></b>	<b><u>6 258 238</u></b>	<b><u>5 973 574</u></b>	<b><u>6 248 650</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1 175 337	1 102 741	871 770	853 596
Ügyfelek betétei	3 289 546	3 265 551	3 416 221	3 390 649
Kibocsátott értékpapírok	400 181	389 715	453 423	420 585
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	7 952	7 952	12 563	12 563
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	233 707	233 707	345 955	345 955
Az OTP-MOL tranzakcióból származó pénzügyi kötelezettségek	82 271	82 271	82 347	82 347
Alárendelt kölcsöntöke	<u>307 438</u>	<u>225 311</u>	<u>325 997</u>	<u>206 699</u>
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>5 496 432</u></b>	<b><u>5 307 248</u></b>	<b><u>5 508 276</u></b>	<b><u>5 312 394</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**b) Származékos ügyletek valós értéke**

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2012. június 30.	2011. december 31.	2012. június 30.	2011. december 31.
<b>Kereskedési célú kamatwap ügyletek</b>				
Kereskedési célú kamatwap ügyletek pozitív valós értéke	39 727	39 442	31 878	34 064
Kereskedési célú kamatwap ügyletek negatív valós értéke	-52 398	-40 577	-49 119	-37 496
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	26 909	24 329	30 093	28 486
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-10 578	-52 810	-10 847	-48 163
<b>Valós érték fedezeti kamatwap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti kamatwap ügyletek pozitív valós értéke	1 604	2 329	-1 227	3 526
Valós érték fedezeti kamatwap ügyletek negatív valós értéke	-7 952	-12 563	-5 747	-10 980
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	48 559	56 312	46 609	57 825
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-162 104	-232 564	-176 485	-257 590
<b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	23 014	9 969	8 203	-7 925
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-468	-5 577	-488	-10 950
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	6 226	16 566	3 937	14 742
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	<u>-8 159</u>	<u>-14 428</u>	<u>-6 354</u>	<u>-12 670</u>
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>146 039</u></b>	<b><u>148 947</u></b>	<b><u>119 493</u></b>	<b><u>130 718</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-241 659</u></b>	<b><u>-358 519</u></b>	<b><u>-249 040</u></b>	<b><u>-377 849</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>-95 620</u></b>	<b><u>-209 572</u></b>	<b><u>-129 547</u></b>	<b><u>-247 131</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**c) Fedezeti elszámolás típusai**

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

A fedezeti tranzakciók összegzését tartalmazza a következő két táblázat a 2012. június 30-ra és 2011. december 31-re vonatkozóan:

**2012. június 30-án**

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	-6.348 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	-	-	-

**2011. december 31-én**

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

**d) Valós érték fedezeti ügylet**

**1. Ügyfelek betétei**

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

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

**2. Értékesíthető értékpapírok**

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

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-1 212	-715



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

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

**3. Ügyfelekkel szembeni követelések**

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

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

**4. Kibocsátott értékpapírok**

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

	<b>2012. június 30.</b>	<b>2011. december 31.</b>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-4 975	-9 568

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

**2012. június 30-án**

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	19 455 millió Ft	-1 212 millió Ft	497 millió Ft	-497 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	16 121 millió Ft	-554 millió Ft	533 millió Ft	-533 millió Ft
Ügyfelek betétei	IRS	18 476 millió Ft	393 millió Ft	-323 millió Ft	323 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	78 548 millió Ft	-4 975 millió Ft	-4 593 millió Ft	4 593 millió Ft

**2011. december 31-én**

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	17 694 millió Ft	-715 millió Ft	587 millió Ft	-587 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	23 495 millió Ft	-21 millió Ft	-1 217 millió Ft	1 217 millió Ft
Ügyfelek betétei	IRS	26 935 millió Ft	70 millió Ft	-131 millió Ft	131 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	130 429 millió Ft	-9 568 millió Ft	12 329 millió Ft	-12 329 millió Ft

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

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

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

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

**2012. június 30.**

	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	248 453	103 055	145 398	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>104 018</i>	<i>103 050</i>	<i>968</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>144 435</i>	<i>5</i>	<i>144 430</i>	-
Értékesíthető értékpapírok	1 916 686	1 060 333	856 353	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>1 604</u>	<u>-</u>	<u>1 604</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>2 166 743</u></b>	<b><u>1 163 388</u></b>	<b><u>1 003 355</u></b>	<b>=</b>

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	233 707	29	233 678	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>7 952</u>	<u>-</u>	<u>7 952</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>241 659</u></b>	<b><u>29</u></b>	<b><u>241 630</u></b>	<b>=</b>

**2011. december 31.**

	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	271 494	121 245	138 493	11 756
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>124 876</i>	<i>121 192</i>	<i>3 684</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>146 618</i>	<i>53</i>	<i>134 809</i>	<i>11 756</i>
Értékesíthető értékpapírok	1 670 924	749 151	921 773	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>2 329</u>	<u>-</u>	<u>2 329</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1 944 747</u></b>	<b><u>870 396</u></b>	<b><u>1 062 595</u></b>	<b><u>11 756</u></b>

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	345 955	4	290 727	55 224
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>12 563</u>	<u>-</u>	<u>12 563</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>358 518</u></b>	<b><u>4</u></b>	<b><u>303 290</u></b>	<b><u>55 224</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]**

**Fordulónapi valós értékelés a 3. szint instrumentumainál**

**EUR/CHF tőkecserés kamatswap portfólió**

A Bank a devizában denominált jelzáloghitelek árfolyamkockázatának fedezésére a kockázatkezelési politikával összhangban EUR/CHF tőkecserés kamatswap (CCIRS) portfóliót tart. Ezek az ügyletek nem felelnek meg az IFRS fedezeti elszámolására vonatkozó szabályoknak, ezért kereskedési célúnak minősülnek.

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

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

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

2012. I. félév változásai	Nyitó egyenleg 2011. december 31-én	Átsorolás (2012. június 30-ai értéken)	Záró egyenleg 2012. június 30-án	Teljes eredmény 2012. június 30-án
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	11 756	9 712	-	-2 044
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>11 756</u></b>	<b><u>9 712</u></b>	<b>=</b>	<b><u>-2 044</u></b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-55 224	-33 244	-	21 980
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-55 224</u></b>	<b><u>-33 244</u></b>	<b>=</b>	<b><u>21 980</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2012. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	Tartalékok, 2012. január 1.	Időszak eredménye 2012. június 30	Osztalék	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2012. június 30.
<b>Magyar Számviteli Szabályok szerinti éves pénzügyi kimutatás</b>	<b>1 000 261</b>	<b>30 316</b>	<b>-16 800</b>	<b>-7 207</b>	<b>1 006 570</b>
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	41 238	-2 227	-	-	39 011
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-419	592	-	-	173
Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye	24 770	-3 146	-	-	21 624
Leányvállalati részesedés növekedése	34 115	-7 855	-	7 855	34 115
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-2 542	209	-	-	-2 333
Effektív kamatmódszer alkalmazása	5 606	-110	-	-	5 496
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	-39 470	1 845	-	17 011	-20 614
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása	39 814	-4 963	-	-	34 851
Üzleti/cégérték korrekció	40 596	-	-	-	40 596
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-39 442	26 757	-	-	-12 685
Szállítási repó miatti módosítás	-17 559	-4 607	-	-	-22 166
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége	-	108	-	-108	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	648	-	-648	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek	-	-2 540	-	2 540	-
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20 929	-2 056	-	-1 530	17 343
OTP-MOL részvénycsere tranzakció	-50 883	-4 585	-	-	-55 468
Gyűjtőszámla hitel	-	-96	-	-	-96
Bankadó elszámolás	-	-12 175	-	-	-12 175
Halasztott adózás hatása	-3 355	6 812	-	-2 551	906
2011. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	28 000	-	-28 000	-	-
2012. évi magyar pénzügyi kimutatásban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	<u>16 800</u>	-	<u>16 800</u>
<b>Nemzetközi pénzügyi kimutatás</b>	<b><u>1 081 659</u></b>	<b><u>22 927</u></b>	<b><u>-28 000</u></b>	<b><u>15 362</u></b>	<b><u>1 091 948</u></b>

**39. SZ. JEGYZET:      A 2012. I. FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

**1) Kötvénykibocsátási program**

Részletesen kifejtve a 15. jegyzetben.

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

Részletesen kifejtve a 18. jegyzetben.

**3) Gyűjtőszámlahitel**

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

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

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

**1) Kötvénykibocsátási program**

Részletesen kifejtve a 15. jegyzetben.

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

Részletesen kifejtve a 27. jegyzetben.

**41. SZ. JEGYZET:      A GLOBÁLIS, EURÓPAI ÉS MAGYARORSZÁGI GAZDASÁGI HELYZET  
BANKRA GYAKOROLT HATÁSA (millió Ft-ban)**

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

2012 első félévében 1%-kal csökkent a magyar gazdaság teljesítménye az előző év azonos időszakához képest. Termelési oldalról már az eddigi húzóerőt jelentő exportvezérelt feldolgozóipar sem tudott pozitívan hozzájárulni a növekedéshez. Felhasználási oldalon mind a fogyasztás, mind a beruházás csökkent, és az exportdinamika is jelentősen mérséklődött. A nettó export növekedése azonban továbbra is a pozitív tartományban maradt, ami elsősorban a visszaeső importkeresletnek köszönhető. A Széll Kálmán terv 2.0 intézkedései, valamint a parlament által elfogadott 2013-as költségvetési előirányzatok a költségvetési egyensúly fenntartásának és a foglalkoztatottság növelésének irányába mutatnak.

2012. I. félévben a forint az egyik legjobban teljesítő fizetőeszköz volt. A záróárfolyam a félév során az euróval szemben 7%-ot, a svájci frankkal szemben 6%-ot erősödött. A forint emellett a leányvállalatok országainak devizáival szemben is erősödött. Az orosz rubellel és bolgár levával szemben 7-7%-ot, az ukrán hrvnyával szemben 5%-ot, a román lejellel szemben 10%-ot javult a forint.

2011 végéhez képest jelentősen mérséklődtek a magyar állampapírpiazi hozamok. Rövidtávon 50-70 bázispont közötti mértékben, az éven túli lejáratok esetében 150-190 bázisponttal csökkentek az állampapírok hozamai. A szuverén CDS spread az év végi szintekről lényeges javulást mutatva június végére 500 bázispont közelébe csökkent. Az ország kedvezőbb piaci megítélése egyértelműen az IMF/EU-tárgyalások felújításával kapcsolatos pozitív várakozásokhoz köthető.

A Bank továbbra is a biztonságos működés fenntartására koncentrált, ezen belül is a stabil tőkehelyzet és likviditás, valamint a hitelportfolió romlásával összhangban a prudens kockázatkezelés, céltartalékolás és monitoring állt a Bank tevékenységének fókuszában.

- A 2008 végén kezdődött válság egyik közvetlen hatása, hogy a Bank magyarországi piacain a hitelkereslet általában véve továbbra is visszafogott. Magyarországon a gyenge hitelkereslet továbbra is a hitelállományok fokozatos lemorzsolódását eredményezte, az OTP Core<sup>1</sup> bruttó hitelei árfolyamszűrtén 2011. december 31-ről 2012. június 30-ra 4%-kal estek vissza. A jelzáloghitelek állománya 2011. december 31-ről 6%-ka csökkent 2012. június 30-ra, amelyhez a deviza jelzáloghitelek kedvezményes árfolyamon való végtörlesztése is hozzájárult.

A magyar deviza jelzáloghitel végtörlesztések hatása a bruttó hitelállományra összesen 217 milliárd forint volt (2011. Év során kb. 110, míg 2012. I. negyedévben további 107 milliárd forint). A devizahitel állományok csökkenésének negatív hatását némileg enyhítette, hogy az OTP Core 2012. február 28-ig 64 milliárd forint összegben folyósított forint jelzáloghiteleket saját-, illetve más banki ügyfelek végtörlesztéséhez (ebből a saját hitel kiváltásokhoz folyósított összeg 41 milliárd forint volt).

A nagyvállalati és önkormányzati hitelek volumene 2012. I. félév során 2%-kal mérséklődött 2011. december 31-hez képest. A kisvállalati szegmens volt az egyetlen, ahol érdemi, mintegy 7%-os növekedés volt megfigyelhető 2012 I. félév során.

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

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

---

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

**41. SZ. JEGYZET:      A GLOBÁLIS, EURÓPAI ÉS MAGYARORSZÁGI GAZDASÁGI HELYZET  
BANKRA GYAKOROLT HATÁSA (millió Ft-ban) [folytatás]**

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

- A Bank a válság kezdete óta jelentős likviditási tartalékot halmozott fel. A teljes bruttó likviditási tartalék (az 1 hónapos lejáraton számított likvid eszköz többlet, valamint az állampapírok, jelzáloglevelek és önkormányzati kötvények repó ellenértéke) 2012. június 30-án 5 milliárd eurónak megfelelő összeg volt. Ez a tartalék bőséges fedezetet nyújt a Bank összes külső devizaadósságának visszafizetésére.
- A hitelminőség tovább romlott, melyhez továbbra is magas kockázati költség társul. 2012. I. félévben a 90 napon túli késedelmes portfólió aránya a 2011. december 31-ei 13,6%-ról 15,8%-ra nőtt. A romlás üteme újra gyorsulásnak indult a 2011. év folyamán megfigyelt lassuló tendenciát megtörve. A kedvezőtlen fejlemény jórészt a 2011. év végi forintgyengülés késleltetett hatása, illetve néhány magyar vállalati ügylet egyedi romlásának következménye. A 90 napon túli késedelmes hitelállomány céltartalékkal való fedezettsége a jelentős kockázati költség képzés ellenére a 2011. december 31-ei szinthez képest 0,8%-ponttal 78,3%-ra csökkent.
- A Bank számára 2012. I. félévben is prioritás volt a tőke megfelelés biztonságos szinten tartása. A Bank egyedi (magyar számviteli szabályok szerinti) tőke megfelelési mutatója 18,6%-ra nőtt 2012. június 30-ára a 2011. december 31-ei 17,9%-ról. A Tier 1 mutató 15,8%-ról 16,7%-ra javult 2012. I. félév során. A javulás oka, hogy a kockázattal súlyozott eszközérték csökkenése mellett a szavatoló tőke tovább nőtt. 2012. I. félévben a Bank tőke helyzetét a Csoporttagoktól kapott osztalékbevételek javították, összesen mintegy 43 milliárd forint összegben. A Bank a külföldi leányvállalatok közül 2012. I. félévben a román leánybankban mintegy 9, a szerb leánybankban alárendelt kölcsöntőke törzsrészcseréjével mintegy 6, a montenegrói leánybankban alárendelt kölcsöntőke törzsrészcseréjével mintegy 3 milliárd forintnak megfelelő összegű tőkeemelést hajtott végre.
- 2012. I. félév során egyedi jellegű pozitív eredményhatása volt a Bank egyedi mérlegében szereplő, szerb és montenegrói leánybankokban lévő részesedések kapcsán elszámolt értékvesztésnek. 15 illetve 5,9 milliárd forint összegben került a fenti befektetésekre értékvesztés elszámolásra a magyar számviteli szabályok szerint készített beszámolóban, és bár maga az értékvesztés sem a konszolidált IFRS szerinti mérleget sem a konszolidált IFRS szerinti eredményt nem érintette, a 4 milliárd forintos adópajzsa növelte a Csoport IFRS szerinti számviteli eredményét.
- 2012. I. félévben a Bank és az OTP Jelzálogbank adósbesorolása nem változott. Az időszak során egy minősítói esemény történt, amely során a Fitch 2012. január 12-én megerősítette az OTP Bank '3' szintű támogatottsági besorolását.