

OTP BANK NYRT.

*AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ
A 2010. 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:

2010. június 30-i konszolidált mérlege	2
2010. június 30-ával zárult félév konszolidált eredménykimutatása	3
2010. június 30-ával zárult félév konszolidált átfogó eredménykimutatása	4
2010. június 30-ával zárult félév konszolidált cash-flow kimutatása	5-6
2010. június 30-ával zárult félév konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	7
Konszolidált kiegészítő melléklet	8-91

OTP BANK NYRT.
2010. JÚNIUS 30-I KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	<i>2010. június 30.</i>	<i>2009. december 31.</i>	<i>2009. június 30.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	642.625	505.649	483.109
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	495.596	440.851	475.023
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	213.523	256.100	191.890
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.101.180	1.354.285	438.128
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	6.886.762	6.412.716	6.688.676
Részvények és részesedések	9.	16.692	18.834	10.377
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	222.849	188.853	605.509
Tárgyi eszközök	11.	212.119	208.730	196.641
Immateriális javak	11.	277.808	267.628	269.620
Egyéb eszközök	12.	<u>115.390</u>	<u>101.486</u>	143.293
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>10.184.544</u>	<u>9.755.132</u>	<u>9.502.266</u>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	13.	652.500	802.749	952.826
Ügyfelek betétei	14.	5.981.036	5.688.887	5.347.880
Kibocsátott értékpapírok	15.	1.226.902	1.410.348	1.387.826
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	332.505	118.468	105.301
Egyéb kötelezettségek	17.	367.670	262.240	286.378
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>301.281</u>	<u>280.834</u>	<u>296.544</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>8.861.894</u>	<u>8.563.526</u>	<u>8.376.755</u>
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.341.126	1.210.132	1.201.363
Visszavásárolt saját részvény	21.	-52.685	-52.678	-110.711
Nem ellenőrzött részesedések	22.	<u>6.209</u>	<u>6.152</u>	<u>6.859</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.322.650</u>	<u>1.191.606</u>	<u>1.125.511</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>10.184.544</u>	<u>9.755.132</u>	<u>9.502.266</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	<i>2010. június 30.</i>	<i>2009. június 30.</i>	<i>2009. december 31.</i>
Kamatbevétel:				
Hitelek		367.079	404.230	780.161
Bankközi kihelyezésekből		198.900	192.932	350.742
Értékesíthető értékpapírokból		35.569	13.882	31.373
Lejáratig tartandó értékpapírokból		6.693	17.819	45.804
A Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból		2.651	4.195	7.514
Kereskedési célú értékpapírokból		<u>1.289</u>	<u>1.431</u>	<u>5.556</u>
<i>Összes kamatbevétel</i>		<u>612.181</u>	<u>634.489</u>	<u>1.221.150</u>
Kamatráfordítások:				
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre		144.151	140.522	244.744
Ügyfelek betéteire		115.221	145.501	290.516
Kibocsátott értékpapírokra		31.573	40.788	79.770
Alárendelt kölcsöntőkére		6.271	<u>8.611</u>	16.340
<i>Összes kamatráfordítás</i>		<u>297.216</u>	<u>335.422</u>	<u>631.370</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		314.965	299.067	589.780
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	<u>151.229</u>	<u>102.163</u>	<u>249.278</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		163.736	196.904	340.502
Díj-, jutalék bevételek		83.980	82.238	170.335
Díj-, jutalék ráfordítások		<u>18.858</u>	<u>16.901</u>	<u>37.422</u>
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	23.	65.122	65,337	132.913
Deviza műveletek nettó vesztesége (-) / nyeresége (+)		27.329	-16,586	-8.308
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / árfolyamvesztesége (-)		3.398	-167	7.458
Ingatlantranzakciók nyeresége		539	495	931
Osztalékbevételek		88	881	894
Nettó biztosítási díjbevétel		-	-	-
Biztosítási tevékenység értékesítésének eredménye		-	-	-
Értékvesztés elszámolása lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		9.553	-8.872	-8.027
Egyéb működési bevételek		11.287	45.540	66.308
Egyéb működési ráfordítások	24.	<u>-5.442</u>	<u>-8.985</u>	<u>-21.048</u>
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		46.752	12.306	38.208
Személyi jellegű ráfordítások		77.375	77.719	155.517
Értékesökkenés	11.	42.001	20.774	45.141
Egyéb általános költségek		<u>66.189</u>	<u>71.066</u>	<u>140.483</u>
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	25.	185.565	169.559	341.141
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		90.045	104.988	170.482
Társasági adó	26.	<u>-20.286</u>	<u>-20.965</u>	<u>-20.276</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>69.759</u>	<u>84.023</u>	<u>150.206</u>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó eredmény		<u>61</u>	<u>-39</u>	<u>-839</u>
Részvényesekre jutó nettó eredmény		<u>69.698</u>	<u>84.062</u>	<u>151.045</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)				
Alap	37.	<u>262</u>	<u>328</u>	<u>577</u>
Hígított	37.	<u>259</u>	<u>322</u>	<u>572</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>2010. június 30.</i>	<i>2009. június 30.</i>	<i>2009. december 31.</i>
RÉSZVÉNYESEKRE JUTÓ NETTÓ EREDMÉNY	69.698	84.062	151.045
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-5.760	3.735	9.941
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	213	211	431
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-4.152	-1.762	-1.543
Átváltási különbözet	<u>73.893</u>	<u>5.388</u>	<u>-8.213</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>133.892</u>	<u>91.634</u>	<u>151.661</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	<i>2010. június 30.</i>	<i>2009. június 30.</i>	<i>2009. december 31.</i>
Adózás előtti eredmény		<u>90.045</u>	<u>104.988</u>	<u>170.482</u>
Fizetett társasági adó		-8.995	-15.580	-34.273
Goodwill értékvesztés	11.	18.519	-	-
Értécsökkenés és amortizáció	11.	23.482	20.774	45.141
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	151.229	102.163	249.278
Értékvesztés elszámolása értékpapírokra	7., 10.	-9.553	8.872	8.027
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	64	64	118
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	12.	1.165	5.257	5.811
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségre	17.	-988	3.252	4.087
Biztosítástechnikai tartalékok nettó csökkenése		-	-	-
Részvény-alapú kifizetés	2., 29.	3.144	3.401	6.802
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége		2.529	1.373	4.579
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége		95.259	-8.212	9.891
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		32.296	-40.308	-123.644
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek, illetve értékvesztés nélküli nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-24.042	70.875	111.857
Egyéb kötelezettségek növekedése		<u>8.356</u>	<u>66.335</u>	<u>68.414</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>382.510</u>	<u>323.254</u>	<u>526.570</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-53.852	-61.433	-30.013
Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		250.733	42.775	-856.007
Részvények és részesedések nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		2.079	26	-8.485
Leányvállalatok vásárlásának nettó pénzügyi szükséglete		-	-	-
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		-33.996	-275.351	141.305
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		-693	-1.767	-1.874
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		-438.709	-58.275	92.396
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó növekedése		-55.570	-17.334	-51.798
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-330.008</u>	<u>-371.359</u>	<u>-714.476</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2010. június 30.	2009. június 30.	2009. december 31.
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-150.249	104.096	-45.981
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		292.149	89.713	430.720
Kibocsátott értékpapírok nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-145.773	-155.197	-156.412
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+)		20.447	-23.506	-39.216
Nem ellenőrzött részesedések csökkenése (-)/növekedése (+)		56	74	-633
Átértékelési különbözet nyeresége (+)/ vesztesége (-)		73.893	5.388	-8.213
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-6.037	-3.704	-5.223
Saját részvény ügyletek		-	-44.095	-
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		-11	29.230	44.513
Kiírt eladási opció saját részvényekre		-	-	-55.468
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-9.886	95	-11.035
Fizetett osztalék		-1	-792	-539
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>74.588</u>	<u>1.302</u>	<u>152.513</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		<u>127.090</u>	<u>-46.803</u>	<u>-35.393</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>243.541</u>	<u>278.934</u>	<u>278.934</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>370.631</u>	<u>232.131</u>	<u>243.541</u>
Pénzeszközök bemutatása				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		505.649	530.007	530.007
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		-262.108	-251.073	-251.073
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>243.541</u>	<u>278.934</u>	<u>278.934</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	642.625	483.109	505.649
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	-271.994	-250.978	-262.108
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>370.631</u>	<u>232.131</u>	<u>243.541</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részeselek	Összesen
2009. január 1-i 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 kifizetés	29	-	-	3.401	-	-	-	-	3.401
Saját részvény ügyletek		-	-	-	-44.095	-	-	-	-44.095
Visszavásárolt saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-6.808	-	-	-	-6.808
– állománynövekedése		-	-	-	-	-	36.038	-	36.038
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20	-	-	-	-3.704	-	-	-	-3.704
Nem ellenőrzött részeselek		=	=	=	=	=	=	<u>74</u>	<u>74</u>
2009. június 30-i 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>
2010 január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>6.830</u>	<u>1.258.718</u>	<u>-55.468</u>	<u>-52.678</u>	<u>6.152</u>	<u>1.191.606</u>
Nettó átfogó eredmény		-	-	-	133.892	-	-	-	133.892
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	3.144	-	-	-	-	3.144
Visszavásárolt saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-4	-	-	-	-4
– állománycsökkenése		-	-	-	-	-	-6	-	-6
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-6.038	-	-	-	-6.038
Nem ellenőrzött részeselek		=	=	=	=	=	=	<u>56</u>	<u>56</u>
2010 június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>9.974</u>	<u>1.386.568</u>	<u>-55.468</u>	<u>-52.684</u>	<u>6.208</u>	<u>1.322.650</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>2010. jún.30.</i>	<i>2009. dec.31.</i>
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	97%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
A Bank tulajdonában	<u>1%</u>	<u>1%</u>
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.509 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Horvátországban, Szlovákiában, Romániában, Ukrajnában, Szerbiában, Oroszországban és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	<i>2010. jún.30.</i>	<i>2009. dec.31.</i>
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	30.047	31.337
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	30.346	31.051

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.

A Csoport alkalmazott pénzneme a magyar forint („HUF”).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bankot részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti beszámolóképzési kötelezettség is terheli.

Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi beszámolóihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi helyzete és a működésének 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 („EU”) által is elfogadott IFRS-ekkel összhangban készült. Az EU által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standarbán („IAS 39”) 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. 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

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

- IAS 1 (átdolgozott) Pénzügyi kimutatások prezentálása – Átdolgozott prezentáció (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IAS 23 (átdolgozott) Hitelfelvételi költségek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IAS 32 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Prezentáció és IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása – Visszaváltható pénzügyi instrumentumok és megszűnéskor felmerülő kötelezettségek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 1 (módosítás) IFRS első alkalmazása és IAS 27 (módosítás) Konzolidált és egyedi pénzügyi kimutatások – Leányvállalatban, közös vezetésű vállalatban és társult vállalkozásban lévő befektetés bekerülési értéke (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 2 (módosítás) Részvény-alapú kifizetés – Megszolgáltatási feltételek és törlések (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 3 (átdolgozott) Üzleti Kombinációk (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 7 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Közzététel – Pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos közzétételek fejlesztése (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 8 Működési szegmensek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IAS 27 (módosítás) Konzolidált és egyedi pénzügyi kimutatások (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IAS 39 (módosítás) Pénzügyi Instrumentumok: Elszámolás és értékelés – Lehetséges fedezett alapügyletek (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRIC 9 (módosítás) Beágyazott derivatívák újraértékelése és IAS 39 (módosítás) Pénzügyi Instrumentumok: Elszámolás és értékelés – Beágyazott derivatívák (hatályba lép a 2009. június 30-ával illetve azután végződő éves periódusban)
- IFRIC 15 Ingatlanberuházási szerződések (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- A 2008. május 22-én nyilvánosságra hozott Éves Fejlesztési projekt eredményeként módosítások különféle standardokban és értelmezésekben (IAS 1, IFRS 5, IAS 8, IAS 10, IAS 16, IAS 19, IAS 20, IAS 23, IAS 27, IAS 28, IAS 29, IAS 31, IAS 34, IAS 36, IAS 38, IAS 39, IAS 40, IAS 41), elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a megfogalmazások tisztázása céljából (a legtöbb módosítás a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban lép hatályba).
- IFRIC 17 Természetbeni osztalékfizetés a tulajdonosoknak (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRIC 18 Ügyfelektől kapott eszközátruházások (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kapott eszközátruházásokra)

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

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

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

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

- IAS 24 (módosítás) Kapcsolt felekkel kapcsolatos közzétételek – Közzétételi követelmények egyszerűsítése a kormányzathoz kapcsolódó társaságoknál és a kapcsolt fél fogalmának pontosítása (hatályba lép a 2011. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)¹
- IAS 32 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Prezentáció – Részvényjegyzési jogok kibocsátásának elszámolása (hatályba lép a 2010. február 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 1 (módosítás) IFRS első alkalmazása – Addicionális kivételek az első alkalmazóknak (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 2 (módosítás) Részvény-alapú kifizetés – Csoporton belüli készpénzben teljesített részvény alapú kifizetések (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok (hatályba lép a 2013. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)¹
- IFRIC 14 (módosítás) IAS 19 - Meghatározott juttatási eszközök korlátja, a minimális alapképzési követelmények és azok kölcsönhatása – Minimális alapképzési követelmények korábbi megfizetése (hatályba lép a 2011. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)¹
- IFRIC 19 Pénzügyi kötelezettségek tőkeinstrumentum kibocsátásával való megszüntetése (hatályba lép a 2010. július 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban)
- A 2009. április 16-án nyilvánosságra hozott Éves Fejlesztési projekt eredményeként módosítások különféle standardokban és értelmezésekben (IFRS 2, IFRS 5, IFRS 8, IAS 1, IAS 7, IAS 17, IAS 18, IAS 36, IAS 38, IAS 39, IFRIC 9, IFRIC 16) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a megfogalmazások tisztázása céljából (a legtöbb módosítás a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő éves periódusban lép hatályba)

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

¹ EU által még nem befogadott

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált pénzügyi beszámoló összeállítása során 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. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

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 31. 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).

A Csoport konszolidált beszámolóját a Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

A Csoport 2004. március 31-étől az IFRS 3 Üzleti kombinációk standardot alkalmazza az ezt a dátumot követő akvizíciókra. A goodwill-t - amely 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.

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 megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége, 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 beszámoló készítésekor azon 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 jellemzően a Magyar Állam és az MNB által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket és külföldi kibocsátású kötvényeket tartalmaznak.

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 és befektetési jegyeket tartalmaznak.

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 kamatswap 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 összes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggént kerül kimutatásra.

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

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

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

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

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

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

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.

2.7. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a mérlegben, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a saját tőkében jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok diszkont kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, vállalati kötvényeket, MNB kötvényeket és külföldi államkötvényeket, illetve önkormányzati kötvényeket tartalmaznak. Az értékvesztés kiszámítása diszkontált cash-flow módszer segítségével történik, az elvárt jövőbeni pénzáramlások, valamint a eredeti effektív kamatlábak felhasználásával.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő átértékelése az értékpapírcsoporthoz tartozó jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeni pénzáramlások jelenértékévé 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 minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

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

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

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

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 átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

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

2.9. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a mérlegben, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként, Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a mérlegben, és az érték kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezésként jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

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

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	9,96-50%
Vagyoni értékű jogok	10-50%
Ingatlanok	0,87-33%
Irodai berendezések, járművek	2,5-75%

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. 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 különbséget 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 Csoport 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.

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

2.13. Lízing [folytatás]

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 tőkerészét 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. 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.

2.15. 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.

2.16. Díjak és jutalékok

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

2.17. Társasági adó

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

A pénzügyi kimutatásokban 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.18. Függő 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.

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.

2.19. Részvény-alapú kifizetés

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

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

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

2.20. Konzolidált cash-flow kimutatás

A konzolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és a készpénz-egyenértékesek Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal 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.

2.21. Szegmens információk

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

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

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

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmesei a következők: Magyarország, Szlovákia, Montenegró, Bulgária, Románia, Horvátország, Szerbia, Oroszország, Ukrajna.

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

2.22. Összehasonlítható adatok

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2009. december 31-ével végződött év konszolidált beszámolójában annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfeleljen. A legjelentősebb szerkezeti módosítás az elhatárolt kamatok átsorolása az Egyéb eszközökről és az Egyéb kötelezettségekről arra az eszköz illetve kötelezettség sorra, amellyel kapcsolatosan az elhatárolás felmerül. Ezek az átsorolások nem minősültek jelentősnek.

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

Az IFRS követelményeinek megfelelő pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a 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 kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

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

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

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Pénztárak		
forint	63.600	49.957
valuta	<u>106.607</u>	<u>108.121</u>
	<u>170.207</u>	<u>158.078</u>
Betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
Éven belüli:		
forint	177.605	96.282
deviza	<u>294.432</u>	<u>250.204</u>
	<u>472.037</u>	<u>346.486</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>3</u>	<u>661</u>
	<u>3</u>	<u>661</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>378</u>	<u>424</u>
	<u>472.418</u>	<u>347.571</u>
Összesen	<u>642.625</u>	<u>505.649</u>
Kötelező jegybanki tartalék	<u>271.994</u>	<u>262.108</u>

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

	2010. jún. 30.	2010. dec. 31.
Éven belüli:		
forint	17.412	18.228
deviza	<u>469.629</u>	<u>414.925</u>
	<u>487.041</u>	<u>433.153</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>11.019</u>	<u>10.929</u>
	<u>11.019</u>	<u>10.929</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>331</u>	<u>283</u>
Értékvesztés	<u>-2.795</u>	<u>-3.514</u>
Összesen	<u>495.596</u>	<u>440.851</u>

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Január 1-i egyenleg	3.514	370
Értékvesztés elszámolása	-894	4.819
Értékvesztés visszairása	-104	-1.564
Átváltási különbözet	<u>279</u>	<u>-111</u>
Záró egyenleg	<u>2.795</u>	<u>3.514</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Forint	0,14% - 16,0%	0,14% - 11,7%
Deviza	0,06% - 12,35%	0,01% - 22%

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

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Kereskedési célú értékpapírok		
Vállalati részvények	99.295	88.513
MNB kötvények	24.975	49.887
Államkötvények	17.765	32.965
Vállalati kötvények	340	2.156
Magyar kamatozó kincstárjegyek	87	183
Jelzáloglevelek	80	184
Diszkont kincstárjegyek	23	2.642
Egyéb értékpapírok	19	262
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>1.930</u>	<u>598</u>
	<u>144.514</u>	<u>177.390</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>328</u>	<u>1.166</u>
Összesen	<u>144.842</u>	<u>178.556</u>

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciójának részletezése:

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	42.338	53.726
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	10.748	16.548
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	7.291	6.008
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>8.304</u>	<u>1.262</u>
	<u>68.681</u>	<u>77.544</u>
Mindösszesen	<u>213.523</u>	<u>256.100</u>

¹CCIRS: Cross currency interest rate swaps

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

A kereskedési célú értékpapír portfolió állomány megoszlása (%)

	2010. jún. 30.	2009. dec.31.
Forint	94,5%	95,8%
Deviza	<u>5,5%</u>	<u>4,2%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfolió állomány megoszlása (%)

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Forint	70,4%	86,7%
Deviza	<u>29,6%</u>	<u>13,3%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

A kereskedési célú értékpapírok kamatozása 1,1% - 8,75% 1,8% - 12,2%

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

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	51	69
fix kamatozású	<u>34.896</u>	<u>70.747</u>
	<u>34.947</u>	<u>70.816</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	1.068	1.124
fix kamatozású	<u>7.274</u>	<u>16.339</u>
	<u>8.342</u>	<u>17.463</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>101.225</u>	<u>89.111</u>
Összesen	<u>144.514</u>	<u>177.390</u>

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

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	555.985	437.070
MNB által kibocsátott kötvények	388.102	724.752
Vállalati kötvények	62.714	142.264
Ebből:		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	<u>41.325</u>	<u>19.824</u>
	<u>41.325</u>	<u>19.824</u>

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

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	2.539	6.113
deviza	<u>18.850</u>	<u>116.327</u>
	<u>21.389</u>	<u>122.440</u>
Diszkont kincstárjegyek	8.675	7.919
Jelzáloglevelek	159	148
Egyéb értékpapírok	35.384	10.768
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	34.248	22.439
 Ebből:		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	264	279
deviza	<u>708</u>	<u>683</u>
	<u>972</u>	<u>962</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	18.227	13.646
deviza	<u>15.049</u>	<u>7.831</u>
	<u>33.276</u>	<u>21.477</u>
Egyéb értékpapírok	<u>1.085.267</u>	<u>1.345.360</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>17.936</u>	<u>15.913</u>
Értékvesztés	<u>-2.023</u>	<u>-6.988</u>
Összesen	<u>1.101.180</u>	<u>1.354.285</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 (%)

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Forint	79,9%	81,6%
Deviza	<u>20,1%</u>	<u>18,4%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió állomány megoszlása (%)

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Forint	77,5%	81,2%
Deviza	<u>22,5%</u>	<u>18,8%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Értékesíthető értékpapírok kamatozása forintban (%)	5,4% - 8,9%	5,5% - 10,1%
Értékesíthető értékpapírok kamatozása devizában (%)	0,7% - 20,5%	1% - 22%

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

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	13.704	35.321
fix kamatozású	<u>866.597</u>	<u>1.057.965</u>
	<u>880.301</u>	<u>1.093.286</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	7.229	74.138
fix kamatozású	<u>163.489</u>	<u>155.497</u>
	<u>170.718</u>	<u>229.635</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>34.248</u>	<u>22.439</u>
Összesen	<u>1.085.267</u>	<u>1.345.360</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Január 1-i egyenleg	6.988	3.363
Értékvesztés elszámolása	374	6.427
Értékvesztés felszabadítása	-5.543	-2.880
Felhasználás	-26	-
Átváltási különbözet	<u>230</u>	<u>78</u>
Záró egyenleg	<u>2.023</u>	<u>6.988</u>

Egyes értékpapírok fedezettek. Lásd 39. sz. jegyzet.

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

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Éven belül esedékes hitelek és váltók	1.688.785	1.694.685
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>5.811.029</u>	<u>5.149.322</u>
	<u>7.499.814</u>	<u>6.844.007</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>73.268</u>	<u>63.087</u>
Értékvesztés	<u>-686.320</u>	<u>-494.378</u>
Összesen	<u>6.886.762</u>	<u>6.412.716</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Forint	23%	24%
Deviza	<u>77%</u>	<u>76%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Éven belüli forinthitelek	7,2% - 33,7%	6% - 35,2%
Éven túli forinthitelek	3% - 33,7%	3% - 35,2%
Éven belüli devizahitelek	0,5% - 66%	1% - 66%
Éven túli devizahitelek	0,6% - 66%	1% - 66%
	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás	11,2%	8,5%

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2010. jún. 30.		2009. dec. 31.	
Vállalkozói hitelek	2.632.022	35%	2.466.413	36%
Fogyasztási hitelek	2.354.274	31%	2.108.915	31%
Lakáshitelek	2.175.485	29%	2.043.336	30%
Önkormányzati hitelek	338.033	5%	225.343	3%
Összesen	<u>7.499.814</u>	<u>100%</u>	<u>6.844.007</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Január 1-i egyenleg	494.378	270.680
Értékvesztés elszámolás	152.123	244.459
Értékvesztés visszairás	-7.293	-14.087
Átváltási különbözet	47.112	-6.674
Záró egyenleg	<u>686.320</u>	<u>494.378</u>

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

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Befektetések és egyéb részesedések		
Nem konszolidált leányvállalatok	14.410	16.503
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	384	384
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	2.855	2.840
	<u>17.649</u>	<u>19.727</u>
Értékvesztés	-957	-893
Összesen	<u>16.692</u>	<u>18.834</u>
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	<u>54.094</u>	<u>47.236</u>

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Január 1-i egyenleg	893	879
Értékvesztés elszámolás	64	118
Értékvesztés visszaírás	-	-104
Átváltási különbözet	=	=
Záró egyenleg	<u>957</u>	<u>893</u>

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

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Államkötvények	195.297	153.244
Jelzáloglevelek	11.643	11.013
Magyar diszkont kincstárjegyek	6.768	11.708
Külföldi kötvények	4.849	13.832
MNB kötvények	=	=
	<u>218.557</u>	<u>189.797</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4.452</u>	<u>3.579</u>
Értékvesztés	<u>-160</u>	<u>-4.523</u>
Összesen	<u>222.849</u>	<u>188.853</u>

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

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	40.301	51.322
fix kamatozású	<u>151.139</u>	<u>109.743</u>
	<u>191.440</u>	<u>161.065</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	5.890	8.900
fix kamatozású	<u>21.227</u>	<u>19.832</u>
	<u>27.117</u>	<u>28.732</u>
Összesen	<u>218.557</u>	<u>189.797</u>

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

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió megoszlása (%)

	<i>2010. jún. 31.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Forint	49%	59%
Deviza	<u>51%</u>	<u>41%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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.

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	2% - 17,6%	1,7% - 30%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Január 1-i egyenleg	4.523	112
Értékvesztés elszámolása	6	4.585
Értékvesztés visszaírása	-4.390	-157
Átváltási különbözet	<u>21</u>	<u>-17</u>
Záró egyenleg	<u>160</u>	<u>4.523</u>

Az egyéb értékpapírok között szereplő, Kazah kötvényekkel kapcsolatosan értékvesztés került elszámolásra 2009-ben. Az értékvesztés összegét objektív bizonyítékok alapján, a várható veszteség mértékének becsülésével állapította meg a Bank vezetése. A Kazah kötvények 2010 első felében eladásra kerültek.

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

2010 június 30-ával zárult félév:

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	336.682	145.904	170.276	13.344	666.206
Évközi növekedés	40.154	9.835	7.063	4.413	61.465
Átváltási különbözet	4.283	5.487	8.116	565	18.451
Évközi csökkenés	-2.903	-881	-9.267	-8.181	-21.232
Konszolidációs kör bővülése	<u>75</u>	<u>5</u>	<u>304</u>	<u>1</u>	<u>385</u>
Június 30-i egyenleg	<u>378.291</u>	<u>160.350</u>	<u>176.492</u>	<u>10.142</u>	<u>725.275</u>
Értékcsökkenés					
Január 1-i egyenleg	69.054	24.563	96.231	-	189.848
Évközi növekedés (Goodwill nélkül)	11.257	2.330	9.895	-	23.482
Goodwill értékvesztés	18.519				18.519
Átváltási különbözet	2,294	1.242	3.168	-	6.704
Évközi csökkenés	-693	-175	-2.571	-	-3.439
Konszolidációs kör bővülése	<u>52</u>	<u>2</u>	<u>180</u>	=	<u>234</u>
Június 30-i egyenleg	<u>100.483</u>	<u>27.962</u>	<u>106.903</u>	=	<u>235.348</u>
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	<u>267.628</u>	<u>121.341</u>	<u>74.045</u>	<u>13.344</u>	<u>476.358</u>
Június 30-i egyenleg	<u>277.808</u>	<u>132.388</u>	<u>69.589</u>	<u>10.142</u>	<u>489.927</u>

A goodwill változásának levezetése a 2010. június 30-ával zárult félévben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	210.229
Évközi növekedés	4.195
Átváltási különbözet	<u>27.154</u>
Június 30-i egyenleg	<u>241.578</u>
Nettó érték	
Január 1-i egyenleg	<u>210.229</u>
Június 30-i egyenleg	<u>223.059</u>

A Bank megvizsgálta az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztés elszámolásának szükségességét. 2010. első félévben, az értékvesztés teszt eredménye alapján, 18.519 millió forint értékben vált szükségessé a goodwill bruttó értékének értékvesztése, amely teljes egészében a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) goodwill értékvesztése.

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

2009. december 31-ével zárult év:

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingtatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	318.732	142.321	143.706	15.648	620.407
Akvizíció miatti növekedés	26.287	7.725	18.949	14.279	67.240
Évközi növekedés	-2.512	-124	561	162	-1.913
Átváltási különbözet	-5,937	-4.049	-9.487	-16.745	-36.218
Évközi csökkenés	112	31	16.547	-	16.690
December 31-i egyenleg	<u>336.682</u>	<u>145.904</u>	<u>170.276</u>	<u>13.344</u>	<u>666.206</u>
Értékcsökkenés					
Január 1-i egyenleg	49.390	20.299	81.017	-	150.706
Évközi növekedés	19.913	5.080	20.148	-	45.141
Átváltási különbözet	-211	-97	37	-	-271
Évközi csökkenés	-88	-725	-7.526	-	-8.339
Konzolidációs kör bővülése	50	6	2.555	-	2.611
December 31-i egyenleg	<u>69.054</u>	<u>24.563</u>	<u>96.231</u>	<u>=</u>	<u>189.848</u>
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	<u>269.342</u>	<u>122.022</u>	<u>62.689</u>	<u>15.648</u>	<u>469.701</u>
December 31-i egyenleg	<u>267.628</u>	<u>121.341</u>	<u>74.045</u>	<u>13.344</u>	<u>476.358</u>

A goodwill változásának levezetése a 2009. december 31-ével végződött évben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	212.493
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	<u>-2.264</u>
December 31-i egyenleg	<u>210.229</u>
Nettó érték	
Január 1-i egyenleg	<u>212.493</u>
December 31-i egyenleg	<u>210.229</u>

2009-ben az értékvesztés teszt eredménye alapján a leányvállalatok goodwill-jának értékvesztése nem volt indokolt.

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

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Készletek	28.458	30.945
Vevőkövetelés	13.417	10.912
Aktív időbeli elhatárolások	11.702	7.392
Adókövetelések, illetve –túlfizetések	9.878	13.017
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	8.167	512
Állami kamattámogatás miatti követelés	6.141	2.059
Fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	5.776	14.181
Egyéb adott előlegek	3.639	2.128
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	3.325	2.632
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	1.437	1.744
Osztalékbevételek	304	283
Lízinggel kapcsolatos követelések	182	496
Készletekkel kapcsolatos követelések	-	-
Egyéb	<u>31.352</u>	<u>24.576</u>
	<u>123.778</u>	<u>110.877</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>847</u>	<u>333</u>
Értékvesztés	<u>-9.235</u>	<u>-9.724</u>
Összesen	<u>115.390</u>	<u>101.486</u>

Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Fedezeti célú kamatswap ügyletek	5.765	14.148
Fedezeti célú egyéb ügyletek	<u>11</u>	<u>13</u>
Fedezeti célú FX-swap ügyletek	0	20
Összesen	<u>5.776</u>	<u>14.181</u>

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

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Január 1-i egyenleg	9.724	6.695
Értékvesztés elszámolása	1.165	5.811
Értékvesztés visszairás	-1.859	-1.848
Értékvesztés leírása	5	-
Átváltási különbözet	<u>200</u>	<u>-934</u>
Záró egyenleg	<u>9.235</u>	<u>9.724</u>

13. SZ. JEGYZET: A MAGYAR NEMZETI BANKKAL, MÁS BANKOKKAL ÉS A MAGYAR ÁLLAMMAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	47.352	37.444
deviza ¹	<u>362.877</u>	<u>345.315</u>
	<u>410.229</u>	<u>382.759</u>
Éven túli:		
forint	103.680	98.150
deviza	<u>136.227</u>	<u>319.814</u>
	<u>239.907</u>	<u>417.964</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.364</u>	<u>2.026</u>
Összesen	<u>652.500</u>	<u>802.749</u>

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

¹2009. március 26-án létrejött kölcsönszerződés alapján a Magyar Állam az Államadósság Kezelő Központ Zrt. útján 1,4 milliárd EUR összegű kölcsönt nyújtott a Banknak. A hitelkeret forrása az IMF hitelprogramja. A hitelösszeg első részletének folyósítására 2009. április 1-jén, a másodikra 2009. június 30-án került sor, a hitel lejáratá 2012. november 11.

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

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

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

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

2010. március 19-én a Bank visszafizette a Magyar Állam és a Bank között 2009. március 26-án létrejött kölcsönszerződés alapján két részletben folyósított, összesen 1,4 milliárd EURi hitel fennmaradó, 700 millió EUR-nak megfelelő részét. Az eredeti kondíciók alapján a hitel törlesztésére 2011 februárjától került volna sor nyolc egyenlő részletben.

A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	4,3% - 8,1%	8,9% - 11%
deviza	0,2% - 12%	1,75% - 8,5%
Éven túli:		
forint	5,6% - 9,8%	0,2% - 15%
deviza	0,2% - 10,2%	0,1% - 10,6%

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

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	2.697.470	2.773.407
deviza	<u>2.946.925</u>	<u>2.668.089</u>
	<u>5.644.395</u>	<u>5.441.496</u>
Éven túli:		
forint	197.764	98.716
deviza	<u>102.677</u>	<u>105.678</u>
	<u>300.441</u>	<u>204.394</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>36.200</u>	<u>42.997</u>
Összesen	<u>5.981.036</u>	<u>5.688.887</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	0,1% - 10,5%	0,2% - 12%
deviza	0,01% - 21%	0,05% - 24%
Éven túli:		
forint	0,2% - 5%	0,2% - 11,5%
deviza	0,1% - 18,8%	0,1% - 19,3%

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	<i>2010. jún. 30.</i>		<i>2009. dec. 31.</i>	
Lakossági betétek	3.985.375	67%	3.796.097	68%
Vállalkozói betétek	1.727.580	29%	1.549.026	27%
Önkormányzati betétek	<u>231.881</u>	<u>4%</u>	<u>300.767</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>5.944.836</u>	<u>100%</u>	<u>5.645.890</u>	<u>100%</u>

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

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	255.902	249.809
Deviza	<u>410.960</u>	<u>526.278</u>
	<u>666.862</u>	<u>776.087</u>
Éven túli:		
Forint	230.678	219.780
Deviza	<u>293.645</u>	<u>375.628</u>
	<u>524.323</u>	<u>595.408</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>35.717</u>	<u>38.853</u>
Összesen	<u>1.226.902</u>	<u>1.410.348</u>

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

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

2010. jún. 30. 2009. dec. 31.

Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25% - 9,5%	0,25% - 10,5%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,8% - 13,5%	0,8% - 15,5%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2010. június 30-án:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (eredeti pénznem)	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	
1	OTP 2010/IX	2009.07.10-2009.07.17	2010.07.10	8.490	8.490	9,5	fix
2	OTP 2010/X	2009.07.24-2009.07.31	2010.07.24	9.476	9.476	9,5	fix
3	OTP 2010/XI	2009.08.07-2009.08.19	2010.08.07	13.679	13.679	9	fix
4	OTP 2010/XII	2009.08.29	2010.08.29	4.164	4.164	9	fix
5	OTP 2010/XIII	2009.09.04-2009.09.11	2010.09.04	10.439	10.439	7	fix
6	OTP 2010/XIV	2009.09.18-2009.09.25	2010.09.18	7.803	7.803	7	fix
7	OTP 2010/XV	2009.10.02-2009.10.09	2010.10.02	3.900	3.900	6,5	fix
8	OTP 2010/XVI	2009.06.26	2010.10.16	4.752	4.752	6,5	fix
9	OTP 2010/XVII	2009.10.30-2009.11.06	2010.10.30	23.250	23.250	6,5	fix
10	OTP 2010/XVIII	2009.11.13-2009.11.20	2010.11.13	8.181	8.181	6,5	fix
11	OTP 2010/XIX	2009.11.27	2010.11.27	3.131	3.131	6,5	fix
12	OTP 2010/XX	2009.12.04-2009.12.11	2010.12.04	6.036	6.036	6,5	fix
13	OTP 2010/XXI	2009.12.21-2009.12.30	2010.12.21	7.298	7.298	5,5	fix
14	OTP 2011/I	2010.01.08-2010.01.15	2011.01.08	6.121	6.121	5,5	fix
15	OTP 2011/II	2010.01.22-2010.01.29	2011.01.22	23.595	23.595	5,5	fix
16	OTP 2011/III	2010.02.05-2010.02.12	2011.02.05	6.094	6.094	5,5	fix
17	OTP 2011/IV	2010.02.19-2010.02.26	2011.02.19	23.146	23.146	5,5	fix
18	OTP 2011/V	2010.03.05-2010.03.12	2011.03.05	10.907	10.907	5,5	fix
19	OTP 2011/VI	2010.03.19-2010.03.26	2011.03.19	5.343	5.343	5,5	fix
20	OTP 2011/VII	2010.04.02-2010.04.09	2011.04.02	13.313	13.313	5	fix
21	OTP 2011/VIII	2010.04.16-2010.04.23	2011.04.16	7.432	7.432	5	fix
22	OTP 2011/IX	2010.04.30-2010.05.07	2011.04.30	9.683	9.683	5	fix
23	OTP 2011/X	2010.05.14-2010.05.21	2011.05.14	9.959	9.959	5	fix
24	OTP 2011/XI	2010.05.28-2010.06.04	2011.05.28	8.491	8.491	5	fix
25	OTP 2011/XII	2010.06.11-2010.06.18	2011.06.11	6.910	6.910	5	fix
26	OTP 2011/XIII	2010.06.25	2011.06.25	1.973	1.973	5	fix
27	OTP 2011A	2009.10.13	2011.04.13	3.000	3.000	9,5	fix
28	OTP 2011B	2009.10.28	2011.04.28	1.000	1.000	7,55	fix
29	OTP 2011C	2009.11.09	2011.11.09	2.000	2.000	7,5	fix
30	OTPX 2010A	2007.12.21	2010.12.21	1.307	1.307	indexált	Változó
31	OTPX 2011A	2008.02.29	2011.03.01	315	315	indexált	Változó
32	OTPX 2011B	2008.05.30	2011.05.30	584	584	indexált	Változó
33	OTPX 2011C	2009.12.14-2010.02.05	2011.12.20	527	527	indexált	Változó
34	OTPX 2012C	2010.03.25	2012.03.30	690	690	indexált	Változó
35	OTPX 2012A	2009.09.11-2009.09.25	2012.09.11	1.686	1.686	indexált	Változó
36	OTPX 2013A	2010.06.28	2013.07.08	480	480	indexált	Változó
37	OTPX 2014A	2009.06.25-2010.06.24	2014.06.30	3.305	3.305	indexált	Változó
38	OTPX 2014B	2009.10.05	2014.10.13	4.287	4.287	indexált	Változó
39	OTPX 2014C	2009.12.14	2014.12.19	4.201	4.201	indexált	Változó
40	OTPX 2015A	2010.03.25	2015.03.30	5.870	5.870	indexált	Változó
41	OTPX 2015B	2010.06.28	2015.07.09	5.200	5.200	indexált	Változó
42	OTPX 2019A	2009.06.25-2010.06.24	2019.07.01	336	336	indexált	Változó
43	OTPX 2019B	2009.10.05-2010.02.05	2019.10.14	485	485	indexált	Változó

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2010. június 30-án:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (eredeti pénznem)	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	
44	OTPX 2019C	2009.12.14	2019.12.20	430	430	indexált	Változó
45	OTPX 2020A	2010.03.25	2020.03.30	444	444	indexált	Változó
46	OTPX 2020B	2010.06.28	2020.07.09	450	450	indexált	Változó
47	3Y_EUR_HUF	2010.06.25	2013.06.25	2.338	2.338	indexált	Változó
48	TBSZ2013_I	2010.02.26-2010.06.18	2013.12.30	4.024	4.024	5,5	fix
49	TBSZ2015_I	2010.02.26-2010.06.18	2015.12.30	3.643	3.643	5,5	fix
50	OJB2010_III	2008.09.05	2010.09.06	3.232	3.232	10	fix
51	OJB2011_I	2002.12.20	2011.02.12	15.110	15.110	8	fix
52	OJB2011_II	2004.05.28	2011.09.12	8.780	8.780	10	fix
53	OJB2011_III	2005.02.28	2011.11.30	2	2	9	fix
54	OJB2011_IV	2006.08.31	2011.08.31	7.619	7.619	8	fix
55	OJB2011_V	2008.02.08	2011.02.08	1.053	1.053	7,5	fix
56	OJB2012_I	2004.03.17	2012.03.21	13.870	13.870	9,83	fix
57	OJB2012_II	2004.04.14	2012.05.16	36.283	36.524	10	fix
58	OJB2012_III	2004.11.19	2012.08.15	14.353	14.353	10,5	fix
59	OJB2013_II	2002.12.20	2013.08.31	13.433	13.433	8,25	fix
60	OJB2014_I	2003.11.14	2014.02.12	13.500	13.500	8	fix
61	OJB2014_J	2004.09.17	2014.09.17	540	540	8,69	fix
62	OJB2015_I	2005.06.10	2015.06.10	3.238	3.238	7,7	fix
63	OJB2015_J	2005.01.28	2015.01.28	299	299	8,69	fix
64	OJB2016_I	2006.02.03	2016.02.03	1.267	1.267	7,5	fix
65	OJB2016_II	2006.08.31	2016.08.31	4.691	4.691	10	fix
66	OJB2016_J	2006.04.18	2016.09.28	347	347	7,59	fix
67	OJB2019_I	2004.03.17	2019.03.18	32.610	33.185	9,48	fix
68	OJB2020_I	2004.11.19	2020.11.12	6.990	6.990	9	fix
69	Egyéb				<u>21.246</u>		
	Összesen				<u>489.447</u>		
	Nem amortizált prémium				<u>-2.056</u>		
	Valós érték korrekció				<u>-811</u>		
	Összesen				<u>486.580</u>		

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

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2010. június 30-án:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték		Kamatozás módja (éves kamat, %)	
				(millió EUR)	(millió HUF)		
1	OTP HBFIXED 160511	2008.05.16	2011.05.16	432	123.822	5,75	fix
2	OTP HBFLOAT 010710	2005.07.01	2010.07.01	462	132.416	3 havi Euribor + 0,16	változó
3	OTP HBFLOAT 201210	2005.12.20	2010.12.20	283	81.197	3 havi Euribor + 0,15	változó
4	OTPHB402/12	2010.02.24	2012.02.24	56			
5	OMB2011_I	2006.07.10	2011.07.11	721	206.394	4	fix
6	OMB2011_II	2009.12.04	2011.12.05	90	25.781	4,13	fix
7	OMB2014_I	2004.12.15	2014.12.15	198	56.791	4	fix
8	Jelzálog levél OTP	2003.10.15	2012.10.15	17	4.754	4,70	fix
9	Jelzálog levél OTP V	2004.09.29	2010.09.29	33	9.509	4,50	Fix
10	Jelzálog levél OTP VII	2005.12.21	2015.12.21	22	6.437	0,88	változó
11	Jelzálog levél OTP XII	2007.11.23	2010.11.23	22	6.276	0,77	változó
12	Jelzálog levél OTP XIII	2008.03.12	2011.03.12	17	4.754	4,50	fix
13	Jelzálog levél OTP XVII	2009.06.08	2012.06.08	3	868	4,10	fix
14	Jelzálog levél OTP XVIII	2009.09.18	2012.03.18	1	258	3,50	fix
15	Jelzálog levél OTP XIX	2009.11.02	2012.11.02	10	2.865	4,00	fix
16	Jelzálog levél OTP XXI	2010.05.20	2013.05.20	5	1.305	3,50	fix
17	Egyéb				<u>22.019</u>		
	Összesen				<u>697.522</u>		
	Nem amortizált prémium				<u>2.499</u>		
	Valós érték korrekció				<u>4.584</u>		
	Mindösszesen				<u>704.605</u>		

16. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek részletezése:

2010. jún. 30. 2009. dec. 31.

Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	253.200	61.518
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	60.603	47.042
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	16.204	5.305
Kereskedési célú határidős ügyletek	1.618	1.910
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	839	332
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	41	15
Kereskedési célú opciós ügyletek	=	<u>2.346</u>
Összesen	<u>332.505</u>	<u>118.468</u>

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

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ¹	97.720	86.912
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	70.392	22.249
Giro elszámolási számlák	36.462	15.634
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	32.428	24.731
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	22.685	23.598
Passzív időbeli elhatárolás	18.095	15.355
Adótartozások	14.948	10.939
Függő és elszámolási számla	7.752	3.455
Szállítói tartozások	7.432	13.216
Halasztott adó kötelezettség	7.360	2.229
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	5.197	2.814
Letétkezelési tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség	2.287	7.260
Vevőktől kapott előlegek	1.958	1.754
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1.185	1.426
Osztalékfizetési kötelezettség	593	604
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	413	1.803
Egyéb	<u>39.606</u>	<u>28.166</u>
	<u>366.513</u>	<u>262.145</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.157</u>	<u>95</u>
Összesen	<u>367.670</u>	<u>262.240</u>

¹2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú swap tranzakciót kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészcégyényét (8,57%-a a törzsrészcégyényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részcégyényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részcégyényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részcégyényteljesítéssel 2012. július 11-ig. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás tartalmaz továbbá a relatív részcégyényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részcégyényben történő további elszámolást. A részcégyények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részcégyények kivezetésre kerültek és a MOL részcégyények pedig kereskedési célú értékpapírokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészcégyényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2009. december 31-én 86.912 millió forint kötelezettség került kimutatásra Egyéb Kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részcégyények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részcégyényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részcégyényárfolyam változásoktól függ.

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Egyéb céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	16.265	14.550
Peres ügyekre képzett céltartalék	3.721	6.084
Nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	662	659
Egyéb várható kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>2.037</u>	<u>2.305</u>
Összesen	<u>22.685</u>	<u>23.598</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:

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Január 1-i egyenleg	23.598	24.234
Céltartalék képzés	-988	4.087
Céltartalék felhasználás	-374	-4.733
Átváltási különbözet	<u>449</u>	<u>10</u>
Záró egyenleg	<u>22.685</u>	<u>23.598</u>

Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök negatív valós értéke

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	65.252	18.615
Fedezeti célú kamatswap ügyletek	4.608	3.571
Fedezeti célú határidős értékpapír ügyletek	530	63
Fedezeti célú FX-swap ügyletek	<u>2</u>	<u>=</u>
Összesen	<u>70.392</u>	<u>22.249</u>

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Éven belüli:		
forint	-	-
deviza	<u>293</u>	<u>458</u>
	<u>293</u>	<u>458</u>
Éven túli:		
forint	5.000	5.000
deviza	<u>289.757</u>	<u>271.652</u>
	<u>294.757</u>	<u>276.652</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>6.231</u>	<u>3.724</u>
Összesen	<u>301.281</u>	<u>280.834</u>

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)
[folytatás]

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Forintban kibocsátott értékpapírok	2,8%	3,8%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,3% - 7,8%	1,3% - 8,8%

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

Típusa	Alárendelt kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény
Névérték	5 milliárd forint
Kibocsátás dátuma	1993. december 20.
Lejárat	2013. december 20.
Kibocsátási árfolyam	100%
Kamatfizetés gyakorisága	2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamatfeltételeihez igazodik.
Aktuális kamata	3,8%

Típusa	Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól kapott alárendelt kölcsöntőke, (a hitel 2008-ban visszafizetésre került)
Névérték	30 millió USD, és 31,14 millió DEM (15,92 millió EUR)
Kibocsátás dátuma	1996. december
Lejárat	2008. augusztus 27.
Kamatozás	Hat hónapos LIBOR +1,35%

Típusa	Alárendelt kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény
Névérték	125 millió EUR
Kibocsátás dátuma	2005. március 4.
Lejárat	2015. március 4.
Kibocsátási árfolyam	100%
Kamatozás	Változó, három hónapos EURIBOR + 0,55%

Típusa	Járulékos kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény
Névérték	498 millió EUR
Kibocsátás dátuma	2006. november 7.
Lejárat	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza
Kibocsátási árfolyam	99,375%
Kamatozás	Az első 10 év során fix 5,875%, a 10. évet követően változó, 3 havi EURIBOR +3%. A kamatfizetés évente történik az első 10 év során, majd negyedévente.

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)
[folytatás]

Típusa	EMTN ¹ Program hatálya alatt kibocsátott, fix kamatozású, alárendelt kölcsöntőke kötvény
Névérték	300 millió EUR
Kibocsátás dátuma	2006. szeptember 19.
Lejárat	2016. szeptember 19.
Kibocsátási árfolyam	100,00%
Kamatozás	Fix, 5,27%
Kamatfizetés gyakorisága	Évente
<hr/>	
Típusa	EMTN ¹ Program hatálya alatt kibocsátott, fix kamatozású, alárendelt kölcsöntőke kötvény
Névérték	200 millió EUR
Kibocsátás dátuma	2007. február 26.
Lejárat	2016. szeptember 19.
Kibocsátási árfolyam	100,00%
Kamatozás	Fix, 5,27%
Kamatfizetés gyakorisága	Évente
<hr/>	
Típusa	Az OTP Bank JSC részére az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól kapott alárendelt kölcsöntőke. Az ügylet a Bank garanciájával fedezett.
Névérték	65 millió USD
Kibocsátás dátuma	2008. április 21.
Lejárat	2015. október 13.
Kibocsátási árfolyam	100,00%
Kamatozás	Változó, 6 havi LIBOR +1,4%
Aktuális kamata	1,85%
<hr/>	
Típusa	Az OTP Bank JSC részére az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól kapott alárendelt kölcsöntőke. Az ügylet a Bank garanciájával fedezett.
Névérték	5 millió USD
Kibocsátás dátuma	2003. július 3.
Lejárat	2010. július 3.
Kibocsátási árfolyam	100,00%
Kamatozás	Változó, 3 havi LIBOR + 2,75%
Aktuális kamata	3,04%
<hr/>	

¹European Medium Term Note Program

**18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)
[folytatás]**

Típusa	A CJSC Donskoy Narodny Bank 7 ügylet keretében összesen 26,86 millió RUB összegben kapott alárendelt kölcsöntőkét oroszországi partnerektől.
Névérték	28,86 millió RUB
Kibocsátás dátuma	2001. június 15. – 2004. június 21.
Lejárat	2013. június 15. – 2015. június 21.
Kibocsátási árfolyam	100,00%
Kamatozás	Változó, havi orosz jegybanki alapkamathoz kötött, 2010. június 30-án 7,75% volt.

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

	<i>2010. jún. 31</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

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

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

	<i>2010. jún. 31.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	120.947	111.903
Eredménytartalék	691.486	598.133
Lekötött tartalék	<u>5.281</u>	<u>5.274</u>
Összesen	<u>817.766</u>	<u>715.362</u>

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

A Bank 2010. április 23-én tartott rendes közgyűlésén született határozat szerint a 2009. év eredményéből osztalék kifizetésére nem kerül sor.

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

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

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

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

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Névérték	<u>1.879</u>	<u>1.879</u>
Könyv szerinti érték	<u>52.685</u>	<u>52.678</u>

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

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Darab		
Január 1-i egyenleg	18.786.004	34.017.196
Növekedés	33.271	10.355.980
Csökkenés	<u>-31.721</u>	<u>-25.587.172</u>
Záró egyenleg	<u>18.787.554</u>	<u>18.786.004</u>
Forint (millió)		
Január 1-i egyenleg	52.678	146.749
Növekedés	204	16.566
Csökkenés	<u>-197</u>	<u>-110.637</u>
Záró egyenleg	<u>52.685</u>	<u>52.678</u>

22. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDÉSEK (millió forintban)

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Január 1-i egyenleg	6.152	6.785
Átváltási különbözet	530	233
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-534	-27
Tárgyévi veszteségből (-) / nyereségből (+) származó nem ellenőrzött részesedések	<u>61</u>	<u>-839</u>
Záró egyenleg	<u>6.209</u>	<u>6.152</u>

23. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban)

	2010. jún. 30.	2009. jún. 30.
Jutalékbevételek		
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	31.600	32.857
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	15.251	14.580
Készpénz kifizetés bevétele	12.259	12.585
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	8.320	5.928
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	7.566	7.847
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	2.627	2.821
Egyéb	<u>6.357</u>	<u>5.620</u>
Összesen	<u>83.980</u>	<u>82.238</u>
Jutalékráfordítások		
Interchange fee ráfordítása	3.832	3.357
Hitelek jutalékráfordításai	3.798	3.353
Egyéb kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos ráfordítások	2.886	2.960
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	1.199	1.153
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.024	643
Behajtáshoz kapcsolódó jutalékráfordítások	1.024	693
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	1.003	1.104
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	543	442
Postai jutalékráfordítások	397	417
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai	371	714
Egyéb	<u>2.781</u>	<u>2.065</u>
Összesen	<u>18.858</u>	<u>16.901</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>65.122</u>	<u>65.337</u>

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2010. jún. 30.	2009.jún.30..
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	1.165	459
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre ¹	64	64
Céltartalék képzése , felszabadítása függő és jövőbeni kötelezettségekre	-988	3.252
Egyéb	<u>5.201</u>	<u>5.210</u>
Összesen	<u>5.442</u>	<u>8.985</u>

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

	2010. jún. 30.	2009. jún. 30..
Béreköltség	56.084	55.093
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	16.288	17.724
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>5.003</u>	<u>4.902</u>
Személyi jellegű ráfordítások összesen	<u>77.375</u>	<u>77.719</u>
Értékcsökkenés	<u>42.001</u>	<u>20.774</u>
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	21.891	24.435
Szolgáltatások	16.300	18.031
Adók, társasági adó kivételével	15.690	16.330
Fizetett díjak	7.638	7.621
Reklám	<u>4.670</u>	<u>4.649</u>
Egyéb általános költségek összesen	<u>66.189</u>	<u>71.066</u>
Mindösszesen	<u>185.565</u>	<u>169.559</u>

¹ Lásd: 9. sz. jegyzet

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

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 28% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Montenegróban 9%-os, Bulgáriában és Szerbiában 10%-os, Romániában 16%-os, Magyarországon és Szlovákiában 19%-os, Horvátországban és az Oroszországban 20%-os, Egyesült Királyságban 28%-os, Ukrajnában pedig 25%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2010. jún. 30.	2009. jún. 30..
Tárgyévi adó	14.693	25.659
Halasztott adó ráfordítás (+)/ bevétel (-)	5.593	<u>-4.694</u>
Összesen	<u>20.286</u>	<u>20.965</u>

A nettó halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2010. jún. 30.	2009. jún. 30..
Január 1-i egyenleg	2.460	-5.352
Leányvállalat vásárlása miatt	-33	-
Konzolidációból adódó változások	-626	-
Átváltási különbözet	-136	1.497
Halasztott adó ráfordítás (-)/ bevétel (+)	-5.593	4.694
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt	<u>-5</u>	-3.088
Záró egyenleg	<u>-3.933</u>	<u>-2.249</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2010. jún. 30.	2009. jún. 30.
Adózás előtti eredmény	90.045	104.988
Társasági adó	18.892	17.191
Társas vállalkozások különadója (4%)	-	3.903

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók

	2010. jún. 30.	2009. jún. 30.
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	8.729	143
Részesedések értékvesztése	2.204	-
Részvény-alapú kifizetés	597	680
Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége	-	-618
Saját részvény ügylet	-1	-
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-324	488
Üzleti vagy cégérték korrekció	-339	-99

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

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. jún. 30.</i>
Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások	-1.784	-
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	-3.803	-
Egyéb	<u>-3.885</u>	<u>-723</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre	-	-
Társasági adó várható változásának halasztott adóhatása	-	-
Társasági adó ráfordítás	<u>20.286</u>	<u>20.965</u>
Effektív adókulcs	<u>22,5%</u>	<u>20,0%</u>

A halasztott adó eszközök és –kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. jún. 30.</i>
Részesedések értékvesztése miatti halasztott adót érintő korrekció	11.018	3.183
Elhatárolt veszteségek miatti adókülönbözet	3.849	-
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	3.061	319
Repó és kölcsönzés miatti módosítás	2.983	2.659
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	723	564
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	504	203
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	356	-
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	75	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	12	4.232
Konzolidáció miatti időbeli eltérések	-	461
Egyéb	<u>6.703</u>	<u>3.294</u>
Halasztott adó eszközök	<u>29.284</u>	<u>14.915</u>

	<i>2010. jún.</i>	<i>2009. jún. 30.</i>
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-4.767	-5.555
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-4.729	-
Tárgyi eszközök	-4.480	-4.128
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	-4.247	-1.989
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-4.094	-
Konzolidáció miatti időbeli eltérések	-1.231	-
Lízing elszámolásokhoz kapcsolódó módosítás	-210	-
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-39	-
Céltartalék visszaírás függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-	-91
Repó és kölcsönzés miatti módosítás	-	-
Elhatárolt veszteségek miatti adókülönbözet	-	-5.401
Egyéb	<u>-9.420</u>	<u>=</u>
Halasztott adó kötelezettség	<u>-33.217</u>	<u>-17.164</u>

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)

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

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

27.1. 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 területek vagy üzletágak 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, illetve 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.

Üzletágak és minősítési kategóriák szerinti megbontás

A bruttó hitelportfólió üzletágankénti és minősítési kategóriánkénti megbontása a következő:

2010. június 30-án

Üzletág	Probléma-mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték
Lakossági hitelek	3.490.055	539.095	124.680	139.167	236.761	4.529.758
Vállalkozói hitelek	1.435.982	597.144	159.679	109.147	330.070	2.632.022
Hitelintézeti hitelek	479.325	9.646	7.607	661	821	498.060
Önkormányzati hitelek	322.868	7.397	4.283	3.111	375	338.034
Összesen	<u>5.728.230</u>	<u>1.153.282</u>	<u>296.249</u>	<u>252.086</u>	<u>568.027</u>	<u>7.997.874</u>
Értékvesztés	<u>-20.615</u>	<u>-28.309</u>	<u>-52.626</u>	<u>-135.350</u>	<u>-452.215</u>	<u>-689.115</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>5.707.615</u>	<u>1.124.973</u>	<u>243.623</u>	<u>116.736</u>	<u>115.812</u>	<u>7.308.759</u>

2010. június 30-án a hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek értéke 1.051.070 millió forint, mely tartalmazza a 772.100 millió forint értékben a hitelkereteket és 278.970 millió forint értékben a nyújtott bank garanciákat.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Üzletágak és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

2009. december 31-én

	Probléma mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték
Lakossági hitelek	3.407.101	373.116	72.550	112.280	187.204	4.152.251
Vállalkozói hitelek	1.765.731	345.709	107.322	89.422	158.229	2.466.413
Hitelintézeti hitelek	431.785	4.717	6.370	-	1.210	444.082
Önkormányzati hitelek	<u>220.747</u>	<u>4.021</u>	<u>19</u>	<u>360</u>	<u>196</u>	<u>225.343</u>
Összesen	<u>5.825.364</u>	<u>727.563</u>	<u>186.261</u>	<u>202.062</u>	<u>346.839</u>	<u>7.288.089</u>
Értékvesztés	<u>-17.135</u>	<u>-66.827</u>	<u>-30.775</u>	<u>-99.621</u>	<u>-283.534</u>	<u>-497.892</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>5.808.229</u>	<u>660.736</u>	<u>155.486</u>	<u>102.441</u>	<u>63.305</u>	<u>6.790.197</u>

2009. december 31-én a hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek értéke 976.053 millió forint, mely tartalmazza a 730.399 millió forint értékben a hitelkereteket és 245.654 millió forint értékben a nyújtott bankgaranciákat.

A Csoport hitelportfóliója 9,7%-kal növekedett 2010 első félévében. Az üzletági arányokat tekintve a lakossági és vállalati üzletág részesedése kissé csökkent, míg a többi üzletág részesedése kis mértékben nőtt a hitelportfólión belül. A portfólió minősége a gazdasági válság hatására romlott, a nem teljesítő (kétes és rossz) hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 7,5%-ról 10,3%-ra nőtt.

A Csoport prudens tartalékolási politikát követ, a kétes és rossz minősítési kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 71,6% 2010. június 30-án (69,8% 2009. december 31-én)

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 7,7%-kal csökkent, míg a minősített állományok 55,2%-kal növekedtek 2010-ben.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás

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

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

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

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Hitelportfolió országok szerinti megoszlása

A minősített kintlévőségek országok szerinti bontásában a következőképpen alakult:

Ország	2010. június 30.		2009. december 31.	
	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	869.276	231.435	534.507	194.300
Ukrajna	281.333	160.197	132.073	114.754
Bulgária	255.659	77.003	195.220	56.129
Oroszország	188.417	63.050	155.746	38.140
Hollandia	135.219	3.097	-	-
Románia	125.556	17.895	123.843	12.545
Montenegró	118.320	33.307	76.906	6.985
Szerbia	102.549	38.371	90.199	27.555
Ciprus	70.415	10.978	58.852	5.022
Szlovákia	60.677	14.784	48.470	12.132
Horvátország	38.919	14.021	24.094	8.654
Egyesült Királyság	5.167	1.850	3.379	1.755
Csoporton belüli országok összesen	2.251.507	665.988	1.443.289	477.971
Kazahsztán	7.078	1.441	5.663	1.140
Seychelles-szigetek	4.840	727	4.563	411
Grúzia	2.820	28	2.255	23
Lettország	871	112	9	-
Fehéroroszország	730	-	38	-
Azerbajdzsán	705	7	564	7
Egyiptom	559	84	533	80
Németország	178	8	73	-
Amerikai Egyesült Államok	128	-	2.340	1
Izland	65	29	25	-
Írország	83	66	58	35
Macedónia	61	8	51	3
Szlovénia	13	-	10	-
Kanada	2	-	2	-
Észtország	-	-	9	1
Csehország	-	-	1.347	989
Litvánia	-	-	1.894	95
Egyéb	4	2	2	1
Csoporton kívüli országok összesen	18.137	2.512	19.436	2.786
Összesen	<u>2.269.644</u>	<u>668.500</u>	<u>1.462.725</u>	<u>480.757</u>

A minősített kintlévőségek leginkább Ukrajnában, Magyarországon és Bulgáriában emelkedtek. Az értékvesztés állomány Bulgáriában kissé növekedett, míg Magyarországon és Ukrajnában csökkent

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Biztosítékok

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

Biztosítékok	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Jelzálog	7.752.666	7.795.345
Bankgarancia és készfizető kezesség	482.339	163.700
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	141.696	328.366
Pénzfedezet	107.277	95.930
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	105.854	97.725
Értékpapír	54.404	54.438
Egyéb	<u>2.007.817</u>	<u>2.749.527</u>
Összesen	<u>10.652.053</u>	<u>11.285.031</u>

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

Biztosítékok	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Jelzálog	3.556.138	3.420.732
Bankgarancia és készfizető kezesség	417.562	147.763
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	279.070	211.695
Pénzfedezet	63.423	77.834
Értékpapír	37.950	23.259
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	14.752	201.165
Egyéb	<u>704.795</u>	<u>820.493</u>
Összesen	<u>5.073.690</u>	<u>4.902.941</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 13,8%-kal csökkent, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 5,5%-kal növekedett 2010. június 30-án

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállomány üzletági bontásban:

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Lakossági hitelek	2.403.345	2.432.593
Vállalkozói hitelek	1.071.188	1.358.011
Hitelintézeti hitelek	477.028	431.567
Önkormányzati hitelek	<u>304.665</u>	<u>212.309</u>
Összesen	<u>4.256.226</u>	<u>4.434.480</u>

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2010. június 31-ig 61%-ról 53,2%-ra csökkent. A vállalkozói üzletág hitelportfólióhoz viszonyított aránya csökkent 2009-hez képest, míg a többi szegmens részesedési aránya növekedett.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Újratárgyalt hitelek

A Csoport olyan hiteleinek bruttó állománya, amelyek egyébként késedelmesek vagy értékvesztettek lennének és amelyek feltételeit újratárgyalták, üzletági bontásban 2010. június 30-ra és 2009. december 31-re a következő:

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Lakossági hitelek	293.154	496.549
Vállalkozói hitelek	261.413	318.291
Hitelintézeti hitelek	-	1.380
Önkormányzati hitelek	<u>1.454</u>	<u>6</u>
Összesen	<u>556.021</u>	<u>816.226</u>

Jelentősen csökkent az újratárgyalt hitelek bruttó állománya 2010 első félévének végére, ami főleg a Lakossági hitelek arányának változásából adódott. A bankközi hitelek között nem voltak újratárgyalt hitelek.

Késedelmes de nem értékvesztett hitelek

A bank késedelmes, de nem értékvesztett bruttó hitelállománya késedelmes napok szerinti bontásban 2010. június 30-ra és 2009. december 31-re a következő:

2010. június 30.	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Lakossági hitelek	474.662	17.145	6.680	14.425	512.912
Vállalkozói hitelek	69.829	15.613	10.262	20.043	115.747
Önkormányzati hitelek	<u>8.297</u>	=	=	=	<u>8.297</u>
Összesen	<u>552.788</u>	<u>32.758</u>	<u>16.942</u>	<u>34.468</u>	<u>636.956</u>

2009. december 31.	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Lakossági hitelek	386.064	26.395	13.015	13.697	439.171
Vállalkozói hitelek	48.513	28.741	26.445	10.230	113.929
Önkormányzati hitelek	<u>383</u>	<u>2</u>	=	<u>2</u>	<u>387</u>
Összesen	<u>434.960</u>	<u>55.138</u>	<u>39.460</u>	<u>23.929</u>	<u>553.487</u>

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek nagy része a lakossági hitelekben koncentrálódik. Az egyéb üzletágakban kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Csoport prudens tartalékolási politikájának a következménye.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolódó biztosítékok valós értéke

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

Biztosítékok (teljes értéken)	<i>2010. június 30.</i>	<i>2009. december 31.</i>
Lakossági hitelek	522.118	465.027
Vállalkozói hitelek	200.548	194.338
Önkormányzati hitelek	<u>67</u>	<u>353</u>
Összesen	<u>722.733</u>	<u>659.718</u>

Az adatok csak a mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

A Csoport egyedileg értékelt és értékvesztett bruttó hitelállománya, a minősítés során figyelembe vett tényezők, az értékvesztés volumene és a figyelembe vett fedezetek értéke 2010. június 30-ra és 2009. december 31-re vonatkozóan a következők. Az itt részletezett egyedileg értékelt kitétségek mérlegen belüli tételeket tartalmaznak. A besorolás az egyes minősítési kategóriákra az értékvesztés meghatározása során figyelembe vett tényezők alapján történt.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

2010 június 30.

Hitel típus	Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Diszkontált fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Céltartalék
Vállalkozói	Fizetési késedelem	177.644	85.736	263.153	2.854	34
	Fizetés rendszeressége	429	120	130	-	-
	Újratárgyaltság	62.320	2.416	9.331	554	33
	Jogi eljárások	27.153	21.184	27.761	2	2
	Ügyfélminősítés romlása	219.834	17.003	147.577	3.953	94
	Kockázatos konstrukció	88.357	3.710	-	7.908	133
	Ágazati kockázat	114.386	24.578	808	1.477	109
	Országkockázat	-	-	-	76.829	52.751
	Egyéb	8.326	2.617	2.477	4.498	548
	Cross default	<u>21.927</u>	<u>7.705</u>	<u>2.002</u>	<u>5.585</u>	<u>2</u>
Vállalkozói összesen		<u>720.376</u>	<u>165.069</u>	<u>453.239</u>	<u>103.660</u>	<u>53.706</u>
Önkormányzat	Fizetési késedelem	46	24	995	36	-
	Fizetés rendszeressége	141	112	-	-	-
	Újratárgyaltság	680	7	-	-	-
	Jogi eljárások	463	223	-	-	-
	Ügyfélminősítés romlása	2.390	84	2	217	10
	Egyéb	5.068	1.126	26	735	107
Cross default	<u>24</u>	<u>19</u>	=	=	=	
Önkormányzat összesen		<u>8.812</u>	<u>1.595</u>	<u>1.023</u>	<u>988</u>	<u>117</u>
Hitelintézetek		<u>11.412</u>	<u>1.542</u>	=	=	=
Mindössze		<u>740.600</u>	<u>168.206</u>	<u>454.262</u>	<u>104.648</u>	<u>53.823</u>

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

2009. december 31.

Hitel típus	Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Diszkontált fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Céltartalék
Vállalkozói	Fizetési késedelem	120.141	54.555	44.336	8.126	808
	Fizetés rendszeressége	407	214	100	-	-
	Újratárgyaltság	22.207	1.811	848	418	38
	Jogi eljárások	23.514	16.258	8.218	131	66
	Ügyfélminősítés romlása	19.443	2.779	18.280	4.197	158
	Kockázatos konstrukció	109.185	4.319	415	11.813	896
	Ágazati kockázat	99.935	10.425	1.975	16.837	1.360
	Országkockázat	-	-	-	63.145	39.615
	Egyéb	10.510	1.003	5.056	6.565	315
	Cross default	<u>73.209</u>	<u>8.709</u>	<u>1.371</u>	<u>21.730</u>	<u>2.732</u>
	Vállalkozói összesen		<u>478.551</u>	<u>100.073</u>	<u>80.599</u>	<u>132.962</u>
Önkormányzat	Fizetési késedelem	292	110	2.728	68	-
	Fizetés rendszeressége	145	116	-	-	-
	Újratárgyaltság	80	1	-	-	-
	Jogi eljárások	120	8	-	22	2
	Ügyfélminősítés romlása	2.882	350	30	346	18
	Egyéb	33	26	=	=	=
	Cross default	<u>3.552</u>	<u>611</u>	<u>2.758</u>	<u>436</u>	<u>20</u>
Önkormányzat összesen		<u>10.916</u>	<u>1.697</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Hitelintézetek		<u>493.019</u>	<u>102.381</u>	<u>83.357</u>	<u>133.398</u>	<u>46.008</u>

2010. június 30-ra nőtt az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. Ennek oka a leánybankok ügyfélhiteleinek refinanszírozása. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül növekedett a fizetési késedelem és újratárgyaltság címén figyelembe vett tényezők szerinti állomány aránya.

27.2. 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 'kockázatosított 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 kockázatosított értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatosított érték ("Value at Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata [folytatás]

A VaR módszerrel 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.

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 kitétség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009.jún. 30.</i>
Devizaárfolyam	688	783
Kamatláb	1.188	368
Tőkeinstrumentumok	36	6
Diverzifikáció	-320	-263
Teljes VaR kitétség	<u>1.592</u>	<u>894</u>

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.3 jegyzet, tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.4 jegyzet míg a tőke menedzsment részleteit a 27.2.5 jegyzet tartalmazza.

27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az HUF és EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -310 millió EUR volt 2010. június 30-án, valamint -310 millió EUR 2009 december 31-én. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a leányvállalatok jövőbeni befolyó nyereségére, ezért a devizakockázat a Csoport tőkéjében és nem az eredménykimutatásban jelenik meg.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.2. Piaci kockázat [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	
	<i>2010. jún. 30.</i> Milliárd forintban	<i>2009. jún. 30.</i> Milliárd forintban
1%	-9,1	-10,2
5%	-5,7	-6,8
25%	-1,3	-2,4
50%	1,5	0,3
25%	4,2	3,0
5%	7,9	6,6
1%	10,5	9,2

Megjegyzések:

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

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitéttiségét 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 (scenárió 1)
2. 1 % - 1,50% csökkenés az átlagos forint hozamban (scenárió 2)

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A nettó kamatbevétel a 2010. június 30-ával kezdődő egy éves időszakban 1.314 millió forinttal (valószínű scenárió) (1.707 millió forint 2009. december 31-én) és 7.699 millió forinttal (alternatív scenárió) (8.421 millió forint 2009. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 6.222 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 9.224 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben van elszámolva (4.560, illetve 6.900 millió forint 2009. december 31-én).

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékére a következő táblázat tartalmazza (millió Ft):

Megnevezés	2010. jún. 30.		2009. dec. 31.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-395	1.229	-551	812
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-65	0	-281	0
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-119</u>	<u>0</u>	<u>-147</u>	<u>0</u>
Összesen	<u>-579</u>	<u>1.229</u>	<u>-979</u>	<u>812</u>

27.2.4 Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

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

Megnevezés	2010. jún. 31.	2009. jún. 30.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	36	6
Stressz teszt (millió Ft)	-80	-16

27.2.5. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]

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

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

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

Tőke megfelelés

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

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert és alternatív sztenderd módszert együttesen alkalmazza. A Csoport 2010. félévi magyar számviteli szabályok szerinti konszolidált tőke megfelelési mutatója 18,1% volt (2009. december 31-én 18,5%). A szavatoló tőke összege 1.374.313 millió forint, (2009 év végén 1.271.173 millió forint) az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 607.238 millió forint volt (550.853 millió forint 2009. év végén).

MSZSZ szerinti kalkuláció

2010. jún. 30. 2009. dec. 31.

Alapvető tőke	1.098.041	1.036.191
Járulékos tőke	276.730	242.443
Levonások	-458	-7.461
befektetések miatti levonások	-458	-428
limittúllépések miatti levonások	-	-7.033
Szavatoló tőke	<u>1.374.313</u>	<u>1.271.173</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	488.998	453.048
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	32.740	29.490
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>85.500</u>	<u>68.315</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>607.238</u>	<u>550.853</u>
Többlet tőke	<u>767.075</u>	<u>720.320</u>
Tier 1 mutató	14,5%	15,0%
Tőke megfelelési mutató	<u>18,1%</u>	<u>18,5%</u>

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

Tőkeemfelelés [folytatás]

Alapvető tőke pozitív összetevői: Jegyzett tőke, Tőketartalék, Lekötött tartalék, Általános tartalék, Eredménytartalék, Saját tőke változás, Konszolidáció miatti változások, Nem ellenőrzött részesedések, Mérleg szerinti eredmény, Általános kockázati céltartalék.

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

Járulékos tőke pozitív összetevői: Járulékos kölcsöntőke, Alárendelt kölcsöntőke.

Járulékos tőke negatív összetevői: Tőkekonszolidációs különbözet.

A külföldi leánybankok helyi szabályozás szerinti minimális tőkeemfelelési mutató értékét, valamint az annak való megfelelését az alábbi táblázat tartalmazza:

Külföldi leánybankok	Országok	Minimum CAR	2010. jún. 30.	2009 dec. 31.
OAOTP Bank	Oroszország	11%	12,4%	13,3%
OTP Bank JSC	Ukrajna	10%	20,5%	17,8%
DSK Bank EAD	Bulgária	12%	25,3%	21,9%
OTP Bank Romania S.A.	Románia	8%/10% ¹	11,5%	14,3%
OTP banka Srbija a.d.	Szerbia	12%	22,4%	27,1%
OTP banka Hrvatska d.d.	Horvátország	10%/12% ²	17,0%	13,4%
OTP Banka Slovensko a. s.	Szlovákia	8%	10,3%	10,7%
Crnogorska komercijalna banka a.d.	Montenegro	10%*	14,3%	13,4%

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Bankcsoport kiszámítja az IFRS alapú Basel II szerinti szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkeemfelelési mutatót. A Csoport 2010. június 30-i és 2009. év végi IFRS alapú konszolidált tőkeemfelelési mutatója 17,3% volt. A szavatoló tőke összege 1.312.225 millió forint, (1.194.508 millió forint 2009. december 31-én) az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 607.238 millió forint volt 2010. június 30-án (550.853 millió forint 2009. december 31-én).

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Alapvető tőke	984.634	952.416
Pozitív összetevők	1.315.128	1.272.721
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.171.620	1.126.443
Kibocsátott tőkeelem	115.508	118.278
Negatív összetevők	-330.494	-320.305
Saját részvény	-52.685	-52.678
Goodwill és egyéb immateriális javak	-277.809	-267.627
Járulékos tőke	328.049	242.521
Valós érték korrekciók	-4.440	-34.589
Kölcsöntőke elemek	332.488	277.110
Levonások	-458	-428
Szavatoló tőke	1.312.225	1.194.508
Hitelkockázat tőkekövetelménye	488.998	453.048
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	32.740	29.490
Működési kockázat tőkekövetelménye	85.500	68.315
Összes tőkekövetelmény	607.238	550.853
Többlet tőke	704.986	643.655
Tier 1 mutató	13,0%	13,8%
Tőkeemfelelési mutató	17,3%	17,3%

¹2009-ben változott a tőke megfelelési mutató (CAR) minimuma

²2010-ben változott a tőke megfelelési mutató (CAR) minimuma

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.2.5 Tőke menedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás]

Alapvető tőke pozitív összetevői: jegyzett tőke, eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke változása, mérleg szerinti eredmény, konszolidáció miatti változások, kibocsátott tőkeelem.

Alapvető tőke negatív összetevői: visszavásárolt saját részvény, goodwill és egyéb immateriális javak.

Járulékos tőke: átértékelési különbözet, valós érték korrekció, részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke, cash flow fedezeti ügyletek valós érték korrekciója az eredménytartalékban, nettó befektetések fedezeti ügyletei, kibocsátott tőkeelem (a járulékos tőkében), alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke.

Levonások: befektetések miatti levonás.

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:

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek ¹	10.782.088	32.566
Hitelkeret igénybe nem vett része	772.100	730.399
Bankgarancia	278.970	245.654
Visszaigazolt akkreditívek	11.499	6.579
Egyéb	62.258	91.916
Összesen	<u>11.906.915</u>	<u>1.107.114</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.

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

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

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.

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenetbe tartoznak. 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 3.721 millió forint és 6.084 millió forint volt 2010. június 30-án és 2009. december 31-én. (lásd 17. sz. jegyzet)

Származékos pénzügyi instrumentumok

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 kitétséggel 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 értékpapírtételt kér.

Deviza adásvételi ügyletek

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

A deviza adásvételi ügyleteket a 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.

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

FX-swap és kamatswap ügyletek

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó FX-swap ügyleteket és kamatswap ügyleteket köt. Az FX-swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

A kamatswap 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 kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással.

A Csoport kamatswap ügyleteinek célja a kamatláb-kockázati kitétség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

A Csoport tőkecserés kamatswap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejére indulásakor és záraskor is tőkecsere történik. A CCIRS 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 kitétség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós 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 részvényopciós mennyiségre vonatkozóan.

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

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 az adott év december 31-én 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. Az opciók csak fizikai leszállítással kerülhetnek rendezésre, ezért az opciós program tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú tranzakcióként kerül könyvelésre. A tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú kifizetési programokkal kapcsolatban 9.974 millió forint és 6.802 millió forint került költségként elszámolásra 2010. június 30-án és 2009. december 31-én.

	<i>2010. jún. 30.</i>		<i>2009. dec. 31.</i>	
	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)
Az időszak kezdetén fennálló	-	-	2.534.950	6.484
Az időszak során nyújtott	-	-	-	-
Az időszak során elévült	-	-	2.534.950	6.484
Az időszak során lehívott	-	-	-	-
Az időszak végén fennálló	-	-	-	-
Az időszak végén lehívható	-	-	-	-

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

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

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
A fennálló részvényopciók súlyozott átlagos lehívási ára	-	-
Átlagos hátralévő szerződés élettartama (hónap)	-	-

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

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

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Átlagos piaci ár (Ft/részvény)	8.272	8.272
Átlagos lehívási ár (Ft/részvény) ¹	8.875	8.875
Várható volatilitás (%)	32	32
Várható futamidő (év)	5,45	5,45
Kockázatmentes kamatláb (%)	7,63	7,63
Várható osztalék (%)	1,95	1,95
A maximális nyereség felső határa (Ft/opció)	4.000	4.000

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

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:

Kompenzációk	2010. jún. 30.	2009. dec. 30.
Rövid távú munkavállalói juttatások	4.184	9.949
Részvény alapú kifizetések	1.577	3.139
Egyéb hosszú távú juttatások	53	94
Végkielégítések	3	31
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	-	-
Összesen	<u>5.817</u>	<u>13.213</u>

¹ A lehívási árat az éves rendes közgyűlés állapítja meg a juttatási periódus után, ezért a lehívási árak a juttatás dátumának határidős részvényárfolyamai alapján kerültek meghatározásra. A várható volatilitás a Bank részvényei árának az opció nyújtását megelőző 3 hónap alatti volatilitását figyelembe véve került meghatározásra. A modellben alkalmazott várható futamidő módosításra került az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint.

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

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	38.557	31.876
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	217	218
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	139	103
	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	45.914	40.027

31. 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. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	hitelezés
OA O OTP Bank (Oroszország)	95,86%	95,55%	hitelezés
CJSC Donskoy Narodny Bank (Oroszország)	-	100,00%	hitelezés
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	91,43%	91,43%	hitelezés
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	98,82%	97,24%	hitelezés
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
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
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése

31. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK [folytatás]

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>	
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Cyprus (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	holding tevékenység
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	egészségpénztár és nyugdíjpénztár kezelése
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért

A főbb mutatói azon vállalkozásoknak, amelyek nem tőke módszerrel kerültek konszolidálásra:

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Összes eszköz	3.425	3.246
Összes kötelezettség	660	620
Saját tőke	2.765	2.623
Tartalékok	236	285
Összes bevétel	579	1.102
Adózás előtti eredmény	71	72
Adózás utáni eredmény	64	65

32. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

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.

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
A Csoport által kezelt hitelek állománya	44.092	179.570

33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya	11,9%	14,2%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2009. és 2008. december 31-én.

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

A likviditási kockázat annak a kitétségnek 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 az MNB 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

2010. június 30.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	630.070	11.982	138	435	-	642.625
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	439.276	45.158	9.758	178	1.226	495.596
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	41.806	19.144	34.636	17.552	100.385	213.523
Értékesíthető értékpapírok	464.008	120.612	297.300	199.031	20.229	1.101.180
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	765.349	1.028.867	1.822.202	3.263.785	6.559	6.886.762
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	-	16.692	16.692
Lejáratig tartandó értékpapírok	63.321	44.911	87.137	27.480	-	222.849
Tárgyi eszközök és immateriális javak	7.609	1.425	5.418	20.212	455.263	489.927
Egyéb eszközök	53.484	29.381	26.920	3.920	1.685	115.390
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.464.923</u>	<u>1.301.480</u>	<u>2.283.509</u>	<u>3.532.593</u>	<u>602.039</u>	<u>10.184.544</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	142.525	269.901	120.408	119.609	57	652.500
Ügyfelek betétei	4.529.170	1.146.613	280.769	23.058	1.426	5.981.036
Kibocsátott értékpapírok	676.140	26.234	448.184	76.344	-	1.226.902
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	32.029	125.883	158.259	16.334	-	332.505
Egyéb kötelezettségek	304.864	8.432	37.521	9.141	7.712	367.670
Alárendelt kölcsöntőke	6.400	-	35.493	138.242	121.146	301.281
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>5.691.128</u>	<u>1.577.063</u>	<u>1.080.634</u>	<u>382.728</u>	130.341	8.861.894
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1.341.126	1.341.126
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-52.685	-52.685
Nem ellenőrzött részesedések	-	-	-	-	6.209	6.209
SAJÁT TŐKE	-	-	-	-	<u>1.322.650</u>	<u>1.322.650</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>5.691.128</u>	<u>1.577.063</u>	<u>1.080.634</u>	<u>382.728</u>	<u>1.452.991</u>	<u>10.184.544</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET	<u>-3.226.205</u>	<u>-275.583</u>	<u>1.202.875</u>	<u>3.149.865</u>	<u>-850.952</u>	-

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

2009. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	505.649	-	-	-	-	505.649
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	360.506	68.757	11.241	347	-	440.851
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	71.134	29.638	52.357	102.971	-	256.100
Értékesíthető értékpapírok	751.750	88.110	274.764	239.661	-	1.354.285
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	617.956	966.976	1.747.451	3.080.333	-	6.412.716
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	-	18.834	18.834
Lejáratig tartandó értékpapírok	20.676	36.367	104.480	27.330	-	188.853
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	-	-	-	476.358	476.358
Egyéb eszközök	<u>36.511</u>	<u>44.317</u>	<u>18.736</u>	<u>1.922</u>	-	<u>101.486</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.364.182</u>	<u>1.234.165</u>	<u>2.209.029</u>	<u>3.452.564</u>	<u>495.192</u>	<u>9.755.132</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	148.219	235.502	106.018	313.010	-	802.749
Ügyfelek betétei	4.404.224	1.079.141	181.280	24.242	-	5.688.887
Kibocsátott értékpapírok	762.102	31.108	394.544	222.594	-	1.410.348
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	36.416	16.203	59.659	6.190	-	118.468
Egyéb kötelezettségek	211.916	8.399	34.429	7.496	-	262.240
Alárendelt kölcsöntőke	<u>465</u>	<u>252</u>	<u>4.035</u>	<u>276.082</u>	-	<u>280.834</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>5.563.342</u>	<u>1.370.605</u>	<u>779.965</u>	<u>849.614</u>	-	<u>8.563.526</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1.265.600	1.265.600
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-108.146	-108.146
Nem ellenőrzött részesedések	-	-	-	-	<u>6.152</u>	<u>6.152</u>
SAJÁT TŐKE	-	-	-	-	<u>1.191.606</u>	<u>1.191.606</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>5.563.342</u>	<u>1.370.605</u>	<u>779.965</u>	<u>849.614</u>	<u>1.191.606</u>	<u>9.755.132</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET	<u>-3.199.160</u>	<u>-136.440</u>	<u>1.429.064</u>	<u>2.602.950</u>	<u>-696.414</u>	=

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

2010. június 30-án

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	789.673	2.567.291	1.581.639	2.038.771	6.977.374
Források	-382.413	-2.992.256	-120.665	-1.275.581	-4.770.915
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-351.258</u>	<u>362.086</u>	<u>-1.610.333</u>	<u>-74.163</u>	<u>-1.673.668</u>
Nettó pozíció	<u>56.002</u>	<u>-62.879</u>	<u>-149.359</u>	<u>689.027</u>	<u>532.791</u>

2009. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	766.152	2.472.194	1.435.992	995.489	5.669.827
Források	-412.554	-3.190.517	-103.419	-1.136.012	-4.842.502
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-358.347</u>	<u>769.872</u>	<u>-1.428.065</u>	<u>-181.304</u>	<u>-1.197.844</u>
Nettó pozíció	<u>-4.749</u>	<u>51.549</u>	<u>-95.492</u>	<u>-321.827</u>	<u>-370.519</u>

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "Egyéb" soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben RON, UAH, RUB és BGN devizákat tartalmazza. 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 használja.

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

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

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

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

36. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2010. 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, betétzámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	177 607	134 510	1 149	13	-	8	-	-	2	64 338	264 998	243 094	399 531	642 625	
<i>fix kamatozású</i>	177 338	125 631	-	13	-	8	-	-	-	-	-	177 338	125 652	302 990	
<i>változó kamatozású</i>	269	8 879	1 149	-	-	-	-	2	-	64 338	264 998	64 338	264 998	329 336	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	13 596	366 206	-	72 418	-	14 284	-	470	1 880	32	26 710	13 628	481 968	495 596	
<i>fix kamatozású</i>	13 420	357 208	-	3 451	-	-	-	-	193	-	-	13 420	360 852	374 272	
<i>változó kamatozású</i>	176	8 998	-	68 967	-	14 284	-	470	1 687	-	-	176	94 406	94 582	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32	26 710	32	26 710	26 742	
Kereskedési célú értékpapírok	24 975	1 092	146	61	1 065	577	1 192	172	10 292	3 761	99 208	2 301	136 878	7 964	
<i>fix kamatozású</i>	24 975	-	146	61	1 046	563	1 192	172	10 292	3 761	-	-	37 651	4 557	
<i>változó kamatozású</i>	-	1 092	-	19	-	14	-	-	-	-	-	-	19	1 106	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99 208	2 301	99 208	2 301	101 509	
Értékesíthető értékpapírok	388 102	12 747	34 964	33 849	50 533	65 482	38 257	36 477	309 896	82 084	29 419	851 171	250 009	1 101 180	
<i>fix kamatozású</i>	388 102	9 343	34 964	19 667	50 533	65 411	38 257	36 345	308 173	81 500	-	820 029	212 266	1 032 295	
<i>változó kamatozású</i>	-	3 404	-	14 182	-	71	-	132	1 723	584	-	1 723	18 373	20 096	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 419	19 370	29 419	19 370	48 789	
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	809 363	3 384 833	196 569	951 013	56 786	380 120	59 150	44 626	316 095	523 642	74 081	90 484	1 512 044	5 374 718	
<i>fix kamatozású</i>	9 318	65 881	2 045	79 236	3 065	225 405	1 938	35 220	8 002	470 711	-	-	24 368	876 453	
<i>változó kamatozású</i>	800 045	3 318 952	194 524	871 777	53 721	154 715	57 212	9 406	308 093	52 931	-	-	1 413 595	4 407 781	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74 081	90 484	74 081	90 484	
Lejáratig tartandó értékpapírok	21 683	46 257	7 973	9 563	41 798	15 564	15 251	13 513	21 016	25 541	2 679	2 011	110 400	112 449	
<i>fix kamatozású</i>	-	41 061	-	5 713	30 933	15 511	15 251	13 513	21 016	25 541	-	-	67 200	101 339	
<i>változó kamatozású</i>	21 683	5 196	7 973	3 850	10 865	53	-	-	-	-	-	-	40 521	9 099	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 679	2 011	2 679	2 011	
Származékos pénzügyi instrumentumok	950 538	937 054	1 211 685	668 865	1 418 178	313 788	5 473	611 741	33 067	3 428	-	775	3 618 941	2 535 651	
<i>fix kamatozású</i>	249 886	563 974	90 912	87 255	1 079 198	137 945	5 473	611 741	33 067	3 428	-	-	1 458 536	1 404 343	
<i>változó kamatozású</i>	700 652	373 080	1 120 773	581 610	338 980	175 843	-	-	-	-	-	-	2 160 405	1 130 533	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	775	-	775	775

36. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2010. 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															
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	116 516	164 751	18 752	140 392	9 295	65 180	1	13 077	49	123 789	672	26	145 285	507 215	652 500
<i>fix kamatozású</i>	28 275	106 009	14 474	9 054	9 148	8 182	1	4 067	49	123 472	-	-	51 947	250 784	302 731
<i>változó kamatozású</i>	88 241	58 742	4 278	131 338	147	56 998	-	9 010	-	317	-	-	92 666	256 405	349 071
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	672	26	672	26	698
Ügyfelek betétei	1 306 495	1 884 696	805 237	489 712	131 879	422 442	74 183	68 987	576 053	68 634	16 127	136 591	2 909 974	3 071 062	5 981 036
<i>fix kamatozású</i>	857 796	682 018	798 279	489 640	131 879	422 056	74 183	68 538	17 638	9 000	-	-	1 879 775	1 671 852	3 551 627
<i>változó kamatozású</i>	448 699	1 202 678	6 958	72	-	386	-	449	558 415	59 034	-	-	1 014 072	1 262 619	2 276 691
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 127	136 591	16 127	136 591	152 718
Kibocsátott értékpapírok	25 897	139 914	69 987	109 324	213 823	147 840	67 420	248 905	101 109	66 424	21 303	14 956	499 539	727 363	1 226 902
<i>fix kamatozású</i>	18 522	3 051	56 801	12 633	213 823	147 840	67 420	248 905	101 109	66 424	-	-	457 675	478 853	936 528
<i>változó kamatozású</i>	7 375	136 863	13 186	96 691	-	-	-	-	-	-	-	-	20 561	233 554	254 115
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 303	14 956	21 303	14 956	36 259
Származékos pénzügyi instrumentumok	692 336	1 558 231	378 929	1 897 046	1 373 631	431 397	13 402	88 593	23 059	15 288	1 738	729	2 483 095	3 991 284	6 474 379
<i>fix kamatozású</i>	384 965	434 126	52 966	125 516	978 388	360 950	13 402	88 593	23 059	15 288	-	-	1 452 780	1 024 473	2 477 253
<i>változó kamatozású</i>	307 371	1 124 105	325 963	1 771 530	395 243	70 447	-	-	-	-	-	-	1 028 577	2 966 082	3 994 659
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 738	729	1 738	729	2 467
Alárendelt kölesbontóke	-	296	5 000	30 810	-	15 250	-	-	-	242 064	7 789	72	12 789	288 492	301 281
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	2	-	-	-	-	-	241 863	-	-	-	241 865	241 865
<i>változó kamatozású</i>	-	296	5 000	30 808	-	15 250	-	-	-	201	-	-	5 000	46 555	51 555
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 789	72	7 789	72	7 861
Nettó pozíció	244 620	1 134 811	174 581	-931 502	-160 268	-292 286	-35 683	287 437	-9 904	124 139	222 128	254 275	435 474	576 874	1 012 348

36. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2009. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Összesen		Mind-összesen			
	HUF		Deviza		HUF		Deviza		HUF		Deviza					
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza				
ESZKÖZÖK																
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	96 112	133 011	170	-	-	-	-	-	-	-	50 337	226 019	146 619	359 030	505 649	
<i>fix kamatozású</i>	95 747	129 275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 747	129 275	225 022	
<i>változó kamatozású</i>	365	3 736	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	535	3 736	4 271	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 337	226 019	50 337	226 019	276 356	
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után	13 149	383 273	-	5 112	-	9 014	-	1 155	-	826	206	28 116	13 355	427 496	440 851	
<i>fix kamatozású</i>	13 136	344 605	-	2 461	-	665	-	503	-	151	-	-	13 136	348 385	361 521	
<i>változó kamatozású</i>	13	38 668	-	2 651	-	8 349	-	652	-	675	-	-	13	50 995	51 008	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	206	28 116	206	28 116	28 322	
Kereskedési célú értékpapírok	49 773	863	170	-	3 476	462	1 780	249	14 318	2 901	87 278	1 595	156 795	6 070	162 865	
<i>fix kamatozású</i>	49 773	-	152	-	3 476	411	1 780	249	14 318	2 901	-	-	69 499	3 561	73 060	
<i>változó kamatozású</i>	-	863	18	-	-	51	-	-	-	-	-	-	18	914	932	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87 278	1 595	87 278	1 595	88 873	
Értékesíthető értékpapírok	718 651	3 973	10 709	104 954	19 937	56 849	70 372	29 178	244 808	59 349	8 368	27 137	1 072 845	281 440	1 354 285	
<i>fix kamatozású</i>	718 651	1 866	7 096	6 620	19 937	40 625	70 372	11 590	243 090	58 756	-	-	1 059 146	119 457	1 178 603	
<i>változó kamatozású</i>	-	2 107	3 613	98 334	-	16 224	-	17 588	1 718	593	-	-	5 331	134 846	140 177	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 368	27 137	8 368	27 137	35 505	
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után	822 682	3 311 187	52 532	231 138	134 056	734 596	55 285	45 355	388 323	390 438	55 332	191 792	1 508 210	4 904 506	6 412 716	
<i>fix kamatozású</i>	12 759	39 442	2 533	23 116	3 224	205 784	2 019	24 165	9 138	341 450	-	-	29 673	633 957	663 630	
<i>változó kamatozású</i>	809 923	3 271 745	49 999	208 022	130 832	528 812	53 266	21 190	379 185	48 988	-	-	1 423 205	4 078 757	5 501 962	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 332	191 792	55 332	191 792	247 124	
Lejáratig tartandó értékpapírok	23 349	13 379	7 973	9 984	27 750	16 480	29 202	2 838	20 964	33 173	2 178	1 583	111 416	77 437	188 853	
<i>fix kamatozású</i>	-	8 450	-	8 865	16 885	16 480	29 202	2 838	20 964	33 173	-	-	67 051	69 806	136 857	
<i>változó kamatozású</i>	23 349	4 929	7 973	1 119	10 865	-	-	-	-	-	-	-	42 187	6 048	48 235	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 178	1 583	2 178	1 583	3 761	
Származékos pénzügyi instrumentumok	591 140	1 014 857	848 862	861 010	229 989	41 928	11 576	228 605	24 489	6 251	-	31	1 706 056	2 152 682	3 858 738	
<i>fix kamatozású</i>	259 983	657 084	49 244	394 910	149 174	40 345	11 576	228 605	24 489	6 251	-	-	494 466	1 327 195	1 821 661	
<i>változó kamatozású</i>	331 157	357 773	799 618	466 100	80 815	1 583	-	-	-	-	-	-	1 211 590	825 456	2 037 046	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31	-	-	31	-

36. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2009. 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	
FORRÁSOK															
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	25 709	104 424	25 554	331 360	82 148	137 762	1	22 798	48	70 838	1 952	155	135 412	667 337	802 749
<i>fix kamatozású</i>	21 394	64 747	19 668	5 562	1 949	111 624	1	944	48	47 407	-	-	43 060	230 284	273 344
<i>változó kamatozású</i>	4 315	39 677	5 886	325 798	80 199	26 138	-	21 854	-	23 431	-	-	90 400	436 898	527 298
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 952	155	1 952	155	2 107
Ügyfelek betétei	1 286 443	1 708 572	518 026	290 308	429 680	398 694	75 794	87 924	560 859	193 947	22 437	116 203	2 893 239	2 795 648	5 688 887
<i>fix kamatozású</i>	791 756	635 106	497 916	290 308	421 637	394 881	75 794	87 924	14 682	159 801	-	-	1 801 785	1 568 020	3 369 805
<i>változó kamatozású</i>	494 687	1 073 466	20 110	-	8 043	3 813	-	-	546 177	34 146	-	-	1 069 017	1 111 425	2 180 442
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 437	116 203	22 437	116 203	138 640
Kibocsátott értékpapírok	35 687	150 425	36 518	352 106	180 078	30 487	35 190	332 970	155 895	61 249	19 508	20 235	462 876	947 472	1 410 348
<i>fix kamatozású</i>	22 455	2 272	36 518	260 267	180 078	30 487	35 190	332 970	155 895	61 249	-	-	430 136	687 245	1 117 381
<i>változó kamatozású</i>	13 232	148 153	-	91 839	-	-	-	-	-	-	-	-	13 232	239 992	253 224
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 508	20 235	19 508	20 235	39 743
Származékos pénzügyi instrumentumok	927 406	914 113	1 416 108	335 906	247 120	19 530	15 283	17 577	10 835	12 137	-	65	2 616 752	1 299 328	3 916 080
<i>fix kamatozású</i>	217 783	700 092	139 647	35 282	166 547	19 526	15 283	17 577	10 835	12 137	-	-	550 095	784 614	1 334 709
<i>változó kamatozású</i>	709 623	214 021	1 276 461	300 624	80 573	4	-	-	-	-	-	-	2 066 657	514 649	2 581 306
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65	-	-	65
Alárendelt kölesüntőke	-	588	5 000	17 293	-	11 530	-	-	13 325	229 375	61	3 662	18 386	262 448	280 834
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	13 325	229 375	-	-	13 325	229 375	242 700
<i>nem kamatozó</i>	-	588	5 000	17 293	-	11 530	-	-	-	-	-	-	5 000	29 411	34 411
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61	3 662	61	3 662	3 723
Nettó pozíció	39 611	1 982 421	-1 080 790	-114 775	-523 818	261 326	41 947	-153 889	-48 060	-74 608	159 741	335 953	-1 411 369	2 236 428	825 059

37. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)
(millió forintban)

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

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható konszolidált eredmény (millió forintban)	69.698	151.045
A törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	<u>266.466.077</u>	<u>261.608.279</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált alap nyereség (forint)	<u>262</u>	<u>577</u>
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható konszolidált eredmény (millió forintban)	69.698	151.045
A törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	<u>269.018.442</u>	<u>263.929.565</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>259</u>	<u>572</u>
	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
	<i>Részvények száma</i>	
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Csoport által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	13.533.933	18.391.731
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	266.466.077	261.608.279
Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása	2.552.366	2.321.286
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	269.018.443	263.929.565

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

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

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

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

**38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT
EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)**

A 2010. június 30-ával zárult évre vonatkozóan:

Megnevezés	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.650	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	3.285	-	894	-
Kereskedési célú értékpapírok	1.289	1.479	-	-
Értékesíthető értékpapírok	35.569	4.922	5.169	-7.111
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	361.972	3.769	-152.122	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	6.693	-3.552	4.384	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	60.114	12.568	-	-
Hitelintézetekkel és a Nemzeti Bankokkal szembeni kötelezettségek	-7.869	-	-	-
Ügyfelek betétei	-110.894	50.192	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-31.573	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-6.271</u>	=	=	=
	<u>314.965</u>	<u>69.378</u>	<u>-141.675</u>	<u>-7.111</u>

A 2009. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

Megnevezés	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	7.515	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	10.311	-	-4.819	-
Kereskedési célú értékpapírok	5.556	395	-	-
Értékesíthető értékpapírok	31.373	-501	-	12.273
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	766.747	8.188	-244.460	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	45.803	-2.896	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	131.739	-15.836	-	-
Hitelintézetekkel és a Nemzeti Bankokkal szembeni kötelezettségek	-36.535	-	-	-
Ügyfelek betétei	-276.619	102.541	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-79.770	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-16.340</u>	=	=	=
	<u>589.780</u>	<u>91.891</u>	<u>-249.279</u>	<u>12.273</u>

39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban)

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2010. jún. 30.		2009. dec. 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	642.625	642.625	505.649	505.844
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	495.596	502.877	440.851	455.802
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	213.523	213.523	256.100	256.100
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>144.842</i>	<i>144.842</i>	<i>178.556</i>	<i>178.556</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója</i>	<i>68.681</i>	<i>68.681</i>	<i>77.544</i>	<i>77.544</i>
Értékesíthető értékpapírok	1.101.180	1.101.180	1.354.285	1.354.285
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	6.886.762	7.916.446	6.412.716	6.679.949
Lejáratig tartandó értékpapírok	222.849	218.671	188.853	184.895
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>5.776</u>	<u>5.776</u>	14.181	<u>14.181</u>
Eszközök összesen	<u>9.568.311</u>	<u>10.601.098</u>	<u>9.172.635</u>	<u>9.451.056</u>
Hitelintézetekkel és Nemzeti Bankokkal szembeni kötelezettségek	652.500	658.202	802.749	832.101
Ügyfelek betétei	5.981.036	5.973.311	5.688.887	5.668.845
Kibocsátott értékpapírok	1.226.902	1.144.863	1.410.348	1.399.933
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	70.392	70.392	22.249	22.249
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	332.505	332.505	118.468	118.468
Alárendelt kölcsöntőke	<u>301.281</u>	<u>230.523</u>	280.834	<u>210.075</u>
Kötelezettségek összesen	<u>8.564.616</u>	<u>8.409.796</u>	<u>8.323.535</u>	<u>8.251.671</u>

39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	42.339	53.721	59.060	56.695
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-60.603	-47.043	-83.618	-45.962
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek				
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke	7.295	5.947	11.530	6.360
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke	-16.208	-5.182	-12.459	-4.133
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	5.760	14.147	9.220	10.507
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-4.608	-3.569	-2.453	-3.740
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	9.571	11.421	9.320	3.552
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-218.899	-54.169	-195.920	-4.734
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	1.178	5.133	13.110	40.776
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-34.298	-7.348	15.681	40.803
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	-	-	-
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-65.251	-18.615	-81.934	-40.518
Egyéb fedezeti célú ügyletek				
Egyéb fedezeti célú ügyletek pozitív valós értéke	11	33	11	26
Egyéb fedezeti célú ügyletek negatív valós értéke	-532	-65	-1.397	-65
Egyéb kereskedési célú ügyletek				
Egyéb kereskedési célú ügyletek pozitív valós értéke	8303	1.323	17.510	773
Egyéb kereskedési célú ügyletek negatív valós értéke	-2.498	-4.726	-12.380	-12.189
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>74.457</u>	<u>91.725</u>	<u>119.761</u>	<u>118.689</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-402.897</u>	<u>-140.717</u>	<u>-374.480</u>	<u>-70.538</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-328.440</u>	<u>-48.992</u>	<u>254.719</u>	<u>48.151</u>

39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezeket az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként tartjuk nyilván.

A fedezeti tranzakciók összegzését tartalmazza a következő két táblázat 2010 első félévre és 2009-es évre vonatkozóan:

2010. június 30.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós érték korrekciója	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS Opciók	1.152 millió Ft 0 millió Ft	Kamatláb Árfolyam
	CCIRS	-65.163 millió Ft	Árfolyam és kamatláb
3) Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei	CCIRS	-5.356 millió Ft	Árfolyam

2009. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós érték korrekciója	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS Opciók	10.578 millió Ft 1 millió Ft	Kamatláb Árfolyam
	CCIRS	-18.615 millió Ft	Árfolyam és kamatláb
3) Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei	CCIRS	-2.118 millió Ft	Árfolyam

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása

1. Ügyfél betétek

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

	2010. jún. 30.	2009. dec. 31.
Fedezeti ügyletek valós értéke	1.034	3.461

39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]

2. Értékesíthető értékpapírok

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

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2010. dec. 31.</i>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-795	348

3. Ügyfelekkel szembeni követelések

3.1 Devizaárfolyamkockázat fedezete

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

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-	2

3.2 Kamatláb kockázat fedezete

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

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-1.401	-1.335

**39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]**

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]

4. Kibocsátott értékpapírok

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

	<i>2010. jún. 30.</i>	<i>2009. dec. 31.</i>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-62.849	-10.511

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

39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]

2010. június 30-án

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapír	IRS	23.002 millió	-795 millió	-848 millió	848 millió
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	47.470 millió	-1.401 millió	-436 millió	436 millió
Ügyfél betét	IRS	20.436 millió	1.033 millió	-2.428 millió	2.428 millió
Kibocsátott értékpapír	IRS	206.489 millió	2.315 millió	-5.788 millió	5.788 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	214.845 millió	-24.611 millió	1.581 millió	-1.581 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	128.907 millió	-13.423 millió	1.758 millió	-1.758 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	28.646 millió	-3.880 millió	416 millió	-416 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	114.584 millió	-12.060 millió	3.756 millió	-3.756 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	28.646 millió	-4.199 millió	5.930 millió	-5.930 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	85.938 millió	-6.990 millió	10.102 millió	-10.102 millió

2009. december 31-én

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/veszteség	
				a fedezett instrumentumon	A fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapír	IRS	15.557 millió	348 millió	197 millió	-197 millió
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	43.292 millió	-1.335 millió	790 millió	-790 millió
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	Opciók	3,6 millió	1 millió	-52 millió	52 millió
Ügyfél betét	IRS	29.685 millió	3.461 millió	4.036 millió	-4.036 millió
Kibocsátott értékpapír	IRS	154.164 millió	8.104 millió	429 millió	-429 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	203.130 millió	1.049 millió	-2.495 millió	2.495 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	216.672 millió	11.229 millió	23 millió	-23 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	54.168 millió	-8.435 millió	-2.361 millió	2.361 millió

39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

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

2010. június 30.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	213.195	117.276	95.919	-
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	144.514	117.177	27.337	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	68.681	99	68.582	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	1.083.244	590.214	493.030	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>5.776</u>	=	<u>5.776</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.302.215</u>	<u>707.490</u>	<u>594.725</u>	=
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	332.505	39	332.466	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>70.392</u>	=	<u>70.392</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>402.897</u>	<u>39</u>	<u>402.858</u>	=
2009. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	254.934	174.827	80.107	-
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	177.390	174.655	2.735	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	77.544	172	77.372	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	1.338.371	1.159.740	75.790	102.841
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>14.181</u>	=	<u>14.181</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.607.486</u>	<u>1.334.567</u>	<u>170.078</u>	<u>102.841</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	118.468	76	118.392	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>22.249</u>	=	<u>22.249</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>140.717</u>	<u>76</u>	<u>140.641</u>	=

39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

Fordulónapi valós értékelés a 3. szint instrumentumainál

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

2010-es félév változásai	Nyitó egyenleg	Átsorolás	Záró egyenleg	Teljes nyereség, veszteség 2010. június 30-án
Értékesíthető pénzügyi eszközök	102.841	-102.841	-	-102.841
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>102.841</u>	<u>-102.841</u>	=	<u>-102.841</u>

2009-es év változásai	Nyitó egyenleg	Beszerzés	Záró egyenleg	Teljes nyereség, veszteség 2009. december 31-én
Értékesíthető pénzügyi eszközök	99.658	3.183	102.841	3.183
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>99.658</u>	<u>3.183</u>	<u>102.841</u>	<u>3.183</u>

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

A Csoport 9 elkülönülő földrajzi szegmenst különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport földrajzi szegmese szerinti jelentés. Az előző évek adatai az IFRS 8 új szabályai szerint kerültek bemutatásra.

2010. június 30-án

	Magyarország	Szlovákia	Montenegró	Bulgária	Románia	Horvátország	Szerbia	Oroszország	Ukrajna	Kiszárásek	Konzolidált
Kamatbevétel											
Külső	425 283	7 739	7 514	51 989	8 155	13 465	2 985	52 889	42 162		612 181
Szegmensek közötti	34 195	633	145	430	2 977	53	-	3 606	-	-42 039	-
Összesen	459 478	8 372	7 659	52 419	11 132	13 518	2 985	56 495	42 162	-42 039	612 181
Nem kamatjellegű bevételek											
Külső	87 365	1 820	1 907	8 773	2 874	5 938	3 791	7 302	6 851		126 621
Szegmensek közötti	13 179	-	210	141	1 027	-	-	68	-	-14 625	-
Összesen	100 544	1 820	2 117	8 914	3 901	5 938	3 791	7 370	6 851	-14 625	126 621
Kamatráfordítások											
Külső	244 128	2 627	3 984	17 067	2 632	6 356	620	13 130	6 672		297 216
Szegmensek közötti	21 791	137	205	1 842	3 609	401	817	3 922	9 154	-41 878	-
Összesen	265 919	2 764	4 189	18 909	6 241	6 757	1 437	17 052	15 826	-41 878	297 216
Nem kamatjellegű ráfordítások											
Külső	116 078	5 517	3 757	15 918	7 959	9 314	3 390	25 437	12 942		200 312
Szegmensek közötti	2 556	-	-	-	-	-	-	-	137	-2 693	-
Összesen	118 634	5 517	3 757	15 918	7 959	9 314	3 390	25 437	13 079	-2 693	200 312

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

2010. június 30-án

	Magyarország	Szlovákia	Montenegró	Bulgária	Románia	Horvátország	Szerbia	Oroszország	Ukrajna	Kiszűrésök	Konzolidált
Értékvesztés képzés és visszairás a várható hitelezési és kilyhelyezési veszteségekre	76 103	2 761	14 939	16 353	3 295	2 168	1 916	15 227	17 789	678	151 229
Kiemelt sorok											
Tőkekiadások	1 033	359	-	1 769	772	496	6	25	-	-	4 460
Értékesítésként	12 675	844	351	2 349	701	2 288	396	2 456	1 422	18 519	42 001
Adózás előtti szegmens-eredmény	99 366	-850	-13 109	10 153	-2 462	1 217	33	6 149	2 319	-12 771	90 045
Társasági adó	17 125	125	-	1 034	219	307	-	1 476	-	-	20 286
Adózott eredmény	82 241	-975	-13 109	9 119	-2 681	910	33	4 673	2 319	-12 771	69 759
Szegmensszkizók	7 761 640	372 404	196 989	1 289 784	265 611	575 898	128 944	778 022	975 189	-2 159 937	10 184 544
Szegmens-kötelezettségek	7 411 836	346 926	195 737	1 047 868	238 915	470 439	98 505	627 006	724 303	-2 299 641	8 861 894

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

2009. december 31-én

	Magyarország	Szlovákia	Montenegró	Bulgária	Románia	Horvátország	Szerbia	Osztország	Ukrajna	Kiszárásek	Konszolidált
Kamatbevételek											
Külső	827 614	18 294	21 312	108 011	22 177	28 678	7 863	86 542	100 659		1 221 150
Szegmensek közötti	89 606	983	121	488	7 343	95	-	3 172	317	-102 125	-
Összesen	917 220	19 277	21 433	108 499	29 520	28 773	7 863	89 714	100 976	-102 125	1 221 150
Nem kamatjellegű bevételek											
Külső	159 116	3 836	5 475	18 516	5 739	13 892	4 632	12 654	13 758		237 618
Szegmensek közötti	15 282	842	-	344	3 436	-	-	-	-	-19 904	-
Összesen	174 398	4 678	5 475	18 860	9 175	13 892	4 632	12 654	13 758	-19 904	237 618
Kamatráfordítások											
Külső	522 407	7 683	9 108	32 453	8 988	13 901	1 616	21 074	14 140		631 370
Szegmensek közötti	47 191	775	2 189	6 734	10 195	1 233	2 196	8 353	23 999	-102 865	-
Összesen	569 598	8 458	11 297	39 187	19 183	15 134	3 812	29 427	38 139	-102 865	631 370
Nem kamatjellegű ráfordítások											
Külső	235 562	13 049	8 106	33 224	14 907	19 632	10 982	46 647	25 529		407 638
Szegmensek közötti	5 524	-	-	-	155	11	-	555	334	-6 579	-
Összesen	241 086	13 049	8 106	33 224	15 062	19 643	10 982	47 202	25 863	-6 579	407 638

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

2009. december 31-én

	Magyarország	Szlovákia	Montenegró	Bulgária	Románia	Horvátország	Szerbia	Oroszország	Ukrajna	Kiszármások	Konszolidált
Értékvésztés képzés és visszairás a várható hitelézési és kárhelyezési veszteségekre	73 402	9 350	7 075	26 701	6 884	3 559	6 583	21 338	95 376	-990	249 278
Kiemelt sorok											
Tőkekiadások	1 568	2 852	-	6 568	1 615	1 220	388	-	68	-	14 279
Értékesítés	24 447	1 668	684	4 717	1 541	4 242	1 064	4 520	2 258	-	45 141
Adózás előtti szegmens-eredmény	207 532	-6 902	430	28 247	-2 434	4 329	-8 882	4 401	-44 644	-11 595	170 482
Társasági adó	16 103	-204	2	2 962	112	1 017	-34	1 314	-996	-	20 276
Adózott eredmény	191 429	-6 698	428	25 285	-2 546	3 312	-8 848	3 087	-43 648	-11 595	150 206
Szegmensközűk	7 492 880	374 889	235 307	1 260 189	244 535	533 223	132 182	625 689	831 656	-1 975 418	9 755 132
Szegmens-kötelezettségek	7 188 208	350 124	211 755	1 039 257	216 278	435 431	99 335	500 414	620 214	-2 097 490	8 563 526

41. SZ. JEGYZET: A 2010. FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1) OTP-MOL részvénycsere tranzakció

Részletesen kifejtve a 17. jegyzetben.

2) Magyar Állammal kötött kölcsönszerződés

Részletesen kifejtve a 13. jegyzetben.

3) Bírósági per a Bank ellen

Az Egyesült Államok Körzeti Bírósága, Illinois Állam Északi Kerületén a Magyar Holokauszt Áldozatai (felperesek) pert kezdeményeztek – többek között – az OTP Bank Nyrt. alperes ellen is. A Bank felhívja a figyelmet, hogy az Országos Takarékpénztár Nemzeti Vállalat 1949. március 1-jén jogelőd nélkül jött létre. A Bank álláspontja szerint a kereseti követelés vele szemben teljes mértékben megalapozatlan.

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

1) Szindikált hitel

2010. július 2-án aláírásra került egy 250 millió EUR összegű szindikált hitelmegállapodás. Az eredetileg 200 millió EUR-ra tervezett tranzakciót jelentős érdeklődés és túljegyzés kísérte, összesen 16 pénzintézet vett részt benne. A hitel futamideje 2 év, a kamat mértéke Euribor+1,30%, a befolyó összeg a Bank általános hitelezési tevékenységét szolgálja.

2) Pénzügyi szervezetek különadója

A pénzügyi szervezetek különadójáról szóló, a Magyar Országgyűlés által 2010. július 22-én elfogadott törvénymódosító javaslat alapján az OTP Csoport alábbi leányvállalatait terheli a pénzügyi szervezetek különadója:

Hitelintézetek	OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarékpénztár Zrt., Merkantil Bank Zrt.
Pénzügyi vállalkozások:	OTP Lakáslízing Zrt., OTP Faktoring Zrt., Merkantil Car Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.
Befektetési alapkezelők:	OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt.

Az elfogadott törvénymódosítás értelmében 2010 második félévétől az OTP Csoportot terhelő különadó fizetési kötelezettség két részből áll:

- Továbbra is megmarad a 2007. január 1-jétől életben lévő hitelintézeti járadékadó, melynek az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. által 2010-ben fizetett együttes összege várhatóan 5 milliárd forint lesz.
- Továbbá megjelenik a pénzügyi szervezetek különadója, melynek a fenti OTP Csoporttagok által 2010-ben együttesen fizetendő összege várhatóan 36 milliárd forint lesz, amivel a társasági adóalapja csökkenthető. Ennek alapján az újonnan bevezetett különadó csoportszinten várható negatív adózott eredményhatása 29 milliárd forint. A törvénymódosítás alapján az új különadót két egyenlő részletben 2010. szeptember 30-ig illetve 2010. december 10-ig kell megfizetni.

A fentieknek megfelelően az OTP Csoport által 2010-ben fizetendő összes különadó várható összege 41 milliárd forint.

43. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A CSOPORTRA

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

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

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

- A hitelportfolió minősége a gazdasági válság következtében jelentős mértékben romlott tovább (lásd a 27. sz. jegyzetet): a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya Csoportszinten a 2009. év végi 9,8%-ról 12,4%-ra nőtt 2010 első félévének végére, különösen 2010 második negyedévében volt tapasztalható erős ütemű portfólióminőség romlás. Ez indokoltá tette a hitelekkel kapcsolatos prudens és óvatos céltartalék képzést: a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalékkal való fedezettsége 74%-ot tett ki 2010. június végén. A vázolt folyamatok jelentősen növekvő kockázati költségekhez vezettek: a Csoportszintű kockázati költségek (hitel- és egyéb kockázati költségek összesen) 151 milliárd forintot tettek ki 2010 első félévében, ami 48% növekedést jelent az egy évvel korábbi időszakhoz képest (2009 első félévében: 102 milliárd forint). A bázishoz képest lényegesen magasabb kockázati költségek nagyrészt a magyarországi tevékenységekhez kapcsolódnak. Figyelembe véve azt, hogy a 2010 második negyedévének folyamán jelentősen gyengülő forintnak a portfólió minőségre a jövőben várhatóan negatív hatása lesz, a 2010 második negyedéves kockázati költség képzés már tartalmazott a fedezettség növelését célzó elővigyázatossági elemet is Magyarországon. Az Ukrajnában, Magyarországon, Bulgáriában és Romániában a korábbi években indult lakossági adósvédelmi programok tovább folytatódtak 2010 első felében is. Ukrajnában és Romániában az adósvédelmi programba bevont lakossági hitelek aránya 2010 első félévében stagnálást vagy enyhe növekedést mutat, míg Bulgáriában és Magyarországon ez az arány folyamatosan emelkedő trendet követ.
- A Csoport számára 2010 első félévében is prioritás volt a biztonságos tőkemegfelelés további erősítése. A jövedelmező működés, illetve a válság következtében visszaeső hitelezés következtében a Csoportszintű tőkemegfelelési mutató 17,3%-ra nőtt.

**43. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA
A CSOPORTRA [folytatás]**

- A 2009-ben látott erős betétállomány bővülést követően 2010-ben az összességében továbbra is gyenge hitelkereslet miatt a Bank visszafogta betétgyűjtési aktivitását, a likviditási mutatók javítása helyett inkább a betéti marzsok növelése került előtérbe. A javuló befektetői hangulatot kihasználva a félév során két jelentősebb nemzetközi piaci tranzakcióra került sor: februárban az OTP Bank 100 millió CHF értékben, 2 éves lejáratú bocsátott ki kötvényt, júniusban pedig 250 millió eurós, szintén 2 éves futamidejű szindikált hitelt vett fel. A Bank konzervatív üzletpolitikájának megfelelően olyan likviditási tartalékokat halmozott fel, amely lehetővé tette az állami hitel fennmaradó részének eredeti lejárat előtti visszafizetését. A teljes likviditási tartalék nagysága 4,8 milliárd euró volt 2010. június végén, ami lényegesen több mint az 1 éven belül lejáratú adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kivédéséhez szükséges tartalék.
- A válság kezdete óta a hitelezési aktivitás és hitelkereslet is jelentősen visszaesett. A lassan javuló makrogazdasági mutatók egyelőre nem érzetik hatásukat a hitelkereslet oldalán, miközben a Bank több ország több piaci szegmensében jelentősen növelte hitelezési aktivitását. Az elmúlt egy év állomány alakulásában erősödő hitelezési aktivitás tükröződik a magyar fogyasztási- és vállalati hitelezés esetében. A magyar jelzáloghitelezés kapcsán meg kell említeni, hogy az új jelzáloghitel folyósítások terén 2010 második negyedévében a Bank visszaszerezte piacvezető pozícióját, és az igénybeadások is folyamatos javulást tükröznek. A menedzsment döntése nyomán, szándékaival összhangban Magyarországon 2010 első félévében mind a jelzáloghitelek, mind a személyi hitelek tovább nőtt a forinthitelek részaránya az új folyósításokon belül. Emellett az orosz POS- és hitelkártya hitelezés emelhető ki, utóbbi két szegmensben a félév folyamán jelentős állománybővülést tudott elérni a Bank.
- A Bank a válság kezdete óta a megnövekedett forrásköltségeit magasabb kamatok formájában részben áthárította az ügyfeleire, viszont 2010 folyamán – az év elején életbe lépett Etikai Kódex rendelkezéseivel összhangban – a forrásköltségek csökkenésének megfelelően, a jelzáloghitelek esetében pedig azon túlmenő mértékben is több ízben csökkentette a magyar jelzáloghitelek, továbbá személyi kölcsönök kamatát.
- A válság miatt visszaeső hitelkereslet a hitelezési tevékenység csökkenésével járt együtt, ennek megfelelően a Csoport minden tagjánál költség racionalizálásra került sor a válság időszakában, ami számos esetben érintette a munkavállalói létszámot, több országban pedig fiókbezárások történtek. 2010. első félévében Ukrajnában négy (-2%), Oroszországban hét (-4%) fiók bezárására került sor. Az alkalmazotti létszám a leánybankok esetében jellemzően tovább csökkent 2010 első félévében; 2009 végéhez képest jelentősebb létszámcsökkenésre került sor Montenegróban (-12%), Ukrajnában (-10%), Szerbiában (-6%) és Oroszországban (-5%).

**43. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA
A CSOPORTRA [folytatás]**

- Magyarországon az új kormányfő június 8-án egy 29 pontból álló intézkedéscsomagot terjesztett elő, melyet a magyar parlament július 22-én szavazott meg. Az intézkedések közül a Bank számára az alábbi kettő a legjelentősebb hatású:
 - A pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján megjelenik a pénzügyi szervezetek különadója, melynek a magyarországi OTP Csoporttagok által 2010-ben együttesen fizetendő összege várhatóan 36 milliárd forint lesz, amivel a társasági adó alapja csökkenthető. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége az elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében 2012 végéig áll majd fenn. Ugyanakkor az OTP Csoport által 2011 és 2012 során fizetendő különadó mértéke a szabályozás részleteinek hiányában még nem ismert.
 - 2010. július 1-jétől természetes személyek esetén (ide nem értve az egyéni vállalkozót) devizahitel fedezetére nem alapítható jelzálogjog. Az OTP Bank 2010. július elsejével felfüggesztette a lakossági deviza jelzáloghitel kérelmek befogadását.

- A Csoport devizahitelezési tevékenységéhez szükséges devizalikviditás megteremtését szolgáló swap-piacok a 2008. év folyamán szűkültek (különösen az utolsó negyedév során csökkent a likviditás), ugyanakkor a tranzakciók megújítása a korábbi időszakokhoz képest emelkedő felárak mellett, de folyamatosan biztosított volt. 2009 harmadik negyedéve során az EBRD-vel kötött megállapodás keretében a nemzetközi pénzügyi intézet 500 millió svájci frank nagyságú CHF/HUF swapkeretet biztosított a Csoport számára. Az év folyamán több ügylet is kötött az EBRD-vel, amivel a swap keretösszeg október végéig nagyrészt lehívásra került. A megnövekedett swap-költségeket a Csoport számos hitelszegmensben magasabb ügyfélkamatok formájában részben ügyfeleire hárította át, amely előbbieket negatív eredményhatását részben ellensúlyozta.

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

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