



OTP BANK NYRT.

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT

EGYEDI
PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi
Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített
egyedi pénzügyi kimutatások

2011. december 31-ei egyedi
Pénzügyi helyzet kimutatása 2

2011. december 31-ei egyedi
Eredménykimutatása 3

2011. december 31-ei egyedi Átfogó
eredménykimutatása 4

2011. december 31-ei egyedi
Cash-flow kimutatása 5-6

2011. december 31-ei egyedi
Saját tőke-változás kimutatása 7

Egyedi kiegészítő melléklet 8-84

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. Részvényesei és Igazgatósága részére

Az egyedi pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt egyedi pénzügyi kimutatásainak (mely a 2-84. oldalon található) a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2011. december 31-i pénzügyi helyzet kimutatásból, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és átfogó eredménykimutatásból, saját tőke-változás kimutatásból és cash flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb megmagyarázó információkból állnak.

A vezetés felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az egyedi pénzügyi kimutatások véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. A könyvvizsgálatot a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az egyedi pénzügyi kimutatásokban szereplő összegokről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az egyedi pénzügyi kimutatások Bank általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó prezentálásának értékelését is. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

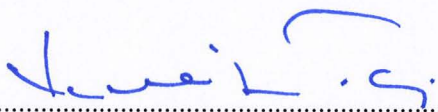
Vélemény

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. 2011. december 31-i egyedi pénzügyi helyzetéről, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatások kiegészítő mellékletének 2.3 pontjára, melyben bemutatásra kerül, hogy az OTP Bank Nyrt. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásai külön kerültek közzétételre. Az OTP Bank Nyrt. 2011. december 31-i konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát elvégeztük, és a könyvvizsgálat alapján 2012. február 24-én minősítés nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki. Véleményünk nem minősített ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Budapest, 2012. február 24.



Horváth Tamás
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

OTP BANK NYRT.

A 2011. DECEMBER 31-EI EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2011	2010
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	226 976	171 677
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	897 980	794 686
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	272 577	248 790
Értékesíthető értékpapírok	7.	1 711 418	1 477 930
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	2 741 827	2 723 784
Befektetések leányvállalatokban	9.	651 709	637 819
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	120 467	154 003
Tárgyi eszközök	11.	73 161	70 004
Immateriális javak	11.	31 171	35 145
Egyéb eszközök	12.	<u>57 404</u>	<u>44 512</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 784 690</u>	<u>6 358 350</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	871 770	741 845
Ügyfelek betétei	14.	3 416 221	3 279 573
Kibocsátott értékpapírok	15.	453 423	512 466
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	345 955	257 328
Egyéb kötelezettségek	17.	267 184	231 288
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>325 997</u>	<u>297 638</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 680 550</u>	<u>5 320 138</u>
Jegyzett tőke	19.	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	20.	1 081 659	1 013 941
Visszavásárolt saját részvény	21.	<u>-5 519</u>	<u>-3 729</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 104 140</u>	<u>1 038 212</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>6 784 690</u>	<u>6 358 350</u>

Budapest, 2012. február 24.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2011	2010
<i><u>Kamatbevétel:</u></i>			
Hitelekből		230 529	228 847
Bankközi kihelyezésekből		268 998	297 539
Értékesíthető értékpapírokból		115 841	107 113
Lejáratig tartandó értékpapírokból		9 637	13 752
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		6 274	4 807
Kereskedési célú értékpapírokból		<u>2 076</u>	<u>2 399</u>
Összes kamatbevétel		<u>633 355</u>	<u>654 457</u>
<i><u>Kamatráfordítások:</u></i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre		214 376	232 605
Ügyfelek betéteire		128 253	128 885
Kibocsátott értékpapírokra		28 370	33 892
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>16 538</u>	<u>16 243</u>
Összes kamatráfordítás		<u>387 537</u>	<u>411 625</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>245 818</u>	<u>242 832</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22.	71 327	97 540
Végtörlesztéshez kapcsolódó veszteség	22.	5 112	-
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>169 379</u>	<u>145 292</u>
Díj-, jutalékbevételek	23.	116 969	145 832
Díj-, jutalékráfordítások	23.	<u>21 613</u>	<u>20 444</u>
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		<u>95 356</u>	<u>125 388</u>
Devizaműveletek nyeresége		36 668	12 233
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		5 331	2 209
Osztalékbevételek		78 831	57 651
Egyéb működési bevételek	24.	4 941	1 671
Egyéb nettó működési ráfordítások	24.	-84 723	-19 542
<i>-ebből leányvállalatok értékvesztése</i>		<u>-83 531</u>	<u>-20 683</u>
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		<u>41 048</u>	<u>54 222</u>
Személyi jellegű ráfordítások	24.	73 555	75 637
Értékcsökkenés	24.	23 767	24 141
Egyéb általános költségek	24.	<u>82 718</u>	<u>90 490</u>
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		<u>180 040</u>	<u>190 268</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>125 743</u>	<u>134 634</u>
Társasági adó	25.	<u>14 995</u>	<u>9 970</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>110 748</u>	<u>124 664</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	35.	<u>399</u>	<u>449</u>
Hígított	35.	<u>399</u>	<u>444</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2011	2010
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		125 743	134 634
Értékcsökkenés és amortizáció		23 767	24 141
Értékvesztés visszairása az értékesíthető értékpapírok után	7.	-	-5 220
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22.	76 439	97 540
Értékvesztés képzés a befektetésekre leányvállalatokban	9.	83 531	20 683
Értékvesztés visszairása a lejáratig tartandó értékpapírok után	10.	-	-4 164
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) az egyéb eszközökre	12.	-472	567
Céltartalék felszabadítás függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.	-3 583	-10 272
Részvény-alapú juttatások	28.	6 188	-11 821
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbszetének nem realizált nyeresége		1 757	9 031
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbszetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)		-5 570	1 737
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		19 536	28 791
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása		-431	-528
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése		-47 435	-79 755
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve az értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-22 164	18 799
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		136 517	-85 658
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)		45 154	-5 030
A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék növekedése		2 712	-10 942
Osztalékbevételek		-78 831	-57 651
Fizetett társasági adó		-11 557	-7 404
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>351 301</u>	<u>57 478</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése (-)/ csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-99 807	201 037
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-261 740	151 572
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése értékvesztés nélkül		-97 421	-19 760
Osztalékbevételek		78 831	57 651
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése		33 766	65 912
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-44 662	-34 441
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		12 890	9 155
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		-66	-15
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-378 209</u>	<u>431 111</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	jegyzet száma	2011	2010
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
A Magyar Állammal és a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		129 925	-410 286
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel		480 103	355 776
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-526 817	-456 270
Alárendelt kölcsöntőke növekedése		28 359	10 317
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-4 632	-5 626
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		-1 815	20
Fizetett osztalék		<u>-20 204</u>	<u>-2</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>84 919</u>	<u>-506 071</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		58 011	-17 482
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>88 197</u>	<u>105 679</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>146 208</u>	<u>88 197</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		171 677	178 217
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-83 480</u>	<u>-72 538</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>88 197</u>	<u>105 679</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	226 976	171 677
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-80 768</u>	<u>-83 480</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>146 208</u>	<u>88 197</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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
2010. január 1-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>6 830</u>	<u>976 204</u>	<u>-55 468</u>	<u>-3 774</u>	<u>951 844</u>
Nettó eredmény		-	-	-	124 664			124 664
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-19 667	-	-	-19 667
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	-6 802	-5 019	-	-	-11 821
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-6 828	-	-	-6 828
Visszavásárolt saját részvények értékesítése		-	-	-	-	-	460	460
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-25	-	-	-25
Visszavásárolt saját részvények növekedése		-	-	-	-	-	-415	-415
2010. december 31-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>28</u>	<u>1 069 329</u>	<u>-55 468</u>	<u>- 3 729</u>	<u>1 038 212</u>
Nettó eredmény		-	-	-	110 748	-	-	110 748
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-22 606	-	-	-22 606
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	6 188	-	-	-	6 188
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-6 427	-	-	-6 427
Visszavásárolt saját részvények értékesítése		-	-	-	-	-	2 963	2 963
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-25	-	-	-25
Visszavásárolt saját részvények növekedése		-	-	-	-	-	-4 753	-4 753
2010. évi osztalék		-	-	-	-20 160	-	-	-20 160
2011. december 31-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>6 216</u>	<u>1 130 859</u>	<u>-55 468</u>	<u>-5 519</u>	<u>1 104 140</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat 2012. március 30-án az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2011	2010
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	96%	96%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	<u>2%</u>	<u>2%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A Bank országos hálózatának 377 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2011	2010
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	7 957	7 800
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	7 857	7 777

1.2. Számvitel

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

A Bank alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolóképzési standardokkal összhangban készültek, ez alól kivételt képeznek a 2.3. sz. jegyzetben foglaltak. Az Európai Unió által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardban ("IAS 39") leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Bank nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így az EU által el nem fogadott résznek a mérleg fordulónapra vonatkozóan nincs hatása az egyedi pénzügyi kimutatásra.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- IAS 12 (Módosítás) "Jövedelemadók" – Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése (hatályba lép a 2012. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások" – A munkaviszony megszűnése utáni juttatások számviteli elszámolásának fejlesztései (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRIC 20 "Külszíni bányaművelés termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek" (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

2.3. Konzolidált 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 érdekeltségeknek a jelen egyedi pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 2.4. sz. jegyzet ismerteti. A konszolidált és az egyedi éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre. Az OTP csoport konszolidált pénzügyi kimutatását a Bank, mint főlérendelt 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.

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

2.4. Befektetések leányvállalatokban [folytatás]

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

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

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

2.6. Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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

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

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

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

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

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

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. Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

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

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

Az értékvesztés összege a követelés könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív 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 átütmezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

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

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

2.9. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggként, Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettséggként 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.

2.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

2.11. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség 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.

2.12. Lízing

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

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

2.13. Visszavásárolt saját részvények

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

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

2.14. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

2.15. Díjak és jutalékok

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

2.16. Osztalékbevételek

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

2.17. Társasági adó

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

2.18. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

2.19. Részvény-alapú kifizetések

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

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

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

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

2.20. Egyedi cash-flow kimutatás

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

2.21. Szegmens információk

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

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

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

2.22. Összehasonlító adatok

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2010. december 31-ével végződött év egyedi pénzügyi kimutatásban, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszerek megfeleljen.

2.23. A 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*.

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

A végtörlesztés lehetőségének legvégső határideje 2012. február 28.

A törvénnyel összefüggésben 2011. október 10-én a Bank és az OTP Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban: Jelzálogbank) 200 milliárd forintos keretösszegű garanciaszerződést kötött, amelynek alapján a Jelzálogbanknál felmerült végtörlesztéssel kapcsolatos veszteséget a Bank megtéríti. A garanciadíj 5 milliárd forint összegben került meghatározásra.

2011. október 26-án a Bank és az OTP Lakáslízing Zrt. (továbbiakban: Lakáslízing) 2 milliárd forintos keretösszegű garanciaszerződést kötött, amelynek alapján a Lakáslízingnél felmerült végtörlesztéssel kapcsolatos veszteséget a Bank megtéríti. A garanciadíj 25 millió forint összegben került meghatározásra.

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

2006. évi LIX. törvény szerint a pénzügyi intézmény 2011. évre fizetendő bankadó összegét, adó-visszatérítés címén csökkentheti a deviza alapú kölcsönszerződés alapján teljesített előtörlesztésből származó veszteség 30%-al. Ha a pénzügyi intézményt a (11) bekezdés rendelkezése szerint megillető adó-visszatérítés meghaladja a 2011-re fizetendő bankadója megállapításánál a (6) bekezdés szerint kiszámított bankadót, különbözetüket a 2011. december 1-jén a pénzügyi intézmény kapcsolt vállalkozásának minősülő (egy vagy több) másik pénzügyi intézmény vagy biztosító (a továbbiakban együttesen: visszaigénylésre jogosult társaság) érvényesítheti (igényelheti vissza) a 2011-re fizetendő bankadója megállapításánál.

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

2.23. A rögzített árfolyamon történő végtörlesztéssel kapcsolatos események [folytatás]

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

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

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

A Bank egyedi könyveiben 2.164 millió forint értékvesztés került elszámolásra a Bank ügyfelei esetében.

	2011
Végtörlesztéssel kapcsolatosan a Banknál jelentkező hitelezési veszteség	2 962
Végtörlesztéssel kapcsolatosan a Banknál megképzett értékvesztés	<u>2 164</u>
Végtörlesztéssel kapcsolatosan a Banknál jelentkező hitelezési veszteség és megképzett értékvesztés	<u>5 126</u>

A garanciaszerződéssel összefüggésben a Jelzálogbank és a Lakáslízing felé 2011. december 31-re vonatkozó megtérítendő 47.027 millió forinttal növeltük a Részesedések bekerülési értékét, ezzel párhuzamosan, a Részesedésekre azonos összegben értékvesztés képzésére került sor.

	2011
Jelzálogbanknál és a Lakáslízingnél jelentkező végtörlesztéssel kapcsolatos hitelezési veszteség és megképzett értékvesztés	61 515
Jelzálogbanknál az értékvesztéssel fedezett hitelezési veszteség levonásra kerül, mivel a szerződés szerint a Bank nem téríti meg ezt a veszteséget	-588
A Jelzálogbanknál és Lakáslízingnél jelentkező bankadó visszatérítés – a Bank nem téríti meg az erre jutó veszteséget	-8 875
A garanciával kapcsolatosan a Banknál jelentkező, Jelzálogbank és Lakáslízing felé megtérítendő veszteség	<u>52 052</u>
Jelzálogbank és Lakáslízing által fizetett garanciadíj	<u>-5 025</u>
A garanciával kapcsolatosan a Banknál jelentkező, Jelzálogbank és Lakáslízing felé megtérítendő veszteség - Részesedés növekedéseként elszámolva	<u>47 027</u>

A végtörlesztett hitelek esetében a kamatbevétel a rögzített árfolyamon lett elszámolva a kamateredmény soron. A végtörlesztéssel kapcsolatos veszteség meghatározásakor a kamatra jutó veszteség is figyelembe vételre került, amely a Kamatbevétel hitelekből soron jelenik meg. (lásd. 22.sz. jegyzet)

A Banknál, a Jelzálogbanknál, Lakáslízingnél, Merkantil Bank Zrt. (továbbiakban: Merkantil Bank) és Merkantil Car Zrt.-nél (továbbiakban: Merkantil Car) keletkező veszteség alapján összesen 20.606 millió forint visszaigényelhető bankadó került elszámolásra csoport szinten a 2011. évre vonatkozóan megfizetett és kimutatott bankadóból, amely összegből a Bank az egyedi pénzügyi kimutatásaiban 10.467 millió forint visszaigényelhető adót számolt el. A fennmaradó összeget, mint adó-visszatérítési lehetőséget a Csoport egyéb leányvállalatai fogják érvényesíteni.

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.23. A rögzített árfolyamon történő végtörlesztéssel kapcsolatos események [folytatás]

	2011
Bankcsoport szinten jelentkező összes ráfordítás	66 641
A bankadóból levonható összeg számításánál a minősítés miatti értékvesztést figyelembe kell venni	2 047
Bankadó számításnál alkalmazott bankcsoport szinten jelentkező összes ráfordítás	68 688
Bankcsoport szinten jelentkező összes ráfordítás 30%-a, ami visszaigényelhető a 2011. évi befizetett bankadó összegéből	20 606
<u>Bankadó visszaigénylés a bankcsoport vállalatainál</u>	
OTP Bank	10 467
Jelzálogbank	8 759
Lakáslízing	116
Merkantil Bank	1 120
Merkantil Car	<u>144</u>
	<u>20 606</u>

A végtörlesztéssel összefüggésben az MNB 2011. október 3-tól euróeladási tendert vezetett be, melyet 2012. február 29-ig rendszeresen, alapesetben hetente, szükség esetén gyakrabban hirdet meg. A Hitelintézet akkora összegű devizát köteles felhasználni a számára allokkált devizából, amely megegyezik a Hpt. 200/B. §-a szerinti megvalósult végtörlesztések adatszolgáltatásban általa vagy a Levelezett Hitelintézet által megjelölt mennyiséggel. A Hitelintézetek kötelesek a fel nem használt devizát 2012. március 1. és 14. között az MNB-nél eredeti árfolyamon forintra visszaváltani.

A Bank a bankcsoport szinten jelentkező végtörlesztés veszteségének fedezésére 3 alkalommal vett részt a tenderen.

	I. tender	II. tender	III. tender
Tender megkötés dátuma	2011.09.14.	2011.10.03.	2012.01.02.
Devizaárfolyam	287,05	294,45	315,5
EUR állomány	350 000 000	200 000 000	189 000 000

Az EUR állomány a Bank egyedi könyveiben került felvételre, egyedi szinten ezzel kapcsolatosan 9.313 millió forint devizaárfolyam eredmény jelentkezett a 2011. december 31-i pénzügyi kimutatásaiban, ami csoport szinten a végtörlesztés veszteségét csökkenti.

2.24. A Magyar Kormány és a Magyar Bankszövetség 2011. december 15-ei megállapodásai

A Magyar Kormány és a Magyar Bankszövetség által 2011. december 15-én aláírt megállapodások részben léptek csak törvényi erőre 2011-ben, illetve további megállapodás-elemekről sem született törvény 2012. február 24-éig, így ezeknek a 2011. évre nincsen hatásuk.

1. A szerződészerűen teljesítő illetve a 90 napot meg nem haladó késedelembe esett deviza jelzáloghitelek adósai helyzetének kezelése érdekében hozott lépésekről:

1. Lehetővé válik a szerződészerűen teljesítő illetve a 90 napi késedelmet meg nem haladó késedelembe esett deviza jelzáloghitel-adósok számára, hogy 2012 végéig beléphessenek az árfolyamvédelmi-rendszerbe. A program hatálya alatt a 180-270 HUF/CHF, a 250-340 HUF/EUR és a 2,5-3,3 HUF/JPY közötti árfolyamsávokban a deviza jelzáloghitelek törlesztésére az adós az alsó sávhatárnak megfelelő árfolyamon köteles azzal, hogy a deviza jelzáloghitel havi törlesztőrészletének az árfolyamgát feletti részéből a tökerészt a hiteladós viseli a hatályos gyűjtőszámla-szabályok szerint.
2. A deviza jelzáloghitel havi törlesztőrészletének az árfolyamgát feletti részéből a kamatrészre eső hányad 50%-át a pénzügyi intézmények, 50%-át a költségvetés viseli. Az elszámolásra negyedévente kerül sor mind az állami, mind a banki kamatrész vonatkozásában.

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

2.24. A Magyar Kormány és a Magyar Bankszövetség 2011. december 15-ei megállapodásai [folytatás]

2. A 90 napnál hosszabb késedelembe esett deviza jelzáloghitelek adósai helyzetének kezelése érdekében hozott lépésekről:

1. A Magyar Bankszövetség tagjai vállalják, hogy a 2011. szeptember 30-án a minimálbér összegét elérő mértékű, és 90 napot meghaladó késedelembe esett deviza jelzáloghitel-adósok tartozását forintra váltják, és a tartozás 25%-át elengedik 2012. május 15-ig, feltéve, hogy a devizakölcsön-szerződés megkötésekor a fedezeti ingatlanok forgalmi értéke összesen a 20 millió forintot nem haladta meg.

A hitelező a késedelmes deviza-jelzáloghitel alapján fennálló, devizában nyilvántartott tartozást a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett, 2012. március 15. és 2012. április 15. között irányadó középárfolyamok átlagán váltja át. A hitelezők továbbá leírhatják a 2012. évre esedékes bankadóból az elengedett követelés 30%-át.

2. A Kormány időben csökkenő mértékű kamattámogatást nyújt azon jogosult ügyfelek részére, akiknek a devizahitelét a hitelező forinthitelre átváltotta. A kamattámogatásban részesülő hiteladósok hitelét a hitelező átutemeheti úgy, hogy a kamattámogatás igénybevételétől számított 5 évig a hiteladós csak a hitel kamatát törleszti.

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

Az IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések múltbeli tapasztalatokon és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Bank. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modellt a legfrissebb piaci adatokra építik. 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 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2011	2010
<u>Pénztárak:</u>		
forint	52 527	57 246
valuta	<u>11 569</u>	<u>4 995</u>
	<u>64 096</u>	<u>62 241</u>
<u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u>		
Éven belüli:		
forint	137 412	100 524
deviza	<u>24 982</u>	<u>8 510</u>
	<u>162 394</u>	<u>109 034</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>486</u>	<u>402</u>
Összesen	<u>226 976</u>	<u>171 677</u>
Kötelező jegybanki tartalék	80 768	83 480
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	2%	2%

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

	2011	2010
Éven belüli:		
forint	17 230	52 953
deviza	<u>640 438</u>	<u>540 194</u>
	<u>657 668</u>	<u>593 147</u>
Éven túli:		
forint	300	300
deviza	<u>238 004</u>	<u>200 707</u>
	<u>238 304</u>	<u>201 007</u>
Kihelyezések összesen	<u>895 972</u>	<u>794 154</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2 146</u>	<u>1 482</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-138</u>	<u>-950</u>
Összesen	<u>897 980</u>	<u>794 686</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2011	2010
Január 1-i egyenleg	950	1 697
Értékvesztés képzés	132	173
Értékvesztés felhasználása	<u>-944</u>	<u>-920</u>
December 31-i egyenleg	<u>138</u>	<u>950</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Bankközi kihelyezések kamatozása:

	2011	2010
Forint	7,56%-15,23%	6,04%-10,9%
Deviza	0,73%-11,9%	0,5%-12,6%

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

	2011	2010
<u>Kereskedési célú értékpapírok:</u>		
Vállalati részvények	87 871	105 832
Államkötvények	22 846	13 784
Jelzáloglevelek	5 776	4 201
Magyar diszkont kincstárjegyek	4 146	3 635
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	2 093	-
MNB kötvények	1 715	19 984
Magyar kamatozó kincstárjegyek	115	26
Egyéb értékpapírok	314	153
	<u>124 876</u>	<u>147 615</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	1 083	244
Összesen	<u>125 959</u>	<u>147 859</u>
<u>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</u>		
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	66 281	42 807
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	39 442	34 414
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	24 329	18 084
Egyéb határidős ügyletek	16 566	5 626
Összesen	<u>146 618</u>	<u>100 931</u>
Mindösszesen	<u>272 577</u>	<u>248 790</u>

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

	2011	2010
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1 042	19
fix kamatozású	23 845	36 191
	<u>24 887</u>	<u>36 210</u>
Öt éven túl:		
fix kamatozású	12 104	5 559
	<u>12 104</u>	<u>5 559</u>
Nem kamatozó értékpapírok	87 885	105 846
Összesen	<u>124 876</u>	<u>147 615</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2011	2010
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	95%	95%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	<u>5%</u>	<u>5%</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Államkötvények állománya forintban (%)	84%	80%
Államkötvények állománya devizában (%)	<u>16%</u>	<u>20%</u>
Államkötvények összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása (%)	1,6%-11,9%	3,6%-10%

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2011	2010
Január 1-i egyenleg	-	5 220
Értékvesztés visszairása	-	-523
Értékvesztés felhasználása	-	<u>-4 697</u>
December 31-i egyenleg	<u>=</u>	<u>=</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2011	2010
Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban	70%	72%
Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában	<u>30%</u>	<u>28%</u>
Értékesíthető értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	5,5%-12%	5,5%-12%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	3,9%-10,5%	3,6%-6,8%

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

	2011	2010
Öt éven belül:		
változó kamatozású	460 285	14 110
fix kamatozású	<u>894 934</u>	<u>961 968</u>
	<u>1 355 219</u>	<u>976 078</u>
Öt éven túl:		
fix kamatozású	<u>288 769</u>	<u>444 001</u>
	<u>288 769</u>	<u>444 001</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>26 936</u>	<u>18 398</u>
Összesen	<u>1 670 924</u>	<u>1 438 477</u>

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

	2011	2010
A saját tőkében elszámolt valós érték különbség összegéből az eredménybe átvett nettó veszteség összege	585	491
<i>Fedezett értékpapírok valós értéke:</i>		
Vállalati kötvények	<u>16 383</u>	<u>16 342</u>
Összesen	<u>16 383</u>	<u>16 342</u>

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

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

Hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2011	2010
Éven belüli forinthitelek	8,2%-29%	7,8%-29%
Éven túli forinthitelek	3%-24,8%	3%-24,8%
Devizahitelek	1,8%-28%	1,8%-24,9%
Bruttó hitelállomány, amelyre nem volt kamatelhatárolás	9,35%	8,4%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2011	2010
Értékvesztés visszairás kihelyezési veszteségekre	-656	-780
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>77 095</u>	<u>98 320</u>
Összesen	<u>76 439</u>	<u>97 540</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)

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Fő 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.

	2011		2010	
	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	266 513	100,00%	266 512
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	86 832	100,00%	86 832
OAD OTP Bank (Oroszország)	97,75%	74 263	95,87%	73 445
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	73 440	100,00%	27 000
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	72 940	100,00%	72 940
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	92,60%	66 984	91,43%	55 997
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100,00%	50 074	100,00%	50 074
Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	49 657	100,00%	46 998
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	45 204	100,00%	45 204
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	15 300	100,00%	1 600
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	14 775	100,00%	225
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	98,94%	13 611	98,82%	10 516
Monicom Zrt.	100,00%	9 234	100,00%	9 234
Air-Invest Kft.	100,00%	8 898	100,00%	8 298
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	7 330	100,00%	7 330
Inga Kettő Kft.	100,00%	5 892	100,00%	5 892
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	2 499	100,00%	410
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
Bajor-Polár Center Zrt.	100,00%	1 933	-	-
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	1 420	100,00%	-
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 352	100,00%	1 353
CIL Babér Kft.	100,00%	1 025	100,00%	1 025
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.	100,00%	81	100,00%	81
OTP Hungaro-Projekt Kft.	100,00%	81	100,00%	81
Sinvest Kft. "v.a."	-	-	100,00%	1 311
Omega Interconsult SRL	-	-	100,00%	885
Egyéb		45		45
Összesen		880 136		784 041

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

2011. december 31-én az OTP Bank JSC (Ukrajna) értékvesztése 97.526 millió forint, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) értékvesztése 25.284 millió forint, a Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró) értékvesztése 18.519 millió forint volt. A Bank értékvesztést számolt el 9.232 millió forint értékben az OTP banka Hrvatska d.d.-val valamint 11.683 millió forint értékben az OTP banka Srbija a.d.-val kapcsolatban 2011-ben.

Társult vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak:

2011. december 31-én

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

2010. december 31-én

	Company for Moneta a.d.	Cash Services LLC	Agóra- Kapos Kft.	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.	Total
Eszközök	694	1 936	343	598	3 571
Kötelezettségek	485	233	326	3	1 049
Saját tőke	209	1 703	17	595	2 522
Tartalékok	-260	-	-	541	281
Összes bevétel	319	765	501	46	1 631
Adózás előtti eredmény	-133	12	20	4	-97
Adózott eredmény	-133	11	17	2	-103

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2011. február 2-án kötött adásvételi ügylet következtében a Bank tulajdonában lévő Est Media Nyrt. (korábbi econet.hu) 7.310.000 darab részvények száma 60.000 darabra, ezáltal a Bank befolyása 0,1%-ra csökkent.

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

2011. szeptember 14-én a montenegrói cégbíróság bejegyezte a Bank montenegrói leánybankjánál történt tőkeemelését. A Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) jegyzett tőkéje 96.876.521 euró összegről 106.876.368 euró összegre emelkedett.

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

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

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

A tőkeemelés követően a jegyzett tőke 7.148.374.300 RSD összegről 7.643.774.300 RSD összegre változott, míg a Bank tulajdoni részesedése a szerb bankban 92,06%-ról 92,60%-ra nőtt.

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

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

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

	2011	2010
Öt éven belül:		
változó kamatozású	34 092	34 090
fix kamatozású	<u>69 543</u>	<u>87 060</u>
	<u>103 635</u>	<u>121 150</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	3 334
fix kamatozású	<u>11 858</u>	<u>23 929</u>
	<u>11 858</u>	<u>27 263</u>
Összesen	<u>115 493</u>	<u>148 413</u>

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

	2011	2010
Forint	100%	100%
Deviza	<u>0%</u>	<u>0%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Lejáratig tartandó értékpapírok kamatozása 5,5%-11,9% 5,5%-10%

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2011. december 31-ével zárult évre:

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

2010. december 31-ével zárult üzleti évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	87 735	59 964	71 121	3 832	222 652
Évközi növekedés	20 572	2 658	5 516	9 472	38 218
Évközi csökkenés	<u>-9 892</u>	<u>-611</u>	<u>-3 371</u>	<u>-8 336</u>	<u>-22 210</u>
December 31-i egyenleg	<u>98 415</u>	<u>62 011</u>	<u>73 266</u>	<u>4 968</u>	<u>238 660</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
Január 1-i egyenleg	48 826	11 492	53 771	-	114 089
Évközi növekedés	15 802	1 535	6 804	-	24 141
Évközi csökkenés	<u>-1 358</u>	<u>-193</u>	<u>-3 168</u>	<u>-</u>	<u>-4 719</u>
December 31-i egyenleg	<u>63 270</u>	<u>12 834</u>	<u>57 407</u>	<u>-</u>	<u>133 511</u>
<u>Nettó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	<u>38 909</u>	<u>48 472</u>	<u>17 350</u>	<u>3 832</u>	<u>108 563</u>
December 31-i egyenleg	<u>35 145</u>	<u>49 177</u>	<u>15 859</u>	<u>4 968</u>	<u>105 149</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2011	2010
Társasági adókövetelések	18 345	2 224
Végtörlesztéssel kapcsolatos garanciaszerződésből eredő követelések	8 875	-
Vevőkövetelés	8 659	4 354
Aktív időbeli elhatárolás	3 980	4 334
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	2 690	415
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	2 329	8 477
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	2 092	4 665
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	1 943	1 992
OTP Holding Ltd. tőkeleszállításából adódó követelés	1 800	4 800
Készletek	840	952
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések ¹	775	6 921
Előlegek értékpapírokra és befektetésekre	627	561
Egyéb adott előlegek	398	308
Halasztott adókövetelések	-	1 887
Egyéb	<u>5 849</u>	<u>5 023</u>
	<u>59 202</u>	<u>46 913</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>9</u>	<u>6</u>
Értékvesztés egyéb eszközökre ²	<u>-1 807</u>	<u>-2 407</u>
Összesen	<u>57 404</u>	<u>44 512</u>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása		
	2011	2010
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	<u>2 329</u>	<u>8 477</u>
Összesen	<u>2 329</u>	<u>8 477</u>
Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:		
	2011	2010
Január 1-i egyenleg	2 407	1 979
Értékvesztés képzés	415	1 500
Értékvesztés visszairás	-954	-933
Értékvesztés felhasználás	<u>-61</u>	<u>-139</u>
December 31-i egyenleg	<u>1 807</u>	<u>2 407</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 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2011	2010
Éven belüli:		
forint	112 067	149 032
deviza	<u>460 654</u>	<u>325 207</u>
	<u>572 721</u>	<u>474 239</u>
Éven túli:		
forint	124 786	116 271
deviza ¹	<u>171 584</u>	<u>149 681</u>
	<u>296 370</u>	<u>265 952</u>
Összesen	<u>869 091</u>	<u>740 191</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2 679</u>	<u>1 654</u>
Mindösszesen	<u>871 770</u>	<u>741 845</u>

A Bank jelzáloglevéllel fedezett kötelezettséggel (300 millió EUR) rendelkezik 2011-ben.

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

	2011	2010
Éven belüli:		
forint	2,54%-7,1%	1,89%-6,37%
deviza	0,25%-4%	0,22%-15,9%
Éven túli:		
forint	2,54%-7,6%	0,89%-6,37%
deviza	1,75%-5,88%	0,12%-4,73%

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

	2011	2010
Éven belüli:		
forint	2 791 891	2 595 048
deviza	<u>582 330</u>	<u>646 053</u>
	<u>3 374 221</u>	<u>3 241 101</u>
Éven túli:		
forint	25 397	26 185
deviza	<u>4 645</u>	<u>2 421</u>
	<u>30 042</u>	<u>28 606</u>
Összesen	<u>3 404 263</u>	<u>3 269 707</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11 958</u>	<u>9 866</u>
Mindösszesen	<u>3 416 221</u>	<u>3 279 573</u>

¹ 2011. május 19-én aláírásra került egy 300 millió EUR összegű szindikált hitelmegállapodás. Az eredetileg 200 millió euróra tervezett tranzakciót jelentős érdeklődés és túljegyzés kísérte, összesen 21 pénzintézet vett részt benne. A hitel futamideje 2 év, a kamat mértéke Euribor+2,2%, a befolyó összeg a Bank általános hitelezési tevékenységét szolgálja.

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2011	2010
Éven belüli forintbetétek	0,1%-11%	0,1%-10,3%
Éven túli forintbetétek	0,2%-9%	0,2%-5,3%
Devizabetétek	0,01%-8,1%	0,02%-6,1%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

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

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

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

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő:

	2011	2010
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25%-6,75%	0,25%-9,5%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,5%-8%	4%-5,75%

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2011. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték forintban	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	OTPHB402/12	2010.02.24	2012.02.24	CHF	88,54	22 657	4 fix	fedezett
2	DC_EUR_2012_A	2011.10.14	2012.01.13	EUR	14,58	4 535	1,5 fix	
3	OTP_EUR_2012_IV	2011.09.09	2012.09.08	EUR	12,20	3 797	2,75 fix	
4	OTP_EUR_2012_IX	2011.11.18	2012.11.17	EUR	8,49	2 641	2,75 fix	
5	OTP_EUR_2012_VI	2011.10.07	2012.10.06	EUR	8,32	2 588	2,75 fix	
6	OTP_EUR_2012_III	2011.08.26	2012.08.25	EUR	7,77	2 417	2,75 fix	
7	OTP_EUR_2012_VII	2011.10.21	2012.10.20	EUR	5,99	1 864	2,75 fix	
8	OTP_EUR_2012_II	2011.08.12	2012.08.11	EUR	4,69	1 458	2,75 fix	
9	OTP_EUR_2012_X	2011.11.25	2012.11.24	EUR	4,29	1 336	2,75 fix	
10	OTP_EUR_2012_XI	2011.12.02	2012.12.01	EUR	4,06	1 264	3 fix	
11	OTP_EUR_2012_VIII	2011.11.07	2012.11.06	EUR	4,01	1 247	2,75 fix	
12	OTP_EUR_2012_V	2011.09.23	2012.09.22	EUR	3,93	1 221	2,75 fix	
13	DC_USD_120113_8	2011.10.21	2012.01.13	USD	4,86	1 169	8 fix	
14	DNT_EUR_2012_A	2011.10.14	2012.04.13	EUR	3,42	1 065	indexált változó	
15	OTP_EUR_2012_I	2011.08.05	2012.08.04	EUR	3,15	981	2,75 fix	
16	OTP_EUR_2012_XII	2011.12.16	2012.12.15	EUR	3,04	947	3 fix	
17	OTPX 2016C	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,56	485	indexált változó	fedezett
18	DNT_USD_2012_A	2011.10.14	2012.04.13	USD	1,69	408	indexált változó	
19	OTPX 2016D	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,25	387	indexált változó	fedezett
20	OTP_EUR_2012_XIII	2011.12.29	2012.12.28	EUR	1,01	314	3,25 fix	
21	OTPX 2015C	2010.12.22	2015.12.29	EUR	0,97	302	indexált változó	fedezett
22	OTP_EUR_2013_III	2011.08.26	2013.08.26	EUR	0,93	291	3 fix	
23	OTP_EUR_2013_IV	2011.09.09	2013.09.09	EUR	0,87	270	3 fix	
24	OTP_EUR_2013_VII	2011.10.21	2013.10.21	EUR	0,63	194	3 fix	
25	OTP_EUR_2013_VI	2011.10.07	2013.10.07	EUR	0,55	172	3 fix	
26	OTP_EUR_2013_V	2011.09.23	2013.09.23	EUR	0,50	155	3 fix	
27	OTP_EUR_2013_I	2011.08.05	2013.08.05	EUR	0,45	140	3 fix	
28	OTP_EUR_2013_II	2011.08.12	2013.08.12	EUR	0,45	140	3 fix	
29	OTP_EUR_2013_IX	2011.11.18	2013.11.18	EUR	0,43	135	3 fix	
30	OTP_EUR_2013_XIII	2011.12.29	2013.12.29	EUR	0,36	112	4 fix	
31	OTP_EUR_2013_VIII	2011.11.07	2013.11.07	EUR	0,27	84	3 fix	
32	OTP_EUR_2013_XI	2011.12.02	2013.12.02	EUR	0,18	57	3,5 fix	
33	OTP_EUR_2013_X	2011.11.25	2013.11.25	EUR	0,14	44	3 fix	
34	OTP_EUR_2013_XII	2011.12.16	2013.12.16	EUR	0,11	33	3,5 fix	
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					54 910		
	Nem amortizált prémium					1 373		
	Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció					782		
	Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					57 065		

EMTN kötvényprogram

2011. október 5-én kelt határozatával a luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) jóváhagyta a Bank 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Kibocsátási Tájékoztatót.

500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2011 során a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyezte a Bank 500 milliárd Ft keretösszegű kötvény kibocsátási programjához készült összevont alaptájékoztatójának a hat kiegészítését. 2012. január 27-én a Felügyelet engedélyezte a program alaptájékoztatójának hetedik kiegészítését is. A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére, a Prágai Értéktőzsdére, a Szófiai Értéktőzsdére illetve a román Bukaresti Értéktőzsdére.

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2011. december 31-én:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje		Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
1	OTP 2012/IV	2011.02.18	2011.02.25	2012.02.18	23 160	5	fix	
2	OTP 2012/XXV	2011.12.16	2011.12.29	2012.12.15	19 109	5,5	fix	
3	OTP 2012/XXII	2011.11.07	2011.11.11	2012.11.06	18 768	5,5	fix	
4	OTP 2012/VII	2011.04.08	2011.04.15	2012.04.07	18 312	5	fix	
5	OTP 2012/IX	2011.05.06	2011.05.13	2012.05.05	15 779	5	fix	
6	OTP 2012/II	2011.01.21	2011.01.28	2012.01.07	15 077	5	fix	
7	OTP 2012/V	2011.03.04	2011.03.11	2012.03.03	14 881	5	fix	
8	OTP 2012/VI	2011.03.25	2011.04.01	2012.03.24	14 630	5	fix	
9	OTP 2012/XXIII	2011.11.18	2011.11.25	2012.11.17	14 553	5,5	fix	
10	OTP 2012/XVI	2011.08.12	2011.08.19	2012.08.11	14 169	5	fix	
11	OTP 2012/VIII	2011.04.22	2011.04.29	2012.04.21	13 983	5	fix	
12	OTP 2012/XVIII	2011.09.09	2011.09.16	2012.09.08	13 479	5	fix	
13	OTP 2012/X	2011.05.20	2011.05.27	2012.05.19	10 478	5	fix	
14	OTP 2012/XV	2011.07.29	2011.08.05	2012.07.28	9 835	5	fix	
15	OTP 2012/XIX	2011.09.23	2011.09.30	2012.09.22	9 635	5	fix	
16	OTP 2012/III	2011.02.04	2011.02.11	2012.02.04	9 313	5	fix	
17	OTP 2012/XXIV	2011.12.02	2011.12.09	2012.12.01	9 034	5,5	fix	
18	OTP 2012/XIV	2011.07.15	2011.07.22	2012.07.14	8 840	5	fix	
19	OTP 2012/XI	2011.06.03	2011.06.10	2012.06.02	8 520	5	fix	
20	OTP 2012/I	2011.01.07	2011.01.14	2012.01.07	8 436	5	fix	
21	OTP 2012/XXI	2011.10.21	2011.10.28	2012.10.20	8 214	5,5	fix	
22	OTP 2012/XIII	2011.07.01	2011.07.08	2012.06.30	7 979	5	fix	
23	OTP 2012/XX	2011.10.07	2011.10.14	2012.10.06	7 552	5	fix	
24	OTP 2012/XVII	2011.08.26	2011.09.02	2012.08.25	6 594	5	fix	
25	TBSZ2013_I	2010.02.26	2010.12.28	2013.12.30	6 179	5,5	fix	
26	TBSZ2015_I	2010.02.26	2010.12.28	2015.12.30	5 677	5,5	fix	
27	OTP 2012/XII	2011.06.17	2011.06.24	2012.06.16	5 599	5	fix	
28	DNT_HUF_2012_A	2011.10.14		2012.04.13	5 385	indexált	változó	
29	OTPX 2015A	2010.03.25		2015.03.30	5 364	indexált	változó	fedezett
30	OTPX 2017A	2011.04.01		2017.03.31	5 255	indexált	változó	fedezett
31	OTPX 2017B	2011.06.17		2017.06.20	5 100	indexált	változó	fedezett
32	OTPX 2015B	2010.06.28		2015.07.09	4 740	indexált	változó	fedezett
33	OTPX 2017C	2011.09.19		2017.09.25	4 400	indexált	változó	fedezett
34	OTPX 2016A	2010.11.11		2016.11.03	4 380	indexált	változó	fedezett
35	OTPX 2017E	2011.12.21		2017.12.28	4 000	indexált	változó	fedezett
36	OTPX 2014C	2009.12.14		2014.12.19	3 975	indexált	változó	fedezett
37	OTPX 2014B	2010.10.05		2014.10.13	3 905	indexált	változó	fedezett
38	OTPRA_2013_B	2010.11.26		2013.12.03	3 497	indexált	változó	fedezett
39	OTPX 2016B	2010.12.16		2016.12.19	3 365	indexált	változó	fedezett
40	OTPX 2014A	2009.06.25		2014.06.30	3 041	indexált	változó	fedezett
41	3Y_EUR_HUF	2010.06.25		2013.06.25	2 143	indexált	változó	fedezett
42	TBSZ2014_I	2011.01.14	2011.08.05	2014.12.15	1 970	5,5	fix	
43	OTPX 2012A	2009.09.25	2009.09.11	2012.09.11	1 666	indexált	változó	fedezett
44	OTPX 2014E	2011.06.17		2014.06.20	1 350	indexált	változó	fedezett
45	2014_RA_Bx	2011.09.16	2011.09.23	2014.09.15	1 297	indexált	változó	fedezett
46	OTP_OVK_2013_I	2011.08.26	2011.12.28	2013.08.26	1 294	6,75	változó	
47	TBSZ2016_I	2011.01.14	2011.08.05	2016.12.15	1 227	5,5	fix	
48	OTPRA_2014_A	2011.03.25		2014.03.24	956	indexált	változó	fedezett
49	OTPX 2013B	2010.11.26		2013.11.06	840	indexált	változó	fedezett
50	TBSZ2014_II	2011.08.26	2011.12.29	2014.12.15	748	5,5	fix	
51	OTPRF_2020_B	2010.07.12		2020.07.20	734	indexált	változó	fedezett
52	TBSZ2016_II	2011.08.26	2011.12.29	2016.12.15	659	5,5	fix	
53	OTPX 2017D	2011.10.21		2017.10.19	650	indexált	változó	fedezett
54	OTPX 2012C	2010.03.25		2012.03.30	629	indexált	változó	fedezett
55	OTPX 2014D	2011.04.01		2014.04.03	595	indexált	változó	fedezett
56	OTPX 2014F	2011.10.20		2014.10.21	518	indexált	változó	fedezett
57	OTPX 2013A	2010.06.28		2013.07.08	480	indexált	változó	fedezett
58	OTPRF_2020_A	2010.07.12		2020.07.20	469	indexált	változó	fedezett
59	OTPX 2019B	2009.10.05	2010.02.05	2019.10.14	461	indexált	változó	fedezett
60	OTPRF_2020_C	2010.11.11		2020.11.05	459	indexált	változó	fedezett
61	OTPX 2020B	2010.06.28		2020.07.09	450	indexált	változó	fedezett
62	OTPX 2013C	2010.12.16		2013.12.19	450	indexált	változó	fedezett
63	OTPX 2021D	2011.12.21		2021.12.27	425	indexált	változó	fedezett
64	OTPX 2020A	2010.03.25		2020.03.30	415	indexált	változó	fedezett
65	OTPX 2019C	2009.12.14		2019.12.20	394	indexált	változó	fedezett
66	OTPX 2021B	2011.06.17		2021.06.17	390	indexált	változó	fedezett
	Összesen				395 861			

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
67	OTPX 2021A	2011.04.01	2021.04.01	350	indexált változó	fedezett
68	OTPX_2021_C	2011.09.19	2021.06.21	320	indexált változó	fedezett
69	OTPX 2014G	2011.12.21	2014.12.30	320	indexált változó	fedezett
70	OTPX 2019A	2009.06.25	2019.07.01	319	indexált változó	fedezett
71	OTP_OJK_2016_I	2011.08.26	2011.12.21	287	5,75 fix	
72	OTPX 2020C	2010.11.11	2020.11.05	275	indexált változó	fedezett
73	OTPX 2020D	2010.12.16	2020.12.18	245	indexált változó	fedezett
74	OTPRF_2021_B	2011.10.20	2021.10.25	68	indexált változó	fedezett
75	OTPRF_2021_A	2011.07.05	2021.07.13	63	indexált változó	fedezett
76	OTPRF_2021_C	2011.12.21	2021.12.30	13	indexált változó	fedezett
77	OTPRF_2021_D	2011.12.21	2021.12.30	9	indexált változó	fedezett
78	OTPRF_2021_E	2011.12.21	2021.12.30	1	indexált változó	fedezett
79	egyéb	-	-	237	0,25 fix	
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>398 368</u>		
	Nem amortizált prémium			-1 584		
	Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet			-10 350		
	Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>386 434</u>		
	Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			9 924		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			<u>453 423</u>		

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2011	2010
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	238 141	206 887
Devizaswap ügyletek	52 810	5 426
Kamatswap ügyletek	40 577	40 064
Egyéb határidős ügyletek	14 427	4 951
Összesen	<u>345 955</u>	<u>257 328</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2011	2010
OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ¹	82 347	105 766
Végtörlesztéssel kapcsolatos garanciaszerződésből eredő kötelezettségek	45 279	-
Giro elszámolási számlák	28 005	10 682
Passzív időbeli elhatárolás	24 236	33 219
Bérek és társadalombiztosítás	19 586	21 022
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	12 563	7 143
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	12 056	17 528
Szállítói tartozások	9 335	6 642
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	4 878	8 461
Társasági adókötelezettség	4 065	4 066
Halasztott adó kötelezettség	3 355	-
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1 117	1 147
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	390	351
Sajátos repo ügyletek miatti kötelezettségek	321	3 461
Osztalékfizetési kötelezettség	149	193
Egyéb	<u>19 502</u>	<u>11 606</u>
Összesen	<u>267 184</u>	<u>231 288</u>

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

	2011	2010
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	<u>12 563</u>	<u>7 143</u>

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

	2011	2010
Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	3 908	6 325
<i>ebből: OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni, visszavásárlási és megvásárlási kötelezettségekhez kapcsolódóan megképzett céltartalék</i>	-	177
Peres ügyekre képzett	408	1 476
Egyéb céltartalék	<u>562</u>	<u>660</u>
Összesen	<u>4 878</u>	<u>8 461</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2011	2010
Január 1-i egyenleg	8 461	18 733
Céltartalék képzés	12 637	23 213
Céltartalék felszabadítás	<u>-16 220</u>	<u>-33 485</u>
December 31-i egyenleg	<u>4 878</u>	<u>8 461</u>

¹ 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénytársasági szerződést kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészvényét (8,57%-a a törzsrészvényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvényteljesítéssel 2012. július 11-ig. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapírokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételként került elszámolásra. 2011. december 31-én 82.347 millió forint 2010. december 31-én 105.766 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE

	2011	2010
Éven túli		
forint	5 000	5 000
deviza	<u>317 172</u>	<u>289 184</u>
	<u>322 172</u>	<u>294 184</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>3 825</u>	 <u>3 454</u>
Összesen	<u>325 997</u>	<u>297 638</u>
 <u>Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:</u>		
	2011	2010
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	3%	2,7%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2%-5,9%	1,6%-5,9%

125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény többszöri részleges bevonása

2011. augusztus 26-án a Bank 2015. március 4-i lejáratú 125 millió euró össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvényéből a másodpiaci forgalomban 1,15 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg. További 1-1 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg a Bank 2011. szeptember 7-én és 8-án.

A Bank kezdeményezte a kötvények 2011. augusztus 26., szeptember 7. illetve 8. nappal történő bevonását. 2011. október 21-i értéknappal a Bank további 1,85 millió euró névértékű kötvényt vásárolt vissza a 125 millió euró össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvényéből. A visszavásárolt kötvények bevonását követően a sorozat forgalomban lévő össznévértéke 120 millió euró összegűre csökkent.

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]

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

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat 2011. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5 milliárd forint	1993. december 20.	2013. december 20.	100%	2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamatfeltételeihez igazodik	6%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	120 millió EUR	2005. március 4.	2015. március 4.	100%	három hónapos EURIBOR + 0,55%	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	475,6 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza	99,375%	Első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	-
EMTN 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 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2011	2010
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészvény	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>

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

20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK

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

	2011	2010
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	136 460	122 799
Eredménytartalék	760 785	692 753
Lekötött tartalék	<u>8 018</u>	<u>5 729</u>
Összesen	<u>903 315</u>	<u>821 333</u>

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

Az Igazgatóság az éves pénzügyi kimutatásokat jóváhagyásra előterjeszti, a Bank 2012 áprilisában tartandó rendes közgyűlésére. A Bank 2010. évi eredményéből 20.160 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2011. évben. A 2012. évben a Bank menedzsmentje 28.000 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2011. évi eredményből, amely részvényenként 100 Ft-os osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 Ft-os árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S. A. (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)

	2011	2010
Névérték	264	216
Könyv szerinti érték	5 519	3 729

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 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Változás a darabszámban:

	2011	2010
Január 1-i részvény darabszám	2 157 671	2 187 444
Növekedés	1 085 521	73 232
Csökkenés	<u>-598 408</u>	<u>-103 005</u>
December 31-i részvény darabszám	<u>2 644 784</u>	<u>2 157 671</u>

Változás a könyv szerinti értékben:

	2011	2010
Január 1-i egyenleg	3 729	3 774
Növekedés	4 753	415
Csökkenés	<u>-2 963</u>	<u>-460</u>
December 31-i egyenleg	<u>5 519</u>	<u>3 729</u>

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

	2011	2010
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	129 912	184 955
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	<i>2 164</i>	<i>-</i>
Értékvesztés felhasználása	-104 209	-139 921
Hitelezési veszteség	51 392	53 286
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	<i>2 948</i>	<i>-</i>
	<u>77 095</u>	<u>98 320</u>
Értékvesztés képzés a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	132	173
Értékvesztés felhasználása	-944	-920
Hitelezési veszteség	<u>156</u>	<u>-33</u>
	<u>-656</u>	<u>-780</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>76 439</u>	<u>97 540</u>
Végtörlesztéshez kapcsolódó veszteség	<u>5 112</u>	<u>-</u>
Kamatbevétel hitelekből soron megjelenő végtörlesztés vesztesége	14	-
Végtörlesztéshez kapcsolódó összes veszteség	<u>5 126</u>	<u>-</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Díj-, jutalékbevételek:

	2011	2010
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	42 645	41 173
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	21 732	21 565
Készpénz kifizetés jutaléka	18 764	20 361
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	12 288	13 184
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	10 306	38 603
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	3 608	3 734
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	1 990	1 884
Egyéb	<u>5 636</u>	<u>5 328</u>
Összesen	<u>116 969</u>	<u>145 832</u>

Díj-, jutalékráfordítások:

	2011	2010
Interchange fee ráfordítása	5 681	5 932
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj-, jutalékráfordítások	5 005	4 340
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	1 990	1 766
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás	1 561	1 660
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékráfordítások	1 338	1 353
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai	1 152	1 134
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	746	730
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	618	646
Postai jutalékráfordítások	574	538
Egyéb	<u>2 948</u>	<u>2 345</u>
Összesen	<u>21 613</u>	<u>20 444</u>

Díjak, jutalékok nettó eredménye **95 356** **125 388**

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

Egyéb működési bevételek:

	2011	2010
Ingotlantranzakciók vesztesége	-21	-15
Egyéb	<u>4 962</u>	<u>1 686</u>
Összesen	<u>4 941</u>	<u>1 671</u>

Egyéb működési ráfordítások:

	2011	2010
Értékvesztés képzés befektetésekre leányvállalatokban	83 531	20 683
Értékvesztés képzés egyéb eszközökre	-472	567
Céltartalék feloldás függő és jövőbeni kötelezettségekre	-3 583	-10 272
OTP Jelzálogbank Zrt.-nek fizetett kompenzációs díj	-	14 510
Értékvesztés felszabadítása a lejáratig tartandó értékpapírokra	-	-4 164
Értékvesztés felszabadítása az értékesíthető értékpapírokra	-	-5 220
Egyéb	<u>5 247</u>	<u>3 438</u>
Összesen	<u>84 723</u>	<u>19 542</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Egyéb adminisztratív ráfordítások:

	2011	2010
Személyi jellegű ráfordítások:		
Béreköltség	51 063	52 653
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	15 416	15 705
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>7 076</u>	<u>7 279</u>
Összesen	<u>73 555</u>	<u>75 637</u>
Értécsökkenés	<u>23 767</u>	<u>24 141</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ¹	29 641	40 908
Szolgáltatások	22 156	19 735
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	20 328	21 155
Hirdetés	6 811	6 182
Szakértői díjak	<u>3 782</u>	<u>2 510</u>
Összesen	<u>82 718</u>	<u>90 490</u>
Mindösszesen	<u>180 040</u>	<u>190 268</u>

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

A Bankot jelenleg 19%-os társasági adó terheli.

A Magyar Kormány által 2010-ben elfogadott adójogszabályok – amelyek szerint 2013. január 1-től a társasági adó 10%-ra csökken – figyelembe vételre kerültek 2010-ben a halasztott adószámítás során. A 2010. évi halasztott adó számításánál 19%-os adókulcs került alkalmazásra a 2012. év előtt realizálódó időleges eltérésekre, a 2012. évet követő különbségeknél 10%-os halasztott adókulccsal számolt a Bank. Ezek az adójogszabályok 2011-ben törésre kerültek, ebből kifolyólag 2011-ben a halasztott adószámítás során 19%-os adókulcs került alkalmazásra.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2011	2010
Tárgyévi adó	5 646	5 216
Halasztott adó ráfordítás	<u>9 349</u>	<u>4 754</u>
	<u>14 995</u>	<u>9 970</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2011	2010
Január 1-i egyenleg	1 887	3 828
Halasztott adó ráfordítás	-9 349	-4 754
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének és az ICES ügyletnek az adóhatása	<u>4 107</u>	<u>2 813</u>
December 31-ei egyenleg	<u>-3 355</u>	<u>1 887</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 2011-ben 14 milliárd és 2010-ben 26 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége az elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében 2012 végéig áll majd fenn.

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2011	2010
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	7 499	1 263
Részesedések értékvesztése miatti halasztott adó eszköz	4 407	8 814
Repó és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	3 336	1 515
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	483	510
Halasztott adó eszközök	<u>15 725</u>	<u>12 102</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-7 565	-3 782
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-4 706	-2 752
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-3 977	-2 182
Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó különbség	-1 847	-997
Amortizált bekerülési érték elszámolása	-985	-502
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-19 080</u>	<u>-10 215</u>
Nettó halasztott adó eszköz	<u>-3 355</u>	<u>1 887</u>
	2011	2010
Adózás előtti eredmény	125 743	134 634
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (19%)	23 891	25 580
<i><u>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</u></i>		
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	11 443	3 656
Leányvállalati részesedés változása	2 765	981
Részvény-alapú kifizetések	1 176	-2 246
A társasági adókulcs változásának hatása	912	-912
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-206	109
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatt eltérés	-711	-4 234
OTP-MOL részvénycsere tranzakció	-871	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-1 639	-647
Üzleti vagy cégérték amortizációjának adóhatása	-5 327	-266
Osztalékbevételek	-14 978	-4 407
Részesedések értékvesztése	-	-6 547
Egyéb	-1 460	-1 097
Társasági adó	<u>14 995</u>	<u>9 970</u>
Effektív adókulcs	11,9%	7,4%

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

26.1 Hitelezési kockázat

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

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

Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás

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

2011. december 31-én

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

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat

bankközi kihelyezések
hitelek

2 146
15 651

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen

17 797

Összes bankközi kihelyezés

897 980

Összes hitel

2 741 827

Összes nettó kitétség

3 639 807

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

2010. december 31-én

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Vállalati hitelek	1 275 811	402 422	56 571	70 288	50 600	1 855 692
Értékvesztés	-	-12 927	-13 173	-40 808	-42 335	-109 243
Bankközi kihelyezések	787 294	833	6 027	-	-	794 154
Értékvesztés	-	-42	-908	-	-	- 950
Lakossági hitelek	477 066	54 447	16 160	26 914	86	574 673
Értékvesztés	-	-3 520	-3 719	-10 775	-72	-18 086
Önkormányzati hitelek	271 195	39 263	6 631	4 493	538	322 120
Értékvesztés	-	-1 219	-582	-2 041	-423	- 4 265
MKV hitelek	81 016	2 841	814	3 922	540	89 133
Értékvesztés	-	-32	-106	-2 356	-533	- 3 027
Bruttó hitelportfolió összesen	<u>2 892 382</u>	<u>499 806</u>	<u>86 203</u>	<u>105 617</u>	<u>51 764</u>	<u>3 635 772</u>
Értékvesztés összesen	<u>-</u>	<u>-17 740</u>	<u>-18 488</u>	<u>-55 980</u>	<u>-43 363</u>	<u>-135 571</u>
Nettó hitelportfolió összesen	<u>2 892 382</u>	<u>482 066</u>	<u>67 715</u>	<u>49 637</u>	<u>8 401</u>	<u>3 500 201</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat						
bankközi kihelyezések						1 482
hitelek						16 787
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen						<u>18 269</u>
Összes bankközi kihelyezés						<u>794 686</u>
Összes hitel						<u>2 723 784</u>
Összes nettó kitétség						<u>3 518 470</u>

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek hitel típusok szerint

2011. december 31-én

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

¹ Ebből 186.352 millió Ft a végtörlesztéshez kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

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

2010. december 31-én

Hitel típus	Probléma-mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték
Vállalati hitelek	876 212	26 355	8 424	3 576	2 551	917 118
Bankközi kihelyezések	-	-	-	-	-	-
Lakossági hitelek	347 195	386	213	60	2	347 856
Önkormányzati hitelek	102 950	909	191	207	-	104 257
MKV hitelek	23 524	103	-	-	-	23 627
Összesen	<u>1 349 881</u>	<u>27 753</u>	<u>8 828</u>	<u>3 843</u>	<u>2 553</u>	<u>1 392 858</u>

A Bank hitelportfóliója 4,04%-kal növekedett 2011-ben. A hiteltípusok arányait tekintve az MKV és a hitelintézeti üzletág részesedése növekedett, míg a többi hiteltípus részesedése csökkent a hitelportfólión belül. A portfólió minősége a gazdasági helyzet okán romlott, a nem teljesítő (kétes és rossz) hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 4,33%-ról 5,36%-ra nőtt. A minősített bruttó állományon belül legnagyobb mértékben a kétes minősítési kategóriába sorolt hitelállományok nőttek.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, a kétes és rossz minősítési kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 2011. december 31-én 62,03%.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 3,83%-kal csökkent. A minősített bruttó állományok 6,9%-kal nőttek 2011-ben.

Minősítési kategóriákba történő besorolás

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

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

A módszertan szerint a korábbi minősítési kategóriák helyett öt értékelési csoport került kialakításra, amelyek képzése fizetési késedelem (A: 0-30 nap; B: 31-60 nap; C: 61-90 nap; D: 91-365 nap; E: 365 nap fölött) alapú. Az új értékelési csoportok nem feleltethetőek 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 szerinti érték. 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 (probléma mentes, 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 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

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

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

Hitelportfólió országokénti megoszlása

A minősített kintlévőségek országok szerinti bontásában a következőképpen alakultak:

Ország	2011		2010	
	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	445 537 ¹	81 702 ²	380 257	61 105
Hollandia	157 788	5 831	140 327	1 999
Ciprus	65 331	13 931	58 955	10 765
Montenegró	63 093	37 303	62 421	38 436
Románia	37 628	14 990	29 306	8 332
Szlovákia	8 245	180	15 715	4 007
Seychelles-szigetek	5 268	806	4 701	705
Ukrajna	4 030	2 059	7 758	1 828
Horvátország	3 909	2 567	3 489	2 241
Kazahsztán	2 170	111	6 051	908
Oroszország	937	623	836	544
Egyiptom	640	327	525	58
Bulgária	4	-	27 222	1 102
Szerbia	-	-	4 983	3 496
Lettország	-	-	836	42
Egyéb	69 ³	32	8	3
Összesen	<u>794 649</u>	<u>160 462</u>	<u>743 390</u>	<u>135 571</u>

Az OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia) leányvállalattal összefüggő minősített állományok leánybanki ügyfélhitelek refinanszírozásához kapcsolódnak, a kintlévőségek tényleges minősített ügyfélhitelek tartalma mindössze 17,1 milliárd Ft volt 2011. december 31-én, amely 4,9 milliárd Ft vállalkozói és 12,2 milliárd Ft lakossági minősített ügyfélkövetelésekből tevődik össze.

¹ Ebből 5.131 millió Ft a végtörlesztéshez kapcsolódik.

² Ebből 2.164 millió Ft a végtörlesztéshez kapcsolódik.

³ Olaszország, Nagy-Britannia, Németország, Amerikai Egyesült Államok, Ausztria, Svájc, Svédország, Kína, Líbia, Kanada, Izrael, Ausztrália

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Biztosítékok

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

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

Biztosíték típus	2011	2010
Jelzálog	868 102	932 807
Garanciák és készfizető kezességek	222 971	200 274
Óvadék	53 512	56 435
<i>ebből: értékpapír</i>	6 433	5 881
<i> pénzfedezet</i>	47 079	50 554
Engedményezés	1 958	388
Egyéb	<u>140 329</u>	<u>187 194</u>
Összesen	<u>1 286 872</u>	<u>1 377 098</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	2011	2010
Jelzálog	399 906	376 372
Garanciák és készfizető kezességek	180 082	158 246
Óvadék	40 833	49 398
<i>ebből: értékpapír</i>	4 468	3 821
<i> pénzfedezet</i>	36 365	45 577
Engedményezés	1 134	-
Egyéb	<u>15 057</u>	<u>42 407</u>
Összesen	<u>637 012</u>	<u>626 423</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 28,51%-ról 26,17%-ra csökkent 2011. december 31-re, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 13,44%-ról 13,23%-ra csökkent.

Nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek

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

Hitel típus	2011	2010
Vállalati hitelek	1 329 982	1 253 954
Bankközi kihelyezések	893 205	787 294
Lakossági hitelek	338 605	376 566
Önkormányzati hitelek	140 051	264 736
MKV hitelek	<u>73 265</u>	<u>79 839</u>
Összesen	<u>2 775 108</u>	<u>2 762 389</u>

Az állományokat a Bank a problémamentes kategóriába sorolja.

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2011. december 31-re az előző évhez képest 75,98%-ról 73,37%-ra csökkent. Hiteltípusonkénti bontásban a vállalati és hitelintézeti üzletágak hitelportfóliójához viszonyított aránya nőtt 2011. december 31-re, míg a többi szegmens részesedési aránya csökkent.

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Újratárgyalt hitelek

A Bank olyan hiteleinek bruttó állománya, amelyek egyébként késedelmesek vagy értékvesztettek lennének és amelyek feltételeit újratárgyalták, üzletági bontásban 2011. december 31-re és 2010. december 31-re a következő:

Hitel típus	2011	2010
Vállalati hitelek	124 888	109 040
Lakossági hitelek	76 058	73 425
Önkormányzati hitelek	7 499	1 870
MKV hitelek	<u>1 326</u>	<u>478</u>
Összesen	<u>209 771</u>	<u>184 813</u>

Jelentősen növekedett az újratárgyalt, átstrukturált hitelek bruttó állománya 2011-ben az önkormányzati és a vállalati hitelek tekintetében. Az MKV hitelek bruttó állományának növekedése az MKV Egyensúly hitel átstrukturált hitelként történő kezeléséből adódik.

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelek

A bank késedelmes, de nem értékvesztett bruttó hitelállománya késedelmes napok szerinti bontásban 2011. december 31-re és 2010. december 31-re a következő:

2011. december 31.

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

2010. december 31.

Hitel típusok	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Lakossági hitelek	85 669	1 742	6 375	6 714	100 500
Vállalati hitelek	4 477	16 519	689	173	21 858
MKV hitelek	1 122	53	-	2	1 177
Önkormányzati hitelek	<u>6 459</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6 459</u>
Összesen	<u>97 727</u>	<u>18 314</u>	<u>7 064</u>	<u>6 889</u>	<u>129 994</u>

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

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

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekkel kapcsolatban fennálló fedezetek valós értéke

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolódó fedezetek értéke teljes értéken illetve a követelés értékéig hitel típus szerinti bontásban 2011. december 31-re és 2010. december 31-re a következő:

Biztosíték teljes értéken	2011	2010
Lakossági hitelek	44 232	46 883
Vállalati hitelek	13 501	13 421
MKV hitelek	20 381	1 235
Önkormányzati hitelek	<u>1 019</u>	<u>24</u>
Összesen	<u>79 133</u>	<u>61 563</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Biztosíték a követelés értékéig	2011	2010
Lakossági hitelek	19 114	21 987
Vállalati hitelek	9 188	12 433
MKV hitelek	7 656	951
Önkormányzati hitelek	<u>794</u>	<u>18</u>
Összesen	<u>36 752</u>	<u>35 389</u>

A fedezetek csak mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

A Bank egyedileg értékelt és értékvesztett bruttó hitelállománya, a minősítés során figyelembe vett tényezők, az értékvesztés volumene és a figyelembe vett fedezetek értéke 2011. december 31-re és 2010. december 31-re vonatkozóan a következők:

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

2011. december 31-én

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

2010. december 31-én

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	43 244	27 395	3 459	-	-
Fizetés rendszeressége	1 047	221	429	-	-
Újratárgyalt hitel	38 644	2 808	2 797	346	19
Jogi eljárások	17 884	13 208	3 818	288	220
Ügyfélminőség romlása	125 500	16 961	1 705	10 981	252
Kockázatos konstrukció	68 317	3 261	-	803	16
Ágazati kockázat	76 582	12 141	378	10 745	1 203
Országkockázat	7 673	3 836	-	2 609	1 304
Leánybanki portfólió refinanszírozása	140 316	1 999	-	-	-
Cross default	33 394	21 351	2 444	2 078	1 302
Egyéb	12 449	3 869	1 565	11 906	1 267
Vállalati összesen	565 050	107 050	16 595	39 756	5 583
Fizetési késedelem	31	7	-	-	-
Fizetés rendszeressége	-	-	-	-	-
Újratárgyalt hitel	1 749	181	-	27	3
Jogi eljárások	314	239	15	-	-
Ügyfélminőség romlása	6 074	287	2	56	1
Cross default	204	29	-	76	8
Egyéb	27 232	3 330	10	1 056	139
Önkormányzat összesen	35 604	4 073	27	1 215	151
Bankközi kihelyezések	6 887	949	-	-	-
Mindösszesen	607 541	112 072	16 622	40 971	5 734

A vállalkozói hitelek tekintetében az egyedileg értékelt portfólión belül a fizetési késedelem miatt minősített hitelek aránya 7,65%-ról 13,17%-ra jelentősen emelkedett 2011. december 31-re.

Leánybankok ügyfélhiteleinek refinanszírozása:

Az érintett bruttó állomány 157,5 milliárd Ft volt 2011.12.31-én, melyen belül a ténylegesen problémás, késedelmesen teljesítő ügyfélhitelek volumene mindössze 17,1 milliárd Ft.

Kockázatos konstrukciók:

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

Ágazati kockázat:

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

Az Önkormányzati üzletág vonatkozásában 2011 év végére jelentősen megnövekedett az egyedileg minősített állomány, ennek oka, hogy több önkormányzat esetén is egyedi felülbírálatra került sor a magas eladósodottság, a súlyos likviditási problémák okán.

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

A nem minősített hitelek országok szerinti megoszlása

A nem minősített hitelek országok szerinti bontásban a következőképpen alakult:

Ország	2011	2010
Magyarország	1 783 858	1 665 811
Ciprus	397 541	390 928
Hollandia	291 419	256 508
Oroszország	131 826	135 353
Egyesült Királyság	94 732	126 264
Bulgária	64 854	48 812
Franciaország	57 217	47 048
Románia	45 557	40 549
Németország	36 084	24 170
Horvátország	26 806	37 209
Belgium	11 823	40 370
Szlovákia	11 498	16 863
Svájc	7 947	3 627
Szerbia	6 031	13 343
Ukrajna	4 710	19 605
Amerikai Egyesült Államok	4 468	2 975
Norvégia	3 929	996
Montenegró	3 734	7 624
Svédország	1 541	-
Lengyelország	607	867
Azerbajdzsán	602	627
Málta ¹	-	10 626
egyéb	1 039 ²	2 207
Összesen	<u>2 987 823</u>	<u>2 892 382</u>

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása³

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2011. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Ba1		Baa3		N/A		Összesen
Vállalati részvények	-	0,0%	-	0,0%	87 871 ⁴	93,03%	87 871
MNB kötvények	-	0,0%	-	0,0%	1 715	1,82%	1 715
Államkötvények	22 846	89,64%	-	0,0%	-	0,0%	22 846
Jelzáloglevelek	548	2,15%	4 935	100,0%	293	0,31%	5 776
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	0,0%	-	0,0%	4 146	4,39%	4 146
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	0,0%	-	0,0%	115	0,12%	115
Egyéb értékpapírok	<u>2 093</u>	<u>8,21%</u>	<u>-</u>	<u>0,0%</u>	<u>314</u>	<u>0,33%</u>	<u>2 407</u>
Összesen	<u>25 487</u>	<u>100,0%</u>	<u>4 935</u>	<u>100,0%</u>	<u>94 454</u>	<u>100,0%</u>	<u>124 876</u>

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat

1 083

Mindösszesen

125 959

¹ A követelést a Merrill Lynch-től vásárolt meg a Bank, amely teljes egészében a Podravka d.d. 10,64%-os részesedésének megvásárlására nyújtott hitel volt. A szerződés 2010. szeptember 30-án lejárt, de törlesztés nem történt. A Bank a kockázatvállalását a MOL Nyrt. által nyújtott óvadékkal fedezte. A teljes követelés visszafizetésre került a Podravka részvények értékesítéséből illetve a kapott óvadékból. Az ügylet 2011. július 29-én lezárásra került.

² Ausztria, Törökország, Írország, Csehország, Kanada, Izrael, Ausztrália, Észtország, Mongólia, Dánia, Kína, Chile, Egyiptom

³ A Moody's minősítése szerinti adatok

⁴ Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények.

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása [folytatás]

Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2011. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Ba1		Baa3		N/A		Összesen
Jelzáloglevelek	-	0,0%	444 676	100,0%	418 746 ¹	43,37%	863 422
Államkötvények	260 681	100,0%	-	0,0%	-	0,0%	260 681
MNB kötvények	-	0,0%	-	0,0%	497 198	51,49%	497 198
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-
Egyéb értékpapírok	-	0,0%	-	0,0%	49 623	5,14%	49 623
Összesen	260 681	100,0%	444 676	100,0%	965 567	100,0%	1 670 924

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat 40 494

Mindösszesen 1 711 418

Lejáratig tartandó értékpapírok megoszlása 2011. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Ba1		N/A		Összesen
Államkötvények	38 576	100,0%	16 684	21,69%	55 260
Jelzáloglevél	-	0,0%	59 887	77,86%	59 887
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	0,0%	346	0,45%	346
MNB kötvények	-	0,0%	-	0,0%	-
Egyéb értékpapírok	-	0,0%	-	0,0%	-
Összesen	38 576	100,0%	76 917	100,0%	115 493

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat 4 974

Mindösszesen 120 467

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 Menedzsmenst határozza meg azt a kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

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.

¹ Ebből az OTP Jelzálogbank Zrt. által forintban kibocsátott jelzáloglevelek értéke 402.623 millió Ft.

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

26.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata [folytatás]

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

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2011	2010
Devizaárfolyam	1 442	635
Kamatláb	378	702
Tőkeinstrumentumok	18	30
Diverzifikáció	<u>-364</u>	<u>-130</u>
Teljes VaR kitettség	<u>1 474</u>	<u>1 237</u>

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

26.2.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciókat. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -310 millió EUR volt 2011. december 31-én. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a külföldi leányvállalatokban lévő befektetésekre, ezért a devizakockázat a Bank egyéb átfogó eredményében jelenik meg és nem az eredménykimutatásában.

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2011	2010
	Milliárd forintban	Milliárd forintban
1%	-11,4	-9,6
5%	-7,8	-6,3
25%	-3,1	-1,9
50%	-0,1	0,9
25%	2,7	3,5
5%	6,6	7,2
1%	9,3	9,7

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozícióknál megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) Az EUR/HUF volatilitása ugyan kis mértékben nőtt 2011-ben, de az árfolyam a modellezett elméleti árfolyamcentrumhoz képest erősebb volt, ezért megnövekedett a veszteségek, és csökkent a további nyereségek valószínűsége.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2011 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

26.2.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati 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 2011. december 31-ével kezdődő egy éves időszakban 825 millió Ft-tal (valószínű scenárió) és 3.737 millió Ft-tal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 7.710 millió Ft-os (valószínű scenárió) illetve 10.303 millió Ft-os (alternatív scenárió) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

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

Megnevezés	Hatás az éves nettó kamatbevételre	2011		2010	
		Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-261	1 008	-396	1 191	
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-578	-	-191	-	
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-54</u>	<u>-</u>	<u>-48</u>	<u>-</u>	
Összesen	<u>-893</u>	<u>1 008</u>	<u>-635</u>	<u>1 191</u>	

26.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

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

Megnevezés	2011	2010
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	18	30
Stressz teszt (millió Ft)	-5	-14

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

26.2.5 Tőkekemenedzsment

Tőkekemenedzsment

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

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

A Bank tőkekemenedzsment 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 tőkekemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőke megfelelés

A Bank tőke megfelelésének 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 a 2011. és a 2010. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank 2011. év végére vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési, a piaci illetve a működési kockázatok esetében is a sztenderd módszert alkalmazza.

A tőke megfelelési mutató 2011. december 31-re és 2010. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2011	2010
Alapvető tőke	937 057	813 701
Járlékos tőke	338 111	316 237
Levonások	-485 834	-421 408
<i>PIBB¹ befektetések miatti levonások</i>	-442 385	-386 837
<i>Limittúllépések miatti levonások</i>	<u>-43 449</u>	<u>-34 571</u>
Szavatoló tőke	<u>789 334</u>	<u>708 530</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	263 919	256 998
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	42 080	30 166
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>46 319</u>	<u>26 073</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>352 318</u>	<u>313 237</u>
Többlet tőke	<u>437 016</u>	<u>395 294</u>
Tier 1 mutató	15,8%	15,4%
Tőke megfelelési mutató	<u>17,92%</u>	<u>18,10%</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.

Járlékos 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 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Függő kötelezettségek

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

Jogviták

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

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

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

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

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 kezeshez 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 hiteleket 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 értékpapírlétet kér.

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Devizaswap és kamatswap ügyletek

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

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

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

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

Származékos ügyletek [folytatás]

Tőkecserés kamatláb-swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK

A 2006-2010 közötti öt éves időszakot érintően a 2006. évi rendes közgyűlés fogadta el az opciós programot, amelyben a juttatások évente történnek. Az opció nyújtás időpontja a 2006-2010. évek utáni opciós programok esetében 2006. április 28., illetve a 2007. évi rendes közgyűlés dátuma, 2007. április 27., a módosított programban pótlólagosan megemelt részvényopciós mennyiségre vonatkozóan.

A 2006-2010. üzleti évekkel kapcsolatos opciós programok esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelt gazdasági évet követő év április 30. és május 30. közötti időszakban a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlaga mínusz 1.000 forint. Amennyiben a vételi jog gyakorlásának napját megelőző napon a részvény középárfolyama 3.000 forintnál nagyobb mértékben meghaladja a vételárat, akkor a vételár megemelésre kerül ezen különbözet 3.000 forintot meghaladó mértékével.

A 2007. évi közgyűlés az alábbiakat változtatta meg:

A 2006-2010. üzleti évekkel kapcsolatos opciós programok esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelt gazdasági évet követő első negyedév időszakában a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlaga mínusz 2.000 forint. Amennyiben a vételi jog gyakorlásának napját megelőző napon a részvény középárfolyama 4.000 forintnál nagyobb mértékben meghaladja a vételárat, akkor a vételár megemelésre kerül ezen különbözet 4.000 forintot meghaladó mértékével.

Az opciós program gyakorlásának előfeltételül szolgáló eredménymutatók közül legalább kettő teljesülése szükséges:

- az adózott eredmény növekedése érje el a 10%-ot
- az átlagos eszközarányos megtérülési mutató a december 31-én végződő adott évben legalább 2,1 %-os
- az átlagos saját tőke arányos megtérülési mutató legalább 20% legyen a december 31-én végződő adott évben.

A lehívási időszak a 2006-2010 közötti öt éves időszakra vonatkozó opciós program esetében 19 hónap. A 2006-2010 közötti időszakra vonatkozóan az értékelt év vonatkozásában a lehívási időszak június 1-jén nyílik meg, melyet jogosult a programban részt vevő további két évvel meghosszabbítani. Ha az opciókat nem érvényesítik, a lehívási időszak során az opciók lejárnak. Ezen felül az opció érvényét veszti, ha a munkavállaló az opció futamideje alatt elhagyja a Bankot. Az opciók csak fizikai leszállítással kerülhetnek rendezésre, ezért az opciós program tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú tranzakcióként kerül könyvelésre.

A 2010. évre vonatkozóan a megszolgáltatás feltételeként szabott teljesítmény mutatók nem teljesültek, ezért a Bank nem számolt el személyi jellegű ráfordítást az opciós programhoz kapcsolódóan.

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2011		2010	
	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)
Az időszak kezdetén fennálló	50 000	134	-	-
Az időszak során nyújtott	-	-	3 068 800	134
Az időszak során elévült, lejárt	-	-	-	-
Az időszak során visszavásárolt	-	-	2 988 800	134
Az időszak során lehívott	50 000	1 199	30 000	569
Az időszak végén fennálló	-	-	-	-
Az időszak végén fennálló és lehívható	-	-	50 000	134

2009-ben az opciós program alapján lehívások nem történtek. A 2009-es évhez kapcsolódóan meghirdetett 3.500.000 darab részvényopcióból 3.068.800 darab került kiosztásra a teljesítmények és a személyi változások okán. A Bank Igazgatóságának határozata alapján a 2009. évi opciós részvényjuttatás lebonyolítása során a felek egyező szándéka szerint a részvényvásárlási jogosultság 3.975,- Ft/db értéken megváltásra került a 2010. év során.

A 2010. év végén fennálló opciók átlagos hátralévő szerződéses élettartama 12 hónap.

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

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

A teljesítményjavalmazás részvényalapú részét a Banksopporttag 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 törzsrészvény 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 2010. év utáni részvényalapú javalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Darabszám ¹	Vételár (Ft/darab)	Maximális jövedelem tartalom
2011	349 414	3 946	2 500
2012	792 974	3 946	3 000
2013	463 707	4 446	3 500
2014	563 062	4 946	3 500

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

A semlegesítés, a tényleges teljesítményértékelés és az évközi lehívások alapján 2011. december 31-én a tényleges darabszámok (jelenleg) az alábbiak szerint alakultak:

2011	319 400 ²
2012	738 986
2013	432 144
2014	524 735

A tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú kifizetési programokkal kapcsolatosan 6.188 millió forint került költségként elszámolásra 2011. december 31-én.

¹ Az Igazgatóság által elfogadott paraméterek alapján 100%-os teljesítményértékelés mellett.

² A lehívási időszak 2011. december 31-ével lejárt.

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL

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

A kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

a) A Bank által leányvállalatoknak nyújtott hitelek állománya

	2011	2010
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	388 492	373 729
OTP Jelzálogbank Zrt.	339 849	119 205
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	281 148	247 227
Merkantil Bank Zrt.	202 087	219 628
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	163 136	146 591
OTP Faktoring Zrt.	118 996	83 401
OAo OTP Bank (Oroszország)	98 450	117 218
OTP Lakáslízing Zrt.	39 664	36 078
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	24 366	25 068
Merkantil Bérlet Kft.	18 790	25 067
DSK Leasing AD (Bulgária)	18 106	20 544
Merkantil Car Zrt.	10 105	10 373
Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró)	3 734	3 345
OTP Ingatlan Zrt.	3 181	2 425
Projekt 3 Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	2 469	-
OTP Ingatlanpont Kft. (korábbi OTP Faktoring Fedezetkezelő Kft.)	723	-
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	266	-
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	55	62
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	18	12 183
OTP Bank JSC (Ukrajna)	-	19 567
DSK Bank EAD (Bulgária)	-	11 150
OTP Életjáradék Zrt.	-	10 658
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	-	9 700
Összesen	<u>1 713 635</u>	<u>1 493 219</u>

b) A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2011	2010
Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró)	69 454	37 546
DSK Bank EAD (Bulgária)	67 671	25 732
OTP Lakástakarék Zrt.	30 247	29 339
OAo OTP Bank (Oroszország)	13 509	42 916
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	12 710	12 049
Merkantil Bank Zrt.	9 131	15 969
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	7 559	5 886
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	3 531	-
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	3 493	-
OTP Lakáslízing Zrt.	3 422	1 626
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	3 335	5 074
OTP Faktoring Zrt.	3 061	262
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	1 247	797
OTP Jelzálogbank Zrt.	621	2 317
OTP Ingatlan Zrt.	588	-
Air Invest Kft.	302	-
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	143	4 068
Merkantil Bérlet Kft.	50	528
Concordia-Infó Zrt. ¹	-	297
Összesen	<u>230 074</u>	<u>184 406</u>

¹ 2011. augusztus 15-én beolvadt az Inga Kettő Kft.-be.

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Kamatbevételek¹

	2011	2010
OTP Jelzálogbank Zrt.	74 291	68 951
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	10 166	-
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	8 933	-
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	6 653	-
OTP Faktoring Zrt.	5 764	-
Merkantil Bank Zrt.	5 373	4 599
OAo OTP Bank (Oroszország)	3 875	7 639
Merkantil Bérlet Kft.	1 554	2 004
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	574	-
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	573	-
DSK Leasing AD (Bulgária)	544	-
OTP Lakáslízing Zrt.	522	-
Merkantil Car Zrt.	412	-
OTP Bank JSC (Ukrajna)	343	-
DSK Bank EAD (Bulgária)	-	324
Egyéb	<u>684</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>120 261</u>	<u>83 517</u>

d) Kamatráfordítások¹

	2011	2010
Merkantil Bérlet Kft.	2 325	2 840
Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró)	1 772	-
OTP Jelzálogbank Zrt.	1 417	7 693
OAo OTP Bank (Oroszország)	740	2 276
DSK Bank EAD (Bulgária)	760	-
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	646	-
Merkantil Bank Zrt.	540	2 110
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	281	-
OTP Lakáslízing Zrt.	119	-
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	72	108
Egyéb	<u>355</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>9 027</u>	<u>15 027</u>

e) Jutalékbevételek

	2011	2010
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	6 307	6 934
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	2 075	1 790
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	546	549
Egyéb	<u>568</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>9 496</u>	<u>9 273</u>

f) Jutalékráfordítások

	2011	2010
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	<u>577</u>	<u>600</u>
Összesen	<u>577</u>	<u>600</u>

¹ A derivatív ügyletek kamatát nem tartalmazza.

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

g) OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

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

h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

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

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

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

	2011	2010
Crnogorska komerčijalna banka a.d.-nak eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	98	52
Crnogorska komerčijalna banka a.d.-tól megvásárolt követelések bruttó könyv szerinti értéke	1 829	2 981

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

	2011	2010
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	15 557	13 938
A Bank által kibocsátott az OTP Banka Slovensko tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	-	8 530

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	2011	2010
Rövid távú munkavállalói juttatások	2 782	6 961
Részvény-alapú kifizetések	2 343	-
Hosszú távú munkavállalói juttatások	<u>653</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>5 778</u>	<u>6 961</u>

	2011	2010
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	42 806	36 617
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	117	117
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	6	9

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:

	2011	2010
Bank által kezelt hitelek állománya	43 009	44 095

31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2011	2010
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	14%	13%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	13,46%	13%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2011. és 2010. december 31-én.

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

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

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét 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 kitettségnek 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 időszakba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2011. december 31-én

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2010. 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	171 677	-	-	-	-	171 677
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	481 052	113 021	197 273	3 340	-	794 686
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	36 510	40 327	52 307	13 814	105 832	248 790
Értékesíthető értékpapírok	340 101	413 620	261 810	462 399	-	1 477 930
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	164 530	485 384	1 170 145	903 725	-	2 723 784
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	-	637 819	637 819
Lejáratig tartandó értékpapírok	20 475	19 070	87 195	27 263	-	154 003
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	70 004	70 004
Immateriális javak	-	-	-	-	35 145	35 145
Egyéb eszközök	22 994	18 157	3 239	122	-	44 512
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 237 339</u>	<u>1 089 579</u>	<u>1 771 969</u>	<u>1 410 663</u>	<u>848 800</u>	<u>6 358 350</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	467 019	7 919	173 369	93 538	-	741 845
Ügyfelek betétei	2 623 422	625 910	22 566	7 675	-	3 279 573
Kibocsátott értékpapírok	84 689	345 617	54 870	27 290	-	512 466
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	83 073	73 885	94 376	5 994	-	257 328
Egyéb kötelezettségek	222 885	2 181	2 898	3 324	-	231 288
Alárendelt kölcsöntőke	3 454	-	39 844	135 724	118 616	297 638
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3 484 542</u>	<u>1 055 512</u>	<u>387 923</u>	<u>273 545</u>	<u>118 616</u>	<u>5 320 138</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1 013 941	1 013 941
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-3 729	-3 729
SAJÁT TŐKE	-	-	-	-	<u>1 038 212</u>	<u>1 038 212</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3 484 542</u>	<u>1 055 512</u>	<u>387 923</u>	<u>273 545</u>	<u>1 156 828</u>	<u>6 358 350</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY(-)/TÖBBLET(+)	<u>-2 247 203</u>	<u>34 067</u>	<u>1 384 046</u>	<u>1 137 118</u>	<u>-308 028</u>	<u>-</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2011. december 31.

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

2010. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	550 292	1 440 636	872 212	101 832	2 964 972
Források	-169 281	-1 292 680	-131 374	-32 729	-1 626 064
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-363 785</u>	<u>-295 662</u>	<u>-736 050</u>	<u>-92 824</u>	<u>-1 488 321</u>
Nettó pozíció	<u>17 226</u>	<u>-147 706</u>	<u>4 788</u>	<u>-23 721</u>	<u>-149 413</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 limitrendszere 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 következtében 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 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2010. 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	100 524	8 510	-	-	-	-	-	-	-	-	57 648	4 995	158 172	13 505	171 677
<i>fix kamatozású</i>	100 524	8 510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 524	8 510	109 034
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 648	4 995	57 648	4 995	62 643
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	52 880	351 463	309	283 497	-	77 557	-	256	-	27 242	48	1 434	53 237	741 449	794 686
<i>fix kamatozású</i>	52 880	346 571	-	22 271	-	74 163	-	256	-	27 242	-	-	52 880	470 503	523 383
<i>változó kamatozású</i>	-	4 892	309	261 226	-	3 394	-	-	-	-	-	-	309	269 512	269 821
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48	1 434	48	1 434	1 482
Kereskedési célú értékpapírok	20 000	-	227	256	3 690	4 361	2 483	-	8 680	2 072	105 954	136	141 034	6 825	147 859
<i>fix kamatozású</i>	20 000	-	209	256	3 690	4 361	2 483	-	8 680	2 072	-	-	35 062	6 689	41 751
<i>változó kamatozású</i>	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	18
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105 954	136	105 954	136	106 090
Értékesíthető értékpapírok	300 648	-	-	14 110	59 821	353 799	19 741	-	641 961	29 999	56 197	1 654	1 078 368	399 562	1 477 930
<i>fix kamatozású</i>	300 648	-	-	-	59 821	353 799	19 741	-	641 961	29 999	-	-	1 022 171	383 798	1 405 969
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	14 110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 110	14 110
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 197	1 654	56 197	1 654	57 851
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	754 740	650 118	22 404	396 237	146 938	648 316	561	112	6 184	81 387	7 856	8 931	938 683	1 785 101	2 723 784
<i>fix kamatozású</i>	8 351	-	31	62	476	174	561	112	6 184	81 387	-	-	15 603	81 735	97 338
<i>változó kamatozású</i>	746 389	650 118	22 373	396 175	146 462	648 142	-	-	-	-	-	-	915 224	1 694 435	2 609 659
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 856	8 931	7 856	8 931	16 787
Lejáratig tartandó értékpapírok	20 017	-	21 261	-	25 928	-	55 330	-	25 877	-	5 590	-	154 003	-	154 003
<i>fix kamatozású</i>	-	-	14 051	-	15 731	-	55 330	-	25 877	-	-	-	110 989	-	110 989
<i>változó kamatozású</i>	20 017	-	7 210	-	10 197	-	-	-	-	-	-	-	37 424	-	37 424
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 590	-	5 590	-	5 590
Származékos pénzügyi instrumentumok	811 957	1 132 002	818 718	557 299	394 740	106 790	3 479	3 029	26 202	2 087	-	-	2 055 096	1 801 207	3 856 303
<i>fix kamatozású</i>	459 293	817 193	41 739	100 136	321 630	106 637	3 479	3 029	26 202	2 087	-	-	852 343	1 029 082	1 881 425
<i>változó kamatozású</i>	352 664	314 809	776 979	457 163	73 110	153	-	-	-	-	-	-	1 202 753	772 125	1 974 878

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2010. 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	130 132	427 959	16 001	34 496	118 884	3 703	4	3 729	283	5 000	804	850	266 108	475 737	741 845
<i>fix kamatozású</i>	127 652	143 407	8 418	124	3 874	3 401	4	3 729	283	5 000	-	-	140 231	155 661	295 892
<i>változó kamatozású</i>	2 480	284 552	7 583	34 372	115 010	302	-	-	-	-	-	-	125 073	319 226	444 299
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	804	850	804	850	1 654
Ügyfelek betétei	934 713	199 785	627 955	211 155	477 108	131 586	10 819	2 391	570 638	103 557	8 692	1 174	2 629 925	649 648	3 279 573
<i>fix kamatozású</i>	504 210	192 074	610 991	211 155	476 580	131 586	10 819	2 391	5 401	-	-	-	1 608 001	537 206	2 145 207
<i>változó kamatozású</i>	430 503	7 711	16 964	-	528	-	-	-	565 237	103 557	-	-	1 013 232	111 268	1 124 500
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 692	1 174	8 692	1 174	9 866
Kibocsátott értékpapírok	27 499	-	42 284	-	179 473	157 883	2 266	18 147	76 491	260	7 831	332	335 844	176 622	512 466
<i>fix kamatozású</i>	27 499	-	42 284	-	179 473	157 883	2 266	18 147	76 491	260	-	-	328 013	176 290	504 303
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 831	332	7 831	332	8 163
Származékos pénzügyi instrumentumok	641 747	1 377 362	43 305	1 336 517	74 064	499 239	9 630	2 495	12 736	12 551	-	-	781 482	3 228 164	4 009 646
<i>fix kamatozású</i>	629 848	644 609	32 495	108 703	56 926	436 383	9 630	2 495	12 736	12 551	-	-	741 635	1 204 741	1 946 376
<i>változó kamatozású</i>	11 899	732 753	10 810	1 227 814	17 138	62 856	-	-	-	-	-	-	39 847	2 023 423	2 063 270
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	34 844	-	-	-	-	5 000	254 340	8	3 446	5 008	292 630	297 638
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	254 340	-	-	5 000	254 340	259 340
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	34 844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 844	34 844
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	3 446	8	3 446	3 454
NETTÓ POZÍCIÓ	326 675	136 987	133 374	-365 613	-218 412	398 412	58 875	-23 365	43 756	-232 921	215 958	11 348	560 226	-75 152	485 074

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.

	2011	2010
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	110 748	124 664
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	277 696 699	277 830 864
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>399</u>	<u>449</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	110 748	124 664
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	277 762 519	280 963 042
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>399</u>	<u>444</u>
	2011	2010
		darab
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280 000 010	280 000 010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-2 203 311	-2 169 146
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	277 696 699	277 830 864
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása ¹	65 820	3 132 178
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	277 762 519	280 963 042

¹ 2011-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2011. december 31.

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

2010. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Érték- vesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4 807	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	20 182	-	748	-
Kereskedési célú értékpapírok	2 399	415	-	-
Értékesíthető értékpapírok	107 113	4 397	5 220	-5 235
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	215 455	40 994	-45 042	-
<i>ebből: Vállalati hitelek</i>	<i>91 617</i>			
<i>Lakossági hitelek</i>	<i>89 526</i>			
<i>Lakáshitelek</i>	<i>14 780</i>			
<i>Önkormányzati hitelek</i>	<i>12 884</i>			
<i>Jelzáloghitelek</i>	<i>6 648</i>			
Lejáratig tartandó értékpapírok	13 752	-3 356	4 164	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	63 792	-12 404	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-18 808	-	-	-
Ügyfelek betétei	-115 725	70 437	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-33 892	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-16 243	-	-	-
Összesen	<u>242 832</u>	<u>100 483</u>	<u>-34 910</u>	<u>-5 235</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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

	2011		2010	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	226 976	226 976	171 677	171 677
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	897 980	902 630	794 686	795 637
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	272 577	272 577	248 790	248 790
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>125 959</i>	<i>125 959</i>	<i>147 859</i>	<i>147 859</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>146 618</i>	<i>146 618</i>	<i>100 931</i>	<i>100 931</i>
Értékesíthető értékpapírok	1 711 418	1 711 418	1 477 930	1 477 930
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2 741 827	3 020 257	2 723 784	3 007 093
Lejáratig tartandó értékpapírok	120 467	112 463	154 003	147 427
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	2 329	2 329	8 477	8 477
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	5 973 574	6 248 650	5 579 347	5 857 031
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	871 770	853 596	741 845	681 864
Ügyfelek betétei	3 416 221	3 390 649	3 279 573	3 260 721
Kibocsátott értékpapírok	453 423	420 585	512 466	490 978
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	12 563	12 563	7 143	7 143
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	345 955	345 955	257 328	257 328
Az OTP-MOL tranzakcióból származó pénzügyi kötelezettségek	82 347	82 347	105 766	105 766
Alárendelt kölcsöntőke	325 997	206 699	297 638	226 974
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	5 508 276	5 312 394	5 201 759	5 030 774

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2011	2010	2011	2010
Kereskedési célú kamatwap ügyletek				
Kereskedési célú kamatwap ügyletek pozitív valós értéke	39 442	34 414	34 064	44 613
Kereskedési célú kamatwap ügyletek negatív valós értéke	-40 577	-40 064	-37 496	-59 736
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	24 329	18 084	28 486	22 973
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-52 810	-5 426	-48 163	-5 100
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	2 329	8 477	3 526	13 412
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-12 563	-7 143	-10 980	-11 479
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	56 312	35 408	57 825	21 434
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-232 564	-197 450	-257 590	-177 976
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	9 969	7 399	-7 925	40 124
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-5 577	-9 437	-10 950	1 852
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	16 566	5 626	14 742	2 161
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	<u>-14 428</u>	<u>-4 951</u>	<u>-12 670</u>	<u>-1 700</u>
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>148 947</u>	<u>109 408</u>	<u>130 718</u>	<u>144 717</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-358 519</u>	<u>-264 471</u>	<u>-377 849</u>	<u>-254 139</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-209 572</u>	<u>-155 063</u>	<u>-247 131</u>	<u>-109 422</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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 a 2011-es és 2010-es évre vonatkozóan:

2011. december 31-én

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

2010. 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	1.334 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	-	-	-

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Ügyfelek betétei

A Bank Ft-ban és euróban gyűjtött strukturált betéteiből származó kamatfizetések bizonyos esetekben egyes részvénypiaci árfolyamok, illetve indexek, valamint az EUR/HUF árfolyamának értékváltozásának vannak kitéve. A kamatfizetésekből származó cash-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.

	2011	2010
Fedezeti ügyletek valós értéke	70	-61

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.

	2011	2010
Fedezeti ügyletek valós értéke	-715	-128

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

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]

3. Ügyfelekkel szembeni követelések

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

	2011	2010
Fedezeti ügyletek valós értéke	-21	-1 238

4. Kibocsátott értékpapírok

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

	2011	2010
Fedezeti ügyletek valós értéke	-9 568	2 761

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]

2011. december 31-én

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

2010. 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	23 002 millió Ft	-128 millió Ft	483 millió Ft	-483 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	47 470 millió Ft	-1 238 millió Ft	-160 millió Ft	160 millió Ft
Ügyfelek betétei	IRS	20 436 millió Ft	-61 millió Ft	3 522 millió Ft	-3 522 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	206 489 millió Ft	2 761 millió Ft	5 343 millió Ft	-5 343 millió Ft

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

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

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

2011. december 31.

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

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

2010. december 31.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	248 546	147 433	101 113	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>147 615</i>	<i>147 333</i>	<i>282</i>	<i>-</i>
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>100 931</i>	<i>100</i>	<i>100 831</i>	<i>-</i>
Értékesíthető értékpapírok	1 438 477	610 823	827 654	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>8 477</u>	<u>-</u>	<u>8 477</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1 695 500</u>	<u>758 256</u>	<u>937 244</u>	<u>=</u>

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	257 328	7	257 321	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>7 143</u>	<u>-</u>	<u>7 143</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>264 471</u>	<u>7</u>	<u>264 464</u>	<u>=</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

Fordulónapi valós értékelés a 3. szint instrumentumainál

EUR/CHF tőkecserés kamatswap portfólió

A Bank a devizában denominált jelzáloghitelek árfolyamkockázatának fedezésére a kockázatkezelési politikával összhangban 2.756 millió CHF (705.673 millió HUF) névértékű EUR/CHF tőkecserés kamatswap (CCIRS) portfóliót tart. Ezek az ügyletek nem felelnek meg az IFRS fedezeti elszámolására vonatkozó szabályoknak, ezért kereskedési célúnak minősülnek.

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

Ezen okok miatt a Bank az EUR/CHF CCIRS ügyleteket a pénzügyi instrumentumok IFRS szerinti valós értékelésére vonatkozó hierarchia 3. szintjébe sorolta át, és a piacon nem megfigyelhető input adatokat használt fel az árazáshoz, amelyek megbízhatóbb értékelést eredményeztek.

Érzékenység

Az ügyletek fő kockázati faktorát a bázisswap felárak elmozdulásai adják. A bázisswap felárak +/- 10 bp-os párhuzamos elmozdulásának az ügyletek valós értékére gyakorolt hatását az alábbi táblázat foglalja össze:

Piaci érték (PV)		
Pénzügyi kimutatásokban szereplő nettó valós érték a becsült inputok alapján		-43 467
Érzékenység (dPV)		
+10 bp		1 603
-10 bp		-1 608

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

2011-es év változásai	Nyitó egyenleg 2011. szeptember 30-án	Átsorolás (2011. szeptember 30-ai értéken)	Záró egyenleg 2011. december 31-én	Teljes veszteség 2011. december 31-én
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	20 797	20 797	11 756	-9 041
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>20 797</u>	<u>20 797</u>	<u>11 756</u>	<u>-9 041</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-48 088	-48 088	-55 224	-7 136
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-48 088</u>	<u>-48 088</u>	<u>-55 224</u>	<u>-7 136</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	Tartalékok, 2011. január 1.	Időszak eredménye 2011	Osztalék	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2011. december 31.
Magyar Számviteli Szabályok szerinti éves pénzügyi kimutatás	899 241	136 607	-28 000	-7 587	1 000 261
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	40 156	1 082	-	-	41 238
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	386	-805	-	-	-419
Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye	22 559	2 211	-	-	24 770
Leányvállalati részesedés növekedése	34 115	-14 550	-	14 550	34 115
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-3 456	914	-	-	-2 542
Effektív kamatmódszer alkalmazása	3 645	1 961	-	-	5 606
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	-9 205	-1 757	-	-28 508	-39 470
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása	19 905	19 909	-	-	39 814
Üzleti/cégérték korrekció	12 558	28 038	-	-	40 596
Külföldi pénznyomban nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	20 784	-60 226	-	-	-39 442
Szállítási repó miatti módosítás	-15 144	-2 415	-	-	-17 559
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	-	25	-	-25	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	6 963	-	-6 963	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek	-	-6 188	-	6 188	-
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	21 818	3 743	-	-4 632	20 929
OTP-MOL részvénycsere tranzakció	-55 468	4 585	-	-	-50 883
Halasztott adózás hatása	1 887	-9 349	-	4 107	-3 355
2010. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	20 160	-	-20 160	-	-
2011. évi magyar pénzügyi kimutatásban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	<u>28 000</u>	-	<u>28 000</u>
Nemzetközi pénzügyi kimutatás	<u>1 013 941</u>	<u>110 748</u>	<u>-20 160</u>	<u>-22 870</u>	<u>1 081 659</u>

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

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 13. jegyzetben.

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

Részletesen kifejtve a 18. jegyzetben.

3) Otthonvédelmi Akcióterv a törlesztési nehézségekkel küzdő jelzáloghitelek megsegítésére

Rögzített havi törlesztési árfolyam, állami garanciavállalás

A 2011. június 28-án kihirdetésre került, 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 személy 2011. augusztus 12. és december 31. között írásban kezdeményezheti 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 határozza 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 gyűjtőszámlán nyilvántartott forintösszeg után a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának végéig a Bank legfeljebb a 3 havi BUBOR-nak megfelelő, háromhavonta tőkésíthető kamatra jogosult. A gyűjtőszámlahitel az ügyfél az eredeti hitellel együtt köteles törleszteni a rögzített árfolyam alkalmazási időszakát követően. Ekkor a gyűjtőszámlahitel kamata a kapcsolódó devizakölcsön céljával azonos célra nyújtott forin hitel piaci kamatának mértékét nem haladhatja meg.

A rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a Magyar Állam készfizető kezesként felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 100%-ért, azt követően pedig kezesként felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 25%-ért.

Mivel a fent részletezett rögzített árfolyamon való törlesztés lehetőségével kevés adós élt, ezért annak a Bank pénzügyi kimutatásaira gyakorolt hatása nem jelentős.

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

125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény többszöri részleges bevonása

Részletesen kifejtve a 18. jegyzetben.

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

Magyarországon a gazdaság 2011-ben 1,7%-kal bővült, melyet termelési oldalról a feldolgozóipar és a mezőgazdaság javuló teljesítménye, felhasználási oldalról az erős exportkereslet támogatott, miközben a háztartások fogyasztása tovább csökkent. Mindkét utóbbi tényező hozzájárult a folyó fizetési mérleg növekvő többletéhez.

A 2011-es év tőkepiaci folyamatai összességében rosszabbul alakultak, mint azt előzetesen várni lehetett. Az első negyedévet alapvetően jellemző javuló kockázatvállalási hajlandóságot követően az év további részében előtérbe kerültek az eurózóna államadósság problémái, a piacok aggodalommal követték az EU elhúzódo és sokasodó gondjait. Az európai és más fejlett országokban folyamatok voltak a szuverén leminősítések. Az általános befektetői bizalmatlanság Magyarország esetében párosult a kormány intézkedéseinek külső megítélésének romlásával, mely 2011 második felében a forint jelentős gyengülésében, az állampapírhozamok emelkedésében, a magyar csőd-kockázat (CDS) szélesedésében és 15 év után az államadósság befektetésre nem ajánlott kategóriába történő leminősítésében öltött testet. 2011-ben az EUR/HUF záróárfolyama 12%-kal, az éves átlagárfolyam 2%-kal gyengült. A CHF/HUF árfolyam záró értéke 15%-kal, átlagárfolyama 14%-kal gyengült. Novemberben a Magyar Kormány úgy döntött, hogy "elővigyázatossági" hitelért fordul az EU-hoz illetve az IMF-hez.

2011 során a Bank továbbra is a biztonságos működés fenntartására koncentrált, ezen belül is a stabil tőkehelyzet és likviditás, valamint a hitelportfólió romlásával összhangban a prudens kockázatkezelés, céltartalékolás és monitoring állt a Bank tevékenységének fókuszában.

- A 2008 végén kezdődött válság egyik közvetlen hatása, hogy a Bank magyarországi piacain a hitelkereslet általában véve továbbra is visszafogott.

Magyarországon a gyenge hitelkereslet továbbra is a hitelállományok fokozatos lemorzsolódását eredményezte. Az OTP Core¹ bruttó hitelei árfolyamszűrten 2010-ről 2011-re 7%-kal estek vissza. A jelzáloghitelek állományának csökkenéséhez a deviza jelzáloghitelek kedvezményes árfolyamon való végtörlesztése is hozzájárult. A jelzáloghitelek állománya árfolyamszűrten 8%-kal csökkent 2010-ről 2011-re. A jelzáloghitel folyósítások terén az OTP Core piaci részesedése továbbra is kiemelkedő (a 2010-es 29%-os szinttel megegyező), a folyósítás 2011. évi összege azonban 10%-kal alacsonyabb az egy évvel korábnál, így a válságot megelőző szintekhez viszonyítva továbbra is jelentős az elmaradás (2008-ban 366, 2009-ben 64, 2010-ben 103, 2011-ben 92 milliárd forint). A folyósítás éves mértékén az sem segített, hogy 2011 utolsó negyedévében jelentősen nőtt a folyósítás dinamikája, melyben szerepe volt annak is, hogy a végtörlesztéshez köthetően jelentősen nőtt a hitelkiváltás iránti igény.

A fogyasztási hitelezésben sem volt tapasztalható érdemi fellendülés. A fogyasztási hitelportfólió árfolyamszűrten 2010-ről 2011-re 4%-kal zsugorodott. Ugyan a személyi kölcsön folyósításokból a Bank piaci részesedése továbbra is rekord magasságokban tartózkodik (2010-ben 49% míg 2011-ben 50%), a kereslet gyengése miatt a Bank által folyósított állomány ebben a szegmensben is csökkent (a folyósítás 2010-ben 52, 2011-ben 48 milliárd forint volt).

2011-ben a nagyvállalati és önkormányzati hitelek volumene 9%-kal mérséklődött. A kisvállalati szegmens volt az egyetlen, ahol növekedés volt megfigyelhető, ezt azonban technikai hatás is segítette.

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Ország	Hitelek	Értékpapírok	Bankközi kihelyezések	Összesen
Magyarország	1 669 403	1 886 503	559 992	4 115 898
Hollandia	444 976	-	4 231	449 207
Románia	83 133	-	52	83 185
Bulgária	64 858	-	-	64 858
Montenegró	63 093	-	3 734	66 827
Oroszország	33 330	810	99 433	133 573
Horvátország	30 715	-	-	30 715
Szlovákia	19 688	15 609	55	35 352
Ukrajna	8 740	-	-	8 740
Szerbia	6 013	-	18	6 031
Németország	5	-	36 079	36 084
Belgium	-	-	11 823	11 823
Franciaország	-	-	57 217	57 217
Egyesült Királyság	-	-	94 731	94 731
Egyéb ¹	<u>1 358 518</u>	<u>8 371</u>	<u>30 753</u>	<u>1 397 642</u>
Total	<u>3 782 472</u>	<u>1 911 293</u>	<u>898 118</u>	<u>6 591 883</u>

- A jellemzően gyenge hitelkereslet hatására 2010-től kezdődően a Bank visszafogta betétgyűjtési aktivitását. A likviditási mutatók további javítása helyett a betéti marzsok növelése került előtérbe. Az OTP Core árfolyamkorrigált betétállománya (a kibocsátott magyar retail kötvényekkel együtt) a 2010-es 5%-os bővülést követően 2011-ben stagnált.

- A Bank a válság kezdete óta jelentős **likviditási tartalékot** halmozott fel. A teljes bruttó likviditási tartalék (az 1 hónapos lejáraton számított likvid eszköz többlet, valamint az állampapírok, jelzáloglevelek és önkormányzati kötvények repó ellenértéke) 2012. február 22-én 4,5 milliárd eurónak megfelelő összeg volt. Ez a tartalék 2016-ig bőséges fedezetet nyújt az OTP Core összes külső devizaadósságának visszafizetésére (utóbbi 1,6 milliárd eurónak megfelelő összeg), és ez a szint lényegesen magasabb, mint amely esetleges likviditási sokkok kivédéséhez szükséges volna (ennek becsült értéke 2,8 milliárd euró).

A tőkepiaci aktivitást tekintve, 2011. május 16-án 500 millió euró névértékű kötvénye járt le a Banknak. Továbbá egy nagyobb, 750 millió euró névértékű jelzáloglevél került visszafizetésre a Jelzálogbank által 2011. július 11-én. 2011. május 19-én a Bank 300 millió euró összegű, 2 év lejáratú szindikált hitelt vett fel. Ezen felül a Jelzálogbank két euróban denominált jelzáloglevelet bocsátott ki mindössze 19 millió euró értékben harmadik feleknek. Ezen jelzáloglevelekből a Bank által lejegyzett részt központi banki repó tranzakciónál használja fel a Bank.

- A válság további hatásaként romlott az ügyfelek pénzügyi helyzete és fizetőképessége, emiatt a hitelminőség romlott, és a válságot megelőző szintekhez viszonyítva jelentősen nőtt a kockázati költség. Az OTP Core 2011. évi folyamatait tekintve, a 90 napon túl késedelmes portfólió aránya tovább nőtt, elérve a 2010. év végi 10,6%-ról a 13,6%-ot. A mutató emelkedését nem csak az újonnan késedelembe eső hitelek összege, hanem a teljes bruttó hitelállomány csökkenése is jelentősen befolyásolta. A késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége az OTP Core esetében a 2010-ben látott 3,3%-pontos javulást követően 2011-ben újabb 0,9%-ponttal 79,1%-ra emelkedett. Ugyanakkor a hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés éves szinten 9%-kal csökkent.

A Bank számára 2011-ben is prioritás volt a **tőkemegfelelés** biztonságos szinten tartása. A Bank egyedi tőkemegfelelési mutatója 17,9%-ot ért el 2011 végén, szemben a 2010 végi 18,1%-kal. A kismértékű csökkenés oka, hogy a kockázattal súlyozott eszközérték mellett a piaci és működési kockázat tőkekövetelménye is emelkedett. Eközben a Bank megőrizte jövedelmező működését 2011-ben, így a szavatoló tőke továbbnőtt. A Tier 1 mutató 15,4%-ról 15,8%-ra javult 2011 során.

¹ Az egyéb kategória tartalmazza a PIGS országokat, azonban sem Portugáliában, sem Olaszországban, sem Görögországban sem Spanyolországban nem volt kitettsége a Banknak 2011. december 31-én.

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

-
- Az Európai Bankhatóság (EBA) által 2011. július 15-én publikált második európai stressz-teszt eredménye alapján a Bank kiemelkedő tőkeerősségű pénzügyi intézmény. A 2010. évi első teszt során elért második helyezést követően, a második teszt során a pesszimista forgatókönyv esetén kalkulált 13,6%-os Core Tier1 mutatója a harmadik legmagasabb az európai bankok között. Továbbá a szintén az EBA által lefolytatott tőkepozíció-vizsgálat 2011. decemberében publikált eredménye alapján a Bank teljesíti a 9%-os elsődleges alapvető tőkeindikatort.
- 2011-ben a horvát, a montenegrói és szerb leánybankokkal kapcsolatos goodwill leírások összességében 24 milliárd forint veszteséget okoztak a Csoport IFRS szerinti, konszolidált pénzügyi kimutatásaiban.
- 2011-ben a következő nemzetközi hitelminősítési lépések érintették a Bankot és a Jelzálogbankot:
 - A Moody's Investors Service 2011. április 5-én megerősítette a Bank D+ önálló pénzügyi erő (BFSR) besorolását, stabil kilátással. Ugyancsak változatlan maradt a Bank devizában denominált betéteinek Baa3 besorolása. Ezzel egyidejűleg a Bank forintban denominált betéteinek, valamint devizában denominált szenior adósságának besorolása a szuverén hitelminősítéssel megegyező Baa3-ra módosult. A Bank alárendelt adósságának hitelminősítése Ba1-re, míg hibrid sorozatainak besorolása Ba2-re módosult.
 - A Standard & Poor's hitelminősítő intézet 2011. november 15-i döntése értelmében a Bank és a Jelzálogbank „BBB-/A-3” hosszú- és rövidlejáratú hitelminősítési besorolását negatív kilátású megfigyelés alá helyezte. A minősítési lépés a Magyar Köztársaság „BBB-/A-3” deviza és forint szuverén adósság-besorolása 2011. november 11-én történt negatív kilátású megfigyelés alá vételének következménye.
 - A Moody's hitelminősítő intézet a magyar szuverén adósságminősítés „Ba1”-re csökkentése és az ország devizabetétekre vonatkozó minősítési plafonjának „Ba2”-re történő csökkentése következtében 2011. november 25-i döntése értelmében a Bank és a Jelzálogbank minősítési besorolását csökkentette. A devizabetét minősítéseket „Baa3/Prime-3”-ről „Ba2/Not-Prime”-ra módosította. A forintbetét, a deviza szenior adósság, a deviza alárendelt adósság és a deviza alárendelt adósság minősítését a hitelminősítő egy-egy fokozattal rontotta.
 - 2011. december 16-án a Moody's hitelminősítő intézet, az általa 2011. október 4-én leminősítést valószínűsítő figyelő listára vett, Bankra és Jelzálogbankra vonatkozó hitelminősítések felülvizsgálatát lezárta, és azokat a 2011. november 25-i döntésének megfelelően változatlanul megerősítette.
 - A Standard and Poor's Ratings Services hitelminősítő intézet a magyar szuverén hosszú- és rövid lejáratú adósságminősítésének 'BB+/B'-re csökkentése következtében 2011. december 23-i döntése értelmében a Bank és a Jelzálogbank minősítési besorolásait 'BBB-/A-3'-ről 'BB+/B'-re csökkentette. A bankok minősítési kilátása negatív.