

OTP BANK NYRT.

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

OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

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

| | |
|--|--------|
| 2009. június 30-ai nem auditált konszolidált mérlege | 2 |
| 2009. június 30-ával zárult félév nem auditált konszolidált eredménykimutatása | 3 |
| 2009. június 30-ával zárult félév nem auditált konszolidált átfogó eredménykimutatása | 4 |
| 2009. június 30-ával zárult félév nem auditált konszolidált cash-flow kimutatása | 5-6 |
| 2009. június 30-ával zárult félév nem auditált konszolidált saját tőke változásainak kimutatása | 7 |
| Konszolidált kiegészítő melléklet | 8 - 77 |

OTP BANK NYRT.
2009. JÚNIUS 30-AI NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió forintban)

| | <i>Jegyzet</i> | <i>2009. június 30.</i> | <i>2008. december 31.</i> | <i>2008. június 30.</i> |
|--|----------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel | 4. | 303.291 | 348.849 | 324.528 |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 5. | 653.635 | 593.542 | 685.007 |
| Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 6. | 190.958 | 129.332 | 321.561 |
| Értékesíthető értékpapírok | 7. | 428.209 | 481.257 | 461.797 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 8. | 6.632.334 | 6.730.170 | 5.964.843 |
| Kamatkövetelések | | 87.962 | 87.793 | 75.473 |
| Részvények és részesedések | 9. | 10.377 | 10.467 | 14.522 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 10. | 601.083 | 321.733 | 286.311 |
| Tárgyi eszközök | 11. | 196.641 | 200.359 | 213.817 |
| Immateriális javak | 11. | 269.620 | 269.342 | 312.648 |
| Egyéb eszközök | 12. | <u>129.952</u> | <u>206.592</u> | <u>192.739</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | | <u>9.504.062</u> | <u>9.379.436</u> | <u>8.853.246</u> |
| | | | | |
| Hitelinstitúciókkal és az MNB-vel szembeni kötelezettségek | 13. | 947.598 | 842.867 | 671.151 |
| Ügyfelek betétei | 14. | 5.296.596 | 5.219.226 | 5.069.415 |
| Kibocsátott értékpapírok | 15. | 1.351.719 | 1.526.639 | 1.340.561 |
| Kamattartozások | | 112.965 | 99.141 | 91.461 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója | 16. | 105.301 | 125.487 | 27.156 |
| Egyéb kötelezettségek | 17. | 278.717 | 200.957 | 415.848 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 18. | <u>285.655</u> | <u>316.148</u> | <u>292.079</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | | <u>8.378.551</u> | <u>8.330.465</u> | <u>7.907.671</u> |
| | | | | |
| Jegyzett tőke | 19. | 28.000 | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | | 1.201.363 | 1.160.935 | 1.053.065 |
| Visszavásárolt saját részvény | 21. | -110.711 | -146.749 | -141.932 |
| Kisebbségi részesedés | 22. | <u>6.859</u> | <u>6.785</u> | <u>6.442</u> |
| SAJÁT TŐKE | | <u>1.125.511</u> | <u>1.048.971</u> | <u>945.575</u> |
| | | | | |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | | <u>9.504.062</u> | <u>9.379.436</u> | <u>8.853.246</u> |

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

| | <i>Jegyzet</i> | <i>2009. június 30-ával zárult félév</i> | <i>2008. június 30-ával zárult félév</i> | <i>2008. december 31- ével zárult év</i> |
|---|----------------|--|--|--|
| Kamatbevételek: | | | | |
| hitelekből | | 404.230 | 330.714 | 720.650 |
| bankközi kihelyezésekből | | 192.932 | 111.208 | 172.586 |
| MNB-nél és más bankoknál vezetett számlákból | | 4.195 | 7.951 | 16.161 |
| kereskedési célú értékpapírokból | | 1.431 | 3.982 | 7.029 |
| értékesíthető értékpapírokból | | 13.882 | 17.112 | 32.402 |
| lejáratig tartandó értékpapírokból | | <u>17.819</u> | <u>12.899</u> | <u>26.624</u> |
| <i>Összesen</i> | | <u>634.489</u> | <u>483.866</u> | <u>975.452</u> |
| Kamatráfordítások: | | | | |
| MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségekre | | 140.522 | 56.281 | 226.809 |
| ügyletek betéteire | | 145.501 | 101.404 | 221.607 |
| kibocsátott értékpapírokra | | 40.788 | 33.312 | 72.750 |
| alárendelt kölcsöntökére | | <u>8.611</u> | <u>8.854</u> | <u>17.009</u> |
| <i>Összesen</i> | | <u>335.422</u> | <u>199.851</u> | <u>538.175</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | | 299.067 | 284.015 | 437.277 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 5., 8. | <u>102.163</u> | <u>29.684</u> | <u>111.449</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN | | 196.904 | 254.331 | 325.828 |
| Nem kamatjellegű bevételek: | | | | |
| díjak és jutalékok | 23. | 82.238 | 88.557 | 181.765 |
| nettó deviza árfolyamveszteség (-) / nyereség (+) | | -16.586 | -13.559 | 130.527 |
| nettó értékpapír árfolyamveszteség | | -167 | -419 | -1.096 |
| ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó | | 495 | 760 | 1.807 |
| osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye | | 881 | 1.061 | 2.466 |
| biztosítási díjbevétel | | - | 43.459 | 60.432 |
| biztosítási tevékenység értékesítése | 44. | - | - | 121.186 |
| egyéb bevételek | | <u>45.540</u> | <u>11.428</u> | <u>27.801</u> |
| <i>Összesen</i> | | <u>112.401</u> | <u>131.287</u> | <u>524.888</u> |
| Nem kamatjellegű ráfordítások: | | | | |
| díjak, jutalékok | 24. | 16.901 | 19.793 | 46.534 |
| személyi jellegű ráfordítások | | 77.719 | 81.189 | 167.461 |
| értékcsökkenés | 11. | 20.774 | 19.650 | 132.201 |
| biztosítási ráfordítások | | - | 31.651 | 47.178 |
| adminisztrációs ráfordítások | | 54.737 | 57.740 | 116.783 |
| egyéb ráfordítások | 25. | <u>34.186</u> | <u>24.221</u> | <u>66.192</u> |
| <i>Összesen</i> | | <u>204.317</u> | <u>234.244</u> | <u>576.349</u> |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | | 104.988 | 151.374 | 274.367 |
| Társasági adó | 26. | <u>-20.965</u> | <u>-21.756</u> | <u>-33.299</u> |
| NETTÓ EREDMÉNY | | 84.023 | 129.618 | 241.068 |
| Ebből: | | | | |
| Kisebbségi részesedésre jutó nettó eredmény | | <u>-39</u> | <u>417</u> | <u>596</u> |
| Részvényesekre jutó nettó eredmény | | <u>84.062</u> | <u>129.201</u> | <u>240.472</u> |
| Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban) | | | | |
| Alap | 38. | <u>328</u> | <u>506</u> | <u>938</u> |
| Hígított | 38. | <u>322</u> | <u>504</u> | <u>935</u> |

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 8-77. oldalakon a fenti konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik

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

| | <i>2009. június 30-ával zárult félév</i> | <i>2008. június 30-ával zárult félév</i> | <i>2008. december 31- ével zárult év</i> |
|--|--|--|--|
| Nettó eredmény | 84.062 | 129.201 | 240.472 |
| Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója | 3.735 | -11.423 | -12.862 |
| Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | 211 | 2.819 | 788 |
| Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek | -1.762 | - | - |
| Átváltási különbözet | <u>5.388</u> | <u>-40.163</u> | <u>-21.978</u> |
| Nettó átfogó eredmény | <u>91.634</u> | <u>80.434</u> | <u>206.420</u> |

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

| ÜZLETI TEVÉKENYSÉG | Jegyzet | 2009. június 30-ával zárult félév | 2008. június 30-ával zárult félév | 2008. december 31- ével zárult év |
|--|---------|---|---|---|
| Adózás előtti eredmény | | 104.988 | 151.374 | 274.367 |
| Fizetett társasági adó | | -15.580 | -15.559 | -35.475 |
| Goodwill értékvesztés | 11. | - | - | 93.592 |
| Értékcsökkenés | 11. | 20.774 | 19.650 | 38.609 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 5., 8. | 102.163 | 29.684 | 111.449 |
| Értékvesztés elszámolása értékpapírokra | 7., 10. | 8.872 | 45 | 3.403 |
| Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre | 9. | 64 | 137 | 463 |
| Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre | 12. | 5.257 | 3.746 | 7.887 |
| Céltartalék képzés (+) / visszairás (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre | 17. | 3.252 | -2.408 | 4.731 |
| Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése (+) / csökkenése (-) | | - | 5.591 | -183.211 |
| Részvény-alapú juttatás | 2., 29. | 3.401 | 2.856 | 28 |
| Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye | | 1.373 | 1.015 | -5.010 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye | | -8.212 | -27.405 | 78.937 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása | | -41.332 | 30.390 | 168.518 |
| Kamatkövetelések nettó növekedése | | -169 | -11.940 | -24.259 |
| Egyéb eszközök nettó csökkenése (+) / növekedése (-) a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélkül | | 75.940 | -24.825 | -37.808 |
| Kamattartozások nettó növekedése | | 13.824 | 31.206 | 38.886 |
| Egyéb kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-) | | <u>58.088</u> | <u>24.967</u> | <u>-66.897</u> |
| Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | <u>332.703</u> | <u>218.524</u> | <u>468.210</u> |
| KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG | | | | |
| Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül | | -62.159 | -29.057 | 61.922 |
| Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-) | | 47.073 | -3.202 | -31.827 |
| Részvények és részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-) | | 26 | -4.720 | -990 |
| Leányvállalatok vásárlásának nettó pénzügyi szükséglete | 31. | - | -4.806 | -4.806 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése (-) / csökkenése (+) | | -279.350 | 31.253 | -4.169 |
| Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése (-) / csökkenése (+) | | -1.767 | 25 | -246 |
| Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése | | -50.464 | -395.559 | -1.175.078 |
| Nettó beruházások növekedése (-) / csökkenése (+) | | <u>-17.334</u> | <u>2.744</u> | <u>-53.126</u> |
| Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | <u>-363.975</u> | <u>-403.322</u> | <u>-1.208.320</u> |

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

| FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG | <i>Jegyzet</i> | <i>2009. június 30-ával zárult félév</i> | <i>2008. június 30-ával zárult félév</i> | <i>2008. december 31- ével zárult év</i> |
|--|----------------|--|--|--|
| Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-) | | 104.731 | -127.003 | 44.713 |
| Ügyfelek betéteinek nettó növekedése | | 77.371 | 10.638 | 160.449 |
| Kibocsátott értékpapírok nettó csökkenése (-) / növekedése (+) | | -151.996 | 355.294 | 591.307 |
| Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+) | | -30.493 | -9.346 | 14.723 |
| Kisebbségi részesedés növekedése | | 74 | 1.089 | 1.432 |
| Átértékelési különbözet nyeresége (+) / vesztesége (-) | | 5.388 | -40.162 | -21.978 |
| ICES átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet eredménye | | -3.704 | -5.934 | -11.202 |
| Saját részvény ügylet hatása | | -44.095 | - | -7.499 |
| Visszavásárolt saját részvények nettó hatása | | 29.230 | -28.447 | -36.172 |
| Az MNB-nél lévő kötelező tartalék nettó növekedése (-) / csökkenése (+) | | -1.253 | -13.626 | 87.857 |
| Fizetett osztalék | | <u>-792</u> | <u>-46</u> | <u>-57</u> |
| Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | <u>-15.539</u> | <u>142.457</u> | <u>823.573</u> |
| Pénzeszközök nettó növekedése (-) / csökkenése (+) | | <u>-46.811</u> | <u>-42.341</u> | <u>83.463</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | | <u>278.323</u> | <u>194.860</u> | <u>194.860</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | | <u>231.512</u> | <u>152.519</u> | <u>278.323</u> |
| Pénzeszközök bemutatása | | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel | | 348.849 | 353.243 | 353.243 |
| MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék | | <u>-70.526</u> | <u>-158.383</u> | <u>-158.383</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | | <u>278.323</u> | <u>194.860</u> | <u>194.860</u> |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel | 4. | 303.291 | 324.528 | 348.849 |
| MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék | 4. | <u>-71.779</u> | <u>-172.009</u> | <u>-70.526</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | | <u>231.512</u> | <u>152.519</u> | <u>278.323</u> |

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

| | Jegyzet | Jegyzett tőke | Tőketartalék | Részvény alapú juttatás | Felhalmozott vagyon | Visszavásárolt saját részvények | Kisebbségi érdekeltség | Összesen |
|--|---------|----------------------|------------------|-------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|---------------------------|-------------------------|
| 2008. január 1-jei egyenleg | | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>19.153</u> | <u>957.020</u> | <u>-114.001</u> | <u>5.353</u> | <u>895.577</u> |
| Nettó átfogó eredmény | | - | - | - | 80.434 | - | - | 80.434 |
| Részvény-alapú juttatás | 29. | - | - | 2.856 | - | - | - | 2.856 |
| Visszavásárolt saját részvények | | | | | | | | |
| – értékesítésének vesztesége | | - | - | - | -516 | - | - | -516 |
| – állománynövekedése | | - | - | - | - | -27.931 | - | -27.931 |
| ICES-átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet a saját tőkében elszámolva | 20. | - | - | - | -5.934 | - | - | -5.934 |
| Kisebbségi érdekeltség | | = | = | = | = | = | <u>1.089</u> | <u>1.089</u> |
| 2008. június 30-ai egyenleg | | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>22.009</u> | <u>1.031.004</u> | <u>-141.932</u> | <u>6.442</u> | <u>945.575</u> |
| 2009. január 1-jei egyenleg | | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>19.181</u> | <u>1.141.702</u> | <u>-146.749</u> | <u>6.785</u> | <u>1.048.971</u> |
| Nettó átfogó eredmény | | - | - | - | 91.634 | - | - | 91.634 |
| Részvény-alapú juttatás | 29. | - | - | 3.401 | - | - | - | 3.401 |
| Saját részvényügylet IFRS szerinti elszámolása | | - | - | - | -44.095 | - | - | -44.095 |
| Visszavásárolt saját részvények | | | | | | | | |
| – értékesítésének vesztesége | | - | - | - | -6.808 | - | - | -6.808 |
| – állománycsökkenése | | - | - | - | - | 36.038 | - | 36.038 |
| ICES-átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet a saját tőkében elszámolva | 20. | - | - | - | -3.704 | - | - | -3.704 |
| Kisebbségi érdekeltség | | = | = | = | = | = | <u>74</u> | <u>74</u> |
| 2009. június 30-ai egyenleg | | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>22.582</u> | <u>1.178.729</u> | <u>-110.711</u> | <u>6.859</u> | <u>1.125.511</u> |

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 luxemburgi értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában | 96% | 91% |
| Munkavállalók tulajdonában | 2% | 2% |
| A Bank tulajdonában | <u>2%</u> | <u>7%</u> |
| | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.544 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Horvátországban, Szlovákiában, Romániában, Ukrajnában, Szerbiában, Oroszországban és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő) | 29.893 | 30.776 |
| A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő) | 30.053 | 30.710 |

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

1.2. Számvitel

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő nemzeti társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

Alkalmazott pénzneme a magyar forint ("HUF").

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámolóképzési kötelezettség is terheli.

Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi beszámolóihoz képest, annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi helyzete és a működése konszolidált eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

A konszolidált beszámoló az Európai Unió által is elfogadott IFRS-ekkel összhangban készült. Az Európai Unió ("EU") által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39-ben (Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés) ("IAS39") leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Csoport nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így az EU által el nem fogadott résznek a mérlegfordulónapra vonatkozóan nincs hatása a konszolidált beszámolóra.

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

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

Ezek:

- IAS 1 (átdolgozott) Pénzügyi kimutatások prezentálása (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IAS 23 (átdolgozott) Hitelfelvételi költségek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IAS 32 (módosítás) Pénzügyi Instrumentumok: Bemutatás (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IFRS 2 (módosítás) Részvény-alapú kifizetés (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IFRS 7 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Közzététel (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra) *
- IFRS 8 Működési szegmensek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)

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]

- IFRIC 15 Ingatlanberuházási szerződések (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra) *
- IFRIC 18 Eszközök átvétele vevőktől (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra) *
- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok javításai (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)

* EU által még nem befogadott.

1.2.2. A 2009. július 1-jétől módosuló, de még nem alkalmazott IFRS Standardok

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

- IAS 27 (módosítás) Konzolidált és egyedi pénzügyi kimutatások (hatályba lép a 2009. július 1-jével)
- IAS 39 (módosítás) Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és értékelés (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IFRS 3 (átdolgozott) Üzleti kombinációk (hatályba lép a 2009. július 1-jével)*
- IFRS 5 (módosítás) Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek (és ennek következményeként módosítás az IFRS 1: Első alkalmazás standardban) (hatályba lép a 2009. július 1-jével) *
- IFRIC 17 Természetbeni osztalékfizetés a tulajdonosoknak (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra) *

* EU által még nem befogadott.

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

2.1. Alkalmazott alapelvek [folytatás]

A konszolidált pénzügyi kimutatások IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport 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 Csoport a mérlegben a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket a konszolidált beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középfolyamon. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy árfolyamveszteség a konszolidált eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

A devizában beszámolót készítő leányvállalatok beszámolóinak átszámításából származó különbözet a konszolidált mérlegben az eredménytartalék és egyéb tartalékok (saját tőke) részeként szerepel.

Az akvizícióknál a goodwill-t a külföldi leányvállalat funkcionális devizájában kell megállapítani és nyilvántartani, a mérlegben pedig a fordulónapi árfolyamon kell átszámítani. Az átszámításból származó különbözet a konszolidált mérlegben az eredménytartalék és egyéb tartalékok (saját tőke) részeként szerepel.

2.3. Konszolidálási elvek

A konszolidált beszámolóban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 32. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált beszámoló egészét tekintve (lásd 2.10. sz. jegyzetet).

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

Megvásárláskor a leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a mérlegbe bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

A Csoport 2004. március 31-étől az IFRS 3 Üzleti kombinációkat alkalmazza az ezt a dátumot követő akvizíciókra. A goodwill, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet, az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált beszámolóban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken.

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]

Ha a Csoport 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.

Évente meg kell vizsgálni az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségességét, vagy gyakrabban, ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak.

A goodwill valós értékének meghatározása diszkontált cash-flow alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége.

A Csoport 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.

A negatív goodwill-t, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek bekerülési értéken. A konszolidált beszámolók készítésekor az értékpapír-befektetések, amelyeknél a Csoport kifejezte a hajlandóságát és képességét, hogy lejáratig kívánja tartani (Lejáratig tartandó értékpapírok), amortizált könyv szerinti értéken kerülnek értékelésre, csökkentve az elszámolt értékvesztéssel.

A lejáratig tartandó értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken.

A lejáratig tartandó értékpapírok olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyeket a Csoport hajlandó és képes lejáratig tartani. Ilyen típusú értékpapírok jellemzően a Magyar Állam és MNB által kibocsátott értékpapírok és a 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 konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok társaságok részvényeit tartalmazzák.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok kezdetben 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 történik. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra az értékelés elvégzésekor. Az összes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként 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 konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a konszolidált saját tőkében a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék a 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 konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből 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 konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

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

2.7. Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

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

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések a hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeállományon szerepelnek. A kamatok a kintlévő tőke alapján időarányosan kerültek elszámolásra.

Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor a még rendezetlen kamatkövetelés függő követelésként kerül elszámolásra.

Az értékvesztés összege a követelés könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív 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.

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

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

2.9. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

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

2.10. Részvények és részesedések

Azon vállalkozások, ahol a Banknak befolyásoló részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra. Mindazonáltal egyes társult vállalkozások, ahol a Banknak befolyásoló részesedése van, nem kerültek az equity-módszer szerint elszámolásra, mivel az equity-módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált beszámoló egészét tekintve.

A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó vagy befolyásoló részesedése, az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek.

A részvények és részesedések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés az egyes részvények és részesedések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.11. 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 Csoport előreláthatóan használni fogja.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbiak szerint:

| | |
|-------------------------------|-----------|
| Immateriális javak | |
| Szoftver | 9,96-43% |
| Vagyoni értékű jogok | 10-50% |
| Ingatlanok | 1-20% |
| Irodai berendezések, járművek | 2,5-52,2% |

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

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport 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.

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

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik.

Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

2.12. 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.

2.13. Lízing

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbe vevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra.

A Csoport, mint lízingbe adó

A pénzügyi lízing keretében keletkezett, a lízingbe vevőtől járó összegek, a Csoportnak a lízingbe történt nettó befektetésének az értékében, követelésként kerülnek bemutatásra. A pénzügyi lízingből származó eredmény a lízing futamideje alatt kerül elszámolásra, és ennek megfelelően mutatja az állandó megtérülést a Csoport nettó aktuális lízingbefektetésén. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat.

Az operatív lízing keretében kapott lízingdíjak az eredmény javára lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt kerülnek elszámolásra.

A Csoport, mint lízingbe vevő

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

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

2.14. Biztosítástechnikai tartalékok

A biztosítási üzletág 2008 szeptemberében eladásra került.

A Csoport biztosítástechnikai tartalékot képzett az életbiztosításokra és a nem-életbiztosításokra. A biztosítástechnikai tartalékok szintje a konszolidált beszámolási időszak végi becslt jövőbeni kötelezettségek szintjét tükrözte. A biztosítástechnikai tartalékok az egyéb kötelezettségek között szerepeltek.

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

2.14. Biztosítástechnikai tartalékok [folytatás]

A nem-életbiztosítás még nem teljesített kárkifizetéseire és kárrendezési költségeire képzett függőkár-tartalékok az egyes módozatokban várható kifizetések alapján kerültek meghatározásra. A tartalék kiterjedt az ismert károokra, a bekövetkezett, de még nem jelentett károokra és a kárrendezés költségeire. A tartalékképzés az állami felügyeletek által jóváhagyott halandósági tábla alapján vette figyelembe azon országok lakosságának halandósági jellemzőit, ahol a Csoport biztosítási tevékenységet folytatott.

2.15. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves beszámolóban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be. A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a konszolidált tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A visszavásárolt saját részvények kivezetése FIFO módszer alapján történik.

2.16. Kamatbevételek és kamatráfordítások

Az IAS 18 (Bevételek) standardnak és IAS 39-nek megfelelően a kamatbevételek és kamatráfordítások a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján kerülnek kimutatásra.

2.17. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18-nak, és IAS 39-nek megfelelően, a díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszerével kerülnek elszámolásra.

2.18. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország törvénye alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

A pénzügyi jelentésekben és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A Csoport halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amennyiben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

2.19. Független és jövőbeni kötelezettségek

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal kapcsolatos szerződéseket is köt, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos tranzakciók. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.

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

2.19. Függő és jövőbeni kötelezettségek [folytatás]

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

2.20. Részvény-alapú juttatás

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

A Bank részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelní 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.

2.21. Konzolidált cash-flow kimutatás

A konzolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és a készpénz-egyenértékesek Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerül 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.

2.22. Szegmens információk

A szegmens információk földrajzi szegmensek alapján kerülnek bemutatásra.

A szegmenseredmény a közvetlenül a szegmenshez kapcsolódó bevételeket és ráfordításokat foglalja magában, valamint a bevételek és ráfordítások azon részét, amely a szegmenshez ésszerű alapon hozzárendelhető, akár külső, akár a Csoport szegmensei közötti tranzakciókból származik. A szegmenseredmény a kisebbségi részesedés levonása előtt kerül meghatározásra.

A szegmenseszközök és -kötelezettségek azokból a működési eszközökből és kötelezettségekből állnak, amelyek ésszerű alapon közvetlenül a szegmenshez rendelhetők. A szegmenseszközök és -kötelezettségek meghatározása a szegmensen belüli konszolidációs kiszűrések elvégzése után történik.

A biztosítási üzletág eladásra került 2008 szeptemberében.

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

2.23. Összehasonlítható adatok

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2008. december 31-ével végződött év konszolidált beszámolójában annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási formának megfeleljen. Ezek az átsorolások nem voltak jelentősek a beszámoló vonatkozásában.

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 konszolidált 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 Csoport 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. Az értékvesztés meghatározása több bizonytalan tényezőre támaszkodik a kockázatok kimenetelét illetően, és a becslés folyamán a menedzsment szubjektív ítéleteire hagyatkozik.

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

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 Csoport az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett. A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd a 17. sz. jegyzetet) Céltartalékot képez a Csoport, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő köteleme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

3.4. Biztosítási kötelezettségek

A biztosítási üzletág eladásra került 2008 szeptemberében. (Lásd a 44.sz. jegyzetet)

Az élet- és nem életbiztosítási szerződésekből fakadó biztosítási kötelezettségek tükrözik a konszolidált beszámoló készítés napjára vonatkozó várható jövőbeni kötelezettségeket. Ezek a tartalékok múltbeli tapasztalatokon, halandósági táblákon és menedzsment becsléseken alapulnak. Ezen feltételezésekben bekövetkező változások befolyásolhatják az ilyen jellegű kötelezettségek mértékét.

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

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

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Pénztárak | | |
| forint | 51.238 | 67.012 |
| valuta | <u>91.757</u> | <u>101.946</u> |
| | <u>142.995</u> | <u>168.958</u> |
| Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | | |
| Éven belüli: | | |
| forint | 63.118 | 73.909 |
| deviza | <u>97.178</u> | <u>105.982</u> |
| | <u>160.296</u> | <u>179.891</u> |
| Összesen | <u>303.291</u> | <u>348.849</u> |
| Kötelező jegybanki tartalék | <u>71.779</u> | <u>70.526</u> |
| Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke (%) | 2% | 2% |

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

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 31.993 | 65.873 |
| deviza | <u>605.779</u> | <u>510.219</u> |
| | <u>637.772</u> | <u>576.092</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 2.000 | 2.000 |
| deviza | <u>17.144</u> | <u>15.820</u> |
| | <u>19.144</u> | <u>17.820</u> |
| Értékvesztés | <u>-3.281</u> | <u>-370</u> |
| Összesen | <u>653.635</u> | <u>593.542</u> |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 370 | 42 |
| Értékvesztés elszámolása | 2.066 | 516 |
| Értékvesztés felhasználása | 911 | -187 |
| Átváltási különbözet | <u>-66</u> | <u>-1</u> |
| Záróegyenleg | <u>3.281</u> | <u>370</u> |

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

**5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A
KIHELYEZÉSI VESZTESEGEKRE ELSZÁMOLT
ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban) [folytatás]**

| | 2009. jún. 30. | 2008. dec. 31. |
|---|----------------|----------------|
| A külföldi leányvállalatok saját nemzeti bankjukkal szembeni követelése | 179.200 | 180.547 |
| A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása: | | |
| | 2009. jún. 30. | 2008. dec. 31. |
| Forint | 5,3% - 18,1% | 5,7% - 16,0% |
| Deviza | 0,09% - 26% | 0,02% - 30% |

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

| | 2009. jún. 30. | 2008. dec. 31. |
|---|----------------|----------------|
| Kereskedési célú értékpapírok | | |
| Államkötvények | 20.420 | 48.388 |
| Vállalati kötvények | 8.653 | 352 |
| Diszkont kincstárjegyek | 1.549 | 1.373 |
| Magyar kamatozó kincstárjegyek | 1.439 | 2.608 |
| Jelzáloglevelek | 392 | 422 |
| Egyéb értékpapírok | 557 | 650 |
| Egyéb nem kamatozó értékpapírok | <u>64.044</u> | <u>2.880</u> |
| Kereskedési célú értékpapírok összesen | <u>97.054</u> | <u>56.673</u> |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciójának részletezése: | | |
| Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market swap ügyletek | 52.224 | 17.985 |
| Kereskedési célú kamat-swap ügyletek | 21.946 | 37.057 |
| Kereskedési célú FX-swap ügyletek | 18.581 | 16.262 |
| Kereskedési célú egyéb ügyletek | <u>1.153</u> | <u>1.355</u> |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök összesen | <u>93.904</u> | <u>72.659</u> |
| Mindösszesen | <u>190.958</u> | <u>129.332</u> |

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

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

6. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

A kereskedési célú értékpapír portfólió állomány megoszlása (%)

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| Forint | 84,6% | 86,2% |
| Deviza | <u>15,4%</u> | <u>13,8%</u> |
| Összesen | <u>100,0%</u> | <u>100,0%</u> |

Az államkötvény portfólió állomány megoszlása (%)

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| Forint | 79,5% | 87,1% |
| Deviza | <u>20,5%</u> | <u>12,9%</u> |
| Összesen | <u>100,0%</u> | <u>100,0%</u> |

A kereskedési célú értékpapírok kamatozása 3,0% - 13,7% 2,8% – 13,7%

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

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Öt éven belül: | | |
| változó kamatozású | 301 | 401 |
| fix kamatozású | <u>22.499</u> | <u>34.362</u> |
| | <u>22.800</u> | <u>34.763</u> |
| Öt éven túl: | | |
| változó kamatozású | 1.155 | 1.208 |
| fix kamatozású | <u>9.055</u> | <u>17.822</u> |
| | <u>10.210</u> | <u>19.030</u> |
| Nem kamatozó értékpapírok | <u>64.044</u> | <u>2.880</u> |
| Összesen | <u>97.054</u> | <u>56.673</u> |

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

7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Értékesíthető értékpapírok | | |
| Államkötvények | 265.725 | 298.558 |
| Vállalati kötvények | 131.757 | 141.878 |
| Ebből: | | |
| Tőzsdén jegyzett: | | |
| forint | - | - |
| deviza | <u>20.446</u> | <u>28.328</u> |
| | <u>20.446</u> | <u>28.328</u> |
| Tőzsdén nem jegyzett: | | |
| forint | 6.050 | 6.176 |
| deviza | <u>105.261</u> | <u>107.374</u> |
| | <u>111.311</u> | <u>113.550</u> |
| Diszkont kincstárjegyek | 8.973 | 19.792 |
| Jelzáloglevelek | 425 | 415 |
| Egyéb nem kamatozó értékpapírok | 18.835 | 20.385 |
| Ebből: | | |
| Tőzsdén jegyzett: | | |
| forint | 368 | 89 |
| deviza | <u>741</u> | <u>615</u> |
| | <u>1.109</u> | <u>704</u> |
| Tőzsdén nem jegyzett: | | |
| forint | 11.074 | 15.860 |
| deviza | <u>6.652</u> | <u>3.821</u> |
| | <u>17.726</u> | <u>19.681</u> |
| Egyéb értékpapírok | 4.941 | 3.592 |
| | <u>430.656</u> | <u>484.620</u> |
| Értékvesztés | <u>-2.447</u> | <u>-3.363</u> |
| Összesen | <u>428.209</u> | <u>481.257</u> |

Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a Csoport pénzügyi kimutatásaiban, amely 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.

Az értékesíthető értékpapír portfólió állomány megoszlása (%)

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| Forint | 52,8% | 56,7% |
| Deviza | <u>47,2%</u> | <u>43,3%</u> |
| Összesen | <u>100,0%</u> | <u>100,0%</u> |

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

7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Az államkötvény portfólió állomány megoszlása (%)

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| Forint | 78,2% | 81,4% |
| Deviza | <u>21,8%</u> | <u>18,6%</u> |
| Összesen | <u>100,0%</u> | <u>100,0%</u> |

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Az értékesíthető értékpapírok kamatozása | 0,7% - 30% | 1% - 26% |

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhetők:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Öt éven belül: | | |
| változó kamatozású | 34.018 | 154.598 |
| fix kamatozású | <u>243.788</u> | <u>163.571</u> |
| | <u>277.806</u> | <u>318.169</u> |
| Öt éven túl: | | |
| változó kamatozású | 75.887 | 82.736 |
| fix kamatozású | <u>58.128</u> | <u>63.330</u> |
| | <u>134.015</u> | <u>146.066</u> |
| Nem kamatozó értékpapírok | <u>18.835</u> | <u>20.385</u> |
| Összesen | <u>430.656</u> | <u>484.620</u> |

Az értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 3.363 | 30 |
| Értékvesztés elszámolása | 86 | 3.332 |
| Értékvesztés felszabadítása | -1.017 | - |
| Átváltási különbözet | <u>15</u> | <u>1</u> |
| Záróegyenleg | <u>2.447</u> | <u>3.363</u> |

A Csoport tulajdonában lévő egyes fix kamatozású devizakötvények (jellemzően vállalati kötvények) devizaárfolyam- és valós érték-kockázati kitettségének csökkentésére a Csoport fedezeti céllal derivatív pénzügyi instrumentumokat kötött. Ezen ügyletek esetében a fedezeti kapcsolat bizonyított.

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| IAS 39 előírásai szerint a saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvezetett nyereség összege | 377 | 1.102 |

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Fedezett értékpapírok valós értéke | 13.985 | 20.335 |

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

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

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belül esedékes hitelek és váltók | 1.705.348 | 1.776.696 |
| Éven túl esedékes hitelek és váltók | <u>5.292.883</u> | <u>5.224.154</u> |
| | <u>6.998.231</u> | <u>7.000.850</u> |
| Értékvesztés | <u>-365.897</u> | <u>-270.680</u> |
| Összesen | <u>6.632.334</u> | <u>6.730.170</u> |

A bruttó hitelállomány megoszlása:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| Forint | 23% | 23% |
| Deviza | <u>77%</u> | <u>77%</u> |
| Összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli forinthitelek | 3,1% - 38,7% | 6% - 30% |
| Éven túli forinthitelek | 3% - 38,7% | 2,2% - 24,8% |
| Éven belüli devizahitelek | 0,5% - 66% | 1,8% - 66% |
| Éven túli devizahitelek | 0,25% - 66% | 1% - 66% |

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás | 6,8% | 3,9% |

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | | <i>2008. dec. 31.</i> | |
|-----------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| Vállalkozói hitelek | 2.554.403 | 37% | 2.535.027 | 36% |
| Fogyasztási hitelek | 2.168.318 | 31% | 2.194.562 | 31% |
| Lakáshitelek | 2.061.515 | 29% | 2.061.881 | 30% |
| Önkormányzati hitelek | <u>213.995</u> | <u>3%</u> | <u>209.380</u> | <u>3%</u> |
| Összesen | <u>6.998.231</u> | <u>100%</u> | <u>7.000.850</u> | <u>100%</u> |

Az értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 270.680 | 178.658 |
| Értékvesztés elszámolás | 100.097 | 110.933 |
| Értékvesztés felhasználása | -7.496 | -10.537 |
| Átsorolásból adódó változás | 5.959 | - |
| Átváltási különbözet | <u>-3.343</u> | <u>-8.374</u> |
| Záróegyenleg | <u>365.897</u> | <u>270.680</u> |

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

A Csoport jelzáloghitelezési tevékenységének finanszírozására 1.000 millió EUR névértékű fix kamatozású jelzáloglevelet bocsátott ki. Mivel a Csoport jelzáloghitelezési tevékenységének jelentős részét CHF-ben végzi, ezért a kibocsátott EUR kötelezettségből eredő kamatláb- és devizaárfolyam kockázati kitettségeinek kezelésére valós érték fedezeti célú tőkecserés kamatswap (CCIRS) ügyletet kötött. A fedezeti kapcsolat bizonyított és dokumentált. Az IAS 39 előírásai szerint, a fedezeti célú derivatív kötelezettségeken kimutatott pozitív valós érték korrekció hatását ellentételezve, azonos összegben, negatív különbözet került a jelzálogleveleken elszámolásra. A fedezeti ügyletben érintett hitelek elméleti értéke 1.294 millió CHF, valamint 31.720 millió JPY.

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A fedezeti célú derivatív kötelezettségeken kimutatott pozitív valós érték korrekció értéke | 13.969 | 9.173 |

9. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDESEK (millió forintban)

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Befektetések és egyéb részesedések | | |
| Nem konszolidált leányvállalatok | 7.537 | 7.529 |
| Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett) | 916 | 987 |
| Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) | <u>2.867</u> | <u>2.830</u> |
| | <u>11.320</u> | <u>11.346</u> |
| Értékvesztés | <u>-943</u> | <u>-879</u> |
| Összesen | <u>10.377</u> | <u>10.467</u> |
| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
| A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege | 120.849 | 122.597 |

Az értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 879 | 342 |
| Értékvesztés elszámolása | 64 | 463 |
| Átváltási különbözet | - | <u>74</u> |
| Záróegyenleg | <u>943</u> | <u>879</u> |

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

10. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Lejáratig tartandó értékpapírok | | |
| MNB kötvények | 424.520 | 109.684 |
| Államkötvények | 153.136 | 172.753 |
| Jelzáloglevelek | 11.082 | 15.171 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 1.732 | 4.545 |
| Egyéb értékpapírok | <u>20.517</u> | <u>19.692</u> |
| | <u>610.987</u> | <u>321.845</u> |
| Értékvesztés | <u>-9.904</u> | <u>-112</u> |
| Összesen | <u>601.083</u> | <u>321.733</u> |

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Öt éven belül: | | |
| változó kamatozású | 41.599 | 34.118 |
| fix kamatozású | <u>539.015</u> | <u>244.157</u> |
| | <u>580.614</u> | <u>278.275</u> |
| Öt éven túl: | | |
| változó kamatozású | 10.587 | 17.280 |
| fix kamatozású | <u>19.786</u> | <u>26.290</u> |
| | <u>30.373</u> | <u>43.570</u> |
| Összesen | <u>610.987</u> | <u>321.845</u> |

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió megoszlása (%)

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| Forint | 90,7% | 82,6% |
| Deviza | <u>9,3%</u> | <u>17,4%</u> |
| Összesen | <u>100,0%</u> | <u>100,0%</u> |

10. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)
[folytatás]

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

A változó kamatozású papírok kamata, amelyet 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.

A fix kamatozású értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A fix kamatozású értékpapírok kamatozása | 1,4% - 13,8% | 2,8% - 13,8% |

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke: | 584.050 | 310.723 |

Az értékvesztés állomány változása a következőképpen alakult:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 112 | 48 |
| Értékvesztés elszámolása | 9.898 | 173 |
| Értékvesztés visszairása | -95 | -102 |
| Átváltási különbözet | <u>-11</u> | <u>-7</u> |
| Záróegyenleg | <u>9.904</u> | <u>112</u> |

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

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK
(millió forintban)

2009. június 30-ával zárult félév:

| Bruttó érték | Immateriális javak és goodwill | Ingtatlanok | Irodai berendezések | Beruházások | Összesen |
|---------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 412.324 | 142.321 | 143.706 | 15.648 | 713.999 |
| Akvizíció miatti növekedés | - | - | - | - | - |
| Évközi növekedés | 11.089 | 5.727 | 11.142 | 5.168 | 33.126 |
| Átváltási különbözet | -143 | 736 | 869 | 237 | 1.699 |
| Évközi csökkenés | <u>-94.816</u> | <u>-3.095</u> | <u>-7.930</u> | <u>-9.924</u> | <u>-115.765</u> |
| Június 30-ai egyenleg | <u>328.454</u> | <u>145.689</u> | <u>147.787</u> | <u>11.129</u> | <u>633.059</u> |
| Értékcsökkenés | | | | | |
| Január 1-jei egyenleg | 142.982 | 20.299 | 81.017 | - | 244.298 |
| Évközi növekedés (goodwill nélkül) | 9.603 | 2.503 | 8.668 | - | 20.774 |
| Átváltási különbözet | -113 | 68 | 245 | - | 200 |
| Évközi csökkenés | <u>-93.638</u> | <u>-408</u> | <u>-4.428</u> | - | <u>-98.474</u> |
| Június 30-ai egyenleg | <u>58.834</u> | <u>22.462</u> | <u>85.502</u> | = | <u>166.798</u> |
| Nettó érték | | | | | |
| Január 1-jei egyenleg | <u>269.342</u> | <u>122.022</u> | <u>62.689</u> | <u>15.648</u> | <u>469.701</u> |
| Június 30-ai egyenleg | <u>269.620</u> | <u>123.227</u> | <u>62.285</u> | <u>11.129</u> | <u>466.261</u> |

A goodwill változásának levezetése a 2009. június 30-ával végződött félévben:

| Bruttó érték | Goodwill |
|------------------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 306.085 |
| Évközi növekedés | - |
| Átváltási különbözet | -163 |
| Évközi csökkenés | <u>-93.592</u> |
| Június 30-ai egyenleg | <u>212.330</u> |
| Nettó érték | |
| Január 1-jei egyenleg | <u>212.493</u> |
| Június 30-ai egyenleg | <u>212.330</u> |

A Bank megvizsgálta az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztés elszámolásának szükségességét. Az értékvesztés teszt eredménye alapján 2009. június 30-án a leányvállalatok goodwill-jának értékvesztése nem indokolt.

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK
(millió forintban) [folytatás]

2008. december 31-ével zárult év:

| Bruttó érték | Immateriális javak és goodwill | Ingatlanok | Irodai berendezések | Beruházások | Összesen |
|---------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 409.437 | 129.034 | 131.647 | 16.544 | 686.662 |
| Akvizíció miatti növekedés | 17 | 1.714 | 246 | 9 | 1.986 |
| Évközi növekedés | 22.833 | 18.615 | 22.971 | 24.057 | 88.476 |
| Átváltási különbözet | 2.444 | -887 | 1.601 | 540 | 3.698 |
| Évközi csökkenés | -22.407 | -6.155 | -12.759 | -25.502 | -66.823 |
| December 31-ei egyenleg | <u>412.324</u> | <u>142.321</u> | <u>143.706</u> | <u>15.648</u> | <u>713.999</u> |
| Értékcsökkenés | | | | | |
| Január 1-jei egyenleg | 56.014 | 17.108 | 71.631 | - | 144.753 |
| Évközi növekedés (goodwill nélkül) | 16.447 | 4.594 | 16.968 | - | 38.009 |
| Goodwill értékvesztés | 93.592 | - | - | - | 93.592 |
| Átváltási különbözet | -182 | -78 | 762 | - | 502 |
| Évközi csökkenés | -22.889 | -1.325 | -8.344 | - | -32.558 |
| December 31-ei egyenleg | <u>142.982</u> | <u>20.299</u> | <u>81.017</u> | <u>=</u> | <u>244.298</u> |
| Nettó érték | | | | | |
| Január 1-jei egyenleg | <u>353.423</u> | <u>111.926</u> | <u>60.016</u> | <u>16.544</u> | <u>541.909</u> |
| December 31-ei egyenleg | <u>269.342</u> | <u>122.022</u> | <u>62.689</u> | <u>15.648</u> | <u>469.701</u> |

A goodwill változásának levezetése a 2008. december 31-ével végződött évben:

| Bruttó érték | Goodwill |
|--------------------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 296.336 |
| Évközi növekedés | 6.956 |
| Átváltási különbözet | 3.115 |
| Évközi csökkenés | -322 |
| December 31-ei egyenleg | <u>306.085</u> |
| Nettó érték | |
| Január 1-jei egyenleg | <u>296.336</u> |
| December 31-ei egyenleg | <u>212.493</u> |

A Bank megvizsgálta az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztés elszámolásának szükségességét. Az értékvesztés teszt eredménye alapján 2008. december 31-én összesen 93.592 millió forint értékben vált szükségessé a goodwill bruttó értékének értékvesztése, amelyből 72.474 millió forint a CJSC OTP Bank (Ukrán Köztársaság), ugyanakkor 21.118 millió forint az OTP banka Srbija a.d. (Szerb Köztársaság) goodwill értékvesztése. Az OTP banka Srbija a.d. goodwill-ja így teljes egészében értékvesztésre került. Egyidejűleg a Bank megvizsgálta a többi leányvállalatához kapcsolódó goodwill értékvesztés elszámolásának szükségességét, azonban az értékvesztés teszt eredménye alapján a többi leányvállalat goodwill-jának értékvesztése nem indokolt.

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

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban)

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Adókövetelések, illetve –túlfizetések | 31.213 | 30.030 |
| Készletek | 26.141 | 29.521 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója | 11.760 | 8.970 |
| Vevőkövetelés | 9.682 | 14.913 |
| Aktív időbeli elhatárolások | 9.025 | 6.707 |
| Állami kamattámogatás miatti követelés | 7.514 | 7.630 |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés | 3.585 | 929 |
| Egyéb adott előlegek | 3.318 | 6.188 |
| Előleg értékpapírokra és befektetésekre | 2.525 | 758 |
| Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások | 964 | 1.079 |
| Készletekkel kapcsolatos követelések | 640 | 15.033 |
| Lízinggel kapcsolatos követelések | 129 | 69.195 |
| Egyéb | <u>28.074</u> | <u>22.334</u> |
| | <u>134.570</u> | <u>213.287</u> |
| | | |
| Értékvesztés | <u>-4.618</u> | <u>-6.695</u> |
| | | |
| Összesen | <u>129.952</u> | <u>206.592</u> |

Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciójának részletezése:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Fedezeti célú kamat-swap ügyletek | 7.471 | 8.692 |
| Fedezeti célú CCIRS és mark-to-market swap ügyletek | 4.191 | - |
| Fedezeti célú egyéb ügyletek | <u>98</u> | <u>278</u> |
| Összesen | <u>11.760</u> | <u>8.970</u> |

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés között legnagyobb arányt a vevőkövetelésekre és a készletekre elszámolt értékvesztés képviselték.

Az egyéb eszközökből a várható veszteségekre elszámolt értékvesztés állomány változása az alábbi volt:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 6.695 | 6.661 |
| Értékvesztés elszámolása | 458 | 117 |
| Értékvesztés visszairása | - | -58 |
| Átsorolásból adódó változás | -2.539 | - |
| Átváltási különbözet | <u>4</u> | <u>-25</u> |
| Záróegyenleg | <u>4.618</u> | <u>6.695</u> |

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

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

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 51.369 | 131.773 |
| deviza | <u>318.392</u> | <u>467.211</u> |
| | <u>369.761</u> | <u>598.984</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 89.720 | 88.865 |
| deviza | <u>488.117</u> | <u>155.018</u> |
| | <u>577.837</u> | <u>243.883</u> |
| Összesen | <u>947.598</u> | <u>842.867</u> |

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

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 9,4% - 10,8% | 7,5% - 10,8% |
| deviza | 0,15% - 13,8% | 0,01% - 18,9% |
| Éven túli: | | |
| forint | 2,5% - 9,2% | 3% - 9,9% |
| deviza | 0,1% - 18,0% | 0,5% - 8,9% |

14. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 2.527.414 | 2.528.185 |
| deviza | <u>2.497.433</u> | <u>2.452.147</u> |
| | <u>5.024.847</u> | <u>4.980.332</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 196.995 | 131.651 |
| deviza | <u>74.754</u> | <u>107.243</u> |
| | <u>271.749</u> | <u>238.894</u> |
| Összesen | <u>5.296.596</u> | <u>5.219.226</u> |

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

14. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban) [folytatás]

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 0,2% - 13,8% | 0,2% - 13,8% |
| deviza | 0,05% - 26% | 0,05% - 30% |
| Éven túli: | | |
| forint | 0,2% - 11% | 0,2% - 11% |
| deviza | 0,1% - 25% | 0,1% - 25% |

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | | <i>2008. dec. 31.</i> | |
|-----------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| Lakossági betétek | 3.615.213 | 68% | 3.573.985 | 69% |
| Vállalkozói betétek | 1.433.198 | 27% | 1.366.459 | 26% |
| Önkormányzati betétek | <u>248.185</u> | <u>5%</u> | <u>278.782</u> | <u>5%</u> |
| Összesen | <u>5.296.596</u> | <u>100%</u> | <u>5.219.226</u> | <u>100%</u> |

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Eredeti lejárat szerint | | |
| Éven belüli: | | |
| forint | 185.250 | 165.977 |
| deviza | <u>465.498</u> | <u>238.394</u> |
| | <u>650.748</u> | <u>404.371</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 230.009 | 212.843 |
| deviza | <u>470.962</u> | <u>909.425</u> |
| | <u>700.971</u> | <u>1.122.268</u> |
| Összesen | <u>1.351.719</u> | <u>1.526.639</u> |

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

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

| | 2009. jún. 30. | 2008. dec. 31. |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Forintban kibocsátott értékpapírok | 0,3% - 15,3% | 0,3% - 11,0% |
| Devizában kibocsátott értékpapírok | 1,3% - 15,5% | 3,1% - 13,1% |

A kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk:

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2009. június 30-án:

| Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Névérték | Könyv szerinti érték | Kamatozása |
|-----------------|-----------------------|------------|-----------------------|-----------------------|------------|
| OTP 2009/II | 2008.10.31-2008.12.31 | 2009.10.31 | 50.984 | 49.638 | 10 fix |
| OTP 2010/I | 2009.01.10-2009.02.13 | 2010.01.22 | 22.784 | 22.182 | 10 fix |
| OTP 2010/II | 2009.02.20-2009.03.28 | 2010.02.20 | 31.219 | 30.394 | 8 fix |
| OTP 2010/III | 2009.04.03-2009.04.24 | 2010.04.03 | 21.664 | 21.092 | 9 fix |
| OTP 2010/IV | 2009.04.30-2009.05.08 | 2010.04.30 | 8.558 | 8.332 | 9,5 fix |
| OTP 2010/V | 2009.05.15-2009.05.22 | 2010.05.15 | 7.023 | 6.837 | 9,5 fix |
| OTP 2010/VI | 2009.05.29-2009.06.05 | 2010.05.29 | 5.570 | 5.423 | 9,5 fix |
| OTP 2010/VII | 2009.06.12-2009.06.19 | 2010.06.12 | 6.688 | 6.511 | 9,5 fix |
| OTP 2010/VIII | 2009.06.26 | 2010.06.26 | 3.972 | 3.867 | 9,5 fix |
| OTPX 2010A | 2007.12.21 | 2010.12.21 | 1.393 | 1.393 | 0 indexált |
| OTPX 2011A | 2008.02.29 | 2011.03.01 | 318 | 318 | 0 indexált |
| OTPX 2011B | 2008.05.30 | 2011.05.30 | 605 | 605 | 0 indexált |
| OTPX 2014A | 2009.06.25 | 2014.06.30 | 347 | 347 | 0 indexált |
| OTPX 2019A | 2009.06.25 | 2019.07.01 | 3.720 | 3.720 | 0 indexált |
| OJB2009_IV | 2006.08.31 | 2009.08.31 | 17.574 | 17.783 | 7,5 fix |
| OJB2009_V | 2006.12.01 | 2009.12.01 | 744 | 751 | 7,5 fix |
| OJB2009_XVI | 2008.08.08 | 2009.08.08 | 6.718 | 6.786 | 8,5 fix |
| OJB2009_XVII | 2008.09.05 | 2009.09.19 | 10.102 | 10.199 | 10 fix |
| OJB2009_XVIII | 2008.10.17 | 2009.10.31 | 6.561 | 6.619 | 10 fix |
| OJB2010_I | 2002.11.25 | 2010.03.31 | 2.700 | 2.723 | 8 fix |
| OJB2010_II | 2007.02.16 | 2010.02.16 | 1.931 | 1.950 | 8,75 fix |
| OJB2010_III | 2008.09.05 | 2010.09.06 | 3.255 | 3.284 | 10 fix |
| OJB2011_I | 2002.12.20 | 2011.02.12 | 15.108 | 15.239 | 8 fix |
| OJB2011_II | 2004.05.28 | 2011.09.12 | 8.780 | 8.853 | 10 fix |
| OJB2011_III | 2005.02.28 | 2011.11.30 | 2 | 340 | 9 fix |
| OJB2011_IV | 2006.08.31 | 2011.08.31 | 7.477 | 7.616 | 8 fix |
| OJB2011_V | 2008.02.08 | 2011.02.08 | 1.069 | 1.083 | 7,5 fix |
| OJB2012_I | 2004.03.17 | 2012.03.21 | 13.870 | 13.986 | 9,83 fix |
| OJB2012_II | 2004.04.14 | 2012.05.16 | 36.257 | 35.694 | 10 fix |
| OJB2012_III | 2004.11.19 | 2012.08.15 | 14.353 | 14.673 | 10,5 fix |
| OJB2013_II | 2002.12.20 | 2013.08.31 | 13.433 | 13.437 | 8,25 fix |
| OJB2014_I | 2003.11.14 | 2014.02.12 | 13.468 | 13.587 | 8 fix |
| OJB2014_J | 2004.09.17 | 2014.09.17 | 645 | 650 | 8,69 fix |
| OJB2015_I | 2005.06.10 | 2015.06.10 | 2.988 | 3.024 | 7,7 fix |
| OJB2015_J | 2005.01.28 | 2015.01.28 | 342 | 341 | 8,69 fix |
| OJB2016_I | 2006.02.03 | 2016.02.03 | 1.143 | 1.161 | 7,5 fix |
| OJB2016_II | 2006.08.31 | 2016.08.31 | 4.532 | 4.598 | 10 fix |
| OJB2016_J | 2006.04.18 | 2016.09.28 | 388 | 392 | 7,59 fix |
| OJB2019_I | 2004.03.17 | 2019.03.18 | 32.575 | 32.564 | 9,48 fix |
| OJB2020_I | 2004.11.19 | 2020.11.12 | 6.990 | 6.872 | 9 fix |
| Egyéb | | | <u>27.980</u> | <u>30.400</u> | |
| Összesen | | | <u>415.830</u> | <u>415.264</u> | |

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

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2009. június 30-án:

| Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Névérték | | Könyv szerinti érték | Kamatozása | |
|--------------------|------------------|------------|--------------|----------------|----------------------|-------------------|---------------|
| | | | (millió EUR) | (millió HUF) | | | |
| OTP HBFIXED 160511 | 2008.05.16 | 2011.05.16 | 451 | 122.730 | 130.288 | 5,75 | fix |
| OTP HBFLOAT 010710 | 2005.07.01 | 2010.07.01 | | | | 3 havi Euribor + | negyed-évente |
| | | | 490 | 133.491 | 132.366 | 0,16 | |
| OTP HBFLOAT 201210 | 2005.12.20 | 2010.12.20 | | | | 3 havi Euribor + | negyed-évente |
| | | | 296 | 80.503 | 79.825 | 0,15 | |
| OMB2010_I | 2008.03.03 | 2010.03.04 | 956 | 260.470 | 265.328 | 4,5 | fix |
| OMB2011_I | 2006.07.10 | 2011.07.11 | 700 | 190.769 | 201.575 | 4,25 | fix |
| OMB2014_I | 2004.12.15 | 2014.12.15 | 198 | 54.009 | 54.147 | 4 | fix |
| HZL OTP | 2003.10.15 | 2012.10.15 | 17 | 4.514 | 4.480 | 4,7 | fix |
| HZL OTP V | 2004.09.29 | 2010.09.29 | 33 | 9.043 | 9.043 | 4,5 | fix |
| | | | | | | 1,39 (3M Bribor + | |
| HZL OTP VII | 2005.12.21 | 2015.12.21 | 24 | 6.547 | 6.547 | 0,15%) | változó |
| | | | | | | 1,79 (6M Bribor + | |
| HZL OTP IX | 2006.09.29 | 2009.09.29 | 17 | 4.522 | 4.522 | 0,09%) | változó |
| | | | | | | 1,78 (6M Bribor + | |
| HZL OTP XI | 2007.03.30 | 2010.03.30 | 33 | 9.043 | 9.043 | 0,08%) | változó |
| | | | | | | 1,33 (3M Bribor + | |
| HZL OTP XII | 2007.11.23 | 2010.11.23 | 22 | 5.968 | 5.968 | 0,08%) | változó |
| HZL OTP XIII | 2008.03.12 | 2011.03.12 | 17 | 4.522 | 4.516 | 4,5 | fix |
| HZL OTP XIV | 2008.04.25 | 2010.04.25 | 17 | 4.522 | 4.519 | 4,6 | fix |
| HZL OTP XV | 2008.07.30 | 2009.07.30 | 17 | 4.522 | 4.522 | 5,25 | fix |
| HZL OTP XVI | 2008.12.15 | 2009.12.15 | 5 | 1.257 | 1.257 | 5,99 | fix |
| HZL OTP XVII | 2009.06.08 | 2012.06.08 | 2 | 458 | 458 | 4,1 | fix |
| | | | | | | 1,33 (3M Bribor + | |
| OTP I kötvény | 2005.11.16 | 2009.11.16 | 33 | 9.043 | 9.043 | 0,06%) | változó |
| Družstevná únia SR | 2009.05.11 | 2009.08.11 | 1 | 184 | 183 | 2,5 | fix |
| Družstevná únia SR | 2009.06.19 | 2009.09.21 | 1 | 218 | 217 | 2,5 | fix |
| Suer Invest, a.s. | 2009.05.11 | 2010.05.11 | 9 | 2.370 | 2.301 | 3 | fix |
| BELGOMET, s.r.o. | 2009.05.18 | 2010.05.18 | 2 | 575 | 559 | 2,9 | fix |
| Egyéb | | | | 6.315 | 5.751 | | |
| Összesen | | | | 915.595 | 936.458 | | |

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

**16. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI
INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉK KORREKCIÓJA**
(millió forintban)

A kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekciójának részletezése:

| | 2009. jún. 30. | 2008. dec. 31. |
|--|----------------|----------------|
| Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market swap ügyletek | 59.356 | 64.674 |
| Kereskedési célú kamat-swap ügyletek | 42.847 | 32.564 |
| Kereskedési célú FX-swap ügyletek | 402 | 21.972 |
| Kereskedési célú egyéb ügyletek | <u>2.696</u> | <u>6.277</u> |
| Összesen | <u>105.301</u> | <u>125.487</u> |

17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

| | 2009. jún. 30. | 2008. dec. 31. |
|---|----------------|----------------|
| Valós értéken értékelt egyéb pénzügyi kötelezettség | 61.643 | - |
| Giro elszámolási számlák | 41.041 | 24.805 |
| Bérek és társadalombiztosítási járulékok | 33.317 | 25.253 |
| Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre | 24.127 | 24.234 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója | 21.109 | 33.514 |
| Adótartozások | 18.875 | 12.843 |
| Passzív időbeli elhatárolás | 14.620 | 12.697 |
| Függő és elszámolási számla | 10.498 | 5.293 |
| Halasztott adózásból származó forrás | 8.068 | 5.352 |
| Szállítói tartozások | 7.280 | 13.890 |
| Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolása | 2.297 | 2.829 |
| Beszedésre átvett kölcsön | 1.284 | 1.340 |
| Lakáscélú állami támogatások előlege | 843 | 1.698 |
| Vevőktől kapott előlegek | 571 | 582 |
| Osztalékfizetési kötelezettség | 326 | 864 |
| Egyéb | <u>32.818</u> | <u>35.763</u> |
| | <u>278.717</u> | <u>200.957</u> |

Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekciójának részletezése:

| | 2009. jún. 30. | 2008. dec. 31. |
|---|----------------|----------------|
| Fedezeti célú kamat-swap ügyletek | 2.569 | 1.268 |
| Fedezeti célú CCIRS és mark-to-market swap ügyletek | - | 88 |
| Fedezeti célú egyéb ügyletek | <u>18.540</u> | <u>32.158</u> |
| Összesen | <u>21.109</u> | <u>33.514</u> |

17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Peres esetekre képzett céltartalék | 5.223 | 4.989 |
| Nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék | 564 | 554 |
| Egyéb céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre | 16.940 | 16.720 |
| Egyéb várható kötelezettségekre képzett céltartalék | <u>1.400</u> | <u>1.971</u> |
| Összesen | <u>24.127</u> | <u>24.234</u> |

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék elsősorban a Bank, illetve leányvállalatai által adott garanciákra és vállalt hitelnyújtási kötelezettségekre lett képezve.

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 24.234 | 19.759 |
| Céltartalék képzés | 3.252 | 4.731 |
| Céltartalék felhasználás | -5 | -32 |
| Átsorolásból adódó változás | -3.420 | - |
| Átváltási különbözet | <u>66</u> | <u>-224</u> |
| Záróegyenleg | <u>24.127</u> | <u>24.234</u> |

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE

| Millió forintban | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | - | - |
| deviza | <u>1.096</u> | <u>745</u> |
| | <u>1.096</u> | <u>745</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 5.000 | 5.000 |
| deviza | <u>279.559</u> | <u>310.403</u> |
| | <u>284.559</u> | <u>315.403</u> |
| Összesen | <u>285.655</u> | <u>316.148</u> |

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

| | 2009. jún. 30. | 2008. dec. 31. |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Forintban kibocsátott értékpapírok | 4,9% | 4,8% |
| Devizában kibocsátott értékpapírok | 3,1% - 11,5% | 3,1% - 13% |

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

| | |
|--------------------------|---|
| Típusa | Alárendelt kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény |
| Névértéke | 5 milliárd forint |
| Kibocsátás éve | 1993 |
| Lejárata | 2013 |
| Kamatozása | 2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamatfeltételeihez igazodik, a kamatfizetés megállapítása félévente történik. |
| Kamatfizetés gyakorisága | |
| Aktuális féléves kamata | 4,88% |

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

| | |
|--------------------------|--|
| Típusa | Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól kapott alárendelt kölcsöntőke, jogilag nem fedezett hitel |
| Névértéke | 30 millió USD, és 31,14 millió DEM (EUR-ban kifejezve 15,92 millió) |
| Kibocsátás időpontja | 1996. december. |
| Lejárata | 2008. augusztus 27. |
| Kamatozása | Hat hónapos LIBOR +1,35% |
| Kamatfizetés gyakorisága | Félévente |

A hitel a 2008. év folyamán visszafizetésre került.

| | |
|--------------------------|--|
| Típusa | Alárendelt kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény |
| Névértéke | 125 millió EUR |
| Kibocsátás időpontja | 2005. március 4. |
| Lejárata | 10 év |
| Kamatozása | Változó, három hónapos EURIBOR + 0,55% |
| Kamatfizetés gyakorisága | Negyedévente |

| | |
|--------------------------|---|
| Típusa | Járulékos kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény |
| Névértéke | 500 millió EUR |
| Kibocsátás időpontja | 2006. november 7. |
| Lejárata | Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza |
| Kibocsátási árfolyama | 99,375% |
| Kibocsátási hozamfelár | Évi 200 bázispont a 10 éves mid-swap felett |
| Kamatozása | Az első 10 év során fix 5,875%, a 10. évet követően változó, 3 havi EURIBOR +3% |
| Kamatfizetés gyakorisága | Évente az első 10 év során, majd negyedévente |

A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Tőzsdére.

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]

| | |
|--------------------------|--|
| Típusa | EMTN Program hatálya alatt kibocsátott, fix kamatozású, alárendelt kölcsöntőke kötvény |
| Névértéke | 300 millió EUR |
| Kibocsátás időpontja | 2006. szeptember 19. |
| Lejárata | 10 év, 2016. szeptember 19. |
| Kibocsátási árfolyama | 100,00% |
| Kamatozása | Fix, 5,27% |
| Kamatfizetés gyakorisága | Évente |

| | |
|--------------------------|---|
| Típusa | EMTN Program hatálya alatt kibocsátott, fix kamatozású, alárendelt kölcsöntőke kötvény (rábocsátás a 2006. szeptember 19-ei alárendelt kölcsöntőke kötvényre) |
| Névértéke | 200 millió EUR |
| Kibocsátás időpontja | 2007. február 26. |
| Lejárata | 2016. szeptember 19. |
| Kibocsátási árfolyama | 100,00% |
| Kamatozása | Fix, 5,27% |
| Kamatfizetés gyakorisága | Évente |

Alárendelt kölcsöntőke a leányvállalatoknál:

| | |
|--------------------------|---|
| Típusa | Az OTP Bank JSC részére az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól kapott alárendelt kölcsöntőke. Az ügylet a Bank garanciájával fedezett. |
| Névértéke | 10 millió USD |
| Kibocsátás időpontja | 1999. december 23. |
| Lejárata | 2009. december 23. |
| Kibocsátási árfolyama | 100,00% |
| Kamatozása | Változó, 6 havi LIBOR + 2,75% |
| Kamatfizetés gyakorisága | 6 havonta |

| | |
|--------------------------|---|
| Típusa | Az OTP Bank JSC részére az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól kapott alárendelt kölcsöntőke. Az ügylet a Bank garanciájával fedezett. |
| Névértéke | 5 millió USD |
| Kibocsátás időpontja | 2003. július 3. |
| Lejárata | 2010. június 23. |
| Kibocsátási árfolyama | 100,00% |
| Kamatozása | Változó, 3 havi LIBOR + 2,75% |
| Kamatfizetés gyakorisága | 3 havonta |

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

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]

| | |
|--------------------------|---|
| Típusa | Az OTP Bank JSC részére az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól kapott alárendelt kölcsöntőke. Az ügylet a Bank garanciájával fedezett. |
| Névértéke | 65 millió USD |
| Kibocsátás időpontja | 2008. április 21. |
| Lejárata | 2015. október 13. |
| Kibocsátási árfolyama | 100,00% |
| Kamatozása | Változó, 6 havi LIBOR + 2,75% |
| Kamatfizetés gyakorisága | 6 havonta |
| Típusa | A Donskoy Narodny Bank 12 ügylet keretében összesen 38,12 millió RUB összegben kapott alárendelt kölcsöntőkét oroszországi partnerektől. |
| Névértéke | 38,12 millió RUB |
| Kibocsátás időpontja | 2001. június 15. – 2005. november 30. |
| Lejárata | 2013. június 15. – 2016. november 30. |
| Kibocsátási árfolyama | 100,00% |
| Kamatozása | Változó, orosz jegybanki alapkamathoz kötött, jelenleg minden ügylet esetén 11,5% |
| Kamatfizetés gyakorisága | 1 havonta |

19. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: | | |
| Törzsrészvény | 28.000 | 28.000 |

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

20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK
(millió forintban)

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

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tőketartalék | 52 | 52 |
| Általános tartalék | 111.680 | 101.670 |
| Eredménytartalék | 592.882 | 495.270 |
| Lekötött tartalék | <u>7.396</u> | <u>55.305</u> |
| Összesen | <u>712.010</u> | <u>652.297</u> |

20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK
(millió forintban) [folytatás]

Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre. Az osztalékfizetés a magyar számviteli szabályok szerinti nem konszolidált beszámoló tárgyévi adózott eredménye alapján került meghatározásra.

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

A Bank 2009. április 24-én tartott rendes közgyűlésén született határozat szerint a 2008. év eredményéből osztalék kifizetésére nem kerül sor.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab, a Bank és 4,5 millió darab, az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő saját részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 forintos árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S.A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsát ki összesen 514.274.000 EUR névértéken.

A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár (7.080 Ft) felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%.

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

21. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Névérték | 4.437 | 3.402 |
| Könyv szerinti érték | 110.711 | 146.749 |

A Közgyűlés által jóváhagyott visszavásárolt saját részvény piacon történő vásárlása és értékesítése okozta az állomány könyv szerinti értékének változását.

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

21. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)
[folytatás]

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg (db) | 34.017.196 | 23.399.788 |
| Nettó növekedés (db) | <u>10.353.556</u> | <u>10.617.408</u> |
| Záróegyenleg (db) | <u>44.370.752</u> | <u>34.017.196</u> |
| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
| Január 1-jei egyenleg (nyitó érték) | 146.749 | 114.001 |
| Záró érték | 110.711 | 146.749 |

22. SZ. JEGYZET: KISEBBSÉGI RÉSZESEDES (millió forintban)

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 6.785 | 5.353 |
| Átváltási különbözet | 119 | -434 |
| Tulajdoni hányad módosulása miatti változás | -6 | 1.270 |
| Tárgyévi veszteségből (-) / nyereségből (+) származó kisebbségi érdekeltség | <u>-39</u> | <u>596</u> |
| Záróegyenleg | <u>6.859</u> | <u>6.785</u> |

23. SZ. JEGYZET: JUTALÉKBEVÉTELEK (millió forintban)

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. jún. 30.</i> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek | 32.857 | 33.938 |
| Kártyával kapcsolatos jutalék- és díjbevételek | 14.580 | 15.067 |
| Kézpénz kifizetés bevétele | 12.585 | 12.866 |
| Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel | 5.928 | 7.851 |
| Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek | 7.847 | 9.442 |
| Értékpapírral kapcsolatos jutalékbevételek | 2.821 | 2.657 |
| Egyéb jutalékbevételek | <u>5.620</u> | <u>6.736</u> |
| Összesen | <u>82.238</u> | <u>88.557</u> |

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

24. SZ. JEGYZET: JUTALÉKRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. jún. 30.</i> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Interchange fee ráfordítása | 3.357 | 3.758 |
| Hitelek jutalékráfordítása | 3.353 | 3.295 |
| Egyéb kártyaráfordítások | 2.960 | 2.486 |
| Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások | 1.153 | 1.636 |
| Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás | 1.104 | 1.316 |
| Pénzpiaci műveletek jutalékráfordítása | 714 | 708 |
| Behajtáshoz kapcsolódó jutalékráfordítások | 693 | 26 |
| Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások | 643 | 24 |
| Értékpapírral kapcsolatos jutalékráfordítások | 442 | 356 |
| Postai jutalékráfordítások | 417 | 499 |
| Egyéb jutalékráfordítások | <u>2.065</u> | <u>5.689</u> |
| Összesen | <u>16.901</u> | <u>19.793</u> |

25. SZ. JEGYZET: EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. jún.30.</i> |
|---|-----------------------|----------------------|
| Adók, társasági adót kivéve | 16.329 | 14.293 |
| Értékvesztés elszámolása értékesíthető értékpapírokra | 6.356 | 6 |
| Kamatelhatárolásra elszámolt értékvesztés | - | 3.713 |
| Céltartalék képzése (+) / felszabadítása (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre | 3.252 | -2.408 |
| Értékvesztés elszámolása lejáratig tartandó értékpapírokra | 2.516 | 39 |
| Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre | 459 | 33 |
| Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre | 64 | 137 |
| Egyéb | <u>5.210</u> | <u>8.408</u> |
| Összesen | <u>34.186</u> | <u>24.221</u> |

26. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban)

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 25% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Magyarországon és Romániában 16%-os, Szlovákiában 19%-os, Horvátországban és Oroszországban 20%-os, Ukrajnában pedig 25%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Magyarországon 4%-os különadó fizetési kötelezettség áll fenn, ezért a lenti táblázatban 20%-os adóráta került figyelembe vételre a magyarországi társaságokra.

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

26. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

| | <i>2009. jún. 30-ával zárult félév</i> | <i>2008. jún. 30-ával zárult félév</i> |
|-----------------------|--|--|
| Tárgyévi adó | 25.659 | 22.121 |
| Halasztott adóbevétel | <u>-4.694</u> | <u>-365</u> |
| Összesen | <u>20.965</u> | <u>21.756</u> |

A nettó halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

| | <i>2009. jún. 30- ával zárult félév</i> | <i>2008. jún. 30- ával zárult félév</i> |
|---|---|---|
| Január 1-jei egyenleg | -5.352 | -5.373 |
| Leányvállalat vásárlása miatt | - | -208 |
| Átváltási különbözet | 1.497 | 42 |
| Halasztott adóbevétel | 4.694 | 365 |
| Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt | <u>-3.088</u> | <u>1.834</u> |
| Június 30-ai egyenleg | <u>-2.249</u> | <u>-3.340</u> |

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

| | <i>2009. jún. 30-ával zárult félév</i> | <i>2008. jún. 30-ával zárult félév</i> |
|--------------------------------------|--|--|
| Adózás előtti eredmény | 104.988 | 151.374 |
| Adózás előtti eredmény adóhatása | 17.191 | 25.453 |
| Társas vállalkozások különadója (4%) | 3.903 | 4.803 |

Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:

| | <i>2009. jún. 30-ával zárult félév</i> | <i>2008. jún. 30-ával zárult félév</i> |
|---|--|--|
| Általános kockázati céltartalék visszaforgatása | 488 | 532 |
| Goodwill amortizációjának adóhatása miatti korrekció | -99 | -895 |
| Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása | 143 | -3.344 |
| Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége | - | -101 |
| Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke | 680 | 571 |
| Saját részvény ügylet elszámolása | - | -2.429 |
| Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége | -618 | - |
| Egyéb módosító tételek | <u>-723</u> | <u>-2.834</u> |
| Társasági adó | <u>20.965</u> | <u>21.756</u> |
| Adókulcs (tényleges) | 20,0% | 14,4% |

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

26. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

A halasztott adókövetelések és –kötelezettségek a következők szerint alakultak:

| | <i>2009. jún. 30- ával zárult félév</i> | <i>2008. jún. 30- ával zárult félév</i> |
|--|---|---|
| Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja | 203 | - |
| Lízing elszámolása miatti módosítás | 564 | 574 |
| Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság) | - | 91 |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója | 319 | 313 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korigálása | 4.232 | - |
| Szállítási repó miatti módosítás | 2.659 | 1.914 |
| Konzolidáció miatti időbeli eltérések | 461 | 465 |
| Részesedések értékvesztése miatti halasztott adót érintő korrekció | 3.183 | - |
| Egyéb | <u>3.294</u> | <u>4.402</u> |
| Halasztott adókövetelés | <u>14.915</u> | <u>7.759</u> |

| | <i>2009. jún. 30- ával zárult félév</i> | <i>2008. jún.30- ával zárult félév</i> |
|--|---|--|
| Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja | - | -257 |
| Céltartalék visszaírás függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság) | -91 | - |
| Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korigálása | - | -188 |
| Effektív kamatszámolás alkalmazása | - | -840 |
| ICES átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása saját tőkébe | -1.989 | -1.782 |
| Tárgyi eszközök eltérő értékcsökkenése miatti halasztott adó különbözet | -4.128 | -4.076 |
| Elhatárolt veszteségek miatti adókülönbözet | -5.401 | -3.956 |
| Visszavásárolt saját kötvény eredménye | <u>-5.555</u> | - |
| Halasztott adókötelezettség | <u>-17.164</u> | <u>-11.099</u> |

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS

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

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi vagy iparági szegmensek szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport 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 módozatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

Piaci kockázat

A Csoport 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 Csoport '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 Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

27.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A VaR kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon 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.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS [folytatás]

Az alkalmazott VaR módszertant napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitettség 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 | |
|--|--|--|
| | <i>2009. június 30-ával zárult félév</i> | <i>2008. június 30-ával zárult félév</i> |
| Devizaárfolyam | 783 | 1.158 |
| Kamatláb | 368 | 585 |
| Tőkeinstrumentumok | 6 | 83 |
| Diverzifikáció | <u>-263</u> | <u>-381</u> |
| Teljes VaR kitettség | <u>894</u> | <u>1.445</u> |

A VaR mérőszám a Csoport 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 Csoport piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.3. jegyzet, míg a tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.4. jegyzet tartalmazza.

27.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport 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 2009. június 30-án, és -515 millió EUR és -79,5 millió USD volt 2008. június 30-án. A stratégiai pozíció meghatározó része fedezeti szempontból hatékonynak minősített, így ez a kockázat a Csoport tőkéjére és nem az eredményességére gyakorol hatást.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS [folytatás]

27.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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 milliárd forintban | |
|--------------|--|------------------|
| | 2009. június 30. | 2008. június 30. |
| 1% | -10,2 | -14,4 |
| 5% | -6,8 | -10,0 |
| 25% | -2,4 | -4,8 |
| 50% | 0,3 | -1,4 |
| 25% | 3,0 | 1,5 |
| 5% | 6,6 | 5,1 |
| 1% | 9,2 | 7,3 |

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíció megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A pozíció jelentős csökkentése miatt csökkent a becsült kockázatosított értéke a portfoliónak.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok historikus eloszlásán alapul. A sáveltörlés után a jelenlegi pénzügyi turbulencia közepette az árfolyam elvesztette stacioner jellegét, így szimmetrikusabbá vált az erősödés és a gyengülés valószínűsége a félév végi árfolyamszint mellett.

27.3 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, változatlan ságot 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)

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS [folytatás]

27.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A nettó kamatbevétel a 2009. június 30-ával kezdődő egy éves időszakban 1.310 millió Ft-tal (valószínű scenárió) és 5.732 millió Ft-tal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. A 2008. június 30-ával kezdődő egy éves időszakra vonatkozóan ugyanezen szimulációk 603 millió Ft (valószínű scenárió) és 3.212 millió Ft (alternatív scenárió) csökkenést jeleztek a nettó kamatbevételben.

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

| Megnevezés | Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon | |
|------------------------------|---|--|
| | <i>2009. június 30-ával zárult félév</i> | <i>2008. június 30-ával zárult félév</i> |
| | Forint -0,1% párhuzamos eltolás | -266 |
| EUR -0,1% párhuzamos eltolás | -107 | -31 |
| USD +0,1% párhuzamos eltolás | <u>1</u> | <u>-89</u> |
| Összesen | <u>-372</u> | <u>-174</u> |

27.4 Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok áraira való érzékenységet. A Csoport 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 | <i>2009. június 30-ával zárult félév</i> | <i>2008. június 30-ával zárult félév</i> |
|-------------------------------|--|--|
| VaR (99%, egy nap, millió Ft) | 6 | 83 |
| Stressz teszt (millió Ft) | -16 | -170 |

Likviditási kockázat

Lásd a 35. sz. jegyzet

Devizakockázat

Lásd a 36. sz. jegyzet

Kamatláb kockázat

Lásd a 37. sz. jegyzet

28. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

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

(a) Függő kötelezettségek

| | 2009. jún. 30. | 2008. dec. 31. |
|--|------------------|------------------|
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 666.482 | 792.042 |
| Bankgarancia | 264.841 | 260.175 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 15.180 | 20.890 |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 7.453 | 6.798 |
| Egyéb | <u>56.441</u> | <u>61.035</u> |
| Összesen | <u>1.010.397</u> | <u>1.140.940</u> |

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport 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 Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – 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 Csoport kötelezettséget vállalhat hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport 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 Csoport menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

28. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

(a) Függő kötelezettségek [folytatás]

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. Ezen igények és jogi eljárások szintje megfelel az előző évi igények és jogi eljárások szintjének. A Csoport 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 5.223 millió forint és 4.989 millió forint volt 2009. június 30-án és 2008. december 31-én. (lásd 17. sz. jegyzet)

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

| | 2009. jún. 30. | 2008. dec. 31. |
|--|------------------|------------------|
| Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések | | |
| Mérlegen kívüli követelések | 87.397 | 134.190 |
| Mérlegen kívüli kötelezettségek | <u>90.118</u> | <u>138.778</u> |
| Nettó érték | <u>-2.721</u> | <u>-4.588</u> |
| Nettó valós érték | <u>-387</u> | <u>-3.422</u> |
| Nem kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések | | |
| Mérlegen kívüli követelések | 38.279 | 59.883 |
| Mérlegen kívüli kötelezettségek | <u>38.279</u> | <u>59.883</u> |
| Nettó érték | - | - |
| Nettó valós érték | - | <u>12</u> |
| Kereskedési célú deviza-swap és kamat-swap ügyletek | | |
| Mérlegen kívüli követelések | 3.096.110 | 3.244.043 |
| Mérlegen kívüli kötelezettségek | <u>2.853.057</u> | <u>3.065.336</u> |
| Nettó érték | <u>243.053</u> | <u>178.707</u> |
| Nettó valós érték | <u>-7.559</u> | <u>-32.286</u> |
| Nem kereskedési célú deviza-swap és kamat-swap ügyletek | | |
| Mérlegen kívüli követelések | 519.292 | 499.242 |
| Mérlegen kívüli kötelezettségek | <u>536.654</u> | <u>534.938</u> |
| Nettó érték | <u>-17.362</u> | <u>-35.696</u> |
| Nettó valós érték | <u>18.860</u> | <u>16.597</u> |
| Opciós szerződések | | |
| Mérlegen kívüli követelések | 321.071 | 9.945 |
| Mérlegen kívüli kötelezettségek | <u>345.350</u> | <u>9.716</u> |
| Nettó érték | <u>-24.279</u> | <u>229</u> |
| Nettó valós érték | <u>-1.160</u> | <u>210</u> |
| Határidős kamatláb-megállapodások (FRA ügyletek) | | |
| Mérlegen kívüli követelések | 191 | 37 |
| Mérlegen kívüli kötelezettségek | <u>-118</u> | - |
| Nettó érték | <u>73</u> | <u>37</u> |
| Nettó valós érték | <u>12</u> | <u>33</u> |
| Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek | | |
| Mérlegen kívüli követelések | 1.807 | 2.101 |
| Mérlegen kívüli kötelezettségek | <u>1.807</u> | <u>2.101</u> |
| Nettó érték | - | - |
| Nettó valós érték | <u>9</u> | <u>52</u> |

28. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

(b) Származékos pénzügyi instrumentumok és egyéb opciók [folytatás]

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírlétet kér.

2009. június 30-án a Csoport 105.664 millió forint pozitív és 126.410 millió forint negatív valós értékű derivatív pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki. 2008. december 31-én az értékek rendre 81.629 millió forint és 159.001 millió forint voltak.

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 Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport 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 Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó deviza-swap ügyleteket és kamatláb-swap ügyleteket köt.

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

28. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

(b) Származékos pénzügyi instrumentumok és egyéb opciók [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 Csoport kamatláb-swap ügyleteinek célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

Tőkecserés kamatláb-swap ügyletek

A Csoport tőkecserés kamatláb-swap ügyleteket köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejére 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 átértékelésre 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 Csoport 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 Csoport határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

29. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ JUTTATÁSOK

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

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

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

A 2006-2010. üzleti évekkel kapcsolatos opciós programok esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelt gazdasági évet követő év április 30. és május 30. közötti időszakban a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlaga mínusz 1.000 forint.

Amennyiben a vételi jog gyakorlásának napját megelőző napon a részvény középárfolyama 3.000 forintnál nagyobb mértékben meghaladja a vételárat, akkor a vételár megemelésre kerül ezen különbözet 3.000 forintot meghaladó mértékével.

A 2007. évi közgyűlés az alábbiakat változtatta meg:

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

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

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

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

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

29. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ JUTTATÁSOK [folytatás]

| | 2009. jún. 30. | | 2008. dec. 31. | |
|------------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|
| | Opciók (részvény mennyiség) | Súlyozott átlagos lehívási ár (forint) | Opciók (részvény mennyiség) | Súlyozott átlagos lehívási ár (forint) |
| Az időszak kezdetén fennálló | 2.534.950 | 6.484 | 6.678.130 | 7.957 |
| Az időszak során nyújtott | - | - | - | - |
| Az időszak során elévült | - | - | 965.050 | 6.484 |
| Az időszak során lehívott | - | - | 257.500 | 6.536 |
| Az időszak végén fennálló | 2.534.950 | 6.484 | 2.534.950 | 6.484 |
| Az időszak végén lehívható | 2.154.709 | 8.424 | 1.774.466 | 8.424 |

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

| | 2009. jún. 30. | 2008. dec. 31. |
|---|----------------|----------------|
| A fennálló részvényopciók súlyozott átlagos lehívási ára | 6.484 | 6.484 |
| Átlagos hátralévő szerződés élettartama (hónap) | 18 | 18 |

Az opció értékeléséhez felhasznált adatok a következők:

| | 2009. jún. 30. | 2008. dec. 31. |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Átlagos piaci ár (Ft/részvény) | 7.828 | 7.828 |
| Átlagos lehívási ár (Ft/részvény) | 7.941 | 7.941 |
| Várható volatilitás (%) | 29 | 29 |
| Várható futamidő (év) | 3,56 | 3,56 |
| Kockázatmentes kamatláb (%) | 6,84 | 6,84 |
| Várható osztalék (%) | 2,31 | 2,31 |

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

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

30. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL
(millió forintban)

A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

| | 2009. jún. 30. | 2008. dec.31. |
|--|----------------|---------------|
| Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek) | 215 | 121 |
| A vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során) | 32.731 | 27.366 |
| Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege | 88 | 121 |

2009. jún. 30. 2008. dec.31.

| | | |
|--|--------|--------|
| Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek összege | 88.142 | 65.643 |
|--|--------|--------|

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

| | 2009. jún. 30. | 2008. dec. 31. |
|--|----------------|----------------|
| Rövid távú munkavállalói juttatások | 5.914 | 12.642 |
| Munkaviszony megszűnése utáni juttatások | - | 57 |
| Egyéb hosszú távú juttatások | 30 | 71 |
| Végkielégítések | 34 | 13 |
| Részvény alapú kifizetések | <u>1.117</u> | <u>16</u> |
| Összesen | <u>7.095</u> | <u>12.799</u> |

31. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

2007. november 12-én a Bank aláírta az oroszországi OOO Donskoy Narodny Bank 100%-os részvénycsomagjára vonatkozó adás-vételi szerződést. Az ügylet lezárására 2008. május 6-án került sor, melynek megfelelően a 40,95 millió USD értékű tranzakció pénzügyi zárása is megtörtént.

2009. I. félévében akvizícióra nem került sor.

31. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források piaci értéke, valamint a goodwill a következőképpen alakult:

| | 2008 <i>Felvásárláskori adatok OOO Donskoy Narodny Bank</i> |
|---|--|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel | -1.880 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | -1.192 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | -1.021 |
| Értékesíthető értékpapírok | - |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | -16.454 |
| Kamatkövetelések | -75 |
| Részvények és részesedések | -48 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | -7 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak | -1.555 |
| Egyéb eszközök | -91 |
| Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek | - |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 20.405 |
| Kibocsátott értékpapírok | 2 |
| Kamattartozások | 102 |
| Egyéb kötelezettségek | 179 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 261 |
| Kisebbségi érdekeltség | = |
| Nettó eszközérték | <u>-1.374</u> |
| | |
| Goodwill | -5.312 |
| | |
| Pénzszükséglet | -6.686 |

31. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

(b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

2008. dec. 31.

| | |
|------------------------------------|-------------------|
| Pénzszükséglet | -6.686 |
| Vásárláskor megszerzett pénzeszköz | <u>1.880</u> |
| Nettó pénzforgalom | <u>-4.806</u> |

32. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok, melyek teljes körűen konszolidálásra kerültek – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok.

| Név | Tulajdon (közvetett és közvetlen) | | Tevékenység |
|---|--------------------------------------|---------|---|
| | <i>2009. jún. 30. 2008. dec. 31.</i> | | |
| OTP Ingatlan Zrt. | 100,00% | 100,00% | ingatlanforgalmazás, -fejlesztés |
| Merkantil Bank Zrt. | 100,00% | 100,00% | autóvásárlások hitelezése |
| Merkantil Car Zrt. | 100,00% | 100,00% | autóvásárlások finanszírozása, lízing |
| OTP Lakástakarékpénztár Zrt. | 100,00% | 100,00% | lakásvásárlások, -felújítások hitelezése |
| Bank Center No. 1. Kft. | 100,00% | 100,00% | ingatlan bérbeadása |
| OTP Faktoring Zrt. | 100,00% | 100,00% | work-out |
| Inga Kettő Kft. | 100,00% | 100,00% | ingatlankezelés |
| OTP Alapkezelő Zrt. | 100,00% | 100,00% | befektetési alapok kezelése |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 100,00% | 100,00% | jelzáloghitelezés |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | 100,00% | 100,00% | egészségpénztár és nyugdíjpénztárak kezelése |
| TradeNova Kereskedelmi Kft. (korábbi OTP Trade Kft.) | 100,00% | 100,00% | ügynöki nagykereskedelem |
| OTP Lakáslízing Zrt. | 100,00% | 100,00% | ingatlanlízing |
| OTP Életjáradék Zrt. | 100,00% | 100,00% | életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért |
| OTP Banka Slovensko, a. s. (Szlovák Köztársaság) | 97,23% | 97,23% | hitelezés |
| DSK Bank EAD (Bolgár Köztársaság) | 100,00% | 100,00% | hitelezés |
| OTP Bank Romania S.A. (Román Köztársaság) | 100,00% | 100,00% | hitelezés |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvát Köztársaság) | 100,00% | 100,00% | hitelezés |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerb Köztársaság) | 91,43% | 91,43% | hitelezés |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | 100,00% | 100,00% | hitelezés |

32. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK [folytatás]

| Név | Tulajdon (közvetett és közvetlen) | | Tevékenység |
|---|-----------------------------------|----------------|------------------------------|
| | 2009. jún. 30. | 2008. dec. 31. | |
| JSC OTP Bank (Ukrán Köztársaság) (korábbi CJSC OTP Bank) | 100,00% | 100,00% | hitelezés |
| OAD OTP Bank (Orosz Föderáció) (korábbi OAO Investsberbank) | 95,52% | 95,51% | hitelezés |
| OOO Donskoy Narodny Bank (Orosz Föderáció) | 100,00% | 100,00% | hitelezés |
| OTP Holding Ltd. (Ciprus) | 100,00% | 100,00% | holding tevékenység |
| OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia) | 100,00% | 100,00% | refinanszírozási tevékenység |
| OTP Financing Cyprus Ltd. (Ciprus) | 100,00% | 100,00% | refinanszírozási tevékenység |

33. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált mérlegből kivételre kerültek.

| | 2009. jún. 30. | 2008. dec. 31. |
|---|----------------|----------------|
| A Csoport által kezelt hitelek teljes állománya | 46.807 | 45.196 |

34. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

| | 2009. jún. 30. | 2008. dec. 31. |
|--|----------------|----------------|
| A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya | 9,3% | 6,6% |

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn.

35. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban)

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

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

35. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE
ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban)
[folytatás]

2009. június 30-án

| | 3 hónapon belüli | Éven belüli, 3 hónapon túli | Éven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | Összesen |
|--|--------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 303.189 | 102 | - | - | 303.291 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 594.468 | 42.448 | 16.189 | 530 | 653.635 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 20.293 | 31.619 | 62.614 | 76.432 | 190.958 |
| Értékesíthető értékpapírok | 27.147 | 17.607 | 241.679 | 141.776 | 428.209 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 621.516 | 963.350 | 1.677.671 | 3.369.797 | 6.632.334 |
| Kamatkövetelések | 84.259 | 3.045 | 377 | 281 | 87.962 |
| Részvények és részesedések | - | - | - | 10.377 | 10.377 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 448.708 | 11.432 | 111.971 | 28.972 | 601.083 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak | 794 | 2.130 | 106.704 | 356.633 | 466.261 |
| Egyéb eszközök | <u>51.685</u> | <u>39.529</u> | <u>35.213</u> | <u>3.525</u> | <u>129.952</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | <u>2.152.059</u> | <u>1.111.262</u> | <u>2.252.418</u> | <u>3.988.323</u> | <u>9.504.062</u> |
| Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek | 156.758 | 213.003 | 457.586 | 120.251 | 947.598 |
| Ügyfelek betétei | 4.079.845 | 945.001 | 235.887 | 35.863 | 5.296.596 |
| Kibocsátott értékpapírok | 50.632 | 600.659 | 585.576 | 114.852 | 1.351.719 |
| Kamattartozások | 105.621 | 3.864 | 3.170 | 310 | 112.965 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója | 5.744 | 27.166 | 66.180 | 6.211 | 105.301 |
| Egyéb kötelezettségek | 230.064 | 10.802 | 25.744 | 12.107 | 278.717 |
| Alárendelt kölcsöntőke | = | <u>1.095</u> | <u>4.368</u> | <u>280.192</u> | <u>285.655</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | <u>4.628.664</u> | <u>1.801.590</u> | <u>1.378.511</u> | <u>569.786</u> | <u>8.378.551</u> |
| Jegyzett tőke | - | - | - | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | - | - | - | 1.201.363 | 1.201.363 |
| Visszavásárolt saját részvény | - | - | -110.711 | - | -110.711 |
| Kisebbségi részesedés | = | = | = | <u>6.859</u> | <u>6.859</u> |
| SAJÁT TŐKE | = | = | <u>-110.711</u> | <u>1.236.222</u> | <u>1.125.511</u> |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | <u>4.628.664</u> | <u>1.801.590</u> | <u>1.267.800</u> | <u>1.806.008</u> | <u>9.504.062</u> |
| LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET (+) | <u>-2.476.605</u> | <u>-690.328</u> | <u>984.618</u> | <u>2.182.315</u> | = |

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

35. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE
ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban)
[folytatás]

2008. december 31-én

| | 3 hónapon belüli | Éven belüli, 3 hónapon túli | Éven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | Összesen |
|--|--------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 348.623 | 226 | - | - | 348.849 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 522.611 | 53.365 | 16.941 | 625 | 593.542 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 16.183 | 16.446 | 68.895 | 27.808 | 129.332 |
| Értékesíthető értékpapírok | 21.143 | 65.472 | 237.743 | 156.899 | 481.257 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 615.529 | 1.071.120 | 1.781.483 | 3.262.038 | 6.730.170 |
| Kamatkövetelések | 83.575 | 3.693 | 340 | 185 | 87.793 |
| Részvények és részesedések | - | - | - | 10.467 | 10.467 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 131.078 | 36.792 | 110.294 | 43.569 | 321.733 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak | 874 | 2.693 | 111.454 | 354.680 | 469.701 |
| Egyéb eszközök | <u>50.555</u> | <u>58.984</u> | <u>40.324</u> | <u>56.729</u> | <u>206.592</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | <u>1.790.171</u> | <u>1.308.791</u> | <u>2.367.474</u> | <u>3.913.000</u> | <u>9.379.436</u> |
| Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek | 159.172 | 439.813 | 153.472 | 90.410 | 842.867 |
| Ügyfelek betétei | 3.897.230 | 1.083.102 | 213.473 | 25.421 | 5.219.226 |
| Kibocsátott értékpapírok | 300.563 | 103.808 | 1.000.065 | 122.203 | 1.526.639 |
| Kamattartozások | 90.110 | 5.548 | 3.122 | 361 | 99.141 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója | 29.313 | 10.989 | 78.475 | 6.710 | 125.487 |
| Egyéb kötelezettségek | 150.551 | 15.010 | 27.036 | 8.360 | 200.957 |
| Alárendelt kölcsöntőke | - | <u>745</u> | <u>5.993</u> | <u>309.410</u> | <u>316.148</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | <u>4.626.939</u> | <u>1.659.015</u> | <u>1.481.636</u> | <u>562.875</u> | <u>8.330.465</u> |
| Jegyzett tőke | - | - | - | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | - | - | - | 1.160.935 | 1.160.935 |
| Visszavásárolt saját részvény | - | - | -67.407 | -79.342 | -146.749 |
| Kisebbségi részesedés | - | - | - | <u>6.785</u> | <u>6.785</u> |
| SAJÁT TŐKE | - | - | <u>-67.407</u> | <u>1.116.378</u> | <u>1.048.971</u> |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | <u>4.626.939</u> | <u>1.659.015</u> | <u>1.414.229</u> | <u>1.679.253</u> | <u>9.379.436</u> |
| LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET (+) | <u>-2.836.768</u> | <u>-350.224</u> | <u>953.245</u> | <u>2.233.747</u> | = |

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

36. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT
(millió forintban)

2009. június 30-án

| | USD | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|--|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Eszközök | 991.752 | 2.442.560 | 1.627.314 | 1.464.842 | 6.526.468 |
| Források | -494.724 | -3.144.401 | -83.268 | -1.123.231 | -4.845.624 |
| Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó | <u>-437.275</u> | <u>748.052</u> | <u>-1.577.188</u> | <u>-109.464</u> | <u>-1.375.875</u> |
| Nettó pozíció | <u>59.753</u> | <u>46.211</u> | <u>-33.142</u> | <u>232.147</u> | <u>304.969</u> |

2008. december 31-én

| | USD | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|--|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Eszközök | 1.080.932 | 2.128.718 | 1.674.082 | 2.107.467 | 6.991.199 |
| Források | -302.851 | -3.099.310 | -157.686 | -1.596.545 | -5.156.392 |
| Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó | <u>-777.603</u> | <u>1.046.251</u> | <u>-1.495.153</u> | <u>-462.828</u> | <u>-1.689.333</u> |
| Nettó pozíció | <u>478</u> | <u>75.659</u> | <u>21.243</u> | <u>48.094</u> | <u>145.474</u> |

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "egyéb" soron kerültek feltüntetésre. A Csoport a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a Value at Risk (VaR) modellt is használta.

37. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban)

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

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

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

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

37. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2009. június 30-án

| | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Mind-összesen |
|--|-----------------|-----------|---------------------|---------|----------------------|---------|------------------|---------|------------|---------|--------------|---------|-----------|-----------|---------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| ESZKÖZÖK | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 63 093 | 58 004 | -- | 10 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 51 256 | 130 928 | 114 349 | 188 942 | 303 291 |
| <i>fix kamatozású</i> | 63 088 | 56 189 | - | 10 | - | - | - | - | - | - | - | - | 63 088 | 56 199 | 119 287 |
| <i>változó kamatozású</i> | 5 | 1 815 | - | -- | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 | 1 815 | 1 820 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 51 256 | 130 928 | 51 256 | 130 928 | 182 184 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvészítés levonása után | 17 919 | 365 805 | -- | 33 481 | - | 47 345 | - | 87 595 | - | 7 918 | -- | 93 572 | 17 919 | 635 716 | 683 635 |
| <i>fix kamatozású</i> | 17 805 | 341 725 | - | 28 028 | - | 1 081 | - | 87 595 | - | 7 918 | - | - | 17 805 | 466 947 | 484 752 |
| <i>változó kamatozású</i> | 114 | 24 080 | - | 4 853 | - | 46 264 | - | - | - | -- | - | - | 114 | 75 197 | 75 311 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -- | 93 572 | -- | 93 572 | 93 572 |
| Kereskedési célú értékpapírok | 519 | 1 236 | 2 960 | 274 | 4 287 | 6 905 | 105 | 2 579 | 11 498 | 2 647 | 62 723 | 1 321 | 82 092 | 14 962 | 97 054 |
| <i>fix kamatozású</i> | 519 | 42 | 2 821 | 274 | 4 197 | 6 872 | 105 | 2 579 | 11 498 | 2 647 | - | - | 19 140 | 12 414 | 31 554 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 1 194 | 139 | -- | 90 | 33 | - | - | - | - | - | - | 229 | 1 227 | 1 456 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 62 723 | 1 321 | 62 723 | 1 321 | 64 044 |
| Értékesíthető értékpapírok | 352 | 2 205 | 14 916 | 101 712 | 3 182 | 13 647 | 81 700 | 7 198 | 112 470 | 72 283 | 11 781 | 6 763 | 224 401 | 203 808 | 428 209 |
| <i>fix kamatozású</i> | 352 | - | 11 248 | 2 228 | 3 182 | 12 722 | 81 700 | 7 079 | 110 797 | 72 283 | - | - | 207 279 | 94 312 | 301 591 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 2 205 | 3 668 | 99 484 | -- | 925 | - | 119 | 1 673 | - | - | - | 5 341 | 102 733 | 108 074 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 11 781 | 6 763 | 11 781 | 6 763 | 18 544 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvészítés levonása után | 805 711 | 3 365 178 | 133 762 | 873 837 | 45 567 | 271 931 | 61 931 | 187 834 | 412 093 | 291 550 | 14 597 | 168 343 | 1 473 661 | 5 158 673 | 6 632 334 |
| <i>fix kamatozású</i> | 1 714 | 49 514 | 1 751 | 17 253 | 4 053 | 169 772 | 1 841 | 98 741 | 4 872 | 232 845 | - | - | 14 231 | 568 125 | 582 356 |
| <i>változó kamatozású</i> | 803 997 | 3 315 664 | 132 011 | 856 584 | 41 514 | 102 159 | 60 090 | 89 093 | 407 221 | 58 705 | - | - | 1 444 833 | 4 422 205 | 5 867 038 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 14 597 | 168 343 | 14 597 | 168 343 | 182 940 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 449 904 | 16 752 | 17 682 | 4 062 | 11 348 | 11 280 | 30 288 | 15 592 | 31 141 | 13 034 | - | - | 540 363 | 60 720 | 601 083 |
| <i>fix kamatozású</i> | 424 890 | 11 108 | 9 681 | 3 610 | 557 | 10 604 | 30 288 | 15 592 | 31 141 | 13 034 | - | - | 496 557 | 53 948 | 550 505 |
| <i>változó kamatozású</i> | 25 014 | 5 644 | 8 001 | 452 | 10 791 | 676 | - | - | - | - | - | - | 43 806 | 6 772 | 50 578 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója | 356 356 | 724 738 | 851 960 | 445 218 | 134 390 | 98 693 | 4 341 | 293 689 | 2 813 | 195 982 | - | 31 | 1 349 860 | 1 758 351 | 3 108 211 |
| <i>fix kamatozású</i> | 52 771 | 387 009 | 37 283 | 4 744 | 76 007 | 98 511 | 216 | 293 567 | 42 | 194 657 | - | - | 166 319 | 978 488 | 1 144 807 |
| <i>változó kamatozású</i> | 303 585 | 337 729 | 814 677 | 440 474 | 58 383 | 182 | 4 125 | 122 | 2 771 | 1 325 | - | - | 1 183 541 | 779 832 | 1 963 373 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 31 | - | - | 31 |

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

37. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2009. június 30-án

| | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Mind-összesen |
|--|-----------------|-----------|---------------------|-----------|----------------------|----------|------------------|---------|------------|----------|--------------|---------|-----------|-----------|---------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| FORRÁSOK | | | | | | | | | | | | | | | |
| Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>fix kamatozású</i> | 44 867 | 213 912 | 41 360 | 548 956 | 5 337 | 33 889 | -- | 10 316 | 781 | 43 314 | 4 256 | 610 | 96 601 | 850 997 | 947 598 |
| <i>változó kamatozású</i> | 1 953 | 104 507 | 21 279 | 10 795 | 5 334 | 4 266 | -- | 406 | 781 | 8 617 | -- | -- | 29 347 | 128 591 | 157 938 |
| <i>nem kamatozó</i> | 42 914 | 109 405 | 20 081 | 538 161 | 3 | 29 623 | -- | 9 910 | -- | 34 697 | -- | -- | 62 998 | 721 796 | 784 794 |
| Ügyfelek betétei | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>fix kamatozású</i> | 1 598 038 | 1 793 526 | 472 601 | 222 447 | 53 456 | 252 486 | 28 764 | 50 735 | 590 244 | 149 526 | 1 434 | 83 339 | 2 744 537 | 2 552 059 | 5 296 596 |
| <i>változó kamatozású</i> | 435 721 | 431 184 | 463 175 | 222 382 | 53 456 | 252 217 | 28 764 | 50 717 | 86 108 | 104 077 | -- | -- | 1 067 224 | 1 060 577 | 2 127 801 |
| <i>nem kamatozó</i> | 1 162 317 | 1 362 342 | 9 426 | 65 | -- | 269 | -- | 18 | 504 136 | 45 449 | -- | -- | 1 675 879 | 1 408 143 | 3 084 022 |
| Kibocsátott értékpapírok | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>fix kamatozású</i> | 8 704 | 142 067 | 53 452 | 115 970 | 173 014 | 272 119 | 19 670 | 146 737 | 159 277 | 260 182 | 412 | 115 | 414 529 | 937 190 | 1 351 719 |
| <i>változó kamatozású</i> | -- | 6 542 | 34 818 | 2 088 | 173 014 | 272 119 | 19 670 | 146 737 | 159 277 | 260 182 | -- | -- | 386 779 | 687 668 | 1 074 447 |
| <i>nem kamatozó</i> | 8 704 | 135 525 | 18 634 | 113 882 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 27 338 | 249 407 | 276 745 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>fix kamatozású</i> | 271 691 | 1 007 030 | 9 287 | 1 582 096 | 24 044 | 214 812 | 10 205 | 15 878 | 6 015 | 1 864 | -- | 9 897 | 321 242 | 2 831 577 | 3 152 819 |
| <i>változó kamatozású</i> | 271 400 | 384 412 | 8 349 | 328 456 | 19 894 | 144 115 | 268 | 15 755 | -- | 149 | -- | 9 815 | 299 911 | 882 702 | 1 182 613 |
| <i>nem kamatozó</i> | 291 | 622 618 | 938 | 1 253 640 | 4 150 | 70 697 | 9 937 | 123 | 6 015 | 1 715 | -- | -- | 21 331 | 1 948 793 | 1 970 124 |
| Alárendelt kölcsöntőke | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>fix kamatozású</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| <i>változó kamatozású</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Nettó pozíció | -229 446 | 1 376 480 | 439 580 | ##### | -57 077 | -336 322 | 119 726 | 370 821 | -186 302 | -112 138 | 134 255 | 306 997 | 220 736 | 568 694 | 789 430 |

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

37. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2008. december 31-én

| | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Mind-összesen |
|---|-----------------|-----------|---------------------|---------|----------------------|---------|------------------|---------|------------|---------|--------------|---------|-----------|-----------|---------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| ESZKÖZÖK | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pénztárak, betétzámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 74 058 | 37 890 | 2 | 189 | 3 | - | - | - | - | - | 66 859 | 169 848 | 140 922 | 207 927 | 348 849 |
| <i>fix kamatozású</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>változó kamatozású</i> | 72 069 | 34 896 | 2 | - | 3 | - | - | - | - | - | - | - | 72 074 | 34 896 | 106 970 |
| <i>nem kamatozó</i> | 1 989 | 2 994 | - | 189 | - | - | - | - | - | - | 66 859 | 169 848 | 66 859 | 169 848 | 236 707 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 66 142 | 321 855 | 2 506 | 10 826 | 90 734 | - | - | - | 6 656 | - | 1 | 94 822 | 68 649 | 524 893 | 593 542 |
| <i>fix kamatozású</i> | 65 751 | 264 125 | 2 506 | 10 826 | - | 21 | - | - | 6 521 | - | - | - | 68 257 | 281 493 | 349 750 |
| <i>változó kamatozású</i> | 391 | 57 730 | - | - | 90 713 | - | - | - | 135 | - | 1 | 94 822 | 391 | 148 578 | 148 969 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | 94 822 |
| Kereskedési célú értékpapírok | 1 093 | 1 805 | 1 059 | 214 | 7 972 | 421 | 10 531 | 876 | 26 263 | 3 589 | 2 299 | 551 | 49 217 | 7 456 | 56 673 |
| <i>fix kamatozású</i> | 1 093 | 597 | 903 | 201 | 7 900 | 262 | 10 531 | 876 | 26 263 | 3 559 | - | - | 46 690 | 5 495 | 52 185 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 1 208 | 156 | 13 | 72 | 159 | - | - | 30 | - | - | - | 228 | 1 410 | 1 638 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 299 | 551 | 2 299 | 551 | 2 850 |
| Értékesíthető értékpapírok | 9 277 | 2 531 | 5 935 | 101 306 | 48 461 | 14 938 | 36 961 | 14 113 | 158 283 | 69 391 | 15 874 | 4 187 | 274 791 | 206 466 | 481 257 |
| <i>fix kamatozású</i> | 9 277 | - | 1 500 | 3 241 | 47 935 | 14 938 | 36 961 | 13 534 | 158 283 | 67 594 | - | - | 253 956 | 99 307 | 353 263 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 2 531 | 4 435 | 98 065 | 526 | - | - | 579 | - | 1 797 | - | - | 4 961 | 102 972 | 107 933 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15 874 | 4 187 | 15 874 | 4 187 | 20 061 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 812 804 | 3 796 739 | 84 325 | 350 728 | 119 661 | 714 209 | 56 516 | 67 318 | 380 973 | 297 118 | 10 753 | 39 026 | 1 465 032 | 5 265 138 | 6 730 170 |
| <i>fix kamatozású</i> | 8 656 | 37 847 | 2 515 | 91 129 | 3 140 | 173 389 | 1 604 | 30 442 | 11 737 | 175 038 | - | - | 27 652 | 507 845 | 535 497 |
| <i>változó kamatozású</i> | 804 148 | 3 461 667 | 81 810 | 198 231 | 116 521 | 355 496 | 54 912 | 34 953 | 369 236 | 122 080 | - | - | 1 426 627 | 4 172 427 | 5 599 054 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | 297 225 | - | 61 368 | - | 185 324 | - | 1 923 | - | - | 10 753 | 39 026 | 10 753 | 584 866 | 595 619 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 114 963 | 8 553 | 20 670 | 1 310 | 64 331 | 7 386 | 38 930 | 11 777 | 27 057 | 26 756 | - | - | 265 951 | 55 782 | 321 733 |
| <i>fix kamatozású</i> | 114 963 | 3 558 | 12 670 | 806 | 26 862 | 7 336 | 38 930 | 11 777 | 27 057 | 26 756 | - | - | 220 482 | 50 233 | 270 715 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 4 995 | 8 000 | 504 | 37 469 | 50 | - | - | - | - | - | - | 45 469 | 5 549 | 51 018 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója | 10 266 | 827 755 | 13 306 | 274 293 | 97 434 | 131 782 | 94 099 | 443 479 | 712 125 | 368 637 | - | 8 839 | 927 230 | 2 054 785 | 2 982 015 |
| <i>fix kamatozású</i> | 10 266 | 826 457 | 13 306 | 274 274 | 95 523 | 129 863 | 93 805 | 441 380 | 708 625 | 367 563 | - | - | 921 525 | 2 039 537 | 2 961 062 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 1 298 | - | 19 | 1 911 | 1 919 | 294 | 2 099 | 3 500 | 1 074 | - | - | 5 705 | 6 409 | 12 114 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8 839 | - | - | 8 839 |

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

37. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2008. december 31-én

| | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | Mind-összesen | |
|--|-----------------|-----------|---------------------|----------|----------------------|---------|------------------|---------|------------|----------|--------------|---------|-----------|---------------|-----------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | | | HUF |
| FORRÁSOK | | | | | | | | | | | | | | | |
| Hitelintézkedések és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek | 2 442 | 341 082 | 7 287 | 192 395 | 212 210 | 78 268 | 1 | 699 | 559 | 5 649 | - | 2 275 | 222 499 | 620 368 | 842 867 |
| fix kamatozású | 1 755 | 183 027 | 1 746 | 26 511 | 118 618 | 18 823 | - | 699 | - | 5 619 | - | 92 | 122 119 | 235 371 | 357 490 |
| változó kamatozású | 687 | 157 455 | 5 541 | 165 884 | 93 592 | 59 445 | 1 | - | 559 | 30 | - | - | 100 380 | 382 814 | 483 194 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 183 | - | 2 183 | 2 183 |
| Ügyfelek betétei | 1 146 698 | 1 640 823 | 474 388 | 298 603 | 376 758 | 369 806 | 27 029 | 48 831 | 633 399 | 96 450 | 1 178 | 105 263 | 2 659 450 | 2 559 776 | 5 219 226 |
| fix kamatozású | 469 786 | 502 881 | 445 811 | 298 593 | 376 169 | 369 806 | 27 029 | 48 774 | 80 071 | 68 285 | - | - | 1 398 866 | 1 288 339 | 2 687 205 |
| változó kamatozású | 676 912 | 1 137 942 | 28 577 | 10 | 589 | - | - | 57 | 553 328 | 28 165 | - | - | 1 259 406 | 1 166 174 | 2 425 580 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 178 | 105 263 | 1 178 | 105 263 | 106 441 |
| Kibocsátott értékpapírok | 20 260 | 4 272 | 46 891 | 445 658 | 124 232 | 20 123 | 47 226 | 281 207 | 139 013 | 396 894 | 511 | 352 | 378 133 | 1 148 506 | 1 526 639 |
| fix kamatozású | 9 253 | 4 272 | 27 735 | 1 866 | 124 232 | 11 333 | 47 226 | 281 207 | 139 013 | 396 894 | - | - | 347 459 | 695 572 | 1 043 031 |
| változó kamatozású | 11 007 | - | 19 156 | 443 792 | - | 8 790 | - | - | - | - | - | - | 30 163 | 452 582 | 482 745 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 511 | 352 | 511 | 352 | 863 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója | 433 865 | 621 519 | 107 118 | 487 413 | 63 840 | 163 285 | 9 894 | 263 533 | 8 956 | 898 303 | - | 96 | 623 673 | 2 434 149 | 3 057 822 |
| fix kamatozású | 433 865 | 411 583 | 107 118 | 191 386 | 62 589 | 161 395 | 8 656 | 261 452 | 6 364 | 896 870 | - | 88 | 618 592 | 1 922 774 | 2 541 366 |
| változó kamatozású | - | 209 936 | - | 296 027 | 1 251 | 1 890 | 1 238 | 2 081 | 2 592 | 1 433 | - | - | 5 081 | 511 367 | 516 448 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8 | - | - | 8 |
| Alarendelt kölcsöntőke | - | 942 | 5 000 | 28 551 | - | 12 999 | - | - | - | 268 411 | - | 245 | 5 000 | 311 148 | 316 148 |
| fix kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 268 411 | - | - | - | - | 268 411 |
| változó kamatozású | - | 942 | 5 000 | 28 551 | - | 12 999 | - | - | - | - | - | - | 5 000 | 42 492 | 47 492 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 245 | - | - | 245 |
| Nettó pozíció | -514 662 | 2 388 490 | -512 881 | -713 754 | -439 178 | 314 989 | 152 887 | -56 707 | 522 774 | -893 560 | 94 097 | 209 042 | -696 963 | 1 248 500 | 551 537 |

38. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

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

| | <i>2009. jún. 30.</i> | <i>2008. dec. 31.</i> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Konszolidált nettó eredmény (millió forintban) | 84.062 | 240.472 |
| A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált alap EPS számításához (db) | <u>256.588.449</u> | <u>256.317.324</u> |
| Egy törzsrészvényre jutó konszolidált alap nyereség (forintban) | <u>328</u> | <u>938</u> |
| A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált hígított EPS számításához (db) | <u>260.807.915</u> | <u>257.117.270</u> |
| Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban) | <u>322</u> | <u>935</u> |

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

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

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

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

A 2009. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan:

| Megnevezés | Kamat- eredmény | Nem kamat- eredmény | Értékvesztés | Saját tőke |
|---|-----------------------|------------------------|------------------------|---------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel | 4.195 | - | - | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 7.182 | - | -2.066 | - |
| Kereskedési célú értékpapírok | 1.431 | -346 | - | - |
| Értékesíthető értékpapírok | 13.882 | -5.883 | - | 4.669 |
| Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 397.244 | 4.583 | -100.097 | - |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 17.819 | 210 | - | - |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója | 67.977 | -9.910 | - | - |
| Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek | -22.280 | - | - | - |
| Ügyfelek betétei | -138.984 | 51.447 | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | -40.788 | - | - | - |
| Alárendelt kölcsöntőke | <u>-8.611</u> | = | = | = |
| | <u>299.067</u> | <u>40.101</u> | <u>-102.163</u> | <u>4.669</u> |

A 2008. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

| Megnevezés | Kamat- eredmény | Nem kamat- eredmény | Értékvesztés | Saját tőke |
|---|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel | 16.161 | - | - | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 21.837 | - | -516 | - |
| Kereskedési célú értékpapírok | 7.029 | -4.668 | - | - |
| Értékesíthető értékpapírok | 32.402 | -1.958 | - | -16.078 |
| Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 710.869 | 7.708 | -110.933 | - |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 26.624 | 2.513 | - | - |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója | -27.048 | -7.313 | - | - |
| Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek | -44.957 | - | - | - |
| Ügyfelek betétei | -215.881 | 109.360 | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | -72.750 | - | - | - |
| Alárendelt kölcsöntőke | <u>-17.009</u> | = | = | = |
| | <u>437.277</u> | <u>105.642</u> | <u>-111.449</u> | <u>-16.078</u> |

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

40. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE
(millió Ft-ban)

Valós érték meghatározás hierarchiája inputok alapján az alábbiak szerint alakult:

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

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

| 2009. június 30. | Összesen | 1. szint | 2. szint | 3. szint |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Megnevezés | | | | |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 190.958 | 97.122 | 93.836 | - |
| ebből: Kereskedési célú értékpapírok | 97.054 | 97.054 | - | - |
| ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója | 93.904 | 68 | 93.836 | - |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök | 428.209 | 285.171 | 143.038 | - |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója | <u>11.760</u> | - | <u>447</u> | <u>11.313</u> |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>630.927</u> | <u>382.293</u> | <u>237.321</u> | <u>11.313</u> |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekciója | 105.301 | 37 | 105.264 | - |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekciója | <u>21.109</u> | - | <u>252</u> | <u>20.857</u> |
| Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>126.410</u> | <u>37</u> | <u>105.516</u> | <u>20.857</u> |
| 2008. december 31. | | | | |
| Megnevezés | Összesen | 1. szint | 2. szint | 3. szint |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 129.332 | 56.883 | 72.449 | - |
| ebből: Kereskedési célú értékpapírok | 56.673 | 56.673 | - | - |
| ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója | 72.659 | 210 | 72.449 | - |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök | 481.257 | 338.339 | 142.918 | - |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója | <u>8.970</u> | - | <u>783</u> | <u>8.187</u> |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>619.559</u> | <u>395.222</u> | <u>216.150</u> | <u>8.187</u> |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekciója | 125.487 | 10 | 125.477 | - |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekciója | <u>33.514</u> | - | <u>459</u> | <u>33.055</u> |
| Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>159.001</u> | <u>10</u> | <u>125.936</u> | <u>33.055</u> |

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

Fordulónapi valós értékelés a 3. szint instrumentumainál

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

| 2009. június 30-ával zárult félévre Megnevezés | Nyitó egyenleg | Nyereség (+), veszteség (-) összesen | | Beszerzés | Kibocsátás | Rendezés elszámolás | Záró egyenleg | Teljes nyereség a fordulónapon |
|--|----------------------|---|--|---------------------|------------|------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| | | Eredmény- kimutatásban elszámolt | Átfogó eredmény- kimutatásban elszámolt | | | | | |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | | | | | | | | |
| ebből: Kereskedési célú értékpapírok | | | | | | | | |
| ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója | | | | | | | | |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök | | | | | | | | |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója | <u>8.187</u> | <u>3.138</u> | = | <u>91</u> | = | <u>-103</u> | <u>11.313</u> | <u>3.126</u> |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>8.187</u> | <u>3.138</u> | ≡ | <u>91</u> | ≡ | <u>-103</u> | <u>11.313</u> | <u>3.126</u> |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekciója | | | | | | | | |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekciója | <u>33.055</u> | <u>-13.786</u> | = | <u>2.008</u> | = | <u>-420</u> | <u>20.857</u> | <u>12.198</u> |
| Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>33.055</u> | <u>-13.786</u> | ≡ | <u>2.008</u> | ≡ | <u>-420</u> | <u>20.857</u> | <u>12.198</u> |

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

41. SZ. JEGYZET: FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban)

A földrajzi szegmens a Csoport olyan elkülöníthető része, amely egy bizonyos gazdasági környezetben nyújt termékeket és szolgáltatásokat, és amelyet a más gazdasági környezetben működő részekétől eltérő kockázatok és hozamok jellemeznek.

2009. június 30-án

| | Magyarország | Szlovákia | Montenegró | Bulgária | Románia | Horvátország | Szerbia | Oroszország | Ukrajna | Ciprus | Kiszárlások | Konzolidált |
|--------------------------------------|--------------|-----------|------------|----------|---------|--------------|---------|-------------|---------|--------|-------------|-------------|
| Kamatbevételek | | | | | | | | | | | | |
| Külső | 429 534 | 10 176 | 11 277 | 53 945 | 11 179 | 14 568 | 5 447 | 43 873 | 54 488 | 2 | | 634 489 |
| Szegmensek közötti | 42 858 | 350 | 55 | 116 | 3 895 | - | - | 637 | 266 | 745 | -48 922 | - |
| Összesen | 472 392 | 10 526 | 11 332 | 54 061 | 15 074 | 14 568 | 5 447 | 44 510 | 54 754 | 747 | -48 922 | 634 489 |
| Nem kamatjellegű bevételek | | | | | | | | | | | | |
| Külső | 77 722 | 2 209 | 2 694 | 8 986 | 2 628 | 4 254 | 2 504 | 5 868 | 5 536 | - | | 112 401 |
| Szegmensek közötti | 13 792 | - | - | 176 | 2 198 | - | - | - | - | 787 | -16 953 | - |
| Összesen | 91 514 | 2 209 | 2 694 | 9 162 | 4 826 | 4 254 | 2 504 | 5 868 | 5 536 | 787 | -16 953 | 112 401 |
| Kamatráfordítások | | | | | | | | | | | | |
| Külső | 279 769 | 4 760 | 4 892 | 15 231 | 4 459 | 6 969 | 934 | 10 739 | 7 654 | 15 | | 335 422 |
| Szegmensek közötti | 16 527 | 672 | 1 398 | 3 823 | 6 183 | 378 | 1 237 | 4 558 | 14 546 | - | -49 322 | - |
| Összesen | 296 296 | 5 432 | 6 290 | 19 054 | 10 642 | 7 347 | 2 171 | 15 297 | 22 200 | 15 | -49 322 | 335 422 |
| Nem kamatjellegű ráfordítások | | | | | | | | | | | | |
| Külső | 121 404 | 5 952 | 4 149 | 16 286 | 7 368 | 7 870 | 4 923 | 22 815 | 13 220 | 330 | | 204 317 |
| Szegmensek közötti | 2 355 | - | - | - | - | - | - | 102 | 237 | - | -2 694 | - |
| Összesen | 123 759 | 5 952 | 4 149 | 16 286 | 7 368 | 7 870 | 4 923 | 22 917 | 13 457 | 330 | -2 694 | 204 317 |

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

41. SZ. JEGYZET: FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

2009. június 30-án:

| | Magyarország | Szlovákia | Montenegró | Bulgária | Románia | Horvátország | Szerbia | Oroszország | Ukrajna | Ciprus | Kiszárvások | Konszolidált |
|---|---------------|-------------|------------|---------------|------------|--------------|------------|-------------|----------------|--------------|----------------|---------------|
| Értékesítés elszámolás és visszairás a várható hitelzési és lihevezési veszteségekre | 33 071 | 1 965 | 3 376 | 14 621 | 1 529 | 1 200 | 612 | 11 877 | 34 613 | - | -701 | 102 163 |
| Kiemelt sorok | | | | | | | | | | | | |
| Tőkekiadások | 802 | 742 | - | 2 377 | 595 | 541 | 111 | - | - | - | - | 5 168 |
| Értékesítésként | 11 753 | 866 | 355 | 2 395 | 787 | 654 | 552 | 2 298 | 1 113 | 1 | - | 20 774 |
| Adózás előtti szegmens- eredmény | 110 780 | -614 | 211 | 13 262 | 361 | 2 405 | 245 | 287 | -9 980 | 1 189 | -13 158 | 104 988 |
| Társasági és helyszínt adó | 18 906 | -105 | 27 | 1 314 | 199 | 468 | - | 69 | 87 | - | - | 20 965 |
| Adózott eredmény | 91 874 | -509 | 184 | 11 948 | 162 | 1 937 | 245 | 218 | -10 067 | 1 189 | -13 158 | 84 023 |
| Szegmensszárműk | 6 614 316 | 385 950 | 285 315 | 1 213 320 | 230 991 | 506 194 | 138 919 | 525 806 | 893 053 | 35 388 | -1 325 190 | 9 504 062 |
| Szegmens- kötelezettségek | 6 402 927 | 354 942 | 265 825 | 1 007 047 | 202 576 | 409 241 | 96 319 | 407 601 | 677 400 | 4 516 | -1 449 843 | 8 378 551 |

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

41. SZ. JEGYZET: FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

2008. december 31-én:

| | Magyarország | Szlovákia | Montenegró | Bulgária | Románia | Horvátország | Szerbia | Oroszország | Ukrajna | Ciprus | Kiszáradások | Konzolidált |
|--------------------------------------|--------------|-----------|------------|----------|---------|--------------|---------|-------------|---------|--------|--------------|-------------|
| Kamatbevételek | | | | | | | | | | | | |
| Külső | 612 676 | 23 689 | 18 482 | 83 795 | 19 625 | 25 711 | 11 278 | 91 219 | 88 977 | - | | 975 452 |
| Szegmensek közötti | 65 049 | 34 | - | 224 | - | 76 | - | 99 | - | 502 | -65 984 | - |
| Összesen | 677 725 | 23 723 | 18 482 | 84 019 | 19 625 | 25 787 | 11 278 | 91 318 | 88 977 | 502 | -65 984 | 975 452 |
| Nem kamatjellegű bevételek | | | | | | | | | | | | |
| Külső | 390 508 | 10 222 | 7 115 | 24 607 | 20 416 | 8 143 | 10 572 | 19 361 | 30 132 | 3 812 | | 524 888 |
| Szegmensek közötti | 21 693 | 2 636 | - | 890 | 3 057 | - | - | 68 | - | - | -28 344 | - |
| Összesen | 412 201 | 12 858 | 7 115 | 25 497 | 23 473 | 8 143 | 10 572 | 19 429 | 30 132 | 3 812 | -28 344 | 524 888 |
| Kamatráfordítások | | | | | | | | | | | | |
| Külső | 443 858 | 10 870 | 10 780 | 21 626 | 8 530 | 10 658 | 2 150 | 15 205 | 14 498 | - | | 538 175 |
| Szegmensek közötti | 11 822 | 1 348 | 1 307 | 9 272 | 13 278 | 1 357 | 2 372 | 5 991 | 25 358 | - | -72 105 | - |
| Összesen | 455 680 | 12 218 | 12 087 | 30 898 | 21 808 | 12 015 | 4 522 | 21 196 | 39 856 | - | -72 105 | 538 175 |
| Nem kamatjellegű ráfordítások | | | | | | | | | | | | |
| Külső | 398 291 | 13 696 | 7 555 | 29 677 | 16 545 | 13 521 | 10 666 | 57 127 | 29 143 | 128 | | 576 349 |
| Szegmensek közötti | 144 330 | 69 | 4 | 17 | 136 | 84 | - | - | 692 | - | -145 332 | - |
| Összesen | 542 621 | 13 765 | 7 559 | 29 694 | 16 681 | 13 605 | 10 666 | 57 127 | 29 835 | 128 | -145 332 | 576 349 |

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

41. SZ. JEGYZET: FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

2008. december 31-én:

| | Magyarország | Szlovákia | Montenegró | Bulgária | Románia | Horvátország | Szerbia | Oroszország | Ukrajna | Ciprus | Kiszármékok | Konszolidált |
|---|--------------|-----------|------------|-----------|---------|--------------|---------|-------------|---------|--------|-------------|--------------|
| Értékesítés elszámolás és visszavonás a várható hitelezési és kilyvezési vesztésekre | 42.339 | 2.559 | 2.836 | 9.625 | 3.021 | 1.717 | 2.144 | 20.735 | 26.473 | - | - | 111.449 |
| Kiemelt sorok | | | | | | | | | | | | |
| Tőkeirátások | 3.131 | 5.356 | - | 8.191 | 3.412 | 3.524 | 336 | 36 | 17 | 33 | - | 24.036 |
| Értékesítéskénés | 117.294 | 1.258 | 498 | 3.797 | 1.331 | 993 | 870 | 4.312 | 1.848 | - | - | 132.201 |
| Adózás előtti szegmens- eredmény | 49.286 | 8.039 | 3.115 | 39.299 | 1.588 | 6.593 | 4.518 | 11.689 | 22.945 | 4.186 | 123.109 | 274.367 |
| Társasági és halasztott adó | 20.474 | 451 | 166 | 3.800 | 153 | 1.310 | 256 | 2.773 | 6.662 | - | -2.746 | 33.299 |
| Adózott eredmény | 28.812 | 7.588 | 2.949 | 35.498 | 1.435 | 5.283 | 4.262 | 8.916 | 16.283 | 4.186 | 125.856 | 241.068 |
| Szegmensszármékok | 6.356.986 | 431.715 | 308.140 | 1.197.862 | 218.386 | 498.841 | 147.798 | 582.003 | 969.327 | 37.874 | -1.369.696 | 9.379.436 |
| Szegmens- kötelezettségek | 6.189.660 | 401.099 | 289.970 | 1.006.599 | 190.065 | 407.481 | 104.557 | 465.603 | 766.626 | 4.829 | -1.496.024 | 8.330.465 |

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

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

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

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

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

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

44. SZ. JEGYZET: A BIZTOSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKESÍTÉSE A 2008. ÉVBEN (millió forintban)

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

A tranzakció részeként a Bank és a Groupama S.A. együttműködési megállapodásokat kötött egymással, amelyek lehetővé teszik a felek magyarországi, szlovákiai, romániai, bulgáriai, ukrainai, oroszországi, szerbiai, montenegrói és horvátországi fiókhálózatán keresztül az egymás pénzügyi és biztosítási termékeinek (bizonyos országokban kizárólagos) értékesítését. A Bank és a Groupama közötti stratégiai együttműködés részeként a Groupama vállalta, hogy a Bankban legfeljebb 8% részesedést szerez. Ennek megfelelően a Groupama szeptember 24-ig 7,99%-os részesedést vásárolt az OTP részvényeiből. A részesedés-szerzéshez a Bank nem bocsátott ki új részvényeket.

**44. SZ. JEGYZET: A BIZTOSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKESÍTÉSE A 2008.
ÉVBEN (millió forintban) [folytatás]**

A tranzakció főbb adatai a következők:

| | 2008 |
|--|-----------------------|
| Eladási ár | 160.161 |
| Kivezetett nettó eszközérték | -29.872 |
| A tranzakcióval kapcsolatban felmerült költségek | -9.103 |
| Elszámolt nettó bevétel | 121.186 |
| Elszámolt társasági adó | -3.840 |
| Tranzakció eredménye | <u>117.346</u> |

45. SZ. JEGYZET: A PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A BANKCSOPORTRA

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

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

- A külföldi leányvállalatok által saját devizáikban megtermelt nettó eredmény fedezésére tartott stratégiai nyitott devizapozíció az év során bekövetkezett forintgyengülés következtében 4,7 milliárd forint átértékelési veszteséget könyvelt el a Csoport. Mivel a külföldi leányvállalatok eredmény-hozzájárulása a konszolidált profithoz várhatóan kisebb lesz a jövőben a korábbi menedzsment-elképzelésekhez képest, ezért a korábbi tervekhez méretezett fedezeti pozíciót is csökkentette a menedzsment 2008. negyedik negyedévében.
- A szerb és ukrán leánybankokkal kapcsolatban a menedzsment a romló gazdasági, illetve bankpiaci kilátások következtében 93.592 millió forint összegű goodwill leírásáról döntött, mely jelentősen csökkentette a Csoport 2008. éves adózott eredményét.
- Az év során régió-szerte jelentősen romló makrogazdasági környezet, valamint számos helyi deviza jelentős leértékelődése indokoltá tette a Csoport hiteleivel kapcsolatban az óvatos céltartalék-képzést. A hitelkockázati költségek emelkedése mellett a Csoport számos intézkedést hozott ügyfelei kockázatainak, illetve a gyengülő régiós devizák következtében emelkedő törlesztő-részleteinek csökkentésére (pl.: hitelátstrukturálások megindulása Magyarországon, Ukrajnában), melyek várhatóan mérséklék a kockázati költségek további emelkedését.

45. SZ. JEGYZET: A PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A BANKCSOPORTRA [folytatás]

A kockázati költségeket befolyásoló intézkedések Magyarországon:

- a Bankszövetség és a Pénzügyminisztérium megállapodása alapján a devizahitelek terheinek csökkentésére irányuló tranzakciók banki költségektől való mentessége biztosított volt 2009. február 28-ig,
 - 2009. márciusában törvény született a válság miatt állásukat veszített retail lakáshitel-adósok törlesztésének állami garanciájáról is.
- A globális likviditáshiány az év második felétől jelentősen felértékelte a stabil likviditás, ezen belül pedig a saját források szerepét. Ennek megfelelően a menedzsment az utolsó negyedév során fokozott hangsúlyt helyezett a betétgyűjtésre, illetve egyéb saját források (pl. retail kötvénykibocsátás) megerősítésére, továbbá jelentősen szigorította a hitelezési tevékenység kondícióit. A Csoport számos betéti piacon akciót indított, illetve a változó fogyasztói igényeknek megfelelő termékfejlesztésre is sor került (pl.: multicurrency betét bevezetése). Hiteloldalon a megnövekedett forrásköltségek részben áthárításra kerültek az ügyfelekre, illetve a hitelezési standardok jelentős szigorítására került sor:
 - a maximálisan folyósítható hitelösszeg csökkentése,
 - kizárólag fedezet alapú jelzáloghitelezés szüneteltetése,
 - bizonyos termékszegmensekben a folyósítás felfüggesztése

Ennek következtében a folyósítások volumene az utolsó negyedévben jelentősen csökkent.

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

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