



**OTP BANK NYRT.**

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT  
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI  
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK  
SZERINT KÉSZÍTETT  
NEM KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ  
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL  
ZÁRULT ÉVRŐL

## TARTALOMJEGYZÉK

### Független Könyvvizsgálói Jelentés

#### Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi kimutatások

|  |      |
|--|------|
| 2009. december 31-ei<br>nem konszolidált mérlege                             | 2    |
| 2009. december 31-ei<br>nem konszolidált eredménykimutatása                  | 3    |
| 2009. december 31-ei<br>nem konszolidált átfogó eredménykimutatása           | 4    |
| 2009. december 31-ei<br>nem konszolidált cash-flow kimutatása                | 5-6  |
| 2009. december 31-ei<br>nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása | 7    |
| Nem konszolidált kiegészítő melléklet  | 8-83 |

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Társaság részvényesei és Igazgatósága részére

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt nem konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2009. december 31-i nem konszolidált mérlegből, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó nem konszolidált eredménykimutatás és átfogó eredménykimutatásból, saját tőke változás kimutatásból és cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó megjegyzésekből állnak.

### *A vezetőség felelőssége a pénzügyi kimutatásokért*

A nem konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint történő elkészítése és valós bemutatása a vezetőség felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja: az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását; és az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

### *A könyvvizsgáló felelőssége*

A mi felelősségünk véleményt mondani ezekről a nem konszolidált pénzügyi kimutatásokról könyvvizsgálatunk alapján. A könyvvizsgálatot a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a nem konszolidált pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a nem konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a nem konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a nem konszolidált pénzügyi kimutatások gazdálkodó általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunkhoz.

## Záradék

Véleményünk szerint a nem konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. 2009. december 31-i nem konszolidált pénzügyi helyzetéről, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó nem konszolidált pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban.

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a nem konszolidált pénzügyi kimutatás kiegészítő mellékletének 2.3 pontjára, melyben bemutatásra kerül, hogy az OTP Bank Nyrt. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásai külön kerültek közzétételre. Az OTP Bank Nyrt. 2009. december 31-i konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát elvégeztük, és a könyvvizsgálat alapján 2010. február 26-án korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki.

Budapest, 2010. február 26.



Gion Gábor  
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-EI NEM KONZOLIDÁLT MÉRLEGE**  
(millió Ft-ban)

|  | jegyzet<br>száma | 2009                    | 2008                    |
|--|------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal                                       | 4.               | 178 217                 | 158 022                 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 5.               | 962 063                 | 925 713                 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök   | 6.               | 273 652                 | 153 543                 |
| Értékesíthető értékpapírok   | 7.               | 1 652 747               | 561 041                 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után                             | 8.               | 2 622 895               | 2 737 605               |
| Befektetések leányvállalatokban  | 9.               | 643 907                 | 596 244                 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok  | 10.              | 216 563                 | 451 178                 |
| Tárgyi eszközök  | 11.              | 69 654                  | 72 844                  |
| Immateriális javak   | 11.              | 38 909                  | 39 539                  |
| Egyéb eszközök   | 12.              | <u>92 085</u>           | <u>71 277</u>           |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>   |                  | <b><u>6 750 692</u></b> | <b><u>5 767 006</u></b> |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek                  | 13.              | 1 152 131               | 711 077                 |
| Ügyfelek betétei   | 14.              | 3 368 752               | 3 108 428               |
| Kibocsátott értékpapírok   | 15.              | 618 303                 | 606 465                 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                                  | 16.              | 119 353                 | 127 061                 |
| Egyéb kötelezettségek  | 17.              | 252 988                 | 136 284                 |
| Alárendelt kölcsöntőke   | 18.              | <u>287 321</u>          | <u>305 218</u>          |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>  |                  | <b><u>5 798 848</u></b> | <b><u>4 994 533</u></b> |
| Jegyzett tőke  | 19.              | 28 000                  | 28 000                  |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok   | 20.              | 927 618                 | 842 318                 |
| Visszavásárolt saját részvény  | 21.              | <u>-3 774</u>           | <u>-97 845</u>          |
| <b>SAJÁT TŐKE</b>  |                  | <b><u>951 844</u></b>   | <b><u>772 473</u></b>   |
| <b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>   |                  | <b><u>6 750 692</u></b> | <b><u>5 767 006</u></b> |

Budapest, 2010. február 26.



Dr. Csányi Sándor  
elnök-vezérigazgató

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

|   | jegyzet<br>száma | 2009                  | 2008                  |
|---|------------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>Kamatbevétel:</i>  |                  |                       |                       |
| Hitelek   |                  | 253 822               | 243 170               |
| Bankközi kihelyezésekből  |                  | 353 911               | 203 352               |
| Értékesíthető értékpapirokból   |                  | 54 087                | 23 959                |
| Lejáratig tartandó értékpapirokból  |                  | 52 934                | 42 695                |
| Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál<br>vezetett számlákból  |                  | 7 026                 | 14 147                |
| Kereskedési célú értékpapirokból  |                  | <u>5 297</u>          | <u>4 979</u>          |
| <b>Összes kamatbevétel</b>  |                  | <b><u>727 077</u></b> | <b><u>532 302</u></b> |
| <i>Kamatráfordítások:</i>   |                  |                       |                       |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a<br>Magyar Állammal szembeni<br>kötelezettségekre                           |                  | 265 205               | 206 208               |
| Ügyfelek betéteire  |                  | 197 585               | 150 729               |
| Kibocsátott értékpapírokra  |                  | 32 474                | 25 079                |
| Alárendelt kölcsöntőkére  |                  | <u>17 446</u>         | <u>16 444</u>         |
| <b>Összes kamatráfordítás</b>   |                  | <b><u>512 710</u></b> | <b><u>398 460</u></b> |
| <b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>   |                  | <b><u>214 367</u></b> | <b><u>133 842</u></b> |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési<br>veszteségekre  | 5.,8.            | <u>78 462</u>         | <u>29 211</u>         |
| <b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI<br/>ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE<br/>KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS<br/>ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b> |                  | <b>135 905</b>        | <b>104 631</b>        |
| Díj-, jutalékbevételek  | 22.              | 160 881               | 157 575               |
| Díj-, jutalékráfordítások   | 22.              | <u>22 080</u>         | <u>24 535</u>         |
| <b>DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE</b>   |                  | <b><u>138 801</u></b> | <b><u>133 040</u></b> |
| Devizaműveletek vesztesége (-) /<br>nyeresége (+)   |                  | -18 487               | 58 228                |
| Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) /<br>árfolyamnyeresége (+)  |                  | -1 085                | 118                   |
| Osztalékbevételek   |                  | 32 986                | 138 264               |
| Egyéb működési bevételek  | 23.              | 41 350                | 21 497                |
| Egyéb működési ráfordítások   | 23.              | <u>-2 713</u>         | <u>-146 502</u>       |
| <i>-ebből leányvállalatok értékvesztése</i>   |                  | 575                   | 124 880               |
| <b>NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>  |                  | <b><u>52 051</u></b>  | <b><u>71 605</u></b>  |
| Személyi jellegű ráfordítások   | 24.              | 77 677                | 77 354                |
| Értékcsökkenés  | 24.              | 22 262                | 21 032                |
| Egyéb általános költségek   | 24.              | <u>65 449</u>         | <u>69 348</u>         |
| <b>EGYÉB ADMINISZTRATÍV<br/>RÁFORDÍTÁSOK</b>  |                  | <b><u>165 338</u></b> | <b><u>167 734</u></b> |
| <b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>   |                  | <b>161 369</b>        | <b>141 542</b>        |
| Társasági adó   | 25.              | <u>3 231</u>          | <u>7 587</u>          |
| <b>NETTÓ EREDMÉNY</b>   |                  | <b><u>158 138</u></b> | <b><u>133 955</u></b> |
| Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)  |                  |                       |                       |
| Alap  | 35.              | <u>582</u>            | <u>495</u>            |
| Hígított  | 35.              | <u>577</u>            | <u>493</u>            |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

|   | <b>2009</b>           | <b>2008</b>           |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>NETTÓ EREDMÉNY</b>                                 | <b><u>158 138</u></b> | <b><u>133 955</u></b> |
| Értékesíthető értékpapírok valós érték<br>korrekciója | 29 126                | -17 393               |
| Cash flow fedezeti ügyletek                           | -                     | <u>387</u>            |
| <b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>                          | <b><u>187 264</u></b> | <b><u>116 949</u></b> |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**[folytatás]**  
**(millió Ft-ban)**

|   | jegyzet<br>száma | 2009                   | 2008                   |
|---|------------------|------------------------|------------------------|
| <b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>   |                  |                        |                        |
| Adózás előtti eredmény  |                  | 161 369                | 141 542                |
| Fizetett társasági adó  |                  | -13 278                | -14 566                |
| Értécsökkenés és amortizáció  |                  | 22 262                 | 21 032                 |
| Értékvesztés elszámolása az értékesíthető értékpapírok után   | 7.               | 2 451                  | 2 769                  |
| Értékvesztés elszámolása a lejáratig tartandó értékpapírok után   |                  | 4 164                  | -                      |
| Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre  | 8.               | 78 462                 | 29 211                 |
| Értékvesztés elszámolása a befektetésekre leányvállalatokban  | 9.               | 575                    | 124 880                |
| Értékvesztés elszámolása /(visszairása) az egyéb eszközökre   | 12.              | 1 370                  | -731                   |
| Céltartalék (felszabadítás)/képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre  | 17.              | -9 500                 | 14 012                 |
| Részvény-alapú kifizetés  | 28.              | 6 802                  | 28                     |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-) |                  | 1 634                  | -7 673                 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)            |                  | 34 568                 | -8 676                 |
| <i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>  |                  |                        |                        |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása   |                  | -124 995               | 6 358                  |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása  |                  | -224                   | -                      |
| Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek, illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése                        |                  | 1 533                  | 11 535                 |
| Egyéb kötelezettségek növekedése (+)/ csökkenése (-)  |                  | <u>93 307</u>          | <u>-15 362</u>         |
| <b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>  |                  | <b><u>260 500</u></b>  | <b><u>304 359</u></b>  |
| <b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>  |                  |                        |                        |
| Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül                     |                  | -66 321                | -67 684                |
| Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése   |                  | -1 055 389             | -250 560               |
| Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése értékvesztés nélkül  |                  | -10 107                | -90 421                |
| Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése  |                  | 227 376                | 127 843                |
| Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése  |                  | -13                    | -23                    |
| Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+) / növekedése (-)  |                  | 10 026                 | -512 642               |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó növekedése (-)/csökkenése (+)   |                  | <u>-20 515</u>         | <u>9 524</u>           |
| <b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>   |                  | <b><u>-914 943</u></b> | <b><u>-783 963</u></b> |

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 8-83. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**[folytatás]**  
**(millió Ft-ban)**

|   | jegyzet<br>száma | 2009                  | 2008                  |
|---|------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>   |                  |                       |                       |
| Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése |                  | 441 054               | 117 677               |
| Ügyfelek betéteinek nettó növekedése  |                  | 256 289               | 143 991               |
| Kibocsátott értékpapírok nettó növekedése   |                  | 11 409                | 201 307               |
| Alárendelt kölcsöntőke növekedése csökkenése (-) / növekedése (+)                       |                  | -17 897               | 3 810                 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések  |                  | -4 723                | -5 203                |
| Kiírt eladási opció saját részvényekre  |                  | -55 468               | -                     |
| Visszavásárolt saját részvények nettó változása   |                  | 44 513                | -54 560               |
| Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése (-) /csökkenése (+)                 |                  | -8 167                | 91 832                |
| Fizetett osztalék   |                  | <u>-539</u>           | <u>-57</u>            |
| <b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>                        |                  | <b><u>666 471</u></b> | <b><u>498 797</u></b> |
| <b>Pénzeszközök nettó növekedése</b>  |                  | <b>12 028</b>         | <b>19 193</b>         |
| <b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>   |                  | <u>93 651</u>         | <u>74 458</u>         |
| <b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>  |                  | <b><u>105 679</u></b> | <b><u>93 651</u></b>  |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal                          |                  | 158 022               | 230 661               |
| Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék                                    |                  | <u>-64 371</u>        | <u>-156 203</u>       |
| <b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>   |                  | <b><u>93 651</u></b>  | <b><u>74 458</u></b>  |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal                          | 4.               | 178 217               | 158 022               |
| Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék                                    | 4.               | <u>-72 538</u>        | <u>-64 371</u>        |
| <b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>  |                  | <b><u>105 679</u></b> | <b><u>93 651</u></b>  |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONZOLIDÁLT**  
**SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

|   | jegyzet<br>száma | Jegyzett<br>tőke     | Tőke-<br>tartalék | Részvény-<br>alapú kifizetés<br>tartaléka | Eredmény-<br>tartalék és<br>egyéb<br>tartalékok | Opciós<br>tartalék    | Visszavásárolt<br>saját<br>részvények | Összesen              |
|---|------------------|----------------------|-------------------|---|---|-----------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| <b>2008. január 1-i egyenleg</b>                              |                  | <b>28 000</b>        | <b>52</b>         | <b>19 153</b>                             | <b>722 262</b>                                  | -                     | <b>-54 208</b>                        | <b>715 259</b>        |
| Nettó átfogó eredmény   |                  | -                    | -                 | -   | 116 949   | -                     | -                                     | 116 949               |
| Részvény alapú kifizetés                                      | 28.              | -                    | -                 | 28  | -   | -                     | -                                     | 28                    |
| ICES -tulajdonosok felé teljesített<br>kifizetések            |                  | -                    | -                 | -   | -5 203  | -                     | -                                     | -5 203                |
| Saját részvény ügyletek                                       |                  | -                    | -                 | -   | -7 499  | -                     | -                                     | -7 499                |
| Visszavásárolt saját részvények<br>értékesítésének vesztesége |                  | -                    | -                 | -   | -3 424  | -                     | -                                     | -3 424                |
| Visszavásárolt saját részvények<br>állományának növekedése    |                  | -                    | -                 | -   | -   | -                     | -43 637                               | -43 637               |
| <b>2008. december 31-i egyenleg</b>                           |                  | <b><u>28 000</u></b> | <b><u>52</u></b>  | <b><u>19 181</u></b>                      | <b><u>823 085</u></b>                           | <b><u>-</u></b>       | <b><u>-97 845</u></b>                 | <b><u>772 473</u></b> |
| Nettó átfogó eredmény   |                  | -                    | -                 | -   | 187 264   | -                     | -                                     | 187 264               |
| Részvény alapú kifizetés                                      | 28.              | -                    | -                 | 6 802                                     | -   | -                     | -                                     | 6 802                 |
| Lezárt részvény-alapú kifizetés                               |                  | -                    | -                 | -19 153                                   | 19 153  | -                     | -                                     | -                     |
| ICES -tulajdonosok felé teljesített<br>kifizetések            |                  | -                    | -                 | -   | -4 723  | -                     | -                                     | -4 723                |
| Visszavásárolt saját részvények<br>értékesítése               |                  | -                    | -                 | -   | -   | -                     | 110 637                               | 110 637               |
| Saját részvényre kiírt eladási opció                          |                  | -                    | -                 | -   | -   | -55 468               | -                                     | -55 468               |
| Visszavásárolt saját részvények<br>értékesítésének vesztesége |                  | -                    | -                 | -   | -48 575   | -                     | -                                     | -48 575               |
| Visszavásárolt saját részvények<br>növekedése                 |                  | -                    | -                 | -   | -   | -                     | -16 566                               | -16 566               |
| <b>2009. december 31-i egyenleg</b>                           |                  | <b><u>28 000</u></b> | <b><u>52</u></b>  | <b><u>6 830</u></b>                       | <b><u>976 204</u></b>                           | <b><u>-55 468</u></b> | <b><u>-3 774</u></b>                  | <b><u>951 844</u></b> |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**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.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

|  | <b>2009</b>        | <b>2008</b>        |
|--|--------------------|--------------------|
| Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában | 97%                | 91%                |
| Munkavállalók tulajdonában                                     | 2%                 | 2%                 |
| OTP Bank Nyrt. tulajdonában                                    | <u>1%</u>          | <u>7%</u>          |
| <b>Összesen</b>  | <b><u>100%</u></b> | <b><u>100%</u></b> |

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

Bank foglalkoztatottainak létszáma:

|   | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
|---|-------------|-------------|
| Foglalkoztatottak létszáma (fő)             | 7 820       | 8 297       |
| Átlagos statisztikai állományi létszám (fő) | 7 977       | 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.

A Bank alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

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

### **1.2. Számvitel [folytatás]**

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**

A tárgyidőszakban a következő módosítások léptek hatályba az IASB és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság ("IFRIC") által kibocsátott standardokban és értelmezésekben:

- IAS 1 (átdolgozott) Pénzügyi kimutatások prezentálása – Átdolgozott prezentáció (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IAS 23 (átdolgozott) Hitelfelvételi költségek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IAS 32 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Prezentáció és IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása – Visszaváltható pénzügyi instrumentumok és megszűnéskor felmerülő kötelezettségek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 1 (módosítás) IFRS első alkalmazása és IAS 27 (módosítás) Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások – Leányvállalatban, közös vezetésű vállalatban és társult vállalkozásban lévő befektetés bekerülési értéke (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 2 (módosítás) Részvény-alapú kifizetés – Megszolgálati feltételek és törlések (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 7 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Közzététel – Pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos közzétételek fejlesztése (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 8 Működési szegmensek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRIC 9 (módosítás) Beágyazott derivatívák újraértékelése és IAS 39 (módosítás) Pénzügyi Instrumentumok: Elszámolás és értékelés – Beágyazott derivatívák (hatályba lép a 2009. június 30-ával illetve azután végződő éves periódusban)
- IFRIC 13 Vásárlói hűségprogramok (hatályba lép a 2008. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRIC 15 Ingatlanberuházási szerződések (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRIC 16 Külföldi érdekeltségekben lévő nettó befektetés fedezése (hatályba lép a 2008. október 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)

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

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

- A 2008. május 22-én nyilvánosságra hozott Éves Fejlesztési projekt eredményeként módosítások különféle standardokban és értelmezésekben (IAS 1, IFRS 5, IAS 8, IAS 10, IAS 16, IAS 19, IAS 20, IAS 23, IAS 27, IAS 28, IAS 29, IAS 31, IAS 34, IAS 36, IAS 38, IAS 39, IAS 40, IAS 41), elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a megfogalmazások tisztázása céljából (a legtöbb módosítás a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban lép hatályba).

Ezen módosítások és új standardok és értelmezések alkalmazása nem volt jelentős hatással a Csoport konzolidált pénzügyi kimutatásaira.

**1.2.2. A 2010. január 1-jét követően hatályba lépő, de még nem alkalmazott módosítások az IFRS-ben**

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

- IAS 24 (módosítás) Kapcsolt felekkel kapcsolatos közzétételek – Közzétételi követelmények egyszerűsítése a kormányzathoz kapcsolódó társaságoknál és a kapcsolt fél fogalmának pontosítása (hatályba lép a 2011. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)\*
- IAS 27 (módosítás) Konzolidált és egyedi pénzügyi kimutatások (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IAS 32 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Prezentáció – Részvényjegyzési jogok kibocsátásának elszámolása (hatályba lép a 2010. február 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IAS 39 (módosítás) Pénzügyi Instrumentumok: Elszámolás és értékelés – Lehetséges fedezett alapügyletek (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 1 (módosítás) IFRS első alkalmazása – Addicionális kivételek az első alkalmazóknak (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)\*
- IFRS 2 (módosítás) Részvény-alapú kifizetés – Csoporton belüli készpénzben teljesített részvény alapú kifizetések (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)\*
- IFRS 3 (átdolgozott) Üzleti Kombinációk (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok (hatályba lép a 2013. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)\*
- IFRIC 14 (módosítás) IAS 19 - Meghatározott juttatási eszközök korlátja, a minimális alapképzési követelmények és azok kölcsönhatása – Minimális alapképzési követelmények korábbi megfizetése (hatályba lép a 2011. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)\*
- IFRIC 17 Természetbeni osztalékfizetés a tulajdonosoknak (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)

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

**1.2.2. A 2010. január 1-jét követően hatályba lépő, de még nem alkalmazott módosítások az IFRS-ben [folytatás]**

- IFRIC 18 Ügyfelektől kapott eszközátruházások (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kapott eszközátruházásokra)
- IFRIC 19 Pénzügyi kötelezettségek tőkeinstrumentum kibocsátásával való megszüntetése (hatályba lép a 2010. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- A 2009. április 16-án nyilvánosságra hozott Éves Fejlesztési projekt eredményeként módosítások különféle standardokban és értelmezésekben (IFRS 2, IFRS 5, IFRS 8, IAS 1, IAS 7, IAS 17, IAS 18, IAS 36, IAS 38, IAS 39, IFRIC 9, IFRIC 16) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a megfogalmazások tisztázása céljából (a legtöbb módosítás a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban lép hatályba)\*

\* EU által még nem befogadott.

Ezen módosítások, illetve új standardok és értelmezések alkalmazása nem lenne jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK**  
**ÖSSZEFOGLALÁSA**

A nem konszolidált pénzügyi beszámoló összeállítása 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 mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni 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 konszolidált beszámolót is készít, amelyben 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 2.4. sz. jegyzet ismerteti. A konszolidált és nem konszolidált éves beszámoló ugyanazon a dátumon kerül közzétételre. Az OTP csoport konszolidált beszámolóját a Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

**2.4. Befektetések leányvállalatokban**

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

Ha a Bank már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-lal 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.

Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.

A Bank a részesedés értékét diszkontált cash-flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi 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 (értéknapi) 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 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. Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**

**2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok**

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a 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 és befektetési jegyeket tartalmaznak.

**2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

A Bank rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb-megállapodásokat, kamatláb-swap ügyleteket, a határidős deviza és 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 is 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 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, nyereséggként vagy veszteséggként 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 fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a saját tőkében a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereséggként vagy veszteséggként 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 értékvesztés kiszámítása diszkontált cash flow módszer segítségével történik, az elvárt jövőbeni pénzáramlások, valamint a eredeti effektív kamatlábak felhasználásával.

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

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

**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 minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

Az értékvesztés összege a követelés könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábjával 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 hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

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

**2.9. 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 kötelezettséggként, Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a mérlegben, és az értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezésként 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%    |
| Ingatlanok                    | 1-2%     |
| Irodai berendezések, járművek | 8-33,3%  |

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

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbség 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 tőkerészt 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 Bevételek standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra, figyelembe véve az IAS 39 rendelkezéseit.

**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 adókulesokkal 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 kifizetés**

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

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

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

### **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. Szegmens információk**

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

Az IFRS 8 megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső kimutatások alapján, amely olyan elemekből áll, melyet a döntési szerepkörben lévő menedzsment folyamatosan felülvizsgál. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.

A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek, a földrajzi szegmensek.

### **2.21. Összehasonlítható adatok**

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2008. évi nem konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a tárgyévi bemutatási módszernek megfeleljen. A legjelentősebb szerkezeti módosítás az elhatárolt kamatok átsorolása az Egyéb eszközökről és az Egyéb kötelezettségekről arra az eszköz illetve kötelezettség sorra, amellyel kapcsolatosan az elhatárolás felmerül. 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 modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások, stb.).

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

#### **3.3. 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.

A Mérlegen kívüli tételekre képzett céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, a hitel- és faktorkeret igénybe nem vett részére, a bankgaranciákra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékokat.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

|  | <b>2009</b>           | <b>2008</b>           |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <u>Pénztárak:</u>  |                       |                       |
| forint   | 49 237                | 66 542                |
| valuta   | <u>5 453</u>          | <u>8 120</u>          |
|  | <b><u>54 690</u></b>  | <b><u>74 662</u></b>  |
| <u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u> |                       |                       |
| Éven belüli:   |                       |                       |
| forint   | 95 389                | 71 857                |
| deviza   | <u>27 734</u>         | <u>10 918</u>         |
|  | <b><u>123 123</u></b> | <b><u>82 775</u></b>  |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat                          | 404                   | 585                   |
| <b>Összesen</b>  | <b><u>178 217</u></b> | <b><u>158 022</u></b> |
| Kötelező jegybanki tartalék                                    | 72 538                | 64 371                |
| Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke (%)                    | 2%                    | 2%                    |

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

|  | <b>2009</b>           | <b>2008</b>           |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli:                                     |                       |                       |
| forint   | 230 804               | 157 903               |
| deviza   | <u>442 228</u>        | <u>389 055</u>        |
|  | <b><u>673 032</u></b> | <b><u>546 958</u></b> |
| Éven túli:                                       |                       |                       |
| forint   | 300                   | 2 300                 |
| deviza   | <u>288 894</u>        | <u>371 559</u>        |
|  | <b><u>289 194</u></b> | <b><u>373 859</u></b> |
| <b>Kihelyezések összesen</b>                     | <b><u>962 226</u></b> | <b><u>920 817</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat            | 1 534                 | 5 258                 |
| Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre | <u>-1 697</u>         | <u>-362</u>           |
| <b>Összesen</b>                                  | <b><u>962 063</u></b> | <b><u>925 713</u></b> |

OTP BANK NYRT.  
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV  
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

|                               | 2009                | 2008              |
|-------------------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Január 1-i egyenleg</b>    | 362                 | -                 |
| Értékvesztés elszámolása      | 1 600               | 362               |
| Értékvesztés visszaírása      | <u>-265</u>         | <u>-</u>          |
| <b>December 31-i egyenleg</b> | <b><u>1 697</u></b> | <b><u>362</u></b> |

Bankközi kihelyezések kamatozása:

|        | 2009         | 2008         |
|--------|--------------|--------------|
| Forint | 6,75%-10,89% | 8,94%-12,67% |
| Deviza | 0,5%-10,5%   | 1%-10,7%     |

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

|   | 2009                  | 2008                  |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <i><u>Kereskedési célú értékpapírok:</u></i>                  |                       |                       |
| Vállalati részvények  | 88 513                | 2 298                 |
| MNB kötvények   | 49 887                | -                     |
| Államkötvények  | 28 857                | 43 031                |
| Jelzáloglevelek   | 8 689                 | 5 057                 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek                                | 2 642                 | 1 373                 |
| Magyar kamatozó kincstárjegyek                                | 183                   | 2 608                 |
| Egyéb értékpapírok  | <u>282</u>            | <u>452</u>            |
|   | <b><u>179 053</u></b> | <b><u>54 819</u></b>  |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat                         | <u>1 363</u>          | <u>1 827</u>          |
| <b>Összesen</b>   | <b><u>180 416</u></b> | <b><u>56 646</u></b>  |
| <i><u>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</u></i> |                       |                       |
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek                           | 56 134                | 41 004                |
| Kereskedési célú CCIRS* és mark-to-market CCIRS ügyletek      | 28 403                | 25 600                |
| Kereskedési célú FX-swap ügyletek                             | 7 439                 | 26 527                |
| Egyéb határidős ügyletek                                      | <u>1 260</u>          | <u>3 766</u>          |
| <b>Összesen</b>   | <b><u>93 236</u></b>  | <b><u>96 897</u></b>  |
| <b>Mindösszesen</b>   | <b><u>273 652</u></b> | <b><u>153 543</u></b> |

\* CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

|   | <b>2009</b>           | <b>2008</b>          |
|---|-----------------------|----------------------|
| Öt éven belül:  |                       |                      |
| változó kamatozású                                      | 18                    | 228                  |
| fix kamatozású  | <u>74 670</u>         | <u>34 779</u>        |
|   | <b><u>74 688</u></b>  | <b><u>35 007</u></b> |
| Öt éven túl:  |                       |                      |
| változó kamatozású                                      | -                     | -                    |
| fix kamatozású  | <u>15 832</u>         | <u>17 514</u>        |
|   | <b><u>15 832</u></b>  | <b><u>17 514</u></b> |
| Nem kamatozó értékpapírok                               | <u>88 533</u>         | <u>2 298</u>         |
| <b>Összesen</b>   | <b><u>179 053</u></b> | <b><u>54 819</u></b> |
|   | <b>2009</b>           | <b>2008</b>          |
| A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%) | 96%                   | 94%                  |
| A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%) | <u>4%</u>             | <u>6%</u>            |
| <b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>           | <b><u>100%</u></b>    | <b><u>100%</u></b>   |
| Államkötvények állománya forintban (%)                  | 99%                   | 98%                  |
| Államkötvények állománya devizában (%)                  | <u>1%</u>             | <u>2%</u>            |
| <b>Államkötvények összesen</b>                          | <b><u>100%</u></b>    | <b><u>100%</u></b>   |
| Kereskedési célú értékpapírok kamatozása:               | 3,9%-12,2%            | 3,7%-12,2%           |

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

|                                       | <b>2009</b>             | <b>2008</b>           |
|---------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Értékesíthető értékpapírok            |                         |                       |
| Jelzáloglevelek                       | 720 260                 | 290 820               |
| MNB kötvények                         | 504 172                 | -                     |
| Államkötvények                        | 257 571                 | 126 177               |
| Egyéb kötvények                       | 137 389                 | 135 683               |
| <i>Tőzsdén jegyzett</i>               | <u>15 878</u>           | <u>22 756</u>         |
| forint                                | -                       | -                     |
| deviza                                | 15 878                  | 22 756                |
| <i>Tőzsdén nem jegyzett</i>           | <u>121 511</u>          | <u>112 927</u>        |
| forint                                | 14 580                  | 16 719                |
| deviza                                | <u>106 931</u>          | <u>96 208</u>         |
|                                       | <b><u>1 619 392</u></b> | <b><u>552 680</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | 38 575                  | 11 130                |
| Értékvesztés                          | <u>-5 220</u>           | <u>-2 769</u>         |
| <b>Összesen</b>                       | <b><u>1 652 747</u></b> | <b><u>561 041</u></b> |



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

|                               | <b>2009</b>         | <b>2008</b>         |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Január 1-i egyenleg</b>    | <b>2 769</b>        | <b>-</b>            |
| Értékvesztés elszámolása      | 5 220               | 2 769               |
| Értékvesztés visszairása      | <u>- 2 769</u>      | <u>-</u>            |
| <b>December 31-i egyenleg</b> | <b><u>5 220</u></b> | <b><u>2 769</u></b> |

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.

|   | <b>2009</b>        | <b>2008</b>        |
|---|--------------------|--------------------|
| Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban | 74%                | 78%                |
| Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában | <u>26%</u>         | <u>22%</u>         |
| <b>Értékesíthető értékpapírok összesen</b>        | <b><u>100%</u></b> | <b><u>100%</u></b> |
| Értékesíthető értékpapírok kamatozása forintban   | 5,5%-12%           | 6%-11%             |
| Értékesíthető értékpapírok kamatozása devizában   | 1%-9,5%            | 1%-9,75%           |

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:

|                           | <b>2009</b>             | <b>2008</b>           |
|---------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Öt éven belül:            |                         |                       |
| változó kamatozású        | 29 140                  | 363 229               |
| fix kamatozású            | <u>1 066 194</u>        | <u>90 213</u>         |
|                           | <b><u>1 095 336</u></b> | <b><u>453 442</u></b> |
| Öt éven túl:              |                         |                       |
| változó kamatozású        | 72 030                  | 79 758                |
| fix kamatozású            | <u>443 559</u>          | <u>8 666</u>          |
|                           | <b><u>515 589</u></b>   | <b><u>88 424</u></b>  |
| Nem kamatozó értékpapírok | <u>8 467</u>            | <u>10 814</u>         |
| <b>Összesen</b>           | <b><u>1 619 392</u></b> | <b><u>552 680</u></b> |

A Bank a tulajdonában lévő egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött. Lásd 37.sz. jegyzet.

OTP BANK NYRT.  
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV  
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

|   | <b>2009</b>          | <b>2008</b>          |
|---|----------------------|----------------------|
| A saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvezetett nettó veszteség összege | 197                  | 934                  |
| <i>Fedezett értékpapírok valós értéke:</i>  |                      |                      |
| Jelzáloglevelek   | -                    | 16 841               |
| Egyéb értékpapírok  | <u>17 286</u>        | <u>20 335</u>        |
| <b>Összesen</b>   | <b><u>17 286</u></b> | <b><u>37 176</u></b> |

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

|  | <b>2009</b>             | <b>2008</b>             |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli) | 611 898                 | 650 160                 |
| Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)  | <u>2 078 523</u>        | <u>2 110 541</u>        |
| <b>Bruttó hitelek összesen</b>                 | <b><u>2 690 421</u></b> | <b><u>2 760 701</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat          | 22 061                  | 22 223                  |
| Értékvesztés                                   | <u>-89 587</u>          | <u>-45 319</u>          |
| <b>Összesen</b>                                | <b><u>2 622 895</u></b> | <b><u>2 737 605</u></b> |

Bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

|                 | <b>2009</b>        | <b>2008</b>        |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| Forint          | 33%                | 30%                |
| Deviza          | <u>67%</u>         | <u>70%</u>         |
| <b>Összesen</b> | <b><u>100%</u></b> | <b><u>100%</u></b> |

Hitelek kamatozására vonatkozó információk:

|   | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
|---|-------------|-------------|
| Éven belüli forinthitelek                               | 9,7%-30%    | 14%-30%     |
| Éven túli forinthitelek                                 | 3%-24,8%    | 3%-24,8%    |
| Devizahitelek   | 1,8%-24,1%  | 1,8%-22%    |
| Bruttó hitelállomány, amelyre nem volt kamatelhatárolás | 6,8%        | 3%          |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

|                       | <b>2009</b>             |                    | <b>2008</b>             |                    |
|-----------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| Vállalkozói hitelek   | 1 921 905               | 70%                | 1 862 963               | 67%                |
| Fogyasztási hitelek   | 364 839                 | 14%                | 361 148                 | 13%                |
| Önkormányzati hitelek | 178 224                 | 7%                 | 180 670                 | 7%                 |
| Lakáshitelek          | 149 851                 | 6%                 | 235 375                 | 9%                 |
| Jelzáloghitelek       | <u>75 602</u>           | <u>3%</u>          | <u>120 545</u>          | <u>4%</u>          |
| <b>Összesen</b>       | <b><u>2 690 421</u></b> | <b><u>100%</u></b> | <b><u>2 760 701</u></b> | <b><u>100%</u></b> |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

|                               | <b>2009</b>          | <b>2008</b>          |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Január 1-i egyenleg</b>    | <b>45 319</b>        | <b>28 820</b>        |
| Értékvesztés elszámolása      | 76 862               | 28 849               |
| Értékvesztés visszairása      | <u>-32 594</u>       | <u>-12 350</u>       |
| <b>December 31-i egyenleg</b> | <b><u>89 587</u></b> | <b><u>45 319</u></b> |

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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

|                         | <b>2009</b>           | <b>2008</b>           |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Befektetések            |                       |                       |
| Meghatározó érdekeltség | 769 477               | 721 180               |
| Jelentős érdekeltség    | -                     | 72                    |
| Egyéb                   | <u>975</u>            | <u>987</u>            |
|                         | <b><u>770 452</u></b> | <b><u>722 239</u></b> |
| Értékvesztés            | <u>-126 545</u>       | <u>-125 995</u>       |
| <b>Összesen</b>         | <b><u>643 907</u></b> | <b><u>596 244</u></b> |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

|                               | <b>2009</b>           | <b>2008</b>           |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Január 1-i egyenleg</b>    | <b>125 995</b>        | <b>1 115</b>          |
| Értékvesztés elszámolás       | 575                   | 124 880               |
| Értékvesztés felhasználás     | <u>-25</u>            | <u>-</u>              |
| <b>December 31-i egyenleg</b> | <b><u>126 545</u></b> | <b><u>125 995</u></b> |

2008. és 2009. december 31-én az OTP Bank JSC (Ukrajna) értékvesztése 97.526 millió forint, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) értékvesztése 25.284 millió forint volt, pótlólagos értékvesztés képzés nem történt 2009. év folyamán.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**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  |                       | 2008  |                       |
|--|---|-----------------------|---|-----------------------|
|  | Részesedés<br>(% közvetlen<br>és közvetett) | Bekerülési<br>érték   | Részesedés<br>(% közvetlen<br>és közvetett) | Bekerülési<br>érték   |
| OTP Bank JSC (Ukrajna)                             | 100%  | 271 677               | 100%  | 210 673               |
| DSK Bank EAD (Bulgária)                            | 100%  | 86 831                | 100%  | 86 831                |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)             | 100%  | 72 940                | 100%  | 72 940                |
| OA O OTP Bank (Oroszország)                        | 95,55%                                      | 66 739                | 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%  | 40 058                | 100%  | 38 117                |
| Crnogorska komerčijalna banka a.d.<br>(Montenegró) | 100%  | 37 100                | 100%  | 32 988                |
| OTP Jelzálogbank Zrt.                              | 100%  | 27 000                | 100%  | 27 000                |
| OOO Invest Oil (Oroszország)                       | 100%  | 21 224                | 100%  | 21 224                |
| OOO Megaform Inter (Oroszország)                   | 100%  | 17 704                | 100%  | 17 704                |
| OOO AlyansReserv (Oroszország)                     | 100%  | 11 147                | 100%  | 11 147                |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)               | 97,23%                                      | 10 038                | 97,23%                                      | 10 038                |
| Air-Invest Kft.                                    | 100%  | 8 298                 | 100%  | 7 948                 |
| Bank Center No. 1. Kft.                            | 100%  | 7 330                 | 100%  | 7 330                 |
| CJSC Donskoy Narodny Bank<br>(Oroszország)         | 100%  | 6 687                 | 100%  | 6 687                 |
| INGA KETTŐ Kft.                                    | 100%  | 5 892                 | 100%  | 5 892                 |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt.                        | 100%  | 2 469                 | 100%  | 2 469                 |
| OTP Holding Ltd. (Ciprus)                          | 100%  | 2 000                 | 100%  | 29 000                |
| OTP Lakástakarékpénztár Zrt.                       | 100%  | 1 950                 | 100%  | 1 950                 |
| OTP Alapkezelő Zrt.                                | 100%  | 1 653                 | 100%  | 1 653                 |
| Merkantil Bank Zrt.                                | 100%  | 1 600                 | 100%  | 1 600                 |
| OTP Életjáradék Zrt.                               | 100%  | 1 250                 | 100%  | 1 250                 |
| S.C. OTP Fond de Pensii (Románia)                  | 100%  | 885                   | 100%  | 885                   |
| OTP Financing Nethetrlands B.V.<br>(Hollandia)     | 100%  | 481                   | 100%  | 481                   |
| OTP Kártyagyártó Kft.                              | 100%  | 450                   | 100%  | 450                   |
| OTP Lakáslízing Zrt.                               | 100%  | 410                   | 100%  | 410                   |
| OTP Faktoring Zrt.                                 | 100%  | 225                   | 100%  | 225                   |
| Egyéb  | =   | <u>312</u>            | =   | <u>1 568</u>          |
| <b>Összesen</b>                                    |   | <b><u>760 347</u></b> |   | <b><u>721 180</u></b> |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Azokban a társaságokban lévő részesedések, melyek felett a Bank 2009. december 31-én ellenőrző befolyással\* rendelkezik az alábbiak:

|                 | 2009  |                     | 2008  |                     |
|-----------------|---|---------------------|---|---------------------|
|                 | Részesedés<br>(% közvetlen<br>és közvetett) | Bekerülési<br>érték | Részesedés<br>(% közvetlen<br>és közvetett) | Bekerülési<br>érték |
| Monicomp Kft.   | 100%  | 3 800               | -   | -                   |
| Monirent Kft.   | 100%  | 1 520               | -   | -                   |
| Omnilog Kft.    | 100%  | 1 500               | -   | -                   |
| D4 Tenant Kft.  | 100%  | 1 020               | -   | -                   |
| Pet-Real Kft.   | 100%  | 808                 | -   | -                   |
| Dokulog Kft.    | 100%  | 475                 | -   | -                   |
| CIL Babér Kft.  | 100%  | 5                   | -   | -                   |
| MONOPOST Kft.   | 100%  | <u>2</u>            | -   | -                   |
| <b>Összesen</b> |   | <b><u>9 130</u></b> | <b>=</b>                                    | <b><u>-</u></b>     |

**Mindösszesen:**

**769 477**

**721 180**

Ezeket a társaságokat a Bank 2009. decemberében vásárolta meg, és 2010. január elsejétől rendelkezik felettük meghatározó befolyással.

A Bank 6 közvetett társult vállalkozással rendelkezik. A Bank közvetett tulajdona egyik társult vállalkozásban sem haladja meg az 50 százalékot.

A Bank, az OTP Bank JSC (Ukrajna) 100%-os tulajdonosa 2009. április 8-án megemelte a leányvállalat jegyzett tőkéjét 800 millió UAH (100 millió USD) értékben. Az Ukrán Cégbíróság 2009. október 6-án bejegyezte a tőkeemelést.

2009. november 30-án a Bank adásvételi szerződést kötött és megvásárolta a Danubius IV. Irodaházat birtokló CIL Babér Kft.-t és az irodaház főbérletjét, a D4 Tenant Kft.-t.

2009. december 10-én a Bank, a montenegrói CKB Bank 100 %-os tulajdonosa, 15 millió EUR tőkeemelést hajtott végre a, így a CKB Bank jegyzett tőkéje 62 millió EUR összegre változott.

2009. december 16-án adásvételi szerződést kötött és megvásárolta a Bank a Monirent Kft.-t, valamint a Monirent Kft. és a Monopost Kft. által bérelt raktár és iroda épületegyüttest tulajdonló Omnilog Kft.-t és Dokulog Kft.-t. A Monirent Kft. megvásárlásával a Bank megszerezte a társaság többségi tulajdonában lévő Monopost Kft. üzletrészt is.

2009. december 21-án a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság bejegyezte a Bank 100%-os tulajdonában lévő OTP Életjáradék Zrt. jegyzett tőkéjének 505 millió forintról 100 millió forintra történő leszállítását.

2009. december 22-én a Bank megvásárolta a számítástechnikai és banktechnikai eszközök kereskedelmével foglalkozó Monicomp Kft.-t.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

|                                       | <b>2009</b>           | <b>2008</b>           |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Államkötvények                        | 107 447               | 150 573               |
| Jelzáloglevél                         | 99 220                | 172 988               |
| Magyar diszkont kincstárjegyek        | 388                   | 4 290                 |
| MNB kötvények                         | -                     | 109 684               |
| Egyéb értékpapírok                    | <u>5 250</u>          | -                     |
|                                       | <b><u>212 305</u></b> | <b><u>437 535</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | 8 422                 | 13 643                |
| Értékvesztés                          | <u>-4 164</u>         | -                     |
| <b>Összesen</b>                       | <b><u>216 563</u></b> | <b><u>451 178</u></b> |

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

|                               | <b>2009</b>         | <b>2008</b> |
|-------------------------------|---------------------|-------------|
| <b>Január 1-i egyenleg</b>    | -                   | -           |
| Értékvesztés elszámolás       | <u>4 164</u>        | -           |
| <b>December 31-i egyenleg</b> | <b><u>4 164</u></b> | <b>=</b>    |

Az egyéb értékpapírok között szereplő, kazah kötvényekkel kapcsolatosan került értékvesztés elszámolásra. Az értékvesztés összege objektív bizonyítékok alapján, a várható veszteség mértékének a vezetés legjobb becslése alapján történő meghatározással került megállapításra.

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegeezhetők:

|                    | <b>2009</b>           | <b>2008</b>           |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Öt éven belül:     |                       |                       |
| változó kamatozású | 37 204                | 29 118                |
| fix kamatozású     | <u>144 593</u>        | <u>369 624</u>        |
|                    | <b><u>181 797</u></b> | <b><u>398 742</u></b> |
| Öt éven túl:       |                       |                       |
| változó kamatozású | 6 666                 | 15 023                |
| fix kamatozású     | <u>23 842</u>         | <u>23 770</u>         |
|                    | <b><u>30 508</u></b>  | <b><u>38 793</u></b>  |
| <b>Összesen</b>    | <b><u>212 305</u></b> | <b><u>437 535</u></b> |

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

|                 | <b>2009</b>        | <b>2008</b>        |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| Forint          | 98%                | 100%               |
| Deviza          | <u>2%</u>          | -                  |
| <b>Összesen</b> | <b><u>100%</u></b> | <b><u>100%</u></b> |

Fix kamatozású forint értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

|   |            |            |
|---|------------|------------|
| Fix kamatozású forint értékpapírok kamatozása | 5,5%-19,2% | 5,5%-19,2% |
|---|------------|------------|

OTP BANK NYRT.  
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV  
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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.

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

**2009. december 31-ével zárult évre:**

|                               | Immateriális<br>javak | Ingatlanok           | Irodai<br>berendezések,<br>járművek | Beruházások         | Összesen              |
|-------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| <b><u>Bruttó érték</u></b>    |                       |                      |                                     |                     |                       |
| 2009. január 1-i egyenleg     | 74 686                | 58 354               | 72 441                              | 4 869               | 210 350               |
| Évközi növekedés              | 18 682                | 3 116                | 4 355                               | -                   | 26 153                |
| Évközi csökkenés              | <u>-5 633</u>         | <u>-1 506</u>        | <u>-5 675</u>                       | <u>-1 037</u>       | <u>-13 851</u>        |
| <b>December 31-i egyenleg</b> | <b><u>87 735</u></b>  | <b><u>59 964</u></b> | <b><u>71 121</u></b>                | <b><u>3 832</u></b> | <b><u>222 652</u></b> |

**Értékcsökkenés**

|                               |                      |                      |                      |                 |                       |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------|-----------------------|
| 2009. január 1-i egyenleg     | 35 147               | 10 585               | 52 235               | -               | 97 967                |
| Évközi növekedés              | 13 730               | 1 475                | 7 057                | -               | 22 262                |
| Évközi csökkenés              | <u>-51</u>           | <u>-568</u>          | <u>-5 521</u>        | <u>-</u>        | <u>-6 140</u>         |
| <b>December 31-i egyenleg</b> | <b><u>48 826</u></b> | <b><u>11 492</u></b> | <b><u>53 771</u></b> | <b><u>-</u></b> | <b><u>114 089</u></b> |

**Nettó érték**

|                               |                      |                      |                      |                     |                       |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| 2009. január 1-i egyenleg     | <u>39 539</u>        | <u>47 769</u>        | <u>20 206</u>        | <u>4 869</u>        | <u>112 383</u>        |
| <b>December 31-i egyenleg</b> | <b><u>38 909</u></b> | <b><u>48 472</u></b> | <b><u>17 350</u></b> | <b><u>3 832</u></b> | <b><u>108 563</u></b> |

**2008. december 31-ével zárult üzleti évre:**

|                               | Immateriális<br>javak | Ingatlanok           | Irodai<br>berendezések,<br>járművek | Beruházások         | Összesen              |
|-------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| <b><u>Bruttó érték</u></b>    |                       |                      |                                     |                     |                       |
| 2008. január 1-i 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>        |
| <b>December 31-i egyenleg</b> | <b><u>74 686</u></b>  | <b><u>58 354</u></b> | <b><u>72 441</u></b>                | <b><u>4 869</u></b> | <b><u>210 350</u></b> |

**Értékcsökkenés**

|                               |                      |                      |                      |                 |                      |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------|----------------------|
| 2008. január 1-i 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>       |
| <b>December 31-i egyenleg</b> | <b><u>35 147</u></b> | <b><u>10 585</u></b> | <b><u>52 235</u></b> | <b><u>-</u></b> | <b><u>97 967</u></b> |

**Nettó érték**

|                               |                      |                      |                      |                     |                       |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| 2008. január 1-i egyenleg     | <u>36 266</u>        | <u>45 890</u>        | <u>21 944</u>        | <u>6 173</u>        | <u>110 273</u>        |
| <b>December 31-i egyenleg</b> | <b><u>39 539</u></b> | <b><u>47 769</u></b> | <b><u>20 206</u></b> | <b><u>4 869</u></b> | <b><u>112 383</u></b> |



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

|   | 2009                 | 2008                 |
|---|----------------------|----------------------|
| OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelések*                                | 49 026               | 17 012               |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi<br>instrumentumok valós érték korrekciója  | 14 148               | 8 871                |
| Vevőkövetelések   | 6 010                | 5 791                |
| OTP Holding Ltd. tőkeleszállításából adódó<br>követelés                       | 4 800                | -                    |
| Aktív időbeli elhatárolások   | 4 506                | 6 028                |
| Halasztott adókövetelés   | 3 828                | -                    |
| Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar<br>Állammal szembeni követelés | 1 878                | 3 128                |
| Adókövetelések, illetve túlfizetések  | 1 400                | 23 882               |
| Halasztott fizetéssel értékesített követelések                                | 1 248                | 420                  |
| Készletek   | 705                  | 602                  |
| Előlegek értékpapírokra és befektetésekre                                     | 546                  | 533                  |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó<br>követelések              | 512                  | 929                  |
| Egyéb adott előlegek  | 192                  | 162                  |
| Egyéb   | <u>5 260</u>         | <u>4 527</u>         |
|   | <b><u>94 059</u></b> | <b><u>71 885</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat   | <u>5</u>             | <u>2</u>             |
| Értékvesztés egyéb eszközökre   | <u>-1 979</u>        | <u>-610</u>          |
| <b>Összesen</b>   | <b><u>92 085</u></b> | <b><u>71 277</u></b> |

*Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke*

|                                  | 2009                 | 2008                |
|----------------------------------|----------------------|---------------------|
| Fedezeti célú kamatswap ügyletek | 14 147               | 8 692               |
| Egyéb                            | <u>1</u>             | <u>179</u>          |
| <b>Összesen</b>                  | <b><u>14 148</u></b> | <b><u>8 871</u></b> |

\* 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 eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

|  | 2009                | 2008              |
|--|---------------------|-------------------|
| <b>Január 1-i egyenleg</b>                 | <b>610</b>          | <b>1 375</b>      |
| Értékvesztés képzés (+)/ felszabadítás (-) | 1 370               | -731              |
| Értékvesztés visszairás                    | <u>-1</u>           | <u>-34</u>        |
| <b>December 31-i egyenleg</b>              | <b><u>1 979</u></b> | <b><u>610</u></b> |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

|                                       | <b>2009</b>             | <b>2008</b>           |
|---------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Éven belüli:                          |                         |                       |
| forint                                | 84 777                  | 207 354               |
| deviza*                               | <u>712 431</u>          | <u>353 971</u>        |
|                                       | <b><u>797 208</u></b>   | <b><u>561 325</u></b> |
| Éven túli:                            |                         |                       |
| forint                                | 97 875                  | 88 577                |
| deviza                                | <u>254 377</u>          | <u>55 663</u>         |
|                                       | <b><u>352 252</u></b>   | <b><u>144 240</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>2 671</u>            | <u>5 512</u>          |
| <b>Összesen</b>                       | <b><u>1 152 131</u></b> | <b><u>711 077</u></b> |

A Bank frankfurti fióktelepével kapcsolatosan jelzáloglevéllel fedezett kötelezettséggel (435 millió EUR) rendelkezik 2009-ben.

\*2009. március 26-án létrejött kölcsönszerződés alapján a Magyar Állam az Államadósság Kezelő Központ Zrt. útján 1,4 milliárd EUR összegű kölcsönt nyújtott a Banknak. A hitelkeret forrása az IMF hitelprogramja. A hitelösszeg első részletének folyósítására 2009. április 1-jén, a másodikra 2009. június 30-án került sor, a hitel lejáratát 2012. november 11.

A hitelnyújtás piaci feltételek mellett valósult meg, a Bank által fizetendő kamat az irányadó referencia kamatok 245-250 bázisponttal haladja meg.

A hitel-megállapodás célja a magyar vállalkozások hitellel történő ellátása, a gazdasági válság negatív hatásainak enyhítése és a pénzügyi rendszer stabilizálása.

Annak érdekében, hogy a Bank hatékonyan hozzájárulhasson a gazdaság élénkítéséhez, a többletforrást a Bank hazai vállalati ügyfelek részére történő folyósítási céllal kapta.

2009. november 5-én a Bank 700 millió EUR-nak megfelelő összeget visszafizetett.

**Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:**

|              | <b>2009</b>  | <b>2008</b> |
|--------------|--------------|-------------|
| Éven belüli: |              |             |
| forint       | 8,94%-11%    | 9,4%-10,8%  |
| deviza       | 1%-5,9%      | 0,5%-13,75% |
| Éven túli:   |              |             |
| forint       | 1,75%-8,46%  | 3%-9,18%    |
| deviza       | 0,28%-10,56% | 1,4%-6,3%   |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

|                                       | <b>2009</b>             | <b>2008</b>             |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Éven belüli:                          |                         |                         |
| forint                                | 2 694 633               | 2 508 553               |
| deviza                                | <u>630 457</u>          | <u>556 332</u>          |
|                                       | <b><u>3 325 090</u></b> | <b><u>3 064 885</u></b> |
| Éven túli:                            |                         |                         |
| forint                                | 16 860                  | 24 553                  |
| deviza                                | <u>3 941</u>            | <u>1 324</u>            |
|                                       | <b><u>20 801</u></b>    | <b><u>25 877</u></b>    |
| <b>Összesen</b>                       | <b><u>3 345 891</u></b> | <b><u>3 090 762</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>22 861</u>           | <u>17 666</u>           |
| <b>Mindösszesen</b>                   | <b><u>3 368 752</u></b> | <b><u>3 108 428</u></b> |

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

|                           | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
|---------------------------|-------------|-------------|
| Éven belüli forintbetétek | 0,2%-12%    | 0,2%-13,8%  |
| Éven túli forintbetétek   | 0,2%-11,5%  | 0,2%-11%    |
| Devizabetétek             | 0,1%-8,1%   | 0,1%-21,5%  |

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

|                       | <b>2009</b>             |                    | <b>2008</b>             |                    |
|-----------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| Lakossági betétek     | 2 057 361               | 61%                | 2 027 357               | 66%                |
| Vállalkozói betétek   | 1 033 705               | 31%                | 836 781                 | 27%                |
| Önkormányzati betétek | <u>254 825</u>          | <u>8%</u>          | <u>226 624</u>          | <u>7%</u>          |
| <b>Összesen</b>       | <b><u>3 345 891</u></b> | <b><u>100%</u></b> | <b><u>3 090 762</u></b> | <b><u>100%</u></b> |

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

|                                       | <b>2009</b>           | <b>2008</b>           |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli                           |                       |                       |
| forint                                | 227 834               | 57 548                |
| deviza                                | <u>216 673</u>        | <u>198 585</u>        |
|                                       | <b><u>444 507</u></b> | <b><u>256 133</u></b> |
| Éven túli                             |                       |                       |
| forint                                | 22 206                | 1 863                 |
| deviza                                | <u>140 540</u>        | <u>343 795</u>        |
|                                       | <b><u>162 746</u></b> | <b><u>345 658</u></b> |
| <b>Összesen</b>                       | <b><u>607 253</u></b> | <b><u>601 791</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>11 050</u>         | <u>4 674</u>          |
| <b>Mindösszesen</b>                   | <b><u>618 303</u></b> | <b><u>606 465</u></b> |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

|                                    | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| Forintban kibocsátott értékpapírok | 0,25%-10%   | 0,3%-9%     |
| Devizában kibocsátott értékpapírok | 0,86%-5,75% | 3,1%-5,8%   |

Kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk:

**Forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2009. december 31-én:**

|    | Megnevezés                                   | Kibocsátás ideje      | Lejárat    | Névérték<br>(millió Ft) | Kamatozás módja<br>(éves kamat, %) |
|----|--|-----------------------|------------|-------------------------|------------------------------------|
| 1  | OTP 2010/I                                   | 2009.02.10-2009.02.13 | 2010.01.22 | 22 012                  | 10 fix                             |
| 2  | OTP 2010/II                                  | 2009.02.20-2009.03.28 | 2010.02.20 | 30 530                  | 8 fix                              |
| 3  | OTP 2010/III                                 | 2009.04.03-2009.04.24 | 2010.04.03 | 21 433                  | 9 fix                              |
| 4  | OTP 2010/IV                                  | 2009.04.30-2009-05.08 | 2010.04.30 | 8 424                   | 9,5 fix                            |
| 5  | OTP 2010/V                                   | 2009.05.15-2009.05.22 | 2010.05.15 | 6 920                   | 9,5 fix                            |
| 6  | OTP 2010/VI                                  | 2009.05.29-2009.06.05 | 2010.05.29 | 5 492                   | 9,5 fix                            |
| 7  | OTP 2010/VII                                 | 2009.06.12-2009.06.19 | 2010.06.12 | 6 590                   | 9,5 fix                            |
| 8  | OTP 2010/VIII                                | 2009.06.26-2009.07.03 | 2010.06.26 | 10 894                  | 9,5 fix                            |
| 9  | OTP 2010/IX                                  | 2009.07.10-2009.07.17 | 2010.07.10 | 8 538                   | 9,5 fix                            |
| 10 | OTP 2010/X                                   | 2009.07.24-2009.07.31 | 2010.07.24 | 9 602                   | 9,5 fix                            |
| 11 | OTP 2010/XI                                  | 2009.08.07-2009.08.19 | 2010.08.07 | 13 894                  | 9 fix                              |
| 12 | OTP 2010/XII                                 | 2009.08.29            | 2010.08.29 | 4 232                   | 9 fix                              |
| 13 | OTP 2010/XIII                                | 2009.09.04-2009.09.11 | 2010.09.04 | 10 571                  | 7 fix                              |
| 14 | OTP 2010/XIV                                 | 2009.09.18-2009.09.25 | 2010.09.18 | 7 899                   | 7 fix                              |
| 15 | OTP 2010/XIX                                 | 2009.11.27            | 2010.11.27 | 3 184                   | 6,5 fix                            |
| 16 | OTP 2010/XV                                  | 2009.10.02-2009.10.09 | 2010.10.02 | 3 953                   | 6,5 fix                            |
| 17 | OTP 2010/XVI                                 | 2009.10.16-2009.10.22 | 2010.10.16 | 4 854                   | 6,5 fix                            |
| 18 | OTP 2010/XVII                                | 2009.10.30-2009.11.06 | 2010.10.30 | 23 566                  | 6,5 fix                            |
| 19 | OTP 2010/XVIII                               | 2009.11.13-2009.11.20 | 2010.11.13 | 8 290                   | 6,5 fix                            |
| 20 | OTP 2010/XX                                  | 2009.12.04-2009.12.11 | 2010.12.04 | 6 096                   | 6,5 fix                            |
| 21 | OTP 2010/XXI                                 | 2009.12.21-2009.12.30 | 2010.12.21 | 7 452                   | 5,5 fix                            |
| 22 | OTP 2011A                                    | 2009.10.13            | 2011.04.13 | 3 000                   | 9,5 fix                            |
| 23 | OTP 2011B                                    | 2009.10.28            | 2011.04.28 | 1 000                   | 7,55 fix                           |
| 24 | OTP 2011C                                    | 2009.11.09            | 2011.11.09 | 2 000                   | 7,5 fix                            |
| 25 | OTPX 2010A                                   | 2007.12.21            | 2010.12.21 | 1 393                   | indexált változó                   |
| 26 | OTPX 2011A                                   | 2009.02.29            | 2011.03.01 | 315                     | indexált változó                   |
| 27 | OTPX 2011B                                   | 2009.05.30            | 2011.05.30 | 604                     | indexált változó                   |
| 28 | OTPX 2011C                                   | 2009.12.14            | 2011.12.20 | 500                     | indexált változó                   |
| 29 | OTPX 2012A                                   | 2009.09.11-2009.09.25 | 2012.09.11 | 1 686                   | indexált változó                   |
| 30 | OTPX 2014A                                   | 2009.06.25            | 2014.06.30 | 65                      | indexált változó                   |
| 31 | OTPX 2014B                                   | 2009.10.05            | 2014.10.13 | 5 000                   | indexált változó                   |
| 32 | OTPX 2014C                                   | 2009.12.14            | 2014.12.19 | 4 600                   | indexált változó                   |
| 33 | OTPX 2019A                                   | 2009.06.25            | 2019.07.01 | 3 709                   | indexált változó                   |
| 34 | OTPX 2019B                                   | 2009.10.05            | 2019.10.14 | 437                     | indexált változó                   |
| 35 | OTPX 2019C                                   | 2009.12.14            | 2019.12.20 | 430                     | indexált változó                   |
|    | <b>Összesen</b>                              |                       |            | <b><u>249 165</u></b>   |                                    |
|    | Nem amortizált prémium                       |                       |            | 309                     |                                    |
|    | Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció |                       |            | <u>-1 497</u>           |                                    |
|    | <b>Mindösszesen</b>                          |                       |            | <b><u>247 977</u></b>   |                                    |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**Devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2009. december 31-én:**

| Megnevezés                                   | Kibocsátás ideje | Lejárat    | Névérték devizában (millió EUR) | Névérték Forintban    | Kamatozás módja (éves kamat, %)       |         |
|--|------------------|------------|---------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|---------|
| 1 OTP HBFIXED 160511                         | 2008.05.16       | 2011.05.16 | 500                             | 135 420               | 5,75                                  | fix     |
| 2 OTP HBFLOAT 010710                         | 2005.07.01       | 2010.07.01 | 500                             | 135 420               | 3 havi Euribor +<br>0,16 negyedévente | változó |
| 3 OTP HBFLOAT 201210                         | 2005.12.20       | 2010.12.20 | <u>300</u>                      | <u>81 252</u>         | 3 havi Euribor +<br>0,15 negyedévente | változó |
|  |                  |            | <b><u>1 300</u></b>             | <b><u>352 092</u></b> |                                       |         |
| Nem amortizált prémium                       |                  |            |                                 | -1 417                |                                       |         |
| Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció |                  |            |                                 | <u>8 601</u>          |                                       |         |
| <b>Összesen</b>                              |                  |            |                                 | <b><u>359 276</u></b> |                                       |         |
| <b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat</b> |                  |            |                                 | <b><u>11 050</u></b>  |                                       |         |
| <b>Mindösszesen</b>                          |                  |            |                                 | <b><u>618 303</u></b> |                                       |         |

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

*Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós érték korrekciója:*

|  | 2009                  | 2008                  |
|--|-----------------------|-----------------------|
| CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek | 61 517                | 64 595                |
| Kamatswap ügyletek                     | 47 065                | 32 564                |
| Devizaswap ügyletek                    | 6 168                 | 24 063                |
| Egyéb határidős ügyletek               | <u>4 603</u>          | <u>5 839</u>          |
| <b>Összesen</b>                        | <b><u>119 353</u></b> | <b><u>127 061</u></b> |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

|   | <b>2009</b>           | <b>2008</b>           |
|---|-----------------------|-----------------------|
| OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség*                 | 86 912                | -                     |
| OTP Bank JSC hiteleire nyújtott bankgarancia miatti kötelezettség | 38 132                | -                     |
| Passzív időbeli elhatárolás                                       | 36 634                | 36 052                |
| Bérek és társadalombiztosítás                                     | 18 938                | 19 789                |
| Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre                 | 18 733                | 28 233                |
| Giro elszámolási számlák  | 11 330                | 20 129                |
| Letéti számlákból eredő kötelezettség                             | 7 260                 | 692                   |
| Szállítói tartozások  | 6 999                 | 6 616                 |
| Adókkal kapcsolatos kötelezettségek                               | 6 902                 | 4 493                 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok                 | 3 569                 | 1 268                 |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek | 2 813                 | 2 136                 |
| Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek                  | 1 580                 | 1 698                 |
| Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek        | 1 426                 | 1 340                 |
| Visszavásárlási megállapodások                                    | 895                   | -                     |
| Osztalékfizetési kötelezettség                                    | 196                   | 735                   |
| Halasztott adó kötelezettség                                      | -                     | 759                   |
| Egyéb   | <u>10 669</u>         | <u>12 344</u>         |
| <b>Összesen</b>   | <b><u>252 988</u></b> | <b><u>136 284</u></b> |

\*2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú swap tranzakciót kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészcsevényét (8,57%-a a törzsrészcsevényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvcényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvcényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvcényteljesítéssel 2012. július 11-ig. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás tartalmaz továbbá a relatív részvcényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvcényben történő további elszámolást. A részvcények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvcények kivezetésre kerültek és a MOL részvcények pedig kereskedési célú értékpapírokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészcsevényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2009. december 31-én 86.912 millió forint kötelezettség került kimutatásra Egyéb Kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvcények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvcényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvcényárfolyam változásoktól függ.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

|   | <b>2009</b>          | <b>2008</b>          |
|---|----------------------|----------------------|
| Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék   | 14 346               | 23 924               |
| <i>Ebből: OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni,<br/>visszavásárlási és megvásárlási<br/>kötelezettségekhez kapcsolódóan megképzett<br/>céltartalék</i> | <i>6 619</i>         | <i>6 834</i>         |
| Peres ügyekre képzett   | 3 116                | 3 038                |
| Egyéb céltartalék   | <u>1 271</u>         | <u>1 271</u>         |
| <b>Összesen</b>   | <b><u>18 733</u></b> | <b><u>28 233</u></b> |

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 eszközök negatív valós értéke

|                                  | <b>2009</b>  | <b>2008</b>  |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Fedezeti célú kamatswap ügyletek | <u>3 569</u> | <u>1 268</u> |

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

|                               | <b>2009</b>          | <b>2008</b>          |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Január 1-i egyenleg</b>    | <b>28 233</b>        | <b>14 221</b>        |
| Céltartalék elszámolás        | <u>-9 500</u>        | <u>14 012</u>        |
| <b>December 31-i egyenleg</b> | <b><u>18 733</u></b> | <b><u>28 233</u></b> |

**18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE**

|                                       | <b>2009</b>           | <b>2008</b>           |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven túli                             |                       |                       |
| forint                                | 5 000                 | 5 000                 |
| deviza                                | <u>278 863</u>        | <u>296 951</u>        |
|                                       | <b><u>283 863</u></b> | <b><u>301 951</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>3 458</u>          | <u>3 267</u>          |
| <b>Összesen</b>                       | <b><u>287 321</u></b> | <b><u>305 218</u></b> |

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

|                                    | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| Forintban kibocsátott értékpapírok | 3,8%        | 4,75%       |
| Devizában kibocsátott értékpapírok | 1,3%-5,9%   | 4,3%-5,9%   |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]**

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

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Típusa                   | Alárendelt kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény  |
| Névérték                 | 5 milliárd forint   |
| Kibocsátás dátuma        | 1993. december 20.  |
| Lejárat                  | 2013. december 20.  |
| Kibocsátási árfolyam     | 100%  |
| Kamatozás                | 2013/C hitelkonszolidációs államkötvény   |
| Kamatfizetés gyakorisága | kamatfeltételeihez igazodik   |
| Aktuális kamata          | 3,8%, féléves   |
| Típusa                   | Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól kapott alárendelt kölcsöntőke (2008-ban visszafizetésre került)  |
| Névérték                 | 30 millió USD, és 31,14 millió DEM (EUR-ban kifejezve 15,92 millió)   |
| Kibocsátás dátuma        | 1996. december  |
| Lejárat                  | 2008. augusztus 27.   |
| Kibocsátási árfolyam     | 100%  |
| Kamatozás                | Hat hónapos LIBOR +1,35%  |
| Típusa                   | Alárendelt kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény  |
| Névérték                 | 125 millió EUR  |
| Kibocsátás dátuma        | 2005. március 4.  |
| Lejárat                  | 2015. március 4.  |
| Kamatozás                | három hónapos EURIBOR + 0,55%   |
| Típusa                   | Járolékos kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény   |
| Névérték                 | 498 millió EUR  |
| Kibocsátás dátuma        | 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% (kamatfizetés éves gyakorisággal), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal) |
| Típusa                   | EMTN Program* hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény  |
| Névérték                 | 300 millió EUR  |
| Kibocsátás dátuma        | 2006. szeptember 19.  |
| Lejárat                  | 2016. szeptember 19.  |
| Kibocsátási árfolyam     | 100%  |
| Kamatozás                | fix, 5,27% évente   |



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]**

|                       |   |
|-----------------------|---|
| Típusa                | EMTN Program* hatálya alatt kibocsátott, fix kamatozású, alárendelt kölcsöntőke kötvény |
| Névérték              | 200 millió EUR  |
| Kibocsátás értéknapja | 2007. február 26.   |
| Lejárat               | 2016. szeptember 19.  |
| Kibocsátási árfolyam  | 100,00%   |
| Kamatozás             | fix, 5,27% évente   |

\*European Medium Term Note Program

2006. augusztus 30-án a Bank módosította az EMTN Programot és értékét 1 millió EUR-ról 5 millió EUR-ra emelte.

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

|  | <b>2009</b>   | <b>2008</b>   |
|--|---------------|---------------|
| <u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u> |               |               |
| Törzsrészvény                                    | <u>28 000</u> | <u>28 000</u> |

2007. április 21-én a szavazatsöbbségi részvény megszüntetéséről szóló törvény (2007. évi XXVI. tv) hatályba lépett. Ennek alapján az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában az állami szavazatsöbbségi részvényre vonatkozó rendelkezések megszűntek, az egy darab 1.000 Ft névértékű szavazatsöbbségi részvény átalakult 10 darab 100 Ft névértékű törzsrészvényyé. 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:

|                    | <b>2009</b>           | <b>2008</b>           |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tőketartalék       | 52                    | 52                    |
| Általános tartalék | 111 903               | 101 670               |
| Eredménytartalék   | 598 133               | 495 270               |
| Lekötött tartalék  | <u>5 274</u>          | <u>55 305</u>         |
| <b>Összesen</b>    | <b><u>715 362</u></b> | <b><u>652 297</u></b> |

Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

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

Az Igazgatóság az éves beszámolót jóváhagyásra előterjeszti, a Bank 2010. áprilisában tartandó rendes közgyűlésére, mely osztalék kifizetését nem javasolja a 2009. év eredményéből.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 Ft-os árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket 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%. A Banknak diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kifizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

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

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

|                      | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
|----------------------|-------------|-------------|
| Névérték             | 219         | 1 742       |
| Könyv szerinti érték | 3 774       | 97 845      |

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

Változás a darabszámban:

|                               | <b>2009</b>             | <b>2008</b>              |
|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>Január 1-i egyenleg</b>    | <b>17 418 636</b>       | <b>6 100 768</b>         |
| Növekedés                     | 10 355 980              | 13 603 720               |
| Csökkenés                     | <u>(25 587 172)</u>     | <u>(2 285 852)</u>       |
| <b>December 31-i egyenleg</b> | <b><u>2 187 444</u></b> | <b><u>17 418 636</u></b> |

Változás az értékben:

|                               | <b>2009</b>         | <b>2008</b>          |
|-------------------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Január 1-i egyenleg</b>    | <b>97 845</b>       | <b>54 208</b>        |
| Növekedés                     | 16 566              | 99 254               |
| Csökkenés                     | <u>-110 637</u>     | <u>-55 617</u>       |
| <b>December 31-i egyenleg</b> | <b><u>3 774</u></b> | <b><u>97 845</u></b> |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**22. SZ. JEGYZET: NETTÓ JUTALÉK EREDMÉNY (millió Ft-ban)**

**Jutalékbevételek:**

|  | <b>2009</b>           | <b>2008</b>           |
|--|-----------------------|-----------------------|
| OTP Jelzálogbank Zrt-től kapott jutalékbevétel                   | 52 693                | 43 253                |
| Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek                  | 42 231                | 43 273                |
| Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek | 22 726                | 23 127                |
| Készpénz kifizetés bevétele                                      | 21 316                | 23 299                |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek          | 11 513                | 11 708                |
| Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek                   | 4 702                 | 3 994                 |
| Egyéb  | <u>5 700</u>          | <u>8 921</u>          |
| <b>Összesen</b>  | <b><u>160 881</u></b> | <b><u>157 575</u></b> |

**Jutalékráfordítások:**

|  | <b>2009</b>          | <b>2008</b>          |
|--|----------------------|----------------------|
| Interchange fee ráfordítása                                | 5 217                | 5 927                |
| Egyéb kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos ráfordítások  | 4 339                | 4 069                |
| Hitelek jutalékráfordításai                                | 1 903                | 1 617                |
| Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai                    | 1 775                | 1 397                |
| Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások              | 1 747                | 1 989                |
| Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások                 | 1 505                | 1 068                |
| Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások                  | 684                  | 946                  |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások | 558                  | 610                  |
| Postai jutalékráfordítások                                 | 545                  | 667                  |
| Egyéb  | <u>3 807</u>         | <u>6 245</u>         |
| <b>Összesen</b>  | <b><u>22 080</u></b> | <b><u>24 535</u></b> |

|                              |                       |                       |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Nettó jutalékeredmény</b> | <b><u>138 801</u></b> | <b><u>133 040</u></b> |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|

OTP BANK NYRT.  
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV  
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**23. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK**  
(millió Ft-ban)

**Egyéb működési bevételek:**

|  | <b>2009</b>          | <b>2008</b>          |
|--|----------------------|----------------------|
| Visszavásárolt saját kötvények bevonásának eredménye | 38 600               | -                    |
| Apport eredménye                                     | -                    | 20 231               |
| Egyéb  | <u>2 750</u>         | <u>1 266</u>         |
| <b>Összesen</b>                                      | <b><u>41 350</u></b> | <b><u>21 497</u></b> |

**Egyéb működési ráfordítások:**

|   | <b>2009</b>         | <b>2008</b>           |
|---|---------------------|-----------------------|
| Értékvesztés elszámolása értékesíthető értékpapírokra                   | 6 615               | 2 769                 |
| Értékvesztés elszámolása (+)/ visszaírása (-) egyéb eszközökre          | 1 370               | -731                  |
| Értékvesztés elszámolása befektetésekre leányvállalatokban              | 575                 | 124 880               |
| Céltartalék feloldás (-)/képzés (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre | -9 500              | 14 012                |
| Egyéb   | <u>3 653</u>        | <u>5 572</u>          |
| <b>Összesen</b>   | <b><u>2 713</u></b> | <b><u>146 502</u></b> |

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

|   | <b>2009</b>           | <b>2008</b>           |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>Személyi jellegű ráfordítások:</b>             |                       |                       |
| Béreköltség                                       | 53 747                | 53 181                |
| Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók | 16 651                | 15 809                |
| Egyéb személyi jellegű ráfordítások               | <u>7 279</u>          | <u>8 364</u>          |
| <b>Összesen</b>                                   | <b><u>77 677</u></b>  | <b><u>77 354</u></b>  |
| <b>Értékcsökkenés</b>                             | <b><u>22 262</u></b>  | <b><u>21 032</u></b>  |
| <b>Egyéb általános költségek:</b>                 |                       |                       |
| Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve  | 22 549                | 24 534                |
| Szolgáltatások                                    | 19 544                | 21 188                |
| Adók, társasági adó kivételével                   | 15 232                | 15 740                |
| Reklám  | 5 604                 | 5 670                 |
| Fizetett díjak                                    | <u>2 520</u>          | <u>2 216</u>          |
| <b>Összesen</b>                                   | <b><u>65 449</u></b>  | <b><u>69 348</u></b>  |
| <b>Mindösszesen</b>                               | <b><u>165 388</u></b> | <b><u>167 734</u></b> |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

A halasztott adó számításánál 19%-os adókulcs került alkalmazásra, a 2010. január 1-jétől a hatályos jogszabályi változásoknak megfelelően.

2010 január 1-jétől Magyarországon a 4%-os különadó fizetési kötelezettség eltörlésre került.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

|  | <b>2009</b>         | <b>2008</b>         |
|--|---------------------|---------------------|
| Tárgyévi adó                               | 13 811              | 4 749               |
| Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+) | -10 580             | 2 838               |
|  | <b><u>3 231</u></b> | <b><u>7 587</u></b> |

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

|   | <b>2009</b>         | <b>2008</b>        |
|---|---------------------|--------------------|
| <b>Január 1-i egyenleg</b>  | <b>-759</b>         | <b>-2 969</b>      |
| Halasztott adó bevétel (+)/ ráfordítás (-)  | 10 580              | -2 838             |
| Értékesíthető értékpapírok valós érték<br>korrekciójának és az ICES egyéb átfogó<br>eredménykimutatásban elszámolt értékének<br>adóhatása | <u>-5 993</u>       | <u>5 048</u>       |
| <b>December 31-ei egyenleg</b>  | <b><u>3 828</u></b> | <b><u>-759</u></b> |

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

|  | <b>2009</b>           | <b>2008</b>          |
|--|-----------------------|----------------------|
| Részesedések értékvesztése   | 13 221                | 3 183                |
| Repó és kölcsönzés miatti módosítás  | 2 483                 | -                    |
| Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás                                     | 721                   | 669                  |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok<br>valós értékre való korrigálása | -                     | <u>2 347</u>         |
| <b>Halasztott adó eszközök</b>   | <b><u>16 425</u></b>  | <b><u>6 199</u></b>  |
| Saját kötvény visszavásárlásának eredménye                                       | -4 913                | -                    |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok<br>valós értékre való korrigálása | -3 854                | -                    |
| Tárgyi eszközök  | -1 678                | -1 576               |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós<br>értékre való korrigálása            | -994                  | -555                 |
| Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)  | -981                  | -1 964               |
| Amortizált bekerülési érték elszámolása  | -177                  | -365                 |
| Repó és kölcsönzés miatti módosítás  | -                     | <u>-2 498</u>        |
| <b>Halasztott adó kötelezettségek</b>  | <b><u>-12 597</u></b> | <b><u>-6 958</u></b> |
| <b>Nettó halasztott adó eszközök (+) /<br/>kötelezettségek (-)</b>               | <b><u>3 828</u></b>   | <b><u>-759</u></b>   |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

|   | <b>2009</b>         | <b>2008</b>         |
|---|---------------------|---------------------|
| Adózás előtti eredmény  | 161 369             | 141 542             |
| Társasági adó (16%)   | 25 819              | 22 647              |
| Társas vállalkozások különadója   | 5 116               | 3 366               |
| <br><i>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</i>                              |                     |                     |
| Részesedések értékvesztése  | -10 039             | -3 183              |
| Leányvállalati részesedés növekedése  | -7 245              | -                   |
| Osztalékbevétel   | -5 278              | -22 122             |
| Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések<br>bekerülési értékre történő korrigálása | -1 884              | -2 828              |
| A társasági adó várható változásának halasztott<br>adóhatása                              | -216                | -                   |
| Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)   | -199                | -404                |
| Üzleti vagy cégérték korrekció  | -108                | 4 608               |
| Saját részvény ügylet   | -                   | -10 319             |
| Általános kockázati céltartalék visszaforgatása   | 497                 | -15                 |
| <br>Részvény-alapú kifizetés  | <br>1 292           | <br>6               |
| Egyéb   | -4 524              | 15 831              |
| <b>Társasági adó</b>  | <b><u>3 231</u></b> | <b><u>7 587</u></b> |
| Effektív adókulcs   | 2,0%                | 5,4%                |

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

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

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

### ***26.1 Hitelezési kockázat***

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adóssbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy üzletágak 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 módzatok - 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.

### **Üzletágak és minősítési kategóriák szerinti megbontás**

A bruttó hitelportfolió üzletágankénti és minősítési kategóriánkénti megbontása a következő:

**2009. December 31-én**

| Üzletág                              | Probléma mentes         | Külön figyelendő      | Átlag alatti         | Kétes                | Rossz                | Könyv szerinti érték/<br>értékvesztés/<br>cél tartalék |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| Vállalkozói hitelek                  | 1 337 671               | 383 054               | 52 893               | 47 985               | 18 683               | <b>1 840 286</b>                                       |
| <i>Értékvesztés</i>                  | -                       | 9 709                 | 10 108               | 21 440               | 17 149               | <b>58 406</b>  |
| Hitelintézet hitelek                 | 951 310                 | 4 717                 | 5 642                | -                    | 557                  | <b>962 226</b>   |
| <i>Értékvesztés</i>                  | -                       | 123                   | 1 128                | -                    | 446                  | <b>1 697</b>   |
| Lakossági hitelek                    | 499 821                 | 34 604                | 5 415                | 44 325               | 6 127                | <b>590 292</b>   |
| <i>Értékvesztés</i>                  | -                       | 353                   | 596                  | 19 689               | 5 970                | <b>26 608</b>  |
| Önkormányzati hitelek                | 174 909                 | 2 761                 | -                    | 360                  | 194                  | <b>178 224</b>   |
| <i>Értékvesztés</i>                  | -                       | 130                   | -                    | 245                  | 159                  | <b>534</b>   |
| MKV hitelek                          | 70 595                  | 3 975                 | 1 204                | 4 950                | 895                  | <b>81 619</b>  |
| <i>Értékvesztés</i>                  | -                       | 41                    | 133                  | 2 970                | 895                  | <b>4 039</b>   |
| <b>Összesen</b>                      | <b><u>3 034 306</u></b> | <b><u>429 111</u></b> | <b><u>65 154</u></b> | <b><u>97 620</u></b> | <b><u>26 456</u></b> | <b><u>3 652 647</u></b>                                |
| <i>Értékvesztés összesen</i>         | -                       | <b><u>10 356</u></b>  | <b><u>11 965</u></b> | <b><u>44 344</u></b> | <b><u>24 619</u></b> | <b><u>91 284</u></b>                                   |
| <b>Nettó hitelportfolió összesen</b> | <b><u>3 034 306</u></b> | <b><u>418 755</u></b> | <b><u>53 189</u></b> | <b><u>53 276</u></b> | <b><u>1 837</u></b>  | <b><u>3 561 363</u></b>                                |

2009. december 31-én a hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek értéke 846.564 millió forint, mely tartalmazza a 613.496 millió forint értékben a hitelkereteket és 233.068 millió forint értékben a nyújtott bank garanciákat.

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**2008. December 31-én**

| Üzletág                              | Probléma mentes         | Külön figyelendő      | Átlag alatti         | Kétes                | Rossz                | Könyv szerinti érték/<br>értékvesztés/<br>célartalék |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| Vállalkozói hitelek                  | 1 618 493               | 113 934               | 28 596               | 14 848               | 7 706                | <b>1 783 577</b>                                     |
| Értékvesztés                         | -                       | 4 164                 | 5 001                | 6 369                | 7 112                | <b>22 646</b>  |
| Hitelintézet hitelek                 | 913 471                 | 7 346                 | -                    | -                    | -                    | <b>920 817</b>                                       |
| Értékvesztés                         | -                       | 362                   | -                    | -                    | -                    | <b>362</b>   |
| Lakossági hitelek                    | 672 719                 | 9 778                 | 5 156                | 21 072               | 8 343                | <b>717 068</b>                                       |
| Értékvesztés                         | -                       | 123                   | 583                  | 11 388               | 8 295                | <b>20 389</b>  |
| Önkormányzati hitelek                | 178 347                 | 2 013                 | 186                  | 23                   | 101                  | <b>180 670</b>                                       |
| Értékvesztés                         | -                       | 128                   | 58                   | 23                   | 85                   | <b>294</b>   |
| MKV hitelek                          | 74 811                  | 1 479                 | 295                  | 2 144                | 657                  | <b>79 386</b>  |
| Értékvesztés                         | -                       | 15                    | 32                   | 1 286                | 657                  | <b>1 990</b>   |
| <b>Összesen</b>                      | <b><u>3 457 841</u></b> | <b><u>134 550</u></b> | <b><u>34 233</u></b> | <b><u>38 087</u></b> | <b><u>16 807</u></b> | <b><u>3 681 518</u></b>                              |
| <b>Értékvesztés összesen</b>         | <b><u>-</u></b>         | <b><u>4 792</u></b>   | <b><u>5 674</u></b>  | <b><u>19 066</u></b> | <b><u>16 149</u></b> | <b><u>45 681</u></b>                                 |
| <b>Nettó hitelportfolió összesen</b> | <b><u>3 457 841</u></b> | <b><u>129 758</u></b> | <b><u>28 559</u></b> | <b><u>19 021</u></b> | <b><u>658</u></b>    | <b><u>3 635 837</u></b>                              |

2008. december 31-én a hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek értéke 826.902 millió forint, mely tartalmazza a 604.348 millió forint értékben a hitelkereteket és 222.554 millió forint értékben a nyújtott bank garanciákat.

A Bank a gazdasági válság kedvezőtlen hatásainak mérséklése érdekében szigorította hitelezési politikáját, amelynek eredményeként a hitelportfolió csupán 0,9%-ot növekedett 2009-ben. Az üzletági arányokat tekintve a lakossági üzletág részesedése csökkent, míg a többi üzletág részesedése stagnált vagy kis mértékben nőtt a hitelportfolión belül. A portfólió minősége a gazdasági válság hatására romlott, a nem teljesítő (kétes és rossz) hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 1,5%-ról 3,3%-ra nőtt. A minősített hitelállományon belül legnagyobb mértékben a külön figyelendő minősítési kategóriába sorolt hitelállományok nőttek, melynek oka, hogy a Bank óvatos tartalékolási politikával ide sorolja az egyébként teljesítő átstrukturált, valamint konstrukcióalapon a magasabb hitelezési kockázatot hordozó projektfinanszírozási ügyleteit is.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, a kétes és rossz minősítési kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 2009. december 31-én 74,3%.

A mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 9%-kal nőtt, míg a minősített állományok 1%-kal csökkentek 2009-ben.

**Minősítési kategóriákba történő besorolás**

A kisösszegű kintlévőségek (A vállalkozói és önkormányzati szektorban a határ 50 millió forint, míg a lakossági és az MKV szektorban minden kintlévőség kisösszegűnek van minősítetve.) csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A csoportos értékelés alá vont kintlévőségek a minősítés végrehajtásakor öt értékelési csoportba (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz) kerülnek besorolásra. Az egyes értékelési csoportokhoz a fizetési késedelmek alapján egy konkrét tartalék mérték van hozzárendelve és e %-os mérték alapján kerül az adott értékelési csoportba sorolt valamennyi követelés után értékvesztés elszámolásra előre meghatározott mértékek szerint.



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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

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

**Hitelportfólió országokénti megoszlása**

A minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakult:

| Ország              | 2009                                |                          | 2008                                |                          |
|---------------------|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
|                     | Minősített hitelek<br>bruttó értéke | Értékvesztés<br>állomány | Minősített hitelek<br>bruttó értéke | Értékvesztés<br>állomány |
| Magyarország        | 323 895                             | 57 018                   | 151 396                             | 41 117                   |
| Hollandia           | 113 822                             | 654                      | -                                   | -                        |
| Ciprus              | 58 852                              | 5 022                    | 7 192                               | 77                       |
| Szerbia-Montenegró  | 26 858                              | 15 401                   | 10 052                              | 2 126                    |
| Bulgária            | 24 361                              | 735                      | 12 744                              | 332                      |
| Románia             | 17 990                              | 2 966                    | 8 789                               | 1 283                    |
| Ukrajna             | 12 085                              | 2 584                    | 565                                 | 57                       |
| Szlovákia           | 9 218                               | 319                      | 34                                  | 13                       |
| Montenegró          | 8 831                               | 2 601                    | -                                   | -                        |
| Kazahsztán          | 5 637                               | 1 127                    | -                                   | -                        |
| Seychelles-szigetek | 4 563                               | 411                      | -                                   | -                        |
| Horvátország        | 3 387                               | 313                      | -                                   | -                        |
| Egyesült Királyság  | 2 783                               | 1 392                    | 23 830                              | 238                      |
| Grúzia              | 2 255                               | 23                       | 4 134                               | 41                       |
| Litvánia            | 1 894                               | 95                       | 2 648                               | 265                      |
| Oroszország         | 812                                 | 536                      | 794                                 | 25                       |
| Egyéb               | <u>1 100</u>                        | <u>88</u>                | <u>1 532</u>                        | <u>131</u>               |
| <b>Összesen</b>     | <b>618 343</b>                      | <b>91 285</b>            | <b>223 710</b>                      | <b>45 705</b>            |

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

A Hollandiával összefüggő minősített állományok leánybanki lakosságnak nyújtott hitelek refinanszírozásával vannak összefüggésben, a kitettségek tényleges minősített ügyfélhitelek tartalma mindössze 9,3 milliárd Ft volt 2009. december 31-én.

**Biztosítékok**

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (teljes értéken) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult. A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

| <b>Biztosíték típus</b>            | <b>2009</b>             | <b>2008</b>             |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Jelzálog                           | 1 026 159               | 1 268 847               |
| Garanciák és készfizető kezességek | 101 174                 | 148 619                 |
| Pénzfedezet                        | 52 999                  | 25 805                  |
| Egyéb                              | <u>193 835</u>          | <u>177 603</u>          |
| <b>Összesen</b>                    | <b><u>1 374 167</u></b> | <b><u>1 620 874</u></b> |

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (a követelés erejéig) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult. A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

| <b>Biztosíték típus</b>            | <b>2009</b>           | <b>2008</b>           |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Jelzálog                           | 336 930               | 459 482               |
| Garanciák és készfizető kezességek | 89 557                | 106 911               |
| Pénzfedezet                        | 33 748                | 12 781                |
| Egyéb                              | <u>55 414</u>         | <u>61 091</u>         |
| <b>Összesen</b>                    | <b><u>515 649</u></b> | <b><u>640 265</u></b> |

**Nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek**

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállomány üzletági bontásban:

| <b>Üzletág</b>        | <b>2009</b>             | <b>2008</b>             |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Vállalkozói hitelek   | 1 335 628               | 1 604 482               |
| Hitelintézet hitelek  | 951 310                 | 913 471                 |
| Lakossági hitelek     | 401 895                 | 594 168                 |
| Önkormányzati hitelek | 174 814                 | 178 347                 |
| MKV hitelek           | <u>69 525</u>           | <u>68 307</u>           |
|                       | <b><u>2 933 172</u></b> | <b><u>3 358 775</u></b> |

Az állományok csak mérlegen belüli volumeneket tartalmaznak.

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2009-ben 91%-ról 81%-ra csökkent. Az állományok változása az egyes üzletágakban összhangot mutat a problémamentes portfóliók alakulásával. Eltérés a lakossági hiteleknél mutatkozik az állami garanciával fedezett lakáshitelek alacsonyabb kockázata és emiatt nagyobb arányú problémamentes minősítése miatt.

OTP BANK NYRT.  
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV  
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Újratárgyalt hitelek**

A Bank olyan hiteleinek bruttó állománya, amelyek egyébként késedelmesek vagy értékvesztettek lennének és amelyek feltételeit újratárgyalták, üzletági bontásban 2008. december 31-re és 2009. december 31-re a következő:

| Üzletág               | 2009                 | 2008                 |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Lakossági hitelek     | 41 238               | 1 808                |
| Vállalkozói hitelek   | 28 557               | 12 724               |
| MKV hitelek           | 60                   | 24                   |
| Önkormányzati hitelek | <u>6</u>             | <u>26</u>            |
| <b>Összesen</b>       | <b><u>69 861</u></b> | <b><u>14 582</u></b> |

Jelentősen növekedett az újratárgyalt hitelek bruttó állománya 2009 év végére, ami a pénzügyi válság következményeinek kezelésére 2009. júniusában indított adósvédelmi program eredménye. A növekmény döntően a lakossági üzletághoz kapcsolódik. A bankközi hitelállományban nincsenek újratárgyalt hitelek.

**Késedelmes, de nem értékvesztett hitelek**

A bank késedelmes, de nem értékvesztett bruttó hitelállománya késedelmes napok szerinti bontásban 2009. december 31-re és 2008. december 31-re a következő:

| 2009. december 31.    | 1-90 nap             | 91-180 nap          | 181-365 nap       | 365 nap felett      | Összesen              |
|-----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-----------------------|
| Lakossági hitelek     | 91 124               | 737                 | 459               | 5 606               | 97 926                |
| Vállalkozói hitelek   | 1 053                | 938                 | 12                | 40                  | 2 043                 |
| MKV hitelek           | 1 036                | 28                  | 5                 | 1                   | 1 070                 |
| Önkormányzati hitelek | <u>95</u>            | <u>-</u>            | <u>-</u>          | <u>-</u>            | <u>95</u>             |
| <b>Összesen</b>       | <b><u>93 308</u></b> | <b><u>1 703</u></b> | <b><u>476</u></b> | <b><u>5 647</u></b> | <b><u>101 134</u></b> |
| 2008. december 31.    | 1-90 nap             | 91-180 nap          | 181-365 nap       | 365 nap felett      | Összesen              |
| Lakossági hitelek     | 72 149               | 473                 | 59                | 5 870               | 78 551                |
| Vállalkozói hitelek   | 12 286               | 1 655               | -                 | 70                  | 14 011                |
| MKV hitelek           | 4 550                | 1 213               | 690               | 51                  | 6 504                 |
| Önkormányzati hitelek | <u>-</u>             | <u>-</u>            | <u>-</u>          | <u>-</u>            | <u>-</u>              |
| <b>Összesen</b>       | <b><u>88 985</u></b> | <b><u>3 341</u></b> | <b><u>749</u></b> | <b><u>5 991</u></b> | <b><u>99 066</u></b>  |

A Bank késedelmes, de nem értékvesztett hitelei a lakossági üzletágban koncentrálnak az állami garanciás lakáshitelek 90 napos késedelemig problémamentes minősítése miatt. Az egyéb üzletágokban kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Bank prudens tartalékolási politikájának a következménye.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek**

A Bank egyedileg értékelt és értékvesztett bruttó hitelállománya, a minősítés során figyelembe vett tényezők, az értékvesztés volumene és a figyelembe vett fedezetek értéke 2008. december 31-re és 2009. december 31-re vonatkozóan a következők. Az egyedileg értékelt kitettségek mind mérlegen belüli, mind mérlegen kívüli tételeket tartalmaznak. A besorolás az egyes minősítési kategóriákra az értékvesztés és céltartalék meghatározása során figyelembe vett tényezők alapján történt.

**2009. december 31-én**

| Hitel típus                  | Figyelembe vett tényezők              | Könyv szerinti érték  | Értékvesztés         | Diszkontált fedezeti érték | Mérlegen kívüli tételek | Céltartalék          |
|------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------|
|                              | Fizetési késedelem                    | 55 985                | 26 485               | 5 048                      | 4 868                   | 797                  |
|                              | Fizetés rendszeressége                | 407                   | 214                  | 100                        | -                       | -                    |
|                              | Újratárgyaltság                       | 22 207                | 1 811                | 848                        | 418                     | 38                   |
|                              | Jogi eljárások                        | 3 232                 | 2 567                | 655                        | 129                     | 66                   |
|                              | Ügyfélminősítés romlása               | 6 046                 | 773                  | 681                        | 4 197                   | 158                  |
| Vállalkozói                  | Kockázatos konstrukció                | 109 185               | 4 319                | 415                        | 11 813                  | 896                  |
|                              | Kritikus ágazati besololás            | 99 935                | 10 425               | 1 975                      | 16 837                  | 1 360                |
|                              | Országkockázat                        | -                     | -                    | -                          | 63 145                  | 39 615               |
|                              | Leánybanki portfólió refinanszírozása | 113 921               | 654                  | -                          | -                       | -                    |
|                              | Cross default                         | 70 209                | 7 956                | 1 109                      | 21 721                  | 2 732                |
|                              | Egyéb                                 | <u>21 358</u>         | <u>2 629</u>         | <u>1 484</u>               | <u>6 564</u>            | <u>315</u>           |
| <b>Vállalkozói összesen</b>  |                                       | <b><u>502 485</u></b> | <b><u>57 833</u></b> | <b><u>12 315</u></b>       | <b><u>129 692</u></b>   | <b><u>45 977</u></b> |
|                              | Fizetési késedelem                    | -                     | -                    | -                          | -                       | -                    |
|                              | Fizetés rendszeressége                | 145                   | 116                  | -                          | -                       | -                    |
| Önkormányzat                 | Újratárgyaltság                       | 80                    | 1                    | -                          | -                       | -                    |
|                              | Jogi eljárások                        | -                     | -                    | -                          | -                       | -                    |
|                              | Ügyfélminősítés                       | 120                   | 8                    | -                          | 22                      | 2                    |
|                              | Egyéb                                 | 2 882                 | 350                  | 30                         | 346                     | 18                   |
|                              | Cross default                         | <u>33</u>             | <u>26</u>            | <u>-</u>                   | <u>-</u>                | <u>-</u>             |
| <b>Önkormányzat összesen</b> |                                       | <b><u>3 260</u></b>   | <b><u>501</u></b>    | <b><u>30</u></b>           | <b><u>368</u></b>       | <b><u>20</u></b>     |
|                              | Hitelintézet                          | <u>10 916</u>         | <u>1 697</u>         | <u>-</u>                   | <u>-</u>                | <u>-</u>             |
| <b>Mindösszesen</b>          |                                       | <b><u>516 661</u></b> | <b><u>60 031</u></b> | <b><u>12 345</u></b>       | <b><u>130 060</u></b>   | <b><u>45 997</u></b> |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]**

**2008. december 31-én**

| Hitel típus                  | Figyelembe vett tényezők              | Könyv szerinti érték  | Értékvesztés          | Diszkontált fedezeti érték | Mérlegen kívüli tételek | Céltartalék          |                      |
|------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| Vállalkozói                  | Fizetési késedelem                    | 10 822                | 5 570                 | 2 907                      | 164                     | 49                   |                      |
|                              | Fizetés rendszeressége                | 1 114                 | 46                    | 253                        | -                       | -                    |                      |
|                              | Újratárgyaltság                       | -                     | -                     | -                          | -                       | -                    |                      |
|                              | Jogi eljárások                        | 2 622                 | 2 470                 | 153                        | -                       | -                    |                      |
|                              | Ügyfélminősítés romlása               | 7 403                 | 2 064                 | 1 280                      | 92                      | 22                   |                      |
|                              | Kockázatos konstrukció                | 59 536                | 3 027                 | 25 196                     | 25 156                  | 521                  |                      |
|                              | Kiritikus ágazati besololás           | 37 217                | 4 599                 | 1 478                      | 2 962                   | 120                  |                      |
|                              | Országkockázat                        | -                     | -                     | -                          | 48 754                  | 11 726               |                      |
|                              | Leánybanki portfólió refinanszírozása | -                     | -                     | -                          | -                       | -                    |                      |
|                              | Cross default                         | 26 449                | 1 073                 | 1 851                      | 2 051                   | 31                   |                      |
|                              | Egyéb                                 | <u>12 723</u>         | <u>2 427</u>          | <u>877</u>                 | <u>4 900</u>            | <u>333</u>           |                      |
|                              | <b>Vállalkozói összesen</b>           |                       | <b><u>157 886</u></b> | <b><u>21 276</u></b>       | <b><u>33 995</u></b>    | <b><u>84 079</u></b> | <b><u>12 802</u></b> |
|                              | Önkormányzat                          | Fizetési késedelem    | -                     | -                          | -                       | -                    | -                    |
| Fizetés rendszeressége       |                                       | -                     | -                     | -                          | -                       | -                    |                      |
| Újratárgyaltság              |                                       | 29                    | -                     | -                          | 1                       | -                    |                      |
| Jogi eljárások               |                                       | 95                    | 80                    | 15                         | -                       | -                    |                      |
| Ügyfélminősítés              |                                       | 647                   | 9                     | 200                        | 22                      | -                    |                      |
| Egyéb                        |                                       | 1 275                 | 156                   | 7                          | 92                      | 10                   |                      |
| Cross default                |                                       | <u>54</u>             | <u>1</u>              | <u>-</u>                   | <u>-</u>                | <u>-</u>             |                      |
| <b>Önkormányzat összesen</b> |                                       | <b><u>2 100</u></b>   | <b><u>246</u></b>     | <b><u>222</u></b>          | <b><u>115</u></b>       | <b><u>10</u></b>     |                      |
| Hitelintézet                 |                                       | <u>7 346</u>          | <u>362</u>            | <u>-</u>                   | <u>-</u>                | <u>-</u>             |                      |
| <b>Mindösszesen</b>          |                                       | <b><u>167 332</u></b> | <b><u>21 884</u></b>  | <b><u>34,217</u></b>       | <b><u>84,194</u></b>    | <b><u>12,812</u></b> |                      |

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

### ***26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]***

#### **Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]**

2009. december 31-re jelentősen nőtt az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. Ennek oka a leánybankok ügyfélhiteleinek refinanszírozása. Az érintett állomány 113.9 milliárd Ft volt 2009. december 31-én, melyen belül a ténylegesen problémás ügyfélhitelek volumene mindössze 9.3 milliárd Ft volt.

Ezen állományok az egyéb minősítési tényezők között kerültek kimutatásra. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül növekedett a fizetési késedelem- és újratárgyaltság címén figyelembe vett tényezők szerinti állomány aránya a 2009. üzleti évben.

### ***26.2 Piaci kockázat***

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank kockáztatott 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 kockáztatott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

#### **26.2.1. 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.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

| <b>Historikus VaR<br/>(99%, egy nap)<br/>kockázati típusonként</b> | <b>Átlagos VaR</b> |                   |
|--|--------------------|-------------------|
|  | <b>2009</b>        | <b>2008</b>       |
| Devizaárfolyam   | 529                | 178               |
| Kamatláb   | 255                | 435               |
| Tőkeinstrumentumok   | 15                 | 68                |
| Diverzifikáció   | <u>-181</u>        | <u>-202</u>       |
| <b>Teljes VaR kitétség</b>   | <b><u>618</u></b>  | <b><u>479</u></b> |

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

### **26.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata [folytatás]**

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

### **26.2.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat**

A következő táblázat részletezi az OTP érzékenységet 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 EUR volt 2009. december 31-én. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a leányvállalatok jövőbeni befolyó nyereségére, ezért a devizakockázat a Bank tőkéjében és nem az eredménykimutatásban jelenik meg. 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<br>Milliárd forintban             | 2008<br>Milliárd forintban |
| 1%           | -9,7                                   | -8,6                       |
| 5%           | -6,4                                   | -5,4                       |
| 25%          | -2,2                                   | -1,3                       |
| 50%          | 0,5                                    | 1,3                        |
| 25%          | 3,1                                    | 3,8                        |
| 5%           | 6,6                                    | 7,1                        |
| 1%           | 9,1                                    | 9,5                        |

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 kockázatosított értéke a portfóliónak.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok historikus eloszlásán alapul. a 2008-ban bevezetett lebegő árfolyamrendszer a jelenlegi hektikus piaci mozgásokkal párosulva a nyereségek és veszteségek bekövetkezésének szimmetrikusabb valószínűségi eloszlását okozták.

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

**26.2 Piaci kockázat [folytatás]**

**26.2.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat**

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

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot 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. december 31-ével kezdődő egy éves időszakban 630 millió Ft-tal (valószínű scenárió) és 3.561 millió Ft-tal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 4.560 millió Ft-os (valószínű scenárió) illetve 6.900 millió Ft-os (alternatív scenárió) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

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

| Megnevezés                      | Hatás az éves nettó kamatbevételre | 2009  | 2008                               |   |
|---------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------------|---|
|                                 |                                    | Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása) | Hatás az éves nettó kamatbevételre | Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása) |
| Forint -0,1% párhuzamos eltolás | -206                               | 812   | -192                               | 139   |
| EUR -0,1% párhuzamos eltolás    | 6                                  | -   | -85                                | -   |
| USD +0,1% párhuzamos eltolás    | -184                               | -   | -149                               | -   |
| <b>Összesen</b>                 | <b><u>-384</u></b>                 | <b><u>812</u></b>   | <b><u>-426</u></b>                 | <b><u>139</u></b>   |



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

### ***26.2 Piaci kockázat [folytatás]***

#### **26.2.4. 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.

| <b>Megnevezés</b>             | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| VaR (99%, egy nap, millió Ft) | 15          | 68          |
| Stressz teszt (millió Ft)     | -32         | -287        |

#### **26.2.5 Tőkemenedzsment**

##### **Tőkemenedzsment**

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

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

A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a Bank a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

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

**26.2 Piaci kockázat [folytatás]**

**26.2.5 Tőkemenedzsment [folytatás]**

**Tőkemegfelelés**

A Bank tőkemegfelelésének ellenőrzése a magyar számviteli szabályok szerint készített beszámoló alapján a Bázeli Bizottság által definiált irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik, amelynek magyarországi átvételére 2008. januári hatállyal került sor.

A Bank a 2009. és 2008. év során teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank 2009. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alternatív sztenderd módszert alkalmazza.

|   | <b>2009</b>           | <b>2008</b>           |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Alapvető tőke                             | 691 064               | 544 763               |
| Járuékos tőke                             | 308 695               | 302 878               |
| Levonások                                 | -373 823              | -361 818              |
| <i>PIBB befektetések miatti levonások</i> | -340 108              | -314 932              |
| <i>Limittúllépések miatti levonások</i>   | <u>-33 715</u>        | <u>-46 886</u>        |
| <b>Szavatoló tőke</b>                     | <b><u>625 936</u></b> | <b><u>485 823</u></b> |
| Hitelkockázat tőkekövetelménye            | 260 665               | 277 498               |
| Piaci kockázatok tőkekövetelménye         | 18 374                | 18 963                |
| Működési kockázat tőkekövetelménye        | <u>29 231</u>         | <u>26 795</u>         |
| <b>Összes tőkekövetelmény</b>             | <b><u>308 270</u></b> | <b><u>323 256</u></b> |
| <b>Többlet tőke</b>                       | <b><u>317 666</u></b> | <b><u>162 567</u></b> |
| Tier 1 mutató                             | 13,1%                 | <u>9,0%</u>           |
| <b>Tőkemegfelelési mutató</b>             | <b><u>16,2%</u></b>   | <b><u>12,0%</u></b>   |

Alapvető tőke pozitív összetevői: Jegyzett tőke, Tőketartalék, Lekötött tartalék, Általános tartalék, Eredménytartalék, Mérleg szerinti eredmény, Általános kockázati céltartalék.

Alapvető tőke negatív összetevői: Visszavásárolt saját részvény, Immateriális javak.

Járuékos tőke pozitív összetevői: Járuékos kölcsöntőke, Alárendelt kölcsöntőke.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**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 mérlegben kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegben kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban:

***Függő kötelezettségek***

|  | <b>2009</b>           | <b>2008</b>           |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része                | 613 496               | 604 348               |
| Bankgarancia és kezesség                                       | 233 068               | 222 554               |
| OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni függő kötelezettségek        | 75 215                | 68 336                |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)* | 32 012                | 6 332                 |
| Visszaigazolt akkreditívek                                     | 3 865                 | 9 267                 |
| Egyéb  | <u>1 586</u>          | <u>669</u>            |
| <b>Összesen</b>  | <b><u>959 242</u></b> | <b><u>911 506</u></b> |

\*A le nem zárt peres ügyektől várható kötelezettségek értéke a 2009. évben jelentősen növekedett egy vállalkozással kapcsolatosan felmerült jogvita jelentős perértéke miatt. A Bank megítélése szerint a peres ügy megalapozottsága megkérdőjelezhető, így nem szükséges céltartalék képzés az üggyel kapcsolatban.

**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.

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 3.116 millió forint és 3.038 millió forint volt 2009. illetve 2008. december 31-én. (lásd 17. sz. jegyzet)

**Származékos ügyletek**

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

***Deviza adásvételi ügyletek***

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

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

**Származékos ügyletek [folytatás]**

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 kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

***Tőkecserés kamatláb-swap ügyletek***

A Bank tőkecserés kamatláb-swap ügyleteket köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejének indulásakor és zárásakor is tőkecsere történik. A tőkecserés kamatláb-swap ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek 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 alapuló valós értéken történik.

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

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 részvényopciós mennyiségre vonatkozóan.

A 2006-2010. üzleti évekkal kapcsolatos opciós programok esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelte 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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉS [folytatás]**

A 2007. évi közgyűlés az alábbiakat változtatta meg:

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

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

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

A lehívási időszak a 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 opciókat nem érvényesítik, a lehívási időszak során az opciók lejárnak. Ezen felül az opció érvényét veszti, ha a munkavállaló az opció futamideje alatt elhagyja a Bankot. Az opciók csak fizikai leszállítással kerülhetnek rendezésre, ezért az opciós program tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú tranzakcióként kerül könyvelésre. A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési programokkal kapcsolatban 6.802 millió Ft és 28 millió Ft került költségként elszámolásra 2009. decemeber 31-én és 2008. december 31-én.

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

A 2008. évre vonatkozóan a meg szolgálás feltételeként szabott kulcsteljesítmény mutatók nem teljesülnek, ezért a Bank nem számolt el személyi jellegű ráfordítást az opciós programhoz kapcsolódóan. 2009-ben az opciós program alapján lehívások nem történtek.

|  | <b>2009.<br/>december 31.</b> | <b>2008.<br/>december 31.</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Fennálló részvényopciók súlyozott átlagos lehívási ára | -                             | 6 484                         |
| Átlagos hátralévő szerződés élettartama (hónap)        | -                             | 18                            |

A 2009-es évhez kapcsolódóan 3.500.000 darab részvényopció lesz elérhető lehívási célra a 2010. áprilisi éves rendes közgyűlés után, a lehívási ár is ekkor kerül meghatározásra, ezért 2009. december 31-ével ilyen fennálló mennyiség nem volt.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉS [folytatás]**

A tárgyévben költségként elszámolt részvényopciókkal kapcsolatos főbb inputok (a nyújtás napjára vonatkozóan) a következők:

|  | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
|--|-------------|-------------|
| Átlagos piaci ár (Ft)                  | 8 272       | 7 828       |
| Átlagos lehívási ár (Ft)*              | 8 875       | 7 941       |
| Várható volatilitás (%)                | 32          | 29          |
| Várható futamidő (év)                  | 5,45        | 3,56        |
| Kockázatmentes kamatláb (%)            | 7,63        | 6,84        |
| Várható osztalék (%)                   | 1,95        | 2,31        |
| A maximális nyereség felső határa (Ft) | 4 000       | 3 000       |

\* A lehívási árat az éves rendes közgyűlés állapítja meg a juttatási periódus után, ezért a lehívási árak a juttatás dátumának határidős részvényárfolyamai alapján kerültek meghatározásra. 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.

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

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 hitelek nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.

A kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

**OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:**

|  | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
|--|-------------|-------------|
| Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések<br>(kamatot magában foglaló)  | 64 164      | 57 418      |
| Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke   | 64 090      | 57 347      |
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos<br>jutalék- és díjbevételek  | 51 440      | 38 715      |
| Nem teljesítő hitelekhez tartozó visszavásárlási<br>kötelezettséghez kapcsolódóan megképzett<br>céltartalék összege                                    | 2 850       | 4 631       |
| OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott nem teljesítő<br>hitelekhez tartozó megvásárlási<br>kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett<br>céltartalék | 3 769       | 2 203       |

**OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:**

|  | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
|--|-------------|-------------|
| OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség<br>nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló) | 19 868      | 12 419      |
| Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke   | 49 351      | 23 838      |
| Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által<br>elszámolt céltartalék összege                        | 26 482      | 9 149       |
| Tranzakció vesztesége (nem konszolidált beszámolóban<br>hitelezési veszteséggént elszámolva)             | 3 001       | 2 270       |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

További kapcsoló vállalkozásokról kapott jutalékbevételek és fizetett jutalékráfordítások összegzése, a fent bemutatott tranzakciókon túl:

**a) Kamatbevételek**

|                             | <b>2009</b>          | <b>2008</b>          |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| OTP Jelzálogbank Zrt.       | 58 957               | 43 090               |
| OAOT OTP Bank (Oroszország) | 8 187                | 5 880                |
| Merkantil Bérlet Kft.       | 2 639                | 2 688                |
| Merkantil Bank Zrt.         | 2 350                | 26 992               |
| DSK Bank EAD (Bulgária)     | <u>2 246</u>         | <u>5 579</u>         |
|                             | <b><u>74 379</u></b> | <b><u>84 229</u></b> |

**b) Kamatráfordítások**

|                                 | <b>2009</b>          | <b>2008</b>          |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| OTP Jelzálogbank Zrt.           | 15 963               | 8 406                |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) | 7 213                | -                    |
| Merkantil Bérlet Kft.           | 3 641                | 3 031                |
| Merkantil Bank Zrt.             | 3 553                | 7 426                |
| OAOT OTP Bank (Oroszország)     | <u>3 131</u>         | <u>99</u>            |
|                                 | <b><u>33 501</u></b> | <b><u>18 962</u></b> |

**c) Jutalékbevételek**

|   | <b>2009</b>         | <b>2008</b>         |
|---|---------------------|---------------------|
| OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevételek                                       | 5 309               | 6 095               |
| OTP Lakástakarékpénztár Zrt.-től jutalékbevételek a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után | 1 802               | 2 384               |
| OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevételek   | <u>378</u>          | <u>406</u>          |
| <b>Összesen</b>   | <b><u>7 489</u></b> | <b><u>8 885</u></b> |

**d) Jutalékráfordítások**

|   | <b>2009</b>         | <b>2008</b>         |
|---|---------------------|---------------------|
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfolió kezelés kapcsán fizetett díj | <u>2 920</u>        | <u>2 124</u>        |
| <b>Összesen</b>   | <b><u>2 920</u></b> | <b><u>2 124</u></b> |



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**e) Bank által leányvállalatoknak nyújtott hitelek állománya**

|  | <b>2009</b>             | <b>2008</b>             |
|--|-------------------------|-------------------------|
| OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)         | 428 900                 | 535 636                 |
| OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)     | 260 823                 | 245 721                 |
| OTP Jelzálogbank Zrt.                          | 215 235                 | 92 000                  |
| Merkantil Bank Zrt.                            | 201 022                 | 225 377                 |
| OAo OTP Bank (Oroszország)                     | 153 969                 | 155 443                 |
| OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)       | 130 843                 | -                       |
| DSK Bank EAD (Bulgária)                        | 54 398                  | 114 380                 |
| OTP Faktoring Zrt.                             | 34 100                  | 14 582                  |
| Merkantil Car Zrt.                             | 32 080                  | 39 212                  |
| Merkantil Bérlet Kft.                          | 30 366                  | 33 480                  |
| OTP Lakáslízing Zrt.                           | 30 036                  | 29 363                  |
| OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)      | 28 445                  | 35 810                  |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)                | 24 674                  | 21 447                  |
| DSK Leasing AD (Bulgária)                      | 23 834                  | 24 889                  |
| OTP Leasing d.d. (Horvátország)                | 21 773                  | -                       |
| OTP Életjáradék Zrt.                           | 9 432                   | 7 577                   |
| OTP Ingatlan Zrt.                              | 5 554                   | 7 488                   |
| Crnogorska komerčijalna banka a.d (Montenegró) | 3 250                   | 22 572                  |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia)                | 614                     | 7 874                   |
| Z plus d.o.o. (Horvátország)                   | 325                     | -                       |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)           | 24                      | 41 214                  |
| OTP Bank JSC (Ukrajna)                         | -                       | 61 692                  |
| <b>Összesen</b>                                | <b><u>1 689 697</u></b> | <b><u>1 715 757</u></b> |

**f) A Banknál elhelyezett betétek állománya**

|  | <b>2009</b>           | <b>2008</b>           |
|--|-----------------------|-----------------------|
| OTP Jelzálogbank Zrt.                          | 299 562               | 81 203                |
| OAo OTP Bank (Oroszország)                     | 86 526                | 11                    |
| DSK Bank EAD (Bulgária)                        | 42 520                | 6 450                 |
| OTP Lakástakarékpénztár Zrt.                   | 26 152                | 28 222                |
| Crnogorska komerčijalna banka a.d (Montenegró) | 23 045                | 1                     |
| Merkantil Bank Zrt.                            | 20 379                | 8 531                 |
| OTP banka Hrvatska (Horvátország)              | 4 586                 | 3 795                 |
| OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)     | 4 419                 | 213                   |
| OTP Lakáslízing Zrt.                           | 1 212                 | 511                   |
| OTP Holding Ltd. (Ciprus)                      | 1 105                 | 25 450                |
| Concordia-Info Zrt.                            | 596                   | 319                   |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)                | 188                   | -                     |
| Merkantil Bérlet Kft.                          | 171                   | 2 372                 |
| OTP Faktoring Zrt.                             | 49                    | 22                    |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)           | 2                     | 13 155                |
| OTP Bank JSC (Ukrajna)                         | -                     | 14 728                |
| <b>Összesen</b>                                | <b><u>510 512</u></b> | <b><u>184 983</u></b> |

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

***g) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók***

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:

| <b>Kompenzáció kategóriák</b>  | <b>2009</b>         | <b>2008</b>         |
|--|---------------------|---------------------|
| Rövid távú munkavállalói juttatások  | 5 128               | 8 153               |
| Részvény-alapú kifizetések   | 3 139               | 16                  |
| <b>Összesen</b>  | <b><u>8 267</u></b> | <b><u>8 169</u></b> |
|  | <b>2009</b>         | <b>2008</b>         |
| A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)  | 31 876              | 27 366              |
| Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek) | 218                 | 121                 |
| Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege   | 103                 | 121                 |

**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:

|                                     | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| Bank által kezelt hitelek állománya | 45 037      | 45 196      |

**31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA**

| <b>A Bank eszközállományhoz viszonyítva</b>  | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
|--|-------------|-------------|
| Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya | 16%         | 9%          |
| OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya                                    | 12%         | 8%          |

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2009. és 2008. december 31-én.

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2009. december 31-én**

|   | 3 hónapon<br>belüli      | Éven<br>belüli, 3<br>hónapon<br>túli | Éven túli, 5<br>éven belüli | 5 éven<br>túli          | Lejárat<br>nélkül       | Összesen                |
|---|--------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák,<br>elszámolások a Magyar<br>Nemzeti Bankkal  | 178 217                  | -                                    | -                           | -                       | -                       | 178 217                 |
| Bankközi kihelyezések,<br>követelések, a kihelyezési<br>veszteségekre elszámolt<br>értékvesztés levonása után | 537 234                  | 135 635                              | 289 194                     | -                       | -                       | 962 063                 |
| Eredménnyel szemben valós<br>értéken értékelt pénzügyi<br>eszközök  | 75 115                   | 29 283                               | 56 090                      | 24 651                  | 88 513                  | 273 652                 |
| Értékesíthető értékpapírok  | 543 025                  | 30 938                               | 554 728                     | 524 056                 | -                       | 1 652 747               |
| Hitelek, a hitelezési<br>veszteségekre elszámolt<br>értékvesztés levonása után                                | 163 511                  | 458 165                              | 1 362 862                   | 638 357                 | -                       | 2 622 895               |
| Befektetések leányvállalatokban   | -                        | -                                    | -                           | -                       | 643 907                 | 643 907                 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok   | 48 082                   | 19 417                               | 118 556                     | 30 508                  | -                       | 216 563                 |
| Tárgyi eszközök   | -                        | -                                    | -                           | -                       | 69 654                  | 69 654                  |
| Immateriális javak  | -                        | -                                    | -                           | -                       | 38 909                  | 38 909                  |
| Egyéb eszközök  | <u>62 904</u>            | <u>14 293</u>                        | <u>14 261</u>               | <u>627</u>              | <u>-</u>                | <u>92 085</u>           |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>  | <b><u>1 608 088</u></b>  | <b><u>687 731</u></b>                | <b><u>2 395 691</u></b>     | <b><u>1 218 199</u></b> | <b><u>840 983</u></b>   | <b><u>6 750 692</u></b> |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más<br>bankokkal és a Magyar<br>Állammal szembeni<br>kötelezettségek                  | 586 506                  | 213 373                              | 84 738                      | 267 514                 | -                       | 1 152 131               |
| Ügyfelek betétei  | 2 836 297                | 511 654                              | 16 349                      | 4 452                   | -                       | 3 368 752               |
| Kibocsátott értékpapírok  | 455 557                  | -                                    | -                           | 162 746                 | -                       | 618 303                 |
| Eredménnyel szemben valós<br>értéken értékelt pénzügyi<br>kötelezettségek                                     | 37 301                   | 16 203                               | 59 659                      | 6 190                   | -                       | 119 353                 |
| Egyéb kötelezettségek   | 247 323                  | 2 152                                | 3 052                       | 461                     | -                       | 252 988                 |
| Alárendelt kölcsöntőke  | -                        | -                                    | 4 391                       | 169 009                 | 113 921                 | 287 321                 |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK<br/>ÖSSZESEN</b>   | <b><u>4 162 984</u></b>  | <b><u>743 382</u></b>                | <b><u>168 189</u></b>       | <b><u>610 372</u></b>   | <b><u>113 921</u></b>   | <b><u>5 798 848</u></b> |
| Jegyzett tőke   | -                        | -                                    | -                           | -                       | 28 000                  | 28 000                  |
| Eredménytartalék és egyéb<br>tartalékok   | -                        | -                                    | -                           | -                       | 927 618                 | 927 618                 |
| Visszavásárolt saját részvény   | -                        | -                                    | -                           | -                       | -3 774                  | -3 774                  |
| <b>SAJÁT TŐKE</b>   | <b>-</b>                 | <b>-</b>                             | <b>-</b>                    | <b>-</b>                | <b><u>951 844</u></b>   | <b><u>951 844</u></b>   |
| <b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>  | <b><u>4 162 984</u></b>  | <b><u>743 382</u></b>                | <b><u>168 189</u></b>       | <b><u>610 372</u></b>   | <b><u>1 065 765</u></b> | <b><u>6 750 692</u></b> |
| <b>LIKVIDITÁS<br/>HIÁNY(-)/TÖBBLET(+)</b>   | <b><u>-2 554 896</u></b> | <b><u>-55 651</u></b>                | <b><u>2 227 502</u></b>     | <b><u>607 827</u></b>   | <b><u>-224 782</u></b>  | <b><u>-</u></b>         |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONZOLIDÁLT 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<br>belüli      | Éven<br>belüli, 3<br>hónapon<br>túli | Éven túli, 5<br>éven belüli | 5 éven<br>túli          | Lejárat<br>nélkül      | Összesen                |
|---|--------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák,<br>elszámolások a Magyar<br>Nemzeti Bankkal  | 158 022                  | -                                    | -                           | -                       | -                      | 158 022                 |
| Bankközi kihelyezések,<br>követelések, a kihelyezési<br>veszteségekre elszámolt<br>értékvesztés levonása után | 436 597                  | 115 510                              | 359 000                     | 14 606                  | -                      | 925 713                 |
| Eredménnyel szemben valós<br>értéken értékelt pénzügyi<br>eszközök  | 34 636                   | 16 795                               | 75 822                      | 23 992                  | 2 298                  | 153 543                 |
| Értékesíthető értékpapírok  | 11 253                   | 34 351                               | 416 199                     | 99 238                  | -                      | 561 041                 |
| Hitelek, a hitelezési<br>veszteségekre elszámolt<br>értékvesztés levonása után                                | 201 046                  | 446 352                              | 1 251 158                   | 839 049                 | -                      | 2 737 605               |
| Befektetések leányvállalatokban   | -                        | -                                    | -                           | -                       | 596 244                | 596 244                 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok   | 145 061                  | 98 504                               | 168 820                     | 38 793                  | -                      | 451 178                 |
| Tárgyi eszközök   | -                        | -                                    | -                           | -                       | 72 844                 | 72 844                  |
| Immateriális javak  | -                        | -                                    | -                           | -                       | 39 539                 | 39 539                  |
| Egyéb eszközök  | <u>18 073</u>            | <u>44 584</u>                        | <u>7 940</u>                | <u>680</u>              | <u>-</u>               | <u>71 277</u>           |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>  | <b><u>1 004 688</u></b>  | <b><u>756 096</u></b>                | <b><u>2 278 939</u></b>     | <b><u>1 016 358</u></b> | <b><u>710 925</u></b>  | <b><u>5 767 006</u></b> |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más<br>bankokkal és a Magyar<br>Állammal szembeni<br>kötelezettségek                  | 259 073                  | 307 764                              | 80 380                      | 63 860                  | -                      | 711 077                 |
| Ügyfelek betétei  | 2 476 728                | 605 823                              | 24 256                      | 1 621                   | -                      | 3 108 428               |
| Kibocsátott értékpapírok  | 260 807                  | -                                    | 345 658                     | -                       | -                      | 606 465                 |
| Eredménnyel szemben valós<br>értéken értékelt pénzügyi<br>kötelezettségek                                     | 30 885                   | 11 039                               | 78 426                      | 6 711                   | -                      | 127 061                 |
| Egyéb kötelezettségek   | 132 757                  | 2 765                                | 762                         | -                       | -                      | 136 284                 |
| Alárendelt kölcsöntőke  | <u>3 267</u>             | <u>-</u>                             | <u>5 000</u>                | <u>165 210</u>          | <u>131 741</u>         | <u>305 218</u>          |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK<br/>ÖSSZESEN</b>   | <b><u>3 163 517</u></b>  | <b><u>927 391</u></b>                | <b><u>534 482</u></b>       | <b><u>237 402</u></b>   | <b><u>131 741</u></b>  | <b><u>4 994 533</u></b> |
| Jegyzett tőke   | -                        | -                                    | -                           | -                       | 28 000                 | 28 000                  |
| Eredménytartalék és egyéb<br>tartalékok   | -                        | -                                    | -                           | -                       | 842 318                | 842 318                 |
| Visszavásárolt saját részvény   | <u>-</u>                 | <u>-</u>                             | <u>-</u>                    | <u>-</u>                | <u>-97 845</u>         | <u>-97 845</u>          |
| <b>SAJÁT TŐKE</b>   | <u>-</u>                 | <u>-</u>                             | <u>-</u>                    | <u>-</u>                | <b><u>772 473</u></b>  | <b><u>772 473</u></b>   |
| <b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>  | <b><u>3 163 517</u></b>  | <b><u>927 391</u></b>                | <b><u>534 482</u></b>       | <b><u>237 402</u></b>   | <b><u>904 214</u></b>  | <b><u>5 767 006</u></b> |
| <b>LIKVIDITÁS<br/>HIÁNY(-)/TÖBBLET(+)</b>   | <b><u>-2 158 829</u></b> | <b><u>-171 295</u></b>               | <b><u>1 744 457</u></b>     | <b><u>778 956</u></b>   | <b><u>-193 289</u></b> | <u>-</u>                |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2009. december 31.**

|  | <b>USD</b>            | <b>EUR</b>             | <b>CHF</b>            | <b>Egyéb</b>          | <b>Összesen</b>        |
|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| Eszközök*                                      | 642 210               | 1 348 116              | 918 302               | 111 247               | 3 019 875              |
| Források                                       | -334 040              | -1 831 848             | -95 582               | -101 180              | -2 362 650             |
| Mérlegen kívüli eszközök és<br>források, nettó | <u>-341 452</u>       | <u>291 886</u>         | <u>-840 978</u>       | <u>-57 690</u>        | <u>-948 234</u>        |
| <b>Nettó pozíció</b>                           | <b><u>-33 282</u></b> | <b><u>-191 846</u></b> | <b><u>-18 258</u></b> | <b><u>-47 623</u></b> | <b><u>-291 009</u></b> |

**2008. december 31.**

|  | <b>USD</b>            | <b>EUR</b>             | <b>CHF</b>            | <b>Egyéb</b>          | <b>Összesen</b>        |
|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| Eszközök*                                      | 813 638               | 1 021 210              | 931 192               | 104 313               | 2 870 353              |
| Források                                       | -110 033              | -1 583 773             | -134 322              | -24 319               | -1 852 447             |
| Mérlegen kívüli eszközök és<br>források, nettó | <u>-789 408</u>       | <u>442 961</u>         | <u>-859 969</u>       | <u>-144 318</u>       | <u>-1 350 734</u>      |
| <b>Nettó pozíció</b>                           | <b><u>-85 803</u></b> | <b><u>-119 602</u></b> | <b><u>-63 099</u></b> | <b><u>-64 324</u></b> | <b><u>-332 828</u></b> |

\*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 kamatláb kockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következtésképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatláb kockázatnak.

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

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb kockázat kezelésére.

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

| 2009. december 31.  | 1 hónapon belül |           | 1 és 3 hónap között |         | 3 és 12 hónap között |         | 1 és 2 év között |         | 2 éven túl |        | Nem kamatozó |        | Összesen  |           | Összesen  |
|---|-----------------|-----------|---------------------|---------|----------------------|---------|------------------|---------|------------|--------|--------------|--------|-----------|-----------|-----------|
|   | HUF             | Deviza    | HUF                 | Deviza  | HUF                  | Deviza  | HUF              | Deviza  | HUF        | Deviza | HUF          | Deviza | HUF       | Deviza    |           |
| <b>ESZKÖZÖK</b>   |                 |           |                     |         |                      |         |                  |         |            |        |              |        |           |           |           |
| <b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>                                     |                 |           |                     |         |                      |         |                  |         |            |        |              |        |           |           |           |
| Nemzeti Bankkal   | 95 389          | 27 734    | -                   | -       | -                    | -       | -                | -       | -          | -      | 49 566       | 5 528  | 144 955   | 33 262    | 178 217   |
| <i>fix kamatozású</i>   | 95 389          | 27 734    | -                   | -       | -                    | -       | -                | -       | -          | -      | -            | -      | 95 389    | 27 734    | 123 123   |
| <i>változó kamatozású</i>   | -               | -         | -                   | -       | -                    | -       | -                | -       | -          | -      | -            | -      | -         | -         | -         |
| <i>nem kamatozó</i>   | -               | -         | -                   | -       | -                    | -       | -                | -       | -          | -      | 49 566       | 5 528  | 49 566    | 5 528     | 55 094    |
| <b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b> |                 |           |                     |         |                      |         |                  |         |            |        |              |        |           |           |           |
| <i>fix kamatozású</i>   | 231 104         | 729 425   | -                   | -       | -                    | -       | -                | -       | -          | -      | 369          | 1 165  | 231 473   | 730 590   | 962 063   |
| <i>változó kamatozású</i>   | 231 104         | 729 425   | -                   | -       | -                    | -       | -                | -       | -          | -      | -            | -      | 231 104   | 729 425   | 960 529   |
| <i>nem kamatozó</i>   | -               | -         | -                   | -       | -                    | -       | -                | -       | -          | -      | 369          | 1 165  | -         | -         | 1 534     |
| <b>Kereskedési célú értékpapírok</b>  |                 |           |                     |         |                      |         |                  |         |            |        |              |        |           |           |           |
| <i>fix kamatozású</i>   | 49 888          | -         | 237                 | 2 221   | 3 521                | 274     | 2 027            | 5 155   | 26 936     | 262    | 89 835       | 60     | 172 444   | 7 972     | 180 416   |
| <i>változó kamatozású</i>   | 49 888          | -         | 219                 | 2 221   | 3 521                | 274     | 2 027            | 5 155   | 26 936     | 262    | -            | -      | 82 591    | 7 912     | 90 503    |
| <i>nem kamatozó</i>   | -               | -         | 18                  | -       | -                    | -       | -                | -       | -          | -      | -            | -      | 18        | -         | 18        |
| <i>nem kamatozó</i>   | -               | -         | -                   | -       | -                    | -       | -                | -       | -          | -      | 89 835       | 60     | 89 835    | 60        | 89 895    |
| <b>Értékesíthető értékpapírok</b>   |                 |           |                     |         |                      |         |                  |         |            |        |              |        |           |           |           |
| <i>fix kamatozású</i>   | 504 172         | -         | 3 613               | 109 038 | -                    | 22 407  | 59 702           | 285 571 | 593 041    | 28 161 | 28 837       | 18 205 | 1 189 365 | 463 382   | 1 652 747 |
| <i>változó kamatozású</i>   | 504 172         | -         | -                   | 11 481  | -                    | 22 407  | 59 702           | 285 571 | 593 041    | 28 161 | -            | -      | 1 156 915 | 347 620   | 1 504 535 |
| <i>nem kamatozó</i>   | -               | -         | 3 613               | 97 557  | -                    | -       | -                | -       | -          | -      | -            | -      | 3 613     | 97 557    | 101 170   |
| <i>nem kamatozó</i>   | -               | -         | -                   | -       | -                    | -       | -                | -       | -          | -      | 28 837       | 18 205 | 28 837    | 18 205    | 47 042    |
| <b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>                             |                 |           |                     |         |                      |         |                  |         |            |        |              |        |           |           |           |
| <i>fix kamatozású</i>   | 680 599         | 865 022   | 38 428              | 248 481 | 117 078              | 643 676 | 528              | 192     | 6 830      | -      | 7 154        | 14 907 | 850 617   | 1 772 278 | 2 622 895 |
| <i>változó kamatozású</i>   | 7 816           | -         | 26                  | 96      | 336                  | 96      | 528              | 192     | 6 830      | -      | -            | -      | 15 536    | 384       | 15 920    |
| <i>nem kamatozó</i>   | 672 783         | 865 022   | 38 402              | 248 385 | 116 742              | 643 580 | -                | -       | -          | -      | -            | -      | 827 927   | 1 756 987 | 2 584 914 |
| <i>nem kamatozó</i>   | -               | -         | -                   | -       | -                    | -       | -                | -       | -          | -      | 7 154        | 14 907 | 7 154     | 14 907    | 22 061    |
| <b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>  |                 |           |                     |         |                      |         |                  |         |            |        |              |        |           |           |           |
| <i>fix kamatozású</i>   | 23 349          | -         | 46 062              | 620     | 27 082               | -       | 29 202           | -       | 81 360     | 466    | 8 254        | 168    | 215 309   | 1 254     | 216 563   |
| <i>változó kamatozású</i>   | -               | -         | 38 824              | -       | 16 885               | -       | 29 202           | -       | 81 360     | 466    | -            | -      | 166 271   | 466       | 166 737   |
| <i>nem kamatozó</i>   | 23 349          | -         | 7 238               | 620     | 10 197               | -       | -                | -       | -          | -      | -            | -      | 40 784    | 620       | 41 404    |
| <i>nem kamatozó</i>   | -               | -         | -                   | -       | -                    | -       | -                | -       | -          | -      | 8 254        | 168    | 8 254     | 168       | 8 422     |
| <b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>  |                 |           |                     |         |                      |         |                  |         |            |        |              |        |           |           |           |
| <i>fix kamatozású</i>   | 401 743         | 1 014 857 | 848 862             | 590 028 | 229 989              | 41 928  | 11 576           | 25 475  | 24 489     | 6 251  | -            | -      | 1 516 659 | 1 678 539 | 3 195 198 |
| <i>változó kamatozású</i>   | 70 586          | 657 084   | 49 244              | 123 928 | 149 174              | 40 345  | 11 576           | 25 475  | 24 489     | 6 251  | -            | -      | 305 069   | 853 083   | 1 158 152 |
| <i>változó kamatozású</i>   | 331 157         | 357 773   | 799 618             | 466 100 | 80 815               | 1 583   | -                | -       | -          | -      | -            | -      | 1 211 590 | 825 456   | 2 037 046 |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

| 2009. december 31.   | 1 hónapon belül  |                  | 1 és 3 hónap között |                | 3 és 12 hónap között |                | 1 és 2 év között |                | 2 éven túl     |                 | Nem kamatozó   |               | Összesen          |                  | Összesen         |
|--|------------------|------------------|---------------------|----------------|----------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|-------------------|------------------|------------------|
|  | HUF              | Deviza           | HUF                 | Deviza         | HUF                  | Deviza         | HUF              | Deviza         | HUF            | Deviza          | HUF            | Deviza        | HUF               | Deviza           |                  |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>   |                  |                  |                     |                |                      |                |                  |                |                |                 |                |               |                   |                  |                  |
| <b>Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek</b> | <b>73 966</b>    | <b>482 449</b>   | <b>25 554</b>       | <b>333 168</b> | <b>83 084</b>        | <b>131 398</b> | <b>1</b>         | <b>-</b>       | <b>48</b>      | <b>19 792</b>   | <b>424</b>     | <b>2 247</b>  | <b>183 077</b>    | <b>969 054</b>   | <b>1 152 131</b> |
| <i>fix kamatozású</i>  | 73 197           | 454 253          | 19 668              | 737            | 1 949                | 131 317        | 1                | -              | 48             | 19 792          | -              | -             | 94 863            | 606 099          | 700 962          |
| <i>változó kamatozású</i>  | 769              | 28 196           | 5 886               | 332 431        | 81 135               | 81             | -                | -              | -              | -               | -              | -             | 87 790            | 360 708          | 448 498          |
| <i>nem kamatozó</i>  | -                | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -               | 424            | 2 247         | 424               | 2 247            | 2 671            |
| <b>Ügyfelek betétei</b>  | <b>1 291 546</b> | <b>304 706</b>   | <b>483 353</b>      | <b>103 964</b> | <b>381 795</b>       | <b>95 247</b>  | <b>7 611</b>     | <b>1 664</b>   | <b>547 188</b> | <b>128 817</b>  | <b>18 526</b>  | <b>4 335</b>  | <b>2 730 019</b>  | <b>638 733</b>   | <b>3 368 752</b> |
| <i>fix kamatozású</i>  | 796 626          | 267 555          | 463 243             | 103 964        | 373 752              | 95 247         | 7 611            | 1 664          | 1 011          | 94 671          | -              | -             | 1 642 243         | 563 101          | 2 205 344        |
| <i>változó kamatozású</i>  | 494 920          | 37 151           | 20 110              | -              | 8 043                | -              | -                | -              | 546 177        | 34 146          | -              | -             | 1 069 250         | 71 297           | 1 140 547        |
| <i>nem kamatozó</i>  | -                | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -               | 18 526         | 4 335         | 18 526            | 4 335            | 22 861           |
| <b>Kibocsátott értékpapírok</b>  | <b>22 455</b>    | <b>138 152</b>   | <b>31 146</b>       | <b>82 891</b>  | <b>176 759</b>       | <b>-</b>       | <b>1 450</b>     | <b>138 152</b> | <b>16 248</b>  | <b>-</b>        | <b>4 514</b>   | <b>6 536</b>  | <b>252 572</b>    | <b>365 731</b>   | <b>618 303</b>   |
| <i>fix kamatozású</i>  | 22 455           | -                | 31 146              | -              | 176 759              | -              | 1 450            | 138 152        | 16 248         | -               | -              | -             | 248 058           | 138 152          | 386 210          |
| <i>változó kamatozású</i>  | -                | 138 152          | -                   | 82 891         | -                    | -              | -                | -              | -              | -               | -              | -             | -                 | 221 043          | 221 043          |
| <i>nem kamatozó</i>  | -                | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -               | 4 514          | 6 536         | 4 514             | 6 536            | 11 050           |
| <b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>   | <b>927 406</b>   | <b>509 441</b>   | <b>1 415 969</b>    | <b>35 440</b>  | <b>247 120</b>       | <b>19 528</b>  | <b>15 283</b>    | <b>17 577</b>  | <b>10 835</b>  | <b>12 137</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>2 616 613</b>  | <b>594 123</b>   | <b>3 210 736</b> |
| <i>fix kamatozású</i>  | 217 783          | 509 441          | 139 508             | 35 282         | 166 547              | 19 524         | 15 283           | 17 577         | 10 835         | 12 137          | -              | -             | 549 956           | 593 961          | 1 143 917        |
| <i>változó kamatozású</i>  | 709 623          | -                | 1 276 461           | 158            | 80 573               | 4              | -                | -              | -              | -               | -              | -             | 2 066 657         | 162              | 2 066 819        |
| <i>nem kamatozó</i>  | -                | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -               | -              | -             | -                 | -                | -                |
| <b>Alárendelt kölcsöntőke</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>5 000</b>        | <b>26 540</b>  | <b>-</b>             | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>252 323</b>  | <b>61</b>      | <b>3 397</b>  | <b>5 061</b>      | <b>282 260</b>   | <b>287 321</b>   |
| <i>fix kamatozású</i>  | -                | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | 252 323         | -              | -             | -                 | 252 323          | 252 323          |
| <i>változó kamatozású</i>  | -                | -                | 5 000               | 26 540         | -                    | -              | -                | -              | -              | -               | -              | -             | 5 000             | 26 540           | 31 540           |
| <i>nem kamatozó</i>  | -                | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -               | 61             | 3 397         | 61                | 3 397            | 3 458            |
| <b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>   | <b>-329 129</b>  | <b>1 202 290</b> | <b>-1 023 820</b>   | <b>368 385</b> | <b>-511 088</b>      | <b>462 112</b> | <b>78 690</b>    | <b>159 000</b> | <b>158 337</b> | <b>-377 929</b> | <b>160 490</b> | <b>23 518</b> | <b>-1 466 520</b> | <b>1 837 376</b> | <b>370 856</b>   |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

| 2008. december 31.  | 1 hónapon belül |                  | 1 és 3 hónap között |                | 3 és 12 hónap között |                | 1 és 2 év között |                | 2 éven túl     |                | Nem kamatozó  |               | Összesen       |                  | Összesen         |
|---|-----------------|------------------|---------------------|----------------|----------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
|   | HUF             | Deviza           | HUF                 | Deviza         | HUF                  | Deviza         | HUF              | Deviza         | HUF            | Deviza         | HUF           | Deviza        | HUF            | Deviza           |                  |
| <b>ESZKÖZÖK</b>   |                 |                  |                     |                |                      |                |                  |                |                |                |               |               |                |                  |                  |
| <b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>                                     | <b>71 857</b>   | <b>10 919</b>    | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -              | <b>67 056</b> | <b>8 190</b>  | <b>138 913</b> | <b>19 109</b>    | <b>158 022</b>   |
| <i>fix kamatozású</i>   | 71 857          | 10 919           | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -              | -             | -             | 71 857         | 10 919           | 82 776           |
| <i>változó kamatozású</i>   | -               | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -              | -             | -             | -              | -                | -                |
| <i>nem kamatozó</i>   | -               | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -              | 67 056        | 8 190         | 67 056         | 8 190            | 75 246           |
| <b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b> | <b>157 697</b>  | <b>310 556</b>   | <b>2 506</b>        | <b>139 481</b> | -                    | <b>136 232</b> | -                | <b>47 894</b>  | -              | <b>126 089</b> | <b>915</b>    | <b>4 343</b>  | <b>161 118</b> | <b>764 595</b>   | <b>925 713</b>   |
| <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>   | -               | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -              | 915           | 4 343         | 915            | 4 343            | 5 258            |
| <b>Kereskedési célú értékpapírok</b>  | <b>1 454</b>    | -                | <b>1 496</b>        | -              | <b>8 850</b>         | <b>1</b>       | <b>10 564</b>    | <b>875</b>     | <b>27 071</b>  | <b>2 210</b>   | <b>4 022</b>  | <b>103</b>    | <b>53 457</b>  | <b>3 189</b>     | <b>56 646</b>    |
| <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>   | -               | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -              | 4 022         | 103           | 4 022          | 103              | 4 125            |
| <b>Értékesíthető értékpapírok</b>   | -               | -                | <b>217 002</b>      | <b>97 039</b>  | <b>27 707</b>        | <b>5 852</b>   | <b>22 078</b>    | <b>3 311</b>   | <b>156 387</b> | <b>9 720</b>   | <b>19 321</b> | <b>2 624</b>  | <b>442 495</b> | <b>118 546</b>   | <b>561 041</b>   |
| <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>   | -               | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -              | 19 321        | 2 624         | 19 321         | 2 624            | 21 945           |
| <b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>                             | <b>651 042</b>  | <b>1 097 469</b> | <b>40 190</b>       | <b>304 205</b> | <b>97 416</b>        | <b>514 201</b> | <b>487</b>       | <b>196</b>     | <b>9 980</b>   | <b>196</b>     | <b>6 540</b>  | <b>15 683</b> | <b>805 655</b> | <b>1 931 950</b> | <b>2 737 605</b> |
| <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>   | -               | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -              | 6 540         | 15 683        | 6 540          | 15 683           | 22 223           |
| <b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>  | <b>119 263</b>  | -                | <b>19 935</b>       | -              | <b>132 772</b>       | -              | <b>38 930</b>    | -              | <b>126 635</b> | -              | <b>13 643</b> | -             | <b>451 178</b> | -                | <b>451 178</b>   |
| <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           |
| <i>nem kamatozó</i>   | -               | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -              | 13 643        | -             | 13 643         | -                | 13 643           |
| <b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>  | <b>10 266</b>   | <b>827 730</b>   | <b>15 811</b>       | <b>524 591</b> | <b>97 434</b>        | <b>131 770</b> | <b>94 099</b>    | <b>178 698</b> | <b>719 840</b> | <b>170 052</b> | -             | -             | <b>937 450</b> | <b>1 832 841</b> | <b>2 770 291</b> |
| <i>fix kamatozású</i>   | 10 266          | 826 457          | 15 811              | 524 591        | 95 523               | 129 863        | 93 805           | 176 600        | 716 340        | 168 978        | -             | -             | 931 745        | 1 826 489        | 2 758 234        |
| <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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

| 2008. december 31.   | 1 hónapon belül  |                  | 1 és 3 hónap között |                | 3 és 12 hónap között |                | 1 és 2 év között |                | 2 éven túl     |                   | Nem kamatozó  |               | Összesen         |                  | Összesen         |
|--|------------------|------------------|---------------------|----------------|----------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|---------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
|  | HUF              | Deviza           | HUF                 | Deviza         | HUF                  | Deviza         | HUF              | Deviza         | HUF            | Deviza            | HUF           | Deviza        | HUF              | Deviza           |                  |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>   |                  |                  |                     |                |                      |                |                  |                |                |                   |               |               |                  |                  |                  |
| <b>Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek</b> |                  |                  |                     |                |                      |                |                  |                |                |                   |               |               |                  |                  |                  |
| <i>fix kamatozású</i>  | 77 435           | 252 583          | 7 287               | 151 120        | 211 209              | 1 492          | -                | -              | -              | 4 439             | 2 312         | 3 200         | 298 243          | 412 834          | 711 077          |
| <i>változó kamatozású</i>  | 77 062           | 128 125          | 1 746               | 15 051         | 118 618              | 1 404          | -                | -              | -              | 4 439             | -             | -             | 197 426          | 149 019          | 346 445          |
| <i>nem kamatozó</i>  | 373              | 124 458          | 5 541               | 136 069        | 92 591               | 88             | -                | -              | -              | -                 | -             | -             | 98 505           | 260 615          | 359 120          |
|  | -                | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -                 | 2 312         | 3 200         | 2 312            | 3 200            | 5 512            |
| <b>Ügyfelek betétei</b>  | <b>1 173 542</b> | <b>269 453</b>   | <b>457 665</b>      | <b>161 007</b> | <b>348 569</b>       | <b>83 475</b>  | -                | <b>153</b>     | <b>553 330</b> | <b>43 568</b>     | <b>14 479</b> | <b>3 187</b>  | <b>2 547 585</b> | <b>560 843</b>   | <b>3 108 428</b> |
| <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>  | -                | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -                 | 14 479        | 3 187         | 14 479           | 3 187            | 17 666           |
| <b>Kibocsátott értékpapírok</b>  | -                | -                | -                   | <b>409 652</b> | <b>59 411</b>        | -              | -                | -              | -              | <b>132 729</b>    | <b>461</b>    | <b>4 213</b>  | <b>59 872</b>    | <b>546 593</b>   | <b>606 465</b>   |
| <i>fix kamatozású</i>  | -                | -                | -                   | -              | 59 411               | -              | -                | -              | -              | 132 729           | -             | -             | 59 411           | 132 728          | 192 139          |
| <i>változó kamatozású</i>  | -                | -                | -                   | 409 652        | -                    | -              | -                | -              | -              | -                 | -             | -             | -                | 409 652          | 409 652          |
| <i>nem kamatozó</i>  | -                | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -                 | 461           | 4 213         | 461              | 4 213            | 4 674            |
| <b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>   | <b>433 865</b>   | <b>412 929</b>   | <b>344 277</b>      | <b>193 970</b> | <b>63 840</b>        | <b>163 285</b> | <b>9 894</b>     | <b>263 533</b> | <b>8 956</b>   | <b>898 303</b>    | -             | -             | <b>860 832</b>   | <b>1 932 020</b> | <b>2 792 852</b> |
| <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>  | -                | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -                 | -             | -             | -                | -                | -                |
| <b>Alárendelt kölcsöntőke</b>  | -                | -                | <b>5 000</b>        | <b>28 550</b>  | -                    | -              | -                | -              | -              | <b>268 401</b>    | <b>54</b>     | <b>3 213</b>  | <b>5 054</b>     | <b>300 164</b>   | <b>305 218</b>   |
| <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>  | -                | -                | -                   | -              | -                    | -              | -                | -              | -              | -                 | 54            | 3 213         | 54               | 3 213            | 3 267            |
| <b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>   | <b>-673 263</b>  | <b>1 311 709</b> | <b>-517 289</b>     | <b>121 017</b> | <b>-318 850</b>      | <b>539 804</b> | <b>156 264</b>   | <b>-32 712</b> | <b>477 627</b> | <b>-1 039 172</b> | <b>94 191</b> | <b>17 130</b> | <b>-781 320</b>  | <b>917 776</b>   | <b>136 456</b>   |

**35. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)**

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható Nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra.

|  | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
|--|-------------|-------------|
| Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)                      | 158 138     | 133 955     |
| Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)       | 271 732 001 | 270 758 317 |
| <b>Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)</b>                                   | <b>582</b>  | <b>495</b>  |
| Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)                      | 158 138     | 133 955     |
| Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez | 274 053 287 | 271 558 263 |
| <b>Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)</b>                               | <b>577</b>  | <b>493</b>  |

|   | <b>2009</b>        | <b>2008</b>        |
|---|--------------------|--------------------|
|   | darab              |                    |
| Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma  | 280 000 010        | 280 000 010        |
| A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma   | -8 268 009         | -9 241 693         |
| <b>Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez</b>               | <b>271 732 001</b> | <b>270 758 317</b> |
| Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása               | 2 321 286          | 799 946            |
| <b>Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez</b> | <b>274 053 287</b> | <b>271 558 263</b> |

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

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

Az egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (alap EPS) a törzsrészvényeseknek az adott időszak után kiosztható Nettó eredmény és a törzsrészvények adott időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A törzsrészvények átlagos darabszáma nem tartalmazza a Bank tulajdonában levő saját részvények átlagos állományát.

A hígított EPS mutató számításánál a törzsrészvényesek számára kiosztható Nettó eredmény megegyezik az alap EPS-hez használt Nettó eredménnyel. A törzsrészvények időszak alatti módosított átlagos darabszáma a Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók esetleges hígító hatását tartalmazza.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2009. december 31-ével zárult évre vonatkozóan**

|  | Kamat-<br>eredmény    | Nettó nem<br>kamat-<br>eredmény | Értékvesz-<br>tés     | Saját<br>tőke        |
|--|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások<br>a Magyar Nemzeti Bankkal  | 7 026                 | -                               | -                     | -                    |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a<br>kihelyezési veszteségekre elszámolt<br>értvesztés levonása után | 27 925                | -                               | -1 335                | -                    |
| Kereskedési célú értékpapírok  | 5 297                 | 395                             | -                     | -                    |
| Értékesíthető értékpapírok   | 54 087                | 501                             | -2 451                | 36 102               |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre<br>elszámolt értékvesztés levonása után                              | 240 408               | 55 492                          | -44 268               | -                    |
| Lejáratig tartandó értékpapírok  | 52 934                | -2 896                          | -4 164                | -                    |
| Származékos pénzügyi<br>instrumentumok   | 91 860                | -17 589                         | -                     | -                    |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más<br>bankokkal és a Magyar Állammal<br>szembeni kötelezettségek                | -31 448               | -                               | -                     | -                    |
| Ügyfelek betétei   | -183 802              | 49 960                          | -                     | -                    |
| Kibocsátott értékpapírok   | -32 474               | -                               | -                     | -                    |
| Alárendelt kölcsöntőke   | <u>-17 446</u>        | <u>-</u>                        | <u>-</u>              | <u>-</u>             |
| <b>Összesen</b>  | <b><u>214 367</u></b> | <b><u>84 861</u></b>            | <b><u>-52 218</u></b> | <b><u>36 102</u></b> |

**2008. december 31-ével zárult üzleti évre vonatkozóan**

|  | Kamat-<br>eredmény    | Nettó nem<br>kamat-<br>eredmény | Értékvesz-<br>tés     | Saját<br>tőke         |
|--|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások<br>a Magyar Nemzeti Bankkal  | 14 147                | -                               | -                     | -                     |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a<br>kihelyezési veszteségekre elszámolt<br>értvesztés levonása után | 43 622                | -                               | -362                  | -                     |
| Kereskedési célú értékpapírok  | 4 979                 | -4 668                          | -                     | -                     |
| Értékesíthető értékpapírok   | 23 959                | -1 958                          | -                     | -21 742               |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre<br>elszámolt értékvesztés levonása után                              | 233 388               | 45 630                          | -28 849               | -                     |
| Lejáratig tartandó értékpapírok  | 42 695                | 2 513                           | -                     | -                     |
| Származékos pénzügyi<br>instrumentumok   | -6 609                | -7 438                          | -                     | -                     |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más<br>bankokkal és a Magyar Állammal<br>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>              |
| <b>Összesen</b>  | <b><u>133 842</u></b> | <b><u>89 481</u></b>            | <b><u>-29 211</u></b> | <b><u>-21 742</u></b> |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke**

|  | 2009                 |                  | 2008                 |                  |
|--|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
|  | Könyv szerinti érték | Valós érték      | Könyv szerinti érték | Valós érték      |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal                                     | 178 217              | 178 217          | 158 022              | 158 022          |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után | 962 063              | 969 344          | 925 713              | 932 520          |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                                       | 273 652              | 273 652          | 153 543              | 153 543          |
| <i>Kereskedési célú értékpapírok</i>   | <i>180 416</i>       | <i>180 416</i>   | <i>56 646</i>        | <i>56 646</i>    |
| <i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója</i>                                 | <i>93 236</i>        | <i>93 236</i>    | <i>96 897</i>        | <i>96 897</i>    |
| Értékesíthető értékpapírok   | 1 652 747            | 1 652 747        | 561 041              | 561 041          |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után                             | 2 622 895            | 2 884 329        | 2 737 605            | 2 970 216        |
| Lejáratig tartandó értékpapírok  | 216 563              | 206 292          | 451 178              | 428 571          |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok  | 14 148               | 14 148           | 8 871                | 8 871            |
| <b>PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>  | <b>5 920 285</b>     | <b>6 178 729</b> | <b>4 995 973</b>     | <b>5 212 784</b> |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek                | 1 152 131            | 1 157 833        | 711 077              | 719 001          |
| Ügyfelek betétei   | 3 368 752            | 3 361 027        | 3 108 428            | 3 087 125        |
| Kibocsátott értékpapírok   | 618 303              | 607 199          | 606 465              | 510 879          |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok  | 3 569                | 3 569            | 1 268                | 1 268            |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                                | 119 353              | 119 353          | 127 061              | 127 061          |
| Az OTP-MOL tranzakcióból származó pénzügyi kötelezettségek   | 86 912               | 86 912           | -                    | -                |
| Az OTP Bank JSC hiteleire vállalt garanciákból származó pénzügyi kötelezettségek                   | 38 132               | 38 132           | -                    | -                |
| Alárendelt kölcsöntőke   | 287 321              | 216 562          | 305 218              | 135 845          |
| <b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>   | <b>5 674 473</b>     | <b>5 590 587</b> | <b>4 859 517</b>     | <b>4 581 179</b> |

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

**b) Származékos ügyletek valós értéke**

|   | Valós érték            |                        | Nettó névleges érték  |                       |
|---|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
|   | 2009                   | 2008                   | 2009                  | 2008                  |
| <b>Kereskedési célú kamatwap ügyletek</b>                           |                        |                        |                       |                       |
| Kereskedési célú kamatwap ügyletek pozitív valós értéke             | 56 134                 | 41 004                 | 58 203                | 25 956                |
| Kereskedési célú kamatwap ügyletek negatív valós értéke             | - 47 065               | - 32 564               | -45 983               | -24 146               |
| <b>Kereskedési célú deviza-swap ügyletek</b>                        |                        |                        |                       |                       |
| Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke          | 7 439                  | 26 527                 | 7 790                 | -21 064               |
| Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke          | -6 168                 | -24 063                | -5 154                | -22 041               |
| <b>Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek</b>                 |                        |                        |                       |                       |
| Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke   | 14 147                 | 8 692                  | 10 507                | 81 221                |
| Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke   | -3 569                 | -1 268                 | -3 740                | -75 585               |
| <b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>                              |                        |                        |                       |                       |
| Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke                | 23 270                 | 12 049                 | 14 951                | 37 695                |
| Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke                | - 54 169               | -58 107                | - 4 734               | 50 387                |
| <b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>               |                        |                        |                       |                       |
| Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke | 5 133                  | 13 551                 | 40 776                | 64 266                |
| Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke | - 7 348                | -6 488                 | 40 803                | 50 026                |
| <b>Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek</b>                     |                        |                        |                       |                       |
| Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek pozitív valós értéke       | 1                      | 179                    | - 4                   | 229                   |
| Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek negatív valós értéke       | -                      | -                      | -                     | -                     |
| <b>Egyéb kereskedési célú származékos ügyletek</b>                  |                        |                        |                       |                       |
| Egyéb kereskedési célú származékos ügyletek pozitív valós értéke    | 1 260                  | 3 766                  | 711                   | 17 942                |
| Egyéb kereskedési célú származékos ügyletek negatív valós értéke    | <u>-4 603</u>          | <u>-5 839</u>          | <u>-12 066</u>        | <u>-21 405</u>        |
| <b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>                       | <b><u>107 384</u></b>  | <b><u>105 768</u></b>  | <b><u>132 934</u></b> | <b><u>206 245</u></b> |
| <b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>                | <b><u>-122 922</u></b> | <b><u>-128 329</u></b> | <b><u>-30 874</u></b> | <b><u>-42 764</u></b> |
| <b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>                 | <b><u>-15 538</u></b>  | <b><u>-22 561</u></b>  | <b><u>102 060</u></b> | <b><u>163 481</u></b> |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**c) Fedezeti elszámolás típusai**

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, ezért ezek az ügyletek a kereskedési célú ügyletek szabályai szerint kerültek elszámolásra.

A fedezeti tranzakciók összegzését tartalmazza a következő két táblázat a 2009-es és 2008-as évre vonatkozóan:

**2009. december 31-én**

| Fedezeti ügylet típusa   | Fedezeti instrumentum | Fedezeti instrumentum valós érték korrekciója | Fedezett kockázatok jellege |
|--|-----------------------|---|-----------------------------|
| 1) Cash-flow fedezeti ügylet   | -                     | -   | -                           |
| 2) Valós érték fedezeti ügylet   | IRS opciók            | 10.578 millió Ft<br>1 millió Ft               | Kamatláb<br>Árfolyam        |
| 3) Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei | -                     | -   | -                           |

**2008. december 31-én**

| Fedezeti ügylet típusa   | Fedezeti instrumentum | Fedezeti instrumentum valós érték korrekciója | Fedezett kockázatok jellege |
|--|-----------------------|---|-----------------------------|
| 1) Cash flow fedezeti ügylet   | -                     | -   | -                           |
| 2) Valós érték fedezeti ügylet   | IRS opciók            | 7,424 millió Ft<br>179 millió Ft              | Kamatláb<br>Árfolyam        |
| 3) Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei | -                     | -   | -                           |

**d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása**

**1. Ügyfél betétek**

A Bank Ft-ban gyűjtött strukturált betéteiből származó kamatfizetések bizonyos esetekben egyes részvénypiaci árfolyamok, illetve indexek, valamint az EUR/HUF árfolyama értékváltozásának vannak kitéve. A kamatfizetésekből származó cash-flowk kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amely során a strukturált betétből származó kifizetések kockázatát 3 és 6 havi BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az ügyfélbetétek valós értékében meglévő kamatláb kockázatot semlegesíti.

|                                | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| Fedezeti ügyletek valós értéke | 3 461       | -574        |

**2. Értékesíthető értékpapírok**

A Bank különféle devizában denominált fix kamatozású kötvényeket tart nyilván az értékesíthető értékpapírok között. Ezek a fix kamatozású értékpapírok ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flowk kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, melyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az értékpapírokból származó kifizetések kockázatát 3 és 6 havi LIBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb kockázatot semlegesíti.

|                                | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| Fedezeti ügyletek valós értéke | 348         | 367         |

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

**d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]**

**3. Ügyfelekkel szembeni követelések**

**3.1 Devizaárfolyamkockázat fedezete**

A Bank különféle devizában denominált fix kamatozású hiteleket folyósít az ügyfelei számára, amelyeknél bizonyos esetben a Bank a hitelek futamidejének egy része alatti szerződéses cash-flowkra árfolyamgaranciát biztosít az ügyfelek részére, amely során az ügyfél felé érvényesített árfolyam nem haladhatja meg a szerződésben rögzített limitet. A hitelekből származó cash-flowk előre rögzített árfolyamon történő átváltásából eredő devizaárfolyamkockázat kezelésére a Bank opciós vételi jogot biztosító ügyleteket kötött, amely lehetővé teszi a deviza megvásárlását egy előre meghatározott lehívási árfolyamon.

|                                |             |             |
|--------------------------------|-------------|-------------|
|                                | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
| Fedezeti ügyletek valós értéke | 1           | 179         |

**3.2 Kamatláb kockázat fedezete**

A Bank különféle devizában denominált fix kamatozású hiteleket tart nyilván az ügyfelekkel szembeni követelések között. Ezek a fix kamatozású hitelek ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekkel származó cash-flowk kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amelyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az hitelekből származó kifizetések kockázatát 3 és 6 havi LIBOR-hoz, illetve BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel a hitelek valós értékében meglévő kamatláb kockázatot semlegesíti.

|                                |             |             |
|--------------------------------|-------------|-------------|
|                                | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
| Fedezeti ügyletek valós értéke | -1 335      | -43         |

**4. Kibocsátott értékpapírok**

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban az EUR-ban kibocsátott fix kamatozású értékpapíraiból származó cash-flowk a EUR/CHF, illetve az EUR/JPY árfolyam változásának, illetve az EUR, CHF és JPY kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyamkockázatot és kamatláb kockázatot a Bank EUR-CHF, illetve EUR-JPY CCIRS ügylettekkel fedezte olyan módon, hogy a fix EUR kamatozású értékpapír cash-flow-ot 3, illetve 6 hónapos CHF, illetve JPY LIBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flowokra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését CHF-ben és JPY-ben.

|                                |             |             |
|--------------------------------|-------------|-------------|
|                                | <b>2009</b> | <b>2008</b> |
| Fedezeti ügyletek valós értéke | 8 104       | 7 674       |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]**

**2009. december 31-én**

| Fedezett<br>instrumentum<br>típusa | Fedezeti<br>instrumentum<br>típusa | Fedezett<br>instrumentum<br>valós értéke | Fedezeti<br>instrumentum<br>valós értéke | A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/<br>veszteség |                              |
|------------------------------------|------------------------------------|--|--|--|------------------------------|
|                                    |                                    |  |  | a fedezett<br>instrumentumon                             | a fedezeti<br>instrumentumon |
| Értékesíthető értékpapír           | IRS                                | 15 557 millió                            | 348 millió                               | 197 millió   | -197 millió                  |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek       | IRS                                | 43 292 millió                            | -1 335 millió                            | 792 millió   | -790 millió                  |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek       | Opciók                             | 3,6 millió                               | 1 millió                                 | -52 millió   | 52 millió                    |
| Ügyfél betét                       | IRS                                | 29 685 millió                            | 3 461 millió                             | 4,036 millió   | -4 036 millió                |
| Kibocsátott értékpapír             | IRS                                | 154 164 millió                           | 8 104 millió                             | 429 millió   | -429 millió                  |

**2008. december 31-én**

| Fedezett<br>instrumentum<br>típusa | Fedezeti<br>instrumentum<br>típusa | Fedezett<br>instrumentum<br>valós értéke | Fedezeti<br>instrumentum<br>valós értéke | A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/<br>veszteség |                              |
|------------------------------------|------------------------------------|--|--|--|------------------------------|
|                                    |                                    |  |  | a fedezett<br>instrumentumon                             | a fedezeti<br>instrumentumon |
| Értékesíthető értékpapír           | IRS                                | 35 230 millió                            | 367 millió                               | 934 millió   | -934 millió                  |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek       | IRS                                | 980 millió                               | -43 millió                               | -43 millió   | -13 millió                   |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek       | Opciók                             | 231 millió                               | 179 millió                               | -326 millió  | 326 millió                   |
| Ügyfél betét                       | IRS                                | 17 163 millió                            | 7 674 millió                             | 7 674 millió   | -7 674 millió                |
| Kibocsátott értékpapír             | IRS                                | 134 706 millió                           | -574 millió                              | -574 millió  | 574 millió                   |



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint:**

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

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

**2009. december 31.**

|  | <b>Összesen</b>         | <b>1. szint</b>         | <b>2. szint</b>       | <b>3.szint</b>        |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök       | 272 289                 | 179 225                 | 93 064                | -                     |
| <i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>                        | <i>179 053</i>          | <i>179 053</i>          | -                     | -                     |
| <i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i> | <i>93 236</i>           | <i>172</i>              | <i>93 064</i>         | -                     |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                    | 1 614 172               | 1 473 253               | 38 078                | 102 841               |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok                  | <u>14 148</u>           | -                       | <u>14 148</u>         |                       |
| <b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>           | <b><u>1 900 609</u></b> | <b><u>1 670 478</u></b> | <b><u>145 290</u></b> | <b><u>102 841</u></b> |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok               | 119 353                 | 76                      | 119 277               | -                     |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok                  | <u>3 569</u>            | -                       | <u>3 569</u>          | -                     |
| <b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>    | <b><u>122 922</u></b>   | <b><u>76</u></b>        | <b><u>122 846</u></b> | <b><u>=</u></b>       |

**2008. december 31.**

|  | <b>Összesen</b>       | <b>1. szint</b>       | <b>2. szint</b>       | <b>3.szint</b>       |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök       | 151 716               | 55 029                | 96 687                | -                    |
| <i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>                        | <i>54 819</i>         | <i>54 819</i>         | -                     | -                    |
| <i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i> | <i>96 897</i>         | <i>210</i>            | <i>96 687</i>         | -                    |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                    | 549 911               | 436 984               | 13 269                | 99 658               |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok                  | <u>8 871</u>          | -                     | <u>8 871</u>          | -                    |
| <b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>           | <b><u>710 498</u></b> | <b><u>492 013</u></b> | <b><u>118 827</u></b> | <b><u>99 658</u></b> |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok               | 127 061               | 10                    | 127 051               | -                    |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok                  | <u>1 268</u>          | -                     | <u>1 268</u>          | -                    |
| <b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>    | <b><u>128 329</u></b> | <b><u>10</u></b>      | <b><u>128 319</u></b> | <b><u>=</u></b>      |

OTP BANK NYRT.  
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV  
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-es év változásai  | Nyitó<br>egyenleg    | Beszerzés           | Záró<br>egyenleg      | <i>Teljes<br/>nyereség,<br/>veszteség<br/>2009. december<br/>31-én</i> |
|--|----------------------|---------------------|-----------------------|--|
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                              | <u>99 658</u>        | <u>3 183</u>        | <u>102 841</u>        | <u>3 183</u>   |
| <b>Valós értéken értékelt pénzügyi<br/>eszközök összesen</b> | <b><u>99 658</u></b> | <b><u>3 183</u></b> | <b><u>102 841</u></b> | <b><u>3 183</u></b>  |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

|  | Eredmény-<br>tartalék<br>és egyéb<br>tartalékok<br>2009.<br>január 1. | Időszak<br>eredménye<br>2009 | Közvetlen<br>tartalék-<br>mozgások | Eredmény-<br>tartalék<br>és egyéb<br>tartalékok<br>2009.<br>december 31. |
|--|---|------------------------------|------------------------------------|--|
| <b>Magyar Számviteli Szabályok szerinti beszámoló</b>                                  | <b>701 087</b>  | <b>102 329</b>               | <b>4 042</b>                       | <b>807 458</b>   |
| Általános kockázati céltartalék visszaforgatása  | 43 344  | -2 615                       | -                                  | 40 729   |
| Amortizált bekerülési érték elszámolása  | 1 828   | -894                         | -                                  | 934  |
| Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye                                       | -   | 25 860                       | -                                  | 25 860   |
| Leányvállalati részesedés változása  | 2 026   | 38 131                       | -877                               | 39 280   |
| Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás   | -3 346  | -447                         | -                                  | -3 793   |
| Kereskedési célú és értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték korrekciója            | -11 735   | -4 085                       | 36 102                             | 20 282   |
| Származtatott ügyletek (derivatívák) valós értékre való korrigálása                    | 2 776   | 2 457                        | -                                  | 5 233  |
| Üzleti vagy cégérték korrekció   | 10 585  | 571                          | -                                  | 11 156   |
| Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása | 30 108  | 9 917                        | -                                  | 40 025   |
| Értékpapír kölcsönügyletek miatti módosítás  | 12 488  | -25 556                      | -                                  | -13 068  |
| Saját részvény ügylet  | 44 095  | 4 480                        | -48 575                            | -  |
| Saját részvényekre kiírt eladási opció   | -   | -                            | -55 468                            | -55 468  |
| Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)             | -   | 3 166                        | -3 166                             | -  |
| Részvény-alapú kifizetés   | -   | -6 802                       | 6 802                              | -  |
| ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések   | 9 821   | 1 046                        | -5 705                             | 5 162  |
| Halasztott adózás hatása   | -759  | 10 580                       | -5 993                             | 3 828  |
| <b>IFRS szerinti beszámoló</b>   | <b><u>842 318</u></b>   | <b><u>158 138</u></b>        | <b><u>-72 838</u></b>              | <b><u>927 618</u></b>  |

**39. SZ. JEGYZET: A 2009. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

**1) OTP-MOL részvénycsere tranzakció**

Részletesen kifejtve a 17. jegyzetben.

**2) Magyar Állammal kötött kölcsönszerződés**

Részletesen kifejtve a 13. jegyzetben.

**3) EBRD által nyújtott alárendelt kölcsöntőke megállapodás**

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. 2009. december 16-án a lehívási időszak 6 hónappal meghosszabbításra került. 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.

**4) Kötvénykibocsátási program**

A Bank 2009. augusztus 10-én 500.000 millió Ft keretösszegű kötvényprogramot indított el. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a kibocsátási programhoz készült alaptájékoztatót 2009. augusztus 7-én kelt határozatával engedélyezte. A kötvényprogram hatálya alatt történő kibocsátások során a Bank kezdeményezheti a kötvények tőzsdei bevezetését.

A Bank 2009. augusztus 26-ai keltezésű, 5.000 millió EUR össznévértékű Kötvény Kibocsátási Programjához készült Alaptájékoztatóját a luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) C-08390 határozati számmal 2009. augusztus 26-án jóváhagyta.

**5) Új fióktelep létrehozása**

2009. decemberében a Bank Frankfurtban fióktelepet hozott létre, hogy nyereségorientált módon segítse a Bank és a külföldi - főként orosz, ukrán és román - leánybankok mikro-, kis-, és középvállalati ügyfeleinek megjelenését és tevékenységét Németország területén. Továbbá, hogy támogassa a németországi cégek magyarországi piacra történő belépését, és részt vegyen az Európai Központi Bank nyílt piaci műveleteiben.

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

2010. január 21-én a Román Cégbíróság bejegyezte a Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatában, az OTP Bank Romania S.A.-ban történt 30 millió RON tőkeemelését. Az OTP Bank Romania S.A. jegyzett tőkéje 432.909.120 RON összegről 462.909.120 RON összegre emelkedett.

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

2010. január 25-én élt a 2009. június 29-én alapított vételi jogával és megvásárolta a Sinvest Trust Kft. 100%-os üzletrészét, illetve annak tulajdonát képező, az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. részvényeinek 49%-át kitevő részvénycsomagot. Az üzletrész vásárlással a Bank az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. 100%-os tulajdonosává vált.

2010. február 5-én CJSC Donskoy Narodny Bank beolvadt az OAO OTP Bankba, melyet 2010. február 5-én a Cégjegyzékbe bejegyeztek. Ennek eredményeképpen az OAO OTP Bank alaptőkéje 2.797.887.853 rubelre emelkedett.

2010. február 25-én a Bank 80%-os közvetlen tulajdoni részesedést szerzett a PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.-ben, melynek jegyzett tőkéje 25 millió forint.

**41. SZ. JEGYZET: A PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A BANKRA**

2009-ben a biztonságos működés, ezen belül is a stabil tőkehelyzet és likviditás, valamint a hitelportfólió romlásával összhangban álló prudens kockázatkezelés és céltartalékolás került a Bank tevékenységének fókuszába. 2009-ben a Bank sikerrel kezelte a válság kihívásait, és teljesítette a menedzsment előzetes célkitűzéseit.

A Bank működési kereteit, jövedelmezőségét 2009-ben a válság hatásai, és a meghozott intézkedések jelentősen befolyásolták.

- A hitelportfólió minősége a válság következtében a korábbi évekhez viszonyítva jelentősen romlott (lásd 26. sz. Jegyzet), ami indokoltta tette egyfelől a hitelekkel kapcsolatos prudens és óvatos céltartalék képzést. Másfelől a Bank lakossági adósvédelmi programot indított Magyarországon, ami az átmenetileg fizetési nehézséggel szembesülő ügyfeleknek kínált segítséget, jellemzően átmeneti törlesztőrészlet-csökkentés, futamidő-hosszabbítás, illetve e kettő kombinációja formájában.
- A Bank számára 2009-ben is prioritás volt a biztonságos tőkemegfelelés további erősítése. A jövedelmező működés, illetve a válság következtében visszaeső hitelezés és kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg következtében a Bank tőkemegfelelési mutatója 16,2 %-ra nőtt.
- Függetlenül a Bank fundamentális teljesítményétől, a 2009. első hónapjaiban jellemző kockázatkerülő befektetői magatartás 2001. óta nem látott alacsony szintre küldte az OTP részvény-, és a Bank egyéb kibocsátott értékpapírjainak árfolyamát. 2009. folyamán a nyomott árfolyamok láttán a Bank saját járulékos kölcsöntőke kötvények visszavásárlásába kezdett, amelyen adó előtt összesen 27,7 milliárd forint nyereséget könyvelt el az év folyamán. Emellett 2009. első negyedévében alacsony árfolyamon saját részvények vásárlására is sor került. A visszavásárolt saját részvények egy része a MOL Nyrt-vel kötött részvénycsere megállapodás értelmében a MOL-hoz került, ami javította a Bank egyedi tőkemegfelelési mutatóját.

#### **41. SZ. JEGYZET: A PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A BANKRA [folytatás]**

- A visszaeső hitelkereslettel, illetve kockázatkezelési szempontok által diktált óvatosabb hitel kihelyezési gyakorlattal párhuzamosan a Bank kiemelt figyelmet szentelt a betétgyűjtésnek. A sikeres betétgyűjtési tevékenység hozzájárult ahhoz, hogy a Bank hitel/betét mutatója közel 9%-ponttal csökkenjen 2009-ben (2009 végén: 80%). A Bank konzervatív üzletpolitikájának megfelelően olyan likviditási tartalékokat halmozott fel (2009 végére Bankcsoport szinten mintegy 6 milliárd EUR összegben), amely biztonságos fedezetet nyújt az összes devizában denominált kötelezettségének (senior adósság és jelzáloglevél), az állami hitel visszafizetéséhez, illetve nem várt likviditási- és árfolyamsokkok kezeléséhez.
- A tőkepiaci forrásbevonási lehetőségek 2008. második felében jelentősen szűkültek és 2009. elején a feltételek tovább romlottak, mivel márciusban a Moody's és az S&P hitelminősítő intézet is leminősítette Magyarország adósságbesorolását. Ugyanakkor a Bank stabil és erős likviditási helyzete továbbra is biztosított, amit elősegít az EBRD-vel és a Magyar Állammal kötött megállapodás (lásd 39. sz. Jegyzet).
- A hitelezési aktivitás és hitelkereslet is jelentősen visszaesett. A hitelezési feltételeket, standardokat a Bank már 2008-ban szigorította, emellett magasabb kamatfelárak formájában részben áthárításra kerültek az ügyfelekre a megnövekedett forrásköltségek. A menedzsment döntése nyomán, szándékaival összhangban mind a jelzáloghiteleknél, mind a személyi hiteleknél jelentősen nőtt a forinthitelek részaránya az új folyósításokon belül. 2009-ben több olyan kezdeményezés, törvényjavaslat is napvilágot látott, amely a hazai devizahitelezés visszaszorítását, illetve egyéb hitelezési korlátok alkalmazását célozta, ezen túl a nehéz helyzetbe jutott lakossági jelzáloghitel adósok állami megsegítéséről is született jogszabály.
  - Szeptember 16-án a Bank csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez.
  - December 30-án kormányrendelet jelent meg a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról, amely a lakossági hitelezhetőség és hitelbírálat vonatkozásában tartalmaz 2010-től alkalmazandó szabályokat.
- A Bank devizahitelezési tevékenységéhez szükséges devizalikviditás megteremtését szolgáló swap-piacok a 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. 2009. harmadik negyedéve során az EBRD-vel kötött megállapodás keretében a nemzetközi pénzügyi intézet 500 millió svájci frank nagyságú CHF/HUF swapkeretet biztosított a Bank számára. Az év folyamán több ügylet is kötött az EBRD-vel, amivel a swap keretösszeg október végéig nagyrészt lehívásra került. A megnövekedett swap-költségeket a Bank számos hitelszegmensben magasabb ügyfélkamatok formájában részben ügyfeleire hárította át, amely előbbieket negatív eredményhatását részben ellensúlyozta.