OTP BANK NYRT.

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT
NEM KONSZOLIDÁLT
SZŰKÍTETT BESZÁMOLÓ**

A 2011. SZEPTEMBER 30-ÁVAL
ZÁRULT I-III. NEGYEDÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

	Oldalszám
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált szűkített pénzügyi kimutatások	
A 2011. szeptember 30-i nem auditált, nem konszolidált mérlege	2
A 2011. szeptember 30-i nem auditált, nem konszolidált szűkített eredménykimutatása és átfogó eredménykimutatása	3
A 2011. szeptember 30-i nem auditált, nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása	4
A 2011. szeptember 30-i nem auditált, nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-15

	jegyzet száma	2011. szeptember 30.	2010. december 31.	2010. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		164 384	171 677	252 833
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		1 026 106	794 686	907 187
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	*3.*	235 348	248 790	256 871
Értékesíthető értékpapírok	*4.*	1 779 547	1 477 930	1 645 205
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	*5.*	2 666 097	2 723 784	2 704 240
Befektetések leányvállalatokban	*6.*	655 883	637 819	640 987
Lejáratig tartandó értékpapírok	*7.*	136 407	154 003	171 555
Tárgyi eszközök		72 217	70 004	68 610
Immateriális javak		29 663	35 145	34 443
Egyéb eszközök		38 450	44 512	55 661
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**6 804 102**	**6 358 350**	**6 737 592**
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1 017 274	741 845	824 956
Ügyfelek betétei	*8.*	3 399 644	3 279 573	3 475 273
Kibocsátott értékpapírok	*9.*	439 095	512 466	563 791
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		292 393	257 328	232 214
Egyéb kötelezettségek		204 624	231 288	295 082
Alárendelt kölcsöntőke		311 888	297 638	301 632
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**5 664 918**	**5 320 138**	**5 692 948**
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 116 510	1 013 941	1 020 367
Visszavásárolt saját részvény		-5 326	-3 729	-3 723
SAJÁT TŐKE		**1 139 184**	**1 038 212**	**1 044 644**
FORRÁSOK ÖSSZESEN		**6 804 102**	**6 358 350**	**6 737 592**

	jegyzet száma	2011. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2010. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2010. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	*11.*	460 077	508 083	654 457
Kamatráfordítások	*11.*	284 530	326 674	411 625
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	*11.*	**175 547**	**181 409**	**242 832**
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	*5.*	51 192	83 729	97 540
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		**124 355**	**97 680**	**145 292**
Díjak, jutalékok nettó eredménye		79 586	92 612	125 388
Nettó működési eredmény		82 158	48 282	54 222
Egyéb adminisztratív ráfordítások		137 487	132 862	190 268
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**148 612**	**105 712**	**134 634**
Társasági adó		18 436	5 964	9 970
NETTÓ EREDMÉNY		**130 176**	**99 748**	**124 664**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		468	359	449
Hígított		468	355	444

Az átfogó eredménytételek a következők:

	2011. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2010. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2010. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	**130 176**	**99 748**	**124 664**
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	-9 972	-3 914	-19 667
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	**120 204**	**95 834**	**104 997**

	2011. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2010. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2010. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	148 612	105 712	134 634
Fizetett társasági adó	-5 258	-4 330	-7 404
Értékcsökkenés és amortizáció	18 291	17 869	24 141
Értékvesztés képzés	59 022	89 142	99 134
Részvény-alapú juttatások	5 592	4 716	-11 821
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége	1 318	7 912	9 031
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	-3 691	13 879	1 737
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	68 126	24 074	-191 974
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	**292 012**	**258 974**	**57 478**
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	**-500 776**	**174 534**	**431 111**
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	**199 841**	**-367 019**	**-506 071**
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	**-8 923**	**66 489**	**-17 482**
Pénzeszközök nyitó egyenlege	88 197	105 679	105 679
Pénzeszközök záró egyenlege	**79 274**	**172 168**	**88 197**
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	171 677	178 217	178 217
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	-83 480	-72 538	-72 538
Pénzeszközök nyitó egyenlege	**88 197**	**105 679**	**105 679**
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	164 384	252 833	171 677
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	-85 110	-80 665	-83 480
Pénzeszközök záró egyenlege	**79 274**	**172 168**	**88 197**

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2010. január 1-i egyenleg	**28 000**	**52**	**6 830**	**976 204**	**-55 468**	**-3 774**	**951 844**
Nettó átfogó eredmény	-	-	-	95 834	-	-	95 834
Részvény alapú kifizetés	-	-	4 716	-	-	-	4 716
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-7 771	-	-	-7 771
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-30	-	-	-30
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	51	51
2010. szeptember 30-i egyenleg	**28 000**	**52**	**11 546**	**1 064 237**	**-55 468**	**-3 723**	**1 044 644**
2011. január 1-i egyenleg	**28 000**	**52**	**28**	**1 069 329**	**-55 468**	**-3 729**	**1 038 212**
Nettó átfogó eredmény	-	-	-	120 204	-	-	120 204
Részvény alapú kifizetés	-	-	5 592	-	-	-	5 592
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-3 043	-	-	-3 043
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	2 878	2 878
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-24	-	-	-24
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-4 475	-4 475
2010. évi osztalék	-	-	-	-20 160	-	-	-20 160
2011. szeptember 30-i egyenleg	**28 000**	**52**	**5 620**	**1 166 306**	**-55 468**	**-5 326**	**1 139 184**

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA

1.1. Beszámoló alapja

Ezen szűkített pénzügyi kimutatások a 34. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardban foglalt előírások szerint készültek.

1.2. Számvitel

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

A Bank alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

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

2. SZ. JEGYZET: A 2011. I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

Szindikált hitel

2011. május 19-én aláírásra került egy 300 millió EUR összegű szindikált hitelmegállapodás. Az eredetileg 200 millió euróra tervezett tranzakciót jelentős érdeklődés és túljegyzés kísérte, összesen 21 pénzintézet vett részt benne. A hitel futamideje 2 év, a kamat mértéke Euribor+1,5%, a befolyó összeg a Bank általános hitelezési tevékenységét szolgálja.

Európai stressz-teszt eredménye

2011-ben a Bank részt vett az Európai Bankhatóság (EBA) által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, az Európai Központi Bank (EKB), az Európai Bizottság valamint az Európai Rendszerkockázati Testület közreműködésével koordinált EU-szintű stressz-tesztben.
A teljes eszközérték tekintetében az uniós bankszektor mintegy 65%-át lefedő, 91 banknál végzett európai banki stressz-teszt célja az volt, hogy megvizsgálja az európai bankok súlyos sokkokkal szembeni ellenálló- és fizetőképességét feltételezett stresszhelyzetekben, bizonyos korlátozó feltételek mellett.
A bankok ellenállóképességébe vetett bizalom visszaállításának érdekében, a stressz-teszt feltételei és módszertana úgy került kialakításra, hogy megítélhető legyen a résztvevő bankok tőkemegfelelése a hibrid tőkeelemek nélküli, alapvető tőkével (Core Tier 1) számított 5%-os küszöbértékhez viszonyítva. A pesszimista stressz-teszt forgatókönyvet az EKB két éves időszakra kiterjedően (2011-2012) dolgozta ki. A stressz-teszt végrehajtására a 2010. decemberi mérleg változatlanságát feltételezve került sor. A stressz-teszt a részvevő bankok jövőbeli stratégiáját és üzleti döntéseit nem veszi figyelembe, így nem szolgál a Bank nyereségének előrejelzéséül.
A Bank becsült, hibrid tőkeelemek nélküli, konszolidált alapvető tőkemegfelelési mutatója a 2010. végi 12,3%-hoz képest 2012-ben az alapforgatókönyv mentén 17,2%-ra, a pesszimista forgatókönyv esetén pedig 13,6%-ra módosulna.

2. SZ. JEGYZET: A 2011. I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

Európai stressz-teszt eredménye [folytatás]

Az európai szintű stressz-teszt eredményei tehát azt jelzik, hogy a Bank eleget tesz a stressz-teszthez megállapított tőkemegfelelési mutatónak. A Bank emellett továbbra is gondoskodik arról, hogy megfelelő szavatoló tőke álljon rendelkezésre mindenkori biztonságos működéséhez.

Otthonvédelmi Akcióterv a törlesztési nehézségekkel küzdő jelzáloghitelesek megsegítésére

1. Rögzített törlesztési árfolyam, állami garanciavállalás

A 2011. június 28-án kihirdetésre került, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény alapján a deviza lakáshitellel vagy jelzálog típusú hitellel rendelkező természetes személy 2011. augusztus 12. és december 31. között írásban kezdeményezheti a törlesztési árfolyam 36 hónapig, de legkésőbb 2014. december 31-ig történő rögzítését. A rögzített árfolyamot a törvény 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2,0 HUF/JPY szinteken határozza meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtanak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámlán nyilvántartott forintösszeg után a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának végéig a Bank legfeljebb a 3 havi BUBOR-nak megfelelő, háromhavonta tőkésíthető kamatra jogosult. A gyűjtőszámlahitelt az ügyfél az eredeti hitellel együtt köteles törleszteni a rögzített árfolyam alkalmazási időszakát követően. Ekkor a gyűjtőszámlahitel kamata a kapcsolódó devizakölcsön céljával azonos célra nyújtott forinthitel piaci kamatának mértékét nem haladhatja meg.
A rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a Magyar Állam készfizető kezesként felel a gyűjtőszámla-hitelből eredő tartozások 100%-ért, azt követően pedig kezesként felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 25%-ért.

2. Kilakoltatási kvótarendszer bevezetése

Szintén a fent említett törvény értelmében a lakáshitelek fedezetéül szolgáló ingatlanok kényszerértékesítésének ütemezése az elkövetkezendő három évre meghatározásra kerül egy kényszerértékesítési kvóta bevezetésével. A 2011. július 1-je és október 1-je közötti időszakra a törvény fenntartja az árverési és kilakoltatási moratóriumot, de annak körét továbbszűkíti – kikerülnek a hatálya alól a nagy értékű (a 30 millió forintot meghaladó forgalmi értékű és 20 millió forintnak megfelelő hitelösszeget biztosító) ingatlanok –, október 1-jével pedig életbe lépteti az úgynevezett kényszerértékesítési kvótát. A kényszerértékesítési kvóta azt határozza meg, hogy a hitelezők mennyi ingatlant adhatnak át kényszerértékesítésre negyedévenként a 90 napon túli késedelemben lévő jelzáloghiteleik arányában. A kvóta 2011-ben negyedévenként 2%, 2012-ben 3%, 2013-ban 4%, 2014-ben pedig 5%. 2015. január 1-jével újra teljes körűen működhet – a polgári jog általános szabályai, valamint a hitelezésre vonatkozó joganyag rendelkezései szerint – a követelés-érvényesítés rendszere.

3. Kamattámogatási program

A 90 napon túli tartozással rendelkező jelzáloghitel-adósok állami kamattámogatott hitelt vehetnek igénybe, ha hajlandóak eladni meglévő ingatlanukat és helyette kisebb értékű ingatlant vásárolni. A kamattámogatás – bizonyos személyi feltételek teljesítése esetén – legfeljebb öt évre biztosítható, első évben maximális értéke 3,5%, mely ezt követően évente 0,5%-ponttal csökken. Továbbá a program éves költségvetési kihatása a 1,5 milliárd forintot nem haladhatja meg.

4. Nemzeti Eszközkezelő Társaság felállítása, szociális családi ház-építési program

A Kormány létrehoz egy Nemzeti Eszközkezelő Társaságot (NET). A hitelező és a jogosult hiteladós együttesen kezdeményezheti a jelzáloghitel fedezetét képező ingatlan megvásárlását jogszabályban rögzített áron. A NET bizonyos jogszabályban meghatározott feltételek fennállása esetén az ingatlant megvásárolja és bérbe adja az eredeti tulajdonosnak. A NET a bajba jutott családok számára létrehozandó új otthonok építésében is részt vesz a közmunkaprogram keretében. Ezeket a rászoruló háztartások bérlőként vehetik majd igénybe.

5. Az euró alapú jelzáloghitelezés újraindítása

Szigorú feltételek mellett újra lehetővé válik a hitelintézetek általi lakossági euró jelzáloghitelezés. Erre abban az esetben lesz lehetőség, ha a hiteligénylő havi jövedelme meghaladja a mindenkori minimálbér 15-szörösét, és a hiteligénylő jövedelme euróban keletkezik.

2. SZ. JEGYZET: A 2011. I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény többszöri részleges bevonása

2011. augusztus 26-án a Bank 2015. március 4-i lejáratú alárendelt kölcsöntőke kötvényéből a másodpiaci forgalomban 1,15 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg. További 1-1 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg a Bank 2011. szeptember 7-én és 8-án.
A Bank kezdeményezte a kötvények 2011. augusztus 26., szeptember 7. illetve 8. nappal történő bevonását. 2011. október 21-i értéknappal a Bank további 1,85 millió euró névértékű kötvényt vásárolt vissza a 2015. március 4-i lejáratú alárendelt kölcsöntőke kötvényéből. A visszavásárolt kötvények bevonását követően a sorozat forgalomban lévő össznévértéke 120 millió euró összegűre csökkent.

Tőkeemelés a Crnogorska Komercijalna Banka-ban

2011. szeptember 14-én a montenegrói cégbíróság bejegyezte a Bank montenegrói leánybankjánál történt tőkeemelést. A Crnogorska Komercijalna Banka A.D. Podgorica jegyzett tőkéje 96.876.521 euró összegről 106.876.368 euró összegre emelkedett.

Országvédelmi Akcióterv

A magyar kormányzat 2011. szeptember 12-én jelentette be Országvédelmi Akciótervét, amely számos, a magyarországi bankok hitelezési gyakorlatát befolyásoló intézkedést tartalmaz. A bankszektort közvetlenül érintő legfontosabb intézkedések a következők:

1. Rögzített árfolyamon történő végtörlesztés lehetősége

A deviza jelzáloghitelek egyösszegű előtörlesztése (ún. végtörlesztése) bizonyos feltételek teljesítése esetén lehetővé válik a törvényben rögzített fix árfolyamokon (svájci frank esetén 180 HUF/CHF, euró esetén 250 HUF/EUR, japán jen esetén 2,00 HUF/JPY). A törvény értelmében a végtörlesztésért a bankok költségtérítést és egyéb díjat vagy jutalékot nem számíthatnak fel. A bankokat terheli továbbá a hitelek piaci árfolyamon nyilvántartott könyv szerinti értéke és a fix árfolyamon kalkulált végtörlesztésként fizetett összeg különbségéből adódó veszteség is. Ha a hiteladós teljesíti a törvényben foglalt feltételeket, a finanszírozó nem utasíthatja el a végtörlesztési igényt, és legkésőbb 60 napon belül elő kell készítenie a szerződés lezárását.

A fix árfolyamon való előtörlesztés az alábbi feltételek teljesítéséhez kötött:

• A végtörlesztéssel érintett deviza alapú kölcsön folyósításánál alkalmazott árfolyam a fix árfolyamnál nem magasabb.

• A végtörlesztéssel érintett deviza alapú kölcsönhöz esetlegesen közvetlenül kapcsolódó áthidaló- vagy gyűjtőszámlahitel végtörlesztését is vállalja a hitelfelvevő.

• A kölcsönszerződést a pénzügyi intézmény 2011. június 30-ig nem mondta fel.

• A végtörlesztésre vonatkozó írásbeli igényét a hitelfelvevő 2011. december 30-ig benyújtja, a végtörlesztés az igénybejelentés napját követő 60. napig megtörténik.

2. A teljes hiteldíj mutató maximalizálása

A pénzügyi intézmények által a lakosságnak nyújtott kölcsönök teljes hiteldíj mutatója legfeljebb 24 százalékponttal haladhatja meg a jegybanki alapkamatot. Kivételt jelentenek ez alól az áruhitelek, a hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó kölcsönök, szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott kölcsönök, amelyeknél a teljes hiteldíj mutató maximális értéke az alapkamat plusz 39 százalék.

3. A forintban felmerülő költségeket a devizahitelek esetében is csak forintban lehet meghatározni

A pénzügyi intézmények kizárólag azokat a költségeket és díjakat számíthatja fel devizában, amelyek az adott szerződés teljesítésének és fenntartásának érdekében a deviza forrás megszerzésével közvetlenül kapcsolatban állnak, ide értve a kamat jellegű kezelési költséget.

2. SZ. JEGYZET: A 2011. I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

Országvédelmi Akcióterv [folytatás]

4. Átlátható, referenciahozamhoz kötött kamatmegállapítás bevezetése a jelzáloghiteleknél

Az új jelzáloghitelek nyújtásánál a pénzügyi intézménynek a kamatot vagy referencia-kamatlábhoz kell kötnie, vagy hosszabb időre, legalább három évre rögzítenie kell. Kamaton kívül más rendszeresen fizetendő költséget a hitelező nem számíthat fel az ügyfél szerződésének megfelelő teljesítése esetén, illetve nem kínálhat korlátozott időtartamra kedvezményes kamatot. Referencia árazás esetén a felárat a pénzügyi intézmény csak a hitelkockázat változása esetén módosíthatja a jogszabályban meghatározott feltételek bekövetkezése esetén. Az ügyfél minden kamatperiódus végén jogosult a szerződés díjmentes felmondására, így az új kamat ismeretében költségmentesen előtörleszthet a hitelét.

5. *Teljes adóslista létrehozása*

Központi hitelinformációs rendszer létrehozása a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása céljából.

A fix árfolyamon történő végtörlesztésekből fakadó veszteségek megtérítése

2011. október 10-én kibocsátott nyilatkozatában foglalt feltételekkel a Bank kötelezettséget vállalt az OTP Jelzálogbank Zrt-t érő, az otthonvédelemmel összefüggő egyes törvényi módosításoknak megfelelő fix árfolyamon történő végtörlesztésekből fakadó veszteségek megtérítéséért.

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

	2011. szeptember 30.	2010. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok:		
Részvények	75 455	105 832
MNB kötvények	-	19 984
Államkötvények	14 843	13 784
Jelzáloglevelek	8 670	4 201
Magyar diszkont kincstárjegyek	6 310	3 635
Magyar kamatozó kincstárjegyek	9	26
Egyéb értékpapírok	949	153
	106 236	**147 615**
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	731	244
Összesen	**106 967**	**147 859**
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:		
Kereskedési célú CCIRS[1] és mark-to-market CCIRS ügyletek	57 037	42 807
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	39 272	34 414
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	18 787	18 084
Egyéb határidős ügyletek	13 285	5 626
Összesen	**128 381**	**100 931**
Mindösszesen	**235 348**	**248 790**

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

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

	2011. szeptember 30.	2010. december 31.
Jelzáloglevelek	984 980	778 553
MNB kötvények	389 408	300 648
Államkötvények	311 178	318 637
Egyéb értékpapírok	48 698	40 639
- tőzsdén jegyzett	*26 193*	*19 851*
Forint	*-*	*-*
Deviza	*26 193*	*19 851*
- tőzsdén nem jegyzett	*22 505*	*20 788*
Forint	*20 581*	*18 398*
Deviza	*1 924*	*2 390*
	1 734 264	**1 438 477**
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	45 283	39 453
Összesen	**1 779 547**	**1 477 930**

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2011. szeptember 30.	2010. december 31.
Január 1-i egyenleg	**-**	**5 220**
Értékvesztés visszaírása	-	-523
Értékvesztés felhasználása	-	-4 697
Záró egyenleg	**-**	**-**

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

	2011. szeptember 30.	2010. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	645 183	664 197
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	2 153 067	2 177 421
Bruttó hitelek összesen	**2 798 250**	**2 841 618**
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	17 815	16 787
Értékvesztés	-149 968	-134 621
Összesen	**2 666 097**	**2 723 784**

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2011. szeptember 30.		2010. december 31.	
Vállalati hitelek	1 928 694	68%	1 944 825	68%
Lakossági hitelek	353 151	13%	365 648	13%
Önkormányzati hitelek	322 614	12%	322 120	11%
Lakáshitelek	120 738	4%	131 609	5%
Jelzáloghitelek	73 053	3%	77 416	3%
Összesen	**2 798 250**	**100%**	**2 841 618**	**100%**

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2011. szeptember 30.	2010. december 31.
Forint	33%	34%
Deviza	67%	66%
Összesen	**100%**	**100%**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2011. szeptember 30.	2010. december 31.
Január 1-i egyenleg	**134 621**	**89 587**
Értékvesztés képzés	51 835	98 320
Értékvesztés felhasználás	-36 488	-53 286
Záró egyenleg	**149 968**	**134 621**

6. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)

	2011. szeptember 30.	2010. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	811 664	784 041
Egyéb	1 806	1 006
	813 470	**785 047**
Értékvesztés	-157 587	-147 228
Összesen	**655 883**	**637 819**

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2011. szeptember 30.	2010. december 31.
Január 1-i egyenleg	**147 228**	**126 545**
Értékvesztés képzés	11 670	20 683
Értékvesztés felhasználás	-1 311	-
Záró egyenleg	**157 587**	**147 228**

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

	2011. szeptember 30.	2010. december 31.
Államkötvények	71 531	87 878
Jelzáloglevél	59 951	60 140
Magyar diszkont kincstárjegyek	341	395
	131 823	**148 413**
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	4 584	5 590
Összesen	**136 407**	**154 003**

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2011. szeptember 30.	2010. december 31.
Január 1-i egyenleg	**-**	**4 164**
Értékvesztés visszaírás	-	-1 566
Értékvesztés felhasználás	-	-2 598
Záró egyenleg	**-**	**-**

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

	2011. szeptember 30.	2010. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 728 006	2 595 048
deviza	624 790	646 053
	3 352 796	**3 241 101**
Éven túli:		
forint	26 265	26 185
deviza	4 738	2 421
	31 003	**28 606**
Összesen	**3 383 799**	**3 269 707**
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	15 845	9 866
Mindösszesen	**3 399 644**	**3 279 573**

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2011. szeptember 30.		2010. december 31.	
Lakossági betétek	2 000 962	59%	2 043 644	63%
Vállalati betétek	1 176 956	35%	1 056 183	32%
Önkormányzati betétek	205 881	6%	169 880	5%
Összesen	**3 383 799**	**100%**	**3 269 707**	**100%**

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

	2011. szeptember 30.	2010. december 31.
Éven belüli:		
forint	330 465	282 049
deviza	18 446	140 094
	348 911	**422 143**
Éven túli:		
forint	53 015	45 964
deviza	26 735	36 196
	79 750	**82 160**
Összesen	**428 661**	**504 303**
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	10 434	8 163
Mindösszesen	**439 095**	**512 466**

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

(a) Függő kötelezettségek

	2011. szeptember 30.	2010. december 31.
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	9 916 792	9 595 780
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	758 827	699 332
Bankgarancia és kezesség	654 238	693 526
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni függő kötelezettségek	3 217	2 532
Visszaigazolt akkreditívek	348	1 640
Egyéb	3 587	2 689
Összesen	**11 337 009**	**10 995 499**

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

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.
Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 439 millió forint és 1.476 millió forint volt 2011. szeptember 30-án illetve 2010. december 31-én.

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

(b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2011. szeptember 30.	2010. december 31.	2011. szeptember 30.	2010. december 31.
Kereskedési célú kamatwap ügyletek				
Kereskedési célú kamatwap ügyletek pozitív valós értéke	39 272	34 414	93 831	44 613
Kereskedési célú kamatwap ügyletek negatív valós értéke	-44 215	-40 064	-54 821	-59 736
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek				
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke	18 787	18 084	18 150	22 973
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke	-34 905	-5 426	-30 397	-5 100
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	1 868	8 477	-49 182	13 412
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-9 510	-7 143	-29 219	-11 479
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	55 864	35 408	47 873	21 434
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-174 920	-197 450	-130 978	-177 976
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	1 173	7 399	4 121	40 124
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-29 490	-9 437	-995	1 852
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	13 285	5 626	7 301	2 161
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-8 863	-4 951	-2 805	-1 700
Származékos pénzügyi eszközök összesen	**130 249**	**109 408**	**122 094**	**144 717**
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	**-301 903**	**-264 471**	**-249 215**	**-254 139**
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**-171 654**	**-155 063**	**-127 121**	**-109 422**

2011. szeptember 30-án a Bank 130.249 millió forint pozitív és 301.903 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2010. december 31-én az értékek rendre 109.408 millió forint és 264.471 millió forint voltak. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérlegsoron mutatjuk ki.

11. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)

	2011. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2010. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2010. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel:			
Hitelekből	168 615	168 507	228 847
Bankközi kihelyezésekből	191 006	243 399	297 539
Értékesíthető értékpapírokból	86 654	79 511	107 113
Lejáratig tartandó értékpapírokból	7 655	11 064	13 752
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	4 699	3 619	4 807
Kereskedési célú értékpapírokból	1 448	1 983	2 399
Összes kamatbevétel	**460 077**	**508 083**	**654 457**
Kamatráfordítások:			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	152 750	195 339	232 605
Ügyfelek betéteire	97 802	92 952	128 885
Kibocsátott értékpapírokra	22 061	26 072	33 892
Alárendelt kölcsöntőkére	11 917	12 311	16 243
Összes kamatráfordítás	**284 530**	**326 674**	**411 625**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	**175 547**	**181 409**	**242 832**

12. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)

A Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.
A kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2011. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2010. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	4 354	8 556
Eladott követelések bruttó értéke	4 352	8 551
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	13 500	27 707
OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott nem teljesítő hitelekhez tartozó megvásárlási kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett céltartalék	141	173

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2011. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2010. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév
OTP Faktoring Zrt-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	26 645	27 732
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	56 466	64 239
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	21 597	30 515
Tranzakció vesztesége (nem konszolidált pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	8 224	5 992

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