

OTP BANK NYRT.

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT
NEM KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|---|------|
| Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi kimutatások | |
| 2010. június 30-ai nem konszolidált mérlege | 2 |
| 2010. június 30-ai nem konszolidált eredménykimutatása | 3 |
| 2010. június 30-ai nem konszolidált átfogó eredménykimutatása | 4 |
| 2010. június 30-ai nem konszolidált cash-flow kimutatása | 5-6 |
| 2010. június 30-ai nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása | 7 |
| Nem konszolidált kiegészítő melléklet | 8-89 |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-AI NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 2010. június 30. | 2009. december 31 | 2009. június 30. |
|--|------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 4 | 326 698 | 178 217 | 166 826 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 5 | 903 270 | 962 063 | 857 142 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 6 | 252 986 | 273 652 | 201 948 |
| Értékesíthető értékpapírok | 7 | 1 581 813 | 1 652 747 | 631 078 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 8 | 2 825 641 | 2 622 895 | 2 705 967 |
| Befektetések leányvállalatokban | 9 | 647 179 | 643 907 | 617 632 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 10 | 170 051 | 216 563 | 693 773 |
| Tárgyi eszközök | 11 | 67 987 | 69 654 | 70 381 |
| Immateriális javak | 11 | 35 393 | 38 909 | 39 406 |
| Egyéb eszközök | 12 | <u>54 165</u> | <u>92 085</u> | <u>98 581</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | | <u>6 865 183</u> | <u>6 750 692</u> | <u>6 082 734</u> |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek | 13 | 814 514 | 1 152 131 | 881 655 |
| Ügyfelek betétei | 14 | 3 407 263 | 3 368 752 | 3 192 188 |
| Kibocsátott értékpapírok | 15 | 696 760 | 618 303 | 525 997 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 16 | 332 708 | 119 353 | 114 513 |
| Egyéb kötelezettségek | 17 | 294 816 | 252 988 | 233 967 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 18 | <u>308 759</u> | <u>287 321</u> | <u>292 274</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | | <u>5 854 820</u> | <u>5 798 848</u> | <u>5 240 594</u> |
| Jegyzett tőke | 19 | 28 000 | 28 000 | 28 000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | 20 | 986 144 | 927 618 | 875 947 |
| Visszavásárolt saját részvény | 21 | <u>-3 781</u> | <u>-3 774</u> | <u>-61 807</u> |
| SAJÁT TŐKE | | <u>1 010 363</u> | <u>951 844</u> | <u>842 140</u> |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | | <u>6 865 183</u> | <u>6 750 692</u> | <u>6 082 734</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 2010. június 30- ával zárult félév | 2009. június 30- ával zárult félév | 2009. december 31-ével zárult év |
|---|------------------|---|---|---|
| <i><u>Kamatbevétel:</u></i> | | | | |
| Hitelekből | | 112 586 | 133 308 | 253 822 |
| Bankközi kihelyezésekből | | 197 110 | 198 576 | 353 911 |
| Értékesíthető értékpapirokból | | 52 941 | 22 485 | 54 087 |
| Lejáratig tartandó értékpapirokból | | 7 976 | 22 225 | 52 934 |
| Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból | | 2 488 | 3 868 | 7 026 |
| Kereskedési célú értékpapirokból | | <u>1 624</u> | <u>1 433</u> | <u>5 297</u> |
| Összes kamatbevétel | | <u>374 725</u> | <u>381 895</u> | <u>727 077</u> |
| <i><u>Kamatráfordítások:</u></i> | | | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre | | 149 694 | 151 976 | 265 205 |
| Ügyfelek betéteire | | 64 735 | 100 797 | 197 585 |
| Kibocsátott értékpapírokra | | 17 745 | 14 745 | 32 474 |
| Alárendelt kölcsöntőkére | | <u>8 066</u> | <u>8 819</u> | <u>17 446</u> |
| Összes kamatráfordítás | | <u>240 240</u> | <u>276 337</u> | <u>512 710</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | | <u>134 485</u> | <u>105 558</u> | <u>214 367</u> |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 5., 8., | <u>69 697</u> | <u>34 972</u> | <u>78 462</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN | | <u>64 788</u> | <u>70 586</u> | <u>135 905</u> |
| Díj-, jutalékbevételek | 22 | 73 361 | 80 090 | 160 881 |
| Díj-, jutalékráfordítások | 22 | <u>9 747</u> | <u>10 752</u> | <u>22 080</u> |
| DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE | | <u>63 614</u> | <u>69 338</u> | <u>138 801</u> |
| Devizaműveletek nyeresége (+)/ vesztesége (-) | | 13 754 | -19 475 | -18 487 |
| Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / árfolyamvesztesége (-) | | 3 021 | -6 309 | -1 085 |
| Osztalékbevételek | | 49 416 | 32 992 | 32 986 |
| Egyéb működési bevételek | 23 | 706 | 36 770 | 41 350 |
| Egyéb működési ráfordítások | 23 | -21 444 | -7 570 | -2 713 |
| <i>-ebből leányvállalatok értékvesztése</i> | | <u>-20 303</u> | <u>-184</u> | <u>-575</u> |
| NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY | | <u>45 453</u> | <u>36 408</u> | <u>52 051</u> |
| Személyi jellegű ráfordítások | 24 | 36 034 | 38 506 | 77 677 |
| Értékcsökkenés | 24 | 11 651 | 10 811 | 22 262 |
| Egyéb általános költségek | 24 | <u>31 821</u> | <u>32 747</u> | <u>65 449</u> |
| EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK | | <u>79 506</u> | <u>82 064</u> | <u>165 388</u> |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | | <u>94 349</u> | <u>94 268</u> | <u>161 369</u> |
| Társasági adó | 25 | <u>10 303</u> | <u>11 707</u> | <u>3 231</u> |
| NETTÓ EREDMÉNY | | <u>84 046</u> | <u>82 561</u> | <u>158 138</u> |
| Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban) | | | | |
| Alap | 35 | <u>303</u> | <u>310</u> | <u>582</u> |
| Hígított | 35 | <u>299</u> | <u>306</u> | <u>577</u> |

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 8-89. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | 2010. június 30-ával zárult félév | 2009. június 30-ával zárult félév | 2009. december 31-ével zárult év |
|---|--|--|---|
| NETTÓ EREDMÉNY | <u>84 046</u> | <u>82 561</u> | <u>158 138</u> |
| Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója | -22 570 | 1 564 | 29 126 |
| Cash flow fedezeti ügyletek | _____ - | _____ - | _____ - |
| NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY | <u>61 476</u> | <u>84 125</u> | <u>187 264</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 2010. június 30-ával zárult félév | 2009. június 30-ával zárult félév | 2009. december 31- ével zárult év |
|---|------------------|---|---|---|
| ÜZLETI TEVÉKENYSÉG | | | | |
| Adózás előtti eredmény | | 94 349 | 94 268 | 161 369 |
| Fizetett társasági adó | | -2 302 | -9 008 | -13 278 |
| Értékesítés és amortizáció | | 11 651 | 10 811 | 22 262 |
| Értékvesztés elszámolása az értékesíthető értékpapírok után | 7 | -5 220 | 6 350 | 2 451 |
| Értékvesztés elszámolása a lejáratig tartandó értékpapírok után | | -4 164 | - | 4 164 |
| Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 8. | 69 697 | 34 972 | 78 462 |
| Értékvesztés elszámolása a befektetésekre leányvállalatokban | 9 | 20 303 | 184 | 575 |
| Értékvesztés elszámolása /(visszaírása) az egyéb eszközökre | 12 | 450 | 505 | 1 370 |
| Céltartalék (felszabadítás)/képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre | 17 | -6 752 | -776 | -9 500 |
| Részvény-alapú kifizetés | 28 | 3 144 | 3 401 | 6 802 |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-) | | 8 093 | -5 376 | 1 634 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-) | | 9 979 | 35 123 | 34 568 |
| <i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i> | | | | |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása | | 34 475 | -39 223 | -124 995 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása | | -1 174 | -12 548 | -224 |
| Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek, illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése | | 4 061 | -172 559 | 1 533 |
| Egyéb kötelezettségek növekedése (+)/ csökkenése (-) | | <u>35 780</u> | <u>114 503</u> | <u>93 307</u> |
| Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | <u>272 370</u> | <u>60 627</u> | <u>260 500</u> |
| KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG | | | | |
| Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül | | 93 216 | 196 464 | -66 321 |
| Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése | | 42 992 | -69 692 | -1 055 389 |
| Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése értékvesztés nélkül | | -14 185 | -21 572 | -10 107 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése | | 51 006 | -242 118 | 227 376 |
| Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése | | -31 | -16 | -13 |
| Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+) | | -94 019 | -50 460 | 10 026 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó növekedése (-)/csökkenése (+) | | <u>-9 036</u> | <u>-9 107</u> | <u>-20 515</u> |
| Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | <u>69 943</u> | <u>-196 501</u> | <u>-914 943</u> |

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 8-89. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
[folytatás]
(millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 2010. június 30-ával zárult félév | 2009. június 30-ával zárult félév | 2009. december 31- ével zárult év |
|---|------------------|---|---|---|
| FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG | | | | |
| Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése | | -337 617 | 170 578 | 441 054 |
| Ügyfelek betéteinek nettó növekedése | | 40 896 | 85 205 | 256 289 |
| Kibocsátott értékpapírok nettó növekedése | | 84 287 | -79 509 | 11 409 |
| Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-) | | 21 438 | -12 944 | -17 897 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | | -2 824 | -2 995 | -4 723 |
| Kiírt eladási opció saját részvényekre | | - | - | -55 468 |
| Visszavásárolt saját részvények nettó változása | | -11 | 29 230 | 44 513 |
| Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése (-) /csökkenése (+) | | -8 127 | -4 521 | -8 167 |
| Fizetett osztalék | | <u>-1</u> | <u>-792</u> | <u>-539</u> |
| Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | <u>-201 959</u> | <u>140 157</u> | <u>666 471</u> |
| Pénzeszközök nettó növekedése | | 140 354 | 4 283 | 12 028 |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | | <u>105 679</u> | <u>93 651</u> | <u>93 651</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | | <u>246 033</u> | <u>97 934</u> | <u>105 679</u> |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | | 178 217 | 158 022 | 158 022 |
| Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék | | <u>-72 538</u> | <u>-64 371</u> | <u>-64 371</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | | <u>105 679</u> | <u>93 651</u> | <u>93 651</u> |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 4 | 326 698 | 166 826 | 178 217 |
| Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék | 4 | <u>-80 665</u> | <u>-68 892</u> | <u>-72 538</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | | <u>246 033</u> | <u>97 934</u> | <u>105 679</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | Jegyzett tőke | Tőke-tartalék | Részvény alapú juttatás | Felhalmozott vagyon | Opciós tartalék | Visszavásárolt saját részvények | Összesen |
|--|---------------|----------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------------|-------------------------|
| 2009. január 1-i egyenleg | | 28 000 | 52 | 19 181 | 823 085 | - | -97 845 | 772 473 |
| Nettó átfogó eredmény | | - | - | - | 84 125 | - | - | 84 125 |
| Részvény alapú juttatás | 28 | - | - | 3 401 | - | - | - | 3 401 |
| ICES – tulajdonosok felé teljesített kifizetések | | - | - | - | -2 994 | - | - | -2 994 |
| Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása | | - | - | - | -44 095 | - | - | -44 095 |
| Visszavásárolt saját részvények | | | | | | | | |
| - értékesítésének vesztesége | | - | - | - | -6 808 | - | - | -6 808 |
| - állomány növekedése | | - | - | - | - | - | <u>36 038</u> | <u>36 038</u> |
| 2009. június 30-i egyenleg | | <u>28 000</u> | <u>52</u> | <u>22 582</u> | <u>853 313</u> | <u>-</u> | <u>-61 807</u> | <u>842 140</u> |
| 2010. január 1-i egyenleg | | 28 000 | 52 | 6 830 | 976 204 | -55 468 | -3 774 | 951 844 |
| Nettó átfogó eredmény | | - | - | - | 61 476 | - | - | 61 476 |
| Részvény alapú juttatás | 28 | - | - | 3 144 | - | - | - | 3 144 |
| ICES – tulajdonosok felé teljesített kifizetések | | - | - | - | -6 090 | - | - | -6 090 |
| Visszavásárolt saját részvények | | | | | | | | |
| - értékesítésének vesztesége | | - | - | - | -4 | - | - | -4 |
| - állomány csökkenése | | - | - | - | - | - | <u>-7</u> | <u>-7</u> |
| 2010. június 30-i egyenleg | | <u>28 000</u> | <u>52</u> | <u>9 974</u> | <u>1 031 586</u> | <u>-55 468</u> | <u>-3 781</u> | <u>1 010 363</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONZOLIDÁLT 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:

| | 2010. | 2009. |
|--|--------------------|---------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában | 97% | 91% |
| Munkavállalók tulajdonában | 2% | 2% |
| OTP Bank Nyrt. tulajdonában | 1% | 7% |
| Összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

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

Bank foglalkoztatottainak létszáma:

| | 2010. | 2009. |
|---|-------------------|---------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Foglalkoztatottak létszáma (fő) | 7 802 | 7 820 |
| Átlagos statisztikai állományi létszám (fő) | 7 777 | 7 977 |

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 készítési 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).
- IAS 27 (módosítás) Konszolidált 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)
- IFRIC 17 Természetbeni osztalékfizetés a tulajdonosoknak (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRIC 18 Ügyfelektől kapott eszközátruházások (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kapott eszközátruházásokra)

Ezen módosítások és új standardok és értelmezések alkalmazása nem volt jelentős hatással a Bank egyedi 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)¹
- IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok (hatályba lép a 2013. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)

¹ EU által még nem befogadott

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 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)¹
- IFRIC 19 Pénzügyi kötelezettségek tőkeinstrumentum kibocsátásával való megszüntetése (hatályba lép a 2010. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)²
- 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)¹

Ezen módosítások, illetve új standardok és értelmezések alkalmazása nem lenne jelentős hatással a Bank egyedi 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 beszámolók 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.

¹ EU által még nem befogadott

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

A lejáratig tartandó értékpapírok a Magyar Állam és az MNB által kibocsátott értékpapírok és jelzálog hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelek.

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (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, nyereségként vagy veszteségként 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 nyereségként vagy veszteségként 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 (értéknapi) 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 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 kötelezettségként, Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Az ügyletek nem felelenek meg az átadás feltételeinek, ezért nem kerülnek kivezetésre a könyvekből. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a mérlegben, és az érték 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 különbséget 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 tőkerésztét 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 lejártá 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 2009. 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 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2010. | 2009. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | június 30. | december 31. |
| <u>Pénztárak:</u> | | |
| forint | 62 903 | 49 237 |
| valuta | <u>5 260</u> | <u>5 453</u> |
| | <u>68 163</u> | <u>54 690</u> |
| <u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u> | | |
| Éven belüli: | | |
| forint | 176 976 | 95 389 |
| deviza | <u>81 195</u> | <u>27 734</u> |
| | <u>258 171</u> | <u>123 123</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | 364 | 404 |
| Összesen | <u>326 698</u> | <u>178 217</u> |
| | | |
| Kötelező jegybanki tartalék | 80 665 | 72 538 |
| Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke (%) | 2% | 2% |

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

| | 2010. | 2009. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Éven belüli: | | |
| forint | 81 677 | 230 804 |
| deviza | <u>618 245</u> | <u>442 228</u> |
| | <u>699 922</u> | <u>673 032</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 300 | 300 |
| deviza | <u>202 919</u> | <u>288 894</u> |
| | <u>203 219</u> | <u>289 194</u> |
| Kihelyezések összesen | <u>903 141</u> | <u>962 226</u> |
| | | |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>1 671</u> | <u>1 534</u> |
| | | |
| Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre | <u>- 1 542</u> | <u>- 1 697</u> |
| Mindösszesen | <u>903 270</u> | <u>962 063</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, 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:

| | 2010. | 2009. |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Január 1-i egyenleg | 1 697 | 362 |
| Értékvesztés elszámolás | -173 | 1 600 |
| Értékvesztés visszairása | <u>18</u> | <u>-265</u> |
| Záróegyenleg | <u>1 542</u> | <u>1 697</u> |

Bankközi kihelyezések kamatozása:

| | 2010. | 2009. |
|--------|-------------------|---------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Forint | 5,55%-9,75% | 6,75%-10,89% |
| Deviza | 0,3%-11,9% | 0,5%-10,5% |

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

| | 2010. | 2009. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | június 30. | december 31 |
| <i><u>Kereskedési célú értékpapírok:</u></i> | | |
| Vállalati részvények | 99 277 | 88 513 |
| MNB kötvények | 24 975 | 49 887 |
| Államkötvények | 12 990 | 28 857 |
| Jelzáloglevelek | 5 300 | 8 689 |
| Magyar kamatozó kincstárjegyek | 87 | 183 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 23 | 2 642 |
| Egyéb értékpapírok | <u>31</u> | <u>282</u> |
| | <u>142 683</u> | <u>179 053</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>463</u> | <u>1 363</u> |
| Összesen | <u>143 146</u> | <u>180 416</u> |
| <i><u>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök</u></i> | | |
| Kereskedési célú kamat-swap ügyletek | 42 354 | 56 134 |
| Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek | 36 989 | 28 403 |
| Kereskedési célú FX-swap ügyletek | 22 255 | 7 439 |
| Egyéb határidős ügyletek | <u>8 242</u> | <u>1 260</u> |
| Összesen | <u>109 840</u> | <u>93 236</u> |
| Mindösszesen | <u>252 986</u> | <u>273 652</u> |

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

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

| | 2010. június 30. | 2009. december 31 |
|---|-----------------------------|------------------------------|
| Öt éven belül: | | |
| változó kamatozású | 19 | 18 |
| fix kamatozású | <u>38 350</u> | <u>74 670</u> |
| | <u>38 369</u> | <u>74 688</u> |
| Öt éven túl: | | |
| változó kamatozású | - | - |
| fix kamatozású | <u>5 025</u> | <u>15 832</u> |
| | <u>5 025</u> | <u>15 832</u> |
| Nem kamatozó értékpapírok | <u>99 289</u> | <u>88 533</u> |
| Összesen | <u>142 683</u> | <u>179 053</u> |
| | 2010. június 30. | 2009. december 31 |
| A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%) | <u>96%</u> | <u>96%</u> |
| A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%) | <u>4%</u> | <u>4%</u> |
| Kereskedési célú értékpapírok összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |
| Államkötvények állománya forintban (%) | <u>96%</u> | <u>99%</u> |
| Államkötvények állománya devizában (%) | <u>4%</u> | <u>1%</u> |
| Államkötvények összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |
| Kereskedési célú értékpapírok kamatozása: | 3,6%-10% | 3,9%-12,2% |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2010. | 2009. |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Jelzáloglevelek | 775 097 | 720 260 |
| MNB kötvények | 382 403 | 504 172 |
| Államkötvények | 326 653 | 257 571 |
| Egyéb kötvények | 55 794 | 137 389 |
| <i>Tőzsdén jegyzett</i> | <u>20 720</u> | <u>15 878</u> |
| <i>forint</i> | - | - |
| <i>deviza</i> | 20 720 | 15 878 |
| <i>Tőzsdén nem jegyzett</i> | <u>35 074</u> | <u>121 511</u> |
| <i>forint</i> | 16 313 | 14 580 |
| <i>deviza</i> | 18 761 | 106 931 |
| Összesen | <u>1 539 947</u> | <u>1 619 392</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>41 866</u> | <u>38 575</u> |
| Értékvesztés | - | -5 220 |
| Mindösszesen | <u>1 581 813</u> | <u>1 652 747</u> |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2010. | 2009. |
|----------------------------|-------------------|---------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Január 1-i egyenleg | 5 220 | 2 769 |
| Értékvesztés elszámolása | - | 5 220 |
| Értékvesztés visszairása | -5 220 | -2 769 |
| Záróegyenleg | <u>-</u> | <u>5 220</u> |

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

| | 2010. | 2009. |
|---|--------------------|---------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban | 73% | 74% |
| Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában | <u>27%</u> | <u>26%</u> |
| Értékesíthető értékpapírok összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |
| Értékesíthető értékpapírok kamatozása forintban | 5,5%-12% | 5,5%-12% |
| Értékesíthető értékpapírok kamatozása devizában | 0,7%-6,8% | 1%-9,5% |

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

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Öt éven belül: | | |
| változó kamatozású | 16 733 | 29 140 |
| fix kamatozású | <u>1 055 721</u> | <u>1 066 196</u> |
| | <u>1 072 454</u> | <u>1 095 336</u> |
| Öt éven túl: | | |
| változó kamatozású | 6 871 | 72 030 |
| fix kamatozású | <u>446 848</u> | <u>443 559</u> |
| | <u>453 719</u> | <u>515 589</u> |
| Nem kamatozó értékpapírok | <u>13 774</u> | <u>8 467</u> |
| Mindösszesen | <u>1 539 947</u> | <u>1 619 392</u> |

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

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|--|----------------------|-----------------------|
| A saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvezetett nettó nyereség/veszteség összege | 818 | -197 |
| <i>Fedezett értékpapírok valós értéke:</i> | | |
| Jelzáloglevelek | - | - |
| Egyéb értékpapírok | <u>18 961</u> | <u>17 286</u> |
| Összesen | <u>18 961</u> | <u>17 286</u> |

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

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli) | 570 431 | 611 898 |
| Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli) | <u>2 364 402</u> | <u>2 078 523</u> |
| Bruttó hitelek összesen | <u>2 934 833</u> | <u>2 690 421</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>23 043</u> | <u>22 061</u> |
| Értékvesztés | <u>-132 235</u> | <u>-89 587</u> |
| Mindösszesen | <u>2 825 641</u> | <u>2 622 895</u> |

Bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|-----------------|---------------------|-----------------------|
| Forint | 31% | 33% |
| Deviza | <u>69%</u> | <u>67%</u> |
| Összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

Hitelek kamatozására vonatkozó információk:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|---|---------------------|-----------------------|
| Éven belüli forinthelek | 7,6%-29% | 9,7%-30% |
| Éven túli forinthelek | 3%-24,8% | 3%-24,8% |
| Devizahitelek | 1,8%-24,9% | 1,8%-24,1% |
| Bruttó hitelállomány, amelyre nem volt kamatelhatárolás | 8,3% | 6,8% |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
8. SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT
ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban) [folytatás]

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

| | 2010. június 30. | | 2009. december 31. | |
|-----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Vállalkozói hitelek | 2 018 566 | 69% | 1 921 905 | 70% |
| Fogyasztási hitelek | 380 923 | 13% | 364 839 | 14% |
| Önkormányzati hitelek | 298 245 | 10% | 178 224 | 7% |
| Lakáshitelek | 149 954 | 5% | 149 851 | 6% |
| Jelzáloghitelek | <u>87 145</u> | <u>3%</u> | <u>75 602</u> | <u>3%</u> |
| Összesen | <u>2 934 833</u> | <u>100,00%</u> | <u>2 690 421</u> | <u>100,00%</u> |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 89 587 | 45 319 |
| Értékvesztés elszámolása | 69 870 | 76 862 |
| Értékvesztés visszaírása/ felhasználása | <u>-27 222</u> | <u>-32 594</u> |
| Záróegyenleg | <u>132 235</u> | <u>89 587</u> |

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

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Befektetések | | |
| Meghatározó érdekeltség | 793 021 | 769 477 |
| Egyéb | <u>1 006</u> | <u>975</u> |
| | <u>794 027</u> | <u>770 452</u> |
| Értékvesztés | <u>-146 848</u> | <u>-126 545</u> |
| Összesen | <u>647 179</u> | <u>643 907</u> |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 126 545 | 125 995 |
| Értékvesztés elszámolása | 20 303 | 575 |
| Értékvesztés visszairása/ felhasználása | <u>-</u> | <u>-25</u> |
| Záróegyenleg | <u>146 848</u> | <u>126 545</u> |

2010. június 30-án és 2009. december 31-én az OTP Bank JSC (Ukrajna) értékvesztése rendre 69.141 és 97.526 millió forint, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) értékvesztése 23.641 és 25.284 millió forint volt.

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

| | 2010. június 30. | | 2009. december 31. | |
|--|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | Részesedés (közvetlen és közvetett) | Könyv szerinti érték | Részesedés (közvetlen és közvetett) | Könyv szerinti érték |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | 100% | 281 066 | 100% | 271 677 |
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 100% | 86 831 | 100% | 86 831 |
| OA O OTP Bank (Oroszország) | 95,86% | 73 437 | 95,55% | 66 739 |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 100% | 72 940 | 100% | 72 940 |
| OTP banka Sribija a.d. (Szerbia) | 91,43% | 55 997 | 91,43% | 55 997 |
| OOO AlyansReserv (Oroszország) | 100% | 50 074 | 100% | 11 147 |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | 100% | 46 998 | 100% | 37 100 |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) | 100% | 40 058 | 100% | 40 058 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 100% | 27 000 | 100% | 27 000 |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia) | 98,82% | 10 516 | 97,24% | 10 038 |
| Air-Invest Kft. | 100% | 8 298 | 100% | 8 298 |
| Bank Center No. 1. Kft. | 100% | 7 330 | 100% | 7 330 |
| 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% | 2 000 |
| 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 Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. | 100% | 1 352 | - | - |
| Sinvest Kft. | 100% | 1 311 | - | - |
| OTP Életjáradék Zrt. | 100% | 1 250 | 100% | 1 250 |
| S.C. OTP Fond de Pensii (Románia) | 100% | 885 | 100% | 885 |
| OTP Financing Netherlands B.V. (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 |
| HIF Ltd. | 100% | 81 | 100% | 81 |
| OOO Invest Oil (Oroszország) | - | - | 100% | 21 224 |
| OOO Megaform Inter (Oroszország) | - | - | 100% | 17 704 |
| CJSC Donskoy Narodny Bank (Oroszország) | - | - | 100% | 6 687 |
| Egyéb | = | <u>209</u> | = | <u>231</u> |
| Összesen | | <u>782 763</u> | | <u>760 347</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Azokban a társaságokban lévő részesedések, melyek felett a Bank 2010. június 30-án ellenőrző befolyással rendelkezik az alábbiak:

| | 2010. június 30. | | 2009. december 31. | |
|----------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|
| | Részesedés (% közvetlen és közvetett) | Bekerülési érték | Részesedés (% közvetlen és közvetett) | Bekerülési érték |
| Monicomp Kft. | 100% | 4 000 | 100% | 3 800 |
| Monirent Kft. | 100% | 1 600 | 100% | 1 520 |
| Omnilog Kft. | 100% | 1 500 | 100% | 1 500 |
| D4 Tenant Kft. | 100% | 1 020 | 100% | 1 020 |
| Pet-Real Kft. | 100% | 850 | 100% | 808 |
| Dokulog Kft. | 100% | 475 | 100% | 475 |
| CIL Babér Kft. | 100% | 5 | 100% | 5 |
| MONOPOST Kft. | <u>100%</u> | <u>808</u> | <u>100%</u> | <u>2</u> |
| Összesen | | <u>10 258</u> | | <u>9 130</u> |
| Mindösszesen: | | <u>793 021</u> | | <u>769 477</u> |

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.

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 tőkeemelést. Az OTP Bank Romania S.A jegyzett tőkéje 432.909.120 RON összegről 462.909.120 RON összegre emelkedett.

2010. január 25-én élt a 2009. június 29-én alapított vételi jogával és megvásárolta a Sinvest Trust Kft. 100%-os üzletrészt, 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 OJSC OTP Bank alaptőkéje 2.797.887.853,10 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.

2010. március 29-én az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. a Bank 100%-os, kizárólagos tulajdonába került oly módon, hogy a Bank megvásárolta a Sinvest Trust Kft-nek a Társaságban fennálló 49%-os részvénycsomagját.

2010. április 28-án a Bank adásvételi szerződést kötött, és megvásárolta a Monopost 89,9%-os üzletrészt, amely tranzakció révén a Társaság kizárólagos tulajdonosává vált.

2010. június 24-én a Bank 35 millió EUR nagyságrendű tőkeemelést hagyott jóvá a montenegrói CKB részére. A montenegrói leánybank igazgatósága Török Inabatot bízta meg a leánybank vezetésével.

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2010. június 30. | 2009. december 31 |
|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Államkötvények | 105 932 | 107 447 |
| Jelzáloglevél | 60 268 | 99 220 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 386 | 388 |
| Egyéb értékpapírok | <u>-</u> | <u>5 250</u> |
| | <u>166 586</u> | <u>212 305</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | 3 465 | 8 422 |
| Értékvesztés | <u>-</u> | <u>-4 164</u> |
| Összesen | <u>170 051</u> | <u>216 563</u> |

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 4 164 | - |
| Értékvesztés elszámolása | - | 4 164 |
| Értékvesztés felhasználása | -4 164 | - |
| Záróegyenleg | <u>-</u> | <u>4 164</u> |

2009. évben 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 kazah kötvények 2010 I félév során értékesítésre kerültek.

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhethők:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|--------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Öt éven belül: | | |
| változó kamatozású | 34 118 | 37 204 |
| fix kamatozású | <u>103 217</u> | <u>144 593</u> |
| | <u>137 335</u> | <u>181 797</u> |
| Öt éven túl: | | |
| változó kamatozású | 5 000 | 6 666 |
| fix kamatozású | <u>24 251</u> | <u>23 842</u> |
| | <u>29 251</u> | <u>30 508</u> |
| Összesen | <u>166 586</u> | <u>212 305</u> |

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|-----------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Forint | 100% | 98% |
| Deviza | <u>-</u> | <u>2%</u> |
| Összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

Fix kamatozású forint értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

| | | |
|---|----------|------------|
| Fix kamatozású forint értékpapírok kamatozása | 5,5%-10% | 5,5%-19,2% |
|---|----------|------------|

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Értékpapírok 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)

2010. június 30-ával zárult félévre:

| | Immateriális javak | Ingatlanok | Irodai berendezések, járművek | Beruházások | Összesen |
|------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| <u>Bruttó érték</u> | | | | | |
| 2010. január 1-i egyenleg | 87 735 | 59 964 | 71 121 | 3 832 | 222 652 |
| Évközi növekedés | 6 191 | 914 | 1 629 | - | 8 734 |
| Évközi csökkenés | <u>-2 714</u> | <u>-269</u> | <u>-1 685</u> | <u>-4</u> | <u>-4 672</u> |
| Záróegyenleg | <u>91 212</u> | <u>60 609</u> | <u>71 065</u> | <u>3 828</u> | <u>226 714</u> |
| <u>Értékcsökkenés</u> | | | | | |
| 2010. január 1-i egyenleg | 48 826 | 11 492 | 53 771 | - | 114 089 |
| Évközi növekedés | 7 685 | 749 | 3 217 | - | 11 651 |
| Évközi csökkenés | <u>-692</u> | <u>-113</u> | <u>-1 601</u> | <u>-</u> | <u>-2 406</u> |
| Záróegyenleg | <u>55 819</u> | <u>12 128</u> | <u>55 387</u> | <u>-</u> | <u>123 334</u> |
| <u>Nettó érték</u> | | | | | |
| 2010. január 1-i egyenleg | <u>38 909</u> | <u>48 472</u> | <u>17 350</u> | <u>3 832</u> | <u>108 563</u> |
| Záróegyenleg | <u>35 393</u> | <u>48 481</u> | <u>15 678</u> | <u>3 828</u> | <u>103 380</u> |

2009. december 31-ével zárult évre:

| | Immateriális javak | Ingatlanok | Irodai berendezések, járművek | Beruházások | Összesen |
|-------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| <u>Bruttó érték</u> | | | | | |
| 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> |
| December 31-i egyenleg | <u>87 735</u> | <u>59 964</u> | <u>71 121</u> | <u>3 832</u> | <u>222 652</u> |
| <u>Értékcsökkenés</u> | | | | | |
| 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> |
| December 31-i egyenleg | <u>48 826</u> | <u>11 492</u> | <u>53 771</u> | <u>-</u> | <u>114 089</u> |
| <u>Nettó érték</u> | | | | | |
| 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> |
| December 31-i egyenleg | <u>38 909</u> | <u>48 472</u> | <u>17 350</u> | <u>3 832</u> | <u>108 563</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2010. | 2009. |
|--|----------------------|----------------------|
| | június 30. | december 31 |
| Aktív időbeli elhatárolás | 9 573 | 4 506 |
| Vevőkövetelés | 9 112 | 6 010 |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések | 8 167 | 512 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója | 5 760 | 14 148 |
| OTP Holding tőkeleszállításából adódó követelés | 4 800 | 4 800 |
| Halasztott fizetéssel értékesített követelések | 3 490 | 1 248 |
| Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés | 1 795 | 1 878 |
| OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelések ¹ | 1 654 | 49 026 |
| Halasztott adókövetelések | 1 217 | 3 828 |
| Egyéb adott előlegek | 1 049 | 192 |
| Készletek | 859 | 705 |
| Előlegek értékpapírokra és befektetésekre | 577 | 546 |
| Adókövetelések, illetve túlfizetések | - | 1 400 |
| Egyéb | <u>8 460</u> | <u>5 260</u> |
| | <u>56 513</u> | <u>94 059</u> |
| | | |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>6</u> | <u>5</u> |
| Értékvesztés egyéb eszközökre | <u>-2 354</u> | <u>-1 979</u> |
| | | |
| Összesen | <u>54 165</u> | <u>92 085</u> |

Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke

| | 2010. | 2009. |
|----------------------------------|---------------------|----------------------|
| | június 30. | december 31 |
| Fedezeti célú kamatswap ügyletek | 5 760 | 14 147 |
| Egyéb | <u>-</u> | <u>1</u> |
| Összesen | <u>5 760</u> | <u>14 148</u> |

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2010. | 2009. |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| | június 30. | december 31 |
| Január 1-i egyenleg | 1 979 | 610 |
| Értékvesztés képzés | 450 | 1 370 |
| Értékvesztés visszairás | <u>-75</u> | <u>-1</u> |
| Záróegyenleg | <u>2 354</u> | <u>1 979</u> |

¹ 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.

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

| | 2010. | 2009. |
|---------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | június 30. | december 31 |
| Éven belüli: | | |
| forint | 103 406 | 84 777 |
| deviza ¹ | <u>524 771</u> | <u>712 431</u> |
| | <u>628 177</u> | <u>797 208</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 103 397 | 97 875 |
| deviza | <u>80 484</u> | <u>254 377</u> |
| | <u>183 881</u> | <u>352 252</u> |
| Összesen | <u>812 058</u> | <u>1 149 460</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>2 456</u> | <u>2 671</u> |
| Mindösszesen | <u>814 514</u> | <u>1 152 131</u> |

A Bank frankfurti fióktelepével kapcsolatosan jelzáloglevéllel fedezett kötelezettséggel (655 millió EUR, illetve 435 millió EUR) rendelkezett 2010. június 30-án, valamint 2009. december 31-én.

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

| | 2010. | 2009. |
|--------------|-------------------|--------------------|
| | június 30. | december 31 |
| Éven belüli: | | |
| forint | 4,25%-8,05% | 8,94%-11% |
| deviza | 1%-6,5% | 1%-5,9% |
| Éven túli: | | |
| forint | 5,6%-9,75% | 1.75%-8,46% |
| deviza | 0,2%-10,18% | 0,28%-10,56% |

¹ 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.

2010. március 19-én a Bank visszafizette a Magyar Állam és a Bank között 2009. március 26-án létrejött kölcsönszerződés alapján két részletben folyósított, összesen 1.4 milliárd eurónyi hitel fennmaradó, 700 millió euróval megfelelő részét. Az eredeti kondíciók alapján a hitel törlesztésére 2011 februárjától került volna sor nyolc egyenlő részletben.

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2010. június 30. | 2009. december 31 |
|---------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 2 698 118 | 2 694 633 |
| deviza | <u>664 345</u> | <u>630 457</u> |
| | <u>3 362 463</u> | <u>3 325 090</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 29 683 | 16 860 |
| deviza | <u>2 112</u> | <u>3 941</u> |
| | <u>31 795</u> | <u>20 801</u> |
| Összesen | <u>3 394 258</u> | <u>3 345 891</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>13 005</u> | <u>22 861</u> |
| Mindösszesen | <u>3 407 263</u> | <u>3 368 752</u> |

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31 |
|---------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Éven belüli forintbetétek | 0,1%-10,5% | 0,2%-12% |
| Éven túli forintbetétek | 0,2%-5% | 0,2%-11,5% |
| Devizabetétek | 0,1%-6,8% | 0,1%-8,1% |

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

| | 2010. június 30. | | 2009. december 31. | |
|-----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Lakossági betétek | 2 022 785 | 60% | 2 057 361 | 61% |
| Vállalkozói betétek | 1 183 136 | 34% | 1 033 705 | 31% |
| Önkormányzati betétek | <u>188 337</u> | <u>6%</u> | <u>254 825</u> | <u>8%</u> |
| Összesen | <u>3 394 258</u> | <u>100,00%</u> | <u>3 345 891</u> | <u>100,00%</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2010. június 30. | 2009. december 31 |
|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Éven belüli | | |
| forint | 255 213 | 227 834 |
| deviza | <u>369 935</u> | <u>216 673</u> |
| | <u>625 148</u> | <u>444 507</u> |
| Éven túli | | |
| forint | 30 327 | 22 206 |
| deviza | <u>28 120</u> | <u>140 540</u> |
| | <u>58 447</u> | <u>162 746</u> |
| Összesen | <u>683 595</u> | <u>607 253</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>13 165</u> | <u>11 050</u> |
| Mindösszesen | <u>696 760</u> | <u>618 303</u> |

Kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31 |
|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Forintban kibocsátott értékpapírok | 0,25%-9,5% | 0,25%-10% |
| Devizában kibocsátott értékpapírok | 0,8%-5,75% | 0,86%-5,75% |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk:

Forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2010. június 30-án:

| Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Névérték (millió Ft) | Kamatozás módja (éves kamat, %) | Fedezett |
|--|-----------------------|------------|-------------------------|------------------------------------|----------|
| 1 OTP 2010/IX | 2009.07.10-2009.07.17 | 2010.07.10 | 8 490 | 9,5 fix | |
| 2 OTP 2010/X | 2009.07.24-2009.07.31 | 2010.07.24 | 9 476 | 9,5 fix | |
| 3 OTP 2010/XI | 2009.08.07-2009.08.19 | 2010.08.07 | 13 679 | 9 fix | |
| 4 OTP 2010/XII | 2009.08.29 | 2010.08.29 | 4 164 | 9 fix | |
| 5 OTP 2010/XIII | 2009.09.04-2009.09.11 | 2010.09.04 | 10 439 | 7 fix | |
| 6 OTP 2010/XIV | 2009.09.18-2009.09.25 | 2010.09.18 | 7 803 | 7 fix | |
| 7 OTP 2010/XV | 2009.10.02-2009.10.09 | 2010.10.02 | 3 900 | 6,5 fix | |
| 8 OTP 2010/XVI | 2009.10.16-2009.10.22 | 2010.10.16 | 4 752 | 6,5 fix | |
| 9 OTP 2010/XVII | 2009.10.30-2009.11.06 | 2010.10.30 | 23 250 | 6,5 fix | |
| 10 OTP 2010/XVIII | 2009.11.13-2009.11.20 | 2010.11.13 | 8 181 | 6,5 fix | |
| 11 OTP 2010/XIX | 2009.11.27 | 2010.11.27 | 3 131 | 6,5 fix | |
| 12 OTP 2010/XX | 2009.12.04-2009.12.11 | 2010.12.04 | 6 036 | 6,5 fix | |
| 13 OTP 2010/XXI | 2009.12.21-2009.12.30 | 2010.12.21 | 7 298 | 5,5 fix | |
| 14 OTP 2011/I | 2010.01.08-2010.01.15 | 2011.01.08 | 6 121 | 5,5 fix | |
| 15 OTP 2011/II | 2010.01.22-2010.01.29 | 2011.01.22 | 23 595 | 5,5 fix | |
| 16 OTP 2011/III | 2010.02.05-2010.02.12 | 2011.02.05 | 6 094 | 5,5 fix | |
| 17 OTP 2011/IV | 2010.02.19-2010.02.26 | 2011.02.19 | 23 146 | 5,5 fix | |
| 18 OTP 2011/V | 2010.03.05-2010.03.12 | 2011.03.05 | 10 907 | 5,5 fix | |
| 19 OTP 2011/VI | 2010.03.19-2010.03.26 | 2011.03.19 | 5 343 | 5,5 fix | |
| 20 OTP 2011/VII | 2010.04.02-2010.04.09 | 2011.04.02 | 13 313 | 5 fix | |
| 21 OTP 2011/VIII | 2010.04.16-2010.04.23 | 2011.04.16 | 7 432 | 5 fix | |
| 22 OTP 2011/IX | 2010.04.30-2010.05.07 | 2011.04.30 | 9 683 | 5 fix | |
| 23 OTP 2011/X | 2010.05.14-2010.05.21 | 2011.05.14 | 9 959 | 5 fix | |
| 24 OTP 2011/XI | 2010.05.28-2010.06.04 | 2011.05.28 | 8 491 | 5 fix | |
| 25 OTP 2011/XII | 2010.06.11-2010.06.18 | 2011.06.11 | 6 910 | 5 fix | |
| 26 OTP 2011/XIII | 2010.06.25 | 2011.06.25 | 1 973 | 5 fix | |
| 27 OTP 2011A | 2009.10.13 | 2011.04.13 | 3 000 | 9,5 fix | |
| 28 OTP 2011B | 2009.10.28 | 2011.04.28 | 1 000 | 7,55 fix | |
| 29 OTP 2011C | 2009.11.09 | 2011.11.09 | 2 000 | 7,5 fix | |
| 30 OTPX 2010A | 2007.12.21 | 2010.12.21 | 1 307 | indexált változó | fedezett |
| 31 OTPX 2011A | 2008.02.29 | 2011.03.01 | 315 | indexált változó | fedezett |
| 32 OTPX 2011B | 2008.05.30 | 2011.05.30 | 584 | indexált változó | fedezett |
| 33 OTPX 2011C | 2009.12.14-2010.02.05 | 2011.12.20 | 527 | indexált változó | fedezett |
| 34 OTPX 2012C | 2010.03.25 | 2012.03.30 | 690 | indexált változó | fedezett |
| 35 OTPX 2012A | 2009.09.11-2009.09.25 | 2012.09.11 | 1 686 | indexált változó | fedezett |
| 36 OTPX 2013A | 2010.06.28 | 2013.07.08 | 480 | indexált változó | fedezett |
| 37 OTPX 2014A | 2009.06.25-2010.06.24 | 2014.06.30 | 3 305 | indexált változó | fedezett |
| 38 OTPX 2014B | 2009.10.05 | 2014.10.13 | 4 287 | indexált változó | fedezett |
| 39 OTPX 2014C | 2009.12.14 | 2014.12.19 | 4 201 | indexált változó | fedezett |
| 40 OTPX 2015A | 2010.03.25 | 2015.03.30 | 5 870 | indexált változó | fedezett |
| 41 OTPX 2015B | 2010.06.28 | 2015.07.09 | 5 200 | indexált változó | fedezett |
| 42 OTPX 2019A | 2009.06.25-2010.06.24 | 2019.07.01 | 336 | indexált változó | fedezett |
| 43 OTPX 2019B | 2009.10.05-2010.02.05 | 2019.10.14 | 485 | indexált változó | fedezett |
| 44 OTPX 2019C | 2009.12.14 | 2019.12.20 | 430 | indexált változó | fedezett |
| 45 OTPX 2020A | 2010.03.25 | 2020.03.30 | 444 | indexált változó | fedezett |
| 46 OTPX 2020B | 2010.06.28 | 2020.07.09 | 450 | indexált változó | fedezett |
| 47 3Y_EUR_HUF | 2010.06.25 | 2013.06.25 | 2 338 | indexált változó | fedezett |
| 48 TBSZ2013_I | 2010.02.26-2010.06.18 | 2013.12.30 | 4 024 | 5,5 fix | |
| 49 TBSZ2015_I | 2010.02.26-2010.06.18 | 2015.12.30 | 3 643 | 5,5 fix | |
| Összesen | | | 290 168 | | |
| Nem amortizált prémium | | | -1 377 | | |
| Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció | | | -811 | | |
| Mindösszesen | | | 287 980 | | |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2010. június 30-án:

| Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Deviza | Névérték millió (deviza) | Névérték (millió Ft) | Kamatozás módja (éves kamat, %) | Fedezett |
|--|------------------|------------|--------|--------------------------|-----------------------|-------------------------------------|--------------|
| 1 OTP HBFIXED 160511 | 2008.05.16 | 2011.05.16 | EUR | 500 | 143 230 | 5,75 fix 3 havi Euribor + | EUR fedezett |
| 2 OTP HBFLOAT 010710 | 2005.07.01 | 2010.07.01 | EUR | 500 | 143 230 | 0,16, negyedévente 3 havi Euribor + | EUR változó |
| 3 OTP HBFLOAT 201210 | 2005.12.20 | 2010.12.20 | EUR | 300 | 85 938 | 0,15, negyedévente | EUR változó |
| 4 OTPHB402/12 | 2010.02.24 | 2012.02.24 | CHF | 89 | <u>19 226</u> | 4 fix | CHF fedezett |
| Összesen | | | | | <u>391 624</u> | | |
| Nem amortizált prémium | | | | | 3 958 | | |
| Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció | | | | | <u>33</u> | | |
| Összesen: | | | | | <u>395 615</u> | | |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | | | | | <u>13 165</u> | | |
| Mindösszesen: | | | | | <u>696 760</u> | | |

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós érték korrekciója:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek | 253 197 | 61 517 |
| Kamatswap ügyletek | 60 603 | 47 065 |
| Devizaswap ügyletek | 16 429 | 6 168 |
| Egyéb határidős ügyletek | <u>2 479</u> | <u>4 603</u> |
| Összesen | <u>332 708</u> | <u>119 353</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2010. | 2009. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | június 30. | december 31 |
| OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ¹ | 97 720 | 86 912 |
| OTP Bank JSC hiteleire nyújtott bankgarancia miatti kötelezettség | 47 521 | 38 132 |
| Passzív időbeli elhatárolás | 38 774 | 36 634 |
| Giro elszámolási számlák | 29 788 | 11 330 |
| Bérek és társadalombiztosítás | 23 955 | 18 938 |
| Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre | 11 980 | 18 733 |
| Adókkal kapcsolatos kötelezettségek | 7 697 | 6 902 |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek | 5 194 | 2 813 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | 4 608 | 3 569 |
| Letéti számlákból eredő kötelezettség | 2 287 | 7 260 |
| Szállítói tartozások | 1 454 | 6 999 |
| Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek | 1 185 | 1 426 |
| Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek | 413 | 1 580 |
| Osztalékfizetési kötelezettség | 195 | 196 |
| Visszavásárlási megállapodások | - | 895 |
| Egyéb | <u>22 045</u> | <u>10 669</u> |
| Összesen | <u>294 816</u> | <u>252 988</u> |

¹ 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 törzsrészvényét (8,57%-a a törzsrészvényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvénytulajdosással 2012. július 11-ig. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás tartalmaz továbbá a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolást. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapírokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség 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 részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, 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:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék | 9 545 | 14 346 |
| <i>Ebből: OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni, visszavásárlási és megvásárlási kötelezettségekhez kapcsolódóan megképzett céltartalék</i> | 284 | 6 619 |
| Peres esetekre képzett | 1 472 | 3 116 |
| Egyéb céltartalék | <u>963</u> | <u>1 271</u> |
| Összesen | <u>11 980</u> | <u>18 733</u> |

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

Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök negatív valós értéke

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Fedezeti célú kamatswap ügyletek | <u>4 608</u> | <u>3 569</u> |

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|----------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Január 1-i egyenleg | 18 733 | 28 233 |
| Céltartalék elszámolás | <u>-6 753</u> | <u>-9 500</u> |
| Záróegyenleg | <u>11 980</u> | <u>18 733</u> |

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|---------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Éven túli | | |
| forint | 5 000 | 5 000 |
| deviza | <u>295 970</u> | <u>278 863</u> |
| | <u>300 970</u> | <u>283 863</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>7 789</u> | <u>3 458</u> |
| Összesen | <u>308 759</u> | <u>287 321</u> |

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Forintban kibocsátott értékpapírok | 2,8% | 3,8% |
| Devizában kibocsátott értékpapírok | 1,3%-5,9% | 1,3%-5,9% |

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]

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

| | |
|--------------------------|---|
| Típusa | Alárendelt kölcsöntökének 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 kölcsöntökének minősülő kibocsátott kötvény |
| Névérték | 125 millió EUR |
| Kibocsátás dátuma | 2005. március 4. |
| Lejárat | 2015. március 4. |
| Kamatozás | három hónapos EURIBOR + 0,55% |
| Típusa | Járulékos kölcsöntökének minősülő kibocsátott kötvény |
| Névérték | 500 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 ¹ 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 |

¹ European Medium Term Note Program

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]

| | |
|-----------------------|---|
| Típusa | EMTN Program ¹ 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 |

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

| | 2010. | 2009. |
|--|-------------------|---------------------|
| | június 30. | december 31. |
| <u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u> | | |
| Törzsrészcvény | <u>28 000</u> | <u>28 000</u> |

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

| | 2010. | 2009. |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Tőketartalék | 52 | 52 |
| Általános tartalék | 120 947 | 111 903 |
| Eredménytartalék | 691 486 | 598 133 |
| Lekötött tartalék | <u>5 281</u> | <u>5 274</u> |
| Összesen | <u>817 766</u> | <u>715 362</u> |

Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

Az OTP Bank Nyrt. 2010. április 23-án tartott rendes közgyűlésén született határozat szerint a 2009. év eredményéből osztalék kifizetésére nem került sor.

¹ European Medium Term Note Program

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT 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)

| | 2010. | 2009. |
|----------------------|-------------------|---------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Névérték | 219 | 219 |
| Könyv szerinti érték | 3 781 | 3 774 |

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

Változás a darabszámban:

| | 2010. | 2009. |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Január 1-i egyenleg | 2 187 444 | 17 418 636 |
| Növekedés | 33 271 | 10 355 980 |
| Csökkenés | <u>-31 721</u> | <u>-25 587 172</u> |
| Záróegyenleg | <u>2 188 994</u> | <u>2 187 444</u> |

Változás az értékben:

| | 2010. | 2009. |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Január 1-i egyenleg | 3 774 | 97 845 |
| Növekedés | 204 | 16 566 |
| Csökkenés | <u>-197</u> | <u>-110 637</u> |
| Záróegyenleg | <u>3 781</u> | <u>3 774</u> |

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

Jutalékbevételek:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| OTP Jelzálogbank Zrt-től kapott jutalékbevétel | 21 247 | 52 693 |
| Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek | 19 918 | 42 231 |
| Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek | 10 621 | 22 726 |
| Készpénz kifizetés bevétele | 10 400 | 21 316 |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek | 6 279 | 11 513 |
| Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek | 1 761 | 4 702 |
| Egyéb | <u>3 135</u> | <u>5 700</u> |
| Összesen | <u>73 361</u> | <u>160 881</u> |

Jutalékráfordítások:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Interchange fee ráfordítása | 2 751 | 5 217 |
| Egyéb kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos ráfordítások | 1 875 | 4 339 |
| Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások | 921 | 1 505 |
| Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás | 829 | 1 747 |
| Hitelek jutalékráfordítása | 594 | 1 903 |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások | 393 | 558 |
| Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások | 381 | 684 |
| Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai | 367 | 1 775 |
| Postai jutalékráfordítások | 271 | 545 |
| Egyéb | <u>1 365</u> | <u>3 807</u> |
| Összesen | <u>9 747</u> | <u>22 080</u> |
| Nettó jutalékeredmény | <u>63 614</u> | <u>138 801</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
23. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK
(millió Ft-ban)

Egyéb működési bevételek:

| | 2010. | 2009. |
|--|-------------------|----------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Visszavásárolt saját kötvények bevonásának eredménye | - | 38 600 |
| Egyéb | <u>706</u> | <u>2 750</u> |
| Összesen | <u>706</u> | <u>41 350</u> |

Egyéb működési ráfordítások:

| | 2010. | 2009. |
|---|----------------------|---------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Értékvesztés elszámolása befektetésekre leányvállalatokban | 20 303 | 575 |
| OTP Jelzálogbank részére fizetett felmondási díj | 14 510 | - |
| Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre | 450 | 1 370 |
| Céltartalék feloldás (-)/képzés (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre | -6 752 | -9 500 |
| Értékvesztés elszámolása (+)/ visszairása (-) értékesíthető értékpapírokra | -9 384 | 6 615 |
| Egyéb | <u>2 314</u> | <u>3 653</u> |
| Összesen | <u>21 444</u> | <u>2 713</u> |

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

| | 2010. | 2009. |
|---|----------------------|-----------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Személyi jellegű ráfordítások: | | |
| Béreköltség | 24 180 | 53 747 |
| Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók | 8 286 | 16 651 |
| Egyéb személyi jellegű ráfordítások | <u>3 568</u> | <u>7 279</u> |
| Összesen | <u>36 034</u> | <u>77 677</u> |
| Értékcsökkenés | <u>11 651</u> | <u>22 262</u> |
| Egyéb általános költségek: | | |
| Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve | 10 630 | 22 549 |
| Adók, társasági adó kivételével | 9 024 | 15 232 |
| Szolgáltatások | 8 430 | 19 544 |
| Reklám | 2 467 | 5 604 |
| Fizetett díjak | <u>1 270</u> | <u>2 520</u> |
| Összesen | <u>31 821</u> | <u>65 449</u> |
| Mindösszesen | <u>79 506</u> | <u>165 388</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Bankot 2010. január 1-jéről 19 %-os társasági adó terheli, 2009. december 31-ig 16%-os társasági adó kötelezettsége volt. 2006. szeptember 1-étől 2009. december 31-ig plusz 4%-os különadó kötelezettség terhelte, ami az adóalap után került megállapításra.

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

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Tárgyévi adó | 5 664 | 13 811 |
| Halasztott adó ráfordítás (+)/ bevétel (-) | <u>4 639</u> | <u>-10 580</u> |
| | <u>10 303</u> | <u>3 231</u> |

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Január 1-i egyenleg | 3 828 | -759 |
| Halasztott adó ráfordítás (-)/ bevétel (+) | -4 639 | 10 580 |
| Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának és az ICES egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének adóhatása | <u>2 028</u> | <u>-5 993</u> |
| Záróegyenleg | <u>1 217</u> | <u>3 828</u> |

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Részesedések értévesztése | 11 018 | 13 221 |
| Repó és kölcsönzés miatti módosítás | 2 983 | 2 483 |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása | 1 986 | - |
| Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás | <u>708</u> | <u>721</u> |
| Halasztott adó eszközök | <u>16 695</u> | <u>16 425</u> |
| Saját kötvény visszavásárlásának eredménye | -4 767 | -4 913 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása | -4 571 | -994 |
| Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) | -4 247 | -981 |
| Tárgyi eszközök | -1 677 | -1 678 |
| Amortizált bekerülési érték elszámolása | -216 | -177 |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása | - | -3 854 |
| Halasztott adó kötelezettségek | <u>-15 478</u> | <u>-12 597</u> |
| Nettó halsztott adó eszközök (+)/ kötelezettségek (-) | <u>1 217</u> | <u>3 828</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Adózás előtti eredmény | 94 349 | 161 369 |
| Társasági adó (19%/16%) | 17 926 | 25 819 |
| Társas vállalkozások különadója | - | 5 116 |
| <i>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</i> | | |
| Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása | 8 726 | -1 884 |
| Részesedések értékvesztése | 2 204 | -10 039 |
| Részvény-alapú kifizetés | 597 | 1 292 |
| Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása | -1 | - |
| Üzleti vagy cégérték korrekció | -339 | -108 |
| Általános kockázati céltartalék visszaforgatása | -388 | 497 |
| Leányvállalati részesedés növekedése | -1 784 | -7 245 |
| Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) | -3 803 | -199 |
| Osztalékbevételek | -9 389 | -5 278 |
| A társasági adó várható változásának halasztott adóhatása | - | -216 |
| Egyéb | <u>-3 446</u> | <u>-4 524</u> |
| Társasági adó | <u>10 303</u> | <u>3 231</u> |
| Effektív adókulcs | 10,90% | 2,00% |

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 esedékesé válik. A Bank úgy struktúrázhatja 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:

2010. június 30-án

| Üzletág | Problémamentes | Külön | | | Rossz | Könyv szerinti érték/ értékvesztés/ céltartalék |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|---|
| | | figyelendő | Átlag alatti | Kétes | | |
| Vállalkozói hitelek | 1 376 812 | 390 167 | 69 646 | 51 828 | 44 934 | 1 933 387 |
| <i>Értékvesztés</i> | - | 11 464 | 16 007 | 30 155 | 39 622 | 97 248 |
| Hitelintézet hitelek | 891 752 | 4 368 | 7 021 | - | - | 903 141 |
| <i>Értékvesztés</i> | - | 135 | 1 407 | - | - | 1 542 |
| Lakossági hitelek | 497 891 | 56 040 | 9 836 | 48 131 | 6 124 | 618 022 |
| <i>Értékvesztés</i> | - | 581 | 1 230 | 21 337 | 6 245 | 29 393 |
| Önkormányzati hitelek | 285 301 | 6 333 | 4 278 | 1 961 | 372 | 298 245 |
| <i>Értékvesztés</i> | - | 184 | 803 | 368 | 287 | 1 642 |
| MKV hitelek | 74 148 | 4 268 | 1 427 | 3 999 | 1 337 | 85 179 |
| <i>Értékvesztés</i> | - | 46 | 166 | 2 423 | 1 317 | 3 952 |
| Összesen | <u>3 125 904</u> | <u>461 176</u> | <u>92 208</u> | <u>105 919</u> | <u>52 767</u> | <u>3 837 974</u> |
| <i>Értékvesztés összesen</i> | - | <u>12 410</u> | <u>19 613</u> | <u>54 283</u> | <u>47 471</u> | <u>133 777</u> |
| Nettó hitelportfolió összesen | <u>3 125 904</u> | <u>448 766</u> | <u>72 595</u> | <u>51 636</u> | <u>5 296</u> | <u>3 704 197</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

2009. december 31-én

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

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek üzletágankénti megbontása a következő:

2010.június 30-án

| Üzletág (M Ft) | Problémamentes | Külön figyelendő | Átlag alatti | Kétes | Rossz | Könyv szerinti érték |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Vállalkozói hitelek | 401 345 | 34 996 | 12 334 | 35 150 | 42 957 | 526 782 |
| Hitelintézet hitelek | 15 | - | - | - | - | 15 |
| Lakossági hitelek | 196 957 | 288 | 82 | 114 | 40 | 197 481 |
| Önkormányzati hitelek | 105 997 | 724 | 305 | 1 | - | 107 027 |
| MKV hitelek | 20 275 | 71 | 2 | 1 | - | 20 349 |
| Összesen | <u>724 589</u> | <u>36 079</u> | <u>12 723</u> | <u>35 266</u> | <u>42 997</u> | <u>851 654</u> |

2009.december 31-én

| Üzletág (M Ft) | Problémamentes | Külön figyelendő | Átlag alatti | Kétes | Rossz | Könyv szerinti érték |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Vállalkozói hitelek | 321 372 | 38 873 | 28 290 | 2 267 | 53 438 | 444 240 |
| Hitelintézet hitelek | 15 | - | - | - | - | 15 |
| Lakossági hitelek | 231 135 | 12 073 | 6 472 | 10 088 | 659 | 260 427 |
| Önkormányzati hitelek | 99 271 | 369 | - | 4 | - | 99 644 |
| MKV hitelek | 22 295 | 271 | 10 | - | - | 22 576 |
| Összesen | <u>674 088</u> | <u>51 586</u> | <u>34 772</u> | <u>12 359</u> | <u>54 097</u> | <u>826 902</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

A Bank hitelportfóliója 2010 I. félévében 3,02%-ot növekedett a 2009. év végéhez képest. Az üzletági arányokat tekintve a hitelintézeti üzletág részesedése csökkent, míg a többi üzletág részesedése kis mértékben nőtt a hitelportfólión belül. A portfólió minősége a gazdasági válság hatására romlott, a nem teljesítő (kétes és rossz) hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 3,3%-ról 4,12%-ra nőtt. A minősített hitelállományon belül legnagyobb mértékben a rossz minősítési kategóriába sorolt hitelállományok nőttek.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ. A kétes és rossz minősítési kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 84,8% volt 2010. június 30-án.

A mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 1,3%-kal, míg a minősített állományok 3,8%-kal nőttek 2010 I. félévében.

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 minősítve.) 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 ezen %-os mérték alapján kerül az adott értékelési csoportba sorolt valamennyi követelés után értékvesztés elszámolásra előre meghatározott mértékek szerint.

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 országgockázat (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.

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Hitelportfólió országokénti megoszlása

A minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakult:

| Ország | 2010. június 30. | | 2009. december 31. | |
|--------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|
| | Minősített hitelek bruttó értéke | Értékvesztés állomány | Minősített hitelek bruttó értéke | Értékvesztés állomány |
| Magyarország | 343 261 | 64 568 | 323 895 | 57 018 |
| Hollandia | 135 219 | 3 097 | 113 822 | 654 |
| Ciprus | 70 415 | 10 978 | 58 852 | 5 022 |
| Montenegró | 33 780 | 16 785 | 8 831 | 2 601 |
| Szerbia | 31 737 | 24 720 | 26 858 | 15 401 |
| Bulgária | 27 600 | 1 041 | 24 361 | 735 |
| Románia | 23 429 | 4 548 | 17 990 | 2 966 |
| Ukrajna | 8 834 | 1 278 | 12 085 | 2 584 |
| Kazahsztán | 7 049 | 1 412 | 5 637 | 1 127 |
| Szlovákia | 6 844 | 144 | 9 218 | 319 |
| Oroszország | 6 091 | 613 | 812 | 536 |
| Seychelle-szigetek | 4 840 | 727 | 4 563 | 411 |
| Egyesült Királyság | 4 428 | 1 334 | 2 783 | 1 392 |
| Horvátország | 3 594 | 2 310 | 3 387 | 313 |
| Grúzia | 2 820 | 28 | 2 255 | 23 |
| Lettország | 861 | 101 | - | - |
| Litvánia | - | - | 1 894 | 95 |
| Egyéb | 1 268 | 93 | 1 100 | 88 |
| Összesen | <u>712 070</u> | <u>133 777</u> | <u>618 345</u> | <u>91 285</u> |

A Hollandiával összefüggő minősített állományok leánybanki lakosságnak nyújtott hitelek refinanszírozásával vannak összefüggésben, a kintlévőségek tényleges minősített ügyfélhitel tartalma mindössze 20.3 milliárd Ft volt 2010. június 30-án.

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Biztosítékok

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

| | 2010. | 2009. |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Biztosíték típus | június 30. | december 31. |
| Jelzálog | 1 053 844 | 1 026 159 |
| Garanciák és készfizető kezességek | 208 460 | 101 174 |
| Pénzfedezet | 73 539 | 52 999 |
| Egyéb | 214 550 | 193 835 |
| Összesen | <u>1 550 393</u> | <u>1 374 167</u> |

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

| | 2010. | 2009. |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Biztosíték típus | június 30. | december 31. |
| Jelzálog | 382 536 | 336 930 |
| Garanciák és készfizető kezességek | 149 560 | 89 557 |
| Pénzfedezet | 42 103 | 33 748 |
| Egyéb | 31 158 | 55 414 |
| Összesen | <u>605 357</u> | <u>515 649</u> |

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 30,2%-ról 33,2%-ra emelkedett 2010. június 30-ra, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 11,3%-ról 13%-ra növekedett.

Nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállomány üzletági bontásban:

| Üzletág | 2010. | 2009. |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Vállalkozói hitelek | 1 354 490 | 1 335 628 |
| Hitelintézet hitelek | 891 752 | 951 310 |
| Lakossági hitelek | 382 510 | 401 895 |
| Önkormányzati hitelek | 277 004 | 174 814 |
| MKV hitelek | 69 524 | 69 525 |
| Összesen | <u>2 975 280</u> | <u>2 933 172</u> |

Az állományok csak mérlegen belüli volumeneket tartalmaznak.

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2010 I. félévében 81%-ról 78%-ra csökkent. A lakossági üzletág hitelportfóliójához viszonyított aránya csökkent 2009-hez képest, míg a többi szegmens részesedési aránya növekedett.

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCCÁZATKEZELÉS (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 2010. június 30-ra és 2009. december 31-re a következő:

| Üzletág | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|-----------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Vállalkozói hitelek | 77 851 | 28 557 |
| Lakossági hitelek | 61 947 | 41 238 |
| Önkormányzati hitelek | 1 454 | 6 |
| MKV hitelek | 66 | 60 |
| Összesen | <u>139 864</u> | <u>69 861</u> |

Jelentősen növekedett az újratárgyalt hitelek bruttó állománya 2010. június 30-ra, ami a pénzügyi válság következményeinek kezelésére 2009 júniusában indított adósvédelmi program eredménye. A növekmény döntően a vállalati 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 2010. június 30-ra és 2009. december 31-re a következő:

| 2010. június 30. | 1-90 nap | 91-180 nap | 181-365 nap | 365 nap felett | Összesen |
|-------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Lakossági hitelek | 100 711 | 6 340 | 2 365 | 5 965 | 115 381 |
| Vállalkozói hitelek | 20 164 | 590 | 1 269 | 299 | 22 322 |
| MKV hitelek | 4 434 | 21 | 161 | 8 | 4 624 |
| Önkormányzati hitelek | 8 297 | - | - | - | 8 297 |
| Összesen | <u>133 606</u> | <u>6 952</u> | <u>3 794</u> | <u>6 271</u> | <u>150 624</u> |

| 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 | 95 | - | - | - | 95 |
| Összesen | <u>93 308</u> | <u>1 703</u> | <u>476</u> | <u>5 647</u> | <u>101 134</u> |

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 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekkel kapcsolatban fennálló fedezetek valós értéke

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek mögötti fedezetek értéke teljes értéken illetve a követelés értékéig az alábbi üzletági bontásban 2010. június 30-ra illetve 2009. december 31-re vonatkozóan:

| | 2010. | 2010. |
|--|----------------------|----------------------|
| Biztosíték típus (teljes értéken) | június 30. | december 31. |
| Lakossági hitelek | 68 166 | 49 967 |
| Vállalkozói hitelek | 2 584 | 2 544 |
| MKV hitelek | 1 152 | 960 |
| Önkormányzati hitelek | <u>46</u> | <u>49</u> |
| Összesen | <u>71 948</u> | <u>53 520</u> |

| | 2010. | 2010. |
|--|----------------------|----------------------|
| Biztosíték típus (követelés értékéig) | június 30. | december 31. |
| Lakossági hitelek | 29 548 | 21 351 |
| Vállalkozói hitelek | 1 527 | 1 043 |
| MKV hitelek | 942 | 829 |
| Önkormányzati hitelek | <u>38</u> | <u>25</u> |
| Összesen | <u>32 055</u> | <u>23 248</u> |

Az adatok csak a mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

A Bank egyedileg értékelt és értékvesztett bruttó hitelállománya, a minősítés során figyelembe vett tényezők, az értékvesztés volumene és a figyelembe vett fedezetek értéke 2010. június 30-ra és 2009. december 31-re vonatkozóan a következők. Az egyedileg értékelt kitétségek 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.

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

2010. június 30-án

| Hitel típus | Figyelembe vett tényezők | Könyv szerinti érték | Értékvesztés | Diszkontált fedezeti érték | Mérlegen kívüli tételek | Céltartalék |
|------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------|
| | Fizetési késedelem | 71 392 | 45 356 | 4 496 | 37 | 6 |
| | Fizetés rendszeressége | 429 | 120 | 130 | - | - |
| | Újratárgyaltság | 58 804 | 2 021 | 1 379 | 554 | 33 |
| | Jogi eljárások | 3 155 | 2 551 | 604 | 2 | 2 |
| | Ügyfélminősítés romlása | 44 488 | 3 134 | 660 | 3 538 | 54 |
| Vállalkozói | Kockázatos konstrukció | 88 357 | 3 710 | - | 7 908 | 133 |
| | Ágazati kockázat | 114 386 | 24 578 | 808 | 1 477 | 109 |
| | Országkockázat | - | - | - | 76 829 | 52 751 |
| | Leánybanki portfólió refinanszírozása | 134 944 | 3 086 | - | - | - |
| | Cross default | 16 514 | 6 459 | 1 692 | 167 | 2 |
| | Egyéb | <u>16 984</u> | <u>3 610</u> | <u>1 131</u> | <u>4 486</u> | <u>548</u> |
| Vállalkozói összesen | | <u>549 453</u> | <u>94 625</u> | <u>10 900</u> | <u>94 998</u> | <u>53 638</u> |
| | Fizetési késedelem | 25 | - | 17 | - | - |
| | Fizetés rendszeressége | 141 | 112 | - | - | - |
| Önkormányzat | Újratárgyaltság | 680 | 7 | - | - | - |
| | Jogi eljárások | 463 | 223 | - | - | - |
| | Ügyfélminősítés romlása | 2 390 | 84 | 2 | 217 | 10 |
| | Egyéb | 5 068 | 1 126 | 26 | 735 | 107 |
| | Cross default | <u>24</u> | <u>19</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Önkormányzat összesen | | <u>8 791</u> | <u>1 571</u> | <u>45</u> | <u>952</u> | <u>117</u> |
| Hitelintézet | | <u>11 412</u> | <u>1 542</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Mindösszesen | | <u>569 656</u> | <u>97 738</u> | <u>10 945</u> | <u>95 950</u> | <u>53 755</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

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 |
| | Kiritikus ágazati besololás | 99 935 | 10 425 | 1 975 | 16 837 | 1 360 |
| | Országkockázat | - | - | - | 63 145 | 39 615 |
| | Leánybanki portfolió 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> |
| Vállalkozói összesen | | <u>502 485</u> | <u>57 833</u> | <u>12 315</u> | <u>129 692</u> | <u>45 977</u> |
| | 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> |
| Önkormányzat összesen | | <u>3 260</u> | <u>501</u> | <u>30</u> | <u>368</u> | <u>20</u> |
| | Hitelintézet | <u>10 916</u> | <u>1 697</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Mindösszesen | | <u>516 661</u> | <u>60 031</u> | <u>12 345</u> | <u>130 060</u> | <u>45 997</u> |

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

2010. június 30-ra nőtt az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. Ennek oka a leánybankok ügyfélhiteleinek refinanszírozása. Az érintett állomány 134.9 milliárd Ft volt 2010. június 30-án, melyen belül a ténylegesen problémás, késedelmesen teljesítő ügyfélhitelek volumene mindössze 20.3 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. Az újratárgyalta hitelállomány növekedése a 2010. üzleti évben is folytatódott.

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 kockázatotott érték (Value-at-risk) módszert alkalmaz a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó feltételezésekre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

26.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatotott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport 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:

| Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként | Átlagos VaR | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 2010. I. félév | 2009. I. félév |
| Devizaárfolyam | 93 | 619 |
| Kamatláb | 1 229 | 369 |
| Tőkeinstrumentumok | 36 | 6 |
| Diverzifikáció | <u>-140</u> | <u>-224</u> |
| Teljes VaR kitétség | <u>1 218</u> | <u>770</u> |

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 a Bank érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -310 millió EUR volt 2010. június 30-án. 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 | |
|---------------------|---|---------------------------|
| | 2010.06.30 | 2009.06.30 |
| | Milliárd forintban | Milliárd forintban |
| 1% | -9,1 | -10,2 |
| 5% | -5,7 | -6,8 |
| 25% | -1,3 | -2,4 |
| 50% | 1,5 | 0,3 |
| 25% | 4,2 | 3,0 |
| 5% | 7,9 | 6,6 |
| 1% | 10,5 | 9,2 |

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A forint volatilitása stabilizálódott 2009 második és 2010 első felében, így a potenciális kockázat nem növekedett.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok historikus eloszlásán alapul. A sáveltörlés után a az árfolyam elvesztette korábbi egyensúlyi pontját, azonban a historikus szimuláció a 280-as árfolyamszint irányába tolja az árfolyameloszlás várható értékét.

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 2010. június 30-ával kezdődő egy éves időszakban 341 millió Ft-tal (valószínű scenárió) és 3.864 millió Ft-tal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 6.222 millió Ft-os (valószínű scenárió) illetve 9.224 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 | 2010.06.30 | | 2009.12.31 | |
|---------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------------|---|
| | Hatás az éves nettó kamatbevételre | 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 | -64 | 1 229 | -206 | 812 |
| EUR -0,1% párhuzamos eltolás | -41 | - | 6 | - |
| USD +0,1% párhuzamos eltolás | <u>-76</u> | <u>-</u> | <u>-184</u> | <u>-</u> |
| Összesen | <u>-181</u> | <u>1 229</u> | <u>-384</u> | <u>812</u> |

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

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

| Megnevezés | 2010. I. félév | 2009. I. félév |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| VaR (99%, egy nap, millió Ft) | 36 | 6 |
| Stressz teszt (millió Ft) | -80 | -16 |

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.

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
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 teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank 2010. I. félév 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.

| | 2010. június 30-ával zárult félév | 2009. december 31-ével zárult év |
|---|--|---|
| Alapvető tőke | 798 320 | 691 064 |
| Járulékos tőke | 326 268 | 308 695 |
| Levonások | -443 280 | -373 823 |
| <i>PIBB befektetések miatti levonások</i> | -405 537 | -340 108 |
| <i>Limittúllépések miatti levonások</i> | <u>-37 743</u> | <u>-33 715</u> |
| Szavatoló tőke | <u>681 308</u> | <u>625 936</u> |
| Hitelkockázat tőkekövetelménye | 273 734 | 260 665 |
| Piaci kockázatok tőkekövetelménye | 32 724 | 18 374 |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | <u>26 073</u> | <u>29 231</u> |
| Összes tőkekövetelmény | <u>332 531</u> | <u>308 270</u> |
| Többlet tőke | <u>348 777</u> | <u>317 666</u> |
| Tier 1 mutató | 13,9% | 13,1% |
| Tőkemegfelelési mutató | <u>16,4%</u> | <u>16,2%</u> |

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

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

Járulékos tőke pozitív összetevői: Járulékos kölcsöntőke, Alárendelt kölcsöntőke.

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
27. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS
PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)

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

Függő kötelezettségek

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) ¹ | 10 781 406 | 32 012 |
| Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része | 660 863 | 613 496 |
| Bankgarancia és kezesség | 273 753 | 233 068 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 8 665 | 3 865 |
| OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni függő kötelezettségek | 3 238 | 75 215 |
| Egyéb | <u>1 269</u> | <u>1 586</u> |
| Összesen | <u>11 729 194</u> | <u>959 242</u> |

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit - a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek - amelyek keretében a Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

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

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

¹ A le nem zárt peres ügyektől várható kötelezettségek értéke a 2010. évben jelentősen növekedett a Magyar Holokauszt Áldozatai által kezdeményezett jogvita jelentős perértéke miatt. A Bank megítélése szerint a kereseti követelés teljes mértékben megalapozatlan, így nem szükséges céltartalék képzés az üggyel kapcsolatban.

**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 1.472 millió forint és 3.116 millió forint volt 2010. június 30-án illetve 2009. 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.

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
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 záráskor 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.

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

A 2007. évi közgyűlés az alábbiakat változtatta meg:

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

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

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

A lehívási időszak a 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 9.974 millió Ft és 6.802 millió Ft került költségként elszámolásra 2010. június 30-án és 2009. december 31-én.

| | 2010. június 30 | | 2009. december 31 | |
|------------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|
| | Opciók (részvény mennyiség) | Súlyozott átlagos lehívási ár (forint) | Opciók (részvény mennyiség) | Súlyozott átlagos lehívási ár (forint) |
| Az időszak kezdetén fennálló | - | - | 2 534 950 | 6 484 |
| Az időszak során nyújtott | 440 000 | 4 569 | - | - |
| Az időszak során elévült | - | - | 2 534 950 | 6 484 |
| Az időszak során lehívott | 30 000 | 4 569 | - | - |
| Az időszak végén fennálló | 410 000 | 4 569 | - | - |
| Az időszak végén lehívható | 410 000 | 4 569 | - | - |

A 2008. évre vonatkozóan a megszolgáltatás feltételeként szabott kulcsteljesítmény mutatók nem teljesülnek, ezért a Bank nem számolt el személyi jellegű ráfordítást az opciós programhoz kapcsolódóan. 2010-ben az opciós program alapján lehívások nem történtek.

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

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

| | 2010. június 30 | 2009. december 31 |
|--|------------------------|--------------------------|
| Átlagos piaci ár (Ft) | 8 272 | 8 272 |
| Átlagos lehívási ár (Ft) ¹ | 8 875 | 8 875 |
| Várható volatilitás (%) | 32 | 32 |
| Várható futamidő (év) | 5,45 | 5,45 |
| Kockázatmentes kamatláb (%) | 7,63 | 7,63 |
| Várható osztalék (%) | 1,95 | 1,95 |
| A maximális nyereség felső határa (Ft) | 4 000 | 4 000 |

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 kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

| | 2010. június 30- ával zárult félév | 2009. június 30- ával zárult félév |
|--|---|---|
| Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló) | 6 687 | 29 712 |
| Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke | 6 683 | 29 675 |
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek | 19 969 | 26 372 |
| Nem teljesítő hitelekhez tartozó visszavásárlási kötelezettséghez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege | - | 6 247 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott nem teljesítő hitelekhez tartozó megvásárlási kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett céltartalék | 284 | 5 754 |

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

| | 2010. június 30- ával zárult félév | 2009. június 30- ával zárult félév |
|--|---|---|
| OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló) | 17 633 | 8 265 |
| Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke | 40 892 | 20 080 |
| Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege | 20 215 | 11 002 |
| Tranzakció vesztesége (nem konszolidált beszámolóban hitelezési veszteséggént elszámolva) | 3 044 | 813 |

¹ 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.

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, 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 vállalkozásoktól kapott jutalékbevételek és fizetett jutalékráfordítások összegzése, a fent bemutatott tranzakciókon túl:

a) Kamatbevételek

| | 2010. június 30- ával zárult félév | 2009. június 30- ával zárult félév |
|--|---|---|
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 36 501 | 27 119 |
| OTP Financing Netherlands | 5 163 | 9 609 |
| OAOTP Bank (Oroszország) | 4 235 | 4 715 |
| OTP Financing Solutions | 3 024 | 30 |
| OTP Holding Limited | 2 222 | - |
| Merkantil Bank Zrt | 2 141 | 3 087 |
| Merkantil Bérlet Kft. | 1 066 | 1 369 |
| Merkantil Car Zrt. | 434 | 656 |
| DSK Leasing a.d. | 383 | 365 |
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 225 | 1 538 |
| OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország) | 199 | 378 |
| OTP Lakáslízing | 191 | 335 |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) | 186 | 266 |
| OTP Leasing dd (Horvátország) | 171 | 314 |
| Crnogorska komercijalna banka (Montenegró) | 54 | 901 |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | 17 | - |
| OTP Banka Slovensko (Szlovákia) | - | 505 |
| Összesen | <u>56 212</u> | <u>51 187</u> |

b) Kamatráfordítások

| | 2010. június 30- ával zárult félév | 2009. június 30- ával zárult félév |
|--|---|---|
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 3 664 | 8 525 |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) | 3 386 | 4 209 |
| Merkantil Bérlet Kft. | 1 491 | 1 870 |
| OAOTP Bank (Oroszország) | 1 241 | 364 |
| Merkantil Bank Zrt | 1 143 | 4 956 |
| Merkantil Car Zrt. | 82 | 161 |
| Crnogorska komercijalna banka (Montenegró) | 55 | 145 |
| OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország) | 52 | - |
| OTP Banka Slovensko (Szlovákia) | - | 350 |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | - | 266 |
| Összesen | <u>11 114</u> | <u>20 846</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Jutalékbevételek

| | 2010. június 30- ával zárult félév | 2009. június 30- ával zárult félév |
|---|---|---|
| OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevételek | 3 474 | 2 437 |
| OTP Lakástakarékpénztár Zrt.-től jutalékbevételek a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után | 862 | 977 |
| OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevételek | 243 | 170 |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | <u>137</u> | <u>237</u> |
| Összesen | <u>4 716</u> | <u>3 821</u> |

d) Jutalékráfordítások

| | 2010. június 30- ával zárult félév | 2009. június 30- ával zárult félév |
|---|---|---|
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfolió kezelés kapcsán fizetett díj | <u>265</u> | <u>2 198</u> |
| Összesen | <u>265</u> | <u>2 198</u> |

e) Bank által leányvállalatoknak nyújtott hitelek állománya

| | 2010. június 30- ával zárult félév | 2009. június 30- ával zárult félév |
|--|---|---|
| OTP Holding Limited | 472 647 | - |
| OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia) | 253 380 | 262 727 |
| Merkantil Bank Zrt | 230 944 | 209 473 |
| OAOT OTP Bank (Oroszország) | 190 230 | 157 221 |
| OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia) | 148 084 | 16 964 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 67 497 | 15 292 |
| OTP Faktoring Zrt. | 40 882 | 18 369 |
| OTP Lakáslízing Zrt. | 35 526 | 29 582 |
| OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország) | 30 354 | 29 827 |
| Merkantil Bérlet Kft. | 29 761 | 31 626 |
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 29 127 | 73 835 |
| OTP Leasing dd (Horvátország) | 24 845 | 24 039 |
| DSK Leasing AD (Bulgária) | 23 627 | 25 608 |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) | 19 031 | 17 884 |
| Merkantil Car Zrt. | 16 557 | 34 879 |
| OTP Életjáradék Zrt. | 9 716 | 8 440 |
| Crnogorska komerčijalna banka a.d (Montenegró) | 3 437 | 3 269 |
| OTP Ingatlan Zrt. | 2 192 | 6 912 |
| Z plus d.o.o. (Horvátország) | 29 | 681 |
| OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus) | - | 478 004 |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) | - | 150 |
| OTP Banka Slovensko, a.s. (Szlovákia) | - | 80 |
| Összesen | <u>1 627 866</u> | <u>1 444 862</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

f) A Banknál elhelyezett betétek állománya

| | 2010. június 30- ával zárult félév | 2009. június 30- ával zárult félév |
|--|---|---|
| OAOTP Bank (Oroszország) | 134 631 | - |
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 30 021 | 19 706 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 28 891 | 46 182 |
| Crnogorska komerčijalna banka a.d (Montenegró) | 26 620 | 3 867 |
| OTP Lakástakarékpénztár Zrt. | 24 485 | 30 361 |
| Merkantil Bank Zrt. | 12 433 | 7 677 |
| OTP banka Hrvatska (Horvátország) | 7 641 | 3 762 |
| OTP Lakáslízing Zrt. | 1 590 | 983 |
| Merkantil Bérlet Kft. | 1 224 | 121 |
| OTP Holding Ltd. (Ciprus) | 874 | 23 067 |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) | 735 | - |
| OTP Faktoring Zrt. | 721 | 63 |
| OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia) | 451 | 409 |
| Concordia-Infó Zrt. | 299 | 576 |
| OTP Ingatlan Zrt. | 296 | 391 |
| OTP Banka Slovensko, a.s. (Szlovákia) | 47 | 16 097 |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | - | 1 243 |
| Összesen | <u>270 959</u> | <u>154 505</u> |

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:

| Kompenzáció kategóriák | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Rövid távú munkavállalói juttatások | 1 586 | 5 128 |
| Részvény-alapú kifizetések | <u>1 577</u> | <u>3 139</u> |
| Összesen | <u>3 163</u> | <u>8 267</u> |

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során) | 38 557 | 31 876 |
| Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek) | 217 | 218 |
| Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege | 139 | 103 |

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:

| | 2010. | 2009. |
|-------------------------------------|-------------------|---------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Bank által kezelt hitelek állománya | 43 964 | 45 037 |

31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

| A Bank eszközállományhoz viszonyítva | 2010. | 2009. |
|--|-------------------|---------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya | 15% | 16% |
| OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya | 12% | 12% |

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2010. június 30-án és 2009. 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 lejárat csoportok szerint. A Bank a lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2010. június 30-án

| | 3 hónapon belüli | Éven belüli, 3 hónapon túli | Ééven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | Lejárat nélkül | Összesen |
|---|--------------------------|--------------------------------------|------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 326 698 | - | - | - | - | 326 698 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 458 925 | 242 321 | 197 714 | 4 310 | - | 903 270 |
| Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 62 122 | 18 910 | 57 079 | 15 586 | 99 289 | 252 986 |
| Értékesíthető értékpapírok | 441 308 | 40 139 | 632 873 | 467 493 | - | 1 581 813 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 290 484 | 382 475 | 1 416 779 | 735 903 | - | 2 825 641 |
| Befektetések leányvállalatokban | - | - | - | - | 647 179 | 647 179 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 4 328 | 33 437 | 103 035 | 29 251 | - | 170 051 |
| Tárgyi eszközök | - | - | - | - | 67 987 | 67 987 |
| Immateriális javak | - | - | - | - | 35 393 | 35 393 |
| Egyéb eszközök | <u>36 270</u> | <u>16 255</u> | <u>964</u> | <u>676</u> | <u>-</u> | <u>54 165</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | <u>1 620 135</u> | <u>733 537</u> | <u>2 408 444</u> | <u>1 253 219</u> | <u>849 848</u> | <u>6 865 183</u> |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek | 336 576 | 294 057 | 93 314 | 90 567 | - | 814 514 |
| Ügyfelek betétei | 2 860 986 | 514 482 | 28 613 | 3 182 | - | 3 407 263 |
| Kibocsátott értékpapírok | 638 313 | - | - | 58 447 | - | 696 760 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 32 233 | 125 890 | 158 251 | 16 334 | - | 332 708 |
| Egyéb kötelezettségek | 288 547 | 1 825 | 2 054 | 2 390 | - | 294 816 |
| Alárendelt kölcsöntőke | <u>7 789</u> | <u>-</u> | <u>36 599</u> | <u>143 230</u> | <u>121 141</u> | <u>308 759</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | <u>4 164 444</u> | <u>936 254</u> | <u>318 831</u> | <u>314 150</u> | <u>121 141</u> | <u>5 854 820</u> |
| Jegyzett tőke | - | - | - | - | 28 000 | 28 000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | - | - | - | - | 986 144 | 986 144 |
| Visszavásárolt saját részvény | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-3 781</u> | <u>-3 781</u> |
| SAJÁT TŐKE | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1 010 363</u> | <u>1 010 363</u> |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | <u>4 164 444</u> | <u>936 254</u> | <u>318 831</u> | <u>314 150</u> | <u>1 131 504</u> | <u>6 865 183</u> |
| LIKVIDITÁS HIÁNY/(TÖBBLET) | <u>-2 544 309</u> | <u>-202 717</u> | <u>2 089 613</u> | <u>939 069</u> | <u>-281 656</u> | <u>-</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2009. december 31-én

| | 3 hónapon belüli | Éven belüli, 3 hónapon túli | Éven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | Lejárát nélkül | Összesen |
|---|--------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 178 217 | - | - | - | - | 178 217 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 537 234 | 135 635 | 289 194 | - | - | 962 063 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi 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 veszteségekre elszámolt 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> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | <u>1 608 088</u> | <u>687 731</u> | <u>2 395 691</u> | <u>1 218 199</u> | <u>840 983</u> | <u>6 750 692</u> |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni 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 értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 37 301 | 16 203 | 59 659 | 6 190 | - | 119 353 |
| Egyéb kötelezettségek | 247 323 | 2 152 | 3 052 | 461 | - | 252 988 |
| Alárendelt kölcsöntőke | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>4 391</u> | <u>169 009</u> | <u>113 921</u> | <u>287 321</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | <u>4 162 984</u> | <u>743 382</u> | <u>168 189</u> | <u>610 372</u> | <u>113 921</u> | <u>5 798 848</u> |
| Jegyzett tőke | - | - | - | - | 28 000 | 28 000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | - | - | - | - | 927 618 | 927 618 |
| Visszavásárolt saját részvény | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>- 3 774</u> | <u>-3 774</u> |
| SAJÁT TŐKE | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>951 844</u> | <u>951 844</u> |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | <u>4 162 984</u> | <u>743 382</u> | <u>168 189</u> | <u>610 372</u> | <u>1 065 765</u> | <u>6 750 692</u> |
| LIKVIDITÁS HIÁNY(-)/TÖBBLET(+) | <u>-2 554 896</u> | <u>-55 651</u> | <u>2 227 502</u> | <u>607 827</u> | <u>-224 782</u> | <u>-</u> |

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

2010. június 30.

| | USD | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
| Eszközök ¹ | 708 583 | 1 514 439 | 976 729 | 93 931 | 3 293 682 |
| Források | -322 659 | -1 587 652 | -124 970 | 11 231 | -2 024 050 |
| Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó | <u>-335 100</u> | <u>-126 166</u> | <u>-855 142</u> | <u>-88 611</u> | <u>-1 405 019</u> |
| Nettó pozíció | <u>50 824</u> | <u>-199 379</u> | <u>-3 383</u> | <u>16 551</u> | <u>-135 387</u> |

2009. december 31.

| | USD | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| Eszközök ¹¹ | 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 források, nettó | <u>-341 452</u> | <u>291 886</u> | <u>-840 978</u> | <u>-57 690</u> | <u>-948 234</u> |
| Nettó pozíció | <u>-33 282</u> | <u>-191 846</u> | <u>-18 258</u> | <u>-47 623</u> | <u>-291 009</u> |

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját 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 következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatláb kockázatnak.

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

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

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

¹ Az eszközök között bekerülési értéken szerepelnek a devizás részesedések, amelyek a nettó devizapozíció számítás során levonásra kerültek.

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| 2010. június 30. | 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 | |
|---|-----------------|----------------|---------------------|------------------|----------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | ESZKÖZÖK | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | | Deviza |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 176 976 | 81 195 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 63 267 | 5 260 | 240 243 | 86 455 | 326 698 |
| <i>fix kamatozású</i> | 176 976 | 81 195 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 176 976 | 81 195 | 258 171 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 63 267 | 5 260 | 63 267 | 5 260 | 68 527 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után | 81 977 | 388 262 | - | 326 204 | - | 92 388 | - | - | - | 12 768 | 25 | 1 646 | 82 002 | 821 268 | 903 270 | |
| <i>fix kamatozású</i> | 81 801 | 315 470 | - | 9 564 | - | 81 592 | - | - | - | 12 768 | - | - | 81 801 | 419 394 | 501 195 | |
| <i>változó kamatozású</i> | 176 | 72 792 | - | 316 640 | - | 10 796 | - | - | - | - | - | - | 176 | 400 228 | 400 404 | |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 25 | 1 646 | 25 | 1 646 | 1 671 | |
| Kereskedési célú értékpapírok | 24 975 | - | 194 | 61 | 1 129 | 302 | 1 205 | 4 985 | 10 507 | 36 | 99 212 | 540 | 137 222 | 5 924 | 143 146 | |
| <i>fix kamatozású</i> | 24 975 | - | 194 | 61 | 1 110 | 302 | 1 205 | 4 985 | 10 507 | 36 | - | - | 37 991 | 5 384 | 43 375 | |
| <i>változó kamatozású</i> | - | - | - | - | 19 | - | - | - | - | - | - | - | 19 | - | 19 | |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 99 212 | 540 | 99 212 | 540 | 99 752 | |
| Értékesíthető értékpapírok | 382 403 | 3 043 | 17 020 | 20 560 | 40 964 | 1 196 | 29 896 | 357 124 | 642 777 | 31 190 | 45 529 | 10 111 | 1 158 589 | 423 224 | 1 581 813 | |
| <i>fix kamatozású</i> | 382 403 | - | 17 020 | - | 40 964 | 1 196 | 29 896 | 357 124 | 642 777 | 31 190 | - | - | 1 113 060 | 389 510 | 1 502 570 | |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 3 043 | - | 20 560 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 23 603 | 23 603 | |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 45 529 | 10 111 | 45 529 | 10 111 | 55 640 | |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után | 665 777 | 568 048 | 183 078 | 1 037 517 | 17 749 | 236 790 | 489 | 172 | 5 708 | 87 270 | 12 969 | 10 074 | 885 770 | 1 939 871 | 2 825 641 | |
| <i>fix kamatozású</i> | 8 300 | - | 26 | 61 | 427 | 172 | 489 | 172 | 5 708 | 87 270 | - | - | 14 950 | 87 675 | 102 625 | |
| <i>változó kamatozású</i> | 657 477 | 568 048 | 183 052 | 1 037 456 | 17 322 | 236 618 | - | - | - | - | - | - | 857 851 | 1 842 122 | 2 699 973 | |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12 969 | 10 074 | 12 969 | 10 074 | 23 043 | |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 21 683 | - | 7 238 | - | 41 130 | - | 70 337 | - | 26 198 | - | 3 465 | - | 170 051 | - | 170 051 | |
| <i>fix kamatozású</i> | - | - | - | - | 30 933 | - | 70 337 | - | 26 198 | - | - | - | 127 468 | - | 127 468 | |
| <i>változó kamatozású</i> | 21 683 | - | 7 238 | - | 10 197 | - | - | - | - | - | - | - | 39 118 | - | 39 118 | |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 465 | - | 3 465 | - | 3 465 | |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 781 663 | 933 233 | 1 211 685 | 668 399 | 1 418 178 | 313 561 | 5 473 | 10 175 | 33 067 | 3 428 | - | 759 | 3 450 066 | 1 929 555 | 5 379 621 | |
| <i>fix kamatozású</i> | 81 011 | 560 153 | 90 912 | 86 789 | 1 079 198 | 137 718 | 5 473 | 10 175 | 33 067 | 3 428 | - | - | 1 289 661 | 798 263 | 2 087 924 | |
| <i>változó kamatozású</i> | 700 652 | 373 080 | 1 120 773 | 581 610 | 338 980 | 175 843 | - | - | - | - | - | - | 2 160 405 | 1 130 533 | 3 290 938 | |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 759 | - | 759 | 759 | |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| 2010. június 30. | 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 | |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek | 178 853 | 430 198 | 18 752 | 161 630 | 9 148 | 4 327 | 1 | 4 273 | 49 | 4 827 | 734 | 1 722 | 207 537 | 606 977 | 814 514 |
| <i>fix kamatozású</i> | 86 489 | 134 411 | 14 474 | 230 | 9 148 | 3 959 | 1 | 4 273 | 49 | 4 827 | - | - | 110 161 | 147 700 | 257 861 |
| <i>változó kamatozású</i> | 92 364 | 295 787 | 4 278 | 161 400 | - | 368 | - | - | - | - | - | - | 96 642 | 457 555 | 554 197 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 734 | 1 722 | 734 | 1 722 | 2 456 |
| Ügyfelek betétei | 1 308 722 | 292 136 | 770 779 | 284 678 | 82 507 | 30 898 | 3 844 | - | 561 949 | 58 745 | 12 270 | 735 | 2 740 071 | 667 192 | 3 407 263 |
| <i>fix kamatozású</i> | 859 310 | 285 736 | 762 672 | 284 678 | 82 507 | 30 898 | 3 844 | - | 3 534 | - | - | - | 1 711 867 | 601 312 | 2 313 179 |
| <i>változó kamatozású</i> | 449 412 | 6 400 | 8 107 | - | - | - | - | - | 558 415 | 58 745 | - | - | 1 015 934 | 65 145 | 1 081 079 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12 270 | 735 | 12 270 | 735 | 13 005 |
| Kibocsátott értékpapírok | 18 522 | 147 659 | 37 198 | 88 596 | 197 648 | 147 660 | 1 255 | 18 905 | 26 152 | - | 9 360 | 3 805 | 290 135 | 406 625 | 696 760 |
| <i>fix kamatozású</i> | 18 522 | - | 37 198 | - | 197 648 | 147 660 | 1 255 | 18 905 | 26 152 | - | - | - | 280 775 | 166 565 | 447 340 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 147 659 | - | 88 596 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 236 255 | 236 255 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9 360 | 3 805 | 9 360 | 3 805 | 13 165 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 688 686 | 1 119 694 | 378 929 | 1 466 863 | 1 373 631 | 431 309 | 13 402 | 88 593 | 23 059 | 15 288 | 1 747 | 136 | 2 479 454 | 3 121 883 | 5 601 337 |
| <i>fix kamatozású</i> | 381 430 | 249 905 | 52 966 | 124 516 | 978 388 | 360 862 | 13 402 | 88 593 | 23 059 | 15 288 | - | - | 1 449 245 | 839 164 | 2 288 409 |
| <i>változó kamatozású</i> | 307 256 | 869 789 | 325 963 | 1 342 347 | 395 243 | 70 447 | - | - | - | - | - | - | 1 028 462 | 2 282 583 | 3 311 045 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 747 | 136 | 1 747 | 136 | 1 883 |
| Alárendelt kölcsöntőke | - | - | 5 000 | 30 808 | - | - | - | - | - | 265 162 | 7 789 | - | 12 789 | 295 970 | 308 759 |
| <i>fix kamatozású</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 265 162 | - | - | - | 265 162 | 265 162 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | - | 5 000 | 30 808 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 000 | 30 808 | 35 808 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7 789 | - | 7 789 | - | 7 789 |
| NETTÓ POZÍCIÓ | -59 329 | -15 906 | 208 557 | 20 166 | -143 784 | 30 043 | 88 898 | 260 685 | 107 048 | -209 330 | 192 567 | 21 992 | 393 957 | 107 650 | 501 607 |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, 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 | |
| ESZKÖZÖK | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után | | | | | | | | | | | | | | | |
| értékvesztés levonása után | 231 104 | 729 425 | - | - | - | - | - | - | - | - | 369 | 1 165 | 231 473 | 730 590 | 962 063 |
| <i>fix kamatozású</i> | 231 104 | 729 425 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 231 104 | 729 425 | 960 529 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 369 | 1 165 | 369 | 1 165 | 1 534 |
| Kereskedési célú értékpapírok | | | | | | | | | | | | | | | |
| fix kamatozású | 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>fix kamatozású</i> | 49 888 | - | 219 | 2 221 | 3 521 | 274 | 2 027 | 5 155 | 26 936 | 262 | - | - | 82 591 | 7 912 | 90 503 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | - | 18 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 18 | - | 18 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 89 835 | 60 | 89 835 | 60 | 89 895 |
| Értékesíthető értékpapírok | | | | | | | | | | | | | | | |
| fix kamatozású | 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>fix 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>változó kamatozású</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 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után | | | | | | | | | | | | | | | |
| fix kamatozású | 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>fix kamatozású</i> | 7 816 | - | 26 | 96 | 336 | 96 | 528 | 192 | 6 830 | - | - | - | 15 536 | 384 | 15 920 |
| <i>változó kamatozású</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 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | | | | | | | | | | | | | | | |
| fix kamatozású | 23 349 | - | 46 062 | 620 | 27 082 | - | 29 202 | - | 81 360 | 466 | 8 254 | 168 | 215 309 | 1 254 | 216 563 |
| <i>fix kamatozású</i> | - | - | 38 824 | - | 16 885 | - | 29 202 | - | 81 360 | 466 | - | - | 166 271 | 466 | 166 737 |
| <i>változó kamatozású</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 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | | | | | | | | | | | | | | | |
| fix kamatozású | 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>fix 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 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, 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 | |
| KÖTELEZETTSÉGEK | | | | | | | | | | | | | | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni | | | | | | | | | | | | | | | |
| kötelezettségek | 73 966 | 482 449 | 25 554 | 333 168 | 83 084 | 131 398 | 1 | - | 48 | 19 792 | 424 | 2 247 | 183 077 | 969 054 | 1 152 131 |
| <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 |
| Ügyfelek betétei | 1 291 546 | 304 706 | 483 353 | 103 964 | 381 795 | 95 247 | 7 611 | 1 664 | 547 188 | 128 817 | 18 526 | 4 335 | 2 730 019 | 638 733 | 3 368 752 |
| <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 |
| Kibocsátott értékpapírok | 22 455 | 138 152 | 31 146 | 82 891 | 176 759 | - | 1 450 | 138 152 | 16 248 | - | 4 514 | 6 536 | 252 572 | 365 731 | 618 303 |
| <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 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 927 406 | 509 441 | 1 415 969 | 35 440 | 247 120 | 19 528 | 15 283 | 17 577 | 10 835 | 12 137 | - | - | 2 616 613 | 594 123 | 3 210 736 |
| <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> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alárendelt kölcsöntőke | - | - | 5 000 | 26 540 | - | - | - | - | - | 252 323 | 61 | 3 397 | 5 061 | 282 260 | 287 321 |
| <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 |
| NETTÓ POZÍCIÓ | -329 129 | 1 202 290 | -1 023 820 | 368 385 | -511 088 | 462 112 | 78 690 | 159 000 | 158 337 | -377 929 | 160 490 | 23 518 | -1 466 520 | 1 837 376 | 370 856 |

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.

| | 2010. | 2009. | 2009. |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|
| | június 30. | június 30. | december 31. |
| Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint) | 84 046 | 82 561 | 158 138 |
| Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab) | 277 814 637 | 265 987 333 | 271 732 001 |
| Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint) | 303 | 310 | 582 |
| Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint) | 84 046 | 82 561 | 158 138 |
| Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez | 280 367 002 | 266 731 762 | 274 053 287 |
| Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint) | 300 | 310 | 577 |
| | 2010. | 2009. | 2009. |
| | június 30. | június 30. | december 31. |
| | | darab | |
| Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma | 280 000 010 | 280 000 010 | 280 000 010 |
| A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma | -2 185 373 | -14 012 677 | -8 268 009 |
| Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez | 277 814 637 | 265 987 333 | 271 732 001 |
| Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása | 2 552 366 | 744 430 | 2 321 286 |
| Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez | 280 367 002 | 266 731 762 | 274 053 287 |

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 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2010. június 30-ával zárult évre vonatkozóan

| | Kamat- eredmény | Nettó nem kamat- eredmény | Értékvesz- tés | Saját tőke |
|--|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 2 488 | - | - | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értvesztés levonása után | 10 923 | - | 155 | - |
| Kereskedési célú értékpapírok | 1 624 | 1 479 | - | - |
| Értékesíthető értékpapírok | 52 941 | 4 922 | 5 220 | -27 864 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 107 512 | 22 415 | -42 648 | - |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 7 976 | -3 552 | 4 164 | - |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 47 348 | 8 416 | - | - |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek | -10 215 | - | - | - |
| Ügyfelek betétei | -60 301 | 25 026 | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | -17 745 | - | - | - |
| Alárendelt kölcsöntőke | -8 066 | - | - | - |
| Összesen | <u>134 485</u> | <u>58 706</u> | <u>-33 109</u> | <u>-27 864</u> |

2009. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

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

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

| | 2010. június 30. | | 2009. december 31. | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| | Könyv szerinti érték | Könyv szerinti érték | Könyv szerinti érték | Valós érték |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 326 698 | 326 698 | 178 217 | 158 022 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után | 903 270 | 912 043 | 962 063 | 969 344 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 252 986 | 252 986 | 273 652 | 273 652 |
| <i>Kereskedési célú értékpapírok</i> | <i>143 146</i> | <i>143 146</i> | <i>180 416</i> | <i>180 416</i> |
| <i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója</i> | <i>109 840</i> | <i>109 840</i> | <i>93 236</i> | <i>93 236</i> |
| Értékesíthető értékpapírok | 1 581 813 | 1 581 813 | 1 652 747 | 1 652 747 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után | 2 825 641 | 3 137 287 | 2 622 895 | 2 884 329 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 170 051 | 166 648 | 216 563 | 206 292 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | 5 760 | 5 760 | 14 148 | 14 148 |
| PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 6 066 219 | 6 383 235 | 5 920 285 | 6 178 729 |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek | 814 514 | 801 242 | 1 152 131 | 1 157 833 |
| Ügyfelek betétei | 3 407 263 | 3 395 756 | 3 368 752 | 3 361 027 |
| Kibocsátott értékpapírok | 696 760 | 691 662 | 618 303 | 607 199 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | 4 608 | 4 068 | 3 569 | 3 569 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 332 708 | 330 708 | 119 353 | 119 353 |
| Az OTP-MOL tranzakcióból származó pénzügyi kötelezettségek | 97 720 | 97 720 | 86 912 | 86 912 |
| Az OTP Bank JSC hiteleire vállalt garanciákból származó pénzügyi kötelezettségek | 47 521 | 47 521 | 38 132 | 38 132 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 308 759 | 225 543 | 287 321 | 216 562 |
| PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | 5 709 853 | 5 596 759 | 5 674 473 | 5 590 587 |

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

| | Valós érték | | Nettó névleges érték | |
|--|---------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 2010. június 30. | 2009. december 31. | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek | | | | |
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke | 42 354 | 56 134 | 59 060 | 58 203 |
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke | -60 603 | -47 065 | -83 618 | -45 983 |
| Kereskedési célú deviza-swap ügyletek | | | | |
| Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke | 22 255 | 7 439 | 23 560 | 7 790 |
| Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke | -16 429 | -6 168 | -12 129 | -5 154 |
| Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek | | | | |
| Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke | 5 760 | 14 147 | 9 220 | 10 507 |
| Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke | -4 608 | -3 569 | -2 453 | -3 740 |
| Kereskedési célú CCIRS swap ügyletek | | | | |
| Kereskedési célú CCIRS swap ügyletek pozitív valós értéke | 35 811 | 23 270 | 20 760 | 14 951 |
| Kereskedési célú CCIRS swap ügyletek negatív valós értéke | -218 899 | -54 169 | -195 920 | -4 734 |
| Kereskedési célú mark to market CCIRS swap ügyletek | | | | |
| Kereskedési célú Mark to Market CCIRS swap ügyletek pozitív valós értéke | 1 178 | 5 133 | 13 110 | 40 776 |
| Kereskedési célú Mark to Market CCIRS swap ügyletek negatív valós értéke | -34 298 | -7 348 | 15 681 | 40 803 |
| Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek | | | | |
| Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek pozitív valós értéke | - | 1 | - | -4 |
| Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek negatív valós értéke | - | - | - | - |
| Egyéb kereskedési célú származékos ügyletek | | | | |
| Egyéb kereskedési célú származékos ügyletek pozitív valós értéke | 8 242 | 1 260 | 17 449 | 711 |
| Egyéb kereskedési célú származékos ügyletek negatív valós értéke | -2 479 | -4 603 | -12 361 | -12 066 |
| Származékos pénzügyi eszközök összesen | 115 600 | 107 384 | 143 159 | 132 934 |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen | -337 316 | -122 922 | -290 800 | -30 874 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok összesen | -221 716 | -15 538 | -147 641 | 102 060 |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, 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:

2010. június 30-án

| Fedezeti ügylet típusa | Fedezeti instrumentum | Fedezeti instrumentum valós érték korrekciója | Fedezett kockázatok jellege |
|--|-----------------------|---|-----------------------------|
| 1) Cash-flow fedezeti ügylet | - | - | - |
| 2) Valós érték fedezeti ügylet | IRS | 1.152 millió Ft | Kamatláb |
| 3) Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei | - | - | - |

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 1 millió Ft | Kamatláb 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-flow kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amely során a strukturált betétekből származó kifizetések kockázatát 3 és 6 havi BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az ügyfélbetétek valós értékében meglévő kamatláb kockázatot semlegesíti.

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Fedezeti ügyletek valós értéke | 1 034 | 3 461 |

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-flow 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.

| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Fedezeti ügyletek valós értéke | -795 | 348 |

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. 2010. június 30-án a Banknak ilyen típusú fedezeti ügylete nem volt.

| | | |
|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
| Fedezeti ügyletek valós értéke | - | 1 |

3.2 Kamatlábckockázat 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 kamatfizetésekből származó cash-flowk kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amelyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az hitelekből származó kifizetések kockázatát 3 és 6 havi LIBOR-hoz, illetve BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel a hitelek valós értékében meglévő kamatlábckockázatot semlegesíti.

| | | |
|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
| Fedezeti ügyletek valós értéke | - 1 401 | - 1 335 |

4. Kibocsátott értékpapírok

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban az EUR-ban kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból 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 kamatlábckockázatot a Bank EUR-CHF, illetve EUR-JPY CCIRS ügylettekkel fedezte olyan módon, hogy a fix EUR kamatozású értékpapír cash-flow-it 3, illetve 6 hónapos CHF, illetve JPY LIBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flowkra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését CHF-ben és JPY-ben.

| | | |
|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | 2010. június 30. | 2009. december 31. |
| Fedezeti ügyletek valós értéke | 2 314 | 8 104 |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]

2010. június 30-án

| Fedezett instrumentum típusa | Fedezeti instrumentum típusa | Fedezett instrumentum valós értéke | Fedezeti instrumentum valós értéke | A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/veszteség | |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|---------------------------|
| | | | | a fedezett instrumentumon | a fedezeti instrumentumon |
| Értékesíthető értékpapír | IRS | 23 002 millió | -795 millió | 848 millió | -848 millió |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek | IRS | 47 470 millió | -1 401 millió | 436 millió | -436 millió |
| Ügyfél betét | IRS | 20 436 millió | 1 033 millió | 2 428 millió | -2 428 millió |
| Kibocsátott értékpapír | IRS | 206 489 millió | 2 315 millió | 5 788 millió | -5 788 millió |

2009. december 31-én

| Fedezett instrumentum típusa | Fedezeti instrumentum típusa | Fedezett instrumentum valós értéke | Fedezeti instrumentum valós értéke | A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/veszteség | |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|---------------------------|
| | | | | a fedezett instrumentumon | a fedezeti instrumentumon |
| Értékesíthető 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 |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, 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:

2010. június 30.

| | Összesen | 1. szint | 2. szint | 3.szint |
|--|-------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 252 523 | 117 721 | 134 802 | - |
| <i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i> | <i>142 683</i> | <i>117 622</i> | <i>25 061</i> | - |
| <i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i> | <i>109 840</i> | <i>99</i> | <i>109 741</i> | - |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök | 1 539 947 | 352 206 | 1 187 741 | - |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | <u>5 760</u> | - | <u>5 760</u> | = |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>1 798 230</u> | <u>469 927</u> | <u>1 328 303</u> | = |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok | 332 708 | 39 | 332 669 | - |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | <u>4 608</u> | - | <u>4 608</u> | = |
| Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>337 316</u> | <u>39</u> | <u>337 377</u> | = |

2009. december 31.

| | Összesen | 1. szint | 2. szint | 3.szint |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 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> | = |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>1 900 609</u> | <u>1 670 478</u> | <u>145 290</u> | <u>102 841</u> |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok | 119 353 | 76 | 119 277 | - |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | <u>3 569</u> | - | <u>3 569</u> | = |
| Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>122 922</u> | <u>76</u> | <u>122 846</u> | = |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE
37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió Ft-ban) [folytatás]

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

Fordulónapi valós értékelés a 3. szint instrumentumainál

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

| 2010-es félév változásai | Nyitó egyenleg | Átsorolás | Záró egyenleg | Teljes veszteség nyereség 2010. június 30-án |
|--|-----------------------|------------------------|------------------|--|
| Értékesíthető pénzügyi eszközök | 102 841 | -102 841 | - | -102 841 |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>102 841</u> | <u>-102 841</u> | = | <u>-102 841</u> |

| 2009-es év változásai | Nyitó egyenleg | Beszerzés | Záró egyenleg | Teljes nyereség, veszteség 2009. december 31-én |
|--|----------------------|---------------------|-----------------------|---|
| Értékesíthető pénzügyi eszközök | 99 658 | 3 183 | 102 841 | 3 183 |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>99 658</u> | <u>3 183</u> | <u>102 841</u> | <u>3 183</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok 2010. január 1. | 2010. Június 30-ával zárt félév eredménye | Osztalék | Közvetlen tartalék- mozgások | Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok 2010. Június 30. |
|--|---|--|-----------------|------------------------------------|--|
| Magyar Számviteli Szabályok szerinti beszámoló | 807 458 | 90 443 | -21 000 | 1 264 | 878 165 |
| Általános kockázati céltartalék visszaforgatása | 40 729 | 2 040 | - | - | 42 769 |
| Amortizált bekerülési érték elszámolása | 934 | 202 | - | - | 1 136 |
| Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye | 25 860 | -771 | - | - | 25 089 |
| Leányvállalati részesedés változása | 39 280 | 9 390 | - | - | 48 670 |
| Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás | -3 793 | 69 | - | - | -3 724 |
| Kereskedési célú és értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték korrekciója | 20 282 | -2 873 | - | -27 864 | -10 455 |
| Származtatott ügyletek (derivatívák) valós értékre való korrigálása | 5 233 | 18 823 | - | - | 24 056 |
| Üzleti vagy cégérték korrekció | 11 156 | 1 783 | - | - | 12 939 |
| Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása | 40 025 | -45 927 | - | - | -5 902 |
| Értékpapír kölcsönügyletek miatti módosítás | -13 068 | -2 634 | - | - | -15 702 |
| Saját részvény ügylet | - | 4 | - | -4 | - |
| Saját részvényekre kiírt eladási opció | -55 468 | - | - | - | -55 468 |
| Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió) | - | 1 264 | - | -1 264 | - |
| Részvény-alapú kifizetés | - | -3 144 | - | 3 144 | - |
| ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések | 5 162 | 20 016 | - | -2 824 | 22 354 |
| Halasztott adózás hatása | 3 828 | -4 639 | - | 2 028 | 1 217 |
| 2010. évi magyar beszámolóban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség | - | - | <u>21 000</u> | - | <u>21 000</u> |
| IFRS szerinti beszámoló | <u>927 618</u> | <u>84 046</u> | <u>-</u> | <u>-25 520</u> | <u>986 144</u> |

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

A válság hatásai, a felmerülő kihívások kezelésére meghozott intézkedések már 2008 végétől jelentősen befolyásolták a Bank működési kereteit, jövedelmezőségét.

2010 első felében egyre több jele mutatkozott meg a világgazdaságot 2008-2009-ben sújtó recesszióból történő kilábalásnak – javuló bizalmi indexek, felfelé módosított növekedési kilátások, kedvezőbb foglalkoztatási adatok. 2010. április-május folyamán átmenetileg megtört az a kedvező trend, ami az azt megelőző egy évben a tőkepiacokat jellemezte: az Eurozóna néhány tagállamának adósságfinanszírozásával kapcsolatos befektetői aggodalmak nyomán újra erősödött a kockázatkerülő magatartás, a forint gyengülni kezdett az euróval illetve a svájci frankkal szemben, és megemelkedtek a magyar CDS-felárak is.

2010 első félévében továbbra is a már 2009-ben is követett stratégia mentén haladt a Bank: a biztonságos működés, ezen belül is a stabil tőkehelyzet és likviditás, valamint a hitelportfólió romlásával összhangban álló prudens kockázatkezelés és céltartalékolás állt a Bank tevékenységének fókuszában. Ugyanakkor 2010 első félévében a Bank ki tudta használni a működési környezet javulásából adódó lehetőségeket.

- A hitelportfólió minősége a válság következtében a korábbi időszakokhoz viszonyítva jelentősen romlott, ami indokoltá 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 prioritás volt a tőkemegfelelés biztonságos szinten tartása, illetve további erősítése. A jövedelmező működés és a válság miatt (a válság előtti időszakokhoz képest) jelentősen visszaeső hitelezés következtében a Bank egyedi (magyar számviteli szabályok szerinti) tőkemegfelelési mutatója 16,4%-ra nőtt a 2009 végi 16,2%-ról.
- A 2009-ben látott erős betétállomány bővülést követően 2010-ben az összességében továbbra is gyenge hitelkereslet miatt a Bank visszafogta betétgyűjtési aktivitását, a likviditási mutatók javítása helyett inkább a betéti marzsok növelése került előtérbe. A javuló befektetői hangulatot kihasználva a félév során két jelentősebb nemzetközi piaci tranzakcióra került sor: februárban a Bank 100 millió CHF értékben, 2 éves lejáratral bocsátott ki kötvényt, júniusban pedig 250 millió eurós, szintén 2 éves futamidejű szindikált hitelt vett fel. A Bank konzervatív üzletpolitikájának megfelelően olyan likviditási tartalékokat halmozott fel, amely lehetővé tette 2010. március 19-én az állami hitel fennmaradó részének eredeti lejárat előtti visszafizetését.

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

- A válság kezdete óta a hitelezési aktivitás és hitelkereslet is jelentősen visszaesett. A lassan javuló makrogazdasági mutatók egyelőre nem érzetik hatásukat a hitelkereslet oldalán, miközben a Bank több szegmensben jelentősen növelte hitelezési hajlandóságát. Az elmúlt egy év állomány alakulásában erősödő hitelezési aktivitás tükröződik a magyar fogyasztási- és vállalati hitelezés esetében. A magyar jelzáloghitelezés kapcsán meg kell említeni, hogy az új jelzáloghitel folyósítások terén 2010 második negyedévében a Bank visszaszerezte piacvezető pozícióját, és az igénybeadások is folyamatos javulást tükröznek. A menedzsment döntése nyomán, szándékaival összhangban 2010 első félévében mind a jelzáloghiteleknél, mind a személyi hiteleknél tovább nőtt a forinthitelek részaránya az új folyósításokon belül.
- A Bank a válság kezdete óta a megnövekedett forrásköltségeit magasabb kamatok formájában részben áthárította az ügyfeleire, viszont 2010 folyamán – az év elején életbe lépett Etikai Kódex rendelkezéseivel összhangban – a forrásköltségek csökkenésének megfelelően, a jelzáloghitelek esetében pedig azon túlmenő mértékben is több ízben csökkentette a magyar jelzáloghitelek, továbbá személyi kölcsönök kamatát.
- Magyarországon az új kormányfő június 8-án egy 29 pontból álló intézkedéscsomagot terjesztett elő, melyet a magyar parlament július 22-én szavazott meg. Az intézkedések közül a Bank számára az alábbi kettő a legjelentősebb hatású:
 - A pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján megjelenik a pénzügyi szervezetek különadója, melynek a Bank által 2010-ben együttesen fizetendő összege várhatóan 25 milliárd forint lesz, amivel a társasági adó alapja csökkenthető. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége az elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében 2012 végéig áll majd fenn. Ugyanakkor a Bank által 2011 és 2012 során fizetendő különadó mértéke a szabályozás részleteinek hiányában még nem ismert.
 - 2010. július 1-jétől természetes személyek esetén (ide nem értve az egyéni vállalkozót) devizahitel fedezetére nem alapítható jelzálogjog. A Bank 2010. július elsejével felfüggesztette a lakossági deviza jelzáloghitel kérelmek befogadását.

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

- 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 Csoport 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.

2010. második negyedévben a befektetői hangulat romlásával összefüggésben emelkedő forint-deviza báziswap felárak mintegy 22,6 milliárd forint, kamateredményként könyvelt átértékelési nyereséget okoztak a Csoport deviza swapjain (az említett felárak 100 bázispontról kb. 180 bázispontra emelkedtek). A Bank a swap-portfólió báziswap felárakra vonatkozó érzékenységét 2010 második negyedévtől derivatív ügyletek segítségével mérsékelte, ami azt eredményezi, hogy egy jövőbeni esetleges báziswap felár csökkenés már csak az előbb jelzethetnél kisebb negatív eredményhatással jár majd. A swap átértékelésnek csak az IFRS alapján van hatása a kamateredmény alakulására, az egyedi MSzSz eredmény kimutatásban ez nem jelentkezik.

- A Bank 2010 első féléves adózott eredményét 15 milliárd forinttal csökkentette a montenegrói leánybank, a CKB részesedésének leírása. A fenti összegű részesedés leírást az tette szükségessé, hogy Montenegróban a korábbi évek sikeres teljesítménye után a gazdasági válság hatásaként 2009 negyedik negyedévtől erőteljes romlásnak indult a portfólió, emiatt a bank veszteséges negyedéveket produkált (2010 júniusában tőkejuttatásra is sor került).