

OTP BANK NYRT.

***AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT
NEM KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL***

TARTALOMJEGYZÉK

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi kimutatások	
2009. Június 30-ai nem konszolidált mérlege	2
2009. Június 30-ai nem konszolidált eredménykimutatása	3
2009. Június 30-ai nem konszolidált átfogó eredménykimutatása	4
2009. Június 30-ai nem konszolidált cash-flow kimutatása	5-6
2009. Június 30-ai nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	7
Nem konszolidált kiegészítő melléklet	8-71

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-AI NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2009. június 30.	2008. december 31.	2008. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	166 281	157 437	205 298
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	855 061	920 455	850 195
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	200 539	151 716	195 792
Értékesíthető értékpapírok	7.	614 302	549 911	300 594
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	2 686 310	2 715 382	2 294 330
Kamatkövetelések		50 356	60 360	44 347
Befektetések leányvállalatokban	9.	617 632	596 244	650 516
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	686 014	437 535	515 928
Tárgyi eszközök	11.	70 380	72 844	74 353
Immateriális javak	11.	39 407	39 539	36 262
Egyéb eszközök	12.	<u>98 248</u>	<u>70 892</u>	<u>57 334</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 084 530</u>	<u>5 772 315</u>	<u>5 224 949</u>
Hítelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	13.	877 776	705 565	467 906
Ügyfelek betétei	14.	3 161 284	3 090 762	3 022 529
Kibocsátott értékpapírok	15.	519 423	601 791	484 996
Kamattartozások		57 742	36 428	36 094
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	16.	114 513	127 061	35 640
Egyéb kötelezettségek	17.	230 231	136 284	133 380
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>281 421</u>	<u>301 951</u>	<u>279 628</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 242 390</u>	<u>4 999 842</u>	<u>4 460 173</u>
Jegyzett tőke	19.	28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	38.	875 947	842 318	821 849
Visszavásárolt saját részvény	21.	<u>-61 807</u>	<u>-97 845</u>	<u>-85 073</u>
SAJÁT TŐKE		<u>842 140</u>	<u>772 473</u>	<u>764 776</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>6 084 530</u>	<u>5 772 315</u>	<u>5 224 949</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2009. június 30- ával zárult félév	2008. június 30- ával zárult félév	2008. december 31- ével zárult év
Kamatbevételek:				
Hitelekből		133 308	110 340	243 170
Bankközi kihelyezésekből		198 576	123 902	203 352
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból		3 868	6 671	14 147
Kereskedési célú értékpapírokból		1 433	2 367	4 979
Értékesíthető értékpapírokból		22 485	9 750	23 959
Lejáratig tartandó értékpapírokból		<u>22 225</u>	<u>23 207</u>	<u>42 695</u>
<i>Összesen</i>		<u>381 895</u>	<u>276 237</u>	<u>532 302</u>
Kamatráfordítások:				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		151 976	52 240	206 208
Ügyfelek betéteire		100 797	67 238	150 729
Kibocsátott értékpapírokra		14 745	10 609	25 079
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>8 819</u>	<u>8 354</u>	<u>16 444</u>
<i>Összesen</i>		<u>276 337</u>	<u>138 441</u>	<u>398 460</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		105 558	137 796	133 842
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.	<u>34 972</u>	<u>7 871</u>	<u>29 211</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		70 586	129 925	104 631
Nem kamatjellegű bevételek:				
Díjak, jutalékok	22.	80 090	76 114	157 575
Nettó deviza árfolyamveszteség/nyereség		-19 475	-30 216	58 228
Nettó értékpapír árfolyamveszteség/nyereség		-6 309	-561	118
Osztalékbevételek	40.	32 992	15 964	138 264
Egyéb bevételek		<u>36 770</u>	<u>1 305</u>	<u>21 497</u>
<i>Összesen</i>		<u>124 068</u>	<u>62 606</u>	<u>375 682</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:				
Díjak, jutalékok	23.	10 752	11 746	24 535
Személyi jellegű ráfordítások		38 506	36 723	77 354
Értékcsökkenés		10 811	11 285	21 032
Egyéb ráfordítások	24.	<u>40 317</u>	<u>35 203</u>	<u>215 850</u>
<i>-ebből: leányvállalatok értékvesztése</i>		184	409	124 880
<i>Összesen</i>		<u>100 386</u>	<u>94 957</u>	<u>338 771</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		94 268	97 574	141 542
Társasági adó	25.	<u>11 707</u>	<u>9 287</u>	<u>7 587</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>82 561</u>	<u>88 287</u>	<u>133 955</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap	35.	<u>310</u>	<u>326</u>	<u>495</u>
Hígított	35.	<u>306</u>	<u>325</u>	<u>493</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

Egyéb átfogó eredménytétel a következők:

	jegyzet száma	2009. június 30-ával zárult félév	2008. június 30-ával zárult félév	2008. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY		<u>82 561</u>	<u>88 287</u>	<u>133 955</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója		1 564	-7 767	-17 393
Származékos pénzügyi instrumentumok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója		— -	— -	— 387
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>84 125</u>	<u>80 520</u>	<u>116 949</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2009. június 30-ával zárult félév	2008. június 30-ával zárult félév	2008. december 31-ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG				
Adózás előtti eredmény		94 268	97 574	141 542
Fizetett társasági adó		-9 008	-6 100	-14 566
Értékcsökkenés		10 811	11 285	21 032
Értékvesztés elszámolása értékesíthető értékpapírok után		6 350	-	2 769
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre		34 972	7 871	29 211
Értékvesztés elszámolás befektetésekre leányvállalatokban	9.	184	409	124 880
Értékvesztés visszairása (+) /elszámolása (-) egyéb eszközökre	12.	505	41	-731
Céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.	-776	-3 221	14 012
Részvény-alapú juttatás	28.	3 401	2 856	28
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-5 376	1 164	-7 673
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		35 123	-45 040	-8 676
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		-39 641	-16 408	6 238
Kamatkövetelések nettó csökkenése (+) /növekedése (-)		8 060	2 074	-11 915
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése (-)/csökkenése (+)		-172 611	-10 016	11 528
Kamattartozások nettó növekedése		21 314	17 683	18 017
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése (+)/csökkenése (-)/		<u>98 219</u>	<u>17 687</u>	<u>-15 362</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>85 795</u>	<u>77 859</u>	<u>310 334</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése (+) /növekedése (-) a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		193 287	4 232	-66 389
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-62 102	10 312	-249 769
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése értékvesztés nélkül		-21 572	-20 222	-90 421
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése (-)/csökkenése (+)		-248 002	43 000	121 451
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		-16	33	-23
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése		-53 026	-113 568	-501 171
Nettó beruházások növekedése (-)/csökkenése (+)		<u>-9 107</u>	<u>-11 701</u>	<u>9 524</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-200 538</u>	<u>-87 914</u>	<u>-776 798</u>

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 8-71. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolók szerves részét képezik.

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
[folytatás]
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2009. június 30-ával zárult félév	2008. június 30-ával zárult félév	2008. december 31-ével zárult év
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Hítelinásteretekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése		172 211	-122 842	114 817
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		71 967	67 494	136 302
Kibocsátott értékpapírok nettó csökkenése (-)/ növekedése (+)		-81 409	94 248	199 921
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-)/ növekedése (+)		-20 530	-19 286	3 037
ICES-átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet elszámolása		-2 995	-2 478	-5 203
Saját részvény ügylet hatása		-44 095	-12	-7 499
Visszavásárolt saját részvények nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		29 230	-31 369	-47 061
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése (-)/ csökkenése (+)		-4 521	-11 480	91 832
Fizetett osztalék		<u>-792</u>	<u>-46</u>	<u>-57</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>119 066</u>	<u>-25 771</u>	<u>486 089</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése(-)		4 323	-35 826	19 625
Pénzeszközök nyitó egyenlege		93 066	73 441	73 441
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>97 389</u>	<u>37 615</u>	<u>93 066</u>
 <i>Pénzeszközök bemutatása:</i>				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		157 437	229 644	229 644
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék		<u>-64 371</u>	<u>-156 203</u>	<u>-156 203</u>
Pénzeszközök nyitóegyenlege		<u>93 066</u>	<u>73 441</u>	<u>73 441</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	166 281	205 298	157 437
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-68 892</u>	<u>-167 683</u>	<u>-64 371</u>
Pénzeszközök záróegyenlege		<u>97 389</u>	<u>37 615</u>	<u>93 066</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény alapú juttatás	Felhalmozott vagyon	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2008. január 1-i egyenleg		28 000	52	19 153	722 262	-54 208	715 259
Nettó átfogó eredmény		-	-	-	80 520	-	80 520
Részvény alapú juttatás		-	-	2 856	-	-	2 856
ICES - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet		-	-	-	-	-	-
2006. évi osztalék		-	-	-	-2 478	-	-2 478
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása		-	-	-	-12	-	-12
Visszavásárolt saját részvények		-	-	-	-	-	-
- értékesítésének vesztesége		-	-	-	-504	-	-504
- könyv szerinti értékének változása		-	-	-	-	-30 865	-30 865
2008. június 30-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>22 009</u>	<u>799 788</u>	<u>-85 073</u>	<u>764 776</u>
2009. január 1-i egyenleg		28 000	52	19 181	823 085	-97 845	772 473
Nettó átfogó eredmény		-	-	-	84 125	-	84 125
Részvény alapú juttatás	28.	-	-	3 401	-	-	3 401
ICES - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet		-	-	-	-2 994	-	-2 994
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása		-	-	-	-44 095	-	-44 095
Visszavásárolt saját részvények		-	-	-	-	-	-
- értékesítésének vesztesége		-	-	-	-6 808	-	-6 808
- könyv szerinti értékének változása		-	-	-	-	36 038	36 038
2009. június 30-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>22 582</u>	<u>853 313</u>	<u>-61 807</u>	<u>842 140</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA

1.1. Általános információk

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

Az OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	96%	91%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
OTP Bank Nyrt tulajdonában	<u>2%</u>	<u>7%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A Bank országos hálózatának 382 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Bank foglalkoztatottainak létszáma (fő)	7 993	8 297
Bank átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	8 134	8 333

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.

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bankot részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámoló készítési kötelezettség is terheli. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált beszámolójához képest (lásd 38.sz. jegyzet).

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

Ennek 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 beszámoló az Európai Unió ("EU") által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolóképzési standardokkal összhangban készült. 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 beszámolóra.

1.2.1. Az új IFRS standardok 2009. január 1-jétől hatályos módosuló szabályainak hatása a beszámolóra

Az IASB és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság ("IFRIC") több standardja és értelmezése lépett hatályba a tárgyidőszakban.

Ezek:

- IAS 1 (átdolgozott) Pénzügyi kimutatások prezentálása (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IAS 23 (átdolgozott) Hitelfelvételi költségek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IAS 27 (módosítás) Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások (hatályba lép a 2009. január 1-jével)
- IAS 32 (módosítás) Pénzügyi Instrumentumok: Bemutatás (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IFRS 2 (módosítás) Saját Részvény Tranzakciók (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IFRS 7 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Közzététel (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra) *
- IFRS 8 Működési szegmensek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IFRIC 15 Ingatlanberuházási szerződések (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)*
- IFRIC 16 Külföldi érdekeltségekben lévő nettó befektetés fedezése (hatályba lép a 2008. október 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra). *
- IFRIC 18 Eszközök átvétele vevőktől (hatályba lép a 2009. Január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra) *
- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok javításai (hatályba lép a 2009. Január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)

* EU által még nem befogadott.

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

1.2.2. A 2009. január 1-jétől módosuló, de még nem alkalmazott IFRS standardok

Jelen pénzügyi kimutatások fordulónapján, a Bank által alkalmazott standardokon és értelmezéseken kívül a következő standardok voltak kibocsátás alatt, de még nem hatályosak:

- IAS 39 (módosítás) Pénzügyi Instrumentumok: Lehetséges fedezett ügyletek (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IFRS 3 (átdolgozott) Üzleti kombinációk (hatályba lép a 2009. július 1-jével)*
- IFRS 5 (módosítás) Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek (és ennek következményeként módosítás az IFRS 1: Első alkalmazás standardban) (hatályba lép a 2009. július 1-jével) *

* EU által még nem befogadott.

Ezen módosítások alkalmazása nem lenne jelentős hatással a Bank nem konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK
ÖSSZEFOGLALÁSA

A nem konszolidált pénzügyi beszámoló összeállításánál során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

A nem konszolidált beszámoló a bekerülési költség elvén készült, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a beszámolóban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Bank a Mérlegben a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket a beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

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

2.3. Konszolidált beszámoló

Ez a beszámoló a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank a 2008. évről konszolidált beszámolót is készít. A konszolidált mérleg szerinti eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet a nem konszolidált értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen beszámolóban történő bemutatásának módszerét a 2.8. sz. jegyzet ismerteti.

2.4. Befektetések leányvállalatokban

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

Ha a Bank már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-la egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és az eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség.

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek.

A részesedés valós értékének meghatározása diszkontált cash-flow alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi számai alapján határozzuk meg a pénzteremlő egység értékét. A Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várható gazdasági visszaesést, illetve lassú gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, továbbá a jelenleg tapasztalható szűkös külső finanszírozási lehetőségeket, az ezekből adódó alacsonyabb növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várt jövőbeli alakulását.

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

A lejáratig tartandó értékpapírok olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyeket a Bank hajlandó és képes lejáratig tartani. Ilyen típusú értékpapírok jellemzően a Magyar Állam és az MNB által kibocsátott értékpapírok és jelzálog hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelek.

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a mérlegben, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a nem konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok társaságok részvényeit, befektetési jegyeket tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok alapvetően valós értéken kerülnek a könyvekbe, majd a későbbiekben valós értéken kerülnek értékelésre. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra, az értékelés elvégzésekor. Az összes derivatíva ügylentenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggként kerül kimutatásra.

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

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

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

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek

bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a nem konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

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

2.7. Értékesíthető értékpapírok

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

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

Azoknál az értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár és amelyek valós értéke a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, a szükséges értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.9. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a mérlegben, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként, vagy Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a mérlegben, és az értük kifizetett ellenérték Egyéb eszközként jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

2.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank.

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

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

2.11. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat.

2.12. Lízing

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Bank a tényleges bekerülési értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tökerészt a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Bank, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt.

Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolja el a Bank. Amennyiben az operatív lízing felmondásra kerül a futamidő lejárta előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

2.13. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a nem konszolidált éves beszámolóban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

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

2.14. Kamatbevételek és kamatráfordítások

Az IAS 18 Bevételek standardnak megfelelően a kamatbevételek és kamatráfordítások a nem konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján kerülnek kimutatásra, figyelembe véve az IAS 39-et.

2.15. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok a nem konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18-nak megfelelően kerülnek elszámolásra, figyelembe véve az IAS 39-et, az effektív kamatláb módszerét alkalmazva.

2.16. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi jelentésekben és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek. A Bank halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti

különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

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

2.17. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

2.18. Részvény-alapú juttatás

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetés standard előírásait mindazokra az opciókra, amelyek nyújtása 2002. november 7-e után történt.

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

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

2.19. Nem konszolidált cash-flow kimutatás

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák.

A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

2.20. Összehasonlítható adatok

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2008. évi nem konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a tárgyévi bemutatási formának megfeleljen. Ezek az átsorolások nem minősültek jelentősnek.

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

Az IFRS követelményeinek megfelelő pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és előlegek értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Bank.

A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modellt a legfrissebb piaci adatokra épül.

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

3.3. Céltartalék

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
<u>Pénztárak:</u>		
forint	50 598	66 542
valuta	<u>4 851</u>	<u>8 120</u>
	<u>55 449</u>	<u>74 662</u>
<u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u>		
Éven belüli:		
forint	62 261	71 857
deviza	<u>48 571</u>	<u>10 918</u>
	<u>110 832</u>	<u>82 775</u>
Összesen	<u>166 281</u>	<u>157 437</u>
Kötelező jegybanki tartalék	68 892	64 371
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke (%)	2%	2%

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
Éven belüli:		
forint	44 605	157 903
deviza	<u>390 158</u>	<u>389 055</u>
	<u>434 763</u>	<u>546 958</u>
Éven túli:		
forint	2 300	2 300
deviza	<u>420 394</u>	<u>371 559</u>
	<u>422 694</u>	<u>373 859</u>
Kihelyezések összesen	<u>857 457</u>	<u>920 817</u>
Értékvesztés a kihelyezési veszteségekre	<u>- 2 396</u>	<u>- 362</u>
Összesen	<u>855 061</u>	<u>920 455</u>

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Január 1-i egyenleg	362	-
Értékvesztés elszámolása	1 077	362
Értékvesztés felhasználása	<u>957</u>	<u>-</u>
Záróegyenleg	<u>2 396</u>	<u>362</u>

Bankközi kihelyezések kamatozása:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Forint	7,55%-11,23%	8,94%-12,67%
Deviza	0,2%-14,3%	1%-10,7%

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	16 550	43 031
Jelzáloglevelek	12 150	5 057
<i>-ebből: az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek állománya</i>	<i>11 758</i>	<i>4 635</i>
Magyar kamatozó kincstárjegyek	1 439	2 608
Magyar diszkont kincstárjegyek	1 296	1 373
Egyéb értékpapírok	<u>63 183</u>	<u>2 750</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>94 618</u>	<u>54 819</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke		
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market swap ügyletek	62 039	25 600
Kereskedési célú kamat-swap ügyletek	24 152	41 004
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	18 673	26 527
Egyéb határidős ügylek	<u>1 057</u>	<u>3 766</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	<u>105 921</u>	<u>96 897</u>
Mindösszesen	<u>200 539</u>	<u>151 716</u>

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

A kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értéken szerepelnek a Bank pénzügyi kimutatásaiban, mely megegyezik azok könyv szerinti értékével.

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	229	228
fix kamatozású	<u>22 843</u>	<u>34 779</u>
	<u>23 072</u>	<u>35 007</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>8 817</u>	<u>17 514</u>
	<u>8 817</u>	<u>17 514</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>62 729</u>	<u>2 298</u>
Összesen	<u>94 618</u>	<u>54 819</u>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	89%	94%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	<u>11%</u>	<u>6%</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Államkötvények állománya forintban (%)	98%	98%
Államkötvények állománya devizában (%)	<u>2%</u>	<u>2%</u>
Államkötvények összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása:	3,9%-12,2%	3,7%-12,2%

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
Értékesíthető értékpapírok		
Jelzáloglevelek	389 595	290 820
Államkötvények	98 914	126 177
Egyéb kötvények	<u>127 625</u>	<u>135 683</u>
	<u>616 134</u>	<u>552 680</u>
Értékvesztés	<u>-1 832</u>	<u>-2 769</u>
Összesen	<u>614 302</u>	<u>549 911</u>

Egyéb kötvények megoszlása a következő:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Egyéb kötvények		
Tőzsdén jegyzett		
forint	-	-
deviza	<u>15 682</u>	<u>22 756</u>
	<u>15 682</u>	<u>22 756</u>
Tőzsdén nem jegyzett		
forint	14 155	16 719
deviza	<u>97 788</u>	<u>96 208</u>
	<u>111 943</u>	<u>112 927</u>
Egyéb kötvények mindösszesen	<u>127 625</u>	<u>135 683</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Január 1-jei egyenleg	2 769	-
Értékvesztés elszámolása	80	2 769
Értékvesztés visszairása	<u>-1 017</u>	<u>-</u>
Záróegyenleg	<u>1 832</u>	<u>2 769</u>

Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a Bank pénzügyi kimutatásaiban, mely megegyezik az értékpapírok könyv szerinti értékével, kivéve, ha objektív bizonyíték van arra, hogy az eszköz véglegesen veszített az értékéből, ekkor a felhalmozódott veszteség, ami a saját tőkébe került elszámolásra, átsorolásra kerül az eredménykimutatásba.

	2009. június 30.	2008. december 31.
Az értékesíthető portfólió állománya forintban (%)	79%	78%
Az értékesíthető portfólió állománya devizában (%)	<u>21%</u>	<u>22%</u>
Értékesíthető portfólió összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Értékesíthető értékpapírok kamatozása:	1%-12%	1%-11%

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	30 122	360 460
fix kamatozású	<u>202 953</u>	<u>90 213</u>
	<u>233 075</u>	<u>450 673</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	73 868	79 758
fix kamatozású	<u>301 087</u>	<u>8 666</u>
	<u>374 955</u>	<u>88 424</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>8 104</u>	<u>10 814</u>
Összesen	<u>616 134</u>	<u>549 911</u>

A Bank tulajdonában lévő egyes fix kamatozású jelzáloglevelek és devizakötvények kamatláb-kockázati kitettségének csökkentésére a Bank fedezeti céllal, valós érték fedezeti – kamatswap – ügyleteket kötött. Ezen ügyletek esetében a fedezeti kapcsolat bizonyított.

	2009. június 30.	2008. december 31.
IAS 39 előírásai szerint a saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvezetett veszteség összege	<u>376</u>	<u>934</u>
Fedezett értékpapírok valós értéke:		
	2009. június 30.	2008. december 31.
Egyéb kötvények	12 174	20 335
Jelzáloglevelek	<u>-</u>	<u>16 841</u>
Összesen	<u>12 174</u>	<u>37 176</u>

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	618 049	650 160
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>2 131 908</u>	<u>2 110 541</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2 749 957</u>	<u>2 760 701</u>
Értékvesztés	<u>-63 647</u>	<u>-45 319</u>
Összesen	<u>2 686 310</u>	<u>2 715 382</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Bruttó hitelállomány megoszlása:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Forint	32%	30%
Deviza	<u>68%</u>	<u>70%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Éven belüli forinhtelekek	13,2-30%	14%-30%
Éven túli forinhtelekek	3%-24,8%	3%-24,8%
Devizahitelek	1,8%-22%	1,8%-22%

	2009. június 30.	2008. december 31.
Bruttó hitelállomány, amelyre nem volt kamatelhatárolás	4,6%	3%

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2009. június 30.		2008. december 31.	
Vállalkozói hitelek	1 860 965	68,00%	1 862 963	67,00%
Fogyasztási hitelek	371 778	14,00%	361 148	13,00%
Lakáshitelek	226 093	8,00%	235 375	9,00%
Önkormányzati hitelek	174 273	6,00%	180 670	7,00%
Jelzáloghitelek	<u>116 848</u>	<u>4,00%</u>	<u>120 545</u>	<u>4,00%</u>
Összesen	<u>2 749 957</u>	<u>100,00%</u>	<u>2 760 701</u>	<u>100,00%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Január 1-jei egyenleg	45 319	28 820
Értékvesztés elszámolása	33 895	28 849
Értékvesztés visszairása/ felhasználása	<u>-15 567</u>	<u>-12 350</u>
Záróegyenleg	<u>63 647</u>	<u>45 319</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	742 833	721 180
Jelentős érdekeltség	-	72
Egyéb	<u>978</u>	<u>987</u>
	<u>743 811</u>	<u>722 239</u>
Értékvesztés	<u>-126 179</u>	<u>-125 995</u>
Összesen	<u>617 632</u>	<u>596 244</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Január 1-jei egyenleg	125 995	1 115
Értékvesztés elszámolása	<u>184</u>	<u>124 880</u>
Záróegyenleg	<u>126 179</u>	<u>125 995</u>

2008. december 31-én a CJSC OTP Bank (Ukrajna) értékvesztése 97.526 millió forint, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) értékvesztése 25.284 millió forint volt.

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)
[folytatás]

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

	2009. június 30.		2008. december 31.	
	<i>Részesedés (közvetlen és közvetett)</i>	<i>Könyv szerinti érték</i>	<i>Részesedés (közvetlen és közvetett)</i>	<i>Könyv szerinti érték</i>
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	233 545	100,00%	210 673
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	86 832	100,00%	86 831
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	72 940	100,00%	72 940
OAO OTP Bank (Oroszország) (korábbi OAO Investsberbank)	95,51%	66 729	95,51%	66 723
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	91,43%	55 997	91,43%	55 997
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	38 117	100,00%	38 117
Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	32 988	100,00%	32 988
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	29 000	100,00%	29 000
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	27 000	100,00%	27 000
OOO Invest Oil (Oroszország)	100,00%	21 224	100,00%	21 224
OOO Megaform Inter (Oroszország)	100,00%	17 704	100,00%	17 704
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100,00%	11 147	100,00%	11 147
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	97,23%	10 038	97,23%	10 038
Air-Invest Kft.	100,00%	7 948	100,00%	7 948
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	7 330	100,00%	7 330
OOO Donskoy Narodny Bank (Oroszország)	100,00%	6 687	100,00%	6 687
Inga Kettő Kft.	100,00%	5 892	100,00%	5 892
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	2 469	100,00%	2 469
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	100,00%	1 950	100,00%	1 950
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	1 250	100,00%	1 250
S.C. OTP Fond de Pensii (Románia)	100,00%	885	100,00%	885
OTP Financing Netherlands B. V. (Hollandia)	100,00%	481	100,00%	481
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	410	100,00%	410
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	225	100,00%	225
TradeNova Kft. (korábbi OTP Trade Kft.)	100,00%	30	100,00%	1 258
OTP Garancia Biztosító Zrt.	-	-	-	-
OTP Ingatlan Zrt.	-	-	-	-
Egyéb	-	<u>312</u>	-	<u>310</u>
Összesen:		<u>742 833</u>		<u>721 180</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)
[folytatás]

2008. február 21-én a horvátországi OTP banka Hrvatska d.d. jegyzett tőkéjét 217 millió HRK összeggel megemelte a közgyűlés 2008. február 20-i határozata alapján. A tőkeemelés bejegyzése 2009. március 6-án megtörtént.

2009. február 9-én a Bank Igazgatósága jóváhagyta az ukrainai CJSC OTP Bankban történő 800 millió UAH (100 millió USD) összegű tőkeemelés végrehajtását.

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
MNB kötvények	424 520	109 684
Jelzáloglevél	140 433	172 988
Államkötvények	118 468	150 573
Egyéb értékpapírok	9 141	-
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>740</u>	<u>4 290</u>
Lejáratig tartandó értékpapírok összesen	<u>693 302</u>	<u>437 535</u>
Értékvesztés	<u>-7 288</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>686 014</u>	<u>437 535</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Január 1-jei egyenleg	-	-
Értékvesztés elszámolása	<u>7 288</u>	<u>-</u>
Záróegyenleg	<u>7 288</u>	<u>-</u>

Az egyéb értékpapírok között szereplő, Kazah kötvényekkel kapcsolatosan került értékvesztés elszámolásra a tárgyidőszakban. Az értékvesztés összegét objektív bizonyítékok alapján, a várható veszteség mértékének megbecslésével állapította meg a Bank vezetése.

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	37 239	29 118
fix kamatozású	<u>623 934</u>	<u>369 624</u>
	<u>661 173</u>	<u>398 742</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	8 331	15 023
fix kamatozású	<u>23 798</u>	<u>23 770</u>
	<u>32 129</u>	<u>38 793</u>
Összesen	<u>693 302</u>	<u>437 535</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

	2009. június 30.	2008. december 31.
Forint	99%	100%
Deviza	<u>1%</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Hitelek kamatozására vonatkozó információk:

A változó kamatozású értékpapírok kamata, melyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

Forint értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Forint értékpapírok kamatozása	5,5%-19,2%	5,5%-19,2%

Lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke	667 307	428 571

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2009. június 30-ával zárult félévre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai, berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
2009. január 1-jei egyenleg	74 686	58 354	72 441	4 869	210 350
Évközi növekedés	6 877	2 150	3 809	-	12 836
Évközi csökkenés	<u>-521</u>	<u>-1 010</u>	<u>-6 027</u>	<u>-1 366</u>	<u>-8 924</u>
Záróegyenleg	<u>81 042</u>	<u>59 494</u>	<u>70 223</u>	<u>3 503</u>	<u>214 262</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
2009. január 1-jei egyenleg	35 147	10 585	52 235	-	97 967
Évközi növekedés	6 532	729	3 550	591	10 811
Évközi csökkenés	<u>-44</u>	<u>-387</u>	<u>-3 872</u>	<u>-</u>	<u>-4 303</u>
Záróegyenleg	<u>41 635</u>	<u>10 927</u>	<u>51 913</u>	<u>-</u>	<u>104 475</u>
<u>Nettó érték</u>					
2009. január 1-jei egyenleg	<u>39 539</u>	<u>47 769</u>	<u>20 206</u>	<u>4 869</u>	<u>112 383</u>
Záróegyenleg	<u>39 407</u>	<u>48 567</u>	<u>18 310</u>	<u>3 503</u>	<u>109 787</u>

2008. december 31-ével zárult üzleti évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai, berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
2008. január 1-jei egyenleg	80 272	55 301	69 115	6 173	210 861
Évközi növekedés	9 329	3 902	6 408	-	19 639
Évközi csökkenés	<u>-14 915</u>	<u>-849</u>	<u>-3 082</u>	<u>-1 304</u>	<u>-20 150</u>
Záróegyenleg	<u>74 686</u>	<u>58 354</u>	<u>72 441</u>	<u>4 869</u>	<u>210 350</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
2008. január 1-jei egyenleg	44 006	9 411	47 171	-	100 588
Évközi növekedés	11 609	1 813	8 172	-	21 594
Évközi csökkenés	<u>-20 468</u>	<u>-639</u>	<u>-3 108</u>	<u>-</u>	<u>-24 215</u>
Záróegyenleg	<u>35 147</u>	<u>10 585</u>	<u>52 235</u>	<u>-</u>	<u>97 967</u>
<u>Nettó érték</u>					
2008. január 1-jei egyenleg	<u>36 266</u>	<u>45 890</u>	<u>21 944</u>	<u>6 173</u>	<u>110 273</u>
Záróegyenleg	<u>39 539</u>	<u>47 769</u>	<u>20 206</u>	<u>4 869</u>	<u>112 383</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelés*	32 896	17 012
Adókövetelések, illetve túlfizetések	17 601	23 882
Vevőkövetelés	11 514	5 791
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	7 506	8 871
Aktív időbeli elhatárolás	6 999	5 645
Halasztott adókövetelés	4 290	-
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	3 585	929
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti követelés	2 920	3 128
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	986	420
Készletek	613	602
Egyéb adott előlegek	570	162
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	549	533
Egyéb	<u>9 334</u>	<u>4 527</u>
	<u>99 363</u>	<u>71 502</u>
Értékvesztés	<u>-1 115</u>	<u>-610</u>
Összesen	<u>98 248</u>	<u>70 892</u>

Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke

	2009. június 30.	2008. december 31.
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek	7 460	8 692
Egyéb határidős ügyletek	<u>46</u>	<u>179</u>
Összesen	<u>7 506</u>	<u>8 871</u>

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

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkre, az egyéb követelésekre és a készletekre elszámolt állományból áll.

Az egyéb eszközökből a veszteségekre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Január 1-i egyenleg	610	1 375
Értékvesztés képzés (+)/ felszabadítás (-)	505	-731
Értékvesztés felhasználás	<u>-</u>	<u>-34</u>
Záróegyenleg	<u>1 115</u>	<u>610</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: HITELINTÉZETEKSEL ÉS A MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2009. június 30.	2008. december 31.
Éven belüli:		
forint	92 405	207 354
deviza	<u>272 986</u>	<u>353 971</u>
	<u>365 391</u>	<u>561 325</u>
Éven túli:		
forint	89 424	88 577
deviza	<u>422 961</u>	<u>55 663</u>
	<u>512 385</u>	<u>144 240</u>
Összesen	<u>877 776</u>	<u>705 565</u>

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségekkel kapcsolatban a Banknak nincsenek jelzáloggal terhelt eszközei.

Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Éven belüli:		
forint	8%-9,8%	9,4%-10,8%
deviza	0,05%-6,3%	0,5%-13,75%
Éven túli:		
forint	1,3%-10,73%	3%-9,18%
deviza	0,35%-4,18%	1,4%-6,3%

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 552 873	2 508 553
deviza	<u>570 187</u>	<u>556 332</u>
	<u>3 123 060</u>	<u>3 064 885</u>
Éven túli:		
forint	31 352	24 553
deviza	<u>6 872</u>	<u>1 324</u>
	<u>38 224</u>	<u>25 877</u>
Összesen	<u>3 161 284</u>	<u>3 090 762</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Éven belüli forintbetétek	0,2%-13%	0,2%-13,8%
Éven túli forintbetétek	0,2%-10%	0,2%-11%
Devizabetétek	0,1%-11%	0,1%-21,5%

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2009. június 30.		2008. december 31.	
Lakossági betétek	2 006 033	63,00%	2 027 357	66,00%
Vállalkozói betétek	963 702	31,00%	836 781	27,00%
Önkormányzati betétek	<u>191 549</u>	<u>6,00%</u>	<u>226 624</u>	<u>7,00%</u>
Összesen	<u>3 161 284</u>	<u>100,00%</u>	<u>3 090 762</u>	<u>100,00%</u>

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
Éven belüli:		
forint	134 292	57 548
deviza	<u>158 463</u>	<u>198 585</u>
	<u>292 755</u>	<u>256 133</u>
Éven túli:		
forint	26 604	1 863
deviza	<u>200 064</u>	<u>343 795</u>
	<u>226 668</u>	<u>345 658</u>
Összesen	<u>519 423</u>	<u>601 791</u>

Kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,3%-15,3%	0,3%-9%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,3%-5,8%	3,1%-5,8%

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk:

Forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2009.június 30-án:

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték	Könyv szerinti érték	Kamatozása
OTP 2009/II	2008.10.31-2008.12.31	2009.10.31	50 984	49 635	10 fix
OTP 2010/I	2009.01.10-2009.02.13	2010.01.22	22 784	22 182	10 fix
OTP 2010/II	2009.02.20-2009.03.28	2010.02.20	31 219	30 394	8 fix
OTP 2010/III	2009.04.03-2009.04.24	2010.04.03	21 664	21 092	9 fix
OTP 2010/IV	2009.04.30-2009.05.08	2010.04.30	8 558	8 332	9,5 fix
OTP 2010/V	2009.05.15-2009.05.22	2010.05.15	7 023	6 837	9,5 fix
OTP 2010/VI	2009.05.29-2009.06.05	2010.05.29	5 570	5 423	9,5 fix
OTP 2010/VII	2009.06.12-2009.06.19	2010.06.12	6 688	6 511	9,5 fix
OTP 2010/VIII	2009.06.26	2010.06.26	3 972	3 867	9,5 fix
OTPX 2010A	2007.12.21	2010.12.21	1 393	1 393	indexált
OTPX 2011A	2008.02.29	2011.03.01	318	318	indexált
OTPX 2011B	2008.05.30	2011.05.30	605	605	indexált
OTPX 2014A	2009.06.25	2014.06.30	347	347	indexált
OTPX 2019A	2009.06.25	2019.07.01	3 720	3 720	indexált
Egyéb			240	240	
Összesen			<u>165 085</u>	<u>160 896</u>	

Devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2009. június 30-án:

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték devizában (millió EUR)	Névérték (millió Ft)	Könyv szerinti érték	Kamatozása
OTP HBFIXED 160511	2008.05.16	2011.05.16	500	136 215	142 796	5,75 fix
OTP HBFLOAT 010710	2005.07.01	2010.07.01	500	136 215	134 832	3 havi Euribor + 0,16 Negyed-évente
OTP HBFLOAT 201210	2005.12.20	2010.12.20	300	81 729	80 899	3 havi Euribor + 0,15 Negyed-évente
Összesen				<u>354 159</u>	<u>358 524</u>	
Mindösszesen:				<u>519 244</u>	<u>519 423</u>	

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

Az OTP Bank Nyrt. 300.000 millió forint keretösszegű kötvényprogramot indított el. A kötvényprogramról az OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési Értékesítési és Árazási Bizottságának 2008. július 31-én kelt 456/2008. számú határozatával döntött. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a kibocsátási programhoz készült alaptájékoztatót engedélyezte. A kötvényprogram hatálya alatt történő kibocsátások során a kibocsátó az OTP Bank Nyrt. nem kezdeményezi a kötvények bevezetését szabályozott piacra.

16. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉK KORREKCIÓJA (millió Ft-ban)

	2009. június 30.	2008. december 31.
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market swap ügyletek	59 342	64 598
Kereskedési célú kamat-swap ügyletek	42 794	32 564
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	9 698	24 060
Egyéb határidős ügyletek	<u>2 679</u>	<u>5 839</u>
Összesen	<u>114 513</u>	<u>127 061</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
Valós értéken értékelt egyéb pénzügyi kötelezettség	61 343	-
Passzív időbeli elhatárolás	40 022	36 052
Giro elszámolási számlák	35 130	20 129
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	27 457	28 233
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	25 746	19 789
Adótartozások	7 719	4 493
Függő és elszámolási számlák	6 440	2 088
Szállítói tartozások	4 049	6 616
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	2 569	1 268
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	2 285	2 828
Beszedésre átvett kölcsön	1 284	1 340
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	843	1 698
Osztalékfizetési kötelezettség	196	735
Halasztott adózásból származó kötelezettség	-	759
Egyéb	<u>15 148</u>	<u>10 256</u>
Összesen	<u>230 231</u>	<u>136 284</u>

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett*	23 575	23 924
<i>Ebből: OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni, visszavásárlási és megvásárlási kötelezettségekhez kapcsolódóan megképzett céltartalék</i>	<i>12 001</i>	<i>6 834</i>
Peres esetekre képzett	3 161	3 038
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	<u>721</u>	<u>1 271</u>
Összesen	<u>27 457</u>	<u>28 233</u>

*Az egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek céltartaléka a Bank által adott garanciákra és a Bank által vállalt hitelnyújtási kötelezettségekre lett képezve.

Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekciójának részletezése:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek	<u>2 569</u>	<u>1 268</u>
Összesen	<u>2 569</u>	<u>1 268</u>

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Január 1-jei egyenleg	28 233	14 221
Céltartalék képzés	-	21 292
Céltartalék felhasználás	<u>-776</u>	<u>-7 280</u>
Záróegyenleg	<u>27 457</u>	<u>28 233</u>

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE

	2009. június 30.	2008. december 31.
Éven túli:		
forint	5 000	5 000
deviza	<u>276 421</u>	<u>296 951</u>
Összesen	<u>281 421</u>	<u>301 951</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	4,88%	4,75%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,9%-5,9%	4,3%-5,9%

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

Tipusa	Alárendelt kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény
Névérték	5 milliárd forint
Kibocsátás éve	1993. december 20.
Lejárat	2013 december 20.
Kamatozás	2013/C hitelkonszolidációs államkötvény
Kamatfizetés gyakorisága	kamatfeltételeihez igazodik, kamatfizetés megállapítása félévente történik
Aktuális féléves kamata	4,88%

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]

Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvénykibocsátásból befolyó összegeket hasonló kamatfeltételű és lejáratú államkötvényekbe fektette a Bank.

Tipusa	Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól kapott alárendelt kölcsöntőke, jogilag nem fedezett hitel
Névérték	30 millió USD, és 31,14 millió DEM (EUR-ban kifejezve 15,92 millió)
Kibocsátás éve	1996. december.
Lejárat	2008. augusztus 27.
Kamatozás	Hat hónapos LIBOR +1,35%
Kamatfizetés gyakorisága	félévente
A hitel 2008. év folyamán visszafizetésre került.	

Tipusa	Alárendelt kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény
Névérték	125 millió EUR
Kibocsátás időpontja	2005. március 4.
Lejárat	10 év
Kamatozás	változó, három hónapos EURIBOR + 0,55%
Kamatfizetés gyakorisága	negyedévente

Tipusa	Járulékos kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény
Névérték	500 millió EUR
Kibocsátás időpontja	2006. november 7.
Lejárat	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza
Kibocsátási árfolyam	99,375%
Kibocsátási hozamfelár	évi 200 bázispont a 10 éves mid-swap felett
Kamatozás	Első 10 év során fix 5,875%, a 10. évet követően változó, 3 havi EURIBOR +3%
Kamatfizetés gyakorisága	negyedévente

A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Tőzsdére.

Tipusa	EMTN Program hatálya alatt kibocsátott, fix kamatozású, alárendelt kölcsöntőke kötvény
Névérték	300 millió EUR
Kibocsátás értéknapja	2006. szeptember 19.
Lejárat	10 év, 2016. szeptember 19.
Kibocsátási árfolyam	100,00%
Kamatozás	fix, 5,27%
Kamatfizetés gyakorisága	évente

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]

Tipusa	EMTN Program hatálya alatt kibocsátott, fix kamatozású, alárendelt kölcsöntőke kötvény (rábocsátás a 2006. szeptember 19-ei alárendelt kölcsöntőke kötvényre)
Névérték	200 millió EUR
Kibocsátás értéknapja	2007. február 26.
Lejárat	2016. szeptember 19.
Kibocsátási árfolyam	100,00%
Kamatozás	fix, 5,27%
Kamatfizetés gyakorisága	évente

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészvény	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>

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

20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK

A magyar számviteli előírások szerinti beszámolóban a tartalékok állománya a következő:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	111 680	101 670
Eredménytartalék	592 882	495 270
Lekötött tartalék	<u>7 396</u>	<u>55 305</u>
Összesen	<u>712 010</u>	<u>652 297</u>

Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

Az OTP Bank Nyrt. 2008. április 25-én tartott rendes közgyűlésén született határozat szerint a 2007. év eredményéből osztalék kifizetésére nem került sor.

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK [folytatás]

Az OTP Bank Nyrt. 2009. április 24-én tartott rendes közgyűlésén született határozat szerint a 2008. év eredményéből osztalék kifizetésére nem került sor.

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

Amennyiben a Bank osztalékot fizet a törzsrészvényei után, akkor egy alárendelt swap ügylet keretében a Bank megfizeti az Opus-nak a kibocsátott ICES után fizetendő kamatot, míg egy akkora összeget kap az Opus-tól, amely megegyezik az Opus tulajdonában lévő részvények után járó osztalékkal.

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

	2009.	2008.
	június 30.	december 31.
Névérték	<u>2 777</u>	<u>1 742</u>
Könyv szerinti érték	<u>61 807</u>	<u>97 845</u>

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

	2009.	2008.
	június 30	december 31.
Január 1-jei egyenleg (db)	17 418 636	6 100 768
Növekedés (db)	<u>10 353 556</u>	<u>11 317 868</u>
Záróegyenleg (db)	<u>27 772 192</u>	<u>17 418 636</u>

Millió Forintban:

	2009.	2008.
	június 30	december 31.
Január 1-i egyenleg (nyitó érték)	<u>97 845</u>	<u>54 208</u>
Záró érték	<u>61 807</u>	<u>97 845</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

22. SZ. JEGYZET: JUTALÉKBEVÉTELEK (millió Ft-ban)

	2009. június 30.	2008. december 31.
Jelzálogbanktól kapott jutalékbevétel	27 003	43 253
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	21 291	43 273
Kártyával kapcsolatos jutalék és díjbevételek	11 166	23 127
Készpénz kifizetés bevétele	10 604	23 299
Értékpapírral kapcsolatos jutalékbevételek	5 254	11 708
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	2 168	3 994
Egyéb jutalékbevételek	<u>2 604</u>	<u>8 921</u>
Összesen	<u>80 090</u>	<u>157 575</u>

23. SZ. JEGYZET: JUTALÉKRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

	2009. június 30.	2008. december 31.
Interchange fee ráfordítása	2 472	5 927
Egyéb kártya ráfordítások	1 976	4 069
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás	813	1 989
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordítása	762	1 284
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	631	1 068
Hitelek jutalékráfordítása	573	1 617
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	372	946
Értékpapír jutalékráfordítás	324	723
Postai jutalékráfordítások	273	667
Egyéb jutalékráfordítások	<u>2 556</u>	<u>6 245</u>
Összesen	<u>10 752</u>	<u>24 535</u>

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

	2009. június 30.	2008. december 31.
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	11 274	24 534
Adók, társasági adó kivételével	9 195	15 707
Szolgáltatások	8 981	21 188
Értékvesztés elszámolása értékesíthető értékpapírokra	6 350	2 769
Reklám	1 992	5 670
Fizetett díjak	1 305	2 216
Értékvesztés elszámolása/ visszairása egyéb eszközökre	505	-731
Értékvesztés elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	184	124 880
Céltartalék visszairás/képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	-776	14 012
Egyéb	<u>1 307</u>	<u>5 605</u>
Összesen	<u>40 317</u>	<u>215 850</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Bankot jelenleg 16 %-os társasági adó terheli, 2006. szeptember 1-étől +4%-os különadó kötelezettség, ami az adóalap után kerül megállapításra.

A halasztott adó számításánál 20%-os adókulcs került alkalmazásra.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Tárgyévi adó	17 173	4 749
Halasztott adó	<u>-5 466</u>	<u>2 838</u>
	<u>11 707</u>	<u>7 587</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Január 1-jei egyenleg	-759	-2 969
Halasztott adó jóváírás/ráfordítás	5 466	-2 838
Értékesíthető értékpapírok és mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok eredménytartalékában elszámolt valós érték korrekciójának és ICES miatti módosítás halasztott adóhatása	<u>-417</u>	<u>5 048</u>
Záróegyenleg	<u>4 290</u>	<u>-759</u>

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

A halasztott adó követelések és kötelezettségek a következők szerint alakultak

	2009. június 30.	2008. december 31.
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	4 349	-
Részesedések értékvesztése miatti halasztott adót érintő korrekció	3 183	3 183
Szállítási repó miatti módosítás	2 659	-
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, piaci értékre való korrigálása	2 151	2 347
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	745	669
Amortizált bekerülési érték elszámolása	<u>323</u>	<u>-</u>
Halasztott adó követelések	<u>13 410</u>	<u>6 199</u>
Visszavásárolt saját kötvény eredménye	-5 555	-
ICES - átváltható kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	-1 989	-1 964
Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő korrekció	-1 576	-1 576
Szállítási repó miatti módosítás	-	-2 498
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-	-555
Amortizált bekerülési érték elszámolása	<u>-</u>	<u>-365</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-9 120</u>	<u>-6 958</u>
Nettó halasztott adó követelés/kötelezettség	<u>4 290</u>	<u>-759</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult

	2009. június 30.	2008. december 31.
Adózás előtti eredmény	94 268	141 542
Adózás előtti eredmény adóhatása (16%)	15 083	22 647
Társas vállalkozások különadója	2 457	3 366

Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:

Osztalékbevételek	-5 279	-22 122
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	680	6
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	328	-15
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	142	-2 828
Üzleti/céggérték korrekció	-99	4 608
ICES - átváltható kötvénystruktúra ügylet hatása	-618	-404
Elszámolt értékvesztés a hitelezési veszteségekre	-	-268
Saját részvény ügylet	-	-10 319
Egyéb módosító tételek	<u>-987</u>	<u>12 916</u>
Társasági adó	<u>11 707</u>	<u>7 587</u>
Adókulcs	12,4%	5,4%

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS

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

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

Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi, vagy iparági szegmensek szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - tovább csökkenthető allimitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módokhoz - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva. A hitelezési kockázatnak való kitétséget oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

Piaci kockázat

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

26.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

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

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

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS [folytatás]

26.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata [folytatás]

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2009. I. félév millió Ft-ban	2008. I. félév millió Ft-ban
Devizaárfolyam	619	19
Kamatláb	369	452
Tőkeinstrumentumok	6	83
Diverzifikáció	<u>-224</u>	<u>-94</u>
Teljes VaR kitettség	<u>770</u>	<u>460</u>

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2 jegyzet, míg a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.3 jegyzet tartalmazza.

26.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -310 millió volt 2009. június 30-án. A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését a főbb devizákkal szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2009.06.30 milliárd forintban	2008.06.30 milliárd forintban
1%	-10,2	-14,4
5%	-6,8	-10,1
25%	-2,4	-4,8
50%	0,3	-1,4
25%	3,0	1,5
5%	6,6	5,1
1%	9,2	7,3

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS [folytatás]

26.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A pozíció jelentős csökkentése miatt csökkent a becsült kockázatotott értéke a portfóliónak.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok historikus eloszlásán alapul. A jelenlegi pénzügy turbulencia kapcsán olyan stressz árfolyammozgások következhetnek be, amelyekre a korábbi időszakban a forint esetében még nem volt példa.

26.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. 0,50% - 0,75% csökkenés az átlagos forint hozamban (valószínű scenárió)
2. 1 % - 1.50% csökkenés az átlagos forint hozamban (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2009. június 30-ával kezdődő egy éves időszakban 274 millió Ft-tal (valószínű scenárió) és 788 millió Ft-tal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

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

Megnevezés	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon	
	2009. I. félév Millió Ft	2008. I. félév Millió Ft
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	67	-24
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-137	-38
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-59</u>	<u>-75</u>
Összesen	<u>-129</u>	<u>-137</u>

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS [folytatás]

26.4 Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

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

Megnevezés	2009. I. félév	2008. I. félév
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	6	83
Stressz teszt (millió Ft)	-16	-170

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
27. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS
PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)

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

(a) Függő kötelezettségek

	2009. június 30.	2008. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	530 241	604 348
Bankgarancia és kezesség	186 872	222 554
OTP Jelzálogbank Zrt. -vel szembeni függő kötelezettségek	120 006	68 336
Visszaigazolt akkreditívek	8 822	9 267
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	6 886	6 332
Egyéb	<u>680</u>	<u>669</u>
Összesen	<u>853 507</u>	<u>911 506</u>

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit - a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek. Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek - amelyek keretében a Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

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

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

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

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hitelek az OTP Jelzálogbank Zrt.-től visszavásárolja. A Bank és az OTP Jelzálogbank Zrt. által használt hitelmonitoring rendszer és a hitelezésre vonatkozó szabályzatok lényegében megegyeznek.

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. Ezen igények és jogi eljárások szintje megfelel az előző évi igények és jogi eljárások szintjének.

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 3.161 millió forint és 3.038 millió forint volt 2009. június 30-án, illetve 2008. december 31-én.(lásd 17. sz. jegyzet)

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

(b) Származékos pénzügyi instrumentumok (az adatokat névértéken közöltük, ahol ettől eltér, külön jeleztük)

	2009. június 30.	2008. december 31.
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Mérlegen kívüli követelések	76 498	150 461
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>77 365</u>	<u>153 867</u>
Nettó érték	<u>-867</u>	<u>-3 406</u>
Nettó valós érték	-419	-2 158
Kereskedési célú deviza-swap és kamat-swap ügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	3 377 484	3 701 859
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>3 158 822</u>	<u>3 540 780</u>
Nettó érték	<u>218 662</u>	<u>161 079</u>
Nettó valós érték	-6 970	-28 091
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	42 540	35 077
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>31 586</u>	<u>29 441</u>
Nettó érték	<u>10 954</u>	<u>5 636</u>
Nettó valós érték	4 891	7 424
Opciók szerződések		
Mérlegen kívüli követelések	321 413	10 927
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>345 722</u>	<u>10 792</u>
Nettó érték	<u>-24 309</u>	<u>135</u>
Nettó valós érték	-1 177	180
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	1 651	2 101
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>1 651</u>	<u>2 101</u>
Nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó valós érték	8	52
Határidős kamatláb-megállapodások (FRA ügyletek)		
Mérlegen kívüli követelések	75	37
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>2</u>	<u>-</u>
Nettó érték	<u>73</u>	<u>37</u>
Nettó valós érték	12	33

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

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

2009. június 30-án a Bank 113.427 millió forint pozitív és 117.082 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2008. december 31-én az értékek rendre 105.768 millió forint és 128.328 millió forint voltak. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Eredménnyel szemben valós értéken értéklet pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki.

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Deviza-swap és kamatláb-swap ügyletek

A Bank forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó deviza-swap ügyleteket és kamatláb-swap ügyleteket köt.

A deviza-swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.

A kamatláb-swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatláb-swap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. A Bank kamatláb-swap ügyleteinek célja a kamatláb-kockázati kitétség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

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

Tőkecsérés kamatláb-swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek. A Bank olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK

A 2005. üzleti évre vonatkozó opciós program esetében a 2005-2009. évekre vonatkozó, a 2005. évi rendes közgyűlés által megállapított szabályok érvényesek. Az opció nyújtás időpontja 2005. április 29. Maximálisan 2,92 millió darab részvény nyújtható.

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

A 2005. üzleti évvel kapcsolatos opciós program esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelt gazdasági évben megtartott évi rendes közgyűlés hónapjában és az azt megelőző naptári hónapban a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlagával egyezik meg.

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

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

A 2007. évi közgyűlés az alábbiakat változtatta meg:

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

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

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

A lehívási időszak a 2005. évet érintő program esetében 2 év, a 2006-2010 közötti öt éves időszakra vonatkozó opciós program esetében 19 hónap. A 2006-2010 közötti időszakra vonatkozóan az értékelt év vonatkozásában a lehívási időszak június 1-jén nyílik meg, melyet jogosult a programban részt vevő további két évvel meghosszabbítani. Ha az opciót nem érvényesítik a lehívási időszak során az opció lejár. Ezen felül az opció érvényét veszti, ha a munkavállaló az opció futamideje alatt elhagyja a Bankot.

	2009. június 30.		2008. december 31.	
	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)
Az időszak kezdetén fennálló	2 534 950	6 484	6 678 130	7 957
Az időszak során nyújtott	-	-	-	-
Az időszak során elévült	-	-	965 050	6 484
Az időszak során lehívott	-	-	257 500	6 536
Az időszak végén fennálló	2 534 950	6 484	2 534 950	6 484
Az időszak végén lehívható	2 154 709	8 424	1 774 466	8 424

A 2008. évre vonatkozóan a megszolgáltatás feltételeként szabott kulcsteljesítmény mutatók nem teljesülnek, ezért a 2008. üzleti évvel kapcsolatos opciós programmal összefüggésben nem számoltunk el személyi jellegű ráfordítást a 2008. évben.

	2009. június 30.	2008. december 31.
Fennálló részvényopciók súlyozott átlagos lehívási ára	6 484	6 484
Átlagos hátralévő szerződés élettartama (hónap)	18	18

Az opció értékeléshez felhasznált adatok a következők:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Átlagos piaci ár (Ft/részvény)	7 828	7 828
Átlagos lehívási ár (Ft/részvény)	7 941	7 941
Várható volatilitás (%)	29	29
Várható futamidő (év)	3,56	3,56
Kockázatmentes kamatláb (%)	6,84	6,84
Várható osztalék (%)	2,31	2,31

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

A várható volatilitás a Bank részvényei árának az opció nyújtását megelőző 3 hónap alatti volatilitását figyelembe véve került meghatározásra. A modellben alkalmazott várható futamidő módosításra került az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint.

A Bankban működő részvényalapú juttatás programokkal összefüggésben az IFRS 2 standard alkalmazása miatt a 2009. I. félévre évre vonatkozóan 3.401 millió forint, 2008. évre vonatkozóan 28 millió forint került az eredmény terhére elszámolásra

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL

A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

OTP Jelzálogbank Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések adatai a következők:

	2009.	2008.
	június 30.	június 30.
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	29 712	27 810
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	29 675	27 781

OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek, melyek a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatosak, és amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak:

	2009.	2008.
	június 30.	június 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	26 372	17 958
Visszavásárlási kötelezettséghez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege	6 247	5 272
Követelés megvásárlási kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett céltartalék	5 754	-

OTP Faktoring Zrt.-nek visszakereseti jog nélkül eladott minősített hitelek és kapcsolódó kamat-és költségkövetelések adatai a következők:

	2009.	2008.
	június 30.	június 30.
Eladott minősített hitelek és kapcsolódó kamat-és költségkövetelések	8 265	4 829
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	20 080	9 348
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	11 002	3 834
Tranzakció eredményhatása (nem konszolidált eredménykimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	813	685

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

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL [folytatás]
(millió Ft-ban)

További kapcsoló vállalkozásoktól kapott jutalékbevételek és fizetett jutalékráfordítások összegzése:

a) Jutalékbevételek

	2009. június 30.	2008. június 30.
OTP Alapkezelő Zrt.-től kapott forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	2 447	3 162
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.-től kapott jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	977	1 291
OTP Alapkezelő Zrt.-től kapott letétkezelői díjbevétel	<u>170</u>	<u>212</u>
Összesen	<u>3 594</u>	<u>4 665</u>

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen nem konszolidált beszámoló egészét tekintve. Normál üzletmenet során a Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.

b) Bank által nyújtott hitelek állománya

	2009. június 30.	2008. június 30.
OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	467 972	349 157
OTP Financing Netherlands B. V. (Hollandia)	279 701	115 620
Merkantil Bank Zrt	209 473	182 671
OAOT OTP Bank (Oroszország) (korábbi OAOT Investsberbank)	157 221	103 246
DSK Bank EAD (Bulgária)	73 835	109 216
Crnogorska komerčijalna banka a.d (Montenegró)	44 810	9 777
Merkantil Car Zrt.	34 879	36 223
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	29 481	32 406
OTP Lakáslízing Zrt.	29 635	19 423
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	17 873	12 439
TradeNova Kft. (korábbi OTP Trade Kft.)	-	18 076
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	1 696	39 241
OTP Bank JSC (Ukrajna)	<u>-</u>	<u>100 339</u>
Összesen	<u>1 346 576</u>	<u>1 127 834</u>

A CJSC OTP Bankot 2008. évtől kezdődően az OTP Financing Cyprus Co. Ltd. Finanszírozza.

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL [folytatás]
(millió Ft-ban)

c) A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2009. június 30.	2008. június 30.
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	30 361	24 275
DSK Bank EAD (Bulgária)	19 706	2 088
OTP Banka Slovensko, a.s. (Szlovákia)	16 099	125
Crnogorska komerčijalna banka a.d (Montenegró)	3 865	-
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	3 762	664
JSC OTP Bank (Ukrajna)	1 243	-
OTP Financing Netherlands B. V. (Hollandia)	<u>409</u>	-
Összesen	<u>75 445</u>	<u>27 152</u>

	2009. június 30.	2008. december 31.
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	215	121
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	32 731	27 366
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	88	121

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

Kompenzáció kategóriák	2009. június 30.	2008. december 31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	4 727	8 153
Végkielégítés	-	-
Részvény-alapú kifizetések	<u>1 117</u>	<u>16</u>
	<u>5 844</u>	<u>8 169</u>

30. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

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

	2009.	2008.
	június 30.	december 31.
Bank által kezelt hitelek teljes állománya	44 860	45 081

31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2009.	2008.
	június 30.	december 31.
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya	12%	9%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	8,9%	8%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt.

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2009. június 30-án

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	166 281	-	-	-	166 281
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	355 513	79 242	413 082	7 224	855 061
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	22 286	25 105	68 294	84 854	200 539
Értékesíthető értékpapírok	3 941	22 149	205 153	383 059	614 302
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	168 521	445 793	1 204 029	867 967	2 686 310
Kamatkövetelések	50 342	14	-	-	50 356
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	617 632	617 632
Lejáratig tartandó értékpapírok	475 772	41 753	136 359	32 130	686 014
Tárgyi eszközök	-	-	36 954	33 425	70 379
Immateriális javak	-	-	39 408	-	39 408
Egyéb eszközök	<u>33 715</u>	<u>52 847</u>	<u>11 198</u>	<u>488</u>	<u>98 248</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 276 371</u>	<u>666 903</u>	<u>2 114 477</u>	<u>2 026 779</u>	<u>6 084 530</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	180 251	185 140	419 916	92 469	877 776
Ügyfelek betétei	2 628 786	494 274	36 143	2 081	3 161 284
Kibocsátott értékpapírok	240	292 515	222 947	3 721	519 423
Kamattartozások	57 742	-	-	-	57 742
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	14 956	27 166	66 180	6 211	114 513
Egyéb kötelezettségek	225 171	2 617	2 327	116	230 231
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4 352</u>	<u>277 069</u>	<u>281 421</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3 107 146</u>	<u>1 001 712</u>	<u>751 865</u>	<u>381 667</u>	<u>5 242 390</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	875 947	875 947
Visszavásárolt saját részvény	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-61 807</u>	<u>-</u>	<u>-61 807</u>
SAJÁT TŐKE	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-61 807</u>	<u>903 947</u>	<u>842 140</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3 107 146</u>	<u>1 001 712</u>	<u>690 058</u>	<u>1 285 614</u>	<u>6 084 530</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY (-)/TÖBBLET(+)	<u>-1 830 775</u>	<u>-334 809</u>	<u>1 424 419</u>	<u>741 165</u>	<u>-</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2008. december 31-én

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	157 437	-	-	-	157 437
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	431 339	115 510	359 000	14 606	920 455
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	32 809	16 795	75 822	26 290	151 716
Értékesíthető értékpapírok	123	34 351	416 199	99 238	549 911
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	178 823	446 352	1 251 158	839 049	2 715 382
Kamatkövetelések	60 340	16	3	1	60 360
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	596 244	596 244
Lejáratig tartandó értékpapírok	131 418	98 504	168 820	38 793	437 535
Tárgyi eszközök	-	-	38 766	34 078	72 844
Immateriális javak	-	-	39 539	-	39 539
Egyéb eszközök	<u>17 668</u>	<u>44 600</u>	<u>7 945</u>	<u>679</u>	<u>70 892</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 009 957</u>	<u>756 128</u>	<u>2 357 252</u>	<u>1 648 978</u>	<u>5 772 315</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	253 561	307 764	80 380	63 860	705 565
Ügyfelek betétei	2 459 062	605 823	24 256	1 621	3 090 762
Kibocsátott értékpapírok	256 133	-	345 658	-	601 791
Kamattartozások	36 428	-	-	-	36 428
Keresekedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	30 885	10 989	78 476	6 711	127 061
Egyéb kötelezettségek	132 757	2 815	712	-	136 284
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	5 000	296 951	301 951
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3 168 826</u>	<u>927 391</u>	<u>534 482</u>	<u>369 143</u>	<u>4 999 842</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	842 318	842 318
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-67 407	-30 438	-97 845
SAJÁT TŐKE	-	-	<u>-67 407</u>	<u>839 880</u>	<u>772 473</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3 168 826</u>	<u>927 391</u>	<u>467 075</u>	<u>1 209 023</u>	<u>5 772 315</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY (-)/TÖBBLET(+)	<u>-2 158 869</u>	<u>-171 263</u>	<u>1 890 177</u>	<u>439 955</u>	<u>-</u>

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

2009. június 30-án

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök*	743 683	1 151 797	962 991	603 923	3 462 394
ebből: Befektetések leányvállalatokban	-	-61 988	-	-478 270	-540 258
Források	-297 911	-1 492 928	-79 435	-110 966	-1 981 240
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-454 778</u>	<u>266 465</u>	<u>-905 611</u>	<u>-37 703</u>	<u>-1 131 627</u>
Nettó pozíció	<u>-9 006</u>	<u>-136 654</u>	<u>-22 055</u>	<u>-23 016</u>	<u>-190 731</u>

2008. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	813 638	1 083 198	931 192	580 837	3 408 865
ebből: Befektetések leányvállalatokban	-	-61 988	-	-476 524	-538 512
Források	-110 033	-1 583 773	-134 322	-24 319	-1 852 447
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-789 408</u>	<u>442 961</u>	<u>-859 969</u>	<u>-144 318</u>	<u>-1 350 734</u>
Nettó pozíció	<u>-85 803</u>	<u>-119 602</u>	<u>-63 099</u>	<u>-64 324</u>	<u>-332 828</u>

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

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

34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS

A kamatlábkockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábkockázatnak.

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

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

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2009. június 30-án	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal															
<i>Nemzeti Bankkal</i>	62 261	48 571	-	-	-	-	-	-	-	-	50 598	4 851	112 859	53 422	166 281
<i>fix kamatozású</i>	62 261	48 571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 261	48 571	110 832
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 598	4 851	50 598	4 851	55 449
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	46 905	287 371	-	345 403	-	81 698	-	86 604	-	7 080	-	-	46 905	808 156	855 061
<i>fix kamatozású</i>	46 491	174 804	-	29	-	-	-	86 604	-	7 080	-	-	46 491	268 517	315 008
<i>változó kamatozású</i>	414	112 567	-	345 374	-	81 698	-	0	-	-	-	-	414	539 639	540 053
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kereskedési célú értékpapírok	955	-	3 667	-	4 476	417	177	306	12 378	9 513	62 722	6	84 375	10 242	94 617
<i>fix kamatozású</i>	955	-	3 528	-	4 386	417	177	306	12 378	9 513	-	-	21 424	10 236	31 660
<i>változó kamatozású</i>	-	-	139	-	90	-	-	-	-	-	-	-	229	-	229
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 722	6	62 722	6	62 728
Értékesíthető értékpapírok	-	-	7 399	98 490	2 267	11 800	55 341	1 158	414 287	15 457	8 104	-	487 398	126 905	614 303
<i>fix kamatozású</i>	-	-	3 731	-	2 267	11 800	55 341	1 158	414 287	15 457	-	-	475 626	28 415	504 041
<i>változó kamatozású</i>	-	-	3 668	98 490	-	-	-	-	-	-	-	-	3 668	98 490	102 158
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 104	-	8 104	-	8 104
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	711 158	804 918	123 736	979 974	11 242	47 562	560	187	6 879	94	-	-	853 575	1 832 735	2 686 310
<i>fix kamatozású</i>	71	0	27	94	359	94	560	187	6 879	94	-	-	7 896	469	8 365
<i>változó kamatozású</i>	711 087	804 918	123 709	979 880	10 883	47 468	-	-	-	-	-	-	845 679	1 832 266	2 677 945
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	449 904	-	57 286	-	49 372	620	30 288	606	97 311	627	-	-	684 161	1 853	686 014
<i>fix kamatozású</i>	424 890	-	50 020	-	39 249	-	30 288	606	97 311	627	-	-	641 758	1 233	642 991
<i>változó kamatozású</i>	25 014	-	7 266	-	10 123	620	-	-	-	-	-	-	42 403	620	43 023
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	365 652	724 738	851 960	447 454	134 390	98 693	4 341	21 259	2 813	1 474	-	-	1 359 156	1 293 618	2 652 774
<i>fix kamatozású</i>	62 067	387 009	37 283	4 744	76 007	98 511	216	21 137	42	149	-	-	175 615	511 550	687 165
<i>változó kamatozású</i>	303 585	337 729	814 677	442 710	58 383	182	4 125	122	2 771	1 325	-	-	1 183 541	782 068	1 965 609

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2009. június 30-án	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	121 053	164 294	49 360	515 722	5 337	10 642	-	975	781	4 314	5 298	-	181 829	695 947	877 776
<i>fix kamatozású</i>	48 718	127 713	29 284	597	5 337	3 768	-	975	781	4 314	-	-	84 120	137 367	221 487
<i>változó kamatozású</i>	72 335	36 581	20 076	515 125	-	6 874	-	-	-	-	-	-	92 411	558 580	650 991
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 298	-	5 298	-	5 298
Ügyfelek betétei	1 603 290	388 258	452 988	62 592	23 077	22 648	1	44	504 869	103 517	-	-	2 584 225	577 059	3 161 284
<i>fix kamatozású</i>	441 000	132 039	442 095	62 592	23 077	22 648	1	44	733	58 594	-	-	906 906	275 917	1 182 823
<i>változó kamatozású</i>	1 162 290	256 219	10 893	-	-	-	-	-	504 136	44 923	-	-	1 677 319	301 142	1 978 461
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-	135 522	-	81 313	160 896	-	-	141 692	-	-	-	-	160 896	358 527	519 423
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	160 896	-	-	141 692	-	-	-	-	160 896	141 692	302 588
<i>változó kamatozású</i>	-	135 522	-	81 313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216 835	216 835
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Az egyéb kötelezettségek között szereplő származékos pénzügyi instrumentumok valós érték															
korrekciója	280 987	797 316	8 751	1 286 742	24 044	224 627	10 205	15 878	6 015	1 864	-	-	330 002	2 326 427	2 656 429
<i>fix kamatozású</i>	280 696	174 698	7 813	33 102	19 894	153 930	268	15 755	-	149	-	-	308 671	377 634	686 305
<i>változó kamatozású</i>	291	622 618	938	1 253 640	4 150	70 697	9 937	123	6 015	1 715	-	-	21 331	1 948 793	1 970 124
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	5 000	26 269	-	-	-	-	-	250 152	-	-	5 000	276 421	281 421
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250 152	-	-	-	250 152	250 152
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5 000	26 269	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	26 269	31 269
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettó pozíció	-368 495	380 208	527 949	-101 317	-11 607	-17 127	80 501	-48 469	22 003	-325 602	116 126	4 857	366 477	-107 450	259 027

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2008. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal															
	71 857	10 919	-	-	-	-	-	-	-	-	66 542	8 119	138 399	19 038	157 437
<i>fix kamatozású</i>	71 857	10 919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71 857	10 919	82 776
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 542	8 119	66 542	8 119	74 661
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után															
	157 697	310 556	2 506	139 481	-	136 232	-	47 894	-	126 089	-	-	160 203	760 252	920 455
<i>fix kamatozású</i>	157 009	167 699	2 506	9 694	-	37 867	-	47 894	-	126 089	-	-	159 515	389 243	548 758
<i>változó kamatozású</i>	688	142 857	-	129 787	-	98 365	-	-	-	-	-	-	688	371 009	371 697
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kereskedési célú értékpapírok															
	1 454	-	1 496	-	8 850	1	10 564	875	27 071	2 210	2 298	-	51 733	3 086	54 819
<i>fix kamatozású</i>	1 454	-	1 340	-	8 778	1	10 564	875	27 071	2 210	-	-	49 207	3 086	52 293
<i>változó kamatozású</i>	-	-	156	-	72	-	-	-	-	-	-	-	228	-	228
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 298	-	2 298	-	2 298
Értékesíthető értékpapírok															
	-	-	217 002	97 039	27 707	5 852	22 078	3 311	156 387	9 720	10 543	272	433 717	116 194	549 911
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	27 707	5 852	22 078	3 311	156 387	9 720	-	-	206 172	18 883	225 055
<i>változó kamatozású</i>	-	-	217 002	97 039	-	-	-	-	-	-	-	-	217 002	97 039	314 041
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 543	272	10 543	272	10 815
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után															
	651 042	1 097 469	40 190	304 205	97 416	514 201	487	196	9 980	196	-	-	799 115	1 916 267	2 715 382
<i>fix kamatozású</i>	6 419	-	26	98	326	98	487	196	9 980	196	-	-	17 238	588	17 826
<i>változó kamatozású</i>	644 623	1 097 469	40 164	304 107	97 090	514 103	-	-	-	-	-	-	781 877	1 915 679	2 697 556
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lejáratig tartandó értékpapírok															
	119 263	-	19 935	-	132 772	-	38 930	-	126 635	-	-	-	437 535	-	437 535
<i>fix kamatozású</i>	117 914	-	12 670	-	95 971	-	38 930	-	126 635	-	-	-	392 120	-	392 120
<i>változó kamatozású</i>	1 349	-	7 265	-	36 801	-	-	-	-	-	-	-	45 415	-	45 415
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója															
	10 266	827 730	15 811	524 591	97 434	131 770	94 099	178 698	712 125	170 052	-	-	929 735	1 832 841	2 762 576
<i>fix kamatozású</i>	10 266	826 457	15 811	524 591	95 523	129 863	93 805	176 600	708 625	168 978	-	-	924 030	1 826 489	2 750 519
<i>változó kamatozású</i>	-	1 273	-	-	1 911	1 907	294	2 098	3 500	1 074	-	-	5 705	6 352	12 057

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2008. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	77 435	252 583	7 287	151 120	211 209	1 492	-	-	-	4 439	-	-	295 931	409 634	705 565
<i>fix kamatozású</i>	77 062	128 125	1 746	15 051	118 618	1 404	-	-	-	4 439	-	-	197 426	149 019	346 445
<i>változó kamatozású</i>	373	124 458	5 541	136 069	92 591	88	-	-	-	-	-	-	98 505	260 615	359 120
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	1 173 542	269 453	457 665	161 007	348 569	83 475	-	153	553 330	43 568	-	-	2 533 106	557 656	3 090 762
<i>fix kamatozású</i>	472 460	220 469	428 956	160 997	345 646	83 475	-	153	2	15 753	-	-	1 247 064	480 847	1 727 911
<i>változó kamatozású</i>	701 082	48 984	28 709	10	2 923	-	-	-	553 328	27 815	-	-	1 286 042	76 809	1 362 851
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-	-	-	409 652	59 410	-	-	-	-	132 729	-	-	59 410	542 381	601 791
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	59 410	-	-	-	-	132 729	-	-	59 410	132 729	192 139
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	409 652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	409 652	409 652
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Az egyéb kötelezettségek között szereplő származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	433 865	412 929	344 277	193 970	63 840	163 285	9 894	263 533	8 956	898 303	-	-	860 832	1 932 020	2 792 852
<i>fix kamatozású</i>	433 865	411 662	344 277	193 970	62 589	161 395	8 656	261 452	6 364	896 870	-	-	855 751	1 925 349	2 781 100
<i>változó kamatozású</i>	-	1 267	-	-	1 251	1 890	1 238	2 081	2 592	1 433	-	-	5 081	6 671	11 752
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	5 000	28 550	-	-	-	-	-	268 401	-	-	5 000	296 951	301 951
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	268 401	-	-	-	268 401	268 401
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5 000	28 550	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	28 550	33 550
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettó pozíció	-673 263	1 311 709	-517 289	121 017	-318 849	539 804	156 264	-32 712	469 912	-1 039 173	79 383	8 391	-803 842	909 036	105 194

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
35. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

Az egy törzsrészvényre jutó nyereség a törzsrészvényeseknek, az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra.

	2009. június 30.	2008. december 31.
Nettó eredmény (millió Ft-ban)	82 561	133 955
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán az alap EPS számításához (db)	265 987 333	270 758 317
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (Ft-ban)	<u>310</u>	<u>495</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a hígított EPS számításához (db)	270 206 799	271 558 263
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (Ft-ban)	<u>306</u>	<u>493</u>

A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga nem tartalmazza a Bank tulajdonában levő saját részvények állományát.

A hígított EPS mutató számításához kalkulált súlyozott számtani átlag az OTP Bank Nyrt. által nyújtott opciós jogok miatt tér el.

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2009. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesz- tés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3 868	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értvesztés levonása után	17 824	-	-2 034	-
Kereskedési célú értékpapírok	1 432	-346	-	-
Értékesíthető értékpapírok	22 485	-5 883	1 017	1 956
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	126 322	28 597	-33 895	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	22 225	210	-7 368	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	46 982	-11 916	-	-
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	-17 737	-	-	-
Ügyfelek betétei	-94 280	37 428	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-14 745	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-8 819</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>105 557</u>	<u>48 090</u>	<u>-42 280</u>	<u>1 956</u>

2008. december 31-ével zárult üzleti évre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesz- tés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	14 147	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értvesztés levonása után	43 622	-	-362	-
Kereskedési célú értékpapírok	4 978	-4 668	-	-
Értékesíthető értékpapírok	23 960	-1 958	-	-21 742
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	233 388	45 630	-28 849	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	42 695	2 513	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	-6 609	-7 438	-	-
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	-35 802	-	-	-
Ügyfelek betétei	-145 014	55 402	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-25 079	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-16 444</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>133 842</u>	<u>89 481</u>	<u>-29 211</u>	<u>-21 742</u>

A pénzügyi instrumentumokon keletkezett eredmények tételei nem feltétlenül egyeznek meg az eredménykimutatás vonatkozó soraival.

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint:

- 1. szint: aktív piacon jegyzett ár alapján,
- 2. szint megfigyelhető input információk alapján (árak, hozamok),
- 3. szint: Nem megfigyelhető input információk, értékelési technikák alapján.

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

2009. június 30.				
Megnevezés	Összesen	1. szint	2. szint	3.szint
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	200 539	94 686	105 853	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	94 618	94 618	-	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója</i>	105 921	68	105 853	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	614 302	498 953	115 349	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója	<u>7 506</u>	-	<u>447</u>	<u>7 059</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>822 347</u>	<u>593 639</u>	<u>221 649</u>	<u>7 059</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekciója	114 513	37	114 476	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekciója	<u>2 569</u>	-	<u>252</u>	<u>2 317</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>117 082</u>	<u>37</u>	<u>114 728</u>	<u>2 317</u>
2008. december 31.				
Megnevezés	Összesen	1. szint	2. szint	3.szint
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	151 716	55 029	96 687	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	54 819	54 819	-	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója</i>	96 897	210	96 687	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	549 911	436 983	112 928	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója	<u>8 871</u>	-	<u>783</u>	<u>8 088</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>710 498</u>	<u>492 012</u>	<u>210 398</u>	<u>8 088</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekciója	127 061	10	127 051	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekciója	<u>1 268</u>	-	<u>459</u>	<u>809</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>128 329</u>	<u>10</u>	<u>127 510</u>	<u>809</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Fordulónapi valós értékelés a 3. szint instrumentumainál

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

2009. június 30-ával zárult félèvre vonatkozóan	Nyereség veszteség összesen						Záró egyenleg	Teljes nyereség, veszteség fordulónapon
	Nyitó egyenleg	Eredmény- kimutatásban elszámolt	Átfogó eredmény- kimutatásban elszámolt	Beszerzés	Kibocsátás	Rendezés elszámolás		
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója	8 088	-1 024	=	91	=	-96	7 059	- 1 029
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	8 088	-1 024	=	91	=	-96	7 059	-1 029
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekciója	-	-	-	-	-	-	-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekciója	809	- 167	=	2 095	=	-420	2 317	- 1 508
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	809	- 167	=	2 095	=	-420	2 317	- 1 508

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
38. SZ. JEGYZET: A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ
KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE (millió Ft-ban)

	Tartalékok 2009. január 1.	Időszak eredménye 2009. I. félév	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2009. június 30.
Magyar számviteli szabályok szerint készített beszámoló	701 087	100 104	913	802 104
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	43 344	-1 642	-	41 702
Amortizált bekerülési érték elszámolása	1 828	-3 442	-	-1 614
Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye	-	27 774	-	27 774
Leányvállalati részesedés növekedése	2 026	-	-1 227	799
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-3 346	-380	-	-3 726
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok piaci értékre való korrigálása	-11 735	-974	1 956	-10 753
Származékos pénzügyi instrumentumok(derivatívák) piaci értékre való korrigálása	2 776	-24 522	-	-21 746
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége	-	6 808	-6 808	-
Üzleti/cégérték korrekció	10 585	489	-	11 074
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	30 108	-712	-	29 396
Szállításos repó miatti módosítás	12 488	-25 785	-	-13 297
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	44 095	-	-44 095	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	-314	314	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	-	-3 401	3 401	-
ICES - átváltható kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	9 821	3 092	-2 969	9 944
Halasztott adózás hatása	-759	5 466	-417	4 290
Nemzetközi számviteli szabályok szerint készített beszámoló	<u>842 318</u>	<u>82 561</u>	<u>-48 932</u>	<u>875 947</u>

39. SZ. JEGYZET: A 2009. I. FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

A MOL Nyrt. 2009. április 16-án 24.000.000 darab OTP részvénnyel, 8,57%-os szavazat jogot szerzett a Bankban.

2009. március 26-án a Magyar Állam és a Bank között létrejött megállapodás értelmében az Állam 1,4 milliárd euró összegű hitelt nyújtott az OTP Banknak a hazai vállalatok többletforrással való ellátása érdekében, melynek teljes lehívása június 30-án megtörtént. A teljes összeg törlesztése - 2010. novemberéig tartó türelmi időszakot követően - nyolc negyedév alatt, egyenlő részletekben esedékes

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

A Bank 2009. július 9-én megállapodást írt alá az EBRD-vel, melynek keretében a londoni székhelyű pénzügyintézet 200 millió eurós alárendelt kölcsöntőkét nyújt az OTP Banknak, további 20 millió eurót pedig OTP-saját részvény vásárlásra fordít. Az alárendelt kölcsöntőke nyújtására piaci feltételek mellett kerül sor, lehívásához 6 hónap áll rendelkezésre. Az EBRD-től származó tőkejuttatás tovább erősíti az OTP Bank jelenleg is rendkívül stabil tőkepozícióját és lehetőséget nyújt a pénzügyintézet hazai, továbbá más kelet-európai országokban folytatott hitelezési tevékenysége erősítéséhez. A részvényvásárlás révén az EBRD az OTP Bankban eddig meglévő 1,5%-os tulajdoni részarányát közel 2%-ra növeli. A tranzakció részleteiről a Bank az ügylet lezárultával tájékoztatja a piaci szereplőket.

A Bank 2009. augusztus 10-én 500.000.000.000 Ft (azaz ötszázmilliárd forint) keretösszegű kötvényprogramot indított el. A kötvényprogram hatálya alatt történő kibocsátások során a kibocsátó kezdeményezheti a Kötvényprogram keretében forgalomba hozott Kötvények tőzsdei bevezetését a Budapest Értéktőzsdére (BÉT), a Szlovák Értéktőzsdére (BSSE), a Bulgár Értéktőzsdére (BSE), illetve a román Bukaresti Értéktőzsdére (BVB), erre azonban kötelezettséget nem vállal.

41. SZ. JEGYZET: A BIZTOSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKESÍTÉSE 2008. ÉVBEN (millió Ft-ban)

A 2008. február 11-én aláírt megállapodás alapján, a szükséges összes hatósági és versenyfelügyeleti engedély megszerzését követően az OTP Bank Nyrt. értékesítette a Groupama S.A. részére az OTP Garancia Biztosító Zrt. részvényei 100%-át, továbbá az OTP Garancia Biztosító Zrt. romániai, szlovákiai és bulgáriai leányvállalataiban lévő közvetett részesedéseit, melyek az OTP Bank Nyrt. helyi leányvállalatai tulajdonában álló kisebbségi részesedések. A Garancia-tranzakció magyarországi zárása 2008. szeptember 17-én történt meg.

A tranzakció eredménye a nem konszolidált eredménykimutatás egyéb bevételei között került elszámolásra.

A tranzakció főbb adatai a következők:

	2008
<u>OTP Holding Ltd.-be történő apportálás</u>	
Könyv szerinti érték kivezetése	-7 472
Eladási ár	<u>23 009</u>
	15 537
<u>Groupama SA felé történő értékesítés</u>	
OTP Holding Ltd.-től kapott osztalékbevétel (az értékesítés eredménye)	120 000
Tranzakciós költségek	<u>-2 103</u>
A Garancia -tranzakció eredménye	<u>133 434</u>

42. SZ. JEGYZET: A PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A BANKRA

A Lehman Brothers 2008. szeptember 15-i csődjét követő bizalomvesztés és szűkülő likviditás a jelentős külső adóssággal és bankrendszerének magas devizahitel állományával rendelkező Magyarországot októberben súlyos helyzetbe sodorta, amit az IMF közreműködésével összeállított 25,1 milliárd dolláros stabilizációs csomag jelentős mértékben enyhített. A bizalomvesztés következtében október közepén a forint valamennyi fontosabb deviza ellenében gyengülni kezdett, továbbá a régiós devizák is gyengülő pályára léptek. A forint állampapír-piaci hozamok több száz bázisponttal emelkedtek. A helyzet stabilizálására a magyar jegybank 2008. október 22-én 300 bázispontos alapkamat-emelést hajtott végre, továbbá - a régió más jegybankjaihoz hasonlóan - számos intézkedést hozott a bankrendszer likviditásának és stabilitásának erősítése érdekében.

A Bank működését és jövedelmezőségét 2008 során az alábbi a pénzügyi válság következtében jelentkező hatások befolyásolták:

- A külföldi leányvállalatok által saját devizáikban megtermelt nettó eredmény fedezésére tartott stratégiai nyitott devizapozíció az év során bekövetkezett forintgyengülés következtében 4,7 milliárd forint átértékelési veszteséget könyvelt el a Bank. Mivel a külföldi leányvállalatok eredmény-hozzájárulása a konszolidált profithoz várhatóan kisebb lesz a jövőben a korábbi menedzsment-elképzelésekhez képest, ezért a korábbi tervekhez méretezett fedezeti pozíciót is csökkentette a menedzsment 2008. negyedik negyedévében.
- A szerb és ukrán leánybankokkal kapcsolatban a menedzsment a romló gazdasági, illetve bankpiaci kilátások következtében 122.810 millió forint összegű részesedés leírásáról döntött, mely jelentősen csökkentette a Bank 2008. éves adózott eredményét.
- Az év során régió szerte jelentősen romló makrogazdasági környezet, valamint számos helyi deviza jelentős leértékelődése indokoltta tette a Bank hiteleivel kapcsolatban az óvatos céltartalék-képzést. A hitelkockázati költségek emelkedése mellett a Bank számos intézkedést hozott ügyfelei kockázatainak, illetve a gyengülő régiós devizák következtében emelkedő törlesztő-részleteinek csökkentésére (pl.: hitelátstrukturálások megindulása Magyarországon, Ukrajnában), melyek várhatóan mérséklék a kockázati költségek további emelkedését.

A kockázati költségeket befolyásoló intézkedések Magyarországon:

- a Bankszövetség és a Pénzügyminisztérium megállapodása alapján a devizahitelek terheinek csökkentésére irányuló tranzakciók banki költségektől való mentessége biztosított volt 2009. február 28-ig,
 - 2009. márciusában törvény született a válság miatt állásukat veszített retail lakáshitel-adósok törlesztésének állami garanciájáról is.
- A nehezedő gazdasági helyzet a hitelportfólió romlását eredményezte: a nem teljesítő hitelek aránya a 2008. év végén Bankszinten elérte az 3,23%-ot.

42. SZ. JEGYZET: A PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A BANKRA [folytatás]

- A globális likviditáshiány az év második felétől jelentősen felértékelte a stabil likviditás, ezen belül pedig a saját források szerepét. Ennek megfelelően a menedzsment az utolsó negyedév során fokozott hangsúlyt helyezett a betétgyűjtésre, illetve egyéb saját források (pl. retail kötvénykibocsátás) megerősítésére, továbbá jelentősen szigorította a hitelezési tevékenység kondícióit. A Bank számos betéti piacon akciót indított, illetve a változó fogyasztói igényeknek megfelelő termékfejlesztésre is sor került (pl.: multicurrency betét bevezetése). Hiteloldalon a megnövekedett forrásköltségek részben áthárításra kerültek az ügyfelekre, illetve a hitelezési standardok jelentős szigorítására került sor:
 - a maximálisan folyósítható hitelösszeg csökkentése,
 - kizárólag fedezet alapú jelzáloghitelezés szüneteltetése,
 - bizonyos termékszegmensekben a folyósítás felfüggesztése

Ennek következtében a folyósítások volumene az utolsó negyedévben jelentősen csökkent.

- A tőkepiaci forrásbevonási lehetőségek az év második felében jelentősen szűkültek külső forrásbevonás nem történt. Ugyanakkor a Bank stabil és erős likviditási helyzete továbbra is biztosított. A Bank likvid forrásai felett megfelelő likvid eszköztöbbséggel rendelkezik, továbbá a Magyar Nemzeti Bank – párhuzamosan más régiós jegybankok likviditás- és pénzügyi stabilitás növelő lépéseivel – a bankrendszer likviditásának növelésére számos új eszközt vezetett be az elmúlt hónapokban.
- A Bank devizahitelezési tevékenységéhez szükséges devizalikviditás megteremtését szolgáló swap-piacok 2008. év folyamán szűkültek (különösen az utolsó negyedév során csökkent a likviditás), ugyanakkor a tranzakciók megújítása a korábbi időszakokhoz képest emelkedő felárak mellett, de folyamatosan biztosított volt. A megnövekedett swap-költségek negatív eredményhatását pedig részben ellensúlyozza, hogy számos hitelszegmensben a Bank magasabb ügyfélkamatok formájában részben ügyfeleire hárította át.

A menedzsment törekvéseivel összhangban az új hitelfolyósítások között nőtt a forint folyósítások súlya. Ezzel egyidejűleg a Bank fokozott hangsúlyt helyezett a betétgyűjtésre, valamint tovább folytatódott a lakossági kötvénykibocsátások.