



OTP BANK NYRT.

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

A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások	
2013. június 30-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
2013. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi Eredménykimutatása	3
2013. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi Átfogó eredménykimutatása	4
2013. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi Cash-flow kimutatása	5-6
2013. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	7
Egyedi kiegészítő melléklet	8-83

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2013. június 30.	2012. december 31.	2012. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	158 625	245 548	235 841
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	797 608	665 417	974 497
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	235 894	243 015	249 093
Értékesíthető értékpapírok	7.	1 754 300	1 953 871	1 952 413
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	2 262 522	2 356 291	2 504 706
Befektetések leányvállalatokban	9.	659 651	661 352	643 735
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	518 472	371 992	69 925
Tárgyi eszközök	11.	77 461	78 052	72 506
Immateriális javak	11.	31 780	31 597	31 109
Egyéb eszközök	12.	<u>39 827</u>	<u>32 686</u>	<u>48 994</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 536 140</u>	<u>6 639 821</u>	<u>6 782 819</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	843 772	826 968	1 175 337
Ügyfelek betétei	14.	3 508 543	3 500 790	3 289 546
Kibocsátott értékpapírok	15.	233 484	335 963	400 181
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	198 453	259 211	233 707
Egyéb kötelezettségek	17.	254 471	232 557	261 824
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>317 403</u>	<u>303 750</u>	<u>307 438</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 356 126</u>	<u>5 459 239</u>	<u>5 668 033</u>
Jegyzett tőke	19.	28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	20.	1 159 390	1 157 516	1 091 948
Visszavásárolt saját részvény	21.	<u>-7 376</u>	<u>-4 934</u>	<u>-5 162</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 180 014</u>	<u>1 180 582</u>	<u>1 114 786</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>6 536 140</u>	<u>6 639 821</u>	<u>6 782 819</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2013. június 30-ával zárult félév	2012. június 30-ával zárult félév	2012. december 31- ével zárult év
<i><u>Kamatbevétel:</u></i>				
Hitelek		97 872	110 241	216 154
Bankközi kihelyezésekből, követelésekből a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		153 624	180 309	364 039
Értékesíthető értékpapírokból		56 262	61 345	117 914
Lejáratig tartandó értékpapírokból		13 617	4 166	19 625
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		2 125	3 589	6 523
Kereskedési célú értékpapírokból		-	784	1 443
Összes kamatbevétel		<u>323 500</u>	<u>360 434</u>	<u>725 698</u>
<i><u>Kamatráfordítás:</u></i>				
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre		157 786	167 850	350 521
Ügyfelek betéeteire		57 523	70 557	138 808
Kibocsátott értékpapírokra		8 731	13 612	27 330
Alárendelt kölcsöntőkére		8 419	8 643	16 872
Összes kamatráfordítás		<u>232 459</u>	<u>260 662</u>	<u>533 531</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>91 041</u>	<u>99 772</u>	<u>192 167</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési	5.,8.,22.	9 659	20 614	53 394
Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség	22.	-	-85	-86
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>81 382</u>	<u>79 243</u>	<u>138 859</u>
Díj-, jutalékbevételek	23.	70 080	55 926	117 566
Díj-, jutalékráfordítások	23.	11 802	10 250	22 493
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>58 278</u>	<u>45 676</u>	<u>95 073</u>
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)		5 116	-5 409	-3 769
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / árfolyamvesztése (-)		9 349	-9 944	-6 872
Osztalékbevételek		38 463	43 567	43 098
Egyéb működési bevételek	24.	1 358	2 635	5 087
Egyéb nettó működési ráfordítások	24.	-14 644	-33 106	-46 766
-ebből: leányvállalatok értékvesztése	9.	-10 454	-32 012	-35 584
Nettó működési eredmény		<u>39 642</u>	<u>-2 257</u>	<u>-9 222</u>
Személyi jellegű ráfordítások	24.	43 974	39 329	80 456
Értékcsökkenés és amortizáció	24.	10 490	10 376	20 959
Egyéb általános költségek	24.	84 925	56 720	90 272
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>139 389</u>	<u>106 425</u>	<u>191 687</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>39 913</u>	<u>16 237</u>	<u>33 023</u>
Társasági adó	25.	-1 144	-6 690	-5 379
NETTÓ EREDMÉNY		<u>41 057</u>	<u>22 927</u>	<u>38 402</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap	35.	148	83	138
Hígított	35.	148	83	138

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2013. június 30-ával zárult félév	2012. június 30-ával zárult félév	2012. december 31- ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	<u>41 057</u>	<u>22 927</u>	<u>38 402</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>-8 094</u>	<u>13 779</u>	<u>64 202</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>32 963</u>	<u>36 706</u>	<u>102 604</u>

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

	2013. június 30- ával zárult félév	2012. június 30- ával zárult félév	2012. december 31-ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	39 913	16 237	33 023
Értékcsökkenés és amortizáció	10 490	10 376	20 959
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22, 9 659	20 529	53 308
Értékvesztés képzés a befektetésekre leányvállalatokban	9, 10 454	32 012	35 584
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) az egyéb eszközökre	12, -37	75	483
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	17, 209	-812	495
Részvény-alapú juttatások	28, 2 881	2 540	4 584
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége	-21	-1 844	-2 012
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége	17 630	16 337	2 735
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök változása	1 307	22 416	29 158
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek változása	12	-323	-377
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése	11 893	91 312	245 786
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve az értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	-6 572	8 397	25 815
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	7 709	-126 998	84 341
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)	27 755	7 429	-28 675
A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék csökkenése (+) / növekedése (-)	1 872	-656	-395
Osztalékbevételek	-38 463	-43 567	-43 098
Fizetett társasági adó	<u>-1 992</u>	<u>-2 400</u>	<u>-4 391</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>94 699</u>	<u>51 060</u>	<u>457 323</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	-132 214	-76 379	232 701
Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	185 163	-223 297	-166 690
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése	-8 753	-24 038	-45 227
Osztalékbevételek	38 463	43 567	43 098
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	-142 021	49 818	-247 461
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	-11 460	-10 331	-27 704
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	-	-	-
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	<u>-8</u>	<u>46</u>	<u>40</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-70 830</u>	<u>-240 614</u>	<u>-211 243</u>

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

	2013. június 30- ával zárult félév	2012. június 30- ával zárult félév	2012. december 31-ével zárult év
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
A Magyar Állammal és a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	16 804	303 567	-44 802
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel	43 457	165 947	274 329
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	-146 191	-223 782	-403 096
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)	13 653	-18 559	-22 247
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-1 271	-1 530	-4 377
Visszavásárolt saját részvények nettó változása	-1 811	249	430
Fizetett osztalék	<u>-33 561</u>	<u>-28 129</u>	<u>-28 140</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-108 920</u>	<u>197 763</u>	<u>-227 903</u>
Pénzeszközök nettó növekedése	-85 051	8 209	18 177
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>164 385</u>	<u>146 208</u>	<u>146 208</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>79 334</u>	<u>154 417</u>	<u>164 385</u>
<i>Pénzeszközök bemutatása:</i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	245 548	226 976	226 976
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-81 163</u>	<u>-80 768</u>	<u>-80 768</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>164 385</u>	<u>146 208</u>	<u>146 208</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4. 158 625	235 841	245 548
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	4. <u>-79 291</u>	<u>-81 424</u>	<u>-81 163</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>79 334</u>	<u>154 417</u>	<u>164 385</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, 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
2012. január 1-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>6 216</u>	<u>1 130 859</u>	<u>-55 468</u>	<u>-5 519</u>	<u>1 104 140</u>
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	21.	-	-	-	-	-	1 835	1 835
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-108	-	-	-108
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	-	-	-	-	-	-1 478	-1 478
2011. évi osztalék		-	-	-	-28 000	-	-	-28 000
2012. június 30-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>8 756</u>	<u>1 138 608</u>	<u>-55 468</u>	<u>-5 162</u>	<u>1 114 786</u>
2013. január 1-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>10 800</u>	<u>1 202 132</u>	<u>-55 468</u>	<u>-4 934</u>	<u>1 180 582</u>
Nettó eredmény		-	-	-	41 057	-	-	41 057
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-8 094	-	-	-8 094
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	2 881	-	-	-	2 881
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-1 001	-	-	-1 001
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	7 786	7 786
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	631	-	-	631
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	-	-	-	-	-	-10 228	-10 228
2012. évi osztalék		-	-	-	-33 600	-	-	-33 600
2013. június 30-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>13 681</u>	<u>1 201 125</u>	<u>-55 468</u>	<u>-7 376</u>	<u>1 180 014</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, 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 Bank") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

1995-ben a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxembourgi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

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

A Bank országos hálózatának 380 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2013.	2012.
	június 30.	december 31.
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	8 113	8 070
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	8 051	8 012

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 prezentációs pénzneme a magyar forint ("HUF").

A jogszabályokban előírt számviteli elvek közül néhány eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bank 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) annak érdekében, hogy a Bank egyedi pénzügyi helyzete és működésének egyedi eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Testület ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámoló-készítési standardokkal összhangban készültek. Az Európai Unió által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardban ("IAS 39") leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Bank nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így nem lenne hatása az egyedi pénzügyi kimutatásokra, amennyiben az EU a beszámoló-készítés napjáig elfogadná azt.

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

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

1.2.1. Az IFRS standardok 2012. 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:

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

A fentiekben bemutatott módosítás implementációjának az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan nincs jelentős hatása.

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

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

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

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

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

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

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

- IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” (hatályba lép 2015. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 9 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok” és IFRS 7 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek” – Kötelező érvényű hatálybalépés és áttérésről szóló közzétételi kötelezettségek,
- IFRS 10 (Módosítás) ”Konszolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 11 (Módosítás) ”Közös megállapodások” és IFRS 12 (Módosítás) ”Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele” – Áttérésről szóló útmutató (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) ”Konszolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 12 (Módosítás) ”Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele” és IAS 27 (Módosítás) “Egyedi pénzügyi kimutatások” – Befektetési társaságok (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Különböző standardok módosításai “IFRS-ek Fejlesztései (2012)” az IFRS Éves Fejlesztési Projektje által 2012. május 17-én közzétéve (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a szövegezés magyarázata érdekében (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait. Kivételt képez ez alól az IFRS 9 és IFRS 10 alkalmazása, amelyek jelentős hatást gyakorolhatnak a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaira. A standardok EU által történő befogadását követően a Bank elemezni fogja ezeket a hatásokat.

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

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 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. Konszolidált pénzügyi kimutatás

Ez a pénzügyi kimutatás 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 érdekeltiségeknek 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 költségnek 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 Bank 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 határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

Az OTP Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világ gazdasági 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.

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

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek bekerülési értéken. A 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 (értéknapi) 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, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit 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, kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank egyrészt kereskedési céllal, másrészt fedezeti céllal köti, 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 Bank az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash-flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. Ennek eredményeként nincs szükség további partnerkockázattal (CVA, DVA) vagy finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiigazításra (FVA). A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Az összes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggént kerül kimutatásra.

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.

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

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereséggént vagy veszteséggént 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 nyereséggént vagy veszteséggént abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

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

2.8. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyéb átfogó eredménykimutatásban 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 befektetési jegyeket, vállalati kötvényeket, MNB kötvényeket és külföldi államkötvényeket tartalmaznak.

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

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 jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.10. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggként, Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásában, 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 kötelezettséggként illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

2.12. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a 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 keletkeztetésével 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.

2.13. 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.

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

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

2.14. 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.

2.15. Kamatbevételek és kamatráfordítások

Az IAS 18 Bevételek és IAS 39-nek megfelelően a kamatbevételek és kamatráfordítások az egyedi eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján kerülnek kimutatásra. 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.

2.16. Díjak és jutalékok

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

2.17. Osztalékbevétel

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

2.18. 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.

2.19. Független és jövőbeni kötelezettségek

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegben 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.

2.20. 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.

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

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

2.21. 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.

2.22. Szegmens információk

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

A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek, csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek.

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

2.23. Összehasonlító adatok

A bázis időszak adatai nem változtak sem jelentős hiba miatt sem számviteli politikában bekövetkezett változások miatt. Bizonyos jegyzetekben néhány bázisadat átsorolásra került a 2011. december 31-ével végződött év egyedi pénzügyi kimutatásában, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfeleljen. Ezek az összegek nem jelentősek.

2.24. Deviza alapú jelzáloghitelekhez kapcsolódó intézkedések

1. Rögzített árfolyamon történő végtörlesztéssel kapcsolatos események

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

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

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

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

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

A garanciaszerződéssel összefüggésben a Jelzálogbank és a Lakáslízing felé 2011. december 31-re vonatkozó megtérítendő 47.027 millió forinttal növekedett a Részesedések bekerülési értéke, ezzel párhuzamosan, a Részesedésekre azonos összegben értékvesztés képzésére került sor. A 2012. évben ez az összeg korrigálásra került a végtörlesztéssel kapcsolatosan elszámolt végleges veszteség alapján, ami miatt 3.257 millió forinttal csökkent a Részesedések értéke és ezzel párhuzamosan az értékvesztés összege is ugyanezzel az összeggel.

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

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

2.24. Deviza alapú jelzáloghitelekhez kapcsolódó intézkedések [folytatás]

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

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

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

2. Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció

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

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

A módosított feltételek alapján 60 hónapra, legfeljebb 2017. június 30-át megelőző utolsó esedékes törlesztő részletig lehet rögzített árfolyamú gyűjtőszámlahitel szerződést kötni. A jelentkezési határidő a törvény 2012. december 22-i módosítása alapján kiterjesztésre került 2013. március 29-ig. A rögzített árfolyamot a törvény a korábbi értékekhez képest módosította, és 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2,5 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtanak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel folyósítása forintban állami készfizető kezesség fedezete mellett a rögzített árfolyam alkalmazásának időszaka alatt történik. A devizakölcsön aktuális törlesztő részletének a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a rögzített árfolyam feletti – de legfeljebb a legmagasabb árfolyammal számolt (270 HUF/CHF, 340 HUF/EUR, 3,3 HUF/JPY) – hányadának 100%-a erejéig a magyar kormány mentesíti a hitelintézeteket. A hitelintézeteknek a 2012-re megtérített összeg – mentesített követelésrész – 50%-ával megegyező mértékű járadékot kell megfizetni járadékadó formájában.

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

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

2.24. Deviza alapú jelzáloghitelekhez kapcsolódó intézkedések [folytatás]

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

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

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukcióval kapcsolatos főbb adatokat az OTP Banknál:

	2013. június	2012.
	30.	december 31.
Gyűjtőszámlahitel számlák darabszáma (db)	4 711	3 060
2012. április 1. után kötött, új szerződések darabszáma (db)	4 643	2 988
Gyűjtőszámlahitelek állománya (millió Ft)	196	79
Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök teljes állománya (millió Ft)	19 374	13 444

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

	2013. június	2012.
	30.	december 31.
A rögzített árfolyam miatt a kamat összegében jelentkező veszteség - amit az állam megtérít	102	60
Járadékadó formájában a Magyar Állam felé megfizetett összeg (50%)	89	30

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

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

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

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

Az alábbi táblázat összefoglalja a forintra átváltott hitel konstrukció hatását a Bank eredményére:

	2013. június	2012.
	30.	december 31.
DPD ¹ 90+os hitel-számlák darabszáma (db)	-	11
Hitelezési veszteség (millió forintban)	-	10

¹ DPD (day past due): késedelmes napok száma

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

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 modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások, stb.).

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

3.3. Céltartalékok

A céltartalékok elszámolását a 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 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

	2013.	2012.
	június 30.	december 31.
Pénztárok:		
forint	59 370	58 713
valuta	<u>5 984</u>	<u>13 044</u>
	<u>65 354</u>	<u>71 757</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	74 693	128 210
deviza	<u>18 274</u>	<u>45 131</u>
	<u>92 967</u>	<u>173 341</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>304</u>	<u>450</u>
Összesen	<u>158 625</u>	<u>245 548</u>
Kötelező jegybanki tartalék	79 291	81 163
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	2%	2%

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

	2013.	2012.
	június 30.	december 31.
Éven belüli:		
forint	261 925	165 452
deviza	<u>406 147</u>	<u>369 171</u>
	<u>668 072</u>	<u>534 623</u>
Éven túli:		
forint	55 000	15 000
deviza	<u>72 946</u>	<u>114 013</u>
	<u>127 946</u>	<u>129 013</u>
Kihelyezések összesen	<u>796 018</u>	<u>663 636</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1 613</u>	<u>1 781</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-23</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>797 608</u>	<u>665 417</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013.	2012.
	június 30.	december 31.
Nyitó egyenleg	-	138
Értékvesztés képzés	23	-
Értékvesztés felhasználása	<u>-</u>	<u>-138</u>
Záró egyenleg	<u>23</u>	<u>-</u>

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

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

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forint	5,29%-8,7%	4,8%-6,5%
Deviza	0,73%-11,9%	0,002%-10,09%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	2,91%	3,34%

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Vállalati részvények	86 448	90 431
Államkötvények	4 387	1 331
Magyar kamatozó kincstárjegyek	4 152	2 111
Magyar diszkont kincstárjegyek	873	2 098
Jelzáloglevelek	353	408
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	63	49
MNB kötvények	-	1 333
Egyéb értékpapírok	29	10
	<u>96 305</u>	<u>97 771</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	212	164
Összesen	<u>96 517</u>	<u>97 935</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	78 981	54 480
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	43 990	73 199
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	6 920	7 107
Egyéb határidős ügyletek ²	9 486	10 294
Összesen	<u>139 377</u>	<u>145 080</u>
Mindösszesen	<u>235 894</u>	<u>243 015</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
<i>Öt éven belül:</i>		
változó kamatozású	2 245	2
fix kamatozású	6 959	7 072
	<u>9 204</u>	<u>7 074</u>
<i>Öt éven túl:</i>		
változó kamatozású	455	-
fix kamatozású	170	257
	<u>625</u>	<u>257</u>
Nem kamatozó értékpapírok	86 476	90 440
Összesen	<u>96 305</u>	<u>97 771</u>

¹ CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd 27. sz. jegyzet)

² FX, részvény és index futures; FX forward; commodity swap; FRA; FX opció

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

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	99%	100%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizába	<u>1%</u>	<u>0%</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Államkötvények állománya forintban	92%	92%
Államkötvények állománya devizában	<u>8%</u>	<u>8%</u>
Államkötvények összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása	3,5%-13%	3,5%-13%
Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	4,86%	6,51%

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Jelzáloglevelek	853 147	968 048
MNB kötvények	709 890	742 989
Államkötvények	90 642	134 034
Egyéb értékpapírok	72 882	70 401
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>36 429</u>	<u>36 689</u>
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	36 429	36 689
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>36 453</u>	<u>33 712</u>
<i>forint</i>	33 552	31 632
<i>deviza</i>	2 901	2 080
	<u>1 726 561</u>	<u>1 915 472</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>27 739</u>	<u>38 399</u>
Összesen	<u>1 754 300</u>	<u>1 953 871</u>

	2013. június 30.	2012. december 31.
Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban	70%	75%
Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában	<u>30%</u>	<u>25%</u>
Értékesíthető értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	5,5%-11%	6,8%-12%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	2,9%-10,5%	2,7%-10,5%
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	7,01%	7,42%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	4,70%	4,77%

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

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

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	439 050	427 295
fix kamatozású	<u>1 040 745</u>	<u>1 222 305</u>
	<u>1 479 795</u>	<u>1 649 600</u>
Öt éven túl:		
fix kamatozású	<u>206 909</u>	<u>228 018</u>
	<u>206 909</u>	<u>228 018</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>39 857</u>	<u>37 854</u>
Összesen	<u>1 726 561</u>	<u>1 915 472</u>

A Bank egyes értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatláb kockázattal szemben. Lásd 37.sz. jegyzet.

	2013. június 30.	2012. december 31.
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvett nettó veszteség összege	44	552
Fedezett értékpapírok valós értéke:		
Vállalati kötvények	<u>19 990</u>	<u>19 969</u>
Összesen	<u>19 990</u>	<u>19 969</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	788 468	941 215
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 607 583</u>	<u>1 554 375</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2 396 051</u>	<u>2 495 590</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14 243</u>	<u>14 071</u>
Értékvesztés	<u>-147 772</u>	<u>-153 370</u>
Összesen	<u>2 262 522</u>	<u>2 356 291</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forint	35%	38%
Deviza	<u>65%</u>	<u>62%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

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

Hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belüli forinthitelek	7,3%-32,4%	7,7%-32,4%
Éven túli forinthitelek	2,7%-24,8%	2,7%-24,8%
Devizahitelek	1,8%-22,8%	1,8%-22,8%
Forinthitelek átlagos kamata	14,01%	14,56%
Devizahitelek átlagos kamata	4,15%	4,14%

	2013. június 30.	2012. december 31.
Bruttó hitelállomány, amelyre nem volt kamatelhatárolás	10,05%	10,04%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2013. június 30.		2012. december 31.	
Vállalati hitelek	1 715 266	72%	1 753 015	71%
Lakossági hitelek	327 839	14%	335 407	13%
Önkormányzati hitelek	120 467	5%	263 519	11%
Állam által az önkormányzatoktól átvállalt hitelek	100 912	4%	-	-
Lakáshitelek	79 854	3%	86 624	3%
Jelzáloghitelek	51 713	2%	57 025	2%
Összesen	<u>2 396 051</u>	<u>100%</u>	<u>2 495 590</u>	<u>100%</u>

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

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Nyitó egyenleg	153 370	160 324
Értékvesztés képzés	35 085	93 834
Értékvesztés visszairása	<u>-40 683</u>	<u>-100 788</u>
Záró egyenleg	<u>147 772</u>	<u>153 370</u>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Értékvesztés képzés (+) / visszairás (-) kihelyezési veszteségekre	23	-138
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	9 636	53 446
Összesen	<u>9 659</u>	<u>53 308</u>

A Bank visszakereseti 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 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	934 125	925 362
Egyéb	<u>1 011</u>	<u>1 021</u>
	<u>935 136</u>	<u>926 383</u>
Értékvesztés	<u>-275 485</u>	<u>-265 031</u>
Összesen	<u>659 651</u>	<u>661 352</u>

Jelentős leányvállalatok

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

	2013. június 30.		2012. december 31.	
	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	266 512	100,00%	266 513
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	86 832	100,00%	86 832
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	96,79%	84 435	96,79%	84 433
OAOT OTP Bank (Oroszország)	97,78%	74 283	97,78%	74 280
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	72 940	100,00%	72 940
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	70 257	100,00%	70 257
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	57 638	100,00%	57 638
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	55 439	100,00%	55 439
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100,00%	50 074	100,00%	50 074
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	27 425	100,00%	24 925
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	15 300	100,00%	15 300
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	98,94%	13 611	98,94%	13 611
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	13 063	100,00%	10 063
Air-Invest Kft.	100,00%	9 698	100,00%	8 898
Monicom Zrt.	100,00%	9 234	100,00%	9 234
Inga Kettő Kft.	100,00%	5 892	100,00%	5 892
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	4 777	100,00%	2 318
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	3 178	100,00%	3 178
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	2 469	100,00%	2 469
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	2 000	100,00%	2 000
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	1 950	100,00%	1 950
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 352	100,00%	1 352
CIL Babér Kft.	100,00%	1 225	100,00%	1 225
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	481	100,00%	481
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.	100,00%	150	100,00%	150
HIF Ltd. (Nagy Britannia)	100,00%	81	100,00%	81
OTP Hungaro-Projekt Kft.	100,00%	81	100,00%	81
TradeNova Kft. „f.a.”	100,00%	30	100,00%	30
OTP Létesítményüzemeltető Kft.	100,00%	<u>15</u>	100,00%	<u>15</u>
Összesen		<u>934 125</u>		<u>925 362</u>

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Nyitó egyenleg	265 031	229 448
Értékvesztés képzés	<u>10 454</u>	<u>35 583</u>
Záró egyenleg	<u>275 485</u>	<u>265 031</u>

2013. 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 komercijalna banka a.d. (Montenegró) értékvesztése 26.714 millió forint volt. A Bank értékvesztést számolt el 9.232 millió forint értékben az OTP banka Hrvatska d.d.-val, 36.967 millió forint értékben az OTP banka Srbija a.d.-val valamint 18.519 millió forint értékben a Crnogorska komercijalna banka a.d.-val kapcsolatban 2013. június 30-ra vonatkozóan.

Társult vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak, amelyek tőkemódszer szerint sem kerültek konszolidálásra:

2013. június 30-án

	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.	Agóra-Kapos Kft.	Total
Eszközök	1 970	629	73	2 672
Kötelezettségek	85	2	53	140
Saját tőke	1 885	627	20	2 532
Tartalékok	-20	567	19	566
Összes bevétel	454	20	1	475
Adózás előtti eredmény	19	11	-	30
Adózott eredmény	19	10	-	29

2012. december 31-én

	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.	Agóra-Kapos Kft.	Total
Eszközök	1 924	629	73	2 626
Kötelezettségek	82	12	53	147
Saját tőke	1 842	617	20	2 479
Tartalékok	-59	552	18	511
Összes bevétel	869	46	4	919
Adózás előtti eredmény	44	27	1	72
Adózott eredmény	39	25	1	65

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

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

2013. február 22-i hatállyal az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéje 3.333 millió forintról 500.100 ezer forintra csökkent, amelynek következtében a tulajdonosok részesedési aránya az alábbiakra változott: OTP Bank (49,89%), OTP Holding Ltd. (36,85%), Bank Center No. 1 Kft. (13,26%). 2013. június 13-i hatállyal a cég jegyzett tőkéje 501 millió forintra emelkedett. A tőkeemelés után a tulajdonosok részesedési aránya a következő: OTP Bank (49,98%), OTP Holding Ltd. (36,79%), Bank Center No. 1 Kft. (13,23%).

2013. szeptember 16-án a cég jegyzett tőkéje 164 millió forintra csökkent.

A Bank Igazgatósága által 2013. február hónapban elfogadásra került az OTP Ingatlan Zrt. és leányvállalatainak csoportszintű tőkerendezési csomagja, melynek célja

1. a jogszabályi minimális tőkére vonatkozó előírásoknak való megfelelés,
2. önfenntartó finanszírozási struktúra megteremtése,
3. a leányvállalatok tagi kölcsön alapú finanszírozási struktúrájának megszüntetése a tagi kölcsönök tőkekonverziója által
4. valamint a működés és a Társaság mérete által a nem indokolt magas jegyzett tőke eredménytartálékkal szemben történő leszállítása.

2013. április 12-én a Bank Center No. 1. Kft. jegyzett tőkéje 6.793.720.000 forint összegre emelkedett, amelynek megfelelően a tulajdonosi részesedés mértéke az alábbiakra módosult: OTP Bank Nyrt. 89,4%, Inga Kettő Kft. 10,6%.

2013. július 1-jei hatállyal a Fővárosi Cégbíróság bejegyezte az OTP Lakáslízing Zrt. elnevezésének módosítását az alábbira: OTP Ingatlanlízing Zrt.

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Államkötvények	501 098	355 595
Jelzáloglevél	4 776	4 783
Magyar diszkont kincstárjegyek	353	343
	<u>506 227</u>	<u>360 721</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	12 245	11 271
Összesen	<u>518 472</u>	<u>371 992</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	22 641	30 685
fix kamatozású	170 726	171 623
	<u>193 367</u>	<u>202 308</u>
Öt éven túl:		
fix kamatozású	312 860	158 413
	<u>312 860</u>	<u>158 413</u>
Összesen	<u>506 227</u>	<u>360 721</u>

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forint	100%	100%
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Lejáratig tartandó értékpapírok kamatozása	5,5%-9,5%	5,5%-9,5%
Forintban denominált lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	6,34%	8,24%

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

10. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

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.

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

2013. június 30-ával zárult félévre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték					
Nyitó egyenleg	124 248	67 327	74 547	10 325	276 447
Évközi növekedés	11 611	1 369	1 743	3 416	18 139
Évközi csökkenés	-4 711	-272	-2 710	-3 835	-11 528
Záró egyenleg	131 148	68 424	73 580	9 906	283 058
Értékcsökkenés					
Nyitó egyenleg	92 651	15 622	58 525	-	166 798
Évközi növekedés	6 987	870	2 633	-	10 490
Évközi csökkenés	-270	-66	-3 135	-	-3 471
Záró egyenleg	99 368	16 426	58 023	-	173 817
Nettó érték					
Nyitó egyenleg	31 597	51 705	16 022	10 325	109 649
Záró egyenleg	31 780	51 998	15 557	9 906	109 241

2012. december 31-ével zárult üzleti évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték					
Nyitó egyenleg	110 219	64 804	72 566	7 304	254 893
Évközi növekedés	23 846	3 236	6 385	12 670	46 137
Évközi csökkenés	-9 817	-713	-4 404	-9 649	-24 583
Záró egyenleg	124 248	67 327	74 547	10 325	276 447
Értékcsökkenés					
Nyitó egyenleg	79 048	14 290	57 223	-	150 561
Évközi növekedés	13 731	1 681	5 547	-	20 959
Évközi csökkenés	-128	-349	-4 245	-	-4 722
Záró egyenleg	92 651	15 622	58 525	-	166 798
Nettó érték					
Nyitó egyenleg	31 171	50 514	15 343	7 304	104 332
Záró egyenleg	31 597	51 705	16 022	10 325	109 649

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

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Aktív időbeli elhatárolás	13 413	5 540
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	6 563	1 604
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	5 531	4 228
Vevőkövetelés	3 385	7 956
Egyéb adott előlegek	2 286	665
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	1 455	1 615
Készletek	1 311	980
Társasági adókövetelések	1 049	5 488
Előlegek értékpapírokra és befektetésekre	595	587
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések ¹	164	761
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	44	315
Egyéb	<u>5 462</u>	<u>4 578</u>
	<u>41 258</u>	<u>34 317</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>10</u>	<u>10</u>
Értékvesztés egyéb eszközökre ²	<u>-1 441</u>	<u>-1 641</u>
Összesen	<u>39 827</u>	<u>32 686</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	5 518	4 224
Egyéb	<u>13</u>	<u>4</u>
Összesen	<u>5 531</u>	<u>4 228</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Nyitó egyenleg	1 641	1 807
Értékvesztés képzés	22	519
Értékvesztés visszaírás	-233	-682
Értékvesztés felhasználás	<u>11</u>	<u>-3</u>
Záró egyenleg	<u>1 441</u>	<u>1 641</u>

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

² Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkövetelésekre és készletekre elszámolt állományból áll.

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

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belüli:		
forint	127 452	99 771
deviza	<u>565 457</u>	<u>528 749</u>
	<u>692 909</u>	<u>628 520</u>
Éven túli:		
forint	77 217	110 134
deviza	<u>71 076</u>	<u>85 632</u>
	<u>148 293</u>	<u>195 766</u>
Összesen	<u>841 202</u>	<u>824 286</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2 570</u>	<u>2 682</u>
Mindösszesen	<u>843 772</u>	<u>826 968</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belüli:		
forint	0,91%-6,4%	0,17%-7,62%
deviza	1,76%-5,07%	2,39%-4,73%
Éven túli:		
forint	0,21%-6,65%	0,22%-7,12%
deviza	2,72%-7,05%	0,12%-5,88%
Átlagos kamat forint összegekre	3,24%	4,30%
Átlagos kamat deviza összegekre	2,15%	3,22%

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 809 119	2 811 316
deviza	<u>661 975</u>	<u>652 393</u>
	<u>3 471 094</u>	<u>3 463 709</u>
Éven túli:		
forint	26 384	26 551
deviza	<u>3</u>	<u>30</u>
	<u>26 387</u>	<u>26 581</u>
Összesen	<u>3 497 481</u>	<u>3 490 290</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11 062</u>	<u>10 500</u>
Mindösszesen	<u>3 508 543</u>	<u>3 500 790</u>

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

14. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban) [folytatás]

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belüli forintbetétek	0,01%-10%	0,1%-11%
Éven túli forintbetétek	0,01%-6,3%	0,2%-7,8%
Devizabetétek	0,01%-4,3%	0,01%-3,5%
Forintbetétek átlagos kamata	3,33%	4,31%
Devizabetétek átlagos kamata	1,49%	1,53%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2013. június 30.		2012. december 31.	
Lakossági betétek	1 766 793	50%	1 855 388	53%
Vállalati betétek	1 525 037	44%	1 423 202	41%
Önkormányzati betétek	<u>205 651</u>	<u>6%</u>	<u>211 700</u>	<u>6%</u>
Összesen	<u>3 497 481</u>	<u>100%</u>	<u>3 490 290</u>	<u>100%</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belüli:		
forint	82 580	192 316
deviza	<u>46 399</u>	<u>39 289</u>
	<u>128 979</u>	<u>231 605</u>
Éven túli:		
forint	95 942	89 654
deviza	<u>4 175</u>	<u>5 120</u>
	<u>100 117</u>	<u>94 774</u>
Összesen	<u>229 096</u>	<u>326 379</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4 388</u>	<u>9 584</u>
Mindösszesen	<u>233 484</u>	<u>335 963</u>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25%-7%	0,25%-7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	2%-5%	2,8%-5%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	5,03%	5,38%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	3,36%	3,50%

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

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

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2013. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	EUR_1_2013_XV	2012.08.03	2013.08.03	EUR	13,05	3 853	3,5 fix	
2	EUR_1_2013_XXIV	2012.12.07	2013.12.07	EUR	10,29	3 038	3 fix	
3	EUR_1_2013_XXIII	2012.11.23	2013.11.23	EUR	9,13	2 694	3 fix	
4	EUR_1_2013_XVII	2012.08.31	2013.08.31	EUR	8,90	2 628	3,25 fix	
5	EUR_1_2013_XVIII	2012.09.14	2013.09.14	EUR	8,42	2 484	3 fix	
6	EUR_1_2013_XVI	2012.08.17	2013.08.17	EUR	7,63	2 251	3,25 fix	
7	EUR_1_2013_XX	2012.10.12	2013.10.12	EUR	7,20	2 126	3 fix	
8	DC_EUR 130829	2013.05.31	2013.08.29	EUR	6,89	2 033	3 fix	fedezett
9	DC_USD 130829	2013.05.31	2013.08.29	USD	7,92	1 790	3 fix	fedezett
10	EUR_1_2014_IX	2013.05.10	2014.05.10	EUR	5,93	1 751	2,25 fix	
11	EUR_1_2013_XXI	2012.10.26	2013.10.26	EUR	5,79	1 708	3 fix	
12	EUR_1_2013_XXII	2012.11.09	2013.11.09	EUR	5,27	1 555	3 fix	
13	DC_EUR 130705	2013.04.05	2013.07.05	EUR	5,19	1 532	4,5 fix	fedezett
14	EUR_1_2013_XIV	2012.07.13	2013.07.13	EUR	4,76	1 406	3,5 fix	
15	EUR_1_2013_XIX	2012.09.28	2013.09.28	EUR	4,61	1 362	3 fix	
16	EUR_1_2013_XXV	2012.12.21	2013.12.21	EUR	4,20	1 240	3 fix	
17	EUR_1_2014_IV	2013.02.15	2014.02.15	EUR	4,08	1 204	2,5 fix	
18	EUR_1_2014_V	2013.03.01	2014.03.01	EUR	3,85	1 136	2,5 fix	
19	EUR_1_2014_I	2013.01.11	2014.01.11	EUR	3,41	1 007	2,75 fix	
20	DC_USD 130715	2013.04.05	2013.07.05	USD	4,40	995	5 fix	fedezett
21	EUR_1_2014_VI	2013.03.22	2014.03.22	EUR	3,22	950	2,5 fix	
22	EUR_1_2014_VIII	2013.04.19	2014.04.19	EUR	3,04	899	2,25 fix	
23	EUR_1_2014_III	2013.02.01	2014.02.01	EUR	2,73	807	2,5 fix	
24	EUR_1_2014_XI	2013.06.07	2014.06.07	EUR	2,62	772	2 fix	
25	EUR_1_2014_II	2013.01.25	2014.01.25	EUR	2,59	765	2,5 fix	
26	EUR_1_2014_X	2013.05.24	2014.05.24	EUR	2,37	701	2 fix	
27	EUR_1_2014_XII	2013.06.21	2014.06.21	EUR	2,21	653	2 fix	
28	2015F	2012.12.21	2015.11.16	EUR	2,07	612	indexált változó	fedezett
29	2016C	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,56	460	indexált változó	fedezett
30	EUR_1_2014_XIII	2013.06.28	2014.06.28	EUR	1,40	412	2 fix	
31	EUR_1_2014_VII	2013.04.05	2014.04.05	EUR	1,39	409	2,25 fix	
32	2016D	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,25	368	indexált változó	fedezett
33	2015C	2010.12.22	2015.12.29	EUR	0,97	286	indexált változó	fedezett
34	EUR_2013_III	2011.08.26	2013.08.26	EUR	0,89	263	3 fix	
35	2017F	2012.06.19	2016.06.16	EUR	0,78	229	indexált változó	fedezett
36	EUR_2013_IV	2011.09.09	2013.09.09	EUR	0,77	226	3 fix	
37	EUR_2_2015_IX	2013.05.10	2015.05.10	EUR	0,74	218	2,75 fix	
38	EUR_2013_VI	2011.10.07	2013.10.07	EUR	0,55	162	3 fix	
39	EUR_2013_VII	2011.10.21	2013.10.21	EUR	0,51	150	3 fix	
40	EUR_2013_V	2011.09.23	2013.09.23	EUR	0,49	145	3 fix	
41	EUR_2_2014_XXI	2012.10.26	2014.10.26	EUR	0,47	139	3,25 fix	
42	EUR_2_2014_XVII	2012.08.31	2014.08.31	EUR	0,46	135	3,5 fix	
43	EUR_2_2014_IV	2012.02.24	2014.02.24	EUR	0,44	131	4 fix	
44	EUR_2013_I	2011.08.05	2013.08.05	EUR	0,44	130	3 fix	
45	EUR_2013_II	2011.08.12	2013.08.12	EUR	0,44	129	3 fix	
46	EUR_2013_IX	2011.11.18	2013.11.18	EUR	0,42	123	3 fix	
47	EUR_2_2014_XXIV	2012.12.07	2014.12.07	EUR	0,41	121	3,25 fix	
48	EUR_2_2015_XI	2013.06.07	2015.06.07	EUR	0,39	115	2,5 fix	
49	EUR_2_2015_VII	2013.04.05	2015.04.05	EUR	0,38	113	2,75 fix	
50	EUR_2_2014_XXIII	2012.11.23	2014.11.23	EUR	0,37	110	3,25 fix	
51	EUR_2_2014_XXV	2012.12.21	2014.12.21	EUR	0,36	108	3 fix	
52	EUR_2_2015_X	2013.05.24	2015.05.24	EUR	0,36	107	2,5 fix	
53	EUR_2_2014_IX	2012.05.04	2014.05.04	EUR	0,34	100	4 fix	
54	EUR_2_2015_VIII	2013.04.19	2015.04.19	EUR	0,31	92	2,75 fix	
55	EUR_2_2014_XVIII	2012.09.14	2014.08.31	EUR	0,31	90	3,25 fix	
56	EUR_2_2014_XIX	2012.09.28	2014.09.28	EUR	0,28	84	3,25 fix	
57	EUR_2_2015_XIII	2013.06.28	2015.06.28	EUR	0,27	81	2,5 fix	
58	EUR_2013_VIII	2011.11.07	2013.11.07	EUR	0,26	78	3 fix	
59	EUR_2_2015_V	2013.03.01	2015.03.01	EUR	0,26	78	2,75 fix	
60	EUR_2_2014_VIII	2012.04.20	2014.04.20	EUR	0,25	74	4 fix	
61	EUR_2_2014_III	2012.02.10	2014.02.10	EUR	0,24	72	4 fix	
62	EUR_2_2014_XV	2012.08.03	2014.08.03	EUR	0,22	65	3,75 fix	
	Összesen					49 555		

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

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
63	EUR_2_2014_XX	2012.10.12	2014.10.12	EUR	0,22	64	3,25 fix	
64	EUR_2_2015_XII	2013.06.21	2015.06.21	EUR	0,21	62	2,5 fix	
65	EUR_2_2014_XXII	2012.11.09	2014.11.09	EUR	0,20	60	3,25 fix	
66	EUR_2_2014_XIII	2012.06.22	2014.06.22	EUR	0,20	59	3,75 fix	
67	EUR_2_2015_VI	2013.03.22	2015.03.22	EUR	0,20	58	2,75 fix	
68	EUR_2_2014_II	2012.01.27	2014.01.27	EUR	0,19	57	4 fix	
69	EUR_2_2014_XIV	2012.07.13	2014.07.13	EUR	0,18	54	3,75 fix	
70	EUR_2_2014_XVI	2012.08.17	2014.08.17	EUR	0,18	54	3,5 fix	
71	EUR_2013_XI	2011.12.02	2013.12.02	EUR	0,18	52	3,5 fix	
72	EUR_2_2015_II	2013.01.25	2015.01.25	EUR	0,17	51	2,75 fix	
73	EUR_2_2015_I	2013.01.11	2015.01.11	EUR	0,16	48	3 fix	
74	EUR_2_2015_IV	2013.02.15	2015.02.15	EUR	0,16	47	2,75 fix	
75	EUR_2_2015_III	2013.02.01	2015.02.01	EUR	0,16	47	2,75 fix	
76	EUR_2013_XIII	2011.12.29	2013.12.29	EUR	0,15	44	4 fix	
77	EUR_2_2014_VII	2012.04.06	2014.04.06	EUR	0,15	44	4 fix	
78	EUR_2013_X	2011.11.25	2013.11.25	EUR	0,14	42	3 fix	
79	EUR_2_2014_XII	2012.06.08	2014.06.08	EUR	0,13	38	3,75 fix	
80	EUR_2_2014_VI	2012.03.23	2014.03.23	EUR	0,10	30	4 fix	
81	EUR_2_2014_XI	2012.05.25	2014.05.25	EUR	0,10	30	3,75 fix	
82	EUR_2_2014_V	2012.03.09	2014.03.09	EUR	0,10	28	4 fix	
83	EUR_2013_XII	2011.12.16	2013.12.16	EUR	0,08	25	3,5 fix	
84	EUR_2_2014_I	2012.01.13	2014.01.13	EUR	0,05	15	4 fix	
85	EUR_2_2014_X	2012.05.11	2014.05.11	EUR	0,05	15	3,75 fix	
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					50 579		
	Nem amortizált prémium					-		
	Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció					-5		
	Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					50 574		

2012/2013. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

2013/2014. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

A PSZÁF 2013. augusztus 30-án és szeptember 27-én engedélyezte az Alaptájékoztató 1. és 2. számú kiegészítésének közzétételét.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére illetve a román Bukaresti Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

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

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapíraiból származó cash-flowk a HUF/EUR árfolyam változásának illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatlábkockázatot a Bank EUR és HUF kamatswap ("IRS") ügyletekkel 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 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

Forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2013. június 30-án (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje		Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
1	2013/XIV	2012.07.20	2012.08.03	2013.07.20	9 339	7	fix	
2	TBSZ2013_I	2010.02.26	2010.12.28	2013.12.30	5 967	5,5	fix	
3	2013/XV	2012.08.10	2012.08.17	2013.08.10	5 752	6,5	fix	
4	2013/XIII	2012.07.06	2012.07.13	2013.07.06	5 676	7	fix	
5	TBSZ2015_I	2010.02.26	2010.12.17	2015.12.30	5 580	5,5	fix	
6	2015A	2010.03.25		2015.03.30	4 879	indexált	változó	fedezett
7	2017A	2011.04.01		2017.03.31	4 830	indexált	változó	fedezett
8	2017B	2011.06.17		2017.06.20	4 578	indexált	változó	fedezett
9	2019D	2013.03.22		2019.03.21	4 500	indexált	változó	fedezett
10	2018B	2012.03.22		2018.03.22	4 415	indexált	változó	fedezett
11	2015B	2010.06.28		2015.07.09	4 390	indexált	változó	fedezett
12	2013/XXI	2012.11.12	2012.11.16	2013.11.12	4 101	6	fix	
13	2016A	2010.11.11		2016.11.03	4 091	indexált	változó	fedezett
14	2013/XVII	2012.09.07	2012.09.14	2013.09.07	4 043	6,5	fix	
15	2017E	2011.12.21		2017.12.28	3 835	indexált	változó	fedezett
16	2018C	2012.07.16		2018.07.18	3 725	indexált	változó	fedezett
17	2014B	2009.10.05		2014.10.13	3 629	indexált	változó	fedezett
18	2013/XVIII	2012.09.21	2012.09.28	2013.09.21	3 593	6,5	fix	
19	2014C	2009.12.14		2014.12.19	3 578	indexált	változó	fedezett
20	2013/XVI	2012.08.24	2012.08.31	2013.08.24	3 576	6,5	fix	
21	2019E	2013.06.28		2019.06.24	3 550	indexált	változó	fedezett
22	2014/I	2013.01.11	2013.01.25	2014.01.11	3 466	5	fix	
23	2017C	2011.09.19		2017.09.25	3 369	indexált	változó	fedezett
24	2018E	2012.12.28		2018.12.28	3 250	indexált	változó	fedezett
25	RA_2013_B	2010.11.26		2013.12.03	3 162	indexált	változó	fedezett
26	2018D	2012.10.29		2018.10.26	3 130	indexált	változó	fedezett
27	2016B	2010.12.16		2016.12.19	3 073	indexált	változó	fedezett
28	2013/XXII	2012.11.23	2012.12.03	2013.11.23	2 988	5,5	fix	
29	2014/III	2013.03.01	2013.03.22	2014.03.01	2 854	4,5	fix	
30	2014A	2009.06.25		2014.06.30	2 781	indexált	változó	fedezett
31	DNT_HUF 131007	2013.04.05		2013.10.07	2 741	indexált	változó	fedezett
32	2013/XIX	2012.10.05	2012.10.12	2013.10.05	2 393	6,5	fix	
33	2013/XX	2012.10.19	2012.10.31	2013.10.19	2 268	6,5	fix	
34	TBSZ2014_I	2011.01.14	2011.08.05	2014.12.15	1 921	5,5	fix	
35	2013/XXIII	2012.12.07	2012.12.17	2013.12.07	1 835	5,5	fix	
36	2013/XXIV	2012.12.21		2013.12.21	1 567	5,5	fix	
37	2014/IV	2013.04.05	2013.04.19	2014.04.05	1 561	4	fix	
38	2014/II	2013.02.01	2013.02.15	2014.02.01	1 482	5	fix	
39	RF_2020_C	2010.11.11		2020.11.05	1 476	indexált	változó	fedezett
40	2014/VI	2013.05.24	2013.05.31	2014.05.24	1 292	3,5	fix	
41	RF_2020_A	2010.07.12		2020.07.20	1 279	indexált	változó	fedezett
42	DNT_HUF 131129	2013.05.31		2013.11.29	1 241	indexált	változó	fedezett
43	OVK_2013_I	2011.08.26	2011.12.28	2013.08.26	1 238	5,75	fix	
44	TBSZ2016_I	2011.01.14	2011.08.05	2016.12.15	1 205	5,5	fix	
45	2014/V	2013.04.26	2013.05.10	2014.04.26	1 196	3,5	fix	
46	2014E	2011.06.17		2014.06.20	1 163	indexált	változó	fedezett
47	2014_RA_Bx	2011.09.16	2011.09.23	2014.09.15	1 126	indexált	változó	fedezett
48	2018A	2012.01.03		2018.01.09	1 044	indexált	változó	fedezett
49	RF_2020_B	2010.07.12		2020.07.20	965	indexált	változó	fedezett
50	RA_2014_A	2011.03.25		2014.03.24	945	indexált	változó	fedezett
51	RF_2021_B	2011.10.20		2021.10.25	925	indexált	változó	fedezett
52	RF_2021_A	2011.07.05		2021.07.13	861	indexált	változó	fedezett
53	2014/VII	2013.06.14	2013.06.28	2014.06.14	788	3	fix	
54	2013B	2010.11.26		2013.11.06	785	indexált	változó	fedezett
55	TBSZ2014_II	2011.08.26	2011.12.29	2014.12.15	733	5,5	fix	
56	2016F	2013.03.22		2016.03.24	670	indexált	változó	fedezett
57	TBSZ2016_II	2011.08.26	2011.12.29	2016.12.15	649	5,5	fix	
58	2014D	2011.04.01		2014.04.03	521	indexált	változó	fedezett
59	2017D	2011.10.21		2017.10.19	520	indexált	változó	fedezett
60	TBSZ_4_2015_I	2012.01.13	2012.06.22	2015.12.15	477	6,5	fix	
61	2015D	2012.03.19		2015.03.23	450	indexált	változó	fedezett
62	2015G	2012.11.08		2015.11.16	435	indexált	változó	fedezett
63	2013A	2010.06.28		2013.07.08	428	indexált	változó	fedezett
64	2019B	2009.10.05	2010.02.05	2019.10.14	417	indexált	változó	fedezett
65	2020B	2010.06.28		2020.07.09	415	indexált	változó	fedezett
66	2013C	2010.12.16		2013.12.19	415	indexált	változó	fedezett
	Összesen				165 127			

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, 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	2021D	2011.12.21	2021.12.27	395	indexált változó	fedezett
68	2016E	2012.12.28	2016.12.27	395	indexált változó	fedezett
69	2023A	2013.03.22	2023.03.24	395	indexált változó	fedezett
70	2015E	2012.07.16	2015.07.20	390	indexált változó	fedezett
71	2021B	2011.06.17	2021.06.21	370	indexált változó	fedezett
72	2014F	2011.10.20	2014.10.21	366	indexált változó	fedezett
73	2019C	2009.12.14	2019.12.20	359	indexált változó	fedezett
74	2020A	2010.03.25	2020.03.30	355	indexált változó	fedezett
75	2022D	2012.12.28	2022.12.27	350	indexált változó	fedezett
76	2021A	2011.04.01	2021.04.01	330	indexált változó	fedezett
77	RF_2022_A	2012.03.22	2022.03.23	327	indexált változó	fedezett
78	2021_C	2011.09.19	2021.09.24	320	indexált változó	fedezett
79	2014G	2011.12.21	2014.12.30	320	indexált változó	fedezett
80	2022C	2012.10.29	2022.10.28	310	indexált változó	fedezett
81	2023B	2013.06.28	2023.06.26	295	indexált változó	fedezett
82	2019A	2009.06.25	2019.07.01	284	indexált változó	fedezett
83	2022A	2012.03.22	2022.03.23	280	indexált változó	fedezett
84	2022B	2012.07.16	2022.07.18	265	indexált változó	fedezett
85	2020C	2010.11.11	2020.11.05	259	indexált változó	fedezett
86	TBSZ_6_2017_I	2012.01.13	2012.06.22	236	6,5 fix	
87	2020D	2010.12.16	2020.12.18	235	indexált változó	fedezett
88	OVK_2014_I	2012.01.31	2012.07.03	226	6,75 fix	
89	OJK_2016_I	2011.08.26	2011.12.21	200	5,75 fix	
90	2015H	2012.12.28	2015.12.27	170	indexált változó	fedezett
91	TBSZ_4_2016_I	2013.01.18	2013.02.15	158	5 fix	
92	RF_2021_C	2011.12.21	2021.12.30	127	indexált változó	fedezett
93	RF_2022_B	2012.03.22	2022.03.23	113	indexált változó	fedezett
94	RF_2022_D	2012.06.28	2022.06.28	95	indexált változó	fedezett
95	RF_2021_D	2011.12.21	2021.12.30	91	indexált változó	fedezett
96	RF_2022_C	2012.06.28	2022.06.28	75	indexált változó	fedezett
97	RF_2022_E	2012.10.29	2022.10.31	50	indexált változó	fedezett
98	TBSZ_4_2015_II	2012.12.21	2015.12.15	48	6 fix	
99	OJK_2017_I	2012.01.27	2012.07.13	36	7 fix	
100	RF_2022_F	2012.12.28	2022.12.28	28	indexált változó	fedezett
101	RF_2021_E	2011.12.21	2021.12.30	27	indexált változó	fedezett
102	RF_2023_A	2013.03.22	2023.03.24	17	indexált változó	fedezett
103	egyéb	-	-	232		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			173 656		
	Nem amortizált prémium			2 827		
	Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet			2 039		
	Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			178 522		
	Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			4 388		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			233 484		

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2013. június 30.	2012. december 31.
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	121 692	168 702
IRS ügyletek	63 983	75 835
Devizaswap ügyletek	5 054	5 884
Egyéb határidős ügyletek ¹	7 724	8 790
Összesen	198 453	259 211

¹ FX, részvény és index futures; FX forward; commodity swap; FRA; FX opció

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

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ¹	84 953	89 308
Társasági és egyéb adókötelezettségek	37 543	5 502
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	33 652	26 263
Passzív időbeli elhatárolás	25 579	22 299
Bérek és társadalombiztosítás	24 669	21 023
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	12 146	15 357
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	5 581	5 373
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	5 389	4 512
Giro elszámolási számlák	4 970	5 753
Halasztott adó kötelezettség	4 845	11 655
Függő kötelezettségek	2 883	10 754
Szállítói tartozások	2 367	8 422
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1 088	1 006
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	116	177
Osztalékfizetési kötelezettség	49	10
Egyéb	<u>8 721</u>	<u>5 143</u>
Összesen	<u>254 471</u>	<u>232 557</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	5 389	4 512

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	3 186	2 367
Adóhatósági vizsgálat megállapítására képzett	1 500	1 500
Peres ügyekre képzett	520	469
Szoftverhiba miatti várható veszteségre képzett	34	500
Egyéb céltartalék	<u>341</u>	<u>537</u>
Összesen	<u>5 581</u>	<u>5 373</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Nyitó egyenleg	5 373	4 878
Céltartalék képzés	3 801	9 283
Céltartalék felszabadítás	-3 593	-8 788
Záró egyenleg	<u>5 581</u>	<u>5 373</u>

¹ 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycseré 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 részvénytswap megállapodás lejárátát 2017. július 11-re, mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzügyi vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejárátának 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 kivételére kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapirokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrésztvényekre kiírt eladási opció a saját tőke esőkeneként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2013. június 30-án és 2012. december 31-én rendre 84.953 és 89.308 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettséggént. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásokor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítja a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

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

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)

	2013. június 30.	2012. december 31.
Éven belüli forint	<u>5 000</u>	<u>5 000</u>
	<u>5 000</u>	<u>5 000</u>
Éven túli deviza	<u>301 076</u>	<u>295 337</u>
	<u>301 076</u>	<u>295 337</u>
	<u>306 076</u>	<u>300 337</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11 327</u>	<u>3 413</u>
Összesen	<u>317 403</u>	<u>303 750</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):

	2013. június 30.	2012. december 31.
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	2,4%	3,3%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	0,8%-5,9%	0,7%-5,9%
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	1,47%	1,49%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	5,12%	4,95%

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

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

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban) [folytatás]

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

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat 2013. június 30-án
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5 milliárd forint	1993. december 20.	2013. december 20.	100%	2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamatfeltételeihez igazodik	4,8%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	105,95 millió EUR	2005. március 4.	2015. március 4.	100%	három hónapos EURIBOR + 0,55%	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	473,2 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 ¹ 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 ¹ Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	200 millió EUR	2007. február 26.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%

¹ European Medium Term Note Program

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

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészvény	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>

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

20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)

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

(A tartalékok IFRS szerinti állományának alakulását lásd a saját tőke-változás kimutatásában.)

	2013. június 30.	2012. december 31.
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	151 371	141 717
Eredménytartalék	853 587	845 614
Lekötött tartalék	<u>9 827</u>	<u>7 385</u>
Összesen	<u>1 014 837</u>	<u>994 768</u>

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

A 2013. évben a Bank menedzsmentje 33.600 millió forint osztalék kifizetéséről döntött a 2012. évi eredményből, amely részvényenként 120 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. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évtől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

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

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Névérték (törzsrészvény)	175	219
Könyv szerinti érték	7 376	4 934

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 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

Változás a darabszámban:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Nyitó részvény darabszám	2 185 337	2 644 784
Növekedés	2 146 180	1 490 134
Csökkenés	<u>-2 585 614</u>	<u>-1 949 581</u>
Záró részvény darabszám	<u>1 745 903</u>	<u>2 185 337</u>

Változás a könyv szerinti értékben:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Nyitó egyenleg	4 934	5 519
Növekedés	10 228	5 757
Csökkenés	<u>-7 786</u>	<u>-6 342</u>
Záró egyenleg	<u>7 376</u>	<u>4 934</u>

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	35 085	93 834
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	-	-2 164
Értékvesztés felhasználása	-40 683	-100 788
Hitelezési veszteség	15 234	60 400
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	<u>-</u>	<u>2 078</u>
	<u>9 636</u>	<u>53 446</u>
Értékvesztés képzés a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	23	-
Értékvesztés felhasználása	<u>-</u>	<u>-138</u>
	<u>23</u>	<u>-138</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>9 659</u>	<u>53 308</u>
Végtörlesztéshez kapcsolódó veszteség	-	-86
Kamatbevétel hitelekben soron megjelenő végtörlesztés vesztesége	<u>-</u>	<u>23</u>
Végtörlesztéshez kapcsolódó összes veszteség	<u>-</u>	<u>-63</u>

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

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

Díj-, jutalékbevételek:

	2013. június 30.	2012. június 30.
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	27 897	21 259
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	12 107	10 505
Készpénz kifizetés jutaléka	10 815	8 751
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	9 328	6 252
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	2 808	2 619
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	2 678	2 572
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	854	899
Egyéb	<u>3 593</u>	<u>3 069</u>
Összesen	<u>70 080</u>	<u>55 926</u>

Díj-, jutalékráfordítások:

	2013. június 30.	2012. június 30.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj-, jutalékráfordítások	2 958	2 503
Interchange fee ráfordítása	2 852	2 556
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékráfordítások	1 772	1 232
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	866	761
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás	737	753
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	379	383
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai	269	305
Postai jutalékráfordítások	268	278
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	254	275
Egyéb	<u>1 447</u>	<u>1 204</u>
Összesen	<u>11 802</u>	<u>10 250</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>58 278</u>	<u>45 676</u>

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

Egyéb működési bevételek:

	2013. június 30.	2012. június 30.
Ingatlantranzakciók nyeresége	39	-
Egyéb	<u>1 319</u>	<u>2 635</u>
Összesen	<u>1 358</u>	<u>2 635</u>

Egyéb működési ráfordítások:

	2013. június 30.	2012. június 30.
Értékvesztés képzés befektetésekre leányvállalatokban	10 454	32 012
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	2 527	-
Céltartalék képzés (+) / feloldás (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	209	-812
Értékvesztés feloldás (-) / képzés (+) egyéb eszközökre	-37	75
Egyéb	<u>1 491</u>	<u>1 831</u>
Összesen	<u>14 644</u>	<u>33 106</u>

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

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

Egyéb adminisztratív ráfordítások:

	2013. június 30.	2012. június 30.
Személyi jellegű ráfordítások:		
Béreköltség	30 645	27 395
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	9 545	8 397
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>3 784</u>	<u>3 537</u>
Összesen	<u>43 974</u>	<u>39 329</u>
Értécsökkenés	<u>10 490</u>	<u>10 376</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ¹	60 788	32 963
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	10 303	10 103
Szolgáltatások	9 510	9 615
Hirdetés	2 479	2 152
Szakértői díjak	<u>1 845</u>	<u>1 887</u>
Összesen	<u>84 925</u>	<u>56 720</u>
Mindösszesen	<u>139 389</u>	<u>106 425</u>

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

A Bankot jelenleg 19%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Tárgyévi adó	3 497	179
Halasztott adó bevétel	<u>-4 641</u>	<u>-5 558</u>
Összesen	<u>-1 144</u>	<u>-5 379</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Nyitó egyenleg	-11 655	-3 355
Halasztott adó bevétel	4 641	5 558
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének és az ICES ügyletnek az adóhatása	<u>2 169</u>	<u>-13 858</u>
Záró egyenleg	<u>-4 845</u>	<u>-11 655</u>

¹ 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 2013. első félévében 12 milliárd, 2012-ben 25 milliárd és 2011-ben 14 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége a 2012-ben elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében véglegesítésre került. Az egyszeri tranzakciós illeték jogcímen 16 milliárd forint került befizetésre a 2013. évre vonatkozóan.

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

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Repo és értékpapír kölesönzés miatti módosítás	4 537	4 191
Bankadó miatti korrekció	2 314	-
Egyszeri tranzakciós illeték miatti korrekció	1 543	-
Negatív adóalap miatti adó elhatárolás	1 200	1 200
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	351	-
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	327	412
Gyűjtőszámlahitel miatti korrekció	21	-
Fel nem használt adókedvezmények	-	5 945
Halasztott adó eszközök	<u>10 293</u>	<u>11 748</u>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-5 266	-7 113
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-3 520	-3 824
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-2 504	-2 775
Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása	-1 985	-1 976
Értécsökkenéshez és amortizációhoz kapcsolódó különbség	-1 863	-1 862
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-	-5 853
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-15 138</u>	<u>-23 403</u>
Nettó halasztott adó kötelezettség	<u>-4 845</u>	<u>-11 655</u>
	2013. június 30.	2012. december 31.
Adózás előtti eredmény	39 913	33 023
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (19%)	7 583	6 274
<i><u>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</u></i>		
Leányvállalati részesedés változása	627	2 110
Részvény-alapú kifizetések	547	871
Saját részvény ügylet	148	-36
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatt eltérés	29	370
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-193	1 104
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-235	-4 316
OTP-MOL részvénycsere tranzakció	-	871
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	-96
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-	-5 945
Osztalékbevételek	-7 250	-8 189
Egyéb	-2 400	1 603
Társasági adó	<u>-1 144</u>	<u>-5 379</u>
Effektív adókulcs	-2,9%	-16,3%

A negatív effektív adókulcs annak tudható be, hogy mind 2013 első félévében mind 2012-ben a társasági adó és a társasági adó korrekciók együttes összege negatív.

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, 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 strukturálja 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 adóra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, 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.

26.1.1 Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás

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 számítási módszertana megváltozott. Az új módszertan szerint a korábbi szakértői kulcsok helyett egy historikus adatokra épülő modell segítségével került meghatározásra az egyes ügyletcsoportok várható vesztesége. Az új értékvesztés-kulcsok ennek felhasználásával kerültek számszerűsítésre.

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

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 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

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

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

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

2013. június 30-án

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Vállalati hitelek	1 106 404	316 696	51 917	52 720	84 459	1 612 196
Értékvesztés	-	-11 271	-12 586	-31 720	-69 955	-125 532
Bankközi kihelyezések	795 995	-	-	-	23	796 018
Értékvesztés	-	-	-	-	-23	-23
Lakossági hitelek	363 778	49 176	30 628	15 305	519	459 406
Értékvesztés	-	-3 095	-7 563	-7 565	-514	-18 737
Önkormányzati hitelek	189 569	30 160	779	117	754	221 379
Értékvesztés	-	-523	-152	-48	-801	-1 524
MKV hitelek	92 127	7 420	995	1 882	646	103 070
Értékvesztés	-	-89	-111	-1 136	-643	-1 979
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>2 547 873</u>	<u>403 452</u>	<u>84 319</u>	<u>70 024</u>	<u>86 401</u>	<u>3 192 069</u>
Értékvesztés összesen	<u>-</u>	<u>-14 978</u>	<u>20 412</u>	<u>40 469</u>	<u>-71 936</u>	<u>-147 795</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>2 547 873</u>	<u>388 474</u>	<u>63 907</u>	<u>29 555</u>	<u>14 465</u>	<u>3 044 274</u>

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat

Bankközi kihelyezések

1 613

Hitelek

14 243

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen

15 856

Összes bankközi kihelyezés

797 608

Összes hitel

2 262 522

Összes nettó kitétség

3 060 130

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

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

2012. december 31-én

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Vállalati hitelek	1 139 446	333 455	39 272	57 767	80 282	1 650 222
Értékvesztés	-	-11 898	10 985	-35 897	-66 419	-125 199
Bankközi kihelyezések	663 636	-	-	-	-	663 636
Értékvesztés	-	-	-	-	-	-
Lakossági hitelek	378 081	50 181	34 535	15 839	420	479 056
Értékvesztés	-	-2 980	-8 795	-8 254	-403	-20 432
Önkormányzati hitelek	176 118	68 135	8 759	9 734	773	263 519
Értékvesztés	-	-765	-1 212	-2 973	-773	-5 723
MKV hitelek	92 731	6 813	842	1 596	811	102 793
Értékvesztés	-	-83	-104	-1 018	-811	-2 016
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>2 450 012</u>	<u>458 584</u>	<u>83 408</u>	<u>84 936</u>	<u>82 286</u>	<u>3 159 226</u>
Értékvesztés összesen	<u>-</u>	<u>-15 726</u>	<u>-21 096</u>	<u>-48 142</u>	<u>-68 406</u>	<u>-153 370</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>2 450 012</u>	<u>442 858</u>	<u>62 312</u>	<u>36 794</u>	<u>13 880</u>	<u>3 005 856</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat						
Bankközi kihelyezések						1 781
Hitelek						<u>14 071</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen						<u>15 852</u>
Összes bankközi kihelyezés						665 417
Összes hitel						<u>2 356 291</u>
Összes nettó kitétség						<u>3 021 708</u>

A Bank hitelportfóliója 1,28%-kal nőtt 2013 első félévében. A hiteltípusok arányait tekintve a hitelintézeti üzletág részesedése nőtt, míg a többi hiteltípus részesedése csökkent a hitelportfólión belül. A portfólió minősége kis mértékben javult, a nem teljesítő (kétes és rossz) hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 5,29%-ról 4,9%-ra csökkent. A minősített bruttó állományon belül legnagyobb mértékben, 17,56%-kal a kétes minősítési kategóriába sorolt hitelállományok csökkentek.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, a kétes és rossz minősítési kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 2013. június 30-án 94,5%.

Problémamentes hitelek

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

2013. június 30.

Hitel típusok	Nem késedelmes	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Vállalati hitelek	1 089 537	16 259	468	49	91	1 106 404
Bankközi kihelyezések	795 995	-	-	-	-	795 995
Lakossági hitelek	291 011	66 083	1 110	1 925	3 649	363 778
Önkormányzati hitelek	62 590	103 063	19 001	4 915	-	189 569
MKV hitelek	<u>79 351</u>	<u>12 767</u>	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>92 127</u>
Összesen	<u>2 318 484</u>	<u>198 172</u>	<u>20 588</u>	<u>6 889</u>	<u>3 740</u>	<u>2 547 873</u>

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

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

2012. december 31.

Hitel típusok	Nem késedelmes	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Vállalati hitelek	1 101 481	37 777	63	73	52	1 139 446
Bankközi kihelyezések	663 636	-	-	-	-	663 636
Lakossági hitelek	307 628	63 211	1 308	2 082	3 852	378 081
Önkormányzati hitelek	119 766	56 352	-	-	-	176 118
MKV hitelek	80 433	12 275	22	-	1	92 731
Összesen	<u>2 272 944</u>	<u>169 615</u>	<u>1 393</u>	<u>2 155</u>	<u>3 905</u>	<u>2 450 012</u>

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2013. június 30-ra az előző évhez képest 71,95%-ról 72,63%-ra nőtt. Hiteltípusonkénti bontásban az önkormányzati üzletág hitelportfóliójához viszonyított aránya csökkent 2013. június 30-ra, míg a többi szegmens részesedési aránya nőtt.

A Bank késedelembe lévő, de nem értékvesztett hitelei a lakossági üzletágban koncentrálnak. A Bank a csoportos értékelés során a 30 napot meghaladó fizetési késedelembe 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. A késedelmes hitelek esetén a legnagyobb mértékben a 91-180 napos késétségű portfólió nőtt meg 2013. június 30-ra, míg a 365 nap felett késedelmes hitelek 4,23%-kal csökkentek 2012. december 31-hez képest.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

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.

2013. június 30-án Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	46 903	26 894	2 155	255	3
Fizetés rendszeressége	460	215	31	-	-
Jogi eljárások	45 262	37 073	1 550	710	456
Ügyfélminőség romlása	138 301	36 458	2 816	6 807	512
Kockázatos konstrukció	56 209	4 644	3 023	150	1
Ágazati kockázat	42 109	4 178	1 752	4 095	195
Leánybanki portfólió refinanszírozása	123 895	4 336	-	-	-
Cross default	14 626	6 753	35	6 675	249
Egyéb	21 258	3 455	708	3 647	383
Vállalati összesen	<u>489 023</u>	<u>124 006</u>	<u>12 070</u>	<u>22 339</u>	<u>1 799</u>
Fizetési késedelem	70	70	-	-	-
Jogi eljárások	617	617	-	-	-
Ügyfélminőség romlása	5 510	158	-	8	-
Cross default	52	1	-	-	-
Egyéb	19 032	477	-	6 559	122
Önkormányzat összesen	<u>25 281</u>	<u>1 323</u>	<u>-</u>	<u>6 567</u>	<u>122</u>
Bankközi kihelyezések	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>514 304</u>	<u>125 329</u>	<u>12 070</u>	<u>28 906</u>	<u>1 921</u>

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

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

2012. december 31-én Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek cél tartaléka
Fizetési késedelem	66 216	49 105	1 938	-	-
Fizetés rendszeressége	530	246	39	-	-
Jogi eljárások	6 716	5 540	777	52	47
Ügyfélminősítés romlása	140 458	38 595	647	6 678	438
Kockázatos konstrukció	65 141	4 761	-	10	5
Ágazati kockázat	53 103	8 041	1 975	4 565	191
Leánybanki portfólió refinanszírozása	128 921	4 519	-	-	-
Cross default	8 935	6 356	5	746	120
Egyéb	<u>23 851</u>	<u>3 589</u>	<u>1 247</u>	<u>3 982</u>	<u>473</u>
Vállalati összesen	<u>493 871</u>	<u>120 752</u>	<u>6 628</u>	<u>16 033</u>	<u>1 274</u>
Fizetési késedelem	70	70	-	-	-
Jogi eljárások	639	639	-	-	-
Ügyfélminősítés romlása	18 288	1381	-	433	68
Cross default	52	1	-	-	-
Egyéb	<u>31 755</u>	<u>2 907</u>	<u>-</u>	<u>6 287</u>	<u>402</u>
Önkormányzat összesen	<u>50 804</u>	<u>4 998</u>	<u>-</u>	<u>6 720</u>	<u>470</u>
Bankközi kihelyezések	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>544 675</u>	<u>125 750</u>	<u>6 628</u>	<u>22 753</u>	<u>1 744</u>

A vállalkozói hitelek tekintetében néhány jelentős hitelállománnyal bíró ügyfél felszámolási eljárás alá kerülése következtében az egyedileg értékelt portfólión belül a jogi eljárások miatt minősített hitelek aránya 1,36%-ról 9,26%-ra növekedett.

Leánybankok ügyfélhiteleinek refinanszírozása:

Az érintett bruttó állomány 123,9 milliárd Ft volt 2013. június 30-án, melyen belül a ténylegesen problémás, késedelmesen teljesítő ügyfélhitelek volumene mindössze 15,6 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 átlagnál (balloon kifizetés, beruházási időszakban hitelből teljesített finanszírozási költségek).

Ágazati kockázat:

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

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

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országonkénti megoszlása

A nem minősített illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2013. június 30.			2012. december 31.		
	Nem minősített	Minősített	Értékvesztés állomány	Nem minősített	Minősített	Értékvesztés állomány
Magyarország	1 709 458	378 163	92 264	1 563 126	439 070	97 564
Amerikai Egyesült Államok	27 597	6	5	8 076	6	4
Bulgária	44 042	10 548	106	49 022	6 943	69
Ciprus	249 773	46 413	2 654	273 710	45 939	1 825
Egyesült Királyság	64 264	3	1	85 570	2	1
Egyiptom	-	684	478	-	664	332
Franciaország	19 342	-	-	29 460	-	-
Hollandia	171 872	123 895	4 337	195 733	128 921	4 520
Horvátország	26 662	319	192	24 727	314	190
Luxemburg	25 643	-	-	11 361	-	-
Montenegró	-	54 369	36 316	49	56 743	37 385
Németország	28 804	9	5	48 041	9	5
Norvégia	2 599	-	-	1 970	-	-
Oroszország	85 735	3 106	2 796	86 288	3 043	2 737
Románia	35 991	14 276	6 974	38 700	15 202	7 090
Seychelles-szigetek	-	4 977	1 493	-	4 912	1 473
Svájc	2 935	-	-	4 636	-	-
Szerbia	14 731	-	-	10 155	-	-
Szlovákia	9 871	7 396	157	9 925	7 415	159
Ukrajna	22 390	4	1	4 064	3	1
Egyéb	<u>6 164¹</u>	<u>28¹²</u>	<u>16</u>	<u>5 399²</u>	<u>28³</u>	<u>15</u>
Összesen	<u>2 547 873</u>	<u>644 196</u>	<u>147 795</u>	<u>2 450 012</u>	<u>709 214</u>	<u>153 370</u>

Az OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia) leányvállalattal összefüggő minősített állományok leánybanki ügyfélhitelek refinanszírozásához kapcsolódnak, a kintlévőségek tényleges minősített ügyfélhitelek tartalma mindössze 15,6 milliárd Ft volt 2013. június 30-án, amely 4,12 milliárd Ft vállalkozói és 11,43 milliárd Ft lakossági minősített ügyfélkövetelésekből tevődik össze.

¹ Ausztria, Dánia, Japán, Lengyelország, Svédország

² Ausztrália, Ausztria, Azerbajdzsán, Belgium, Csehország, Dánia, Észtország, Hongkong, Izrael, Japán, Kanada, Lengyelország, Svédország, Törökország

³ Ausztrália, Ausztria, Franciaország, Izrael, Kanada, Líbia, Luxemburg, Svédország

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

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.2 A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek hitel típusok szerint

2013. június 30-án

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték
Vállalati hitelek	765 735	19 649	1 107	868	721	788 080
Bankközi kihelyezések	26 028	-	-	-	-	26 028
Lakossági hitelek	248 515	878	143	118	30	249 684
Önkormányzati hitelek	61 202	6 469	106	-	-	67 777
MKV hitelek	26 698	247	-	1	-	26 946
Összesen	<u>1 128 178</u>	<u>27 243</u>	<u>1 356</u>	<u>987</u>	<u>751</u>	<u>1 158 515</u>

2012. december 31-én

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték
Vállalati hitelek	757 487	14 315	495	803	425	773 525
Bankközi kihelyezések	25 817	-	-	-	-	25 817
Lakossági hitelek	247 105	866	86	106	14	248 177
Önkormányzati hitelek	43 627	6 254	1 452	200	-	51 533
MKV hitelek	26 082	202	-	12	1	26 297
Összesen	<u>1 100 118</u>	<u>21 637</u>	<u>2 033</u>	<u>1 121</u>	<u>440</u>	<u>1 125 349</u>

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 2,95%-kal csökkent, míg a minősített bruttó állományok 10,11%-kal csökkentek 2013 első félévében.

26.1.3 Biztosítékok, fedezetek

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.

Biztosíték típus	2013. június 30.	2012. december 31.
Jelzálog	739 541	780 128
Garanciák és készfizető kezességek	201 779	206 917
Óvadék	50 380	54 235
<i>ebből: pénzfedezet</i>	45 049	46 478
<i>értékpapír</i>	4 366	7 022
<i>egyéb</i>	965	735
Engedményezés	3 385	4 141
Egyéb	69 335	75 279
Összesen	<u>1 064 420</u>	<u>1 120 700</u>

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.

Biztosíték típus	2013. június 30.	2012. december 31.
Jelzálog	316 261	315 970
Garanciák és készfizető kezességek	130 764	130 480
Óvadék	26 239	29 029
<i>ebből: pénzfedezet</i>	23 958	24 576
<i>értékpapír</i>	1 749	4 090
<i>egyéb</i>	532	363
Engedményezés	743	1 103
Egyéb	1 533	1 375
Összesen	<u>475 540</u>	<u>477 957</u>

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

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.3 Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 26,16%-ról 24,47%-ra csökkent 2013. június 30-ra, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 11,16%-ról 10,93%-ra csökkent.

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 2013. június 30-ra és 2012. december 31-re a következő:

Biztosíték teljes értéken	2013. június 30.	2012. december 31.
Lakossági hitelek	32 027	31 358
Vállalati hitelek	10 713	11 315
MKV hitelek	11 620	18 280
Önkormányzati hitelek	<u>363</u>	<u>16</u>
Összesen	<u>54 723</u>	<u>60 969</u>

Biztosíték a követelés értékéig	2013. június 30.	2012. december 31.
Lakossági hitelek	13 203	13 677
Vállalati hitelek	6 435	8 591
MKV hitelek	7 019	6 218
Önkormányzati hitelek	<u>310</u>	<u>8</u>
Összesen	<u>26 967</u>	<u>28 494</u>

A fedezetek csak mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

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

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.4 Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2013. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	A1		A3		Aa3		Ba1		Ba3		N/A		Összesen
Vállalati részvények	12	100,0%	31	100,0%	9	100,0%	-	0,0%	-	0,0%	86 396 ²	99,74%	86 448
MNB kötvények	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-
Államkötvények	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	4 387	46,37%	-	0,0%	-	0,0%	4 387
Jelzáloglevelek	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	154	91,21%	199	0,23%	353
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	873	9,23%	-	0,0%	-	0,0%	873
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	4 152	43,89%	-	0,0%	-	0,0%	4 152
Egyéb értékpapírok	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	48	0,51%	15	8,88%	29	0,03%	92
Összesen	12	100,0%	31	100,0%	9	100,0%	9 460	100,0%	169	100,0%	86 624	100,0%	96 305
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat													212
Mindösszesen													96 517

Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2013. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	Ba1		Baa3		N/A		Összesen
Jelzáloglevelek	-	0,0%	421 648	100,0%	431 499 ³	100,0%	853 147
Államkötvények	90 642	10,38%	-	0,0%	-	0,0%	90 642
MNB kötvények	709 890	81,28%	-	0,0%	-	0,0%	709 890
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-
Egyéb értékpapírok	72 882	8,34%	-	0,0%	-	0,0%	72 882
Összesen	873 414	100,0%	421 648	100,0%	431 499	100,0%	1 726 561
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat							27 739
Mindösszesen							1 754 300

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

² Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények.

³ Ebből az OTP Jelzálogbank Zrt. által forintban kibocsátott jelzáloglevelek értéke 416.490 millió Ft.

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

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.4 Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása [folytatás]

Lejáratig tartandó értékpapírok megoszlása 2013. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	Ba1		N/A		Összesen
Államkötvények	501 098	99,93%	-	0,0%	501 098
Jelzáloglevél	-	0,0%	4 776	100,0%	4 776
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>353</u>	<u>0,07%</u>	<u>-</u>	<u>0,0%</u>	<u>353</u>
Összesen	<u>501 451</u>	<u>100,0%</u>	<u>4 776</u>	<u>100,0%</u>	<u>506 227</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat					<u>12 245</u>
Mindösszesen					<u>518 472</u>

A Bank pénzügyi erő valamint betéti és adósság minősítése az alábbi 2013. június 30-ára vonatkozóan:

Moody's minősítése:

- D pénzügyi erő BFSR
- hosszú lejáratú forint betétei Ba1
- hosszú lejáratú deviza betétei Ba2
- hosszú lejáratú szenior deviza tartozásai Ba1
- hosszú lejáratú alárendelt (LT2) deviza tartozásai Ba3
- hosszú lejáratú alárendelt (UT2) deviza tartozásai B1

A Standard & Poor's minősítése:

- hosszú lejáratú forint betétei BB*
- hosszú lejáratú deviza betétei BB*
- rövid lejáratú forint betétei B
- rövid lejáratú deviza betétei B

Az értékpapírok országonkénti megbontása az alábbi:

Ország	2013. június 30.	2012. december 31.
Magyarország	2 297 361	2 342 970
Szlovákia	15 009	14 869
Oroszország	7 402	7 715
Ausztria	6 305	6 223
Németország	115	107
Egyéb	<u>2 901</u>	<u>2 080</u>
Összesen	<u>2 329 093</u>	<u>2 373 964</u>

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

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

26.2 Piaci kockázat

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockázatotott érték (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat elemzése a 32. sz. jegyzetben található.)

26.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatotott 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.

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

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2013. június 30.	2012. június 30.
Devizaárfolyam	422	406
Kamatláb	483	351
Tőkeinstrumentumok	22	9
Diverzifikáció	<u>-267</u>	<u>-203</u>
Teljes VaR kitétség	<u>660</u>	<u>563</u>

A VaR mérőszám a Bank napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitétségének 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 short jellegű volt 2013. 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 (milliárd forintban).

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

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

26.2.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2013. június 30.	2012. június 30.
1%	-13,2	-12,7
5%	-9	-8,8
25%	-3,7	-3,6
50%	-0,4	-0,3
25%	2,9	2,9
5%	7,3	7,2
1%	10,3	10,2

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A HUF/EUR volatilitása nőtt 2013 első felében, 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.

26.2.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. 0,50% - 0,75% csökkenés az átlagos forint hozamban (valószínű scenárió)
2. 1 % - 1,50% csökkenés az átlagos forint hozamban (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2013. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban 3.827 millió Ft-tal (valószínű scenárió) és 7.767 millió Ft-tal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 1.185 millió Ft-os (valószínű scenárió) illetve 1.363 millió Ft-os (alternatív scenárió) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

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

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

26.2.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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

Megnevezés	2013. június 30.		2012. december 31.	
	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	-596	248	-455	592
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-175	-	-356	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-20</u>	<u>-</u>	<u>-12</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>-791</u>	<u>248</u>	<u>-823</u>	<u>592</u>

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, valószínűség 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	2013. június 30.	2012. június 30.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	22	9
Stressz teszt (millió Ft)	-77	-23

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

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 pénzügyi kimutatás alapján a Bázeli Bizottság által definiált irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik, amelynek magyarországi átvételére 2008. januári hatállyal került sor.

A Bank 2013 első félévére és a 2012. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank 2013 első félévének végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében 2012. december 31-től a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

A tőkemegfelelési mutató 2013. június 30-ra és 2012. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Alapvető tőke	1 008 756	938 969
Járulékos tőke	274 109	276 700
Levonások	-461 422	-466 563
<i>PIBB¹ befektetések miatti levonások</i>	-418 947	-425 016
<i>Limittúllépések miatti levonások</i>	<u>-42 475</u>	<u>-41 547</u>
Szavatoló tőke	<u>821 443</u>	<u>749 106</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	233 493	228 434
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	35 298	37 483
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>23 869</u>	<u>27 134</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>292 660</u>	<u>293 051</u>
Többlet tőke	<u>528 783</u>	<u>456 055</u>
Tier 1 mutató	21,3%	19,3%
Tőkemegfelelési mutató	<u>22,5%</u>	<u>20,5%</u>

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

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

Járulékos tőke pozitív összetevői: járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

Levonások: PIBB befektetések, továbbá limittúllépés miatti levonások.

¹ PIBB: Pénzügyi Intézmények, Befektetési vállalkozások, Biztosító társaságok

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

Függő kötelezettségek

	2013. június	2012. december
	30.	31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	721 870	711 078
Bankgarancia és kezesség	435 390	414 146
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>125 897</i>	<i>93 254</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	49 865	49 044
Visszaigazolt akkreditívek	183	443
Egyéb	<u>4 601</u>	<u>3 541</u>
Összesen	<u>1 211 909</u>	<u>1 178 252</u>

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.

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 520 és 469 millió forint volt 2013. június 30-án illetve 2012. december 31-én. (Lásd 17. sz. jegyzet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

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

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

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

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

Bankgarancia és kezesség

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

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának 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.

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

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

Származékos ügyletek

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

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

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

Származékos ügyletek [folytatás]

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot 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 ügyletekre vonatkozó limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése.

Deviza opciók

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

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

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

A Banksoportri 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 az OTP Bank Nyrt. tőzsrésvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Banksoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítményértékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítményértékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank Nyrt. által kibocsátott tőzsrésvény napi középárfolyamának átlaga alapján az OTP Bank Nyrt. 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 az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága által megállapított összeg, maximum 4.000 forint lehet.

A Banksoportri 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.

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

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

A 2010-2012. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Vételár	Maximális	Vételár	Maximális	Vételár	Maximális
	(Ft/darab)	jövedelem	(Ft/darab)	jövedelem	(Ft/darab)	jövedelem
	2010. év után		2011. év után		2012. év után	
		tartalom		tartalom		tartalom
2011	3 946	2 500	-	-	-	-
2012	3 946	3 000	1 370	3 000	-	-
2013	4 446	3 500	1 870	3 000	2 886	3 000
2014	4 946	3 500	1 870	4 000	2 886	3 000
2015	-	-	1 870	4 000	2 886	3 000
2016	-	-	-	-	2 886	3 500

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

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénytartomány	2013. június 30-ig lehívott
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	412 636	735 722	323 086
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	419 123	419 479	356
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	512 095	-	-

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

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénytartomány	2013. június 30-ig lehívott
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	10 370	471 240	460 870
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	278 291	1 264 173	985 882
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	654 064	-	-
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	724 886	-	-

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

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénytartomány	2013. június 30-ig lehívott
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	393 457	450 861	57 404
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	1 187 647	-	-
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	649 653	-	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	688 990	-	-

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

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

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

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL

A Bank hitelek 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

	2013. június 30.	2012. december 31.
OTP Jelzálogbank Zrt.	303 875	228 216
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	249 305	273 241
Merkantil Bank Zrt.	186 978	164 745
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	164 529	188 525
OTP Faktoring Zrt.	160 666	146 463
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	130 776	136 127
OAOTP Bank (Oroszország)	59 397	59 087
OTP Lakáslízing Zrt.	30 047	33 376
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	20 225	21 272
Merkantil Bérlet Kft.	17 207	19 299
DSK Leasing AD (Bulgária)	14 758	15 147
Merkantil Car Zrt.	8 824	9 078
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	5 313	121
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	3 483	3 436
OTP Ingatlan Zrt.	3 182	4 007
Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.	2 886	2 909
OTP Ingatlanpont Kft. (korábbi OTP Faktoring Fedezetkezelő Kft.)	1 529	2 049
Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	1 514	1 714
Projekt 2003. Kft.	1 170	1 180
Sasad-Beregszász Kft.	953	1 045
Egyéb	<u>104</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>1 366 721</u>	<u>1 311 037</u>

b) A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2013. június 30.	2012. december 31.
OAOTP Bank (Oroszország)	128 688	77 248
DSK Bank EAD (Bulgária)	127 841	93 300
OTP Jelzálogbank Zrt.	72 518	75 062
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	55 703	62 817
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	33 538	24 901
OTP Lakástakarék Zrt.	21 378	19 318
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	12 674	15 901
Merkantil Bank Zrt.	9 477	12 030
Balansz Ingatlan Alap	6 119	-
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	5 765	6 391
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	4 962	8 796
OTP Faktoring Zrt.	4 436	966
OTP Lakáslízing Zrt.	2 371	3 120
Merkantil Bérlet Kft.	2 144	2 069
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	1 640	989
OTP Ingatlan Zrt.	1 111	832
Air Invest Kft.	647	-
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	450	9 173
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	263	1 521
OTP Bank JSC (Ukrajna)	50	37
Sasad-Beregszász Kft.	48	51
Egyéb	<u>397</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>492 220</u>	<u>414 522</u>

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

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

c) Kamatbevételek¹

	2013. június 30.	2012. június 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.	5 314	42 831
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	4 854	5 340
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	3 788	4 887
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	2 880	3 559
OTP Faktoring Zrt.	2 586	3 551
Merkantil Bank Zrt.	2 530	2 836
OAo OTP Bank (Oroszország)	1 212	2 088
Merkantil Bérlet Kft.	627	758
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	338	328
DSK Leasing AD (Bulgária)	307	270
OTP Lakáslízing Zrt.	250	298
Merkantil Car Zrt.	181	229
Egyéb	<u>394</u>	<u>648</u>
Összesen	<u>25 261</u>	<u>67 623</u>

d) Kamatráfordítások¹

	2013. június 30.	2012. június 30.
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	1 562	1 789
OAo OTP Bank (Oroszország)	1 310	2 046
DSK Bank EAD (Bulgária)	1 273	1 962
Merkantil Bérlet Kft.	883	1 027
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	802	490
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	438	166
OTP Jelzálogbank Zrt.	414	1 600
Balansz Ingatlan Alap	103	-
Merkantil Bank Zrt.	97	248
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	88	262
OTP Lakáslízing Zrt.	74	137
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	69	109
Egyéb	<u>70</u>	<u>209</u>
Összesen	<u>7 183</u>	<u>10 045</u>

e) Jutalékbevételek

	2013. június 30.	2012. június 30.
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	3 809	2 933
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	1 095	1 093
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	230	184
OTP Bank JSC (Ukrajna) által fizetett hitelezéshez kapcsolódó	<u>198</u>	<u>197</u>
Összesen	<u>5 385</u>	<u>4 407</u>

f) Jutalékráfordítások

	2013. június 30.	2012. június 30.
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	142	204
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	<u>86</u>	<u>96</u>
Összesen	<u>228</u>	<u>300</u>

¹ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

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

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

g) OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2013. június 30.	2012. június 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	2 605	1 725
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	860	1 393
Eladott követelések bruttó értéke	859	1 392

h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2013. június 30.	2012. június 30.
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	21 055	12 278
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	9 806	35 983
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	7 307	18 854
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	3 942	4 851

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

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

	2013. június 30.	2012. június 30.
Crnogorska komercijalna banka a.d.-nak eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	-	1 980
Crnogorska komercijalna banka a.d.-tól megvásárolt követelések bruttó könyv szerinti értéke	-	1 430

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

	2013. június 30.	2012. június 30.
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	14 758	14 411

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:

Kompenzáció kategóriák	2013. június 30.	2012. december 31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	3 020	3 232
Részvény-alapú kifizetések	2 308	2 711
Hosszú távú munkavállalói juttatások	<u>348</u>	<u>766</u>
Összesen	<u>5 676</u>	<u>6 709</u>

	2013. június 30.	2012. december 31.
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	35 131	35 792
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	965	518
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	116	112

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagok 2013. június 30-án és 2012. december 31-én rendre 133 és 131,8 millió Ft „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

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

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	18	15
Felügyelő Bizottsági tagok	4	4

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

Vezető tisztségviselő 2013. június 30-án és 2012. december 31-én 1 millió Ft értékben rendelkezett AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

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

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:

	2013. június 30.	2012. december 31.
Bank által kezelt hitelek állománya	42 237	43 191

31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2013. június 30.	2012. december 31.
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	24%	21%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	12,90%	14,43%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2013. június 30-án és 2012. december 31-én.

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

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

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

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

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

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

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

2013. 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	158 625	-	-	-	-	158 625
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	457 491	212 194	127 923	-	-	797 608
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	35 527	49 293	52 868	11 730	86 476	235 894
Értékesíthető értékpapírok	737 629	235 900	534 005	206 909	39 857	1 754 300
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	192 832	609 879	928 543	531 268	-	2 262 522
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	-	659 651	659 651
Lejáratig tartandó értékpapírok	182 971	22 641	-	312 860	-	518 472
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	77 461	77 461
Immateriális javak	-	-	-	-	31 780	31 780
Egyéb eszközök	<u>26 272</u>	<u>9 172</u>	<u>3 543</u>	<u>840</u>	<u>-</u>	<u>39 827</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 791 347</u>	<u>1 139 079</u>	<u>1 646 882</u>	<u>1 063 607</u>	<u>895 225</u>	<u>6 536 140</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	641 101	54 378	92 380	55 913	-	843 772
Ügyfelek betétei	3 247 905	234 251	15 637	10 750	-	3 508 543
Kibocsátott értékpapírok	45 289	88 078	53 532	46 585	-	233 484
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	21 325	51 490	115 866	9 772	-	198 453
Egyéb kötelezettségek	243 949	303	6 727	3 492	-	254 471
Alárendelt kölcsöntőke	<u>11 327</u>	<u>5 000</u>	<u>176 513</u>	<u>-</u>	<u>124 563</u>	<u>317 403</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>4 210 896</u>	<u>433 500</u>	<u>460 655</u>	<u>126 512</u>	<u>124 563</u>	<u>5 356 126</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1 159 390	1 159 390
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	<u>-7 376</u>	<u>-7 376</u>
SAJÁT TŐKE	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 180 014</u>	<u>1 180 014</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>4 210 896</u>	<u>433 500</u>	<u>460 655</u>	<u>126 512</u>	<u>1 304 577</u>	<u>6 536 140</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY(-)/TÖBBLET(+)	<u>-2 419 549</u>	<u>705 579</u>	<u>1 186 227</u>	<u>937 095</u>	<u>-409 352</u>	<u>-</u>

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

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

2012. 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	245 548	-	-	-	-	245 548
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	344 944	191 460	129 013	-	-	665 417
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	22 054	58 594	51 179	20 748	90 440	243 015
Értékesíthető értékpapírok	789 405	306 471	592 123	228 018	37 854	1 953 871
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	217 700	701 625	877 651	559 315	-	2 356 291
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	-	661 352	661 352
Lejáratig tartandó értékpapírok	21 267	52 366	139 946	158 413	-	371 992
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	78 052	78 052
Immateriális javak	-	-	-	-	31 597	31 597
Egyéb eszközök	11 474	17 344	2 653	1 215	-	32 686
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 652 392	1 327 860	1 792 565	967 709	899 295	6 639 821
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	447 227	183 975	92 048	103 718	-	826 968
Ügyfelek betétei	3 274 757	198 063	18 307	9 663	-	3 500 790
Kibocsátott értékpapírok	96 700	144 488	67 863	26 912	-	335 963
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	65 025	38 599	136 793	18 794	-	259 211
Egyéb kötelezettségek	216 018	400	13 709	2 430	-	232 557
Alárendelt kölcsöntőke	3 413	5 000	173 810	-	121 527	303 750
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	4 103 140	570 525	502 530	161 517	121 527	5 459 239
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1 157 516	1 157 516
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-4 934	-4 934
SAJÁT TŐKE	-	-	-	-	1 180 582	1 180 582
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	4 103 140	570 525	502 530	161 517	1 302 109	6 639 821
LIKVIDITÁS HIÁNY(-)/TÖBBLET(+)	-2 450 748	757 335	1 290 035	806 192	-402 814	-

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

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

2013. június 30.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	379 936	1 364 261	600 497	142 496	2 487 190
Források	-369 738	-1 155 838	-163 708	-27 267	-1 716 551
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>34 508</u>	<u>-364 593</u>	<u>-436 261</u>	<u>-114 247</u>	<u>-880 593</u>
Nettó pozíció	<u>44 706</u>	<u>-156 170</u>	<u>528</u>	<u>982</u>	<u>-109 954</u>

2012. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	365 750	1 315 222	653 627	148 044	2 482 643
Források	-256 441	-1 253 275	-129 033	-28 804	-1 667 553
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-39 502</u>	<u>-198 174</u>	<u>-533 891</u>	<u>-106 181</u>	<u>-877 748</u>
Nettó pozíció	<u>69 807</u>	<u>-136 227</u>	<u>-9 297</u>	<u>13 059</u>	<u>-62 658</u>

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

34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS

A 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.

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

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

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

2013. 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	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	74 693	18 274	-	-	-	-	-	-	-	-	59 674	5 984	134 367	24 258	158 625
<i>fix kamatozású</i>	74 693	18 274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74 693	18 274	92 967
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59 674	5 984	59 674	5 984	65 658
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	273 405	221 789	5 000	244 323	3 520	-	35 000	7 866	-	5 092	613	1 000	317 538	480 070	797 608
<i>fix kamatozású</i>	107 680	114 799	-	18 935	3 520	-	35 000	7 866	-	5 092	-	-	146 200	146 692	292 892
<i>változó kamatozású</i>	165 725	106 990	5 000	225 388	-	-	-	-	-	-	-	-	170 725	332 378	503 103
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	613	1 000	613	1 000	1 613
Kereskedési célú értékpapírok	1 485	-	1 337	-	5 080	126	125	99	1 113	464	86 535	153	95 675	842	96 517
<i>fix kamatozású</i>	1 485	-	1 337	-	2 465	40	125	99	1 113	464	-	-	6 525	603	7 128
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	2 615	86	-	-	-	-	-	-	2 615	86	2 701
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86 535	153	86 535	153	86 688
Értékesíthető értékpapírok	709 890	-	-	436 148	6 880	8 073	79 980	28 317	369 736	47 680	56 486	11 110	1 222 972	531 328	1 754 300
<i>fix kamatozású</i>	709 890	-	-	-	6 880	8 073	79 980	28 317	369 736	47 680	-	-	1 166 486	84 070	1 250 556
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	436 148	-	-	-	-	-	-	-	-	-	436 148	436 148
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 486	11 110	56 486	11 110	67 596
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	655 134	676 485	139 212	588 219	10 968	140 860	3 498	2 621	12 509	33 016	-	-	821 321	1 441 201	2 262 522
<i>fix kamatozású</i>	338	3	216	543	3 725	73 926	3 498	2 621	12 509	30 003	-	-	20 286	107 096	127 382
<i>változó kamatozású</i>	654 796	676 482	138 996	587 676	7 243	66 934	-	-	-	3 013	-	-	801 035	1 334 105	2 135 140
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	-	12 517	-	54 593	-	58 177	-	380 940	-	12 245	-	518 472	-	518 472
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	44 469	-	58 177	-	380 940	-	-	-	483 586	-	483 586
<i>változó kamatozású</i>	-	-	12 517	-	10 124	-	-	-	-	-	-	-	22 641	-	22 641
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 245	-	12 245	-	12 245
Származékos pénzügyi instrumentumok	682 793	1 258 113	656 121	1 510 700	17 007	163 345	16 188	16 285	18 999	33 454	6	140	1 391 114	2 982 037	4 373 151
<i>fix kamatozású</i>	274 543	566 899	8 693	227 621	16 655	160 656	16 188	16 285	18 999	33 454	-	-	335 078	1 004 915	1 339 993
<i>változó kamatozású</i>	408 250	691 214	647 428	1 283 079	352	2 689	-	-	-	-	-	-	1 056 030	1 976 982	3 033 012
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	140	6	140	146

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

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

2013. 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	
KÖTELEZETTSÉGEK															
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	193 001	482 924	6 687	67 831	926	2 554	21	1 948	4 034	81 276	637	1 933	205 306	638 466	843 772
<i>fix kamatozású</i>	106 873	410 417	3 668	687	926	2 554	21	1 948	4 034	81 276	-	-	115 522	496 882	612 404
<i>változó kamatozású</i>	86 128	72 507	3 019	67 144	-	-	-	-	-	-	-	-	89 147	139 651	228 798
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	637	1 933	637	1 933	2 570
Ügyfelek betétei	1 582 525	255 870	437 669	226 098	137 848	60 277	2 673	-	674 788	119 733	9 545	1 517	2 845 048	663 495	3 508 543
<i>fix kamatozású</i>	1 187 488	249 320	430 201	226 098	137 848	60 277	2 673	-	5 554	-	-	-	1 763 764	535 695	2 299 459
<i>változó kamatozású</i>	395 037	6 550	7 468	-	-	-	-	-	669 234	119 733	-	-	1 071 739	126 283	1 198 022
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 545	1 517	9 545	1 517	11 062
Kibocsátott értékpapírok	15 962	3 956	17 304	17 462	44 966	25 028	12 912	2 200	87 378	1 928	3 549	839	182 071	51 413	233 484
<i>fix kamatozású</i>	15 727	3 956	16 021	17 462	44 966	25 028	12 912	2 200	87 378	1 928	-	-	177 004	50 574	227 578
<i>változó kamatozású</i>	235	-	1 283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 518	-	1 518
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 549	839	3 549	839	4 388
Származékos pénzügyi instrumentumok	154 924	1 766 939	93 676	2 042 564	36 071	144 293	118 381	25 241	15 340	34 537	16	106	418 408	4 013 680	4 432 088
<i>fix kamatozású</i>	154 633	686 505	90 791	145 142	35 507	142 722	118 381	25 241	15 340	34 537	-	-	414 652	1 034 147	1 448 799
<i>változó kamatozású</i>	291	1 080 434	2 885	1 897 422	564	1 571	-	-	-	-	-	-	3 740	2 979 427	2 983 167
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	106	16	106	122
Alarendelt kölcsöntőke	-	-	5 000	24 322	-	-	-	-	-	276 754	-	11 327	5 000	312 403	317 403
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	276 754	-	-	-	276 754	276 754
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5 000	24 322	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	24 322	29 322
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 327	-	11 327	11 327
NETTÓ POZÍCIÓ	450 988	-335 028	253 851	401 113	-121 763	80 252	58 981	25 799	1 757	-394 522	201 812	2 665	845 626	-219 721	625 905

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

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

2012. 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	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	128 210	45 131	-	-	-	-	-	-	-	-	59 163	13 044	187 373	58 175	245 548
<i>fix kamatozású</i>	128 210	45 131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128 210	45 131	173 341
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59 163	13 044	59 163	13 044	72 207
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	180 452	296 100	-	161 515	-	12 384	-	10 315	-	2 870	559	1 222	181 011	484 406	665 417
<i>fix kamatozású</i>	77 494	178 436	-	4 028	-	12 384	-	10 315	-	2 870	-	-	77 494	208 033	285 527
<i>változó kamatozású</i>	102 958	117 664	-	157 487	-	-	-	-	-	-	-	-	102 958	275 151	378 109
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	559	1 222	559	1 222	1 781
Kereskedési célú értékpapírok	1 635	-	1 731	10	2 839	52	536	43	452	34	90 493	110	97 686	249	97 935
<i>fix kamatozású</i>	1 635	-	1 731	10	2 838	51	536	43	452	34	-	-	7 192	138	7 330
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	1	1	2
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 493	110	90 493	110	90 603
Értékesíthető értékpapírok	742 989	-	8 016	427 295	88 674	-	-	9 690	568 407	32 547	67 239	9 014	1 475 325	478 546	1 953 871
<i>fix kamatozású</i>	742 989	-	8 016	-	88 674	-	-	9 690	568 407	32 547	-	-	1 408 086	42 237	1 450 323
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	427 295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	427 295	427 295
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 239	9 014	67 239	9 014	76 253
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	728 123	568 419	162 453	680 831	8 043	77 166	1 875	92 096	11 480	11 734	5 651	8 420	917 625	1 438 666	2 356 291
<i>fix kamatozású</i>	9 534	327	47	1 720	1 432	2 723	1 875	92 096	11 480	11 734	-	-	24 368	108 600	132 968
<i>változó kamatozású</i>	718 589	568 092	162 406	679 111	6 611	74 443	-	-	-	-	-	-	887 606	1 321 646	2 209 252
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 651	8 420	5 651	8 420	14 071
Lejáratig tartandó értékpapírok	13 350	-	9 161	-	54 888	-	-	-	283 322	-	11 271	-	371 992	-	371 992
<i>fix kamatozású</i>	-	-	1 950	-	44 764	-	-	-	283 322	-	-	-	330 036	-	330 036
<i>változó kamatozású</i>	13 350	-	7 211	-	10 124	-	-	-	-	-	-	-	30 685	-	30 685
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 271	-	11 271	-	11 271
Származékos pénzügyi instrumentumok	919 552	1 065 690	768 810	1 417 272	31 161	159 798	27 230	8 192	29 813	33 488	80	1 677	1 776 646	2 686 117	4 462 763
<i>fix kamatozású</i>	390 418	357 346	72 075	175 699	31 133	151 736	27 230	8 192	29 813	33 488	-	-	550 669	726 461	1 277 130
<i>változó kamatozású</i>	529 134	708 344	696 735	1 241 573	28	8 062	-	-	-	-	-	-	1 225 897	1 957 979	3 183 876
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	1 677	80	1 677	1 757

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

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

2012. 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	
KÖTELEZETTSÉGEK															
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	80 255	329 693	10 604	187 321	118 626	19 331	23	211	397	77 825	727	1 955	210 632	616 336	826 968
<i>fix kamatozású</i>	79 619	281 656	2 730	48	542	18 642	23	211	397	77 825	-	-	83 311	378 382	461 693
<i>változó kamatozású</i>	636	48 037	7 874	187 273	118 084	689	-	-	-	-	-	-	126 594	235 999	362 593
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	727	1 955	727	1 955	2 682
Ügyfelek betétei	1 458 124	239 026	626 381	241 869	123 769	52 031	4 968	84	624 625	119 413	9 697	803	2 847 564	653 226	3 500 790
<i>fix kamatozású</i>	1 062 703	231 825	609 344	241 869	123 769	52 031	4 968	84	5 351	-	-	-	1 806 135	525 809	2 331 944
<i>változó kamatozású</i>	395 421	7 201	17 037	-	-	-	-	-	619 274	119 413	-	-	1 031 732	126 614	1 158 346
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 697	803	9 697	803	10 500
Kibocsátott értékpapírok	30 406	3 924	51 849	4 107	71 226	30 928	17 466	1 775	112 768	1 930	9 120	464	292 835	43 128	335 963
<i>fix kamatozású</i>	30 169	3 924	50 595	4 107	71 226	30 928	17 466	1 775	112 768	1 930	-	-	282 224	42 664	324 888
<i>változó kamatozású</i>	237	-	1 254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 491	-	1 491
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 120	464	9 120	464	9 584
Származékos pénzügyi instrumentumok	103 114	1 925 289	43 868	2 107 516	33 570	152 279	14 961	18 691	140 113	34 688	1 679	1 408	337 305	4 239 871	4 577 176
<i>fix kamatozású</i>	102 630	640 256	42 109	202 255	33 565	144 158	14 961	18 470	140 113	34 688	-	-	333 378	1 039 827	1 373 205
<i>változó kamatozású</i>	484	1 285 033	1 759	1 905 261	5	8 121	-	221	-	-	-	-	2 248	3 198 636	3 200 884
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 679	1 408	1 679	1 408	3 087
Alarendelt kölcsöntőke	-	-	5 000	26 001	-	-	-	-	-	269 336	-	3 413	5 000	298 750	303 750
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	269 336	-	-	-	269 336	269 336
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5 000	26 001	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	26 001	31 001
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 413	-	3 413	3 413
NETTÓ POZÍCIÓ	1 042 412	-522 592	212 469	120 109	-161 586	-5 169	-7 777	99 575	15 571	-422 519	213 233	25 444	1 314 322	-705 152	609 170

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

	2013. június 30.	2012. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	41 057	38 402
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	278 043 470	277 560 437
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>148</u>	<u>138</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	41 057	38 402
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278 335 361	277 629 003
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>148</u>	<u>138</u>
	2013. június 30.	2012. december 31.
		darab
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280 000 010	280 000 010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-1 956 540	-2 439 573
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	278 043 470	277 560 437
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása ¹	291 891	68 566
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278 335 361	277 629 003

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

¹ 2012-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

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

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

2013. június 30.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Érték- vesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2 125	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	10 538	-	-23	-
Kereskedési célú értékpapírok	506	161	-	-
Értékesíthető értékpapírok	56 262	8 515	-	29 897
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	94 054	3 714	5 597	-
<i>ebből: Vállalati hitelek</i>	42 812			
<i>Lakossági hitelek</i>	42 137			
<i>Lakáshitelek</i>	1 182			
<i>Önkormányzati hitelek</i>	5 212			
<i>Jelzáloghitelek</i>	2 711			
Lejáratig tartandó értékpapírok	13 617	-49	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	-6 802	-582	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-9 909	-	-	-
Ügyfelek betétei	-51 694	43 894	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-8 731	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-8 419	-	-	-
Összesen	<u>91 547</u>	<u>55 653</u>	<u>5 574</u>	<u>29 897</u>

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>	46 914			
<i>Lakossági hitelek</i>	43 164			
<i>Lakáshitelek</i>	4 476			
<i>Önkormányzati hitelek</i>	8 297			
<i>Jelzáloghitelek</i>	2 982			
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	-	-	-
Összesen	<u>99 772</u>	<u>28 473</u>	<u>12 246</u>	<u>2 625</u>

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

	2013. június 30.		2012. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	158 625	158 625	245 548	245 548
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	797 608	811 939	665 417	668 014
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	235 894	235 894	243 015	243 015
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>96 517</i>	<i>96 517</i>	<i>97 935</i>	<i>97 935</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>139 377</i>	<i>139 377</i>	<i>145 080</i>	<i>145 080</i>
Értékesíthető értékpapírok	1 754 300	1 754 300	1 953 871	1 953 871
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2 262 522	2 645 147	2 356 291	2 594 948
Lejáratig tartandó értékpapírok	518 472	514 797	371 992	366 718
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>5 531</u>	<u>5 531</u>	<u>4 228</u>	<u>4 228</u>
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>5 732 952</u>	<u>6 126 233</u>	<u>5 840 362</u>	<u>6 076 342</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	843 772	765 952	826 968	788 141
Ügyfelek betétei	3 508 543	3 512 869	3 500 790	3 492 666
Kibocsátott értékpapírok	233 484	233 715	335 963	316 668
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	5 389	5 389	4 512	4 512
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	198 453	198 453	259 211	259 211
Az OTP-MOL tranzakcióból származó pénzügyi kötelezettségek	84 953	84 953	89 308	89 308
Alárendelt kölcsöntőke	<u>317 403</u>	<u>257 967</u>	<u>303 750</u>	<u>253 523</u>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>5 191 997</u>	<u>5 059 298</u>	<u>5 320 502</u>	<u>5 204 029</u>

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

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2013. június 30.	2012. december 31.	2013. június 30.	2012. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	43 990	73 199	49 094	49 566
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-63 983	-75 835	-71 413	-56 965
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	6 920	7 107	7 224	6 260
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-5 054	-5 884	-5 266	-5 874
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	5 518	4 224	-227	-4 488
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-5 389	-4 512	2 125	589
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	73 930	53 573	75 314	51 875
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-116 624	-157 986	-117 903	-154 474
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	5 051	907	3 828	-201
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-5 068	-10 716	-5 151	-12 595
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	9 486	10 294	6 509	7 175
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-7 724	-8 790	-5 516	-5 897
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	13	4	-35	-1
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>144 908</u>	<u>149 308</u>	<u>141 707</u>	<u>110 186</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-203 842</u>	<u>-263 723</u>	<u>-203 124</u>	<u>-235 216</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-58 934</u>	<u>-114 415</u>	<u>-61 417</u>	<u>-125 030</u>

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, 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 elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A fedezeti tranzakciók összegzését tartalmazza a következő két táblázat 2013. június 30-ra és 2012. december 31-re vonatkozóan:

2013. június 30-án

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS/Index opció	142 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	-	-	-

2012. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS/Index opció	-284 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	-	-	-

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Ügyfelek betétei

A Bank forintban 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-flowk kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amely során a strukturált betétekből származó kifizetések kockázatát 3 havi BUBOR-hoz vagy EURIBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az ügyfélbetétek valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

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

2. Értékesíthető értékpapírok

A 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-flowk kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, melyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az értékpapírokból származó kifizetések kockázatát 3 és 12 havi EURIBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	2013. június 30.	2012. december 31.
Fedezeti ügyletek valós értéke	-1 311	-1 267

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

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [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.

	2013. június 30.	2012. december 31.
Fedezeti ügyletek valós értéke	-932	-1 058

4. Kibocsátott értékpapírok

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban a kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk az EUR/HUF árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR illetve HUF IRS és index opció ügylettekkel fedezte olyan módon, hogy a fix 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.

	2013. június 30.	2012. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	2 029	1 739
Fedezeti index opciós ügyletek valós értéke	14	4

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

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

2013. június 30-án

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	19 923 millió Ft	-1 311 millió Ft	44 millió Ft	-44 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	17 928 millió Ft	-932 millió Ft	-126 millió Ft	126 millió Ft
Ügyfelek betétei	IRS	8 621 millió Ft	342 millió Ft	-44 millió Ft	44 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	92 553 millió Ft	2 029 millió Ft	-290 millió Ft	290 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	633 millió Ft	14 millió Ft	-10 millió Ft	10 millió Ft

2012. december 31-én

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	19 662 millió Ft	-1 267 millió Ft	552 millió Ft	-552 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	14 861 millió Ft	-1 058 millió Ft	1 037 millió Ft	-1 037 millió Ft
Ügyfelek betétei	IRS	17 490 millió Ft	298 millió Ft	-228 millió Ft	228 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	134 992 millió Ft	1 739 millió Ft	-11 307 millió Ft	11 307 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	604 millió Ft	4 millió Ft	-1 millió Ft	1 millió Ft

OTP BANK NYRT.
A 2013. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, 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 megfigyelhetőek.
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

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

2013. június 30.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	235 682	91 804	143 878	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	96 305	91 782	4 523	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	139 377	22	139 355	-
Értékesíthető értékpapírok	1 726 561	749 996	976 565	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>5 531</u>	-	<u>5 531</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1 967 774</u>	<u>841 800</u>	<u>1 125 974</u>	=
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	198 453	16	198 437	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>5 389</u>	-	<u>5 389</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>203 842</u>	<u>16</u>	<u>203 826</u>	=

2012. december 31.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	242 851	95 583	147 268	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	97 771	95 556	2 215	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	145 080	27	145 053	-
Értékesíthető értékpapírok	1 915 472	867 828	1 047 644	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>4 228</u>	-	<u>4 228</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2 162 551</u>	<u>963 411</u>	<u>1 199 140</u>	=
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	259 211	19	259 192	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>4 512</u>	-	<u>4 512</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>263 723</u>	<u>19</u>	<u>263 704</u>	=

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

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

	Tartalékok 2013. január 1.	2013. június 30- ával zárult félév eredménye	Osztalék	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2013. június 30.
Magyar Számviteli Szabályok szerinti éves pénzügyi kimutatás	1 008 484	96 541	-20 300	-3 301	1 081 424
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	35 428	1 017	-	-	36 445
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	4 447	-116	-	-248	4 083
Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye	20 124	-1 599	-	-	18 525
Leányvállalati részesedés növekedése	34 115	-3 301	-	3 301	34 115
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-2 168	445	-	-	-1 723
Effektív kamatmódszer alkalmazása	5 955	410	-	-	6 365
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	37 439	22	-	-9 745	27 716
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása	30 805	-32 654	-	-	-1 849
Üzleti/cégmentés korrekció	40 596	-	-	-	40 596
Külföldi pénzben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-16 726	1 238	-	-	-15 488
Szállítási repo miatti módosítás	-22 065	-1 816	-	-	-23 881
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	-	-631	-	631	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	14 605	-153	-	-1 271	13 181
OTP-MOL részvénycseré transzakció	-55 468	-	-	-	-55 468
Gyűjtőszámla hitel	-	-112	-	-	-112
Egyszeri transzakciós illeték	-	-8 119	-	-	-8 119
Bankadó elszámolás	-	-12 175	-	-	-12 175
Halasztott adózás hatása	-11 655	4 641	-	2 169	-4 845
Monicomptól kapott osztalékkelőleg	-	300	-	-	300
2012. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	33 600	-	-33 600	-	-
2013. évi magyar pénzügyi kimutatásban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	20 300	-	20 300
Nemzetközi pénzügyi kimutatás	<u>1 157 516</u>	<u>41 057</u>	<u>-33 600</u>	<u>-5 583</u>	<u>1 159 390</u>

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

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

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 15. jegyzetben.

2) Tőkeváltozások az OTP Ingatlan Zrt.-ben

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

3) Tőkeemelés a Bank Center No. 1. Kft.-ben

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

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

1) OTP Lakáslízing Zrt. nevének megváltozása

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

2) Tőkeváltozások az OTP Ingatlan Zrt.-ben

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

3) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 15. jegyzetben.

4) Alárendelt kölcsöntőke

Részletesen kifejtve a 18. jegyzetben.

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

41. SZ. JEGYZET: **GAZDASÁGI HELYZET BANKRA GYAKOROLT HATÁSA**

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

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

Növekedési Hitelprogram

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

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

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