



OTP Bank Nyrt.

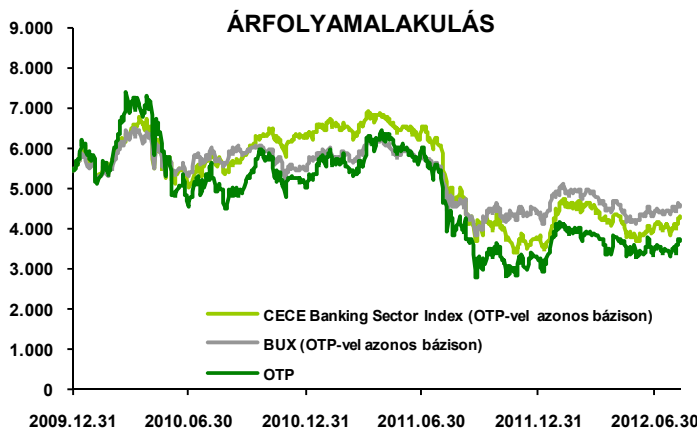
Féléves jelentés

2012. első féléves eredmény

Budapest, 2012. augusztus 17.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (millió forint)	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	74.476	53.902	-28%	37.288	12.828	41.074	220%	10%
Korrektív tételek (összesen)	-14.204	-26.855	89%	-7.293	-30.937	4.082	-113%	-156%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	88.679	80.757	-9%	44.581	43.765	36.992	-15%	-17%
Adózás előtti eredmény	108.566	97.307	-10%	57.286	51.228	46.078	-10%	-20%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	215.413	224.498	4%	106.980	112.545	111.953	-1%	5%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	388.424	417.296	7%	194.347	209.252	208.044	-1%	7%
Nettó kamatbevétel egyedi tételek nélkül	302.701	323.054	7%	150.977	164.147	158.907	-3%	5%
Nettó díjak, jutalékok	68.106	72.007	6%	35.374	34.078	37.929	11%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (korr.) egyedi tételek és céltartalék átértékelődés nélkül	17.618	22.235	26%	7.996	11.027	11.208	2%	40%
Működési kiadások (korr.)	-173.011	-192.798	11%	-87.368	-96.707	-96.092	-1%	10%
Kockázati költségek céltartalék átértékelődés nélkül	-107.165	-122.840	15%	-50.012	-58.741	-64.099	9%	28%
Egyedi tételek	318	-4.352		318	-2.576	-1.776	-31%	-658%
Társasági adó	-19.887	-16.550	-17%	-12.704	-7.464	-9.086	22%	-28%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2011	2012 1H	YTD	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	10.200.527	9.937.155	-3%	9.712.339	10.004.926	9.937.155	-1%	2%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.684.259	6.476.947	-3%	6.828.011	6.564.484	6.476.948	-1%	-5%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	7.689.688	7.554.219	-2%	7.704.855	7.582.170	7.554.220	0%	-2%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.005.430	-1.077.272	7%	-876.845	-1.017.686	-1.077.272	6%	23%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	6.163.577	6.170.701	0%	6.192.828	6.143.538	6.170.700	0%	0%
Kibocsátott értékpapírok	812.863	742.688	-9%	934.346	810.135	742.688	-8%	-21%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	316.447	296.078	-6%	281.736	299.494	296.078	-1%	5%
Saját tőke	1.418.310	1.420.036	0%	1.338.717	1.380.561	1.420.036	3%	6%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján (%)	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE	13,5%	11,4%	-2,1%	13,6%	12,6%	10,6%	-2,0%	-2,9%
ROA	1,8%	1,6%	-0,2%	1,8%	1,7%	1,5%	-0,3%	-0,4%
Működési eredmény marzs egyedi tételek nélkül	4,46%	4,48%	0,03%	4,43%	4,48%	4,52%	0,04%	0,09%
Teljes bevétel marzs egyedi tételek nélkül	8,04%	8,33%	0,30%	8,04%	8,33%	8,39%	0,06%	0,35%
Nettó kamatmarzs egyedi tételek nélkül	6,26%	6,45%	0,19%	6,25%	6,53%	6,41%	-0,13%	0,16%
Működési költség/mérlegfőösszeg (korr.)	3,58%	3,85%	0,27%	3,62%	3,85%	3,88%	0,03%	0,26%
Kiadás/bevétel arány (korr.) egyedi tételek nélkül	44,5%	46,2%	1,7%	45,0%	46,2%	46,2%	0,0%	1,2%
Kockázati költség/bruttó hitelállomány (korr.)	3,01%	3,11%	0,10%	2,89%	2,95%	3,32%	0,37%	0,43%
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg (korr.)	2,22%	2,45%	0,24%	2,07%	2,34%	2,59%	0,25%	0,52%
Effektív adókulcs	18,3%	17,0%	-1,3%	22,2%	14,6%	19,7%	5,1%	-2,5%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	105%	100%	-5%	105%	101%	100%	-1%	-5%
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bazel2	18,1%	17,9%	-0,2%	18,1%	17,0%	17,9%	0,8%	-0,2%
Core Tier1 ráta - Bazel2	13,6%	13,1%	-0,5%	13,6%	12,3%	13,1%	0,8%	-0,5%
Részvény információk	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	278	201	-28%	139	47	153	224%	10%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	333	303	-9%	167	165	139	-16%	-17%
Záróár (HUF)	5.965	3.570	-40%	5.965	3.829	3.570	-7%	-40%
Maximum záróár (HUF)	6.450	4.160	-36%	6.450	4.160	3.841	-8%	-40%
Minimum záróár (HUF)	5.020	2.960	-41%	5.620	2.960	3.300	11%	-41%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	6,3	3,5	-45%	6,3	3,6	3,5	-4%	-45%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	5.065	5.072	0%	4.781	4.931	5.072	3%	6%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	4.188	4.223	1%	3.904	4.061	4.223	4%	8%
Price/Book Value	1,2	0,7	-40%	1,2	0,8	0,7	-9%	-44%
Price/Tangible Book Value	1,4	0,8	-41%	1,5	0,9	0,8	-10%	-45%
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	13,6	15,8	16%	13,6	18,0	15,8	-12%	16%
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	10,1	6,5	-35%	10,1	6,7	6,5	-2%	-35%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	34	26	-24%	33	30	21	-32%	-38%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	1,6	2,1	34%	1,5	2,4	1,7	-30%	17%



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank	
Hosszúlejáratú devizaadós besorolás	Ba1
Pénzügyi erő	D+
OTP Jelzálogbank	
Jelzáloglevél	Baa3
DSK Bank	
Hosszúlejáratú deviza betét	Baa3
Pénzügyi erő	D
OTP Bank Oroszország	
Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2
Pénzügyi erő	D-
Hosszúlejáratú nemzeti minősítés	Aa2.ru
STANDARD & POOR'S MINŐSÍTÉS	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank	
Hosszúlejáratú deviza és forintkötelezettségek	BB+

¹ A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.

FÉLÉVES JELENTÉS – AZ OTP BANK 2012. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2012. első féléves jelentését a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet alapján az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2012. június 30-ával zárult első félévéről, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Az OTP Bank 2012. első féléves jelentése összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

2012 ELSŐ FÉLÉVÉNEK ÉS MÁSODIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA

Lényegesen erősödő forint, javuló magyar kockázati megítélés, de továbbra is gyenge működési környezet; csoportszinten vegyes makrogazdasági teljesítmény

2012 első félévében a forint nemzetközileg az egyik legjobban teljesítő fizetőeszköz volt, ezzel június végére a záróárfolyam q/q 2,5%-ot, a 2011. év végi szinthez képest pedig mintegy 7%-ot erősödött az euróval szemben, a svájci frankkal szemben pedig hosszú idő után újra 240 forint alá került. Jelentősen mérséklődtek az állampapír hozamok, a szuverén CDS spread az egy évvel ezelőtti szintre csökkent. Az ország kedvezőbb piaci megítélése egyértelműen az IMF/EU-tárgyalások felújításával kapcsolatos pozitív várakozásokhoz köthető. Az első negyedévi GDP 0,7%-kal esett vissza, a belső fogyasztás és beruházás továbbra is negatív tartományban mozog, a nettó export növekedése pedig a gyengülő nyugat-európai keresletnek köszönhetően mérséklődik. A Széll Kálmán terv 2.0 intézkedései, valamint a parlament által elfogadott 2013-as költségvetési előirányzatok a költségvetési egyensúly fenntartásának és a foglalkoztatottság növelésének irányába mutatnak. A Bankcsoporton belül az orosz gazdaság a várakozásokhoz képest nagyobb ütemben nőtt, az első negyedévi GDP-bővülés 4,9%-os volt, de kedvezően alakult a szlovák (+3%), ukrán (+2%) és bolgár (+0,9%) gazdasági teljesítmény is. A magyarnál nagyobb volt a visszaesés, a horvát és szerb gazdaságban (egyenként -1,3%), míg a román gazdaság gyakorlatilag stagnált.

Konszolidált eredményalakulás: 37,0 milliárd forintos 2Q korrigált adózott eredmény, a nettó kamateredmény mérséklődését ellensúlyozó javuló díj- és jutalékbevétel, változatlanul jelentős leánybanki eredmény hozzájárulás, kiváló tőkehelyzet, stabil likviditás

Az OTP Csoport első félévi számviteli adózott eredménye a pénzügyi szervezetek különadójának és a deviza jelzáloghitelek végtörlesztésének negatív, illetve a részesedés értékesítés adópajzsának pozitív hatásával együtt 53,9 milliárd forint (2011 1H: 74,5 milliárd forint), e tételek nélkül pedig 80,8 milliárd forint volt. Utóbbi 9%-kal marad el a bázisidőszak teljesítményétől. A második negyedéves számviteli eredmény 41,1 milliárd forint volt, ami lényegesen nagyobb, mint az előző negyedév eredménye. A fő magyarázat, hogy a

korrekciós tételek nagysága és előjele egyaránt változott. Az első negyedévben egyrészt elszámolásra került a pénzügyi különadó 2012. évet terhelő teljes, 29 milliárd forintos összege, illetve a devizahitelek végtörlesztése kapcsán is jelentkezett még 1,8 milliárd forint veszteség. Ezzel szemben a második negyedévben a számviteli eredményt javította az OTP Bank egyedi mérlegében szereplő szerb és montenegrói leánybanki részesedések értékvesztésének (15,0, illetve 5,9 milliárd forint magyar számvitel szerint) 4,0 milliárd forintnyi pozitív adóhatása.

A második negyedév korrigált adózott eredménye 37,0 milliárd forint volt (-15% q/q). Miközben a működési eredmény gyakorlatilag változatlan maradt, a kockázati költségek 5,4 milliárd forinttal nőttek és a negyedéves adóterhelés is magasabban alakult.

Az elmúlt negyedévhez hasonlóan továbbra is jelentős a külföldi leányvállalatok profit-hozzájárulása: 2012 2Q-ban és 1H-ban a korrigált adózott eredmény egyaránt 42%-a származott a külföldi csoporttagoktól. 2012 első hat hónapjában a külföldi csoporttagok összesen 34,0 milliárd forinttal járultak hozzá a konszolidált eredményhez, szemben a bázisidőszak 26,8 milliárd forintjával.

A Bankcsoport 2012. második negyedévi egyedi tételekkel korrigált működési eredménye 112 milliárd forint volt, ami gyakorlatilag megegyezik az előző negyedévvel, míg a hat havi eredmény 4%-kal haladja meg a bázisidőszakot. A Bankcsoport az elmúlt negyedévekben egyedi tételek nélkül kiegyensúlyozott működési eredményeket produkált. A korrigált teljes bevétel összességében kedvezően alakult (2Q: 208 milliárd forint, 1H: 417 milliárd forint), ezen belül a korrigált nettó kamatbevétel az alacsonyabb nettó kamatmarzs, valamint a csökkenő kamatozó eszközállomány miatt q/q 5,2 milliárd forinttal csökkent, ugyanakkor a nettó jutalékeredmény 3,9 milliárd forinttal bővült. A hat havi korrigált kamateredmény y/y 7%-kal, a díj-, jutalékeredmény pedig 6%-kal javult. A féléves nettó kamatmarzs stabilan magas (6,45%). Ezen belül a magyarországi korrigált kamatmarzs y/y 24 bázisponttal csökkent, miközben az orosz marzs közel 1%-ponttal javult. A működési költségek q/q változatlan szinten maradtak, az egyedi tételek nélküli 2Q kiadás/bevétel mutató (46,2%)

megegyezik az előző negyedével, míg az első féléves mutató (46,2%) 1,7%-kal nőtt y/y.

Az árfolyamszűrt hitelállományok az elmúlt negyedévben 0,4%-kal, y/y 2%-kal csökkentek, a betétek volumene nem változott. Mindennek eredményeként a „nettó hitel/betét+retail kötvény” mutató (100%) devizaárfolyam-hatástól szűrtén q/q és y/y egyaránt javult (1%-ponttal, illetve 5%-ponttal).

A Bankcsoport stabil likviditási pozíciói nem indokoltak devizában denominált tőkepiaci forrásbevonást vagy megújítást. A banküzem által termelt folyamatos többletlikviditás lehetővé tette a swap állomány csökkentését. Az elmúlt hat hónap egyetlen jelentősebb kötvénypiaci tranzakcióját az orosz leánybank hajtotta végre: márciusban 6 milliárd rubel forrást vont be a helyi piacról.

A hitelportfólió minőségének romlása 2012 második negyedévében 64 milliárd forintos kockázati költségképzést eredményezett (+9% q/q), a hat havi kockázati költség (123 milliárd forint) a bázisidőszakhoz képest 15%-kal nőtt. A 90 napon túl késedelmes („DPD 90+”) portfólió aránya 18,8%-ra nőtt. Az árfolyamszűrt problémás hitelképződés jelentősen gyorsult q/q, 80 milliárd forintos nagysága az elmúlt gyors negyedév legmagasabb értéke. A portfólióromlást részben a 2011. végi forintgyengülés késleltetett hatása, illetve néhány egyedi magyar vállalati ügylet okozta, de jelentősen nőtt az orosz és ukrán problémás állomány is. A DPD90+ fedezettség (76,6%) a magas céltartalékképzés ellenére q/q romlott, szintje a 2011 év végével megegyező.

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált tőkemegfelelési mutatója javult, 2012. június végére 17,9%-ra emelkedett (+0,8%-pont q/q), az elsődleges tőke (Tier1 ráta) nagysága 14,4%-ot tett ki.

Az OTP Bank egyedi tőkemegfelelési mutatója 2012. június végén 18,6% volt, ami 2011 végéhez képest 0,6%-pontos javulást jelent. Az elmúlt hat hónapban három leánybanknál került sor tőkeemelésre: a román leánybank 140 millió lej (9,3 milliárd forint) tőkejuttatást kapott, míg a szerb és montenegrói leánybankoknál alárendelt kölcsöntőke törzsrészcseréjé konvertálására került sor 19, illetve 12 millió euró összegben.

OTP Core: csökkenő adózott eredmény, romló működési eredmény, mérséklődő hitelállományok, gyorsuló portfólióromlás

A Bankcsoporton belül az **OTP Core** (magyarországi alapterület) 2012 második negyedévében bankadó nélkül 22,8 milliárd forintos adózott eredményt realizált (-6% q/q), ezzel a féléves eredmény 47,1 milliárd forint volt, mely a bázisidőszaktól 25%-kal marad el. A visszaesés negatív hatású egyedi tételek mellett a féléves működési eredmény 12%-os csökkenésének és a

kockázati költségek 9%-os növekedésének az eredője. A negyedéves és féléves bevételek egyaránt 4%-kal csökkentek döntően a kamatbevétel zsugorodása miatt. Utóbbi a végtörlesztés miatt is csökkenő kamatozó állományok és visszaeső betéti marzsok együttes hatása. A féléves működési költségek ellenben 8%-kal nőttek y/y, részben a behajtási tevékenység fokozása, részben a magyarországi adóemelések és a betétbiztosítási díj emelése miatt.

A kockázati költségek y/y 9%-kal emelkedtek. Ebben a félév során a gyorsuló portfólióromlásnak volt fő szerepe. A továbbra is erős romlást mutató deviza jelzáloghitelek mellett a nagyvállalati hitelek minősége is jelentősen romlott q/q. Azonban a negyedéves kockázati költségek 9%-kal csökkentek q/q, így a problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége romlott (2Q: 78,3%).

A hitelállomány 9%-kal csökkent y/y, 1%-kal q/q árfolyamszűrtén. A legszámottevőbb visszaesést a jelzálog portfólió szenvedte el (-12% y/y), de jelentős volt a corporate állományok csökkenése is (-8%). Kivételt egyedül a mikro- és kisvállalati hitelek jelentenek: itt az állományok y/y 10%-kal, az elmúlt negyedévben pedig 5%-kal bővültek. A mérsékelt hitelkereslet szinte valamennyi termék kategóriára jellemző. Az új jelzáloghitel folyósítások esetében az OTP Bank őrzi vezető pozícióját, piaci részesedése 2012. második negyedévben 33%-os volt. A folyósítás 2012. első féléves összege (60,1 milliárd forint) ugyan lényegesen magasabb az egy évvel korábbinál, azonban a válságot megelőző teljesítménytől továbbra is jelentősen elmarad. A személyi kölcsönök esetében az új folyósítások terén a Bank piaci részaránya ugyan kiemelkedően magas (2012 1H: 58%), a gyenge kereslet miatt azonban a folyósított állomány csökken (2011 1H: 25, 2012 1H: 24 milliárd forint).

Az árfolyamkorrigált betétállomány retail kötvényekkel együtt y/y 7%-kal, q/q 1%-kal csökkent. Ezen belül a retail betétek (retail kötvényekkel együtt) y/y 4%-kal, q/q 2%-kal estek vissza. A corporate betétek y/y 13%-kal csökkentek, állományuk az elmúlt negyedévben változatlan maradt. A Bank „nettó hitel/(betét+retail kötvény)” mutatója a tárgyidőszak végén 79% volt (árfolyamhatástól tisztítva -5%-pont y/y).

A **Merkantil Csoport** 2012 2Q-ban gyakorlatilag változatlan működési eredmény mellett 0,5 milliárd forintos eredményt realizált. Ezzel a hat havi eredménye 1,4 milliárd forintra nőtt (bankadó nélkül), ami 22%-kal haladja meg a bázisidőszaki eredményt. Az árfolyamszűrt hitelállomány továbbra is csökken, de az új kihelyezéseknél javulás tapasztalható, a DPD90+ ráta (21,5%) q/q emelkedett, céltartalékkal való fedezettsége közel 92%-os.

Az **OTP Alapkezelő** a második negyedévben realizált 50 millió forintos veszteség mellett az év

első hat hónapjában bankadó nélkül 476 millió forintos nettó eredményt ért el. A negyedéves eredményalakulás egy PSzÁF határozathoz köthető, mely közel 600 millió forintos költség megtérítésére kötelezte a társaságot az OTP Magánnyugdíjpénztár javára. E hatást kiszűrve az időszaki nettó eredmény közel 1 milliárd forint volt. Az Alapkezelő díjbevételei y/y jelentősen, közel 50%-kal estek vissza. Az alap- és vagyonkezelte állomány (duplikációk nélkül) az első félév végén 966 milliárd forintot tett ki, 3%-kal csökkent y/y, q/q már enyhén javult. Az Alapkezelő június végi piaci részesedése 26,2% volt.

Javuló külföldi leánybanki eredmény-hozzájárulás az első félévben: jelentősen növekvő orosz, bolgár és szlovák eredmény, kiegyensúlyozott horvát, javuló montenegrói és szerb teljesítmények, veszteséges ukrán és román operáció

2012. év első hat hónapjában a külföldi leányvállalatok összesen 34 milliárd forinttal járultak hozzá a Bankcsoport adózott eredményéhez, ami 27%-kal haladja meg a bázisidőszaki eredményt. A külföldi eredmény döntően az orosz (22,4 milliárd forint) és a bolgár leánybankok (15,6 milliárd forint) teljesítményéhez köthető, az ukrán és román eredmények szélsőségesen változtak, szemben a kiegyensúlyozottabb horvát és szlovák teljesítménnyel. A tartósan negatív eredményt produkáló szerb és montenegrói leánybankoknál folyamatosan mérséklődnek a veszteségek. Az elmúlt három hónap legnagyobb adózott eredménye az orosz (11 milliárd forint) és bolgár (5,7 milliárd forint) leánybankoknál keletkezett, míg az ukrán leánybank az elmúlt két negyedévben veszteséges volt.

Az **orosz leánybank** 11 milliárd forintos 2Q eredménye gyakorlatilag megegyezik az előző negyedévi teljesítménnyel, a hat havi 22,4 milliárd forintos eredmény viszont 32%-os y/y növekedést jelez. A fogyasztási hitelezés szezonális ellenére a működési eredmény már q/q is számottevően nőtt (+17%), a hat havi eredmény 73%-os y/y bővülése pedig kiemelkedő dinamikát jelez. A bevételek 47%-os növekedésén belül mind a nettó kamateredmény (+47%), mind a jutalékeredmény dinamikusan nőtt (+22%), miközben a működési költségek az elmúlt hat hónapban ennél mérsékeltebb ütemben, 17%-kal emelkedtek. Mindennek eredményeként a bank kiadás/bevétel mutatója az elmúlt negyedévekben számottevően javult és 2Q-ban 35% alá csökkent.

Az árfolyamkorigált hitelállomány y/y 22%-kal nőtt, ezen belül a fogyasztási hitelek 45%-kal bővültek. A szezonálisan gyengébb első negyedévet követően az áruhitel állomány 2Q-ban 3%-kal csökkent, a keresztértékesítés viszont továbbra is intenzív volt: a kártyahitelek 15%-kal nőttek. A személyi hitelek 3%-kal mérséklődtek q/q, aminek az alacsonyabb jövedelmezőség miatti visszafogott értékesítés az oka. A dinamikus hitelezést egyrészt a lakossági

betétállomány kedvező alakulása (+6% q/q, +38% y/y árfolyamszűrt), valamint a sikeres rubel kötvénykibocsátás támogatja. Az első félévben 6 milliárd rubel értékű kibocsátásra került sor.

A portfólió minősége q/q romlott, a DPD90+ aránya 14,8%-ra emelkedett. A kockázati költségek q/q és y/y számottevően emelkedtek, részben a fedezettség további növekedése miatt (2012 2Q: 95,1%).

A **bolgár leánybank** működési eredménye továbbra is rendkívül stabil, mértéke gyakorlatilag megegyezik az előző negyedévével, a második negyedévi adózott eredmény visszaesését a kockázati költségek duplázódása okozta. A DSK az év első hat hónapjában 15,6 milliárd forintos adózott eredményt ért el, mely közel háromszorosa a bázisidőszakénak. Az első negyedévi 9,9 milliárd forintos eredmény után a bank a második negyedévben 5,7 milliárd forintot realizált.

A nettó kamateredmény negyedéves visszaesését a javuló jutalékeredmény ellensúlyozta, a hat havi kamat- és jutalékeredmény y/y rendre 6%-kal, illetve 12%-kal nőtt. A bank nettó kamatmarzsa enyhén csökkent (1H: 5,78%, 2Q: 5,76%). A kiadás/bevétel mutató (2012 1H: 35,9%, 2Q: 36,1%) minimálisan romlott.

Az árfolyamszűrt hitelportfólió q/q stagnált, y/y 1%-kal nőtt, a betétek y/y 5%-kal bővültek; a nettó hitel/betét-mutató (100%) árfolyamszűrt y/y 7%-ponttal javult. A hitelportfólió romlása csökkenő dinamika mellett folytatódott, a DPD90+ mutató 18%-ra emelkedett. A problémás hitelek fedezettsége (78,3%) q/q 1,9%-ponttal nőtt. A romló hitelportfólió magasabb kockázati költséggel párosult, nagyságuk q/q duplázódott, ugyanakkor féléves állományuk 42%-kal elmarad a bázisidőszakétól.

Az **ukrán leánybank** a második negyedévben is veszteséget realizált (-1,5 milliárd forint), igaz, az előző negyedévinél kisebb összegben. Ezzel a hat havi veszteség 4,1 milliárd forint volt, szemben az előző év hasonló időszakának 6 milliárd forintos nyereségével. A jelentős romlás a hat havi kockázati költség közel duplázódásának köszönhető, a bank működési eredménye ugyanezen időszakban 5%-kal maradt el a bázisidőszakétól. A féléves nettó kamateredmény 10%-kal, a nettó jutalékbevételek pedig 40%-kal nőttek y/y.

A hitelportfólió romlása ismét gyorsult, a DPD90+ ráta elérte a 34,4%-ot, ezen belül valamennyi hitelkategóriában nőtt a nem teljesítő állományok aránya. A magasabb kockázati költségek ellenére a DPD90+ hitelek fedezettsége (79,2%) romlott.

Az árfolyamszűrt hitelportfólió éves szinten 1%-kal nőtt, q/q 3%-kal csökkent. A vállalati állomány y/y alapon 8%-kal nőtt, ugyanakkor az elmúlt negyedévben 5%-kal visszaesett. A retail hitelportfólió tovább zsugorodott (q/q -1%, y/y -4%),

kivéve a 2011. március végén elindult áruhitelvezést, mely az elmúlt három hónapban 48%-kal bővült, y/y pedig megnyolcszorozódott. Az árfolyamszűrt betétek számottevően, y/y 24%-kal bővültek, ennek megfelelően a nettó hitel/betét-mutató tovább javult. A negyedéves és féléves működési költségtömeg az inflációt meghaladó mértékben nőtt, az 1H kiadás/bevételi mutató 53% volt.

A **román leánybank** eredménye jelentős volatilitást mutat: az első negyedév 1,1 milliárd forintos veszteségével szemben a 2Q adózott eredménye 0,9 milliárd forint volt, ezzel a hat havi negatív eredmény 242 millió forint volt. Az eredményt döntően a kockázati költségek változása befolyásolta, bár a negyed- és féléves működési eredmény szintén csökkent. Az időszaki nettó kamateredmény q/q és y/y egyaránt mérséklődött a márciustól indult betéti kampányok következtében. Az árfolyamszűrt hitelállomány q/q és y/y is bővült (+1%, illetve +5%), a betétek ezt jelentősen meghaladó mértékben nőttek (+18%, illetve 36%), ezáltal a bank nettó hitel/betét mutatója (248%) lényegesen csökkent. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya június végére 14,6%-ra emelkedett, a fedezettség (66,6%) viszont jelentősen csökkent, q/q 5,0%-ponttal.

A romló makrogazdasági feltételek ellenére a **horvát leánybank** 2Q-ban is 0,3 milliárd forintos pozitív eredményt realizált, ezáltal a féléves adózott eredmény meghaladta az 1 milliárd forintot (+8% y/y). A bank működési eredménye stabilan alakult, mindez ellensúlyozta a kockázati költségek emelkedését. Folytatva korábbi politikáját, a bank a nem teljesítő hitelek fedezettségét tovább növelte (66%), mindeközben a DPD90+ arány (9,9%) minimálisan csökkent.

A **szlovák leánybank** ismét pozitív negyedéves eredményt produkált, ezzel a hat havi profit 311 millió forint volt (+141% y/y). Beindult a hitelportfólió lassú növekedése, ezen belül is a fogyasztási hitelezés mutat élénkületet (+22% q/q, +36% y/y). A

betétállomány szintén számottevően bővült (+5% q/q, +11% y/y). A hitelportfólió minősége enyhén romlott, a DPD90+ arány 11,5%-os volt, a fedezettség 57%-ot ért el.

Bár a **szerb leánybank** gazdálkodása továbbra is veszteséges, a hat havi negatív eredmény (-1,3 milliárd forint) kevesebb, mint fele a bázisidőszakénak. Mivel a bevételek és a működési költségek nagyságrendileg azonosak, az eredményt a kockázati költségek alakulása befolyásolja. A portfólió minősége a Bankcsoporton belül a legrosszabb, a DPD90+ arány (57,9%) q/q változatlan maradt. Az árfolyamszűrt hitelállomány q/q 1%-kal nőtt, y/y viszont 3%-kal visszaesett. Kivételt a személyi hitelek jelentenek: az állomány 9, illetve 18%-kal bővült q/q és y/y.

A **montenegrói leánybank** az első félévben 355 millió forintos veszteséget realizált, szemben a bázisidőszak 1,7 milliárdos negatív eredményével, 2Q vesztesége 667 millió forint volt, ami a magasabb kockázati költségnek tudható be. A hitelportfólió valamennyi termékszegmensben romlott, a DPD90+ arány 39,6%, a fedezettség 73,6%-os. A hitel- és betétállományok q/q stagnáltak, némi növekedés a mikro- és kisvállalati hiteleknél (+5%), illetve a corporate betéteknél (+6%) tapasztalható.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az OTP Bank hitelbesorolása az előző jelentési időszakhoz képest nem változott. Ennek megfelelően a jelenleg érvényben lévő hitelbesorolás a Standard & Poor's esetében „BB+”, míg a Moody's-nál „Ba1”. Mindkét minősítés a szuverén adósság-besorolással megegyező.

A Bank tulajdonosai között az időszak végén négy befektető rendelkezett 5%-ot meghaladó befolyással a Társaságban: a Rahimkulov család (9,14%), a Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,71%), a Groupama Csoport (8,44%), valamint a Lazard Csoport (6,08%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

- 2012. július 6-án a Parlament megszavazta a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény nemzetközi szervezetek elvárásainak megfelelő módosítását. Ezzel elhárult az akadály a hivatalos IMF-tárgyalások megkezdése előtt.
- 2012. július 9-én a Parlament megszavazta a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvényjavaslatot. A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvény részletesen az OTP Bank magyarországi alaptervekenysége fejezetben található.
- 2012. július 17-25. között lezajlott az IMF/EU delegáció tárgyalásainak első fordulója.

Románia

- 2012. július 31-től augusztus 13-ig az EU és az IMF tárgyalódelegációja tárgyalásokat folytatott Romániában a hitelprogram felülvizsgálata kapcsán.

Bulgária

- 2012. július 31-én a Moody's a bulgáriai DSK Bank rövid- és hosszúlejáratú leva és deviza betéteinek minősítését Baa3/Prime-3 szinten megerősítette. Ezzel a Moody's által 2012. május 17-én kezdeményezett minősítés felülvizsgálati folyamat lezárult.

Szerbia

- 2012. augusztus 7-én az S&P a romló államháztartási deficitre, valamint a jegybank függetlenségének csorbítására hivatkozva rontott Szerbia adóbsorolásán („BB-”).

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

millió forint	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózott eredmény	74.476	53.902	-28%	37.288	12.828	41.074	220%	10%
Korrektációs tételek (összesen)	-14.204	-26.855	89%	-7.293	-30.937	4.082	-113%	-156%
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül)	279	43	-84%	-52	-138	181	-231%	-449%
Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill/részesedés értékvesztés (adózott)	0	3.977		0	0	3.977		
Pénzügyi szervezetek kölönadója (társasági adó után)	-14.483	-29.100		-7.241	-29.023	-76	-100%	
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)	0	-1.775	0%	0	-1.775	0		
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekációs tételek hatása nélkül	88.680	80.757	-9%	44.581	43.765	36.992	-15%	-17%
Bankok összesen egyedi tételek nélkül ¹	84.869	76.425	-10%	43.558	40.508	35.917	-11%	-18%
OTP CORE (Magyarország) ²	62.730	47.059	-25%	29.865	24.298	22.760	-6%	-24%
Corporate Center (adózott) ³	-4.181	-3.995	-4%	-1.714	-2.099	-1.896	-10%	11%
OTP Bank Oroszország	16.996	22.375	32%	9.251	11.332	11.043	-3%	19%
OTP Bank JSC (Ukrajna) ⁴	5.963	-4.074	-168%	5.100	-2.601	-1.473	-43%	-129%
DSK Bank (Bulgária) ⁵	5.499	15.607	184%	2.015	9.890	5.717	-42%	184%
OBR (korrigált) (Románia)	1.473	-242	-116%	1.326	-1.163	921	-179%	-31%
OTP banka Srbija (Szerbia) ⁶	-2.973	-1.292	-57%	-1.514	-456	-836	83%	-45%
OBH (Horvátország)	951	1.032	8%	711	757	275	-64%	-61%
OBH (korrigált)	951	1.032	8%	711	757	275	-64%	-61%
OBS (Szlovákia)	129	311	141%	24	239	72	-70%	198%
CKB (Montenegró)	-1.718	-355	-79%	-1.505	312	-667	-314%	-56%
Leasing	1.529	2.306	51%	257	1.356	951	-30%	270%
Merkantil Bank + Car (korrigált) (Magyarország) ⁷	1.183	1.447	22%	36	996	451	-55%	
Külföldi lízing (Szlovákia, Horvátország, Bulgária, Románia) ⁸	346	859	148%	221	360	500	39%	126%
Alapkezelés eredménye	1.948	468	-76%	874	522	-53	-110%	-106%
OTP Alapkezelő (Magyar.)	1.971	477	-76%	910	527	-50	-110%	-106%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia) ⁹	-23	-9	-63%	-36	-5	-3	-38%	-91%
Egyéb magyar leányvállalatok	255	1.656	549%	153	842	813	-3%	432%
Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Ciprus, Románia, Belize) ¹⁰	185	-252	-236%	85	-190	-61	-68%	-172%
Kiszűrések	-107	154	-244%	-346	726	-572	-179%	65%
Magyar csoporttagok összesen (nyitott pozíció, osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹¹	61.852	46.797	-24%	28.903	25.290	21.507	-15%	-26%
Külföldi csoporttagok összesen (osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹²	26.828	33.960	27%	15.678	18.473	15.487	-16%	-1%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %	30%	42%	12%	35%	42%	42%	0%	7%

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS EGYEDI, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (millió forint)	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	74.476	53.902	-28%	37.288	12.828	41.074	220%	10%
Korrekciós tételek (összesen)	-14.204	-26.855	89%	-7.293	-30.937	4.082	-113%	-156%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	279	43	-85%	-52	-138	181	-231%	-448%
Goodwill/részesedés értéksökkenés (adózott)	0	3.977		0	0	3.977		
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-14.483	-29.100	101%	-7.241	-29.023	-76	-100%	-99%
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)	0	-1.775		0	-1.775	0	-100%	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	88.679	80.757	-9%	44.581	43.765	36.992	-15%	-17%
Adózás előtti eredmény	108.566	97.307	-10%	57.286	51.228	46.078	-10%	-20%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	215.413	224.498	4%	106.980	112.545	111.953	-1%	5%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	388.424	417.296	7%	194.347	209.252	208.044	-1%	7%
Nettó kamatbevétel egyedi tételek nélkül	302.701	323.054	7%	150.977	164.147	158.907	-3%	5%
Nettó díjak, jutalékok	68.106	72.007	6%	35.374	34.078	37.929	11%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (korr.) egyedi tételek nélkül	17.618	22.235	26%	7.996	11.027	11.208	2%	40%
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korr.) egyedi tételek és céltartalék átértékelődés hatása nélkül	9.405	10.757	14%	1.961	4.423	6.334	43%	223%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) egyedi tételek nélkül	2.830	1.341	-53%	2.314	1.054	287	-73%	-88%
Nettó egyéb bevételek (korr.) egyedi tételek nélkül	5.384	10.137	88%	3.722	5.550	4.587	-17%	23%
Működési költség	-173.011	-192.798	11%	-87.368	-96.707	-96.092	-1%	10%
Személyi jellegű ráfordítások	-77.969	-93.519	20%	-38.660	-46.903	-46.615	-1%	21%
Értéksökkenés (korr.)	-23.905	-22.973	-4%	-12.165	-11.141	-11.832	6%	-3%
Dologi költségek (korr.)	-71.137	-76.307	7%	-36.542	-38.663	-37.644	-3%	3%
Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb)	-107.165	-122.840	15%	-50.012	-58.741	-64.099	9%	28%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korr.) (céltartalék átértékelődés hatása nélkül)	-108.159	-120.033	11%	-50.768	-57.564	-62.469	9%	23%
Egyéb kockázati költség	993	-2.807	-383%	756	-1.177	-1.630	39%	-316%
Egyedi tételek összesen	318	-4.352		318	-2.576	-1.776	-31%	-658%
Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core nettó kamateredményében könyvelve)	0	-2.556		0	-1.200	-1.356	13%	
Járuvékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	318	1.124	253%	318	1.124	0	-100%	-100%
Sajátrészvénycsere ügylet eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron és osztalékbevételeként könyvelve)	0	-2.920		0	-2.501	-420	-83%	
Társasági adó	-19.887	-16.550	-17%	-12.704	-7.464	-9.086	22%	-28%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	13,5%	11,4%	-2,1%	13,6%	12,6%	10,6%	-2,0%	-2,9%
ROA (korrigált)	1,8%	1,6%	-0,2%	1,8%	1,7%	1,5%	-0,3%	-0,4%
Működési eredmény marzs egyedi tételek nélkül	4,46%	4,48%	0,03%	4,43%	4,48%	4,52%	0,04%	0,09%
Teljes bevétel marzs egyedi tételek nélkül	8,04%	8,33%	0,30%	8,04%	8,33%	8,39%	0,06%	0,35%
Nettó kamatmarzs egyedi tételek nélkül	6,26%	6,45%	0,19%	6,25%	6,53%	6,41%	-0,13%	0,16%
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,41%	1,44%	0,03%	1,46%	1,36%	1,53%	0,17%	0,07%
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs egyedi tételek nélkül	0,36%	0,44%	0,08%	0,33%	0,44%	0,45%	0,01%	0,12%
Működési költség/mérlegfőösszeg (korr.)	3,58%	3,85%	0,27%	3,62%	3,85%	3,88%	0,03%	0,26%
Kiadás/bevétel arány (korr.) egyedi tételek nélkül	44,5%	46,2%	1,7%	45,0%	46,2%	46,2%	0,0%	1,2%
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos)/bruttó hitelállomány (korr.)	3,01%	3,11%	0,10%	2,89%	2,95%	3,32%	0,37%	0,43%
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos)/árfolyamszűrt bruttó hitelállomány (korr.)	2,83%	3,20%	0,36%	2,66%	3,06%	3,35%	0,29%	0,70%
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg (korr.)	2,22%	2,45%	0,24%	2,07%	2,34%	2,59%	0,25%	0,52%
Effektív adókulcs	18,3%	17,0%	-1,3%	22,2%	14,6%	19,7%	5,1%	-2,5%
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel egyedi tételek nélkül	22%	23%	1%	22%	22%	24%	2%	1%
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	278	201	-28%	139	47	153	224%	10%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	278	201	-28%	139	47	153	224%	10%
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	333	304	-9%	167	165	139	-15%	-17%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	333	303	-9%	167	165	139	-16%	-17%

Átfogó eredménykimutatás (millió forint)	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Nettó átfogó eredmény	46.174	28.021	-39%	35.362	-10.164	38.185	-476%	8%
Részvényesekre jutó nettó eredmény	74.014	53.451	-28%	37.032	12.609	40.842	224%	10%
Konszolidált adózás utáni eredmény	74.476	53.902	-28%	37.288	12.828	41.074	220%	10%
(-) Nem-ellenőrzött részesedésre jutó eredmény	461	451	-2%	256	219	232	6%	-10%
Egyéb nettó átfogó eredmény tételek összesen	-27.840	-25.430	-9%	-1.670	-22.773	-2.657	-88%	59%
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	13.277	28.387	114%	2.213	10.618	17.769	67%	703%
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	237	264	11%	119	132	132	0%	11%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	3.316	5.720	72%	-344	3.869	1.851	-52%	-638%
Átváltási különbözet	-44.670	-59.801	34%	-3.658	-37.392	-22.409	-40%	513%

- **A 81 milliárd forintos fél éves korrigált profit 9%-kal csökkent y/y: emelkedő kockázati költségek és negatív egyszeri tételek nyomán**
- **A fél éves működési eredmény y/y 4%-os bővülésében döntő szerepe volt a 30 milliárd forinttal, 47%-kal emelkedő orosz bevételeknek**
- **Csökkenő negyedéves korrigált profit: a gyorsuló portfólióromlás miatt emelkedő kockázati költségek és a részben a végtörlesztés negatív hatásaként visszaeső magyar nettó kamateredmény miatt**

Az OTP Bankcsoport 2012. első félévben 80,8 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el (bankadó, devizahitelek végtörlesztésének hatása, osztalékbevételek és részesedés értékvesztés adóhatása nélkül), mely 9%-kal alacsonyabb az egy évvel korábbi korrigált profitnál. A pénzügyi szervezetek különadóját, a deviza jelzáloghitelek végtörlesztésének hatását, az osztalékbevételek és a részesedés értékvesztés adóhatását is tartalmazó számviteli eredmény 53,9 milliárd forint, ami 28%-kal alacsonyabb az egy évvel korábbinál. A számviteli profitnak a korrigált profitnál nagyobb visszaesését gyakorlatilag teljes egészében az okozta, hogy 2012-ben a Csoport a magyarországi bankcsoporttagok által fizetett bankadó teljes éves összegét már az első negyedévben elszámolta, szemben a korábbi időarányos elszámolást alkalmazó gyakorlattal. Erre a változtatásra az IFRS Interpretation Committee ('IFRIC') márciusban kiadott előzetes írásbeli állásfoglalása alapján került sor.

A második negyedéves korrigált, konszolidált adózott eredmény 37,0 milliárd forint lett, 15%-kal visszaesve q/q, 17%-kal y/y. Ezzel szemben a számviteli eredmény az első negyedévi 12,8 milliárd forintról 41,0 milliárd forintra nőtt. Utóbbi javulásban a bankadó elszámolás már említett változásán túl annak is szerepe volt, hogy 2012 második negyedévében egy egyedi jellegű korrekciós tétel is javította a számviteli eredményt. Az OTP Bank egyedi mérlegében lévő szerb és montenegrói leánybankokban lévő részesedés kapcsán értékvesztés került elszámolásra (15,0, illetve 5,9

milliárd forint összegben magyar számvitel szerint), és bár maga az értékvesztés sem a konszolidált IFRS mérleget, sem a konszolidált IFRS eredményt nem érintette, a 4,0 milliárd forintos adópajzsa növelte a Csoport IFRS számviteli eredményét.

A fél éves korrigált eredmény y/y 9%-os csökkenését részben a 2012. első félévet terhelő negatív egyszeri tételek (devizaswapok átértékelése, illetve saját részvény csereügylet eredményhatása) okozták, továbbá 15%-kal emelkedtek a kockázati költségek is y/y, elsősorban az OTP Core, az orosz és az ukrán hitelportfóliókhoz köthetően. Javult y/y ugyanakkor a működési eredmény 4%-kal, amiben döntő szerepe volt az orosz kamateredmény y/y 47%-os, 26 milliárd forintos bővülésének, ami ellensúlyozta a magyar operáció kamateredményének csökkenését. A fél éves működési költségek y/y 11%-kal, közel 20 milliárd forinttal emelkedtek. Ebből mintegy 8,4 milliárd forintot a forint átlagárfolyamának y/y jelentős gyengülése magyaráz, árfolyamhatástól szűrtén a növekedés 6%, 11,4 milliárd forint volt. Az árfolyamszűrt költségnövekedés nagy része az OTP Core-hoz köthető (+6,9 milliárd forint működési költség y/y), ahol a személyi költségek fundamentálisan a behajtási tevékenység fokozásával összefüggő létszám bővítés hatására emelkedtek, a dologi költségek pedig részben a kormányzati, illetve hatósági intézkedésekhez köthetően nőttek (Áfa-emelés, növekvő betétbiztosítási díjak). Továbbá emelkedtek az orosz és az ukrán működési költségek is (árfolyamszűrtén +1,9, illetve +1,2 milliárd forint y/y), itt azonban a dinamikát indokolja az üzleti aktivitás bővülése.

A 37,0 milliárd forintos második negyedéves korrigált adózott eredmény q/q 15%-os visszaesését részben a konszolidált kamateredmény 3%-os csökkenése okozza, mely az OTP Core nettó kamateredményének 6%-os q/q visszaeséséhez köthető, ahol a végtörlesztést követően csökkentek a kamatozó állományok és visszaesett a nettó kamatmarzs is (2012 2Q kamatmarzs: 4,54%, -20 bázispont q/q). Emellett emelkedtek a konszolidált kockázati költségek q/q 9%-kal jórészt a bolgár és az orosz portfólióhoz kötődően. Bulgáriában az emelkedés oka elsősorban az alacsony bázis: 2012. első negyedévben jelentősen visszaesett a kockázati költség, mert a jelzáloghitelekhez kapcsolódó ingatlan biztosítások

állománya nőtt. Oroszországban ellenben romlott a fogyasztási hitelek minősége 2Q-ban, a fogyasztási hitelek DPD90+ rátája 12,7%-ról 15,3%-ra nőtt q/q, ami növekvő kockázati költség rátát eredményezett (2Q: 9,9%, +3,1%-pont q/q).

A konszolidált hitelportfólió minőségének romlása gyorsult q/q (a 90 napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt állományváltozása milliárd forintban 2011 4Q: 44, 2012 1Q: 51, 2Q: 80), a kilencven napon túl késedelmes hitelek aránya csoportszinten 17,4%-ról 18,8%-ra nőtt. A legjelentősebb romlás a már említett orosz mellett a magyar és az ukrán portfóliót jellemezte. Az OTP Core esetében a

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

2012 első féléve során a fókusz a biztonságos likviditás szint megőrzésén...

Az OTP Csoport eszköz-forrás menedzsmentje továbbra is fontos prioritásként kezelte a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartását. A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az EKB refinanszírozási forrásai, ezáltal a lejáró jelzáloglevelek megújítási kockázata alacsony. A Bankcsoport likviditási tartalékainak magas szintje miatt nem volt deviza kibocsátás. A teljes csoportszintű 2012. első félévi forrásbevonás kb. 150 millió eurónak megfelelő összeget tett ki, ami az orosz leányvállalat áruhitelkezési tevékenységéhez kapcsolódó rubel kötvénykibocsátás formájában valósult meg (márciusban 6 milliárd rubel összegben).

A Bankcsoport likviditási tartaléka a 2012 első féléve során teljesített adósság-lejáratok ellenére tartósan a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2012. június 30-án elérte az 5 milliárd eurónak megfelelő összeget, ami lényegesen több mint az 1 éven belül lejáró adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kivédéséhez szükséges tartalék-szükséglet. A Csoport devizahitelkezéshez szükséges svájci frank és dollár finanszírozási igénye az üzleti működés során termelődő devizalikviditás miatt folyamatosan csökken, a szükséges devizamennyiség – elsősorban éven túli swapokon keresztül történő – előteremtése nem okozott problémát.

... és a kamatkockázati kitétség alacsony szinten tartásán volt

A Bankcsoport kamatkockázati kitétségét alapvetően az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. pozíciói határozták meg. Az OTP Bank mérlegében lévő, a hozamváltozásokra csak

második negyedévben a továbbra is erős romlást mutató deviza jelzáloghitelek mellett a nagyvállalati hitelek minősége is romlott. Míg Ukrajnában főleg a vállalati hitelek minősége okozott problémát.

Rontotta a negyedéves konszolidált korigált eredményt az is, hogy nőtt a társasági adóterhelés is (konszolidált effektív adórátája: 1Q: 15%, 2Q: 20%), elsősorban az OTP Core effektív adórátájának növekedése miatt (10%-ról 13%-ra q/q), ahol a leányvállalati befektetések ártértékelődésének adómegettarító hatása csökkent (2012 1Q: 3,9, 2Q: 2,6 milliárd forint adómegettarítás).

mérsékelten reagáló forintforrások miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitétsége van. Ezen kitétség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank és hosszú lejáratú fix kamatozású állampapírok vásárlásával ellensúlyozza a hozamcsökkenés nettó kamatbevételere gyakorolt negatív hatását.

A Bank zárt kamatláb-kockázati pozíciót tart euróból és svájci frankból, ezért az elmúlt időszak piaci hozamváltozásai nem okoztak jelentős ingadozásokat a deviza kamateredményben.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitétsége

2012. június végén a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 46,0 milliárd forint volt, ami nagyrészt a devizakockázat tőkekövetelményének (34,3 milliárd forint) volt köszönhető.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitétsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciós- (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitétsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitétség az OTP Banknál koncentrált. A Bank 2012. február 29-ig lezárta a végtörlesztések fedezetére a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt hosszú euró pozícióját, így a devizakitétség döntő része a korábbi évek gyakorlatának megfelelően a fő külföldi leánybankok prognosztizált 2 éves 310 millió euró nagyságú eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt.

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Főbb mérlegtételek (millió forint)	2011 2Q	2011 4Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	9.712.339	10.200.527	10.004.926	9.937.155	-1%	2%	-3%
Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal	441.575	595.986	650.444	560.263	-14%	27%	-6%
Bankközi kihelyezések	527.955	422.777	554.915	429.375	-23%	-19%	2%
Pénzügyi eszközök valós értéken	273.078	241.282	219.420	213.113	-3%	-22%	-12%
Értékesíthető értékpapírok	1.387.995	1.125.855	1.116.219	1.502.010	35%	8%	33%
Ügyfélhitelek (nettó)	6.332.757	7.047.179	6.671.887	6.476.948	-3%	2%	-8%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.828.011	6.684.259	6.564.484	6.476.948	-1%	-5%	-3%
Ügyfélhitelek (bruttó)	7.133.174	8.108.631	7.702.079	7.554.220	-2%	6%	-7%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	7.704.855	7.689.688	7.582.170	7.554.220	-0,4%	-2%	-2%
ebből: Retail hitelek	4.970.628	4.997.983	4.924.962	4.933.491	0%	-1%	-1%
Jelzáloghitelek	3.099.068	2.981.974	2.886.299	2.857.563	-1%	-8%	-4%
Fogyasztási hitelek	1.408.458	1.571.018	1.592.044	1.620.321	2%	15%	3%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	463.101	445.001	446.572	455.606	2%	-2%	2%
Corporate hitelek	2.301.474	2.282.479	2.254.908	2.227.928	-1%	-3%	-2%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.925.361	1.941.411	1.923.322	1.892.912	-2%	-2%	-2%
Önkormányzati hitelek	375.942	341.064	331.586	335.016	1%	-11%	-2%
Gépjármű-finanszírozás	371.997	346.353	333.227	321.599	-3%	-14%	-7%
Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések	60.612	62.865	69.083	71.202	3%	17%	13%
Hitelek értékesítése	-800.417	-1.061.452	-1.030.192	-1.077.272	5%	35%	1%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-876.845	-1.005.430	-1.017.686	-1.077.272	6%	23%	7%
Részvények, részesedések	8.529	10.342	11.843	7.712	-35%	-10%	-25%
Lejáratig tartandó értékpapírok	147.621	124.887	117.774	132.007	12%	-11%	6%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	460.866	491.666	476.068	474.534	0%	3%	-3%
ebből: Goodwill (nettó)	197.284	198.896	192.801	188.956	-2%	-4%	-5%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	263.582	292.770	283.267	285.578	1%	8%	-2%
Egyéb eszközök	131.963	140.553	186.356	141.193	-24%	7%	0%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	9.712.339	10.200.527	10.004.926	9.937.155	-1%	2%	-3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	698.421	646.968	714.147	711.119	0%	2%	10%
Ügyfélbetétek	5.898.200	6.398.853	6.218.220	6.170.700	-1%	5%	-4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	6.192.828	6.163.577	6.143.538	6.170.700	0%	0%	0%
ebből: Retail betétek	4.439.267	4.607.085	4.579.211	4.593.365	0%	3%	0%
Lakossági betétek	3.976.908	4.046.164	4.010.321	4.019.454	0%	1%	-1%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	462.360	560.912	568.891	573.911	1%	24%	2%
Corporate betétek	1.717.979	1.522.050	1.519.543	1.527.845	1%	-11%	0%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.485.612	1.272.249	1.232.908	1.299.148	5%	-13%	2%
Önkormányzati betétek	232.360	249.804	286.635	228.697	-20%	-2%	-8%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	35.596	34.403	44.771	49.491	11%	39%	44%
Kibocsátott értékpapírok	934.346	812.863	810.135	742.688	-8%	-21%	-9%
ebből: Retail kötvények	308.466	344.510	335.931	316.503	-6%	3%	-8%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	625.880	468.353	474.204	426.185	-10%	-32%	-9%
Egyéb kötelezettségek	560.919	607.086	582.369	596.534	2%	6%	-2%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	281.736	316.447	299.494	296.078	-1%	5%	-6%
Saját tőke	1.338.717	1.418.310	1.380.561	1.420.036	3%	6%	0%
Mutatószámok	2011 2Q	2011 4Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	124%	124%	123%	122%	-1%	-2%	-2%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt)	105%	102%	101%	100%	-1%	-5%	-3%
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	1.092.425	1.335.917	1.330.089	1.405.669	6%	29%	5%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	15,4%	16,6%	17,4%	18,8%	1,4%	3,3%	2,2%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége ¹	73,3%	76,7%	77,5%	76,6%	-0,8%	3,4%	-0,1%
Konszolidált tőkemegefelelés - Bázel2	2011 2Q	2011 4Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Tőkemegefelelési mutató (konszolidált, IFRS)	18,1%	17,3%	17,0%	17,9%	0,8%	-0,2%	0,6%
Tier1 ráta	15,2%	13,3%	13,6%	14,4%	0,8%	-0,7%	1,1%
Core Tier1 ráta	13,6%	12,0%	12,3%	13,1%	0,8%	-0,5%	1,1%
Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	7.3x	7.2x	7.2x	7x			
Szavatoló tőke (konszolidált)	1.330.218	1.433.085	1.396.553	1.427.742	2%	7%	0%
Ebből Elsődleges (Tier-1) tőke	1.116.015	1.105.876	1.115.069	1.153.637	3%	3%	4%
Ebből Alapvető elsődleges tőke	1.004.964	997.583	1.008.195	1.048.213			
Hibrid elsődleges tőke	111.051	108.293	106.874	105.425	-1%	-5%	-3%
Másodlagos (Tier-2) tőke	214.622	327.587	281.858	274.479	-3%	28%	-16%
Befektetések miatti levonások	-418	-377	-374	-374	0%	-11%	-1%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	7.361.063	8.297.547	8.204.205	7.988.880	-3%	9%	-4%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	5.661.489	6.397.182	6.303.874	6.094.912	-3%	8%	-5%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.699.574	1.900.365	1.900.331	1.893.968	0%	11%	0%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2011 2Q	2011 4Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
EUR/HUF	266	311	296	288	-2%	9%	-7%
CHF/HUF	220	256	245	240	-2%	9%	-6%
USD/HUF	183	241	222	229	3%	25%	-5%
JPY/100HUF	228	311	270	288	7%	26%	-7%

¹ Deviza jelzáloghitelek végtörlesztése kapcsán képzett céltartalék állomány nélkül.

- **Tovább növekvő ukrán fogyasztási hitelállomány (+48% q/q), az orosz fogyasztási hitelek szezonális miatt csak 2%-kal bővültek q/q, de 45%-kal y/y**
- **Jelzáloghitelezésben növekedés a szlovák, román és horvát bankoknál volt (q/q +2%, +1%, illetve +1%), a magyar jelzáloghitelportfólió csökkenése a végtörlesztés zárultával lelassult (-1% q/q)**
- **Stabil konszolidált betétállomány**
- **A konszolidált nettó hitel/betét mutató 100%-ra süllyedt (árfolyamszűrtén -1%-pont q/q, -5%-pont y/y)**

Módszertani megjegyzések:

2012. első negyedévben hibás konszolidációs könyvelési tétel miatt az Időközi vezetőségi beszámoló a konszolidált bruttó hitelállomány esetében 15,2 milliárd forinttal nagyobb nagyvállalati hitelállományt és ezzel egyidejűleg 15,2 milliárd forinttal magasabb hitelekre képzett céltartalék állományt tartalmazott. A hibát a mostani jelentésünkben visszamenőlegesen javítottuk. A javítás következtében a 2012. első negyedéves konszolidált bruttó hitelállomány 7.717 milliárd forintról 7.702 milliárd forintra csökkent, a konszolidált céltartalék állomány 1.045 milliárd forintról 1.030 milliárd forintra csökkent, a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége 78,6%-ról 77,5%-ra csökkent, a bruttó hitelek céltartalékkal való fedezettsége 13,7%-ról 13,5%-ra csökkent, bruttó hitel/betét mutató 123,9%-ról 123,6%-ra csökkent. Az eredménykimutatást a változás nem érintette.

Az orosz és a montenegrói leányvállalatoknál 2011. harmadik negyedévben 56, illetve 20 milliárd forintnyi kisvállalati betét lett átsorolva a nagyvállalati betétekből a mikro- és kisvállalati betétek közé, Oroszországban ezen felül 17 milliárd forintnyi önkormányzati betét került nagyvállalati önkormányzati kategóriába. Ezen tételek jelentősen befolyásolták az említett termékkategóriák konszolidált, illetve leányvállalati szintű év/év változását.

A konszolidált hitelállomány árfolyamszűrtén 0,4%-kal csökkent q/q, 2%-kal y/y. 2012 második negyedévében a megelőző negyedévhez hasonlóan továbbra is csak a fogyasztási és a kisvállalati hitelezésben sikerült érdemi bővülést elérni, 2%-ot mindkét szegmensben. A fogyasztási hitelek terén változatlanul az orosz és az ukrán portfólió a növekedés motorja. Ugyan az értékesítés jelentős szezonális miatt az orosz fogyasztási hitelállomány q/q csak 2%-kal nőtt, éves összehasonlításban továbbra is rendkívül erős, 45%-os a növekedés. Töretlen továbbá az ukrán fogyasztási hitelezés felfutása, ahol az alacsony bázis miatt q/q is jelentős, 48%-os növekedést sikerült elérni (2012 1Q záróállomány: 26 milliárd

forint, +8 milliárd forint q/q, +23 milliárd forint y/y). Ukrajnában folytatódott az áruhitel értékesítési hálózat dinamikus kiépítése: június végére több mint 2.000 ügynökön (ebből alkalmazott ügynök: 1.773 fő) keresztül folyt az értékesítés, folyamatos az ügynökhálózat, illetve a kiskereskedelmi partnerhálózat bővítése. Az áruhitel állomány 16 milliárd forintot ért el június végén. Ezen felül a keresztértékesítési lehetőségek kihasználása érdekében a Bank új hitelkártya termékkel is megjelent a piacon 2011 végén, valamint a személyi kölcsönök értékesítése is intenzíven beindult a bankfiókokon keresztül: június végén a hitelkártya állomány 4,4 milliárd forint, a személyi kölcsön állomány 5,3 milliárd forint volt.

Ami a konszolidált hitelportfólió egyéb szegmenseit illeti: tovább csökkent a jelzálog, a gépjárműfinanszírozási és a nagyvállalati hitelportfólió q/q. A jelzáloghitelek csökkenése a magyar devizahitelek végtörlesztésének februári zárultával jelentősen lassult 2Q-ban (-1% q/q, a 2011 4Q-beli -6%, illetve a 2012 1Q-beli -5% után). Pozitívum továbbá, hogy a lakossági jelzáloghitelezésben a szlovák, a román és horvát piacokon továbbra is sikerült állománynövekedést elérni (q/q +2%, +1%, illetve +1%, ezzel y/y +11%, +8%, illetve +3%).

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

Az árfolyamkorrigált betétállomány mind negyedéves, mind éves szinten stabil volt. 2012 2Q-ban számottevő csökkenés egyedül Magyarországon és Ukrajnában következett be. Magyarországon az önkormányzati betétek 27%-kal csökkentek q/q az iparüzési adóbevételek által okozott szezonális miatt. Csökkentek továbbá a magyar retail betétek és kötvények is, részben amiatt, hogy 2012. év eleje óta az állam intenzív kampányt folytat annak érdekében, hogy az állampapírok tulajdoni szerkezetében a lakossági részarány elérje a 10%-ot. Ennek keretében kedvezőbb kamatokot kínál az állampapírokra, melynek következtében átrendeződés figyelhető meg a lakossági megtakarítások szerkezetében a lekötött betétekből és banki kötvényekből az

állampapírokba. Ukrajnában a nagyvállalati betétek csökkentek 21%-kal q/q: néhány nagyvállalati ügyfél üzleti igényeinek megfelelően, illetve oształékfizetés miatt csökkentette betéti megtakarításait. Ezeket a hatásokat azonban csoportszinten ellensúlyozta a q/q jelentősen bővülő orosz (+7%), román (18%) és szlovák (5%) betétállomány, nőttek továbbá a magyar nagyvállalati betétek is 8%-kal.

A kibocsátott értékpapírok állománya q/q 8%-kal, y/y 21%-kal csökkent. A q/q csökkenést a magyar lakossági kötvények 8%-os állománycsökkenése okozta, illetve forint jelzáloglevelek jártak le 31 milliárd forint értékben 2012. májusban. Az y/y állománycsökkenést nagyobb kötvénylejáratok okozták: a már említett forint jelzálogleveleken felül az OTP Jelzálogbank 750 millió euró névértékű jelzáloglevelet fizetett vissza 2011. július 11-én, továbbá az OTP Bank (Magyarország) 100 millió svájci frank névértékű szenior kötvénye járt le 2012. február 24-én. A lejáratok okozta állománycsökkenést tompította, hogy a magyar lakossági kötvények állománya y/y 8 milliárd forinttal, a forintban denominált magyar intézményi kötvényeké pedig 44 milliárd forinttal nőtt y/y. Továbbá az orosz leánybank bocsátott ki szenior kötvényeket a fogyasztási hitelezés finanszírozására: 2011-2012 folyamán 4 kibocsátás történt összesen 17,5 milliárd rubel, azaz mintegy 132 milliárd forintnyi összegben.

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány árfolyamszerűen stabil volt q/q, enyhén csökkent y/y. Utóbbi oka, hogy a Bank 2011. júniustól visszavásárlásokat hajtott végre. A lejárati nélküli járulékos kölcsöntőke kötvényből (Upper Tier2 Capital) 2011 2Q-ban 5 millió, 3Q-ban 12 millió, 4Q-ban további 5,4 millió eurónyi visszavásárlás történt, míg a 2015. március 4-én lejáratú alárendelt kölcsöntőke kötvényből (Lower Tier2 Capital) 2011 3Q során 3,2 millió, 4Q-ban 1,9 millió, 2012 1Q-ban további 14 millió eurónyi került visszavásárlásra.

A Csoport a válság kezdete óta jelentős likviditási tartalékot halmozott fel: a teljes bruttó likviditási tartalék 2012. június 30-án 5 milliárd eurónak megfelelő összeg³ volt. Ez a tartalék bőséges fedezetet nyújt a Csoport összes külső devizaadósságának visszafizetésére. A Csoport likviditási tartaléka a teljes külső devizaadósság visszafizetését feltételezve is mintegy 3,2 milliárd eurónak megfelelő összeg. A tartalék forrása egyrészt a válság kezdete óta folyamatos betétállomány bővülés, másrészt a magyar és az ukrán lakossági devizahitelezés leállítását követően a fennálló hitelportfóliók törlesztéséből fakadó Csoporton belüli devizalikviditás termelődés. Mindez lehetővé tette, hogy a Csoport a válság kezdete óta jelentkező tőkepiaci lejáratait minimális új kibocsátással, döntően saját erőforrásból tudta finanszírozni. 2009 elejétől 2012. június 30-ig összesen 5,4 milliárd eurónyi lejárati került visszafizetésre szenior kötvények, jelzáloglevelek és szindikált hitelek formájában. Ezzel szemben a kibocsátás ugyanezen időszak alatt mindössze kb. 1,4 milliárd eurónak megfelelő összeg volt. 2011-2012 során a már említett orosz szenior kötvényeken felül egyetlen szindikált hitel tranzakció történt: 2011. május 19-én az OTP Bank (Magyarország) 300 millió euró összegű, 2 év lejáratiú szindikált hitelt vett fel.

KONSZOLIDÁLT TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ (BASEL II ALAPÚ)

A Bankcsoport szavatoló tőkéje 2012. június végén 1.428 milliárd forint volt, a hitelezési, piaci és működési kockázatokat is figyelembe vevő korrigált mérlegfőösszeg pedig 7.989 milliárd forint. A tőkemegfelelési mutató értéke 17,9% volt, ezen belül az alapvető tőke (Tier1) goodwilllel és immateriális javakkal csökkentett nagysága 14,4%, a hibrid instrumentumokat – azaz az OTP Bank átváltható kötvényét – nélkülöző Core Tier1 ráta pedig 13,1% volt.

³ A Csoport likviditási tartalékának részét képező eszközök a következők: Magyar Nemzeti Banki kötvények, államkötvények, 1 hónapos lejáratiú számított likvid eszköz többlet, illetve repóképes jelzáloglevél- és önkormányzati kötvény állományok.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE⁴

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

Eredménykimutatás (millió forint)	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény bankadó, osztalék és nettó végleges pénzeszköz nélkül	62.730	47.059	-25%	29.865	24.298	22.760	-6%	-24%
Társasági adó	-13.663	-5.921	-57%	-9.165	-2.591	-3.330	29%	-64%
Adózás előtti eredmény	76.393	52.979	-31%	39.031	26.889	26.090	-3%	-33%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	122.590	108.240	-12%	61.721	56.113	52.126	-7%	-16%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	205.070	197.641	-4%	103.950	100.609	97.032	-4%	-7%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	160.200	147.386	-8%	79.724	76.138	71.248	-6%	-11%
Nettó díjak, jutalékok	41.861	42.611	2%	21.640	20.429	22.182	9%	3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek és céltartalék átértékelődés hatása nélkül	3.010	7.644	154%	2.585	4.042	3.602	-11%	39%
Működési költség	-82.480	-89.401	8%	-42.229	-44.495	-44.906	1%	6%
Kockázati költségek	-46.516	-50.909	9%	-23.009	-26.648	-24.261	-9%	5%
Hitelkockázati költség céltartalék átértékelődés hatása nélkül	-49.538	-49.635	0%	-25.213	-26.143	-23.492	-10%	-7%
Egyéb kockázati költség	3.022	-1.274	-142%	2.204	-506	-768	52%	-135%
Egyedi tételek összesen	318	-4.352		318	-2.576	-1.776	-31%	-658%
Devizaswap-átértékelési eredmény (nettó kamateredményben könyvelve)	0	-2.556		0	-1.200	-1.356	13%	
Egyszeri devizaárfolyameredmény (az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételben könyvelve)	0	0		0	0	0		
Járadékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az Egyéb nettó nem kamat jellegű bevételben könyvelve)	318	1.124	253%	318	1.124	0	-100%	-100%
Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az Egyéb nettó nem kamat jellegű bevételben könyvelve)	0	-2.920		0	-2.501	-420	-83%	
Bevételek üzletági bontása								
RETAIL								
Összes bevétel	158.816	155.868	-2%	80.640	79.476	76.392	-4%	-5%
Nettó kamateredmény	120.672	117.094	-3%	60.926	60.913	56.181	-8%	-8%
Nettó díjak, jutalékok	36.528	37.383	2%	18.890	17.994	19.388	8%	3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.616	1.391	-14%	824	568	822	45%	0%
CORPORATE								
Összes bevétel	19.048	15.720	-17%	9.974	7.485	8.236	10%	-17%
Nettó kamateredmény	13.707	10.447	-24%	7.165	5.094	5.353	5%	-25%
Nettó díjak, jutalékok	4.869	4.867	0%	2.569	2.225	2.642	19%	3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	472	406	-14%	241	166	240	45%	0%
Treasury ALM								
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	28.478	23.560	-17%	13.586	12.000	11.560	-4%	-15%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	25.820	19.845	-23%	11.634	10.131	9.714	-4%	-17%
Nettó díjak, jutalékok	453	298	-34%	376	205	93	-55%	-75%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek és céltartalék átértékelődés hatása nélkül	2.204	3.417	55%	1.577	1.663	1.753	5%	11%
Teljesítménymutatók (%)								
ROE	10,5%	7,2%	-3,3%	9,7%	7,5%	6,9%	-0,7%	-2,9%
ROA	1,9%	1,5%	-0,4%	1,8%	1,5%	1,5%	-0,1%	-0,3%
Működési eredmény marzs egyedi tételek nélkül	3,7%	3,4%	-0,3%	3,7%	3,5%	3,3%	-0,2%	-0,4%
Teljes bevétel marzs egyedi tételek nélkül	6,24%	6,21%	-0,03%	6,24%	6,27%	6,19%	-0,09%	-0,05%
Nettó kamatmarzs egyedi tételek nélkül	4,87%	4,63%	-0,24%	4,78%	4,75%	4,54%	-0,20%	-0,24%
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,3%	1,3%	0,1%	1,3%	1,3%	1,4%	0,1%	0,1%
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs egyedi tételek nélkül	0,1%	0,2%	0,1%	0,2%	0,3%	0,2%	0,0%	0,1%
Működési költség/mérfélgösszeg ráta	2,5%	2,8%	0,3%	2,5%	2,8%	2,9%	0,1%	0,3%
Kiadás/bevétel arány egyedi tételek nélkül	40,2%	45,2%	5,0%	40,6%	44,2%	46,3%	2,1%	5,7%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	2,84%	2,89%	0,05%	2,95%	3,02%	2,82%	-0,21%	-0,13%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt)	2,71%	2,94%	0,23%	2,76%	3,09%	2,82%	-0,26%	0,07%
Effektív adókulcs	17,9%	11,2%	-6,7%	23,5%	9,6%	12,8%	3,1%	-10,7%

⁴ Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptevékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands Ltd, OTP Holding Ltd.) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Csoporton belüli leányvállalatok részére nyújt tőkepiaci szolgáltatásokat, jellemzően tőke-, illetve hitelági finanszírozás formájában.

- **25%-kal csökkenő fél éves adózott eredmény y/y – csökkenő működési eredmény, növekvő kockázati költségek és negatív egyedi hatások eredőjeként**
- **A negyedéves profit 6%-os csökkenését jórészt a nettó kamatbevétel 6%-os q/q visszaesése okozza, a kamatmarzs 20 bázisponttal 4,54%-ra csökkent q/q**
- **Jelentős portfólióromlás 2Q során részben nagyvállalati ügyfelekhez, részben továbbra is a deviza jelzáloghitelekhez köthetően**
- **1%-kal csökkenő hitel és betétállományok q/q, stabil hitel/betét ráta (2012 2Q: 79%)**

Eredményalakulás

Az **OTP Core** a bankadó és a devizahitelek végtörlesztésének hatása nélkül 47,1 milliárd forintos profitot ért el 2012. első félév során, ami 25%-kal alacsonyabb az előző évinél. A 2012. első fél éves eredményt összesen 4,4 milliárd forint összegben csökkentették egyedi jellegű tételek részben deviza swapok, részben pedig a saját részvény csere ügylet eredményhatásából adódóan. Emellett csökkent a működési eredmény is 12%-kal. Bevételi oldalon (-4% y/y) ehhez elsősorban a csökkenő betéti marzsok, másrészt a végtörlesztés miatt is apadó kamatozó állományokon képződő alacsonyabb kamateredmény járult hozzá. Emelkedtek azonban a működési költségek is 8%-kal. Utóbbi számos tényező együttes hatásának következménye: részben a kormányzati, illetve hatósági intézkedésekhez köthető (Áfa-emelés⁵, növekvő betétbiztosítási díjak⁶), a személyi költségek pedig fundamentálisan a behajtási tevékenység fokozásával összefüggő létszám bővítés hatására emelkedtek.

A kockázati költségek y/y 9%-kal nőttek. Ebben a félév során a gyorsuló portfólióromlásnak volt fő szerepe.

A fél éves adóterhelés jelentősen csökkent (az effektív adókulcs 18%-ról 11%-ra esett y/y), aminek fő oka, hogy a leányvállalati befektetések ártértékelődése 2012 első félévében 6,6 milliárd forint adómegetakarítást generált a forint erősödése következtében. Hasonló ok miatt 2011. első félévben is keletkezett 4,1 milliárd forintnyi adómegetakarítás, ezt a hatást azonban akkor ellensúlyozta, hogy az OTP Faktoringgal kapcsolatban elszámolásra került értékvesztés, mely az adó előtti eredményt ugyan csökkentette, az adóalapnak ugyanakkor nem volt része, így adómegetakarítással nem járt, emiatt az effektív adóráta emelte.

A második negyedéves adózott eredmény bankadó és devizahitelek végtörlesztése nélkül 22,8 milliárd forint lett, ami q/q 6%-os visszaesés. A profit csökkenését elsősorban a q/q 6%-kal mérséklődő nettó kamateredmény okozza. A kamateredmény visszaesése részben a csökkenő betéti marzsokra, részben a visszaeső jelzáloghitel állományokra vezethető vissza. A betétek marzs csökkenése az erősödő piaci verseny következménye, mely a versenytársak agresszívabb betétárazásához, illetve az Államadósság Kezelő Központ intenzívebb lakossági állampapír értékesítéséhez köthető. A kamatmarzs q/q 0,20%-ponttal 4,54%-ra csökkent, a kamatozó állományok is csökkentek. Az adóterhelés enyhén emelkedett q/q, az effektív adóráta 10%-ról 13%-ra nőtt. Elsősorban azért, mert a leányvállalati befektetések ártértékelődésének adómegetakarító hatása csökkent q/q (2012 1Q: 3,9, 2Q: 2,6 milliárd forint adómegetakarítás).

A negyedéves kockázati költség a jelzáloghitel végtörlesztéssel kapcsolatos veszteségek nélkül q/q 9%-kal csökkent. 2012. második negyedév során azonban a problémás hitelképződés gyorsult (árfolyamszűrt problémás hitelképződés milliárd forintban 2011 1Q: 28; 2Q: 15; 3Q: 21 4Q: 18, 2012 1Q: 20, 2Q: 34), ezúttal a deviza jelzáloghitelek mellett a nagyvállalati hitelek minősége is jelentősen romlott. A 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége 79,7%-ról 78,3%-ra csökkent.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (ún. „DPD90+ ráta”) 14,6%-ról 15,8%-ra nőtt q/q. Ami a minőségromlás összetételét illeti, a legerősebb romlás a korábban stabil minőségű vállalati hiteleket jellemezte (DPD 90+ 2011 4Q: 15,4%, 2012 1Q: 14,7%, 2Q: 16,1%). Továbbra is erősen romlottak a lakossági jelzáloghitelek elsősorban a devizahitelek miatt (DPD90+ arány 2011 3Q: 11,0% 4Q: 12,6%, 2012 1Q: 14,5%, 2Q: 16,2% végtörlesztések hatásait kiszűrve: 2011 3Q: 11,0% 4Q: 11,9%, 2012 1Q: 12,8%, 2Q: 14,3%). A fogyasztási hitelek esetében továbbra is lassú a romlás (DPD90+ 2011 4Q: 22,7% 2012 1Q: 23,1%, 2Q: 23,6%), az önkormányzati hitelek minősége pedig változatlanul jó (DPD90+ 2011 4Q: 0,4%, 2012 1Q: 0,2%, 2Q: 0,2%).

A 90 napon túl késedelmes deviza jelzáloghitelek forintosításának, illetve az azt követő 25%-os követelés elengedésnek érdemi eredményhatása a második negyedév során nem volt.

⁵ 2012. januártól a magyar áfa-kulcs 25%-ról 27%-ra nőtt.

⁶ Az Országos Betétbiztosítási Alap részére fizetett díj a mérleg szerinti betét-, illetve kötvényállomány 0,2 ezrelékéről 0,6 ezrelékre nőtt 2011. júliustól 2011. január 1-jei hatállyal.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegfőtételek (záróállományok, millió forint)	2011 2Q	2011 4Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	6.767.919	6.548.167	6.352.863	6.262.420	-1%	-7%	-4%
Ügyfélhitelek (nettó)	3.151.267	3.194.835	2.984.987	2.924.459	-2%	-7%	-8%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	3.324.144	3.087.101	2.965.335	2.924.459	-1%	-12%	-5%
Bruttó hitelek	3.457.506	3.581.382	3.376.872	3.336.029	-1%	-4%	-7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	3.649.478	3.459.154	3.353.922	3.336.029	-1%	-9%	-4%
Retail hitelek	2.443.149	2.322.855	2.239.512	2.222.702	-1%	-9%	-4%
Jelzáloghitelek	1.891.088	1.773.778	1.682.271	1.659.897	-1%	-12%	-6%
Fogyasztási hitelek	442.603	436.938	442.069	442.422	0%	0%	1%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	109.458	112.139	115.172	120.383	5%	10%	7%
Corporate hitelek	1.206.329	1.136.299	1.114.410	1.113.327	0%	-8%	-2%
Közép- és nagyvállalati hitelek	864.550	830.800	824.546	815.220	-1%	-6%	-2%
Önkormányzati hitelek	341.778	305.499	289.864	298.107	3%	-13%	-2%
Hitelekre képzett céltartalékok ¹	-306.240	-386.547	-391.885	-411.570	5%	34%	6%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)¹	-325.334	-372.052	-388.587	-411.570	6%	27%	11%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	3.908.912	3.913.977	3.777.068	3.722.929	-1%	-5%	-5%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	3.982.158	3.875.103	3.769.632	3.722.929	-1%	-7%	-4%
Retail betétek + retail kötvény	2.754.679	2.767.867	2.700.617	2.650.863	-2%	-4%	-4%
Lakossági betétek + retail kötvény	2.470.099	2.466.028	2.401.995	2.349.681	-2%	-5%	-5%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	308.466	344.510	335.931	316.503	-6%	3%	-8%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	284.580	301.839	298.621	301.182	1%	6%	0%
Corporate betétek	1.227.479	1.107.236	1.069.015	1.072.066	0%	-13%	-3%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.036.043	910.017	823.598	892.897	8%	-14%	-2%
Önkormányzati betétek	191.436	197.219	245.417	179.169	-27%	-6%	-9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	611.169	572.721	597.752	583.952	-2%	-4%	2%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	492.476	284.194	271.095	230.791	-15%	-53%	-19%
Saját tőke	1.272.663	1.278.409	1.316.081	1.351.820	3%	6%	6%
Hitelportfolió minősége (%)	2011 2Q	2011 4Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	396.026	488.668	491.819	525.566	7%	33%	8%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	11,5%	13,6%	14,6%	15,8%	1,2%	4,3%	2,1%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége ¹	77,3%	79,1%	79,7%	78,3%	-1,4%	1,0%	-0,8%
Piaci részesedés (%)	2011 2Q	2011 4Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	18,6%	18,2%	18,5%	18,8%	0,3%	0,2%	0,6%
Betétek	24,7%	22,7%	22,8%	22,7%	-0,1%	-2,0%	0,0%
Mérlegfőösszeg	25,2%	25,4%	26,7%	26,8%	0,1%	1,6%	1,4%
Teljesítménymutatók (%)	2011 2Q	2011 4Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	83%	80%	79%	79%	0%	-5%	-1%
Tőkeáttétel (Saját tőke/Eszközök összesen)	18,8%	19,5%	20,7%	21,6%	0,9%	2,8%	2,1%
Tőkeáttétel (Eszközök összesen/Saját tőke)	5.3x	5.1x	4.8x	4.6x			
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, MSzSz)	20,0%	17,9%	18,9%	18,6%	-0,4%	-1,4%	0,6%
Tier1 ráta (OTP Bank, egyedi, MSzSz)	17,6%	15,8%	17,2%	16,7%	-0,5%	-0,9%	0,9%

¹ Deviza jelzáloghitelek végtörlesztése kapcsán képzett céltartalék állomány nélkül.

Mérlegdinamikák

A deviza jelzáloghitelek végtörlesztésének zárultával a hitelportfolió zsugorodásának negyedéves üteme újra a 2011 első felében jellemző szintre lassult. Árfolyamhatástól tisztítva 2012. második negyedév során az OTP Core bruttó hitelei 1%-kal csökkentek q/q – 1%-kal csökkenő retail- és stabil corporate állományok eredőjeként. A kibocsátott retail kötvényekkel együtt a betétállomány szintén 1%-kal zsugorodott q/q. Ezzel a „nettó hitel/(betét+retail kötvény)” mutató q/q stagnált (2012 1Q: 79%, árfolyamszűrt -5%-pont y/y).

A lakossági hitelezésben a kereslet továbbra is gyenge. A jelzáloghitel portfólió árfolyamszűrt csökkenése a végtörlesztés zárultával ugyan jelentősen mérséklődő ütemben, de folytatódott (-1% q/q, -12% y/y). A folyósítás a végtörlesztés támasztotta átmeneti forinthatel kereslet megszűnésével jelentősen visszaesett a második negyedévben (2012 2Q folyósítás: 13,5 milliárd forint, -71% q/q, -44% y/y).

A fogyasztási hitelezésben a továbbra is kiemelkedő folyósítási részesedés mellett (2012 1Q: 54%, 2Q: 63%) sem volt tapasztalható érdemi fellendülés: a kereslet gyengesége miatt az OTP által folyósított személyi kölcsön állomány az előző évi szinttől elmaradt (2011 1H: 25, 2012 1H: 24 milliárd forint), a hitelállomány csökkent. Nőtt ugyanakkor az első félév során a folyószámlahitelek állománya, így összességében a teljes fogyasztási hitelportfolió stagnált.

A nagyvállalati hitelportfolió továbbra is enyhén csökkenő pályát követ, a mikro- és kisvállalkozói hitelezésben ellenben folytatódott a dinamikus bővülés (+5% q/q), illetve nőtt az önkormányzati hitelállomány is (+3% q/q).

Az OTP Core betéti bázisa (retail kötvényekkel együtt) 1%-kal csökkent q/q, 7%-kal y/y. A Bank kedvező likviditási helyzete továbbra is lehetővé teszi a visszafogott betétgyűjtést célzó árazási politikát. A lakossági állományokat y/y befolyásolta, hogy a devizahiteles lakossági ügyfelek banki

megtakarításaikat is használhatták a jelzáloghitelek végtörlesztéséhez. Továbbá 2012. év eleje óta az állam kedvezőbb kamatokot kínál az állampapírokra, illetve intenzív marketingkampányt folytat, aminek következtében ártrendeződés figyelhető meg a lakossági megtakarítások szerkezetében a lekötött betétekből és banki kötvényekből az állampapírokba. Az önkormányzati betétek q/q 27%-os csökkenése az iparüzési adóbevételek szezonálisából fakad: az iparüzési adóbevételek beszedéséből fakadó ingadozás a második és a negyedik negyedév során állománycsökkentő hatású. A nagy- és a kisvállalati állományok mindazonáltal emelkedtek 8, illetve 1%-kal q/q.

A kibocsátott kötvények állománya (retail kötvények nélkül) q/q 15%-kal, y/y 53%-kal csökkent. A jelentős y/y csökkenést az okozta, hogy az OTP Core részét képező OTP Jelzálogbank 2011. július 11-én visszafizette egy 750 millió (kb. 199 milliárd forint) euró névértékű, még 2006-ban kibocsátott jelzáloglevélét. Továbbá 2011. december 5-én lejárt egy két éves 1.350 millió euró névértékű jelzáloglevél, ami összesen kb. 84 millió eurónyi (kb. 24 milliárd forintnyi) negatív állományi hatást okozott, ennyi volt ugyanis eredetileg a kibocsátásból csoporton kívüli befektetők által vásárolt rész. Szintén csökkentette az állományokat, hogy forint jelzáloglevél lejáratok is történtek az elmúlt 12 hónap folyamán összesen mintegy 66 milliárd forint értékben. Az elmúlt 12 hónap során nem került sor nemzetközi jelzáloglevél kibocsátásra⁷. Így a lejáratokból adódó állománycsökkenést a forint jelzáloglevél kibocsátások (összesen mintegy 6 milliárd forint értékben), továbbá a magyar intézményi befektetők részére történő forint szenior kötvény kibocsátások ellensúlyozták (2012 1Q záróállomány: 116 milliárd forint, +44 milliárd forint y/y, -2 milliárd forint q/q).

Összefoglaló a pénzügyi tranzakciós illetékről

A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény hatálya a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltatókra terjed ki. A törvény hatálya nem terjed ki a Magyar Nemzeti Bankra, kivéve az alábbiakban említett eseteket. A törvény 2013. január 1-jén lép hatályba.

Az illetékfizetési kötelezettség a fizetési művelet teljesítésének napján keletkezik. Alapja jellemzően az az összeg, amellyel a fizető fél fizetési számláját megterhelik, készpénzátutalás esetén a megbízásban szereplő pénzügyi összeg, a postai készpénzbefizetés esetén az átutalt összeg, a legfeljebb kéthetes lejáratú jegybanki értékpapír kibocsátása esetében az értékpapír kibocsátási árfolyama, az egynapos, legfeljebb kéthetes lejáratú

jegybanki betét lekötésére irányuló művelet esetében a lekötésbe helyezett összeg. A devizában zajló tranzakciókat a Magyar Nemzeti Bank által a teljesítési napra közétett hivatalos devizaárfolyamán kell átszámítani.

Az illeték mértéke az illeték alapjának 0,1 százaléka, de fizetési műveletenként legfeljebb 6 ezer forint. A 6 ezer forintos korlát nem vonatkozik, ha az illetékfizetésre az MNB, a posta vagy a kincstár kötelezett. Továbbá az illetékmérték tekintetében kivétel az egynapos lejáratú jegybanki betét lekötése, ahol az illeték kulcsa 0,01 százalék. Az illeték megfizetésére kötelezetteknek (jellemzően a bankoknak) a számlakivonaton tájékoztatniuk kell ügyfeleiket az illeték összegéről. A pénzforgalmi szolgáltatók az illetékfizetési kötelezettséget havonta, a teljesítési napot követő hónap 20. napjáig állapítják meg.

Illetékköteles műveletek (zárójelben az illetékfizetésre kötelezett személye):

- az átutalás, a beszedés, a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés, a készpénzkifizetés fizetési számláról, a készpénzfizetésre szóló csekk beváltása (a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója)
- a posta útján kezdeményezett készpénzbefizetés (posta)
- a készpénzátutalás (a készpénzátutalást teljesítő pénzforgalmi szolgáltató)
- az okmányos meghitelezés, akkreditív (a nyitó pénzforgalmi szolgáltató)
- a legfeljebb kéthetes lejáratú jegybanki értékpapír kibocsátása (Magyar Nemzeti Bank)
- az egynapos, legfeljebb kéthetes lejáratú jegybanki betét lekötésére irányuló művelet (Magyar Nemzeti Bank)
- minden olyan pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő fizetési művelet, amelynek eredményeképpen a pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti (a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója)

Nem illetékköteles műveletek:

- ugyanazon ügyfél ugyanazon pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett számlái közötti művelet
- az ügyfélszámlán vagy az értékpapírszámlával kapcsolatban egyéb számlán végrehajtott fizetési művelet, ha a befektetési szolgáltatást a pénzforgalmi szolgáltató kapcsolt vállalkozásának minősülő befektetési vállalkozás nyújtja, és a fizető fél, valamint a kedvezményezett személye megegyezik
- a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló törvény hatálya alá tartozó fizetési művelet
- csoportfinanszírozás, ha a csoport tagjainak számláit ugyanaz a pénzforgalmi szolgáltató vezeti

⁷ Az OTP Jelzálogbank által 2011. augusztus 10-én és november 18-án kibocsátott, egyenként 750 millió euró névértékű két jelzáloglevél döntően az OTP Bank által lett lejegyezve (a külső befektetők által vásárolt mennyiség a 2 sorozatból összesen 19 millió euró volt).

- pénzforgalmi szolgáltatók (és egyes pénzügyi szervezetek) közötti fizetési művelet
 - a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak ellátási és a családtámogatás lebonyolítási számlái terhére megvalósított fizetési művelet
 - jóvá nem hagyott vagy hibásan teljesített fizetési műveletek
- A törvény az illeték banki ügyfelekre történő átháríthatóságát nem korlátozza.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:

Eredménykimutatás millió forintban	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Alapkezelés adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és bankadó nélkül	1.971	476	-76%	910	527	-50	-110%	-106%
Társasági adó	462	54	-88%	213	110	-55	-150%	-126%
Adózás előtti eredmény	2.433	531	-78%	1.123	636	-106	-117%	-109%
Összes bevétel	3.072	1.262	-59%	1.479	956	306	-68%	-79%
Nettó kamatbevétel	66	27	-59%	31	18	9	-47%	-70%
Nettó díj-, jutalékbevétel	2.504	1.280	-49%	1.236	968	313	-68%	-75%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	503	-45	-109%	212	-29	-16	-46%	-107%
Működési költség	-639	-731	14%	-356	-319	-412	29%	16%
Személyi költségek	-210	-355	69%	-89	-177	-178	1%	101%
Dologi költségek	-423	-358	-15%	-265	-133	-225	69%	-15%
Értékcsökkenés	-7	-19	178%	-3	-9	-9	-4%	200%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2011	2012 1H	YTD	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	8.633	8.291	-4%	7.302	9.099	8.291	-9%	14%
Saját tőke	7.115	3.567	-50%	5.420	3.486	3.567	2%	-34%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2011	2012 1H	YTD	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (duplikációk nélkül)	993	966	-3%	1.006	950	966	2%	-4%
Retail alapkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	594	590	-1%	601	569	590	4%	-2%
Vagyonkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	400	375	-6%	405	382	375	-2%	-7%
Alapok kezelt állománya (duplikációkkal)	796	708	-11%	1.108	726	708	-2%	-36%
pénzpiaci	375	366	-2%	340	354	366	4%	8%
kötvény	112	103	-8%	166	103	103	0%	-38%
vegyes	11	11	-6%	14	11	11	-4%	-23%
részvény	196	113	-42%	468	152	113	-25%	-76%
garantált	81	86	6%	97	82	86	4%	-12%
egyéb	21	29	38%	23	24	29	21%	26%

Az **OTP Alapkezelő** 2012. első féléves adózott eredménye a pénzügyi szervezetek különadója nélkül 476 millió forint volt, ebből a 2Q eredmény 50 millió forint veszteséget takar. A negyedéves eredményalakulást döntően egy egyszeri tétel befolyásolta: a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az elmúlt időszakban vizsgálta a magánnyugdíjpénztárak befektetett eszközeivel kapcsolatos közvetett és közvetlen költségek elszámolásának gyakorlatát. A vizsgálat lefolytatását követően határozatban kötelezte az OTP Alapkezelőt 597 millió forint, indokolatlan többletköltség megtérítésére az OTP Magánnyugdíjpénztár részére. Ezen egyszeri tétel kiszűrésével a Társaság időszaki eredménye 960 millió forint (2012 2Q: 433 millió forint) volt.

Az OTP Alapkezelő időszaki működési eredménye jelentősen elmarad 2011 hasonló időszakától. Az átadásra került korábbi magánnyugdíjpénztári portfóliókban található befektetési jegyek folytatódó visszaváltása, illetve a visszafogott befektetői optimizmusnak betudható tőkekivonás

eredményeként az elszámolt nettó alap- és vagyonkezelési díjbevétel y/y tovább csökkent (-49%), miközben az időszakos működési költségek 14%-kal haladták meg a tavalyi bázisidőszaki szintet.

Ugyanakkor a tőkekivonás a teljes hazai értékpapírpiacot jellemezte: az elmúlt félév során összesen 170 milliárd forint tőke távozott, döntően intézményi tőkekivonás hatására, miközben az alapok vagyona a piaci teljesítmények hatására összességében 67 milliárd forinttal nőtt. A pénzkivonás leginkább a részvény-, valamint pénzpiaci alapokat érintette, főként az államhoz került befektetési jegyek visszaváltása révén. Ugyanakkor a származtatott és tőkevédett alapok népszerűségét jelzi, hogy az első negyedévet követően a második negyedévben is pozitív pénzáramlás jellemezte ezeket az alapokat.

Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok állománya, illetve az intézményi vagyonkezelésbe bevont állomány ytd csökkenést mutat (-1%, illetve -6% y/y, a duplikációk hatását kiszűrve). A piaci

trendnek megfelelően az intézményi visszaváltások leginkább a részvényalapokat érintették, állományuk közel felére csökkent, illetve jelentősebb tőkekivonás jellemezte a kötvényalapokat is. Mindemellett a negyedév során a likviditási, pénzpiaci és származtatott alapokba közel 12 milliárd forint friss tőke érkezett.

Az intézményi vagyon csökkenésének hatására az OTP Alapkezelő június végi teljes értékpapíripiacra

számolt piaci részesedése q/q 47 bázisponttal csökkent (2012 2Q: 26,2%). A Társaság ügyfeleinek száma az első félévben közel 6.000 fővel bővült, június végén közel 213 ezer fő volt.

A konszolidációs körbe bevont két külföldi alapkezelő (Ukrajna, Románia) 2012 első félévében 9 millió forint veszteséget realizált.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	1.183	1.447	22%	36	996	451	-55%	
Társasági adó	0	86		0	165	-79	-148%	
Adózás előtti eredmény	1.183	1.361	15%	36	831	530	-36%	
Működési eredmény	5.580	4.404	-21%	2.469	2.202	2.203	0%	-11%
Összes bevétel	8.667	7.505	-13%	4.044	3.702	3.803	3%	-6%
Nettó kamatbevétel	8.059	7.884	-2%	3.884	3.985	3.900	-2%	0%
Nettó díjak, jutalékok	-1.728	-1.472	-15%	-865	-755	-716	-5%	-17%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel céltartalék átértékelődés hatása nélkül	2.337	1.093	-53%	1.026	473	620	31%	-40%
Működési költség	-3.087	-3.101	0%	-1.575	-1.501	-1.601	7%	2%
Összes kockázati költség	-4.397	-3.044	-31%	-2.433	-1.371	-1.673	22%	-31%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre céltartalék átértékelődés hatása nélkül	-4.241	-2.956	-30%	-2.340	-1.325	-1.631	23%	-30%
Egyéb kockázati költség	-155	-87	-44%	-92	-46	-41	-9%	-55%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2011	2012 1H	YTD	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	270.894	252.616	-7%	249.049	259.990	252.616	-3%	1%
Bruttó hitelek	305.445	285.234	-7%	287.882	291.055	285.234	-2%	-1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	291.744	285.234	-2%	306.823	286.689	285.234	-1%	-7%
Retail hitelek	2.290	3.028	32%	1.003	2.540	3.028	19%	202%
Corporate hitelek	30.272	35.536	17%	30.645	32.293	35.536	10%	16%
Gépjármű hitelek	259.182	246.670	-5%	275.175	251.856	246.670	-2%	-10%
Hitelek értékvesztése	-54.563	-56.226	3%	-50.802	-55.121	-56.226	2%	11%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-53.995	-56.226	4%	-51.741	-54.947	-56.226	2%	9%
Ügyfélbetétek	4.673	4.135	-12%	4.886	4.272	4.135	-3%	-15%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	4.671	4.135	-11%	4.902	4.271	4.135	-3%	-16%
Retail betétek	1.673	1.241	-26%	2.144	1.467	1.241	-15%	-42%
Corporate betétek	2.998	2.894	-3%	2.758	2.804	2.894	3%	5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	211.429	187.756	-11%	194.574	199.455	187.756	-6%	-4%
Saját tőke	25.332	26.327	4%	23.463	25.868	26.327	2%	12%
Hitelportfólió minősége	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	54.582	61.364	12,4%	54.582	59.525	61.364	3,1%	12,4%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	19,0%	21,5%	2,6%	19,0%	20,5%	21,5%	1,1%	2,6%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,87%	2,01%	-0,86%	3,32%	1,79%	2,28%	0,49%	-1,04%
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)	2,70%	2,06%	-0,64%	3,03%	1,84%	2,29%	0,45%	-0,73%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	93,1%	91,6%	-1,4%	93,1%	92,6%	91,6%	-1,0%	-1,4%
Teljesítménymutatók (%)	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,9%	1,1%	0,2%	0,1%	1,5%	0,7%	-0,8%	0,7%
ROE	10,5%	11,3%	0,8%	0,6%	15,7%	7,0%	-8,7%	6,3%
Nettó kamatmarzs	6,08%	6,06%	-0,02%	6,25%	6,04%	6,12%	0,08%	-0,13%
Kiadás/bevétel arány	35,6%	41,3%	5,7%	39,0%	40,5%	42,1%	1,6%	3,1%

- **2012 1H-ban 1,4 milliárd forint adózott eredmény keletkezett. Az év/év javulást támogatta a csökkenő kockázati költség és a hatékony költségkontroll; az egyéb bevételek bázishatás miatt csökkentek**
- **A hitelminőség romlása folytatódott, a fedezettség stabilan magas (91,6%)**
- **A tovább javuló kihelyezések ellenére folytatódott a gépjárműhitelek csökkenése**

2012 első hat hónapjában a **Merkantil Bank és Car** összevont adózás utáni eredménye 1,4 milliárd forint volt, ez y/y 22%-os javulást takar. 2012 második negyedéve 2011 1Q óta sorozatban a hatodik nyereséges negyedév. A 2012 2Q adózott eredmény q/q 55%-os csökkenését részben a 2012 1Q-ban elkönnyvelt halasztott adó bevétel magyarázza: az adózás előtti eredmény q/q 36%-kal került lejjebb.

A féléves működési eredmény y/y 21%-kal csökkent, mert a bevételek 13%-kal elmaradtak, míg a működési költségek szintje nem változott. A bevételek minősége azonban javult, hiszen az alapbanki bevételek összességében stabilan alakultak, az összes bevétel csökkenéséért az egyéb bevételek soron jelentkező bázishatás a felelős. 2011 1H-ban devizaárfolyam eredmény keletkezett a nyitott devizapozíció erősebb forint árfolyam mellett történő fokozatos zárásán. Ezen

nyitott pozíciók időközben lezárásra kerültek, így a 2012 1H eredményt már nem befolyásolták.

A féléves nettó kamatbevételek y/y 2%-kal csökkentek. A csoportközi finanszírozási felárak emelkedtek, ám ezt némileg ellensúlyozta, hogy a forint svájci frankkal szembeni átlagárfolyama mintegy 16%-kal volt gyengébb 2012 1H-ban, mint a bázisidőszakban – ez kedvezően hatott a svájci frank alapú hitelek forintban számított kamatbevételeire. A nettó jutalékráfordítások trendszerű csökkenése folytatódott.

2012 1H-ban a kockázati költség y/y 31%-kal csökkent. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 21,5%-ra nőtt, ezzel a problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége 91,6%-ra változott, ám szintje a q/q 1%-pontos, y/y 1,4%-pontos csökkenés ellenére kielégítően magas.

A devizaárfolyam változások hatásával tisztított gépjármű finanszírozási állomány csökkenése nem állt meg: árfolyamszűrten y/y 10%-kal, míg q/q 2%-kal csökkent a portfólió. Az új kihelyezések kedvezően alakulnak, az első félévben az új gépjármű finanszírozási ügyletek értéke 55%-kal nőtt y/y. A teljes hitelportfólió kisebbik részét kitevő corporate hitelek mind y/y, mind q/q összetételben bővültek, mivel az alacsony bázisról induló termelőeszköz finanszírozás esetében az új kihelyezések gyors ütemű felfutást mutatnak.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

A Féléves jelentés további fejezeteiben a külföldi leányvállalatok osztalékbevétele, valamint véglegesen átvett, illetve átadott pénzeszközök nélkül számított adózott eredményalakulását elemezzük. A leányvállalati eredménykimutatásokon végrehajtott további strukturális korrekciók részletezése, illetve a bemutatott teljesítménymutatók számítási módszertana a Kiegészítő mellékletben található.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	16.996	22.375	32%	9.251	11.332	11.043	-3%	19%
Társasági adó	-5.415	-6.496	20%	-2.928	-3.290	-3.206	-3%	10%
Adózás előtti eredmény	22.411	28.871	29%	12.179	14.621	14.249	-3%	17%
Működési eredmény	34.046	58.773	73%	17.882	27.116	31.657	17%	77%
Összes bevétel	63.813	93.714	47%	32.375	45.226	48.488	7%	50%
Nettó kamatbevétel	56.450	82.704	47%	28.148	41.507	41.197	-1%	46%
Nettó díjak, jutalékok	7.566	9.259	22%	4.097	3.678	5.581	52%	36%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-203	1.751	-963%	130	41	1.710		
Működési költség	-29.767	-34.941	17%	-14.494	-18.111	-16.830	-7%	16%
Összes kockázati költség	-11.635	-29.902	157%	-5.702	-12.494	-17.408	39%	205%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-11.372	-29.370	158%	-5.579	-12.236	-17.133	40%	207%
Egyéb kockázati költség	-264	-533	102%	-124	-258	-275	7%	122%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2011	2012 1H	YTD	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	868.231	896.738	3%	608.635	926.460	896.738	-3%	47%
Bruttó hitelek	729.910	671.719	-8%	509.943	726.733	671.719	-8%	32%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	681.005	671.719	-1%	548.965	676.176	671.719	-1%	22%
Retail és KKV hitelek	617.120	627.320	2%	462.274	618.359	627.320	1%	36%
Corporate hitelek	51.631	35.385	-31%	71.660	47.275	35.385	-25%	-51%
Gépjármű hitelek	12.253	9.014	-26%	15.030	10.542	9.014	-14%	-40%
Hitelek értékvesztése	-72.332	-94.493	31%	-57.007	-85.039	-94.493	11%	66%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-67.456	-94.493	40%	-60.924	-78.828	-94.493	20%	55%
Ügyfélbetétek	488.582	471.311	-4%	367.611	469.138	471.311	0%	28%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	456.098	471.311	3%	397.367	440.665	471.311	7%	19%
Retail és KKV betétek	374.671	388.767	4%	282.029	367.663	388.767	6%	38%
Corporate betétek	81.427	82.544	1%	115.338	73.002	82.544	13%	-28%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	91.738	89.693	-2%	62.084	104.534	89.693	-14%	44%
Kibocsátott értékpapírok	105.490	138.117	31%	34.613	151.263	138.117	-9%	299%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	17.567	16.540	-6%	14.437	16.722	16.540	-1%	15%
Saját tőke	144.838	156.497	8%	113.177	159.620	156.497	-2%	38%
Hitelportfólió minősége	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	67.748	99.315	46,6%	67.748	90.435	99.315	9,8%	46,6%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	13,3%	14,8%	1,5%	13,3%	12,4%	14,8%	2,3%	1,5%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	4,50%	8,43%	3,92%	4,50%	6,76%	9,86%	3,10%	5,35%
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	4,27%	8,73%	4,46%	4,17%	7,25%	10,22%	2,97%	6,05%
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	84,1%	95,1%	11,0%	84,1%	94,0%	95,1%	1,1%	11,0%
Teljesítménymutatók (%)	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	5,4%	5,1%	-0,3%	6,0%	5,1%	4,9%	-0,2%	-1,1%
ROE	32,5%	29,9%	-2,6%	33,8%	29,9%	28,1%	-1,8%	-5,7%
Teljes bevétel marzs	20,22%	21,36%	1,14%	20,84%	20,27%	21,39%	1,12%	0,55%
Nettó kamatmarzs	17,88%	18,85%	0,96%	18,12%	18,60%	18,18%	-0,43%	0,06%
Kiadás/bevétel arány	46,6%	37,3%	-9,4%	44,8%	40,0%	34,7%	-5,3%	-10,1%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	123%	122%	0%	123%	136%	122%	-13%	0%

- **A 2012. első félévi 22 milliárd forint eredmény több mint 30%-kal haladja meg a bázisidőszakit, a 2Q eredmény közel megegyező az előző negyedével**
- **Éves szinten 73%-kal javuló működési eredmény**
- **Megugró kockázati költségképzés, javuló fedezettség (2012 2Q: 95.1%)**
- **Továbbra is erős fogyasztási hitelezés**
- **Javuló költség-hatékonyság (2012 2Q kiadás/bevétel arány: 37,3%, -9,4%-pont y/y)**

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait a vizsgált időszakban jelentősen befolyásolta a forint-rubel keresztárfolyam alakulása: a forint 2012 2Q záróárfolyama a rubellel szemben y/y 6%-ot gyengült, míg az első félévi átlagárfolyam mintegy 11%-ot gyengült éves összehasonlításban. A 2012 2Q záróárfolyamot az előző negyedév értékéhez viszonyítva 8%-os forinterősödés látható, míg a 2Q átlagárfolyam q/q közel 2%-os erősödést, y/y 12%-os gyengülést mutat.

Az OTP Bank Oroszország 2012. első félévi eredménye 22,3 milliárd forint, ami 32%-kal haladja meg a bázisidőszaki eredményt, a 11 milliárd forintos 2Q eredmény pedig gyakorlatilag megegyezik az előző negyedévi teljesítménnyel.

A 2012. első félévi bevételek továbbra is dinamikus bővülést mutatnak, a nettó kamateredmény 47%-kal, a jutalékok 22%-kal növekedtek y/y. A kamatbevételek növekedéséhez az árfolyamszűrt 22%-kal növekvő állományok mellett a javuló kamatmarzs is hozzájárult (2012 1H: 18,9%, +1,0%-pont y/y). Bár a nettó díj- és jutalékmarzs 30 bázispontos csökkenést mutat, a nettó díj- és jutalékbevételek 22%-kal nőtt az éves bázison, ami nagyrészt a növekvő hitelkártya-értékesítéseknek a következménye. 2012. első félévében közel 1,8 milliárd forint egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel növelte az eredményt, főleg a második negyedévben jelentkező, devizás pozíciók átértékeléséhez kapcsolódó eredménynek köszönhetően. Utóbbi a bank nyitott dollár pozíciójának fedezésekor alkalmazott eltérő jegybanks és piaci árfolyamokból adódik, melyből hosszabb távon összességében nem várható jelentős eredményhatás. A működési költségek növekedtek (+17% y/y, +6% rubelben), ami az üzleti volumen növekedésével indokolható, mégis a hat havi működési eredmény éves szinten kimagasló, összességében 73%-os növekedést mutat. A fenti folyamatok eredőjeként a bank kiadás/bevétel mutatója számottevően javult (2012 1H: 37,3%, -9,4%-pont y/y).

A kockázati költségek 2012. első félévében jelentősen, y/y 157%-kal növekedtek; a második negyedévben az első negyedévi kockázati költség tömeget 39%-kal meghaladó értékvesztés került megképzésre. A hitelportfólió növekedése mellett elsősorban az áruhitel és személyi hitel portfóliók

minőségének romlása indokolja a megnövekedett értékvesztés képzést. Mivel a tavalyi év végi rekord folyósításkor gyengébb minőségű adások részére is került hitel kihelyezésre, így a szezonálisan enyhén zsugorodó portfólióra vetítve a 90 napon túli késedelembe került hitelek aránya 14.8%-ra nőtt a félév végére (+1,5%-pont y/y, +2,3%-pont q/q). Negyedéves összehasonlításban minden termék-szegmensben romlás mutatkozik. A magas kockázati költségképzés miatt a problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége tovább emelkedett (2012 2Q: 95,1%, +11%-pont y/y, +1,1%-pont q/q); a fogyasztási hitelek fedezettségének javítása önmagában 1,5 milliárd forint kockázati költségképzést magyaráz.

2012. második negyedévének működési eredménydinamikája erős (+17% q/q), az adózott eredmény q/q stagnálását a már említett kockázati költségképzés eredményezte. A hitelezés szezonálisitása miatt a kamateredmény stagnált q/q, a kamatmarzs enyhén csökkent (2Q: 18.18%, -43 bázispont q/q). Ennek oka egyrészt az, hogy a magasabb kamatozású betéti állomány az év második felére jellemzően felfutó hitelezés beindulásáig kedvezőtlenebb kamatú bankközi állományokba kerül kihelyezésre, másrészt valamelyest nőtt a kamatkövetelésekre képzett céltartalék is a portfólió romlásával összhangban. A nettó díj- és jutalékeredmény (+52% q/q, +36% y/y) javult. A kiemelkedő negyedéves növekmény részben az alacsonyabb bázissal magyarázható (1Q-ban a fizetett díjakat növelte egy új kiskereskedelmi láncsal kötött szerződésből adódó díjfizetési kötelezettség), ugyanakkor elmondható, hogy növekedtek a hitelkártyákhoz kapcsolódó díj- és jutalékbevételek valamint az áruhitelhez kapcsolódó biztosítási díj bevételek és csökkentek az áruhitel ügynököknek fizetett és behajtással kapcsolatos díjak.

A működési költségek saját devizában q/q 6%-kal mérséklődtek, 5%-kal csökkentek a dologi költségek a szezonális okozta visszafogottabb üzleti aktivitás miatt, illetve a degresszív adózás miatt a bérterhek is csökkentek (-19% q/q). A bank kiadás/bevétel-mutatója 2Q-ban számottevően javult és 35% alá csökkent (2012 2Q: 34,7%, -5,3%-pont q/q, -10,1%-pont y/y).

Az orosz bank továbbra is rendkívül sikeres a fogyasztási hitelek értékesítése terén, a 2011 2Q bruttó állományt egy év alatt 45%-kal növelte (árfolyamszűrt növekedés). A vezértermékek számító áruhitel esetében jellemzően a szezonális az oka a q/q -3%-os állománycsökkenésnek, ugyanakkor az orosz bank növelni tudta piaci részesedését (21,3% +0,3%-pont q/q), mivel a piac nagyobb mértékben csökkent. Az éves szintű 39%-os áruhitel portfólió növekedés továbbra is erősnek mondható. A bank stabilan őrzi második helyezését a piaci rangsorban.

Az erősödő verseny ellenére a 2Q-ban kiküldött közel 750 ezer hitelkártyának, a továbbra is magas

aktiválási arányának, illetve az enyhén növekvő átlagos hitelállománynak köszönhetően a hitelkártya szegmens esetében folytatódott a dinamikus portfólió bővülés 2012 2Q-ban (y/y +59%, q/q +15%). A bank jelenleg a hatodik legnagyobb piaci szereplő.

A két vezető termék mellett jelentős állománybővülést mutatott 2011-ben a személyi hitel portfólió a termék feltételeinek módosítása és a kockázat alapú árazás bevezetése nyomán. 2011 végétől kezdve a menedzsment döntése alapján a magasabb jövedelmezőségű termékek értékesítése került előtérbe, így a személyi hitelek állománya enyhén csökkenni kezdett (2012 2Q: +41% y/y, -3% q/q).

A vállalati hitelállomány csökkenése tovább folytatódott, 2012 2Q-ban éves összehasonlításban 51%-kal csökkent az árfolyamszűrt állomány, míg a negyedéves bázison 25% a csökkenés. Az alacsony marzs tartalmú szegmensben erős az állami tulajdonú bankok térhódítása, az OTP Bank Oroszország az okmányos ügyletek irányába nyitott 2012 2Q során.

A teljes betétállomány árfolyamszűrt növekedése 2012 2Q-ban éves szinten 19%-v volt, míg q/q 7%⁸. Az enyhén megnövelt betéti kamatok hatására

minden szegmensben nőtt a betéti állomány, a lakossági 6%-kal, a kis- és középvállalati betétek 4%, míg a nagyvállalati betétek 13%-kal. A szezonálisan visszafogottabb hitelezési aktivitás és a növekvő betéti állomány eredőjeként az árfolyamszűrt nettó hitel betét/mutató 2012 2Q-ban q/q 13%-ponttal 122%-ra csökkent, míg éves szinten nem volt jelentősebb elmozdulás.

2012 első félévében a forrásoldali diverzifikáció jegyében a Bank folytatta 2011 márciusában indított kötvény-kibocsátási programját. A 2011-ben kibocsátott összesen 11,5 milliárd rubel névértékű kötvényportfóliót 2012. március 6-án egy újabb, 3 éves kötvény gyarapította 6 milliárd rubellel; 2Q-ban nem történt újabb kötvénykibocsátás.

A Bank dolgozóinak létszáma 2012 2Q végére q/q 10 fővel 5.067 főre csökkent, míg a fiókok száma 151-ről 152-re nőtt ugyanezen időszak alatt. Az új fiók az ország távol-keleti felében került kialakításra, így tavaly november óta a távol-keleti területeken összesen 10 fiók került megnyitásra. Az áruhitel ügynökök száma 2012 2Q-ban q/q fél százalékkal, y/y 32%-kal nőtt és meghaladta a 22 ezret. Ebből saját ügynök 6.598 fő volt, míg a harmadik félnek is értékesítő ügynök száma 16.221.

DSK CSOPORT⁹ (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	5.499	15.607	184%	2.015	9.890	5.717	-42%	184%
Társasági adó	-614	-1.885	207%	-225	-1.107	-777	-30%	246%
Adózás előtti eredmény	6.113	17.492	186%	2.240	10.997	6.495	-41%	190%
Működési eredmény	29.726	31.119	5%	14.619	15.539	15.580	0%	7%
Összes bevétel	45.265	48.515	7%	22.301	24.137	24.377	1%	9%
Nettó kamatbevétel	36.352	38.571	6%	17.942	19.518	19.054	-2%	6%
Nettó díjak, jutalékok	7.368	8.280	12%	3.849	3.928	4.351	11%	13%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.545	1.664	8%	510	691	973	41%	91%
Működési költség	-15.539	-17.396	12%	-7.681	-8.598	-8.798	2%	15%
Összes kockázati költség	-23.613	-13.627	-42%	-12.380	-4.542	-9.085	100%	-27%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-23.697	-13.628	-42%	-12.455	-4.544	-9.085	100%	-27%
Egyéb kockázati költség	84	1	-98%	75	2	0	-118%	-100%
Főbb mérleglételek záróállományok millió forintban	2011	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.360.510	1.321.827	-3%	1.149.230	1.339.930	1.321.827	-1%	15%
Bruttó hitelek	1.221.517	1.132.236	-7%	1.030.118	1.157.953	1.132.236	-2%	10%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	1.131.753	1.132.236	0%	1.118.142	1.129.140	1.132.236	0%	1%
Retail hitelek	894.036	893.011	0%	891.338	890.991	893.011	0%	0%
Corporate hitelek	237.717	239.224	1%	226.804	238.149	239.224	0%	5%
Hitelek értékvesztése	-158.490	-159.153	0%	-115.352	-154.119	-159.153	3%	38%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-146.846	-159.153	8%	-125.195	-150.305	-159.153	6%	27%

⁸ Az egyes termék kategóriák y/y növekedése 2011 során történt termékátörölés miatt torzított. 2011 3Q folyamán 56 milliárd forint összegben lettek SME betétek átsorolva a corporate portfólióból a retail portfólióba.

⁹ 2010 3Q-tól a DSK Csoport és az újonnan alapított bolgár faktoring cég – az OTP Factoring Bulgaria LLC – összesített eredménykimutatása alapján. A hitelállomány a faktoring cégnek értékesített követeléseket is tartalmazza, az értékesítést megelőző állapotnak megfelelő bruttó értéken, illetve céltartalék fedezettséggel.

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2011	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Ügyfélbetétek	1.013.310	968.859	-4%	843.881	989.777	968.859	-2%	15%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	939.822	968.859	3%	920.686	967.541	968.859	0%	5%
Retail betétek	827.398	840.510	2%	783.541	846.263	840.510	-1%	7%
Corporate betétek	112.424	128.348	14%	137.146	121.277	128.348	6%	-6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12.223	24.642	102%	6.796	17.475	24.642	41%	263%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	109.262	101.150	-7%	93.270	104.190	101.150	-3%	8%
Saját tőke	209.484	209.039	0%	189.704	209.245	209.039	0%	10%
Hitelportfólió minősége	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	145.579	203.310	39,7%	145.579	201.902	203.310	0,7%	39,7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	14,1%	18,0%	3,8%	14,1%	17,4%	18,0%	0,5%	3,8%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	4,55%	2,33%	-2,22%	4,87%	1,54%	3,19%	1,65%	-1,68%
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	4,29%	2,42%	-1,87%	4,48%	1,62%	3,23%	1,61%	-1,25%
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	79,2%	78,3%	-1,0%	79,2%	76,3%	78,3%	1,9%	-1,0%
Teljesítménymutatók (%)	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,9%	2,3%	1,4%	0,7%	2,9%	1,7%	-1,2%	1,0%
ROE	5,4%	15,0%	9,6%	4,0%	19,0%	11,0%	-8,0%	7,0%
Teljes bevétel marzs	7,71%	7,27%	-0,44%	7,78%	7,19%	7,37%	0,18%	-0,42%
Nettó kamatmarzs	6,19%	5,78%	-0,41%	6,26%	5,81%	5,76%	-0,06%	-0,50%
Kiadás/bevétel arány	34,3%	35,9%	1,5%	34,4%	35,6%	36,1%	0,5%	1,6%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	108%	100%	-7%	108%	101%	100%	-1%	-7%

- **A közel háromszorozódó féléves adózott profit (y/y +184%) elsősorban a jelentősen csökkenő (y/y -42%) kockázati költség következménye**
- **Stagnáló árfolyamszűrt hitel- és betétállomány, 100%-ra csökkent nettó hitel/betét mutató (-7%-pont y/y)**
- **A nettó kamatbevétel árfolyamhatás miatti növekedése és a mérlegfőösszeg y/y 15%-os bővülése eredőjeként csökkenő nettó kamatmarzs (5,78%; y/y -0,41%-pont)**
- **Lassuló hitelportfólió romlás, stabil DPD90+ fedezettség (78,3%)**

A DSK Csoport forintban kifejezett pénzügyi adatait a vizsgált időszakban jelentősen befolyásolta a forint-leva keresztárfolyam alakulása: a forint 2012 2Q záróárfolyama a levával szemben y/y 9%-ot romlott, q/q 2%-ot erősödött, ugyanakkor a 2012 1H átlagárfolyam 10%-kal volt gyengébb a tavalyi értéknél.

A DSK Csoport 2012. első féléves adózott profitja 15,6 milliárd forint, a bank ezzel közel megháromszorozta az egy évvel korábbi értéket (y/y +184%). A kiugró növekedést alapvetően a 2011. évi bázisidőszaknál 42%-kal alacsonyabb kockázati költségképzés okozta.

A féléves bevételek helyi devizában 2%-kal csökkentek, forintban 7%-kal haladták meg az egy évvel korábbi szintet, a nettó kamatbevételek 6%-os, a nettó díj- és jutalékbevételek 12%-os és az egyéb nem kamatjellegű bevételek 8%-os emelkedésének köszönhetően.

A kamatbevételek q/q 2%-os csökkenését a díj- és jutalékbevételek q/q +11%-os emelkedése és az

egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q +41% növekménye ellensúlyozta. Utóbbi egyrészt a q/q 35%-kal magasabb deviza árfolyameredmény, másrészt az OTP Faktoring Bulgáriának történő hitelátadásokhoz kapcsolódó technikai jellegű egyéb bevétel eredménye, mely időbeli eltolódással teljes egészében ellentételeződik a kockázati költségben.

A féléves nettó kamatmarzs y/y 0,41%-pontos szűkülése (2011 1H: 6,19%, 2012 1H: 5,78%; 2012 2Q: 5,76%) árfolyamhatáson túl alapvetően a nettó kamatbevétel növekedése és a mérlegfőösszeg növekedés következménye. A marzs-csökkenését a Bank stabil likviditási helyzete következtében folyamatosan csökkentett, piaci átlag alatti betéti kamatok sem tudtak ellensúlyozni. A levában 2%-kal csökkenő összbevétel és 4%-kal emelkedő működési költségek (árfolyamhatás miatt forintban rendre y/y +7% és +12%) következtében a kiadás/bevétel arány 1,5%-ponttal nőtt (2012 1H: 35,9%, 2011 1H: 34,3%, 2012 2Q: 36,1%). Előbbiekből adódóan a féléves adózott profit jelentős y/y emelkedése a visszafogott kockázati költségképzésnek köszönhető: 13,6 milliárd forintos féléves összegük 42% y/y csökkenést jelent, amit a jelzáloghitelekkel kapcsolatos ingatlan biztosítások állományának első negyedévi növekedése valamint a y/y lassabb időszakos portfólióromlás magyaráz. A második negyedévben megduplázódó (q/q +100%) kockázati költség eredményeként a DPD90+ hitelek fedezettsége 78,3% (q/q +1,9%-pont y/y -1%-pont).

A portfólió-minőség 2012 második negyedévben lassuló mértékben, 0,5%-ponttal romlott (DPD90+ ráta: 18,0%). Ezen belül a jelzáloghitelek 90 napon túl késedelmes állományának aránya 20,4%-ra,

míg a fogyasztási hiteleké 15,2%-ra emelkedett. A mikro- és kisvállalati hitelportfólió minősége stagnált (DPD90+ ráta: 39,9%, -0,1%-pont), míg a nagyvállalati hitelek késedelmes állománya 0,4%-pontos csökkenéssel 11,9%. Utóbbi javulást három nagyvállalati ügylet átstrukturálása okozta. Az árfolyamszűrt hitelállomány negyedéves összehasonlításban stagnált (y/y +1%). A megélénkülő márciusi hitelezési aktivitás stabil jelző- és fogyasztási hitelállományt eredményezett, érdemben a vállalati hitelportfólió volumene sem változott. Piaci részesedés tekintetében az újonnan folyósított ügyfélhitelek terén az első negyedévet jellemző növekedést 2Q-ban enyhe visszaesés követte. A negyedév végén a DSK piaci részesedése a hitelek terén 13,8%-os volt (q/q -0,2%-pont).

A betéti bázis – a lassú ütemben, de folyamatosan csökkenő betéti kamatlábak ellenére – 2Q-ban árfolyamszűrtben stagnált, a lakossági és SME portfólió együttes 1%-os csökkenését a vállalati

betétállomány q/q +6%-os növekedése ellensúlyozta. Ezzel a DSK piaci részesedése stabilan 11,6%, a lakossági betéti szegmensben 16,9%-ra csökkent (q/q -0,3%-pont), míg a vállalati szegmensben 5,3%-ra nőtt (q/q +0,2%-pont).

Stagnáló hitelezés és betéti bázis mellett a nettó hitel/betét mutató csökkent (2011 1H: 108%, 2012 1Q: 101%, 2Q: 100%).

A DSK Bank tőkehelyzete továbbra is rendkívül erős, a tőkemegfelelési mutató több mint másfélszerese a szabályozói minimum szintnek (2012 1H: 19,1% vs. 12% elvárt minimum; Tier1 ráta 15,3%, vs. 10% elvárt minimum).

A DSK 2012 első félévében 4 fiókot zárt be (fiókszám ezzel 382), a csoport alkalmazottainak száma q/q +8 fővel 4.621-re emelkedett.

2012. július 30-án a Moody's lezárta a DSK Bank minősítésének felülvizsgálatát, megerősítve a bank leva-, illetve devizabetéteire vonatkozó „Baa3” besorolást.

OTP BANK UKRAJNA¹⁰

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	5.963	-4.074	-168%	5.100	-2.601	-1.473	-43%	-129%
Társasági adó	-13	-1.634		-13	-721	-913		
Adózás előtti eredmény	5.975	-2.440	-141%	5.113	-1.880	-560	-70%	-111%
Működési eredmény	13.876	13.157	-5%	5.488	6.652	6.506	-2%	19%
Összes bevétel	25.593	28.138	10%	11.339	13.928	14.210	2%	25%
Nettó kamatbevétel	19.800	21.719	10%	9.249	10.904	10.815	-1%	17%
Nettó díjak, jutalékok	3.773	5.295	40%	1.921	2.535	2.760	9%	44%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel céltartalék átértékelődés hatása nélkül	2.020	1.124	-44%	169	489	635	30%	276%
Működési költség	-11.717	-14.981	28%	-5.851	-7.276	-7.704	6%	32%
Összes kockázati költség	-7.901	-15.597	97%	-375	-8.532	-7.065	-17%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre céltartalék átértékelődés hatása nélkül	-7.859	-15.836	102%	-470	-8.913	-6.923	-22%	
Egyéb kockázati költség	-42	239	-666%	95	381	-142	-137%	-250%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2011	2012 1H	YTD	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	778.198	720.325	-7%	609.992	751.116	720.325	-4%	18%
Bruttó hitelek	799.117	727.239	-9%	585.434	728.455	727.239	0%	24%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	758.997	727.239	-4%	722.549	749.517	727.239	-3%	1%
Retail és KKV hitelek	327.726	322.431	-2%	336.828	324.137	322.431	-1%	-4%
Corporate hitelek	385.323	365.131	-5%	336.774	382.421	365.131	-5%	8%
Gépjármű hitelek	45.948	39.678	-14%	48.947	42.959	39.678	-8%	-19%
Hitelek értékvesztése	-193.587	-198.302	2%	-143.849	-186.269	-198.302	6%	38%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-183.942	-198.302	8%	-177.650	-191.704	-198.302	3%	12%
Ügyfélbetétek	251.176	267.123	6%	177.491	272.430	267.123	-2%	50%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	237.765	267.123	12%	215.425	278.727	267.123	-4%	24%
Retail és KKV betétek	142.425	170.407	20%	129.038	156.894	170.407	9%	32%
Corporate betétek	95.340	96.716	1%	86.387	121.833	96.716	-21%	12%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	350.556	285.722	-18%	285.557	313.569	285.722	-9%	0%

¹⁰ 2008. negyedik negyedévtől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009 negyedik negyedévtől az LLC OTP Factoring (Ukrajna), 2010 negyedik negyedévtől az LLC OTP Credit eredményét és állományát.

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2011	2012 1H	YTD	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	47.971	44.698	-7%	37.888	44.428	44.698	1%	18%
Saját tőke	120.149	112.232	-7%	94.174	107.892	112.232	4%	19%
Hitelportfólió minősége	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	190.536	250.423	31,43%	190.536	227.754	250.423	10,0%	31,4%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	32,5%	34,4%	1,89%	32,5%	31,3%	34,4%	3,2%	1,9%
Hitelkockázati költség /átlagos hitelállomány (%)	2,48%	4,17%	1,69%	0,31%	4,69%	3,83%	-0,87%	3,51%
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	2,14%	4,29%	2,14%	0,26%	4,75%	3,77%	-0,98%	3,51%
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	75,5%	79,2%	3,69%	75,5%	81,8%	79,2%	-2,6%	3,7%
Teljesítménymutatók (%)	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,8%	-1,1%	-2,9%	3,3%	-1,4%	-0,8%	0,6%	-4,1%
ROE	11,8%	-7,0%	-18,9%	20,8%	-9,2%	-5,4%	3,8%	-26,2%
Teljes bevétel marzs	7,79%	7,55%	-0,23%	7,26%	7,33%	7,77%	0,44%	0,51%
Nettó kamatmarzs	6,02%	5,83%	-0,19%	5,92%	5,74%	5,91%	0,18%	-0,01%
Kiadás/bevétel arány	45,8%	53,2%	7,5%	51,6%	52,2%	54,2%	2,0%	2,6%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	253%	198%	-55%	253%	200%	198%	-2%	-55%

- **2012. első féléves eredménye 4,1 milliárd forint veszteség, a bázisidőszakhoz képes duplázódó kockázati költségképzés mellett**
- **Az áruhitelkezés kapcsán rendkívül kedvező folyósítási eredmények; a személyi kölcsönök kihelyezése, illetve a hitelkártya keresztértékesítés is fellendülőben**
- **A DPD90+ portfólió állománya tovább emelkedett: egyrészt felgyorsult a jelzáloghitelek romlása, másrészt nagyvállalati hitelek kerültek újra késedelmes kategóriába**
- **A fedezettség (2012 2Q: 79,2%) q/q 2,6%-ponttal csökkent jelentős negyedéves kockázati költségképzés mellett**
- **A sikeres betétgyűjtési kampány eredményként ytd 20%-kal bővülő retail betétállomány a csoporton belül is kiemelkedő**

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait a vizsgált időszakban jelentősen befolyásolta a forint-hrivnya keresztárfolyam alakulása: a forint 2012 2Q záróárfolyama a hrivnyával szemben y/y 23%-ot gyengült, míg az első félévi átlagárfolyam 17%-ot gyengült éves összehasonlításban. A 2012 2Q záróárfolyamot az előző negyedév értékéhez viszonyítva mérsékelte, 3%-os forinterősödés látható, míg a 2Q átlagárfolyam q/q stabilan alakult.

Az OTP Bank Ukrajna 2012 első félévében 4,1 milliárd forintos veszteséget realizált, szemben az előző év bázisidőszakának 6 milliárd forintos eredményével. A második negyedévben realizált veszteség ugyanakkor q/q 43%-kal csökkent, stabil működési eredmény és jelentős kockázati költségképzés mellett.

A féléves bevételek forintban értékelt 10%-os bővülése a korábban említett árfolyamhatás

eredménye. Ezen belül a nettó kamatbevétel csökkenése egyrészt az árfolyamszűrt stagnáló (+1% y/y) bruttó hitelállományok, másrészt a betéti kampányokhoz köthető megnövekedett kamatráfordítás hatását tükrözi. Az elmúlt félév során a hrivnya likviditás menedzselése érdekében folytatott retail betéti kampány hatására a retail lekötött betétállomány tovább bővült (+22% ytd, árfolyamszűrt), illetve a már meglévő betéti állomány is részben átárazásra került (az alacsonyabb kamatozású megtakarítási betétek állománya csökkent). A bővülő betéti állományok, illetve a magasabb ügyfélkamatok a nettó kamatmarzs további szűkülését eredményezték (2012 1H: 5,83%, -19 bázispont y/y).

A nettó díj-, jutalékeredmény (saját devizában értékelve) 23%-kal a bázisidőszaki szint felett teljesült, részben a betéti- és pénzforgalmi jutalékok bővülésének, részben az élénkülő hitelkártya keresztértékesítésnek köszönhetően.

A működési költségek saját devizában értékelve mind y/y, mind q/q növekedtek (+11%, illetve +5%), főként a személyi és dologi költségek emelkedéséből adódóan. Az áruhitelkezés, illetve a személyi kölcsön folyósítás felfutásával egyidejűleg az ügynöklétszám bővítés, illetve a fiókhálózat racionalizálás tovább folytatódott. Az ügynöklétszám dinamikus mintegy 373 fővel bővült év eleje óta (2012 1H: 1.773 fő), az OTP Bank Ukrajna létszáma ügynökök nélkül ugyanakkor ytd 70 fővel csökkent (2012 1H: 2.933 fő). Az átszervezéshez, illetve a fogyasztási hitelezéshez köthető folyamatok eredményeként a Bank kiadás/bevétel mutatója y/y 7,5%-pontot emelkedett (2012 1H: 53,2%).

Bár a negyedéves kockázati költségtömeg 20%-kal elmarad az egy negyedéves korábbi szinttől, ugyanakkor az időszakos kockázati költség (16 milliárd forint) y/y alapon megduplázódott (+102% y/y). A hitelportfólió stagnálása mellett felgyorsult a jelzáloghitelek romlása: DPD90+ arány június végén 49,3% (+7,5%-pont y/y) volt. Ugyanakkor az elmúlt

negyedévben a vállalati hitelek minősége romlott jelentősen, négy nagyvállalati hitel került újra késedelmes kategóriába. A vállalati hitelek DPD90+ rátája 4,2%-pontos emelkedéssel június végén 20,3%-on állt.

A bruttó hitelállomány a devizaárfolyam változások hatásának kiszűrésével stagnált, a vállalati hitelek esetén folytatódott az állomány csökkenése, egyedül a fogyasztási hitelezés terén mutatkozik fellendülés. Az áruhitelzés beindítása óta (2011. március) a havi folyósítások volumene fokozatos bővülést jelez, ugyanakkor kiemelt fontosságú feladat a scoring rendszer fejlesztése és a soft behajtási tevékenység fokozása. 2011 novemberében a személyi kölcsönök folyósítása,

illetve az áruhitel ügyfelek számára a hitelkártyák keresztértékesítése is elindult, ezen folyamatok eredményeként 2012 1H végére a fogyasztási hitelek állománya y/y közel nyolcszorosára bővült (jelenleg a retail portfólió 8%-át teszi ki).

A vállalati hiteleket tekintve a portfólió 2011 év vége óta a végtörlesztések hatására fokozatosan apad; az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató (2012 1H: 198%) mind q/q mind y/y alapon tovább csökkent (-2%-pont, illetve -55%-pont).

Az ukrán leánybank megőrizte stabil tőkepozícióját, helyi szabályok szerint számított tőke megfelelési mutatója június végén 19,1%-on állt (szabályozói minimum: 10%).

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül ¹	1.473	-242	-116%	1.326	-1.163	921	-179%	-31%
Társasági adó	-10	0	-100%	-1	0	0		-100%
Adózás előtti eredmény	1.484	-242	-116%	1.327	-1.163	921	-179%	-31%
Működési eredmény	4.111	3.671	-11%	1.559	2.211	1.460	-34%	-6%
Összes bevétel	10.622	10.502	-1%	4.787	5.504	4.998	-9%	4%
Nettó kamatbevétel	8.824	8.580	-3%	5.032	4.607	3.973	-14%	-21%
Nettó díjak, jutalékok	1.202	846	-30%	642	420	426	1%	-34%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel céltartalék átértékelődés hatása nélkül	596	1.076	81%	-887	477	599	26%	-168%
Működési költség	-6.511	-6.831	5%	-3.228	-3.293	-3.538	7%	10%
Összes kockázati költség	-2.627	-3.913	49%	-232	-3.373	-540	-84%	132%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre céltartalék átértékelődés hatása nélkül	-2.597	-3.893	50%	-189	-3.358	-535	-84%	183%
Egyéb kockázati költség	-31	-20	-34%	-44	-15	-5	-68%	-89%
Főbb mérlegtételek ² záróállományok millió forintban	2011	2012 1H	YTD	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	460.623	453.223	-2%	401.883	448.157	453.223	1%	13%
Bruttó hitelek	394.188	379.506	-4%	332.483	384.566	379.506	-1%	14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	366.076	379.506	4%	359.844	374.810	379.506	1%	5%
Retail hitelek	273.183	285.669	5%	262.070	281.431	285.669	2%	9%
Corporate hitelek	92.894	93.837	1%	97.774	93.379	93.837	0%	-4%
Hitelek értékvesztése	-33.266	-36.960	11%	-26.593	-37.388	-36.960	-1%	39%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-30.818	-36.960	20%	-28.663	-36.431	-36.960	1%	29%
Ügyfélbetétek	120.822	137.958	14%	95.839	120.425	137.958	15%	44%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	110.134	137.958	25%	101.782	116.539	137.958	18%	36%
Retail betétek	88.316	104.586	18%	78.835	92.472	104.586	13%	33%
Corporate betétek	21.818	33.372	53%	22.947	24.067	33.372	39%	45%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	280.966	248.149	-12%	254.104	259.209	248.149	-4%	-2%
Saját tőke	28.353	34.320	21%	25.392	34.860	34.320	-2%	35%
Hitelportfólió minősége	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	39.802	55.495	39%	39.802	52.186	55.495	6%	39%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	12,0%	14,6%	2,7%	12,0%	13,6%	14,6%	1,1%	2,7%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,58%	2,02%	0,44%	0,24%	3,47%	0,56%	-2,91%	0,33%
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)	1,48%	2,10%	0,62%	0,21%	3,65%	0,57%	-3,08%	0,36%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	66,8%	66,6%	-0,2%	66,8%	71,6%	66,6%	-5,0%	-0,2%

Teljesítménymutatók (%)	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,7%	-0,1%	-0,8%	1,4%	-1,0%	0,8%	1,9%	-0,5%
ROE	11,8%	-1,6%	-13,3%	21,1%	-14,8%	10,7%	25,5%	-10,4%
Teljes bevétel marzs	5,18%	4,62%	-0,56%	4,88%	4,87%	4,46%	-0,41%	-0,42%
Nettó kamatmarzs	4,31%	3,78%	-0,53%	5,13%	4,08%	3,55%	-0,53%	-1,58%
Kiadás/bevétel arány	61,3%	65,0%	3,8%	67,4%	59,8%	70,8%	11,0%	3,4%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	325%	248%	-77%	325%	290%	248%	-42%	-77%

¹ Az OTP Bankkal kötött csoportközi finanszírozási célú CIRS swapok eredményével korrigálva.

² A mérleg tételek hitelátadás előtti állapotot mutatnak.

- **242 millió forintos 1H veszteség, nyereséges második negyedév**
- **Folytatódó hitelminőség romlás mellett 2Q-ban az egy évvel korábbi szintre esett vissza a fedezettség**
- **A Csoporton belül 2012-ben az OBR érte el a legerősebb hitel- és betétnövekedést, a félév során a hitelnövekedés motorja a lej fogyasztási hitelek voltak**
- **Az anyabanktól kapott tőkeemelés nyomán jelentősen javult a tőke megfelelési mutató 2011 végéhez képest**

Az OTP Bank Romania forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-lej árfolyam alakulása: a forint 2012 2Q záróárfolyama a lejmel szemben y/y 3%-ot gyengült, míg q/q 4%-kal erősödött. A forint lejmel szembeni 2012 1H átlagárfolyama y/y 5%-kal gyengült.

A 2012-től érvénybe lépett IFRS átállás a román jegybank direktíváinak megfelelően az eredménykimutatás több sorát is érinti, mely a bázisidőszaki értékekkel való összevethetőséget nehezíti. Egyrészt, egyes tételeket a nettó díj- és jutalékeredményből a nettó kamateredménybe sorolták át. Emellett a Banknál lévő DPD90+ hitelek be nem folyt kamatbevételére képzett kockázati költség a nettó kamateredménybe került át a hitelkockázati költség sorról. A változások a nettó eredményre nézve semlegesek.

Az OTP Bank Romania 242 millió forintos veszteséggel zárta 2012 első félévét, szemben a bázisidőszak közel 1,5 milliárd forintos nyereségével. A 2012 2Q-ban elért nyereség az alacsony kockázati költségnek tudható be.

A működési eredmény az első félév során y/y 11%-kal csökkent, melyet elsősorban az 5%-kal emelkedő költségek magyaráznak.

2012 1H-ban y/y 3%-kal csökkenő nettó kamateredményre negatívan hatott, hogy a Banknál lévő DPD90+ hitelek be nem folyt kamatbevételére képzett kockázati költség a nettó kamateredménybe került át a hitelkockázati költség sorról. A nettó kamatbevétel alakulását emellett az is jelentősen befolyásolja, hogy a swap ügyletek átértékelési eredményének egy része ezen a soron kerül kimutatásra. 2012 1H-ban utóbbi hatás mintegy +180 millió forintot tett ki (2011 1H: +520 millió forint). A swap-hatást kiszűrve a nettó kamateredmény y/y 1%-kal nőtt forintban (a forint

lejjel szembeni 1H átlagárfolyamának 5%-os gyengülése mellett).

A 2012 2Q-ban látható 14%-os nettó kamateredmény csökkenésben nagy szerepet játszott, hogy az 1Q során indult betéti kampány miatt a betétekre fizetett kamatráfordítások emelkedtek.

Az 1H nettó díj- és jutalékeredmény y/y 30%-os csökkenése mögött egyes díjtételek nettó kamateredménybe történő átsorolása áll.

A féléves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 81%-os emelkedése mögött a magasabb devizaárfolyam eredmény áll, ám ezt ellensúlyozta az alacsonyabb értékpapír árfolyameredmény.

Az 1H működési költségek y/y 5%-kal emelkedtek forintban, ám román lejben az egy évvel ezelőtti szinten teljesültek – ez az inflációs környezetet figyelembe véve erős költségkontrollt tükröz. A q/q 7%-os működési költség növekedést főleg a dologi költségek, azon belül a marketing kiadások, oktatási költségek és a betétbiztosítási alapnak fizetett díjak magyarázzák.

Folytatódott a hitelportfólió romlása: a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 14,6%-ra emelkedett (+1,1%-pont q/q, +2,7%-pont y/y). A hitelminőség q/q és y/y legnagyobb mértékben a jelzáloghitel szegmensben romlott.

A fedezettség június végére 66,6%-ra változott, ami ugyan q/q 5%-pontos csökkenést jelez, y/y viszont stabilan alakult.

A döntően jelzáloghitelekre koncentrált lakossági adósvédelmi program a lakossági hitelek 11%-át érintette június végén.

A bruttó hitelállomány a devizaárfolyam változások hatásának kiszűrésével tovább bővült: q/q 1%-kal, y/y 5%-kal. Az új jelzáloghitel folyósítások 2Q-ban – a várakozásoknak megfelelően – jelentősen csökkentek, így az állomány szerényebb ütemben nőtt (+1% q/q). A jelzálog fedezetű hitelek esetében szigorú hitelezési feltételek léptek életbe a jegybanki rendelkezéseknek megfelelően. A februárban indult lej személyi hitelre fókuszáló értékesítési kampány hatására a fogyasztási hitelek állománya q/q árfolyamszűrt 15%-kal nőtt. Az első negyedévben az MKV hitelek 2%-kal emelkedtek, míg a nagyvállalati hitelállomány stagnált.

A betétállomány árfolyamhatástól tisztítva q/q dinamikus, 18%-kal nőtt, mely a márciusban indított betétgyűjtési kampány eredményeit tükrözi. A vonzó betéti kamatok nyomán a retail betétek

13%-kal, a nagyvállalati betétek 39%-kal bővültek q/q.

15,1%-ot ért el, így 2011 végéhez képest 1,7%-ponttal áll magasabban.

A Bank 2012 1Q-ban 140 millió lej (mintegy 9,3 milliárd forint) összegű anyabanki tőkeemelésben részesült. A tőkemegfelelési mutató június végén

Az első félévben fiókhálózat optimalizálás miatt 5 fiókot zártak be, így a fiókszám 95 egységre csökkent.

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül ¹	951	1.032	8%	711	757	275	-64%	-61%
Társasági adó	-237	-259	9%	-176	-190	-69	-64%	-61%
Adózás előtti eredmény	1.189	1.291	9%	887	947	344	-64%	-61%
Működési eredmény	3.612	4.067	13%	2.119	1.913	2.154	13%	2%
Összes bevétel	10.205	11.357	11%	5.354	5.556	5.801	4%	8%
Nettó kamatbevétel	7.554	8.286	10%	4.041	4.093	4.194	2%	4%
Nettó díjak, jutalékok	1.850	2.234	21%	943	1.061	1.173	11%	24%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	801	836	4%	370	402	434	8%	17%
Működési költség	-6.593	-7.290	11%	-3.235	-3.643	-3.646	0%	13%
Összes kockázati költség	-2.424	-2.776	15%	-1.231	-965	-1.810	88%	47%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.557	-2.363	-8%	-1.280	-910	-1.453	60%	14%
Egyéb kockázati költség	133	-413	-410%	49	-55	-358	549%	-836%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2011	2012 1H	YTD	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	529.853	489.253	-8%	453.364	502.071	489.253	-3%	8%
Bruttó hitelek	377.592	350.537	-7%	317.646	360.722	350.537	-3%	10%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	350.566	350.537	0%	343.760	351.941	350.537	0%	2%
Retail hitelek	219.981	223.119	1%	216.763	222.474	223.119	0%	3%
Corporate hitelek	129.267	126.382	-2%	125.353	128.290	126.382	-1%	1%
Gépjármű hitelek	1.318	1.036	-21%	1.644	1.177	1.036	-12%	-37%
Hitelek értékvesztése	-22.013	-22.844	4%	-15.122	-21.931	-22.844	4%	51%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-20.460	-22.844	12%	-16.215	-21.392	-22.844	7%	41%
Ügyfélbetétek	421.618	385.455	-9%	347.734	397.096	385.455	-3%	11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	392.383	385.455	-2%	381.827	389.901	385.455	-1%	1%
Retail betétek	350.010	344.762	-1%	338.972	346.571	344.762	-1%	2%
Corporate betétek	42.373	40.693	-4%	42.856	43.330	40.693	-6%	-5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.041	33.301	-8%	35.373	33.545	33.301	-1%	-6%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	1.589	1.473	-7%	1.355	1.510	1.473	-2%	9%
Saját tőke	58.485	56.622	-3%	56.639	57.305	56.622	-1%	0%
Hitelportfólió minősége	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	32.846	34.589	5,3%	32.846	36.165	34.589	-4,4%	5,3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	10,3%	9,9%	-0,5%	10,3%	10,0%	9,9%	-0,2%	-0,5%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány %	1,58%	1,31%	-0,27%	1,57%	1,01%	1,64%	0,63%	0,07%
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány %	1,49%	1,36%	-0,14%	1,48%	1,06%	1,66%	0,61%	0,18%
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	46,0%	66,0%	20,0%	46,0%	60,6%	66,0%	5,4%	20,0%
Teljesítménymutatók (%)	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,4%	0,4%	0,0%	0,6%	0,6%	0,2%	-0,4%	-0,4%
ROE	3,4%	3,6%	0,2%	5,1%	5,3%	1,9%	-3,3%	-3,1%
Teljes bevétel marzs	4,39%	4,48%	0,10%	4,72%	4,33%	4,71%	0,38%	-0,01%
Nettó kamatmarzs	3,25%	3,27%	0,02%	3,56%	3,19%	3,40%	0,21%	-0,16%
Kiadás/bevétel arány	64,6%	64,2%	-0,4%	60,4%	65,6%	62,9%	-2,7%	2,4%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	86%	85%	-1%	86%	85%	85%	0%	-1%

- **A y/y 8%-kal magasabb féleves adózott eredmény kedvező működési eredmény (y/y +13%) és jelentős kockázati költségképzés következménye (y/y +15%)**
- **Változatlan portfólió minőség (DPD90+ ráta: 9,9%, q/q -0,2%) és magasabb kockázati költségképzés hatására emelkedő fedezettség (2012 2Q: 66%, q/q +5,4%-pont)**
- **Stagnáló betét- és nettóhitel-állomány eredőjeként változatlan nettó hitel/betét ráta (2012 1H: 85%)**
- **Javuló jövedelmezőségi mutatók: nettó kamatmarzs 3,40% (q/q +0,21%-pont), kiadás/bevételi ráta 62,9% (q/q -2,7%-pont)**

Az OBH Csoport forintban kifejezett pénzügyi adatait a vizsgált időszakban jelentősen befolyásolta a forint-kuna keresztárfolyam alakulása: a forint 2012 2Q záróárfolyama a kunával szemben y/y 7%-ot gyengült, q/q 2%-ot erősödött, ugyanakkor a 2012 1H átlagárfolyam 8%-kal volt gyengébb a tavalyi értéknél.

Az OBH Csoport 2012 első félévében 1.032 millió forint adózott eredményt realizált (+8% y/y), q/q harmadára csökkenő (275 millió forint) negyedéves eredmény mellett. A profit alakulását a második negyedévben a q/q 13%-kal magasabb működési eredmény mellett a jelentős hitelkockázati költségképzés (q/q +60%) és egy peres ügylet kapcsán megugró egyéb kockázati költség befolyásolta.

A horvát leánybank féleves teljesítménye összbevétel és működési költség tekintetében – főként árfolyamhatásnak köszönhetően – y/y 11%-os növekedést tükröz (saját devizában a növekmény egyaránt y/y +3%). Az első félév során a +10%-os nettó kamatbevétel növekedés árfolyamhatáson túl alapvetően a csökkenő lakossági betéti kamatoknak valamint a jelentősen mérséklődött bankközi hitelállomány alacsonyabb kamatkadásainak köszönhető. Pozitív fejlemény, hogy jóllehet a nettó kamatmarzs az első félév során y/y gyakorlatilag stagnált (3,27%), 2Q-ban 21 bázisponttal 3,40%-ra emelkedett.

A féleves nettó díj- és jutalékeredmény y/y +21%-os növekedésének motorja az árfolyamhatáson túl a második negyedévben jelentősen emelkedő kártya és POS-terminál díjbevételek, valamint a hitel-előtörlesztések díjai voltak. A második negyedévben egy nagyvállalati hitel kihelyezéséhez kapcsolódó

díjak szintén segítették a q/q 11%-os (y/y +24%) nettó díjbevétel emelkedést.

A továbbra is szigorú költségkontroll eredményeként a második negyedévben a működési költségek stagnáltak. Árfolyamhatás kiszűrése után a kunában kifejezett q/q +1%-os költségnövekedést részben a 2012. március 1-jétől 23%-ról 25%-ra emelkedő ÁFA kulcs, valamint a második negyedévben folytatott lakossági hitelkampány OBH által átvállalt közjegyzői díjai magyarázzák. A Bank kiadás/bevétel mutatója az első félév során 64,2%-ra javult (y/y -0,40%-pont), a második negyedévben 2,7%-pontos csökkenéssel 62,9%.

A portfólió minősége 2012. első félév végére minimálisan javult, a DPD90+ hitelek aránya q/q 0,16%-ponttal 9,9%-ra csökkent. Az összetevők tekintetében a jelzáloghitelek minősége stabil 7,4% volt (q/q +0,1%-pont), a fogyasztási hiteleké 0,4%-ponttal 9,1%-ról 9,5%-ra romlott. Ugyanakkor a közép- és kisvállalati hitelek esetében 2,4%-pontos, míg a gépjármű hiteleknél 1,7%-pontos romlás mutatkozott (DPD90+ ráta rendre: 18,9% és 16,5%). A vállalati hitelek DPD90+ rátájának 1,8%-pontos javulása alapvetően két nagyvállalati hitel áprilisi törlesztésének eredménye (DPD90+ ráta: 13,8%). A helyi devizában gyakorlatilag stagnáló DPD90+ állomány következtében az előző negyedévit jelentősen, q/q 60%-kal meghaladó kockázati költségképzés eredményeként a DPD90+ portfólió fedezettsége 66%-ra nőtt (q/q +5,4%-pont).

A stagnáló gazdaság és a magas munkanélküliség következtében a hitelkereslet továbbra is visszafogott. 2012 első félév folyamán az árfolyamszűrt hitelállomány stagnált. Negyedéves összehasonlításban a változatlan méretű portfólión belül a stagnáló fogyasztási hitelek mellett a jelzáloghitelek 1%-kal növekedtek, míg a vállalati hitelek állománya 1%-kal csökkent. Ezzel az OBH hitelek terén elért piaci részesedése stabil, 3,2% (q/q és y/y egyaránt 0,1%-pont a növekedés).

Az OBH árfolyamszűrt betétállománya 2012. első félév során változatlan, 4,3%-os piaci részesedés mellett 2%-kal csökkent (q/q -1%). A lakossági betéti portfólió féleves és 2Q-ban tapasztalt 1%-os csökkenése a vállalati betétállomány arányaiban jelentősebb mértékű csökkenésével párosult (féleves összehasonlításban y/y -4%, míg q/q -6%). A nettó hitel/betét-mutató 2012 2Q-ban változatlanul 85%.

A Bank tökemegfelelési mutatója q/q 15,2%-ról 15,1%-ra csökkent (szabályozói minimum: 12%).

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás* millió forintban	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	129	311	141%	24	239	72	-70%	198%
Társasági adó	-37	-69	89%	-5	-43	-26	-38%	459%
Adózás előtti eredmény	166	380	129%	29	282	98	-65%	241%
Működési eredmény	1.771	1.666	-6%	879	874	792	-9%	-10%
Összes bevétel	6.657	7.141	7%	3.302	3.589	3.552	-1%	8%
Nettó kamatbevétel	5.325	5.953	12%	2.643	2.902	3.051	5%	15%
Nettó díjak, jutalékok	1.238	1.467	19%	612	731	736	1%	20%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	95	-278	-393%	47	-44	-234		
Működési költség	-4.886	-5.476	12%	-2.423	-2.715	-2.761	2%	14%
Összes kockázati költség	-1.605	-1.286	-20%	-850	-592	-694	17%	-18%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.602	-1.328	-17%	-874	-629	-699	11%	-20%
Egyéb kockázati költség	-4	42		24	37	5	-86%	-79%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2011	2012 1H	YTD	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	386.313	384.066	-1%	335.731	377.078	384.066	2%	14%
Bruttó hitelek	300.970	287.152	-5%	262.735	294.199	287.152	-2%	9%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	278.842	287.152	3%	285.389	287.159	287.152	0%	1%
Retail és KKV hitelek	203.321	215.119	6%	196.755	209.251	215.119	3%	9%
Corporate hitelek	74.984	71.488	-5%	88.139	77.360	71.488	-8%	-19%
Hitelek értékvesztése	-18.992	-18.736	-1%	-16.649	-18.511	-18.736	1%	13%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-17.593	-18.736	6%	-18.067	-18.050	-18.736	4%	4%
Ügyfélbetétek	290.157	293.193	1%	243.108	286.135	293.193	2%	21%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	269.072	293.193	9%	264.655	279.337	293.193	5%	11%
Retail és KKV betétek	247.801	261.584	6%	244.641	254.623	261.584	3%	7%
Corporate betétek	21.271	31.609	49%	20.014	24.715	31.609	28%	58%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	7.596	6.162	-19%	16.872	6.163	6.162	0%	-63%
Kibocsátott értékpapírok	42.250	40.437	-4%	37.399	40.341	40.437	0%	8%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	9.057	8.380	-7%	7.729	8.599	8.380	-3%	8%
Saját tőke	30.421	28.464	-6%	23.910	29.157	28.464	-2%	19%
Hitelportfólió minősége	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	31.698	33.014	4,2%	31.698	32.130	33.014	2,8%	4,2%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	12,1%	11,5%	-0,6%	12,1%	10,9%	11,5%	0,6%	-0,6%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,20%	0,91%	-0,30%	1,34%	0,85%	0,97%	0,12%	-0,37%
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,14%	0,94%	-0,19%	1,23%	0,89%	0,98%	0,08%	-0,25%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	52,5%	56,8%	4,2%	52,5%	57,6%	56,8%	-0,9%	4,2%
Teljesítménymutatók* (%)	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,1%	0,2%	0,1%	0,0%	0,3%	0,1%	-0,2%	0,0%
ROE	1,1%	2,1%	1,0%	0,4%	3,2%	1,0%	-2,2%	0,6%
Teljes bevétel marzs	3,92%	3,73%	-0,19%	3,96%	3,78%	3,75%	-0,03%	-0,20%
Nettó kamatmarzs	3,13%	3,11%	-0,03%	3,17%	3,06%	3,22%	0,17%	0,06%
Kiadás/bevétel arány	73,4%	76,7%	3,3%	73,4%	75,6%	77,7%	2,1%	4,3%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	101%	92%	-9%	101%	96%	92%	-5%	-9%

* Az Eredménykimutatás 2011. december 31. utáni időszakokra vonatkozó adatai bankadótól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan a számolt mutatók is

- **311 millió forint profit 2012 1H-ban, bankadó hatása nélkül**
- **Y/y csökkenő féléves kockázati költség; q/q enyhén romló hitelportfólió**
- **Tovább erősödő retail fókusz: bővülő jelzálog- és fogyasztási hitelek**
- **Növekvő betéti bázis, nettó hitel/betét arány 92%-ra csökkent**

2012 1H átlagárfolyam közel 10%-kal volt gyengébb y/y. A 2Q átlagárfolyam 11%-kal gyengült y/y, közel 1%-kal erősödött q/q.

2012. első félévében¹¹ az OTP Banka Slovensko adózott eredménye 311 millió forint nyereség volt (bankadó hatása nélkül), szemben a tavalyi év

Az OBS forintban kifejezett pénzügyi adatait a vizsgált időszakban jelentősen befolyásolta a forint-euró árfolyam alakulása: a forint 2012 2Q záróárfolyama az euróval szemben y/y 8,5%-ot gyengült míg q/q 2,5%-ot erősödött, ugyanakkor a

¹¹ 2010 harmadik negyedétől kezdődően az OBS mérlegéből hitelek kerültek átadásra csoporton belül. Az OBS mérlege a hiteleladások előtti állapotot tükrözi, ennek megfelelően 2011-től a mérleg az OBS és az OTP Faktor Slovensko s.r.o konszolidált adatait tartalmazza, kiegészítve az OTP Bank Nyrt. és az OTP Faktoring Zrt. felé eladott hitelekkel, valamint a hitelek nettó értékének megfelelő bankközi finanszírozással. Az OTP Faktoring Zrt.-nél lévő hiteleken realizált vételáron felüli megtérülés 2011-től az eredménykimutatásban figyelembe vételre került, mint a kockázati költséget csökkentő tétel.

azonos időszakában elért 129 millió forint nyereséggel. A szlovák bank által 2012. január 1-je óta fizetendő bankadó első félévre jutó terhe (társasági adó után) mintegy 152 millió forint volt. A szlovák parlament döntése értelmében a negyedik negyedévtől emelkedni fog a fizetendő bankadó vetítési alapja, illetve rendkívüli bankadó kerül bevezetésre 2012-ben, így a bankadó várhatóan összesen 2,6 millió euró terhet jelent a szlovák leányra nézve a 2012-es évben, társasági adófizetés után.

A bevételi marzsok enyhe szűkülése ellenére (2012 1H teljes bevételi marzs 3,73%, -19 bázispont y/y) éves összehasonlításban a bevételek jól alakultak: nettó kamatbevétel +12%, díj- és jutalékeredmény +19%, mely a hitelállomány növekedésével magyarázható; ezeket némileg rontotta a közel 280 millió forintot kitevő egyéb nettó nem kamatjellegű veszteség, mely döntően devizás swapok átértékeléséből adódott. A társaság szabad likviditását magyar államkötvények vásárlására fordította, melyhez a forintot swap tranzakcióval állította elő. A kamatbevétel és a swapok átértékelésének az eredménye összességében pozitív marzsú tranzakciót eredményezett. A működési költségek 12%-os növekedésének hatására a működési eredmény 6%-kal csökkent y/y (érdemes megjegyezni, hogy a forint/euró féléves átlagárfolyama közel 11%-ot gyengült y/y). A kiadás/bevétel arány a fentiek következtében 3,3%-ponttal 76,7%-ra romlott 2012 első félévében.

2012 második negyedéve tekintetében a működési eredmény 82 millió forintos csökkenést mutat q/q (2012 2Q: 792 millió forint), ami a kiegyensúlyozott bevételi dinamika és az alig 2%-kal növekedési költségű eredménye. A nettó kamatbevétel 5%-kal nőtt q/q köszönhetően a kamatmarzs 17 bázispontos javulásának. A nettó díj- és jutalékbevételek nem változtak negyedéves összehasonlításban, így a teljes bevételi sort a 234 millió forintos, már részletezett egyéb nem kamatjellegű veszteség fordította negatívba.

2012. első félévben az OBS 1,3 milliárd forint összegben képzett kockázati költséget (-20% y/y), míg a 2Q kockázati költség 0,7 milliárd forintot képviselt (+17% q/q). 2012 első félévének végére a

90 napon túl késedelmes hitelek aránya y/y 0,6%-ponttal 11,5%-ra csökkent, ám 2012. első negyedévéhez képest hasonló mértékű romlás volt látható az arányszámban. A teljes hitelállomány nagysága euróban nem változott 2Q folyamán, viszont romlott a jelzálog- és vállalati hitel szektorok portfólió minősége. A 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége y/y 4,2%-ponttal 56,8%-ra nőtt, negyedéves szinten enyhe csökkenés tapasztalható (-0,9%).

A hitelállományok alakulásában továbbra is a lakossági fókusz erősítésének szándéka tükröződik. A mérsékelt hitelkereslet következtében 2012 2Q-ban az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány 1%-kal nőtt éves összevetésben, míg negyedéves szinten stagnálás látható; igaz az előtörlesztések is magasabbak voltak a szokásosnál, ami ellensúlyozta a hitelértékesítés pozitív hatását. Éves összehasonlításban jelentős a lakossági hitelek növekedése (+12%), ettől alig marad el a kis- és középvállalati portfólió bővülése (+6%), míg a nagyvállalati hitelek 19%-kal csökkentek 2011. első félévének végéhez képest. A tavalyi sikeres tavaszi kampány után 2012. március közepén újabb jelzálog- illetve fogyasztási hitel kampány indult. Ennek hatására a lakossági hitelek állománya 3%-kal nőtt q/q, mely meghaladta a piaci állomány-növekedés mértékét. A lakossági hiteleken belül a fogyasztási hitelek azon belül a személyi kölcsönök kimagasló bővülést értek el (rendre 22% és 35%), míg a jelzáloghitelek 2%-kal gyarapodtak q/q.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 11%-kal nőtt, ami a lakossági és KKV betétek 7%-os növekedésének és a nagyvállalati betétek 58%-os növekedésének az eredője. A lakossági betétpiacon tapasztalható erős árverseny mellett a fizetett betéti kamatok enyhe növekedése tapasztalható, az első negyedévi állománynövekedést folytatva 2Q-ban is nőni tudtak a betétek (+5%). A fenti folyamatok következtében a nettó hitel/betét-mutató 2012 2Q-ban 92%-os értéket mutatott (-9%-pont y/y és -5%-pont q/q).

A 2012. első negyedévi két fiókbezárást további kettő követte a második negyedévben, így a félév során 74-ről 70-re változott a fiókok száma.

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás ¹ millió forintban	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül ¹	-2.973	-1.292	-57%	-1.514	-456	-836	83%	-45%
Társasági adó	0	0		0	0	0		
Adózás előtti eredmény	-2.973	-1.292	-57%	-1.514	-456	-836	83%	-45%
Működési eredmény	-311	-6	-98%	-355	6	-12	-304%	-97%
Összes bevétel	2.492	3.430	38%	1.039	1.571	1.859	18%	79%
Nettó kamatbevétel	552	1.345	144%	297	590	755	28%	154%
Nettó díjak, jutalékok	915	811	-11%	460	404	407	1%	-11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel céltartalék átértékelődés hatása nélkül	1.025	1.273	24%	282	577	697	21%	147%

Eredménykimutatás ¹ millió forintban	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Működési költség	-2.803	-3.436	23%	-1.394	-1.565	-1.871	20%	34%
Összes kockázati költség	-2.662	-1.286	-52%	-1.159	-462	-824	78%	-29%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre céltartalék átértékelődés hatása nélkül	-2.751	-1.326	-52%	-1.200	-493	-833	69%	-31%
Egyéb kockázati költség	90	41	-55%	41	31	9	-71%	-78%
Főbb mérlegtételek ¹ záróállományok millió forintban	2011	2012 1H	YTD	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	121.475	111.512	-8%	101.011	118.868	111.512	-6%	10%
Bruttó hitelek	90.523	81.729	-10%	81.705	84.220	81.729	-3%	0%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	80.981	81.729	1%	84.515	80.946	81.729	1%	-3%
Retail hitelek	34.406	36.577	6%	35.697	35.329	36.577	4%	2%
Corporate hitelek	46.575	45.152	-3%	48.818	45.617	45.152	-1%	-8%
Hitelek értékvesztése	-26.078	-24.339	-7%	-20.782	-24.681	-24.339	-1%	17%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-22.917	-24.339	6%	-20.954	-23.574	-24.339	3%	16%
Ügyfélbetétek	36.476	34.422	-6%	33.703	37.717	34.422	-9%	2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	32.818	34.422	5%	35.522	36.320	34.422	-5%	-3%
Retail betétek	26.688	27.185	2%	28.044	27.576	27.185	-1%	-3%
Corporate betétek	6.130	7.237	18%	7.478	8.744	7.237	-17%	-3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.602	9.469	43%	9.278	7.883	9.469	20%	2%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	45.967	37.256	-19%	40.249	43.845	37.256	-15%	-7%
Saját tőke	27.706	27.602	0%	15.157	24.327	27.602	13%	82%
Hitelportfólió minősége	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	49.947	47.313	-5,3%	49.947	48.604	47.313	-2,7%	-5,3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	61,1%	57,9%	-3,2%	61,1%	57,7%	57,9%	0,2%	-3,2%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	6,51%	3,10%	-3,41%	5,88%	2,27%	4,04%	1,77%	-1,84%
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)	6,36%	3,28%	-3,09%	5,62%	2,45%	4,12%	1,67%	-1,51%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	41,6%	51,4%	9,8%	41,6%	50,8%	51,4%	0,7%	9,8%
Teljesítménymutatók (%)	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-5,6%	-2,2%	3,3%	-5,9%	-1,5%	-2,9%	-1,4%	3,0%
ROE	-36,2%	-9,4%	26,8%	-38,7%	-7,1%	-12,9%	-5,9%	25,8%
Teljes bevétel marzs	4,66%	5,92%	1,26%	4,07%	5,26%	6,49%	1,24%	2,42%
Nettó kamatmarzs	1,03%	2,32%	1,29%	1,16%	1,97%	2,64%	0,66%	1,47%
Kiadás/bevétel arány	112,5%	100,2%	-12,3%	134,2%	99,6%	100,6%	1,0%	-33,6%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	179%	167%	-12%	179%	158%	167%	9%	-12%

¹ A mérleg- és eredménysorok tartalmazzák az OTP Factoring Serbia d.o.o állományát és eredményét.

- **A csökkenő kockázati költségek miatt az első félév vesztesége a bázisidőszaki veszteség kevesebb, mint felét tette ki**
- **Eközben a fedezettség jelentősen javult, és a DPD90+ mutató is csökkent y/y**
- **Az árfolyamszűrt hitelállomány szerény q/q emelkedése a javuló dinár személyi hitel értékesítésnek köszönhető**
- **A tőke megfelelési mutató 23,1%-ra nőtt a tőkeemelés következtében**

Az OTP banka Srbija forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-dinár árfolyam alakulása: a forint 2012 2Q záróárfolyama a dinárral szemben q/q és y/y egyaránt 6%-kal erősödött. A forint dinárral szembeni 1H átlagárfolyama y/y 1%-ot gyengült.

Az OTP banka Srbija 2012. első féléves vesztesége 1,3 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak közel 3 milliárd forintos veszteségével.

Az eredmény alakulását leginkább a kockázati költségek nagysága befolyásolta. A féléves kockázati költség y/y 52%-kal csökkent. A hitelminőség terén folytatódtak a 2011 második

felétől kibontakozó kedvező tendenciák. Míg 2011 1H folyamán a magas kockázati költség a nagymértékben emelkedő DPD90+ arány miatt csökkenő fedezettséggel párosult, 2012 1H-ban már a y/y felére csökkenő kockázati költség is elég volt a fedezettség jelentős javításához – a félév során összességében csökkenő DPD90+ arány mellett. A Bank tudatosan törekszik a fedezettség növelésére, ami a fedezettség jelentős, y/y 9,8%-pontos, míg q/q 0,7%-pontos javulását eredményezte.

A féléves összes bevétel y/y 38%-kal emelkedett, mivel a nettó kamatbevétel y/y közel 2,5-szeresére nőtt. A nettó kamateredmény ilyen mértékű változása mögött részben bázishatás áll: 2011 1H-ban a nettó kamateredményt negatívan befolyásolta a gyorsan romló portfólió minőség, illetve a magas betéti kamatráfóditás. Ezzel szemben 2012 1H során a javuló likviditási pozíció nyomán alacsonyabban alakultak a betétekre és bankközi forrásokra fizetett kamatráfóditások, emellett az értékpapírokon elért kamatbevétel is nőtt.

A féléves nettó jutalékeredmény y/y 11%-os lemorzsolódása mellett az egyéb bevételek y/y 24%-kal nőttek, amit főleg a korábban felfüggesztett,

de a tárgyidőszakban befolyt magasabb kamatbevétel magyaráz.

2012 2Q-ban a működési költségek q/q 20%-kal emelkedtek, elsősorban a magasabb személyi jellegű költségek, valamint egy előző évet terhelő adófizetési kötelezettség és büntetőkamat utólagos felmerülése miatt. 2012 első felében a működési költségek y/y 23%-kal nőttek. A y/y költségnövekmény nagyrészt a személyi jellegű költségekhez kapcsolódik. A dologi költségek közül a marketing költségek és a fent említett, 2012 2Q-t érintő egyszeri költségtételek magyarázzák a növekedést.

A bruttó hitelek árfolyamszűrten y/y 3%-kal csökkentek, q/q viszont 1%-kal nőttek. A Bank hitelezési tevékenységének fókuszában álló személyi hitelek q/q 15%-kal, y/y 51%-kal bővültek a folyamatosan javuló új dinár kihelyezéseknek köszönhetően. A többi portfólió szegmensben q/q stagnálás, y/y visszaesés látható.

A betétállomány alakulására továbbra is nagy volatilitás jellemző: az első negyedév 11%-os árfolyamszűrt növekedését a második negyedévben 5%-os visszaesés követte. Év/év összevetésben a nagyvállalati betétek 3%-kal csökkentek, viszont az MKV betétállomány 25%-kal bővült. A lakossági betétek q/q ugyan 2%-kal nőttek árfolyamszűrten, ám y/y 9%-kal csökkentek, mert a 2011 második felétől a lakossági betéti kamatok a csökkenő dinár kamatkörnyezet és a Bank jelentősen javuló dinár likviditási pozíciójával párhuzamosan lejjebb kerültek.

A tőkeegfelelési mutató 2012. június végén 23,1%-on állt. A jelentős q/q javulás oka, hogy a második negyedévben a Bank jegyzett tőkéje alárendelt kölcsöntőke törzsrészcéntnyé konvertálásával mintegy 2,22 milliárd dinár összegben került emelésre.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)

A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-1.718	-355	-79%	-1.505	312	-667	-314%	-56%
Társasági adó	0	-13		0	0	-13		
Adózás előtti eredmény	-1.718	-342	-80%	-1.505	312	-654	-310%	-57%
Működési eredmény	745	1.336	79%	470	594	742	25%	58%
Összes bevétel	3.649	4.951	36%	1.919	2.413	2.538	5%	32%
Nettó kamatbevétel	2.500	3.660	46%	1.273	1.807	1.853	3%	46%
Nettó díjak, jutalékok	1.188	1.160	-2%	652	527	633	20%	-3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-39	131	-437%	-6	79	52	-35%	
Működési költség	-2.903	-3.615	25%	-1.449	-1.819	-1.796	-1%	24%
Összes kockázati költség	-2.464	-1.678	-32%	-1.975	-282	-1.396	394%	-29%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.380	-1.395	-41%	-1.821	-370	-1.025	177%	-44%
Egyéb kockázati költség	-84	-283	237%	-154	88	-371	-522%	142%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2011	2012 1H	YTD	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	232.750	210.701	-9%	202.510	214.744	210.701	-2%	4%
Bruttó hitelek	165.708	152.521	-8%	142.968	157.051	152.521	-3%	7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	153.507	152.521	-1%	155.139	153.130	152.521	0%	-2%
Retail és KKV hitelek	67.325	66.102	-2%	83.946	66.262	66.102	0%	-21%
Corporate hitelek	86.181	86.419	0%	71.193	86.867	86.419	-1%	21%
Hitelek értékvesztése	-46.536	-44.500	-4%	-37.191	-44.528	-44.500	0%	20%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-43.068	-44.500	3%	-40.356	-43.417	-44.500	2%	10%
Ügyfélbetétek	171.982	154.747	-10%	150.188	157.423	154.747	-2%	3%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	159.490	154.747	-3%	163.787	153.841	154.747	1%	-6%
Retail and KKV betétek	124.746	119.963	-4%	105.817	120.998	119.963	-1%	13%
Corporate betétek	34.744	34.784	0%	57.970	32.842	34.784	6%	-40%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	22.287	23.335	5%	20.304	24.451	23.335	-5%	15%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	8.408	4.325	-49%	7.178	4.436	4.325	-2%	-40%
Saját tőke	16.231	18.137	12%	16.404	19.279	18.137	-6%	11%
Hitelportfólió minősége	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	55.847	60.467	8,3%	55.847	57.719	60.467	4,8%	8,3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	39,1%	39,6%	0,58%	39,1%	36,8%	39,6%	2,9%	0,6%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	3,16%	1,76%	-1,40%	5,07%	0,95%	2,66%	1,72%	-2,40%
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	2,99%	1,83%	-1,15%	4,67%	0,99%	2,69%	1,70%	-1,98%
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	66,6%	73,6%	7,0%	66,6%	77,1%	73,6%	-3,6%	7,0%

Teljesítménymutatók (%)	2011 1H	2012 1H	Y/Y	2011 2Q	2012 1Q	2012 2Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-1,7%	-0,3%	1,3%	-3,0%	0,6%	-1,3%	-1,8%	1,7%
ROE	-21,2%	-4,2%	17,1%	-35,2%	7,1%	-14,3%	-21,4%	20,8%
Teljes bevétel marzs	3,5%	4,5%	0,94%	3,80%	4,34%	4,80%	0,46%	1,00%
Nettó kamatmarzs	2,4%	3,3%	0,89%	2,52%	3,25%	3,50%	0,26%	0,98%
Kiadás/bevétel arány	79,6%	73,0%	-6,6%	75,5%	75,4%	70,8%	-4,6%	-4,7%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	69%	70%	1%	70%	71%	70%	-2%	0%

- **A bázisidőszakhoz képest a 2012 első félévében realizált veszteség jelentősen visszaesett főként a kedvező működési eredmény és a harmadával csökkenő (-41% y/y) kockázati költségképzés hatására**
- **A hitelminőség romlása tovább folytatódott, a késedelmes állomány y/y 8%-kal bővült, ugyanakkor a fedezettségi szint 7%-ponttal emelkedett (2012 1H: 73,6%)**
- **A bruttó hitelállományt továbbra is csökkenő trend jellemezte: a lakossági szegmensben a személyi kölcsönök esetén mutatkozik mérsékelt kereslet, a jelzáloghitelek állománya tovább zsugorodott, a corporate portfólió stabilizálódott**

A montenegrói CKB Bank forintban kifejezett pénzügyi adatait a vizsgált időszakban befolyásolta a forint-euró árfolyam alakulása: a forint euróval szembeni 2012 2Q záróárfolyama y/y 9%-ot, míg az időszaki átlagárfolyam y/y 10%-ot gyengült. Negyedéves összevetésben az árfolyamhatás jóval mérsékeltőbb, a 2012 2Q záróárfolyam 2%-os erősödést, az átlagárfolyam 1%-os erősödést mutat q/q.

Módszertani megjegyzés: 2011. második, illetve harmadik negyedévben a mikro- és kisvállalati hitelek egy része módszertani változások hatására átsorolásra került a nagyvállalati hitelek közé a CKB állományain belül.

Továbbá 2011. harmadik negyedévben 20 milliárd forintnyi kisvállalati betét lett átsorolva a nagyvállalati betétekből a mikro- és kisvállalati betétek közé. Ezen tételek jelentősen befolyásolták az említett termék kategóriák év/év változását.

A montenegrói CKB Bank 355 millió forint veszteséggel zárta 2012 első félévét, szemben a bázisidőszak több mint 1,7 milliárd forint veszteségével. A féléves negatív eredmény főként a megugró késedelmes hitelállomány miatt képzett 2Q jelentős kockázati költségképzéssel magyarázható, a működési eredmény q/q 25%-kal javult

A bevételi oldal alakulását tekintve a y/y 46%-kal emelkedő nettó kamateredményre pozitívan hatott egyrészt a bankközi kihelyezéseken realizált magasabb kamateredmény, továbbá a lekötött lakossági betéteken az elmúlt egy év során fokozatosan csökkentek az érvényesített ügyletkamatok. A forrásoldali kamatszint

mérséklődésének hatására mind a féléves, mind a negyedéves nettó kamatmarzs y/y tovább javult (89 bázispont, illetve 98 bázispont y/y).

Az időszaki nettó díj- és jutalékbevételek y/y mérsékelt csökkenést mutatnak, ugyanakkor a negyedéves díjbevételek 20%-os q/q emelkedését főként a kártyatranzakciókhoz köthető, valamint pénzforgalmi jutalékbevételek szezonális okozza.

A féléves működési költségösszeg 25%-os emelkedésének hátterében egyrészt a factoring tevékenység bővítése, másrészt a kialakított premizálási rendszer és az egyszeri tételként felmerülő végkielégítések hatása.

A féléves kockázati költség szint harmadával esett vissza a bázisidőszakhoz képest, ugyanakkor a megugró késedelmes hitelállomány hatására a negyedéves kockázati költségek megduplázódtak. Mindemellett a be nem hajtható jutalékokkal, illetve lehívott bankgaranciákkal kapcsolatos egyéb kockázati költségek esetében is jelentős negyedéves növekedés volt tapasztalható.

A visszafogott hitelkeresletből adódóan a teljes bruttó hitelállomány árfolyamszűrt y/y stagnált. Negyedéves összevetésben a személyi kölcsön állomány mutat élénkületet (+2% q/q árfolyamszűrt): az elmúlt negyedévben mind a folyósított hitelek darabszáma, mind a hiteleken elszámolt átlagos kamatszint stabilan alakult. A kis- és középvállalati hitelek q/q árfolyamszűrt 5%-os bővülést mutatnak, a havi folyósítások tekintetében mind a hitelek összértéke, mind a folyósított hitelek darabszáma tovább emelkedett az év első három hónapjához képest.

A portfólióromlás némileg gyorsult, így 2012. június végére a DPD90+ ráta elérte a 39,6%-ot. A hitelportfólió y/y stagnálása mellett felgyorsult a DPD90+ állományok árfolyamszűrt növekedése. 2012 2Q-ban főként a vállalati hiteleket érintette a portfólióromlás (DPD90+ ráta: 55,7% +4,3%-pont q/q), illetve újabb lakossági jelzáloghitelek kerültek késedelmes kategóriába (DPD90+ ráta: 20,4% +2,5%-pont q/q). A második negyedévben képzett kockázati költség a portfólióromlást csak részben tudta ellensúlyozni, így a fedezettségi q/q 3,6%-pontot csökkent (2012 1H: 73,6%), ugyanakkor y/y összevetésben magasán a bázisidőszaki szint felett teljesült.

A forrásoldal alakulását tekintve a vállalati betétek állománya q/q 6%-kal bővült, míg a retail betéti bázis árfolyamhatástól tisztítva q/q stagnált. Utóbbi részben annak a következménye, hogy a CKB

kedvező euró likviditási helyzetből adódóan az év első felében fokozatosan csökkentek a lakossági betétekre kínált kamatok. A fenti folyamatok eredményeként a nettó hitel/betét mutató 2012. június végén 70%-on állt.

A CKB Bank tőke megfelelési mutatója 2012. június végén 12,7%-on állt (a szabályozói minimum: 10%). A félév során 12 millió euró összegű tőkeemelésben részesült, melyet a Bank alárendelt kölcsöntőke törzsrészévé konvertálásával hajtott végre.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma (az alkalmazásban álló ügynököket figyelembe véve) 2012. június 30-án 33.945 fő volt (+120 fő ytd). 2012 első félévében a külföldi leánybankok közül a bolgár leánybank állományi létszáma bővült (+145 fő ytd). Az orosz és az ukrán bank esetében az alapbanki tevékenységekhez kapcsolódó állományi létszám tovább csökkent, ugyanakkor az áruhitelzés

felfutásának megfelelően dinamikusan bővül az ügynökhálózat, folyamatosan zajlik az új értékesítési partnerek keresése.

Az OTP Csoport a régió 9 országában több mint 1.400 fiókkal és közel 4.000 ATM-terminállal rendelkezik, a magyarországi értékesítési hálózat közel 380 bankfiókot, 2.003 ATM-terminált, illetve közel 47.000 POS-egységet foglal magában.

	2012. június 30.				2011. december 31.			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	379	2.003	46.912	8.470	377	2.028	42.122	8.470
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	152	214	2.697	5.067	148	242	2.697	5.108
DSK Csoport	382	862	4.141	4.621	386	890	4.178	4.477
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	153	163	349	2.933	152	165	406	3.003
OTP Bank Romania	95	130	1.312	958	100	136	1.302	957
OTP banka Hrvatska	103	218	1.199	973	103	218	1.139	971
OTP Banka Slovensko	70	112	198	618	74	115	202	609
OTP banka Srbija	52	156	3.244	683	52	162	3.557	649
CKB	33	82	4.120	441	32	84	4.010	450
Leányvállalatok összesen	1.040	1.937	17.260	16.294	1.047	1.985	17.491	16.223
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				811				783
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				25.575				25.476
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				6.598				6.940
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				1.773				1.410
Csoport összesen (aggregált)	1.419	3.940	64.172	33.945	1.424	4.013	59.613	33.826

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2012. első félévében az OTP Bank 2012. április 27-én megtartott Közgyűlése Erdei Tamás urat és Dr. Gresa István urat a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta. A Társaság Felügyelő Bizottsága és könyvvizsgálója nem változott.

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet a Társaság a Tőzsde (www.bet.hu), a PSzÁF által üzemeltetett (www.kozzvetetelek.hu), valamint a Bank honlapján (www.otpbank.hu) a közgyűlési elfogadást követően közzétett.

Belső kontrollok rendszere

Az OTP Bank a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és államilag felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek

Testületek

Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök
 Dr. Pongrácz Antal – alelnök
 Baumstark Mihály
 Dr. Bíró Tibor
 Braun Péter
 Erdei Tamás (2012. április 27-én megválasztva)
 Dr. Gresz István (2012. április 27-én megválasztva)
 Hernádi Zsolt
 Dr. Kocsis István
 Dr. Utassy László
 Dr. Vörös József

A tagok szakmai önéletrajzai elérhetők az OTP Bank honlapján, illetve megtalálhatók a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentésben (utóbbi esetben Erdei Tamás önéletrajza kivételével).

A testületek működése

Az OTP Bank kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve és a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatokat lát el. Az Igazgatóság vezetési funkciókat elősegítő állandó bizottságként hozta létre a Vezetői Bizottságot (Management

kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek követését.

A hatékony belső auditálás érdekében a belső ellenőrzési rendszer felépítése horizontálisan és vertikálisan tagolt. A folyamatba épített, a vezetői és a függetlenített belső ellenőrzés alkotják a belső ellenőrzési szervezet támogatja a biztonságos üzletmenetet, a hatékony működést, a kockázatok minimalizálását, továbbá ellenőrzi a törvényi előírásoknak való megfelelést. A testületek és menedzsment részére rendszeresen objektív és független jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a vállalatirányítási funkciók működéséről.

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Bank a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egységet működtet.

Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
 Dr. Horváth Gábor – alelnök
 Kovács Antal
 Pierre Lefèvre
 Michnai András
 Dr. Vági Márton Gellért

Committee), valamint a Vezetői Koordinációs Bizottságot, emellett az igazgatóság három külső tagja részvételével működik a Javadalmazási Bizottság is. A Bank az eredményes működés érdekében további állandó és speciális bizottságokat is működtet.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről a Bank a Felelős Társaságirányítási Nyilatkozatban minden évben beszámol.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 4-4 alkalommal ülésezett 2012. első félévében.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

„Bizalommal és felelősséggel egymásért”

Az OTP Csoport működése során figyelmet fordít arra, hogy a lehető legkisebb mértékben terhelje környezetét, minél kevesebb természeti erőforrást használjon fel, és működése során a lehető legkevesebb hulladék keletkezzen, mindemellett folyamatosan ellenőrzi tevékenysége által kiváltott környezeti hatásokat. Az OTP Bank minden évben kiadja csoportszintű Vállalati felelősségvállalási jelentését, melyben számot ad a környezetvédelem iránti elkötelezettségéről és eredményeiről. A 2012 első felében bevezetett intézkedéseket és a működést továbbra is alapvetően meghatározta a működési költségek csökkentésére irányuló bankcsoporti törekvés. Emiatt bankunk 2012 első félévében is korlátozta a beruházásokat.

Energiafelhasználás

Az energiafogyasztás mérséklése céljából már korábban bevezetett intézkedések végrehajtása tovább folytatódott, mint a hagyományos izzók LED, illetve energiatakarékos izzókkal való kiváltása, hővisszanyerő rendszerek alkalmazása, időprogram alapú világításvezérlés működtetése, fűtési rendszer korszerűsítése és nem utolsósorban megújuló energiaforrások (geotermikus és napenergia) alkalmazása.

Összetett előkészítő munkát követően 2011-ben az OTP Bank megkezdte mintegy 400 bankfiókjának külső megújítását. A világítóeszközöket – ide értve a homlokzati világításokat, az arculati elemeket (logókat) és a fióki plakáttartó táblákat – teljes mértékben LED világításra cserélte. Az új, egységes arculatot és technikát fokozatosan adaptálja az OTP Csoport külföldi leányvállalataira is.

2012-ben – pilot projekt keretében – a bank bővíti a megújuló energiaforrások használatát hibrid-szolár lámpák alkalmazásával két bankfiókjában. A bankfiókok energiafelhasználásának csökkentését célzó – és egyben kisebb környezeti terhelést valamint költségcsökkentést is eredményező – projekt részeként telepített mérő-, ellenőrző eszközök, valamint egy adatgyűjtést, feldolgozást, kiértékelést, illetve szükség esetén beavatkozást is lehetővé tevő központi információs rendszer az egyes fiókok energiafelhasználásának optimalizálhatóságát vizsgálja. A tárgyi pilot projekt jelenleg is folyamatban van, így annak eredményességével kapcsolatosan még nem állnak rendelkezésre releváns adatok és információk.

Hulladékgazdálkodás

A Bankcsoporton belül a papírfelhasználás jelenti a legnagyobb környezetterhelést, ezért ennek mérséklése folyamatos feladatot ró a bankra.

Elsősorban a felhasználás visszaszorításával, szelektív hulladékgyűjtéssel valamint a termékek és berendezések újrahasznosításával csökkenti a keletkezett hulladék mennyiségét. A veszélyes hulladék elkülönített, gyűjtése folyamatos, a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő.

A hulladékgazdálkodást tekintve továbbra is biztosított **szelektív hulladékgyűjtés**: az irodai papírhulladék, a csomagolás eredetű hulladékok körébe tartozó PET palackok, italos kartondobozok, fém italos dobozok és üvegpalackok, valamint a használt elemek és akkumulátorok szelektív – azaz a kommunális hulladéktól elkülönített – gyűjtése. A 2012. első félévi szelektív hulladékgyűjtési adatai (Bank központi kezelésben lévő épületeire vonatkozóan) azt mutatják, hogy az egyes hulladékfrakciókat tekintve nagyságrendileg megegyeznek az előző év azonos időszakában keletkezett hulladékok mennyiségi adataival.

További intézkedések

A működéshez kapcsolódó további környezetvédelmi intézkedések jellemzően a beszerzéshez és az erőforrás-felhasználáshoz kapcsolódnak, melyekkel évről évre csökkentik a Bank CO₂-kibocsátását. Ezek közül a legjelentősebbek az IT-eszközök beszerzése, a papírhasználat csökkentése, az üzleti utak kiváltása és az újrahasznosított anyagok használata.

A **papírhasználat mérséklése** folyamatos cél, amelyet a nyomtatandó dokumentumok körének csökkentésével, a nyomtatók hálózatba kötésével és az elektronikus bankszámlakivonatok elérhetőségének biztosításával valósít meg bankunk. Az intézkedések eredményeképpen 320 ezer magyarországi lakossági ügyfél kizárólag az elektronikus kivonatot igényelte, így az ügyfelek 10%-a már nem kap papíralapú számlakivonatot.

Továbbra is nagy mennyiségben készülnek **újrahasznosított papírból** az iratgyűjtők, dossziék, illetve a fiókban található prospektusok, ügyfélértékelő anyagok.

A **videokonferencia** lehetőségét az OTP Csoport évről évre növekvő mértékben használja ki. Az infrastruktúra kiépítése a szükséges mértékben megtörtént: a központi épületekben és a legnagyobb fiókban is elérhető. Mindezzel jelentős mennyiségű szén-dioxid-kibocsátást takarított meg az elkerült repülőgépes és autós utazást figyelembe véve.

A magyarországi **fuvarszervezés** területén racionalizálásokat hajtott végre az OTP Bank, a külső szállítási megrendelések helyett növelte a

bankcsoporton belüli fuvarozás mértékét és arányát, valamint a postai szolgáltatások kiterjedtebb igénybe vételével. A minimális üzemanyag-fogyasztást ösztönzi, hogy munkatársak útitervét diszpécser rendszer koordinálja, illetve a teljesítményértékelési rendszer folytán az üzemanyag-takarékos autóvezetésben egyaránt motiváltak.

Az OTP Bank új **kerékpártárolókat** a fiókfelújításokhoz kapcsolódóan alakít ki. E gyakorlat folytatását a jövőben is tervezi, illetve új vagy felújított utcabútorokkal, járdával kívánja ellátni a fiókok környezetét, az illetékes önkormányzattal egyeztetve hangsúlyt helyezve a közvetlen környezet és a környező parkok megépítésére.

Bár bankunk alaptevékenységéből adódóan nem tartozik a kiemelten környezetterhelő vállalatok közé, mindazonáltal a környezetvédelmi szempontok érvényesítése a mindennapi működésben kiemelt fontosságú.

Az OTP Bank környezet iránti felelősségét **társadalmi felelősségvállalási stratégiájában** (CSR-stratégia) definiálta, amiben rögzítette az irányelveket valamint meghatározta az ezzel kapcsolatos célkitűzéseit. A stratégia mellett a Bank **Etikai kódexében** deklarálta elkötelezettségét a környezetvédelem és az egészséges munkahely iránt.

Környezettudatos működésről, a törvényi előírásoknak való megfelelésről továbbra is – a 2009 óta érvényben lévő – **Környezetvédelmi szabályzat** és további **belső utasítások** rendelkeznek. A környezetvédelmi kérdések egységesen és tudatosan kezeltek, a Bankon belül több szervezeti egységet érintenek, és környezetvédelmi szakember biztosítja a jogszabályoknak és az azon felül való megfelelést.

A felelősségvállalás elveinek és gyakorlatának további, tudatos fejlesztése érdekében bevezetette és alkalmazza az **ISO 26000 standardot** a működési környezetvédelem szinte valamennyi területén.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Féléves jelentés a 2012. első féléves eredményről elkészült, mely 2012. augusztus 17-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), a PSZÁF által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), valamint az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu).

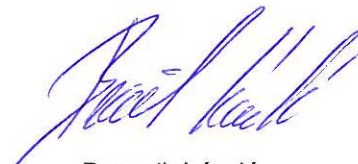
Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az Féléves jelentés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tény, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

A Féléves jelentés adatainak összeállításánál ugyanaz a számviteli politika és ugyanolyan számítási módszerek kerültek alkalmazásra, mint a 2011. évi Üzleti jelentés Vezetői elemzés fejezetében, illetve a 2011. év során publikált Időközi vezetőségi beszámolóban, valamint Féléves jelentésben. Ez alól két adatcsoport kivétel: 2011 során változott a kockázati költségek számítására vonatkozó módszertan, illetve devizaárfolyam-hatástól szűrt termékállományi statisztikák kerülnek bemutatásra. A változások jellegének és hatásának összefoglalása az Időközi vezetőségi beszámoló Kiegészítő adatok című fejezetében olvasható. A kockázati költséggel kapcsolatos változtatás csak a bázisidőszaki eredményadatok szerkezetében okoz módosulást, adózott eredményt nem befolyásol.

Budapest, 2012. augusztus 16.



Dr. Csányi Sándor
Elnök-vezérigazgató



Bencsik László
Vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

PK3: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2012.06.30	2011.12.31	változás	2012.06.30	2011.12.31	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	235.841	226.976	4%	560.263	595.986	-6%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	974.497	897.980	9%	429.375	422.777	2%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	249.093	272.577	-9%	213.113	241.282	-12%
Értékesíthető értékpapírok	1.952.413	1.711.418	14%	1.502.010	1.125.855	33%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.504.706	2.741.827	-9%	6.476.948	7.047.179	-8%
Befektetések leányvállalatokban	643.735	651.709	-1%	7.712	10.342	-25%
Lejáratig tartandó értékpapírok	69.925	120.467	-42%	132.007	124.887	6%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	103.615	104.332	-1%	474.534	491.666	-3%
Egyéb eszközök	48.994	57.404	-15%	141.193	140.553	0%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	6.782.819	6.784.690	0%	9.937.155	10.200.527	-3%
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	1.175.337	871.770	35%	711.119	646.968	10%
Ügyfelek betétei	3.289.546	3.416.221	-4%	6.170.700	6.398.853	-4%
Kibocsátott értékpapírok	400.181	453.423	-12%	742.688	812.863	-9%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	233.707	345.955	-32%	142.740	230.149	-38%
Egyéb kötelezettségek	261.824	267.184	-2%	453.794	376.937	20%
Alárendelt kölcsöntőke	307.438	325.997	-6%	296.078	316.447	-6%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	5.668.033	5.680.550	0%	8.517.119	8.782.217	-3%
JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000	0%	28.000	28.000	0%
EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	1.091.948	1.081.659	1%	1.440.849	1.439.095	0%
VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY	-5.162	-5.519	-6%	-54.029	-54.386	-1%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	0			5.216	5.601	-7%
SAJÁT TŐKE	1.114.786	1.104.140	1%	1.420.036	1.418.310	0%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	6.782.819	6.784.690	0%	9.937.155	10.200.527	-3%

PK4: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2012 1H	2011 1H	változás	2012 1H	2011 1H	változás
Hitelekből	110.241	108.483	2%	399.851	362.119	10%
Kamatbevétel hitelekből (swap nélkül)	105.833	103.741	2%	395.443	357.377	11%
Swap ügyletek nyeresége	4.215	4.742	-11%	4.408	4.742	-7%
Bankközi kihelyezésekből	180.309	124.994	44%	177.135	145.562	22%
Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)	13.884	8.011	73%	5.146	3.917	31%
Swap ügyletek nyeresége	160.978	116.983	38%	171.989	141.645	21%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	3.589	3.256	10%	3.753	3.415	10%
Kereskedési célú értékpapírokból	784	1.023	-23%	879	705	25%
Értékesíthető értékpapírokból	61.345	55.623	10%	41.612	38.161	9%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	4.166	5.083	-18%	3.527	4.377	-19%
Kamatbevételek	360.434	298.462	21%	626.757	554.339	13%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	167.850	97.727	72%	153.352	112.758	36%
Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)	16.222	8.497	91%	11.253	8.204	37%
Swap ügyletek vesztesége	146.781	89.230	64%	142.099	104.554	36%
Ügyfelek betéteire	70.557	65.233	8%	117.958	104.112	13%
Kamatráfordítás ügyfelek betéteire (swap nélkül)	66.513	59.867	11%	113.914	98.746	15%
Swap ügyletek vesztesége	4.044	5.366	-25%	4.044	5.366	-25%
Kibocsátott értékpapírokra	13.612	15.245	-11%	28.396	28.852	-2%
Alárendelt kölcsöntőkére	8.643	7.830	10%	6.302	5.819	8%
Egyéb vállalkozóknak	0	0		1.607	1.787	-10%
Kamatráfordítások	260.662	186.035	40%	307.615	253.328	21%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	99.772	112.427	-11%	319.142	301.011	6%
Értékvesztésképzés hitelezési veszteségekre	20.667	25.482	-19%	105.979	105.566	0%
Értékvesztésképzés kihelyezési veszteségekre	-138	-714	-81%	356	-537	-166%
Értékvesztésképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	20.529	24.768	-17%	106.335	105.029	1%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	79.243	87.659	-10%	212.807	195.982	9%
Díjak és jutalékok	55.926	62.888	-11%	96.347	88.058	9%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-5.409	-1.672	224%	-4.089	5.427	-175%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	-9.944	1.600	-722%	-3.844	2.830	-236%
Ingatlan-tranzakciók nyeresége és vesztesége	0	-17		366	606	-40%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	43.567	72.912	-40%	2.706	464	483%
Egyéb bevételek	2.635	1.333	98%	13.704	10.183	35%
Nem kamatjellegű bevételek	86.775	137.044	-37%	105.190	107.568	-2%
Díjak, jutalékok	10.250	10.265	0%	22.984	18.262	26%
Személyi jellegű ráfordítások	39.329	32.303	22%	93.519	77.968	20%
Értékcsökkenés	10.376	12.040	-14%	22.973	23.905	-4%
Egyéb ráfordítások	89.826	52.047	73%	118.996	92.302	29%
Nem kamatjellegű ráfordítások	149.781	106.655	40%	258.472	212.437	22%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	16.237	118.048	-86%	59.525	91.113	-35%
Társasági adó	-6.690	7.454	-190%	5.623	16.638	-66%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	22.927	110.594	-79%	53.902	74.475	-28%
Kisebbségi részesedés	0	0		-451	-461	-2%
NETTÓ EREDMÉNY	22.927	110.594	-79%	53.451	74.014	-28%

PK5: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konszolidált		
	2012 1H	2011 1H	változás	2012 1H	2011 1H	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG						
Adózás előtti eredmény	16.237	118.048	-86%	59.525	91.113	-35%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások						
Fizetett társasági adó	-2.400	-2.029	-18%	-12.448	-14.824	16%
Értékcsökkenés és amortizáció	10.376	12.040	-14%	22.973	23.905	-4%
Értékvesztés képzés	51.804	32.074	62%	109.142	104.037	5%
Részvényalapú juttatás	2.540	4.666	-46%	2.540	4.666	-46%
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-1.844	1.552	-219%	-1.784	1.534	-216%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	16.337	6.367	157%	8.234	4.438	86%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	-41.990	93.975	-145%	268.750	246.106	9%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	51.060	266.693	-81%	456.892	460.975	-1%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG						
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-240.614	-206.184	-17%	-361.134	-350.464	-3%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG						
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	197.763	-59.497	432%	-115.841	-146.744	21%
Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése	8.209	1.012	711%	-20.083	-36.233	45%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	146.208	88.197	66%	315.177	255.045	24%
Pénzeszközök záró egyenlege	154.417	89.209	73%	295.094	218.812	35%
PÉNZESZKÖZÖK BEMUTATÁSA						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	226.976	171.677	32%	595.986	513.038	16%
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-80.768	-83.480	3%	-280.809	-257.993	-9%
Pénzeszközök nyitóegyenlege	146.208	88.197	66%	315.177	255.045	24%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	235.841	171.999	37%	560.263	441.575	27%
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-81.424	-82.790	2%	-265.169	-222.763	-19%
PÉNZESZKÖZÖK ZÁRÓEGYENLEGE	154.417	89.209	73%	295.094	218.812	35%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2012. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részeseledések	Összesen
2011. január 1-jei egyenleg	28.000	52	28	1.383.026	-55.468	-52.597	5.888	1.308.929
Nettó átfogó eredmény	--	--	--	74.014	--	--	--	74.014
Nettó átfogó eredmény tételek	--	--	--	-27.840	--	--	--	-27.840
Részvény-alapú kifizetés	--	--	4.666	--	--	--	--	4.666
Saját részvény ügyletek	--	--	--	--	--	--	--	--
2010. évi osztalék	--	--	--	-20.160	--	--	--	-20.160
Saját részvényre kiírt eladási opció	--	--	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	--	--	2.651	--	2.651
– értékesítésének vesztesége	--	--	--	-16	--	--	--	-16
– állományváltozása	--	--	--	--	--	-2.579	--	-2.579
ICES – tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	--	-1.286	--	--	--	-1.286
Nem ellenőrzött részeseledések	--	--	--	--	--	--	338	338
2011. június 30-ai egyenleg	28.000	52	4.694	1.407.738	-55.468	-52.525	6.226	1.338.717

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részeseledések	Összesen
2012. január 1-jei egyenleg	28.000	52	6.215	1.488.296	-55.468	-54.386	5.601	1.418.310
Nettó eredmény	--	--	--	53.451	--	--	--	53.451
Nettó átfogó eredmény tételek	--	--	--	-25.430	--	--	--	-25.430
Részvény-alapú kifizetés	--	--	2.540	--	--	--	--	2.540
Saját részvény ügyletek	--	--	--	--	--	--	--	--
2011. évi osztalék	--	--	--	-28.000	--	--	--	-28.000
Saját részvényre kiírt eladási opció	--	--	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	--	--	1.835	--	1.835
– értékesítésének vesztesége	--	--	--	-108	--	--	--	-108
– állományváltozása	--	--	--	--	--	-1.478	--	-1.478
ICES – tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	--	-699	--	--	--	-699
Nem ellenőrzött részeseledések	--	--	--	--	--	--	-385	-385
2012. június 30-ai egyenleg	28.000	52	8.755	1.487.510	-55.468	-54.029	5.216	1.420.036

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

Auditált	IGEN	<input type="checkbox"/>	NEM	<input checked="" type="checkbox"/>
Konzolidált		<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Számviteli elvek	Magyar	<input type="checkbox"/>	IAS	<input checked="" type="checkbox"/>
Egyéb				Egyéb <input type="checkbox"/>

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1.	OTP Ingatlan Zrt.		2.136.000.000	100,00	100,00	L
2.	Merkantil Bank Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
3.	Merkantil Car Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
4.	Merkantil Bérlet Kft.		6.000.000	100,00	100,00	L
5.	OTP Lakástakarék Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
6.	Bank Center No. 1. Kft.		6.790.720.000	100,00	100,00	L
7.	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.		66.000.000	100,00	100,00	L
8.	OTP Faktoring Zrt.		300.000.000	100,00	100,00	L
9.	OTP Alapkezelő Zrt.		900.000.000	100,00	100,00	L
10.	INGA KETTŐ Kft.		5.664.840.000	100,00	100,00	L
11.	OTP Jelzálogbank Zrt.		27.000.000.000	100,00	100,00	L
12.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		2.349.940.000	100,00	100,00	L
13.	HIF Ltd.	GBP	200.000	100,00	100,00	L
14.	OTP Banka Slovensko, a. s.	EUR	78.507.898	98,94	98,94	L
15.	DSK Bank EAD	BGN	153.984.000	100,00	100,00	L
16.	DSK Trans security EOOD	BGN	2.225.000	100,00	100,00	L
17.	DSK Tours EOOD	BGN	8.491.000	100,00	100,00	L
18.	POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	99,75	99,75	L
19.	NIMO 2002 Kft.		1.156.000.000	100,00	100,00	L
20.	OTP Kártyagyártó Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
21.	OTP Bank Romania S. A.	RON	682.908.960	100,00	100,00	L
22.	OTP banka Hrvatska d.d.	HRK	822.279.600	100,00	100,00	L
23.	OTP invest d.o.o.	HRK	12.979.900	100,00	100,00	L
24.	OTP nekretnine d.o.o.	HRK	72.762.000	100,00	100,00	L
25.	Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
26.	Air-Invest Kft.		250.000.000	100,00	100,00	L
27.	SPLC-B Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
28.	SPLC-N Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
29.	SPLC-P Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
30.	SPLC-S Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
31.	SPLC-T1 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
32.	SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
33.	OTP Lakáslízing Zrt.		500.000.000	100,00	100,00	L
34.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
35.	Closed Joint Stock Company OTP Bank	UAH	2.868.190.522	100,00	100,00	L

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
36.	OAQ OTP Bank (Russia)	RUB	4.423.768.142	97,76	97,76	L
37.	OTP banka Srbija a.d.	RSD	9.863.760.780	94,90	94,90	L
38.	OTP Leasing d.o.o. Novi Sad	RSD	100.751.111	100,00	100,00	L
39.	Crnogorska komercijalna banka a.d.	EUR	118.875.878	100,00	100,00	L
40.	Opus Security S.A.	EUR	31.000	0,00	51,00	L
41.	Kratos nekretnine d.o.o. Zagreb	HRK	20.000	100,00	100,00	L
42.	OTP Financing Cyprus	EUR	1.000	100,00	100,00	L
43.	OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
44.	OTP HOLDING LIMITED	EUR	130.000	100,00	100,00	L
45.	LLC OTP Leasing (Ukrajna)	UAH	45.495.340	100,00	100,00	L
46.	LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna)	UAH	12.000.000	100,00	100,00	L
47.	OTP Asset Management SAI S.A.	RON	5.795.323	100,00	100,00	L
48.	OTP Financing Solution B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
49.	Velvin Ventures Ltd.	USD	50.000	100,00	100,00	L
50.	DSK Leasing	BGN	334.000	100,00	100,00	L
51.	DSK Auto Leasing	BGN	250.000	100,00	100,00	L
52.	DSK Leasing Insurance	BGN	5.000	100,00	100,00	L
53.	OTP Leasing d.d.	HRK	8.212.000	100,00	100,00	L
54.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON	75.336.300	100,00	100,00	L
55.	OTP Faktoring SRL	RON	1.500	100,00	100,00	L
56.	OTP Faktoring Ukraine LLC	UAH	367.202.800	100,00	100,00	L
57.	Monicomp Zrt.		20.000.000	100,00	100,00	L
58.	OTP Factoring Bulgaria LLC	BGN	250.000	100,00	100,00	L
59.	OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD	232.902.282	100,00	100,00	L
60.	OTP Factoring Montenegro d.o.o.	EUR	1	100,00	100,00	L
61.	Projekt 3 Kft.		3.100.000	100,00	100,00	L
62.	CIL Babér Kft.		1.100.000	100,00	100,00	L
63.	LLC OTP Credit	UAH	193.000.000	100,00	100,00	L
64.	OTP Faktor Slovensko s.r.o.	EUR	5.000	100,00	100,00	L
65.	SPLC-C kft.		500.000	100,00	100,00	L
66.	OTP Ingatlanpont Kft.		5.000.000	100,00	100,00	L
67.	OTP Fedezetkezelő Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
68.	OTP Real Slovensko s.r.o.	EUR	3.817.301	100,00	100,00	L
68.	OTP Buildings s.r.o.	EUR	33.194	100,00	100,00	L
69.	R.E Four d.o.o	RSD	59.199.977	100,00	100,00	L
70.	Immovable RE d.o.o	RSD	124.524.180	100,00	100,00	L
71.	Bajor-Polár Center Zrt.	HUF	26.000.000	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont -L
Közös vezetésű -K (equity módszerrel bevont vállalkozások)
Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozások)

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos szabályozások, adatlapok

A részvényesek jogai, valamint a szavazati jogok esetleges korlátozását, valamint a szavazati jogok gyakorlására vonatkozó határidőket a Társaság Alapszabálya tartalmazza.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

2012. június 30-án

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	%befolyás ³	Db	% ²	%befolyás ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	17,2%	17,5%	48.167.622	14,2%	14,4%	39.749.728
Külföldi intézményi/társaság	59,9%	60,9%	167.611.237	57,5%	58,5%	161.079.572
Belföldi magánszemély	11,1%	11,3%	31.040.428	13,7%	14,0%	38.456.185
Külföldi magánszemély	1,1%	1,2%	3.204.215	1,0%	1,0%	2.836.677
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	1,8%	1,9%	5.103.361	1,8%	1,9%	5.129.927
Saját tulajdon	1,7%	0,0%	4.716.888	1,6%	0,0%	4.484.574
Államháztartás részét képező tulajdonos ⁴	0,4%	0,4%	1.132.501	5,0%	5,0%	13.874.377
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	1,5%	1,6%	4.320.559	1,4%	1,4%	3.830.559
Egyéb ⁶	5,3%	5,3%	14.703.199	3,8%	3,8%	10.558.411
ÖSSZESEN	100,0%	100,0%	280.000.010	100,0%	100,0%	280.000.010

¹ Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges kitölteni. Ha több sorozat van bevezetve a tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát

² Szavazati hányad

³ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

⁴ Pl.: MNV Zrt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok, Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap stb.

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

⁶ A nem azonosított részvények állománya

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
Társasági szinten	2.643.328	2.640.987	2.411.014		
Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560	2.073.560		
Mindösszesen	4.716.888	4.714.547	4.484.574		

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Szavazati jog (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov	K	T	25.171.495	8,99%	9,14%	-
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,71%	-
Groupama Csoport	K	T	23.257.160	8,31%	8,44%	-
Lazard Csoport	K	T	16.751.632	5,98%	6,08%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkézelt (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2012. június 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2016	208.000
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2016	6.400
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2016	37.081
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2016	534.305
IT	Erdei Tamás	tag	2010.04.27	2012	11.150
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27	2012	63.758
IT	Hernádi Zsolt	tag	2011.04.29	2016	6.400
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2016	88.000
IT	dr. Pongrácz Antal	alelnök, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26.	2016	203.600
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2016	266.400
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2016	123.600
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2014	54

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2012. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2014	10.000
FB	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2004.04.29.	2014	23.000
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2014	16.000
FB	Pierre Lefèvre	tag	2011.04.29.	2014	0
FB	dr. Vági Márton Gellért	tag	2011.04.29.	2014	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			0
SP	Gyuris Dániel	vezérigazgató-helyettes			0
SP	Takáts Ákos	vezérigazgató-helyettes			153.347
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			644.640
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					2.395.735

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB)

² Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 2.708.000

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK IFRS SZERINT (MILLIÓ FORINTBAN)¹

a) Függő kötelezettségek

	2012. június 30.	2011. június 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.076.264	860.215
Bankgaranciák	297.923	251.334
Visszaigazolt akkreditív	13.228	4.074
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) ²	10.514.123	8.438.505
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	--	--
Egyéb	60.925	107.820
Összesen:	11.962.463	9.661.947

¹ Azon pénzügyi kötelezettségek, amelyek a pénzügyi értékelése szempontjából jelentőséggel bírnak, de amelyek a mérlegben nem jelennek meg (pl. kezességvállalás, garanciavállalás, záloggal kapcsolatos kötelezettség stb.)

² A 2012. június 30-án fennálló 10.514 milliárd forintnyi függő kötelezettség nagyrészt a Bankkal szemben a US District Court, Northern District of Illinois (Chicago) bíróság előtt a Holocaust Victims of Bank Theft pertársaság által 2010-ben indított perrel kapcsolatos. A jogvita eredménye, amely jelen fázisban nem jelezhető előre, valószínűleg nem lesz lényeges pénzügyi kihatással az OTP Bank Nyrt.-re vagy az OTP Csoportra.

TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (FŐ)¹

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	7.799	7.912	7.996
Konzolidált ¹	33.684	33.826	33.945

¹ A konszolidációs kör és az adatszolgáltatás módszertani változásai miatt az adatok időben nem összehasonlítható.

Rendkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A TÁRGYIDŐSZAKBAN MEGJELENT RENDKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁSOK

Megjelenés helye: www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu

Dátum	Tárgy, rövid tartalom
2012.04.02	AZ ETFBUXOTP alap fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.04.02	Szavazati jogok száma 2012. március 31-én
2012.04.03	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.04.04	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.04.05	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.04.05	Mérleg, eredménykimutatás lényeges adatai
2012.04.06	Közgyűlési előterjesztések
2012.04.06	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2013/VII fix 7% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.04.06	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_TBSZ_4 2015I (007 részlet) fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.04.06	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_TBSZ_6 2017I (007 részlet) fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.04.06	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_EURO_1 2013/VII (001 részlet) fix 3,75% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.04.06	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_EURO_2 2014/VII (001 részlet) fix 4,00% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.04.06	Végleges feltételek
2012.04.06	Végleges feltételek
2012.04.06	Végleges feltételek
2012.04.06	Végleges feltételek
2012.04.06	Végleges feltételek
2012.04.12	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.04.13	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.04.13	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2013/VII fix 7% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.04.13	Végleges feltételek
2012.04.16	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.04.18	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.04.19	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.04.20	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.04.20	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_TBSZ_4 2015I (008 részlet) fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.04.20	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_TBSZ_6 2017I (008 részlet) fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.04.20	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_EURO_1 2013/VIII (001 részlet) fix 3,75% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.04.20	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_EURO_2 2014/VIII (001 részlet) fix 4,00% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.04.20	Végleges feltételek
2012.04.20	Végleges feltételek
2012.04.20	Végleges feltételek
2012.04.20	Végleges feltételek
2012.04.21	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.04.21	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2013/VIII fix 7% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.04.21	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_OVK_2014/I (004 részlet) változó kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.04.21	Végleges feltételek
2012.04.24	Árjegyzés szüneteltetése
2012.04.24	Végleges feltételek
2012.04.24	Végleges feltételek
2012.04.24	Végleges feltételek
2012.04.25	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.04.25	OTP_OVK_2014/I kötvény kamata
2012.04.25	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_OJK_2017/I fix kamatozású járadék kötvényének forgalombahozataláról
2012.04.26	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.04.26	OJB2013/B jelzáloglevél kamata
2012.04.27	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.04.27	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2013/VIII fix 7% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.04.27	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_DC_EUR_120801_5%_325 kettős pénznemű visszaváltási összegű fix kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.04.27	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_DC_USD_120801_5%_325 kettős pénznemű visszaváltási összegű fix kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.04.27	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_DNT_HUF_2012B indexált kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.04.27	Végleges feltételek
2012.04.27	Változás a pénzügyi szervezetek különadójának IFRS szerinti számviteli elszámolásában
2012.04.27	Közgyűlési határozatok
2012.04.27	FT Jelentés
2012.04.27	Összefoglaló jelentés
2012.04.27	IFRS éves jelentés elkészült
2012.04.27	IFRS konszolidált és egyedi jelentések
2012.04.27	Éves jelentés

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2012. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

Dátum	Tárgy, rövid tartalom
2012.05.02	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.05.02	AZ ETFBUXOTP alap fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.05.02	Szavazati jogok száma 2012. április 30-án
2012.05.03	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.05.04	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.05.04	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_EURO_1 2013/IX (001 részlet) fix 3,75% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.05.04	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_EURO_2 2014/IX (001 részlet) fix 4,00% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.05.04	Végleges feltételek
2012.05.04	Végleges feltételek
2012.05.07	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.05.09	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2012.05.09	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.05.10	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.05.11	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.05.11	Nyilvánosságra hozandó információk
2012.05.11	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2013/IX fix 7% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.05.11	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_TBSZ_4 2015I (009 részlet) fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.05.11	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_TBSZ_6 2017I (009 részlet) fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.05.11	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_EURO_1 2013/X (001 részlet) fix 3,75% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.05.11	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_EURO_2 2014/X (001 részlet) fix 4,00% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.05.11	Alaptájékoztató 9. sz. kiegészítés
2012.05.11	Végleges feltételek
2012.05.11	Végleges feltételek
2012.05.11	Végleges feltételek
2012.05.11	Végleges feltételek
2012.05.11	Végleges feltételek
2012.05.15	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.05.16	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.05.17	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.05.18	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2013/IX fix 7% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.05.18	Végleges feltételek
2012.05.21	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.05.22	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.05.23	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.05.24	Az OTP Bank Nyrt. osztalékfizetési rendje
2012.05.24	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.05.24	OTP_OVK_2013/I kötvény kamata
2012.05.25	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.05.25	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2013/X fix 7% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.05.25	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_TBSZ_4 2015I (010 részlet) fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.05.25	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_TBSZ_6 2017I (010 részlet) fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.05.25	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_EURO_1 2013/XI (001 részlet) fix 3,75% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.05.25	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_EURO_2 2014/XI (001 részlet) fix 4,00% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.05.25	Alaptájékoztató 10. sz. kiegészítés
2012.05.25	Végleges feltételek
2012.05.25	Végleges feltételek
2012.05.25	Végleges feltételek
2012.05.25	Végleges feltételek
2012.05.25	Végleges feltételek
2012.05.25	Végleges feltételek
2012.05.25	Végleges feltételek
2012.05.29	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.05.31	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.06.01	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.06.01	AZ ETFBUXOTP alap fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.06.01	Szavazati jogok száma 2012. május 31-én
2012.06.01	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2013/X fix 7% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.06.01	Végleges feltételek
2012.06.04	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.06.05	OTP részvényállomány változása
2012.06.07	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.06.08	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.06.08	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.06.08	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2013/XI fix 7% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.06.08	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_TBSZ_4 2015I (011 részlet) fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.06.08	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_TBSZ_6 2017I (011 részlet) fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.06.08	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_EURO_1 2013/XII (001 részlet) fix 3,75% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2012. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

Dátum	Tárgy, rövid tartalom
2012.06.08	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_EURO_2 2014/XII (001 részlet) fix 4,00% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.06.08	Végleges feltételek
2012.06.08	Végleges feltételek
2012.06.08	Végleges feltételek
2012.06.08	Végleges feltételek
2012.06.08	Végleges feltételek
2012.06.13	OTP részvényállomány változása
2012.06.14	OTP részvényállomány változása
2012.06.14	Végleges feltételek
2012.06.15	OTP részvényállomány változása
2012.06.15	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2013/XI fix 7% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.06.15	Végleges feltételek
2012.06.18	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.06.19	OTP részvényállomány változása
2012.06.19	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTPX2017F indexált kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.06.20	OTP részvényállomány változása
2012.06.21	OTP részvényállomány változása
2012.06.22	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.06.22	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2013/XII fix 7% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.06.22	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_TBSZ_4 2015I (012 részlet) fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.06.22	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_TBSZ_6 2017I (012 részlet) fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.06.22	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_EURO_1 2013/XIII (001 részlet) fix 3,75% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.06.22	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_EURO_2 2014/XIII (001 részlet) fix 4,00% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.06.22	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_OJK_2017/I fix kamatozású járadék kötvényének forgalombahozataláról
2012.06.22	Végleges feltételek
2012.06.22	Végleges feltételek
2012.06.22	Végleges feltételek
2012.06.22	Végleges feltételek
2012.06.25	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.06.25	Végleges feltételek
2012.06.25	Végleges feltételek
2012.06.26	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.06.26	OTP részvényállomány változása (kiegészítés)
2012.06.28	Tőkeemelés az OTP banka Srbija-ban
2012.06.28	OTP részvényállomány változása
2012.06.28	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTPRF2022C indexált kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.06.28	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTPRF2022D indexált kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.06.29	Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtott ügyfélmegbízás fedezése céljából megvalósult saját részvény tranzakciók
2012.06.29	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2013/XII fix 7% kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.06.29	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP_OVK_2014/I (004 részlet) változó kamatozású kötvényének forgalombahozataláról
2012.06.29	Végleges feltételek

2011. JÚLIUS 1. ÉS 2012. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2012. június 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2012. június 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	HUF	190	190
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	HUF	3.750	3.750
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	HUF	204	204
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2014/Fx	2011.10.20	2014.10.21	HUF	391	391
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2017/Dx	2011.10.21	2017.10.19	HUF	540	540
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	HUF	4.000	4.000
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	HUF	15	15
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	HUF	18	18
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	HUF	425	425
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2014/Gx	2011.12.21	2014.12.30	HUF	320	320
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	HUF	15	15
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1.245.100	359
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	HUF	1.200	1.200
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2015/Dx	2012.03.19	2015.03.23	HUF	520	520
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	HUF	45	45
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	HUF	4.680	4.680
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	HUF	15	15
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	HUF	310	310
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2017/Fx	2012.06.14	2017.06.16	EUR	776.800	224
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	HUF	86	86
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	HUF	68	68
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XIV	2011.07.15	2012.07.14	HUF	8.637	8.637
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XV	2011.07.29	2012.07.28	HUF	9.491	9.491
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/I	2011.08.05	2012.08.04	EUR	2.987.300	861
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/I	2011.08.05	2013.08.05	EUR	450.600	130
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XVI	2011.08.12	2012.08.11	HUF	13.805	13.805
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/II	2011.08.12	2012.08.11	EUR	4.445.100	1.281
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/II	2011.08.12	2013.08.12	EUR	437.400	126
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XVII	2011.08.26	2012.08.25	HUF	6.369	6.369
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP OVK 2013/I	2011.08.26	2013.08.26	HUF	1.284	1.284
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ2014/II	2011.08.26	2014.12.15	HUF	744	744
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ2016/II	2011.08.26	2016.12.15	HUF	655	655
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP OJK 2016/I	2011.08.26	2016.08.26	HUF	260	260
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/III	2011.08.26	2012.08.25	EUR	7.442.900	2.145
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/III	2011.08.26	2013.08.26	EUR	916.800	264
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XVIII	2011.09.09	2012.09.08	HUF	13.132	13.132
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/IV	2011.09.09	2012.09.08	EUR	11.509.900	3.317
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/IV	2011.09.09	2013.09.09	EUR	768.400	221
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/RA/Bx	2011.09.16	2014.09.15	HUF	1.121	1.121
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XIX	2011.09.23	2012.09.22	HUF	9.354	9.354
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/V	2011.09.23	2012.09.22	EUR	3.739.500	1.078
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/V	2011.09.23	2013.09.23	EUR	497.200	143
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XX	2011.10.07	2012.10.06	HUF	7.316	7.316
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/VI	2011.10.07	2013.10.07	EUR	552.000	159
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/VI	2011.10.07	2012.10.06	EUR	7.867.200	2.267
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XXI	2011.10.21	2012.10.20	HUF	7.993	7.993
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/VII	2011.10.21	2012.10.20	EUR	5.730.300	1.652
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/VII	2011.10.21	2013.10.21	EUR	587.000	169
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XXII	2011.11.07	2012.11.06	HUF	18.308	18.308
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/VIII	2011.11.07	2012.11.06	EUR	3.665.000	1.056
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/VIII	2011.11.07	2013.11.07	EUR	269.000	78
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XXIII	2011.11.18	2012.11.17	HUF	14.255	14.255
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/IX	2011.11.18	2012.11.17	EUR	8.097.800	2.334
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/IX	2011.11.18	2013.11.18	EUR	418.400	121

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2012. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2012. június 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2012. június 30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/X	2011.11.25	2013.11.25	EUR	140.700	41
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/X	2011.11.25	2012.11.24	EUR	4.137.400	1.192
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XXIV	2011.12.02	2012.12.01	HUF	8.814	8.814
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/XI	2011.12.02	2012.12.01	EUR	3.889.300	1.121
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/XI	2011.12.02	2013.12.02	EUR	182.300	53
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XXV	2011.12.16	2012.12.15	HUF	18.727	18.727
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/XII	2011.12.16	2012.12.15	EUR	2.859.800	824
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/XII	2011.12.16	2013.12.16	EUR	104.600	30
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/XIII	2011.12.29	2012.12.28	EUR	1.004.600	290
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/XIII	2011.12.29	2013.12.29	EUR	149.800	43
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/I	2012.01.06	2013.01.05	HUF	8.884	8.884
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ 4 2015/I	2012.01.13	2015.12.15	HUF	484	484
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ6 2017/I	2012.01.13	2017.12.15	HUF	242	242
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/I	2012.01.13	2013.01.12	EUR	1.109.400	320
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/I	2012.01.13	2014.01.13	EUR	60.000	17
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/II	2012.01.20	2013.01.19	HUF	21.789	21.789
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP OJK 2017/I	2012.01.27	2017.01.27	HUF	43	43
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/II	2012.01.27	2013.01.26	EUR	1.859.000	536
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/II	2012.01.27	2014.01.27	EUR	193.400	56
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP OVK 2014/I	2012.01.31	2014.01.27	HUF	215	215
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/III	2012.02.03	2013.02.02	HUF	12.779	12.779
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/III	2012.02.10	2013.02.09	EUR	1.018.700	294
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/III	2012.02.10	2014.02.10	EUR	244.600	70
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/IV	2012.02.17	2013.02.16	HUF	17.335	17.335
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/IV	2012.02.24	2013.02.23	EUR	1.084.900	313
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/IV	2012.02.24	2014.02.24	EUR	445.000	128
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/V	2012.03.02	2013.03.02	HUF	9.179	9.179
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/V	2012.03.09	2013.03.09	EUR	836.700	241
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/V	2012.03.09	2014.03.09	EUR	95.000	27
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/VI	2012.03.23	2013.03.23	HUF	8.349	8.349
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/VI	2012.03.23	2013.03.23	EUR	757.600	218
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/VI	2012.03.23	2014.03.23	EUR	103.100	30
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/VII	2012.04.06	2013.04.06	HUF	10.297	10.297
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/VII	2012.04.06	2013.04.06	EUR	1.168.600	337
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/VII	2012.04.06	2014.04.06	EUR	148.000	43
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/VIII	2012.04.20	2013.04.20	EUR	2.355.600	679
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/VIII	2012.04.20	2014.04.20	EUR	266.400	77
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/VIII	2012.04.21	2013.04.21	HUF	10.786	10.786
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DNT HUF 2012B	2012.04.27	2012.10.31	HUF	5.486	5.486
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DC EUR 120801 5%	2012.04.27	2012.08.01	EUR	15.894.100	4.581
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DC USD 120801 5%	2012.04.27	2012.08.01	USD	9.933.000	2.276
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/IX	2012.05.04	2013.05.04	EUR	2.948.900	850
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/IX	2012.05.04	2014.05.04	EUR	341.100	98
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/IX	2012.05.11	2013.05.11	HUF	10.846	10.846
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/X	2012.05.11	2013.05.11	EUR	524.900	151
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/X	2012.05.11	2014.05.11	EUR	50.200	14
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/X	2012.05.25	2013.05.11	HUF	5.058	5.058
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/XI	2012.05.25	2013.05.25	EUR	874.600	252
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XI	2012.05.25	2014.05.25	EUR	101.900	29
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XI	2012.06.08	2013.06.08	HUF	5.635	5.635
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/XII	2012.06.08	2013.06.08	EUR	1.117.200	322
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XII	2012.06.08	2014.06.08	EUR	130.200	38
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XII	2012.06.22	2013.06.22	HUF	4.542	4.542
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/XIII	2012.06.22	2013.06.22	EUR	2.338.800	674
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XIII	2012.06.22	2014.06.22	EUR	200.900	58
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2014_II	2011.08.02	2014.08.10	EUR	14.500.000	4.179

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2012. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2012. június 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2012. június 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2013_I	2011.11.11	2013.11.18	EUR	3.500.000	1.009
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2015_II	2012.05.17	2015.05.17	HUF	0	0
OTP Bank Oroszország	Intézményi kötvény	OTPRU 14/07	2011.08.02	2014.07.29	RUR	5.000.000.000	34.800
OTP Bank Oroszország	Intézményi kötvény	OTPRU 14/10	2011.11.03	2014.10.30	RUR	2.505.000.000	17.435
OTP Bank Oroszország	Intézményi kötvény	OTPRU 13/03	2012.03.06	2015.03.03	RUR	5.906.500.000	41.109

2011. JÚLIUS 1. ÉS 2012. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2011. június 30.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2011. június 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2011C	2009.11.09	2011.11.09	HUF	2.000	2.000
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2011C	2009.12.14	2011.12.20	HUF	527	527
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB402/12	2010.02.24	2012.02.24	CHF	56.165.000	12.352
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2012C	2010.03.25	2012.03.30	HUF	651	651
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2011/XIV	2010.07.09	2011.07.09	HUF	10.189	10.189
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2011/XV	2010.07.23	2011.07.23	HUF	10.959	10.959
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2011/XVI	2010.08.06	2011.08.06	HUF	13.037	13.037
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2011/XVII	2010.08.19	2011.08.19	HUF	7.084	7.084
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2011/XVIII	2010.09.03	2011.09.03	HUF	14.456	14.456
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2011/XIX	2010.09.17	2011.09.17	HUF	10.933	10.933
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DNT_HUF_2011_B	2011.03.25	2011.09.21	HUF	7.070	7.070
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DNT_EUR_2011_B	2011.03.25	2011.09.21	EUR	12.195.900	3.238
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DNT_USD_2011_B	2011.03.25	2011.09.21	USD	3.533.700	648
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DNT_CHF_2011A	2011.03.25	2011.09.21	CHF	2.070.300	455
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2011/XX	2010.10.01	2011.10.01	HUF	4.766	4.766
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DC_HUF_2011A	2011.06.27	2011.10.03	HUF	2.632	2.632
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DC_EUR_2011A	2011.06.27	2011.10.03	EUR	7.131.200	1.894
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2011/XXII	2010.10.29	2011.10.29	HUF	19.327	19.327
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2011/XXIII	2010.11.12	2011.11.12	HUF	12.357	12.357
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2011/XXI	2010.10.15	2011.11.15	HUF	6.362	6.362
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2011/XXV	2010.12.13	2011.12.13	HUF	15.566	15.566
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DNT_HUF_2011_C	2011.06.27	2011.12.21	HUF	10.131	10.131
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DNT_EUR_2011_C	2011.06.27	2011.12.21	EUR	16.791.600	4.460
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DNT_USD_2011_C	2011.06.27	2011.12.21	USD	5.660.200	1.038
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DNT_CHF_2011B	2011.06.27	2011.12.21	CHF	1.173.200	258
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/II	2011.01.21	2012.01.07	HUF	15.426	15.426
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/I	2011.01.07	2012.01.07	HUF	8.598	8.598
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/III	2011.02.04	2012.02.04	HUF	9.575	9.575
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/IV	2011.02.18	2012.02.18	HUF	23.668	23.668
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/V	2011.03.04	2012.03.03	HUF	15.258	15.258
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/VI	2011.03.25	2012.03.24	HUF	15.132	15.132
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/VII	2011.04.08	2012.04.07	HUF	18.885	18.885
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/VIII	2011.04.22	2012.04.21	HUF	14.449	14.449
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/IX	2011.05.06	2012.05.05	HUF	16.244	16.244
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/X	2011.05.20	2012.05.19	HUF	10.743	10.743
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XI	2011.06.03	2012.06.02	HUF	8.774	8.774
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XII	2011.06.17	2012.06.16	HUF	5.776	5.776
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2011/VI	2011.05.25	2011.11.30	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2011_II	2004.05.28	2011.09.12	HUF	8.780.000.000	8.780
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2011_III	2005.02.28	2011.11.30	HUF	2.170.000	2
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2011_IV	2006.08.31	2011.08.31	HUF	7.619.970.000	7.620
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2012_I	2004.03.17	2012.03.21	HUF	13.870.000.000	13.870

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2012. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2011. június 30.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2011. június 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2012_II	2004.04.14	2012.05.16	HUF	36.006.600.000	36.007
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2012/VI	2011.05.25	2012.05.16	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2012/VIII	2011.05.25	2012.01.31	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2011_I	2006.07.10	2011.07.11	EUR	695.950.000	184.851
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2011_II	2009.12.04	2011.12.05	EUR	86.900.000	23.082
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	Mortgage bonds OTP XVII.	2009.06.08	2012.06.08	EUR	3.030.000	805
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	Mortgage bonds OTP XVIII.	2009.09.18	2012.03.18	EUR	900.000	239

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL

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

	Kompenzációk (millió forint)	2011 1H	2012 1H
Összesen		5.078	6.369
Rövid távú munkavállalói juttatások		3.479	4.071
Részvény alapú kifizetések		1.171	1.584
Egyéb hosszú távú juttatások		428	595
Végkielégítések			109
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások			10
A vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)		34.167	35.193
Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)		115	112
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia		46	364
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek		5.873	10.807

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: A táblázatban szereplő leányvállalati adózott eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a kapott osztalékokat és a véglegesen átadott vagy átvett pénzeszközöket. A Csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.

(1) Az OTP Core, a Corporate Center és a külföldi bankok összesített adózás utáni eredménye adózott egyedi tételek nélkül.

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

(3) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil

Car Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Lakáslízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – lízing társaságok és faktoring társaságok.

(4) 2008. negyedik negyedévtől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009. negyedik negyedévtől az LLC OTP Factoring Ukraine, 2010. negyedik negyedévtől az LLV OTP Credit eredményét és állományát.

(5) 2010. 3Q-tól a DSK Csoport és az újonnan alapított bolgár faktoring cég – az OTP Factoring Bulgaria LLC – összesített eredmény-kimutatása alapján.

(6) 2010. 4Q-tól tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o. eredményét.

(7) A Merkantil Bank és Car összesített adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés nélkül).

(8) 2009. negyedik negyedévtől: OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), Z plus d.o.o. (Horvátország), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária).

(9) LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna) és OTP Asset Management SAI S.A. (Románia)

(10) HIF Ltd. (Egyesült Királyság), OTP Faktoring Slovensko (Szlovákia), OTP Buildings (Szlovákia), OTP Real Slovensko (Szlovákia) (2011. 1Q-ig), OTP Holding Limited (Ciprus), OTP Faktoring SRL (Románia), Velvin Ventures (Belize).

(11) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Centre és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.

(12) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének és hozzájuk kapcsolódó esetleges adózott egyedi tételeknek az összege.

A FÉLÉVES JELENTÉS ELEMZŐ FEJEZETEIBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, ILLETVE AZ ÁRFOLYAMSZÜRT ÁLLOMÁNYI STATISZTIKÁK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének a valós üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok egyszeri eredménytétel nélküli változásait magyaráztuk. Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi számviteli eredménykimutatását a pénzügyi adatok között továbbra is szerepeltetjük.

Korrekciók:

- A kapott osztalékokat a véglegesen átadott és átvett pénzeszközökkel együtt, továbbá a goodwill értékvesztést, a pénzügyi szervezetek különadóját, a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteséget, a devizahitelek végtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredményét, továbbá a végtörlesztéshez kapcsolódó bankadó visszatérítést – mint korrekciós tételeket – kiemeltük az eredménykimutatás hierarchiából és a Csoport, illetve a csoporttagok tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük.
- A bemutatott időszakok alatt a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett a hitelekkel kapcsolatos kockázati költségek között szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlan-tranzakciók nyeresége/vesztesége sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket, ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban. Az egyéb kockázati költségeket a számviteli IFRS eredmény-kimutatásban az alábbi tételek alkotják: függő, jövőbeni kötelezettségek és peres ügyek kockázati költsége, vagyoni érdekeltségek és értékpapírok kockázati költsége, továbbá céltartalék képzés egyéb eszközökre.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.
- 2010 első negyedében kötvények értékesítésén elszenvedett árfolyamveszteséget, illetve az ezen kötvényekre a korábbi időszakokban egyéb kockázati költségként megképzett céltartalékok felszabadítását nettó módon mutattuk be az értékpapír árfolyameredmény soron mind a konszolidált, mind az OTP Core eredménykimutatásban. A kötvények értékvesztéséből adódó negatív eredményhatás a korábbi időszakokban, az egyéb kockázati költségek megképzésekor keletkezett.
- 2010. negyedik negyedévtől a Merkantil Csoport által a kereskedőknek fizetett jutalékráfordítás (dealer jutalék) a számviteli eredménykimutatásban kamatráfordításként kerül elszámolásra. A korábbi időszakok számviteli eredménykimutatásai ezt a tételt még jutalékráfordításként tartalmazták. Az adatok idősoros összehasonlíthatósága érdekében a jelentés korrigált tábláiban a dealer jutalékokat a 2010. negyedik negyedévtől kezdődően a nettó kamateredményből visszasoroltuk a nettó díjak, jutalékok közé mind Merkantil egyedi-, mind konszolidált szinten.
- A Merkantil Bank és Car összevont eredménykimutatásából a leánycégekre, mint befektetésekre képzett értékvesztést elimináltuk. Ez a tétel ugyanis az OTP Csoport konszolidált eredményéből kiszűrésre kerül, és a Csoport eredményét csak a – szintén konszolidált – leánycégek eredményei terhelik.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, a nettó kamatmarzs, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatók, stb.) az egyedi tételek nélkül számított, korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a goodwill leírások, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, végtörlesztéséből adódó veszteséget, valamint a devizahitelek végtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredményét. A kiadás/bevétel-mutató esetében a kiadások nem tartalmazzák az egyéb kockázati költségeket.
- Az OTP Csoport a devizahiteleire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés a kockázati költségek része („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron), míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind leányvállalati egyedi-, mind konszolidált szintet érint, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
- A beszámoló az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbonthatását is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza kereszttárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóknak publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	1Q 11	2Q 11	1H 11	3Q 11	4Q 11 Auditált	2011 Auditált	1Q 12	2Q 12	1H 12
Nettó kamateredmény	150.868	150.143	301.011	161.974	167.833	630.817	162.243	156.899	319.142
(-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-856	-834	-1.690	-787	-767	-3.244	-704	-652	-1.356
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételekkel együtt	151.724	150.977	302.701	162.761	168.600	634.061	162.947	157.551	320.498
(-) Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core nettó kamateredményében könyvelve)	0	0	0	3.530	-361	3.169	-1.200	-1.356	-2.556
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételek nélkül	151.724	150.977	302.701	159.230	168.961	630.892	164.147	158.907	323.054
Nettó díjak, jutalékok	33.587	36.208	69.796	37.364	39.364	146.524	34.782	38.581	73.363
(+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-856	-834	-1.690	-787	-767	-3.244	-704	-652	-1.356
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	32.731	35.374	68.106	36.577	38.597	143.280	34.078	37.929	72.007
Devizaárfolyam eredmény, nettó	-3.651	9.078	5.427	22.958	21.646	50.031	-7.236	3.147	-4.089
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	-11.095	7.117	-3.977	16.631	14.410	27.063	-11.659	-3.187	-14.846
(-) Devizahitelek előtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredménye	0	0	0	1.775	-1.775	0	0	0	0
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	7.444	1.961	9.405	4.553	9.011	22.968	4.423	6.334	10.757
(-) Egyszeri devizaárfolyameredmény (az OTP Core devizaárfolyam eredményben)	0	0	0	0	3.926	3.926	0	0	0
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	7.444	1.961	9.405	4.553	5.085	19.042	4.423	6.334	10.757
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	516	2.314	2.830	3.713	6.747	13.290	-1.446	-2.398	-3.844
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	516	2.314	2.830	3.713	6.747	13.290	-1.446	-2.398	-3.844
(-) Horvát államkötvények árfolyameredménye (az OBH-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	0	0	0	4.300	0	4.300	0	0	0
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	0	0	0	0	5.572	5.572	-2.501	-2.685	-5.185
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	516	2.314	2.830	-587	1.176	3.419	1.054	287	1.341
Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	255	351	606	104	291	1.002	214	152	366
(+) Egyéb bevételek	4.807	5.376	10.183	6.850	10.220	27.252	7.428	6.276	13.704
(-) Véglegesen átvett pénzeszköz	0	5	5	15	17	37	2	0	2
(-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	775	72	847	130	54	1.030	232	47	279
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-2.625	-1.611	-4.236	-261	-5.152	-9.648	-734	-1.793	-2.527
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	1.662	4.040	5.702	6.549	5.288	17.538	6.674	4.587	11.262
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	0	318	318	1.454	807	2.580	1.124	0	1.124
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	1.662	3.722	5.384	5.095	4.480	14.959	5.550	4.587	10.137
Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre	-47.070	-57.958	-105.028	-77.566	-134.080	-316.675	-47.006	-59.329	-106.335
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	775	72	847	130	54	1.030	232	47	279
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	11.095	-7.117	3.977	-16.631	-14.410	-27.063	11.659	3.187	14.846
(-) Magyarországi deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteség	0	0	0	-2.306	-67.157	-69.463	4.409	0	4.409
(-) Devizahitelek előtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredménye	0	0	0	0	9.313	9.313	-5.278	0	-5.278

FÉLÉVES JELENTÉS – 2012. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

millió forint	1Q 11	2Q 11	1H 11	3Q 11	4Q 11 Auditált	2011 Auditált	1Q 12	2Q 12	1H 12
Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-57.390	-50.768	-108.159	-58.500	-61.773	-228.432	-57.564	-62.469	-120.033
Egyéb ráfordítások	-45.878	-46.424	-92.301	-47.357	-48.003	-187.662	-77.577	-41.420	-118.997
(-) Egyéb kockázati költség	237	756	993	-839	-5.761	-5.607	-1.177	-1.630	-2.807
(-) Végrelegesen átadott pénzeszközök	-205	-438	-643	-312	-5.631	-6.587	-652	-752	-1.404
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-176	-277	-453	-217	-5.596	-6.266	-510	-494	-1.004
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-2.625	-1.611	-4.236	-261	-5.152	-9.648	-734	-1.793	-2.527
(-) Pénzügyi szervezetek különadója	-8.866	-8.866	-17.731	-8.866	-8.866	-35.463	-35.539	-94	-35.633
(-) Bankadó visszatérítés végtörlesztés miatt	0	0	0	0	20.839	20.839	-1.323	0	-1.323
Dologi költségek	-34.595	-36.542	-71.137	-37.297	-49.028	-157.462	-38.663	-37.644	-76.307
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	155	-329	-174	85	-5.513	-5.603	-648	1.952	1.304
(-) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-176	-277	-453	-217	-5.596	-6.266	-510	-494	-1.004
(-) Saját részvényt cseréje ügylet keretében birtokolt MOL részvények osztalékbevétele								2.265	2.265
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	331	-52	279	302	82	663	-138	181	43
Értékcsökkenés	-11.740	-12.165	-23.905	-12.600	-36.927	-73.433	-11.141	-11.832	-22.973
(-) Goodwill értékcsökkenés (OTP banka Srbija (Szerbia), OTP Bank JSC (Ukrajna), OTP banka Hrvatska (Horvátország), CKB (Montenegró))	0	0	0	0	-23.979	-23.979	0	0	0
Értékcsökkenés (korrigált)	-11.740	-12.165	-23.905	-12.600	-12.948	-49.454	-11.141	-11.832	-22.973
Társasági adó	-5.558	-11.080	-16.638	-17.992	-4.567	-39.197	-532	-5.092	-5.623
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	0	0	0	0	6.278	6.278	0	3.977	3.977
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.624	1.624	3.249	1.624	1.624	6.498	6.516	18	6.533
(-) Magyarországi deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteség társasági adó hatása	0	0	0	438	12.760	13.198	-838	0	-838
(-) Bankadó visszatérítés társasági adó hatása	0	0	0	-337	-3.382	-3.719	251	0	251
(-) Devizahitelek végtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza ártértékének társasági adóhatása	0	0	0	0	-1.770	-1.770	1.003	0	1.003
Társasági adó (korrigált)	-7.183	-12.704	-19.887	-19.717	-20.077	-59.682	-7.464	-9.086	-16.550

MÓDSZERTANI ÖSSZEFOGLALÓ: A DEVIZAHITELEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ÁTÉRTÉKELÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ KOCKÁZATI KÖLTSÉG ÉS AZ EZT FEDEZŐ NYITOTT DEVIZAPOZÍCIÓKON KELETKEZŐ DEVIZAÁRFOLYAMEREDMÉNY MEGJELENÍTÉSE

A 2011. első féléves jelentéstől kezdődően az időközi vezetőségi beszámolóknak, továbbá féléves jelentésekben szereplő pénzügyi adatok esetében a konszolidált- és a leányvállalati eredménykimutatásokban az alábbi szerkezeti korrekciót hajtottuk végre, amely módszertani változást jelent a korábbi jelentési struktúrához képest.

Az OTP Csoport a devizahiteleire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott fedezeti devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés a kockázati költségek része („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron), míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind leányvállalati egyedi-, mind konszolidált szintet éri, ugyanakkor az adózott

eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.

Az adatok idősoros konzisztenciájának megteremtése érdekében a változtatást 2010. első negyedévéig visszamenően elvégeztük, ezért a 2011. Féléves jelentéstől kezdődően publikált eredmény sorok bázisidőszaki értékei a korábban megjelenttől eltérnek. A változás által érintett sorok a következők: „Értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre”, „Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek”, valamint konszolidált szinten az utóbbi részeként megjelenő „Devizaárfolyam eredmény, nettó”. Az előbbi eredmény sorok összege változatlan, de a módszertani váltás szerkezeti átrendeződést okoz. A változás az előbbi eredmény sorok felhasználásával számított mutatószámokat is érinti.

A kockázati költségekben ellentételeződő deviza árfolyameredményt a következő táblázat tartalmazza.

DEVIZA ÁRFOLYAMEREDMÉNY A CÉLTARTALÉK-ÁTÉRTÉKELŐDÉST FEDEZŐ POZÍCIÓK ÁTÉRTÉKELŐDÉSÉBŐL (A SZÁMVITELI EREDMÉNYKIMUTATÁS KOCKÁZATI KÖLTSÉGÉBEN ELLENTÉTELEZŐDIK)

millió forint	2011 1Q	2011 2Q	2011 1H	2011 3Q	2011 4Q	2011	2012 1Q	2012 2Q	2012 1H
OTP Csoport összesen	-11.095	7.117	-3.977	16.631	14.410	27.063	-11.659	-3.187	-14.846
Ebből OTP Core (Magyarország)	-8.188	5.035	-3.153	15.723	13.893	26.464	-12.431	-3.611	-16.042
Ebből OTP Bank	-6.374	1.334	-5.040	10.014	7.689	12.663	-6.427	-1.881	-8.307
OTP Jelzálogbank	-1.814	1.341	-473	2.553	2.645	4.725	-2.961	-232	-3.193
OTP Faktoring		2.360	2.360	3.156	3.559	9.075	-3.043	-1.499	-4.541
OTP Bank Oroszország	-839	76	-763	475	-70	-357	-313	337	23
OTP Bank JSC (Ukrajna)	306	355	661	-429	30	262	397	-661	-264
OBR (korrigált) (Románia)	-1.117	1.342	225	526	-171	580	498	574	1.072
OBH (Horvátország)	-21	66	45	49	26	119	-8	4	-4
OTP banka Srbija (Szerbia)	-231	-183	-414	-119	336	-196	681	434	1.115
Merkantil Bank + Car (Magyarország)	-1.005	426	-579	405	366	192	-483	-264	-746

TARTALOMJEGYZÉK

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK	2
2012 ELSŐ FÉLÉVÉNEK ÉS MÁSODIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA	3
MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK	6
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)	8
AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS EGYEDI, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI	9
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	9
ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS	11
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	12
AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE	15
OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)	19
MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)	20
AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE	22
OTP BANK OROSZORSZÁG	22
DSK CSOPORT (BULGÁRIA)	24
OTP BANK UKRAJNA	26
OTP BANK ROMANIA	28
OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTOR SZÁG)	30
OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)	32
OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)	33
CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)	35
LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK	37
SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK	37
NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL	38
KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK	39
NYILATKOZAT	40
PÉNZÜGYI ADATOK	41
KIEGÉSZÍTŐ ADATOK	57



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu