

**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL  
ZÁRULT FÉLÉVRŐL**

## TARTALOMJEGYZÉK

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

A 2010. június 30-i nem auditált , nem konszolidált mérlege	2
A 2010. június 30-i nem auditált, nem konszolidált szűkített eredménykimutatása, és átfogó eredménykimutatása	3
A 2010. június 30-i nem auditált, nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása	4
A 2010. június 30-i nem auditált, nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-15

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

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

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

	jegyzet száma	2010. június 30-ával zárult félév	2009. június 30-ával zárult félév	2009. december 31-ével zárult év
Kamatbevételek	11.	<u>374 725</u>	<u>381 895</u>	<u>727 077</u>
Kamatráfordítások	11.	<u>240 240</u>	<u>276 337</u>	<u>512 710</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>11.</b>	<b><u>134 485</u></b>	<b><u>105 558</u></b>	<b><u>214 367</u></b>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.	<u>69 697</u>	<u>34 972</u>	<u>78 462</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b><u>64 788</u></b>	<b><u>70 586</u></b>	<b><u>135 905</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		63 614	69 338	138 801
Nettó működési eredmény		<u>45 453</u>	<u>36 408</u>	<u>52 051</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>79 506</u>	<u>82 064</u>	<u>165 388</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>94 349</b>	<b>94 268</b>	<b>161 369</b>
Társasági adó		<u>10 303</u>	<u>11 707</u>	<u>3 231</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>84 046</u></b>	<b><u>82 561</u></b>	<b><u>158 138</u></b>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>278</u>	<u>310</u>	<u>582</u>
Hígitott		<u>281</u>	<u>306</u>	<u>577</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

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

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

	2010. június 30-ával zárult félév	2009. június 30- ával zárult félév	2009. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	94 349	94 268	161 369
Fizetett társasági adó	-2 302	-9 008	-13 278
Értécsökkenés	11 651	10 811	22 262
Értékvesztés képzés	74 314	41 235	77 522
Részvény alapú juttatás	3 144	3 401	6 802
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	8 093	-5 376	1 634
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	9 979	35 123	34 568
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	<u>73 142</u>	<u>-109 827</u>	<u>-30 379</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>272 370</u></b>	<b><u>60 627</u></b>	<b><u>260 500</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>69 943</u></b>	<b><u>-196 501</u></b>	<b><u>-914 943</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-201 959</u></b>	<b><u>140 157</u></b>	<b><u>666 471</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése</b>	<b><u>140 354</u></b>	<b><u>4 283</u></b>	<b><u>12 028</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>105 679</u></b>	<b><u>93 651</u></b>	<b><u>93 651</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>246 033</u></b>	<b><u>97 934</u></b>	<b><u>105 679</u></b>
<b><i>Pénzeszközök bemutatása</i></b>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	178 217	158 022	158 022
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-72 538</u>	<u>-64 371</u>	<u>-64 371</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>105 679</u></b>	<b><u>93 651</u></b>	<b><u>93 651</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	326 698	166 826	178 217
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-80 665</u>	<u>-68 892</u>	<u>-72 538</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>246 033</u></b>	<b><u>97 934</u></b>	<b><u>105 679</u></b>

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

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

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

### **1.1. Beszámoló alapja**

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

### **1.2. Számvitel**

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzpiacokon általánosan elfogadott elvektől. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált beszámolójához képest.

Ennek oka, hogy a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzete és a működése nem konszolidált eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság (IASB) által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint lett bemutatva, amelyek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) néven ismertek. Ezen standardokat és értelmezéseket korábban Nemzetközi Számviteli Standardoknak (IAS) nevezték.

Ezen pénzügyi kimutatások elkészítésekor a Bank ugyanazokat a számviteli elveket alkalmazta, mint amelyeket a 2009. december 31-ével végződött évre vonatkozó, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült pénzügyi kimutatásai elkészítése során alkalmazott.

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2009. évi nem konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a tárgyévi bemutatási formának megfelelően. Ezek az átsorolások nem minősültek jelentősnek.

## **2. SZ. JEGYZET: A 2010. I. FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**

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

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

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

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

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

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



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

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

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

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

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

*A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:*

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

*A bruttó hitelállomány megoszlása a következő:*

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

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

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

*Az értékvesztés állományváltozása alábbi volt:*

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

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

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

*Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:*

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

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

2010. február 5-én CJSC Donskoy Narodny Bank beolvadt az OAO OTP Bankba, melyet 2010. február 5-én a Cégjegyzékbe bejegyezték. Ennek eredményeképpen az OJSC OTP Bank alaptőkéje 2.797.887.853,10 rubelre emelkedett.

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

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

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

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

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

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

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

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

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

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

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

*A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:*

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

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

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

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

*(a) Függő kötelezettségek*

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

A le nem zárt peres ügyekből eredő mérlegen kívüli kötelezettségek értéke jelentősen megnőtt, elsősorban annak köszönhetően, hogy a Magyar Holokauszt Áldozatai (felperesek) az Egyesült Államok Körzeti Bírósága, Illinois Állam Északi Kerületén pert kezdeményeztek – többek között - az OTP Bank Nyrt. ellen is. A Bank a perrel összefüggésben 45.858 millió USD mérlegen kívüli kötelezettséget számolt el. A Bank felhívja a figyelmet, hogy az Országos Takarékpénztár Nemzeti Vállalat 1949. március 1-jén jogelőd nélkül jött létre, ezért álláspontja szerint a kereseti követelés vele szemben teljes mértékben megalapozatlan.

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

**(b) Származékos ügyletek valós értéke**

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

2010. június 30-án a Bank 115.600 millió forint pozitív és 337.316 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2009. december 31-én az értékek rendre 107.384 millió forint és 122.922 millió forint voltak. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig a származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke mérlegsoron mutatjuk ki.

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

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

	<b>2010.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>	<b>2009.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>	<b>2009.</b> <b>december 31-ével</b> <b>zárult év</b>
Kamatbevétel:			
Hitelekből	112 586	133 308	253 822
Bankközi kihelyezésekből	197 110	198 576	353 911
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	2 488	3 868	7 026
Kereskedési célú értékpapírokból	1 624	1 433	5 297
Értékesíthető értékpapírokból	52 941	22 485	54 087
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>7 976</u>	<u>22 225</u>	<u>52 934</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>374 725</u></b>	<b><u>381 895</u></b>	<b><u>727 077</u></b>
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	149 694	151 976	265 205
Ügyfelek betéteire	64 735	100 797	197 585
Kibocsátott értékpapírokra	17 745	14 745	32 474
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>8 066</u>	<u>8 819</u>	<u>17 446</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>240 240</u></b>	<b><u>276 337</u></b>	<b><u>512 710</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>134 485</u></b>	<b><u>105 558</u></b>	<b><u>214 367</u></b>

**12. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL**

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

A kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

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

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

**12. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL [folytatás]**

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

Az OTP Bank által az OTP Jelzálogbank portfóliójában lévő hitelkövetelésekre nyújtott vissza- illetve megvásárlási garancia a 2010. évben módosításra kerül. A módosítás során a követelések megvásárlására adott garancia megszűnt és az OTP Bank készfizető kezességét vállal az OTP Jelzálogbank fedezett, illetve nem fedezett kötelezettségeire

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

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

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