



OTP BANK NYRT.

***AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDÁRDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL***

**OTP BANK NYRT.
KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ**

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Független könyvvizsgálói jelentés	1
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások:	
2010. december 31-i konszolidált mérlege	2
2010. december 31-ével zárult év konszolidált eredménykimutatása	3
2010. december 31-ével zárult év konszolidált átfogó eredménykimutatása	4
2010. december 31-ével zárult év konszolidált cash-flow kimutatása	5-6
2010. december 31-ével zárult év konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	7
Konszolidált kiegészítő melléklet	8-87

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. Részvényesei és Igazgatósága részére

A konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai (a „Bank”) mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 9.780.946 millió Ft -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi a részvényesekre jutó nettó eredmény 117.930 millió Ft nyereség-, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak.

A vezetés felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a konszolidált pénzügyi kimutatások véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a konszolidált pénzügyi kimutatások Bank általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálásának értékelését is. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő állapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az OTP Bank Nyrt. konszolidált pénzügyi kimutatásait, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokat az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltak szerint készítették el.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások az OTP Bank Nyrt. 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet adnak összhangban az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség a konszolidált üzleti jelentésről


Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt 2010. évi konszolidált üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélése. A konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az OTP Bank Nyrt. 2010. évi konszolidált üzleti jelentése az OTP Bank Nyrt. 2010. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak adataival összhangban van.

Budapest, 2011. február 25.



Horváth Tamás

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.
000083



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
kamarai tag könyvvizsgáló
005313

OTP BANK NYRT.
2010. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2010.	2009.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	513.038	505.649
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	511.244	440.851
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	233.667	256.100
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.008.097	1.354.285
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	6.741.059	6.412.716
Részvények és részesedések	9.	11.554	18.834
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	172.302	188.853
Tárgyi eszközök	11.	217.615	208.730
Immateriális javak	11.	263.213	267.628
Egyéb eszközök	12.	<u>109.157</u>	<u>101.486</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>9.780.946</u>	<u>9.755.132</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	681.949	802.749
Ügyfelek betétei	14.	5.821.489	5.688.887
Kibocsátott értékpapírok	15.	1.035.153	1.410.348
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	257.052	118.468
Egyéb kötelezettségek	17.	385.744	262.240
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>290.630</u>	<u>280.834</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>8.472.017</u>	<u>8.563.526</u>
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.327.638	1.210.132
Visszavásárolt saját részvény	21.	-52.597	-52.678
Nem ellenőrzött részesedések	22.	<u>5.888</u>	<u>6.152</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.308.929</u>	<u>1.191.606</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>9.780.946</u>	<u>9.755.132</u>

Budapest, 2011. február 25.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2010.	2009.
Kamatbevétel:			
Hitelek		741.708	780.161
Bankközi kihelyezésekből		301.259	350.742
Értékesíthető értékpapírokból		73.247	31.373
Lejáratig tartandó értékpapírokból		11.991	45.804
A Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból		5.052	7.514
Kereskedési célú értékpapírokból		<u>2.091</u>	<u>5.556</u>
<i>Összes kamatbevétel</i>		<u><i>1.135.348</i></u>	<u><i>1.221.150</i></u>
Kamatráfordítások:			
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		216.654	244.744
Ügyfelek betéteire		227.781	290.516
Kibocsátott értékpapírokra		61.877	79.770
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>12.611</u>	<u>16.340</u>
<i>Összes kamatráfordítás</i>		<u><i>518.923</i></u>	<u><i>631.370</i></u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		616.425	589.780
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	<u>273.024</u>	<u>249.278</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		343.401	340.502
Díj-, jutalék bevételek		177.252	170.335
Díj-, jutalék ráfordítások		<u>36.621</u>	<u>37.422</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	23.	140.631	132.913
Deviza műveletek nettó nyeresége (+)/ vesztesége (-)		31.811	-8.308
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		5.445	7.458
Ingatlan tranzakciók nyeresége		845	931
Osztalékbevételek		951	894
Értékvesztés elszámolása lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		9.924	-8.027
Egyéb működési bevételek		20.890	66.308
Egyéb működési ráfordítások	24.	<u>-14.435</u>	<u>-21.048</u>
Nettó működési eredmény		55.431	38.208
Személyi jellegű ráfordítások		160.725	155.517
Értékcsökkenés	11.	67.324	45.141
Egyéb általános költségek		<u>171.231</u>	<u>140.483</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	25.	399.280	341.141
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		140.183	170.482
Társasági adó	26.	<u>-22.057</u>	<u>-20.276</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>118.126</u>	<u>150.206</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó eredmény		<u>196</u>	<u>-839</u>
Részvényesekre jutó nettó eredmény		<u>117.930</u>	<u>151.045</u>
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)			
Alap	37.	<u>443</u>	<u>577</u>
Hígitott	37.	<u>437</u>	<u>572</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
RÉSZVÉNYESEKRE JUTÓ NETTÓ EREDMÉNY	117.930	151.045
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-10.771	9.941
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	335	431
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	-2.232	-1.543
Átváltási különbözet	<u>30.674</u>	<u>-8.213</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>135.936</u>	<u>151.661</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2010.	2009.
Adózás előtti eredmény		140.183	170.482
Goodwill értékvesztés	<i>11.</i>	18.519	-
Értékesökkenés és amortizáció	<i>11.</i>	48.805	45.141
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) értékpapírokra	<i>7., 10.</i>	-9.754	8.027
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<i>5., 8.</i>	273.024	249.278
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	<i>9.</i>	425	118
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	<i>12.</i>	3.808	5.811
Céltartalék feloldás (-) / képzés (+) függő és jövőbeni kötelezettsége	<i>17.</i>	-3.977	4.087
Részvény-alapú juttatás	<i>2., 29.</i>	-11.821	6.802
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbségének nem realizált nyeresége		3.428	4.579
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége		106.972	9.891
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		22.243	-123.644
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-)/ csökkenése (+)		-474.804	92.396
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek, illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-16.572	111.857
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		132.602	430.720
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)		-44.352	13.073
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		4.114	-11.035
Osztalékbevétel		-951	-894
Fizetett társasági adó		<u>-21.748</u>	<u>-34.273</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>170.144</u>	<u>982.416</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-68.976	-30.013
Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		340.238	-851.579
Részvények és részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		6.855	-8.485
Osztalékbevétel		951	894
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése		21.106	136.877
Tárgyi eszközök és immateriális javak növekedése		-92.633	-79.737
Tárgyi eszközök és immateriális javak csökkenése		21.362	27.812
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		<u>2.027</u>	<u>-1.874</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>230.930</u>	<u>-806.105</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2010.	2009
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése		-120.800	-45.981
Kibocsátott értékpapírok nettó csökkenése		-302.446	-156.412
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)		9.796	-39.216
Nem ellenőrzött részesedések csökkenése		-264	-633
Átértékelési különbözet		30.674	-8.213
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-6.669	-5.223
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		141	44.513
Fizetett osztalék		-2	-539
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-389.570</u>	<u>-211.704</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		<u>11.504</u>	<u>-35.393</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>243.541</u>	<u>278.934</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>255.045</u>	<u>243.541</u>
 Pénzeszközök bemutatása			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		505.649	530.007
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-262.108</u>	<u>-251.073</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>243.541</u>	<u>278.934</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	513.038	505.649
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-257.993</u>	<u>-262.108</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>255.045</u>	<u>243.541</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Opció tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részesedések	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		-	-	-	151.661	-	-	-	151.661
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	6.802	-	-	-	-	6.802
Lezárt részvény alapú kifizetés				-19.153	19.153	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények értékesítése							110.637		110.637
Saját részvényre kiírt eladási opció		-	-			-55.468	-	-	-55.468
Visszavásárolt saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-48.575	-	-	-	-48.575
– állományváltozása		-	-	-	-	-	-16.566	-	16.566
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-5.223	-	-	-	-5.223
Nem ellenőrzött részesedések		=	=	=	-	=	=	-633	-633
2009. december 31-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		-	-	-	135.936	-	-	-	135.936
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	-6.802	-5.019	-	-	-	-11.821
Visszavásárolt saját részvények									
– értékesítése							496		496
– értékesítésének nyeresége		-	-	-	60	-	-	-	60
– állományváltozása		-	-	-	-	-	-415	-	-415
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-6.669	-	-	-	-6.669
Nem ellenőrzött részesedések		=	=	=	=	=	=	-264	-264
2010. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>28</u>	<u>1.383.026</u>	<u>-55.468</u>	<u>-52.597</u>	<u>5.888</u>	<u>1.308.929</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a "Bank" vagy "OTP") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat 2011. március 31-én az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	96%	97%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
A Bank tulajdonában	<u>2%</u>	<u>1%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.489 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Horvátországban, Szlovákiában, Romániában, Ukrajnában, Szerbiában, Oroszországban és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	30.367	31.337
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	30.183	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 tőzsdéi forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámolóalkészítési kötelezettségnek is eleget kell tennie.

Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi beszámolóikhoz 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 pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által is elfogadott IFRS-ekkel összhangban készültek. Az EU által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standarban ("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 pénzügyi kimutatásokra.

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

1.2.1. Az új IFRS Standardok 2010. január 1-jétől hatályos módosuló szabályainak hatása a pénzügyi kimutatásokra.

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület által közzétett és az EU által elfogadott, már létező standardok kapcsán a következő módosítások léptek életbe a tárgyidőszak folyamán.

- IAS 27 (módosítás) Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások – az EU által elfogadva 2009. június 3-án (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IAS 39 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés – Elszámolható fedezett alapügyletek - az EU által elfogadva 2009. szeptember 15-én (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 1 (átdolgozott) Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása - az EU által elfogadva 2009. november 25-én (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 3 (átdolgozott) Üzleti kombinációk - az EU által elfogadva 2009. június 3-án (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 1 (módosítás) Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása - Első alkalmazók korlátozott mentessége - az EU által elfogadva 2010. június 23-án (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 2 (módosítás) Részvényalapú kifizetések – Csoporton belüli készpénzben teljesített részvény alapú kifizetések - az EU által elfogadva 2010. március 23-án (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)

A 2009. április 16-án nyilvánosságra hozott Éves Fejlesztési projekt eredményeként módosítások különféle szttenderdekben 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 - az EU által elfogadva 2010. március 23-án (a legtöbb módosítás a 2010. január 1-jével, illetve azután kezdődő beszámolási periódusban lép hatályba)

- IFRIC 12 Koncessziós megállapodások — az EU által elfogadva 2009. március 25-én (hatályba lép a 2009. március 30-al illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRIC 15 Ingatlan beruházási szerződések — az EU által elfogadva 2009. július 22-én (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRIC 16 Külföldi érdekeltségekben lévő nettó befektetés fedezése — az EU által elfogadva 2009. június 4-én (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRIC 17 Természetbeni osztalékfizetés a tulajdonosoknak - az EU által elfogadva 2009. november 26-án hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRIC 18 Ügyfelektől kapott eszközátruházás – az EU által elfogadva 2009. november 27-én (hatályba lép 2009. november 1-jén vagy azt követően kapott eszközátruházások napján)

A fentiekben bemutatott módosítások, javítások és új IFRS-k implementációjának a pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan nincs jelentős hatása.

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

1.2.2 A 2011. január 1-jét követően hatályba lépő, de még nem alkalmazott módosítások az IFRS-ben

Jelen pénzügyi kimutatások beszámolási időszakának végén a következő standardok és értelmezések voltak kibocsátva, amelyek még nem léptek hatályba.

- IAS 12 Jövedelemadók (módosítás) Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése (hatályba lép a 2012. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban) ¹
- IAS 24 (módosítás) Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek – közzététel egyszerűsítése az állami ellenőrzés alatt álló gazdálkodók és a kapcsolt felek meghatározása - az EU által elfogadva 2010. július 19-én (hatályba lép a 2011. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IAS 32 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Részvényjegyzési jogok kibocsátásának besorolása - az EU által elfogadva 2009. december 23-án (hatályba lép a 2010. február 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 1 (módosítás) Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása - Az első alkalmazók korlátozott mentessége az IFRS 7 szerinti összehasonlító közzétételek alól - az EU által elfogadva 2010. június 30-án (hatályba lép a 2010. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 1 (módosítás) Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása – Súlyos hiperinfláció és az első alkalmazás meghatározott időpontjának visszavonása (hatályba lép a 2011. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban) ¹
- IFRS 7 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Közzététel – Pénzügyi eszközök átsorolása (hatályba lép a 2011. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban) ¹
- IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok (hatályba lép a 2013. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban) ¹

A 2010. május 6-án nyilvánosságra hozott Éves Fejlesztési projekt eredményeként módosítások különféle sztemderdekben és értelmezésekben (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 7, IAS 1, IAS 27, IAS 34, IFRIC 13) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a megfogalmazások tisztázása céljából (a legtöbb módosítás a 2011. január 1-jével, illetve azután kezdődő beszámolási periódusban lép hatályba)

- IFRIC 14 Értelmezés az IAS 19 (módosítás) – A meghatározott juttatási eszközre vonatkozó korlát, a minimális alapképzési követelmények és azok kölcsönhatása - az EU által elfogadva 2010. július 19-én (hatályba lép a 2011. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRIC 19 Pénzügyi kötelezettségek megszüntetése tőkeinstrumentumokkal - az EU által elfogadva 2010. július 23-án (hatályba lép a 2010. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)

¹EU által még nem jóváhagyva

Ezek a módosítások, javítások és új IFRS alkalmazások esetén nem befolyásolnák számottevően a pénzügyi kimutatását. A Bank jelenleg vizsgálja az IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” standard bevezetésének a hatásait, amely az IAS 39 „Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés” standardot fogja felváltani. IASB még nem hozta teljes egészében nyilvánosságra az IFRS 9 standardot.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készülnek, 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 mérlegképzésiértékre, 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 árfolyamvesztés 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 pénzügyi kimutatások egészét tekintve (lásd 2.10. sz. jegyzetet).

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásokat a Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

Akvizíció esetén a részesedés, üzletrész részvények és részesedések leányvállalatokban, társult és közös vezetési vállalkozásokban soron történő megjelenítésének időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

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.

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]

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 tervei 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 (értéknap) 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.

2.6. 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 vállalati részvényeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, MNB által kibocsátott kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, valamint egyéb értékpapírokat 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 kezdeti értékelése valós értéken történik, majd a későbbi értékelése is valós értéken történik. 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 kötelezettségként kerül kimutatásra.

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

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

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

A 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 átfogó eredménykimutatásban kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

2.7. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a mérlegben, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a saját tőkében jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok magyar államkötvényeket, MNB kötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, 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 az eredeti effektív kamatlábak felhasználásával.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeni pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség 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. Ez alól kivételt csak a tőkeinstrumentumok képeznek. Ezekre az értékvesztés akkor kerül elszámolásra, ha a piaci értékben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős.

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 tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével. 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 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.

2.9. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

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

Az ilyen értékpapír kölcsönzés ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban.

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 részesedése, az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek.

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

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftver	3,33-50%
Vagyoni értékű jogok	10-50%
Ingatlanok	1-33%
Irodai berendezések, járművek	2,5-50%

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

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.

A Csoport, mint lízingbe vevő

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

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

2.14. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai 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. A Bank akkor számolja el a kamatbevételeket amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni és az összegük megbízhatóan megbecsülhető. A Bank kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, kereskedési célú értékpapírok, értékesíthető értékpapírok, lejáratig tartandó értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfél betétek, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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. Osztalék bevétel

A Csoport az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

2.18. Társasági adó

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

A pénzügyi 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, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

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

2.19. Független és jövőbeni kötelezettségek

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

A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Csoport akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

2.20. Részvény-alapú 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.

2.21. Konszolidált cash-flow kimutatás

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és a készpénz-egyenértékesek Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a Nemzeti Bankoknál 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.22. Szegmens információk

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

Az IFRS 8 megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. 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.

2.23. Összehasonlító adatok

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2009. december 31-ével végződött év konszolidált beszámolójában annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfeleljen. Ezek az átsorolások nem minősülnek 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 kihelyezések 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. Céltartalékok

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.

**3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI
POLITIKA ALKALMAZÁSOKOR [folytatás]**

3.3. Céltartalékok [folytatás]

A Mérlegen kívüli tételekre képzett céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra, a hitelkeretek igénybevett, nem vett részére, a bankgaranciákra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

3.4 Goodwill értékvesztés

Az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége évente, vagy - ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak - annál gyakrabban megvizsgálásra kerül az IAS 36 Eszközök értékvesztése standard alapján.

A goodwill használati 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 goodwill értékvesztés kalkulációban figyelembe vételre kerül a várakozások összegbeni, vagy időbeni esetleges változása, a pénz időértéke az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezők.

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2010.	2009.
Pénztárak		
forint	58.130	49.957
valuta	<u>114.659</u>	<u>108.121</u>
	<u>172.789</u>	<u>158.078</u>
Betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
Éven belüli:		
forint	100.867	96.282
deviza	<u>238.340</u>	<u>250.204</u>
	<u>339.207</u>	<u>346.486</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>619</u>	<u>661</u>
	<u>619</u>	<u>661</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>423</u>	<u>424</u>
	<u>340.249</u>	<u>347.571</u>
Összesen	<u>513.038</u>	<u>505.649</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék	<u>257.993</u>	<u>262.108</u>

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

	2010.	2009.
Éven belüli:		
forint	19.760	18.228
deviza	<u>488.128</u>	<u>414.925</u>
	<u>507.888</u>	<u>433.153</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>4.996</u>	<u>10.929</u>
	<u>4.996</u>	<u>10.929</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>341</u>	<u>283</u>
Értékvesztés	<u>-1.981</u>	<u>-3.514</u>
Összesen	<u>511.244</u>	<u>440.851</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Január 1-i egyenleg	3.514	370
Értékvesztés visszaírása (-) / képzése (+)	-1.418	4.819
Értékvesztés felhasználása	-242	-1.564
Átváltási különbözet	<u>127</u>	<u>-111</u>
Záró egyenleg	<u>1.981</u>	<u>3.514</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Forint	0,8% - 10,9%	0,14% - 11,7%
Deviza	0,10% - 12,6%	0,01% - 22%

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

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Kereskedési célú értékpapírok		
Vállalati részvények	105.832	88.513
Államkötvények	26.550	32.965
MNB kötvények	19.984	49.887
Diszkont kincstárjegyek	3.774	2.642
Egyéb értékpapírok	537	2.785
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>2.166</u>	<u>598</u>
	<u>158.843</u>	<u>177.390</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>404</u>	<u>1.166</u>
Összesen	<u>159.247</u>	<u>178.556</u>

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	34.413	53.726
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	18.938	16.548
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	15.442	6.008
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>5.627</u>	<u>1.262</u>
	<u>74.420</u>	<u>77.544</u>
Mindösszesen	<u>233.667</u>	<u>256.100</u>

¹CCIRS: Cross currency interest rate swaps, azaz tőkecsérés kamatswap

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%)

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Forint	88.5%	95,8%
Deviza	<u>11.5%</u>	<u>4,2%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%)

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Forint	41.5%	86,7%
Deviza	<u>58.5%</u>	<u>13,3%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

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

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	27	69
fix kamatozású	<u>35.662</u>	<u>70.747</u>
	<u>35.689</u>	<u>70.816</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	1.038	1.124
fix kamatozású	<u>14.118</u>	<u>16.339</u>
	<u>15.156</u>	<u>17.463</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>107.998</u>	<u>89.111</u>
Összesen	<u>158.843</u>	<u>177.390</u>

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

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	584.065	437.070
MNB által kibocsátott kötvények	312.007	724.752
Vállalati kötvények	32.937	142.264
Ebből:		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	<u>30.972</u>	<u>19.824</u>
	<u>30.972</u>	<u>19.824</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

<u>7. SZ. JEGYZET:</u>	ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]	
	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	-	6.113
<i>deviza</i>	<u>1.965</u>	<u>116.327</u>
	<u>1.965</u>	<u>122.440</u>
Diszkont kincstárjegyek	11.463	7.919
Jelzáloglevelek	151	148
Egyéb értékpapírok	14.740	10.768
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	35.522	22.439
 <i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	263	279
<i>deviza</i>	<u>708</u>	<u>683</u>
	<u>971</u>	<u>962</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	22.965	13.646
<i>deviza</i>	<u>11.586</u>	<u>7.831</u>
	<u>35.522</u>	<u>21.477</u>
Egyéb értékpapírok	<u>990.885</u>	<u>1.345.360</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>18.901</u>	<u>15.913</u>
Értékvesztés	<u>-1.689</u>	<u>-6.988</u>
Összesen	<u>1.008.097</u>	<u>1.354.285</u>
 Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%)		
	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Forint	79,8%	81,6%
Deviza	<u>20,2%</u>	<u>18,4%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>
 Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%)		
	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Forint	72,5%	81,2%
Deviza	<u>27,5%</u>	<u>18,8%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>
 Forintban denominált értékesíthető értékpapírok (%)	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
	5,4% - 8,9%	5,5% - 10,1%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok (%)	0,5% - 20,5%	1% - 22%

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	3.549	35.321
fix kamatozású	<u>790.928</u>	<u>1.057.965</u>
	<u>794.477</u>	<u>1.093.286</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	2.064	74.138
fix kamatozású	<u>158.822</u>	<u>155.497</u>
	<u>160.886</u>	<u>229.635</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>35.522</u>	<u>22.439</u>
Összesen	<u>990.885</u>	<u>1.345.360</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Január 1-i egyenleg	6.988	3.363
Értékvesztés képzés	575	6.427
Értékvesztés visszairása	-1.247	-2.880
Értékvesztés felhasználása	-4.723	-
Átváltási különbözet	96	78
Záró egyenleg	<u>1.689</u>	<u>6.988</u>

Az értékvesztés visszairása az egyéb értékpapírok közé sorolt, Kazahsztánban kibocsátott kötvényekhez kapcsolódik, amelyek a 2010. év során értékesítésre kerültek.

Egyes értékpapírok fedezettek. Lásd 39. sz. jegyzet.

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

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Éven belül esedékes hitelek és váltók	1.922.771	1.694.685
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>5.522.355</u>	<u>5.149.322</u>
	<u>7.445.126</u>	<u>6.844.007</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>57.205</u>	<u>63.087</u>
Értékvesztés	<u>-761.272</u>	<u>-494.378</u>
Összesen	<u>6.741.059</u>	<u>6.412.716</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Forint	25%	24%
Deviza	<u>75%</u>	<u>76%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Éven belüli forinthitelek	4,5% - 36,1%	6% - 35,2%
Éven túli forinthitelek	1,8% - 36,1%	3% - 35,2%
Éven belüli devizahitelek	0,9% - 83,2%	1% - 66%
Éven túli devizahitelek	1% - 67%	1% - 66%
	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás	11,7%	8,5%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<i>2010.</i>		<i>2009.</i>	
Vállalati hitelek	2.598.277	35%	2.466.413	36%
Lakossági hitelek	2.368.544	32%	2.108.915	31%
Lakáshitelek	2.118.321	28%	2.043.336	30%
Önkormányzati hitelek	<u>359.974</u>	<u>5%</u>	<u>225.343</u>	<u>3%</u>
Összesen	<u>7.445.126</u>	<u>100%</u>	<u>6.844.007</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Január 1-i egyenleg	494.378	270.680
Értékvesztés képzés	274.442	244.459
Értékvesztés felhasználás	-25.445	-14.087
Átváltási különbözet	<u>17.897</u>	<u>-6.674</u>
Záró egyenleg	<u>761.272</u>	<u>494.378</u>

Hitelekre és bankközi kihelyezésekre képzett értékvesztés változásának összesítése:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Bankközi kihelyezésekre elszámolt felszabadítás (-) / képzett értékvesztés (+) (Lásd 5. jegyzet)	-1.418	4.819
Hitelekre képzett értékvesztés	<u>274.442</u>	<u>244.459</u>
Összesen	<u>273.024</u>	<u>249.278</u>

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

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Részesedések		
Nem konszolidált leányvállalatok	9.222	16.503
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	384	384
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	<u>3.268</u>	<u>2.840</u>
	<u>12.874</u>	<u>19.727</u>
Értékvesztés	<u>-1.320</u>	<u>-893</u>
Összesen	<u>11.554</u>	<u>18.834</u>
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	<u>39.939</u>	<u>47.236</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Január 1-i egyenleg	893	879
Értékvesztés képzés	425	118
Értékvesztés visszairás	-	-104
Átváltási különbözet	<u>2</u>	-
Záró egyenleg	<u>1.320</u>	<u>893</u>

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

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Államkötvények	148.278	153.244
Magyar diszkont kincstárjegyek	15.979	11.708
Külföldi kötvények	2.914	13.832
Jelzáloglevelek	2.071	11.013
	<u>169.242</u>	<u>189.797</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3.214</u>	<u>3.579</u>
Értékvesztés	<u>-154</u>	<u>-4.523</u>
Összesen	<u>172.302</u>	<u>188.853</u>

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

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	40.605	51.322
fix kamatozású	<u>104.056</u>	<u>109.743</u>
	<u>144.661</u>	<u>161.065</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	3.704	8.900
fix kamatozású	<u>20.877</u>	<u>19.832</u>
	<u>24.581</u>	<u>28.732</u>
Összesen	<u>169.242</u>	<u>189.797</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió megoszlása (%):

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Forint	53%	59%
Deviza	47%	41%
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.</i>	<i>2009.</i>
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	2% - 30%	1,7% - 30%
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	0,2% - 8,9%	0,6% - 10,9%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Január 1-i egyenleg	4.523	112
Értékvesztés képzése	87	4.585
Értékvesztés visszairása	-2.044	-157
Értékvesztés felhasználása	-2.598	-
Átváltási különbözet	<u>186</u>	<u>-17</u>
Záró egyenleg	<u>154</u>	<u>4.523</u>

Az devizakötvények között szereplő, kazah kötvényekkel kapcsolatosan került értékvesztés visszairásra, illetve felhasználásra. A kötvényeket a Bank a 2010 év során, a kibocsátó hitelképességének jelentős romlása miatt lejárat előtt értékesítette, és a kapcsolódó értékvesztés visszairásra illetve felhasználásra került.

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2010. december 31-ével zárult év:

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	45.567	17.896	16.376	20.920	100.759
Átváltási különbözet	1.991	2.324	3.192	207	7.714
Évközi csökkenés	-11.130	-3.912	-17.666	-22.673	-55.381
Konszolidációs kör bővülése	<u>10</u>	<u>9.791</u>	<u>244</u>	-	<u>10.045</u>
December 31-i egyenleg	<u>373.120</u>	<u>172.003</u>	<u>172.422</u>	<u>11.798</u>	<u>729.343</u>
Értékcsökkenés					
Január 1-i egyenleg	69.054	24.563	96.231	-	189.848
Évközi növekedés (Goodwill értékvesztés nélkül)	23.298	5.531	19.976	-	48.805
Goodwill értékvesztés	18.519	-	-	-	18.519
Átváltási különbözet	1.001	507	1.290	-	2.798
Évközi csökkenés	-1.965	-746	-8.635	-	-11.346
Konszolidációs kör bővülése	-	<u>-46</u>	<u>-63</u>	-	<u>-109</u>
December 31-i egyenleg	<u>109.907</u>	<u>29.809</u>	<u>108.799</u>	<u>=</u>	<u>248.515</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>
December 31-i egyenleg	<u>263.213</u>	<u>142.194</u>	<u>63.623</u>	<u>11.798</u>	<u>480.828</u>

A goodwill változásának levezetése a 2010. december 31-ével zárult évben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	210.229
Évközi növekedés	5.695
Átváltási különbözet	11.915
Évközi csökkenés	<u>-18.519</u>
December 31-i egyenleg	<u>209.320</u>
Nettó érték	
Január 1-i egyenleg	<u>210.229</u>
December 31-i egyenleg	<u>209.320</u>

2010 folyamán 18.519 millió forint goodwill értékvesztés elszámolására került sor. A teljes összeg a Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró) bankhoz kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2009. december 31-ével zárult év:

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	318.732	142.321	143.706	15.648	620.407
Évközi növekedés	26.287	7.725	18.949	14.279	67.240
Átváltási különbözet	-2.512	-124	561	162	-1.913
Évközi csökkenés	-5,937	-4.049	-9.487	-16.745	-36.218
Konszolidációs kör bővülése miatt	<u>112</u>	<u>31</u>	<u>16.547</u>	=	<u>16.690</u>
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
Konszolidációs kör bővülése	<u>50</u>	<u>6</u>	<u>2.555</u>	=	<u>2.611</u>
December 31-i egyenleg	<u>69.054</u>	<u>24.563</u>	<u>96.231</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	-2.264
Évközi csökkenés	=
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>

A Bank év végén is elkészítette éves értékvesztés tesztet minden pénztermelő egységre vonatkozóan, de ezek alapján nem volt szükség goodwill értékvesztés képzésre.

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Készletek	32.501	30.945
Aktív időbeli elhatárolások	15.152	7.725
Vevőkövetelés	13.543	10.912
Társasági adókövetelések	8.885	8.328
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	8.489	14.181
Halasztott adókövetelések	7.315	4.689
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	5.794	2.059
Egyéb adott előlegek	3.741	2.128
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	1.776	1.744
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.045	496
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	605	2.632
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	415	512
Osztalékkövetelés	-	283
Egyéb	<u>23.007</u>	<u>24.576</u>
	<u>122.268</u>	<u>111.210</u>
Értékvesztés	<u>-13.111</u>	<u>-9.724</u>
Összesen	<u>109.157</u>	<u>101.486</u>

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének megbontása¹:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	8.477	14.148
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	9	13
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített FX-swap ügyletek	<u>3</u>	<u>20</u>
Összesen	<u>8.489</u>	<u>14.181</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Január 1-i egyenleg	9.724	6.695
Értékvesztés képzés	3.808	5.811
Értékvesztés visszairás	-476	-1.848
Értékvesztés felhasználás	-33	-
Átváltási különbözet	<u>88</u>	<u>-934</u>
Záró egyenleg	<u>13.111</u>	<u>9.724</u>

¹Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés között legnagyobb arányt a vevőkövetelésekre, és a készletekre elszámolt értékvesztések képviselték.

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: **BANKOKKAL, MAGYAR ÁLLAMMAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)**

	<i>2010.</i>	<i>2009</i>
Éven belüli:		
forint	111.735	37.444
deviza ¹	<u>249.317</u>	<u>345.315</u>
	<u>361.052</u>	<u>382.759</u>
Éven túli:		
forint	116.441	98.150
deviza ²	<u>202.852</u>	<u>319.814</u>
	<u>319.293</u>	<u>417.964</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>1.604</u>	 <u>2.026</u>
 Összesen	 <u>681.949</u>	 <u>802.749</u>

A Bank jelzáloglevéllel fedezett kötelezettséggel (550 millió EUR) rendelkezik 2010-ben.

A Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

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

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 Államnak a maradék 700 millió EUR-nak megfelelő összeget.

²2010. július 2-án aláírásra került egy 250 millió EUR összegű hitelmegállapodás. Az eredetileg 200 millió EUR-ra tervezett tranzakciót jelentős érdeklődés 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.

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Éven belüli:		
forint	2.683.142	2.773.407
deviza	<u>2.897.942</u>	<u>2.668.089</u>
	<u>5.581.084</u>	<u>5.441.496</u>
Éven túli:		
forint	114.618	98.716
deviza	<u>96.951</u>	<u>105.678</u>
	<u>211.569</u>	<u>204.394</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>28.836</u>	<u>42.997</u>
Összesen	<u>5.821.489</u>	<u>5.688.887</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Éven belüli:		
forint	0,1% - 10,3%	0,2% - 12%
deviza	0,01% - 15,9%	0,05% - 24%
Éven túli:		
forint	0,2% - 5,3%	0,2% - 11,5%
deviza	0,02% - 18,8%	0,1% - 19,3%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	<i>2010.</i>		<i>2009.</i>	
Lakossági betétek	4.020.689	69%	3.796.097	68%
Vállalati betétek	1.564.968	27%	1.549.026	27%
Önkormányzati betétek	<u>206.996</u>	<u>4%</u>	<u>300.767</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>5.792.653</u>	<u>100%</u>	<u>5.645.890</u>	<u>100%</u>

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

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	320.919	249.809
Deviza	<u>387.610</u>	<u>526.278</u>
	<u>708.529</u>	<u>776.087</u>
Éven túli:		
Forint	201.556	219.780
Deviza	<u>97.746</u>	<u>375.628</u>
	<u>299.302</u>	<u>595.408</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>27.322</u>	<u>38.853</u>
Összesen	<u>1.035.153</u>	<u>1.410.348</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2010.	2009.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25% - 10,5%	0,25% - 10,5%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,2% - 11,5%	0,8% - 15,5%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2010. december 31-én:

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (eredeti pénznem)	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett	
1	OTP 2011/I	2010.01.08-2010.01.15	2011.01.08	6.011	6.011	5,5	fix
2	OTP 2011/II	2010.01.22-2010.01.29	2011.01.22	23.326	23.326	5,5	fix
3	OTP 2011/III	2010.02.05-2010.02.12	2011.02.05	5.981	5.981	5,5	fix
4	OTP 2011/IV	2010.02.19-2010.02.26	2011.02.19	22.805	22.805	5,5	fix
5	OTP 2011/V	2010.03.05-2010.03.12	2011.03.05	10.711	10.711	5,5	fix
6	OTP 2011/VI	2010.03.19-2010.03.26	2011.03.19	5.231	5.231	5,5	fix
7	OTP 2011/VII	2010.04.02-2010.04.09	2011.04.02	13.085	13.085	5	fix
8	OTP 2011/VIII	2010.04.16-2010.04.23	2011.04.16	7.295	7.295	5	fix
9	OTP 2011/IX	2010.04.30-2010.05.07	2011.04.30	9.516	9.516	5	fix
10	OTP 2011/X	2010.05.14-2010.05.21	2011.05.14	9.805	9.805	5	fix
11	OTP 2011/XI	2010.05.28-2010.04.06	2011.05.28	8.367	8.367	5	fix
12	OTP 2011/XII	2010.06.11-2010.06.18	2011.06.11	6.794	6.794	5	fix
13	OTP 2011/XIII	2010.06.25-2010.07.02	2011.06.25	9.206	9.206	5	fix
14	OTP 2011/XIV	2010.07.09-2010.07.16	2011.07.09	10.349	10.349	5	fix
15	OTP 2011/XV	2010.07.23-2010.07.30	2011.07.23	11.171	11.171	5	fix
16	OTP 2011/XVI	2010.08.06-2010.08.13	2011.08.06	13.272	13.272	5	fix
17	OTP 2011/XVII	2010.08.19-2010.08.27	2011.08.19	7.245	7.245	5	fix
18	OTP 2011/XVIII	2010.09.03-2010.09.10	2011.09.03	14.679	14.679	5	fix
19	OTP 2011/XIX	2010.09.17-2010.09.24	2011.09.17	11.131	11.131	5	fix
20	OTP 2011/XX	2010.10.01-2010.10.08	2011.10.01	4.864	4.864	5	fix
21	OTP 2011/XXI	2010.10.15-2010.10.22	2011.11.15	6.474	6.474	5	fix
22	OTP 2011/XXII	2010.10.29-2010.11.05	2011.10.29	19.640	19.640	5	fix
23	OTP 2011/XXIII	2010.11.12-2010.11.19	2011.11.12	12.589	12.589	5	fix
24	OTP 2011/XXIV	2010.11.26-2010.12.03	2012.11.26	6.518	6.518	5	fix
25	OTP 2011/XXV	2010.12.13.-2010.12.30	2011.12.13	15.810	15.810	5	fix
26	OTP 2011A	2009.10.13	2011.04.13	3.000	3.000	9,5	fix
27	OTP 2011B	2009.10.28	2011.04.28	1.000	1.000	7,55	fix
28	OTP 2011C	2009.11.09	2011.11.09	2.000	2.000	7,5	fix
29	TBSZ2013_I	2010.02.26-2010.12.28	2013.12.30	6.264	6.264	5,5	fix
30	TBSZ2015_I	2010.02.26-2010.12.17	2015.12.30	5.729	5.729	5,5	fix
31	OTPX 2011A	2008.02.29	2011.03.01	315	315	indexált	változó fedezett
32	OTPX 2011B	2008.05.30	2011.05.30	539	539	indexált	változó fedezett
33	OTPX 2011C	2009.12.14-2010.02.05	2011.12.20	527	527	indexált	változó fedezett
34	OTPX 2012C	2010.03.25	2012.03.30	668	668	indexált	változó fedezett
35	OTPX 2013C	2010.03.25	2013.12.19	450	450	indexált	változó fedezett
36	OTPX 2012A	2009.09.11-2009.09.25	2012.09.11	1.686	1.686	indexált	változó fedezett
37	OTPX 2013A	2010.06.28	2013.07.08	480	480	indexált	változó fedezett
38	OTPX 2014A	2010.12.13	2014.06.30	3.278	3.278	indexált	változó fedezett
39	OTPX 2014B	2010.10.05	2014.10.13	4.164	4.164	indexált	változó fedezett
40	OTPX 2014C	2009.12.14	2014.12.19	4.080	4.080	indexált	változó fedezett
41	OTPX 2015A	2010.12.13	2015.03.30	5.602	5.602	indexált	változó fedezett
42	OTPX 2015B	2010.12.13	2015.07.09	5.030	5.030	indexált	változó fedezett
43	OTPX 2016B	2010.12.16	2016.12.19	3.480	3.480	indexált	változó fedezett

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (eredeti pénznem)	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezt
44	OTPX 2019A	2010.12.13	2019.07.01	319	319	indexált	változó	fedezett
45	OTPX 2019B	2009.10.05-2010.02.05	2019.10.14	481	481	indexált	változó	fedezett
46	OTPX 2019C	2010.12.13	2019.12.20	404	404	indexált	változó	fedezett
47	OTPX 2020A	2010.12.13	2020.03.30	415	415	indexált	változó	fedezett
48	OTPX 2020B	2010.06.28	2020.07.09	450	450	indexált	változó	fedezett
49	OTPX 2020D	2010.12.16	2020.12.18	245	245	indexált	változó	fedezett
50	OTPRA_2013_B	2010.11.26	2013.12.03	3.752	3.752	indexált	változó	fedezett
51	OTPX 2013B	2010.11.26	2013.11.06	940	940	indexált	változó	fedezett
52	OTPX 2016A	2010.11.11	2016.11.03	4.600	4.600	indexált	változó	fedezett
53	OTPX 2020C	2010.11.11	2020.11.05	290	290	indexált	változó	fedezett
54	OTPRF_2020_C	2010.11.11	2020.11.05	64	64	indexált	változó	fedezett
55	3Y_EUR_HUF	2010.06.25	2013.06.25	2.338	2.338	indexált	változó	fedezett
56	2020_RF_A	2010.07.12	2020.07.20	117	117	indexált	változó	fedezett
57	2020_RF_B	2010.07.12	2020.07.20	468	468	indexált	változó	fedezett
58	DNT_HUF_2011_A	2010.12.23	2011.06.23	3.903	3.903	indexált	változó	fedezett
59	OJB2011_I	2002.12.20	2011.02.12	15.111	15.111	8	fix	
60	OJB2011_II	2004.05.28	2011.09.12	8.780	8.780	10	fix	
61	OJB2011_III	2005.02.28	2011.11.30	2	2	9	fix	
62	OJB2011_IV	2006.08.31	2011.08.31	7.622	7.622	8	fix	
63	OJB2011_V	2008.02.08	2011.02.08	1.111	1.111	7,5	fix	
64	OJB2012_I	2004.03.17	2012.03.21	13.870	13.870	9,83	fix	
65	OJB2012_II	2004.04.14	2012.05.16	36.283	36.283	10	fix	
66	OJB2012_III	2004.11.19	2012.08.15	14.353	14.353	10,5	fix	
67	OJB2013_II	2002.12.20	2013.08.31	13.433	13.433	8,25	fix	
68	OJB2014_I	2003.11.14	2014.02.12	13.497	13.497	8	fix	
69	OJB2014_J	2004.09.17	2014.09.17	486	486	8,685	fix	
70	OJB2015_I	2005.06.10	2015.06.10	3.243	3.243	7,7	fix	
71	OJB2015_J	2005.01.28	2015.01.28	250	250	8,691	fix	
72	OJB2016_I	2006.02.03	2016.02.03	1.266	1.266	7,5	fix	
73	OJB2016_II	2006.08.31	2016.08.31	4.684	4.684	10	fix	
74	OJB2016_J	2006.04.18	2016.09.28	324	324	7,593	fix	
75	OJB2019_I	2004.03.17	2019.03.18	32.610	32.610	9,48	fix	
76	OJB2020_I	2004.11.19	2020.11.12	6.990	6.990	9	fix	
	Egyéb				21.580			
	Összesen forintban kibocsátott				<u>534.448</u>			
	Nem amortizált prémium				<u>-7.810</u>			
	Valós érték korrekció				<u>-4.163</u>			
	Összes forintban kibocsátott értékpapír				<u>522.475</u>			

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2010. december 31-én:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték		Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
				(millió EUR)	(millió HUF)			
1	OTPHB402/12	2010.02.24	2012.02.24	56	12.449	4	fix	fedezett
2	OTPHB402/12	2010.02.24	2012.02.24	56	12.449	4	fix	fedezett
3	OTPX 2015C	2010.12.22	2015.12.29	1	270	indexált	lebegő	fedezett
4	DNT_EUR_2011_A	2010.12.23	2011.06.23	9	2.543	indexált	lebegő	
5	DNT_USD_2011_A	2010.12.23	2011.06.23	3	572	indexált	lebegő	
6	OMB2011_I	2006.07.10	2011.07.11	727	202.749	4,25	fix	fedezett
7	OMB2011_II	2009.12.04	2011.12.05	87	24.223	4,125	fix	fedezett
8	OMB2014_I	2004.12.15	2014.12.15	198	55.262	4	fix	fedezett
9	Jelzáloglevél OTP	2003.10.15	2012.10.15	17	4.626	4,70%	fix	
10	Jelzáloglevél OTP VII.	2005.12.21	2015.12.21	22	6.264	0,88%	változó	
11	Jelzáloglevél OTP XIII.	2008.03.12	2011.03.12	17	4.626	4,50%	fix	
12	Jelzáloglevél OTP XVII.	2009.06.08	2012.06.08	3	845	4,10%	fix	
13	Jelzáloglevél OTP XVIII.	2009.09.18	2012.03.18	1	251	3,50%	fix	
14	Jelzáloglevél OTP XIX.	2009.11.02	2012.11.02	10	2.788	4,00%	fix	
15	Jelzáloglevél OTP XXI.	2010.05.20	2013.05.20	10	2.788	3,50%	fix	
16	Jelzáloglevél OTP XXIV.	2010.11.23	2013.11.23	2	677	3,33%	fix	
17	Egyéb				29.394			
	Összesen devizában kibocsátott:				<u>470.817</u>			
	Nem amortizált prémium:				<u>5.066</u>			
	Valós érték korrekció:				<u>9.473</u>			
	Összes devizában kibocsátott értékpapír:				<u>485.356</u>			
	Elhatárolt kamat összesen:				<u>27.322</u>			
	Mindösszesen:				<u>1.035.153</u>			

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

CHF kötvény kibocsátása

2010. február 24-én a Bank 100 millió CHF fix kamatozású kötvényt bocsátott ki 100,633%-os kibocsátási árfolyamon. A kötvények lejáratára 2012. február 24. évi 4% kamatozással. A 2010 év során 11 millió CHF a kibocsátott kötvényekből visszavásárlásra került a Bank által.

EMTN kötvényprogram

2010. július 30-án kelt határozatával a luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) jóváhagyta a Bank 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Kibocsátási Tájékoztatót.

500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2010. augusztus 2-án a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyezte a Bank 500 milliárd Ft keretösszegű kötvény kibocsátási programjához készült összevont alaptájékoztatót. A kötvényprogram hatálya alatt történő kibocsátások során a kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére, a Prágai Értéktőzsdére, a Szófiai Értéktőzsdére illetve a román Bukaresti Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

500 millió EUR össznévértékű senior kötvény törlesztése

2010. július 1-jén a Bank az 500 millió EUR össznévértékű senior kötvény törlesztési és utolsó kamatfizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

300 millió EUR össznévértékű senior kötvény törlesztése

2010. december 20-án a Bank a 300 millió EUR össznévértékű, 2010. december 20-i lejáratú senior kötvény törlesztési és utolsó kamatfizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

A kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatlábswap-ügyletekkel fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. A fedezeti kapcsolat nagyon hatékonynak minősül, amennyiben a fedezeti és fedezett instrumentum valós értékében vagy cash-flow-iban történt – a fedezett kockázatnak tulajdonítható – egymást ellentétező változás mértéke a 80-125 százalékos tartományon belülre esik.

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowok a HUF/CHF, illetve az HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és CHF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyamkockázatot és kamatláb kockázatot a Bank EUR és CHF CIRS ügylettekkel fedezi olyan módon, hogy a fix EUR kamatozású értékpapír cash-flow-ot 3, illetve 6 hónapos HUF BUBOR illetve CHF LIBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flowokra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését.

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

A kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusok szerinti bontása:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	206.877	61.518
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	40.064	47.042
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	4.611	5.305
Kereskedési célú opciós ügyletek	2.482	2.346
Kereskedési célú határidős ügyletek	2.177	1.910
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	840	332
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	<u>1</u>	<u>15</u>
Összesen	<u>257.052</u>	<u>118.468</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	115.159	22.249
OTP-MOL részvény-csere tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ¹	105.766	86.912
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	26.902	24.731
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	19.650	23.598
Passzív időbeli elhatárolás	16.447	15.355
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	12.036	2.814
Giro elszámolási számlák	11.581	15.634
Szállítói tartozások	11.445	13.216
Társasági adókötelezettség	10.714	10.939
Letétkezelési tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség	5.495	7.260
Halasztott adó kötelezettség	4.098	2.229
Vevőktől kapott előlegek	1.901	1.754
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1.147	1.426
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	351	1.803
Osztalékfizetési kötelezettség	304	604
Egyéb	<u>41.776</u>	<u>31.621</u>
	<u>384.772</u>	<u>262.145</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>972</u>	<u>95</u>
Összesen	<u>385.744</u>	<u>262.240</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Céltartalék hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségekre	12.855	14.550
Peres ügyekre képzett céltartalék	3.953	6.084
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	1.944	2.305
Nyugdíjra képzett céltartalék	<u>898</u>	<u>659</u>
Összesen	<u>19.650</u>	<u>23.598</u>

¹2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere tranzakciót kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészvényét (8,57%-a a törzsrészvényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvényteljesítéssel 2012. július 11-ig. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírást tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapirokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2009. december 31-én 86.912 millió forint, míg 2010. december 31-én 105.766 millió kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Január 1-i egyenleg	23.598	24.234
Céltartalék visszaírás (-)/ képzés (+)	-3.977	4.087
Céltartalék felhasználás	-131	-4.733
Átváltási különbözet	<u>160</u>	<u>10</u>
Záró egyenleg	<u>19.650</u>	<u>23.598</u>

Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	108.012	18.615
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	7.143	3.571
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített FX - swap ügyletek	4	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített határidős értékpapír ügyletek	-	<u>63</u>
Összesen	<u>115.159</u>	<u>22.249</u>

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

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Éven belüli:		
forint	-	-
deviza	<u>309</u>	<u>458</u>
	<u>309</u>	<u>458</u>
Éven túli:		
forint	5.000	5.000
deviza	<u>282.137</u>	<u>271.652</u>
	<u>287.137</u>	<u>276.652</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3.184</u>	<u>3.724</u>
Összesen	<u>290.630</u>	<u>280.834</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	2,7%	3,8%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	1,6% - 7,75%	1,3% - 8,8%

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat	Kibocsátási árfolyam	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamata
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5 milliárd Ft	1993. dec. 20.	2013. dec. 20.	100%	2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamat-feltételeihez igazodik.	3,80%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	125 millió EUR	2005. márc. 4.	2015. márc. 4.	100%	Változó, három hónapos EURIBOR + 0,55%	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	498 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza	99,375%	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.	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN ¹ program)	300 millió EUR	2006. szept. 19.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN ¹ program)	200 millió EUR	2007. febr. 26.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	65 millió USD	2008. ápr. 21.	2015. okt. 13.	100%	Változó, 6 havi LIBOR +1,4%	1,86%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	26.86 millió RUB	2001. jún. 15.	2015. jún. 21.	100%	Változó, havi orosz jegybanki alapkamathoz kötött,	7,75%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5.122 millió EUR	1997. dec. 23.	2014. nov. 15.	100%	Változó, 6 havi LIBOR +1,3%	2,58%

¹European Medium Term Note Program

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	122.863	111.903
Eredménytartalék	692.754	598.133
Lekötött tartalék	<u>5.729</u>	<u>5.274</u>
Összesen	<u>821.398</u>	<u>715.362</u>

Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre. Az osztalék a Magyar Számviteli szabályok szerinti nem konszolidált éves nettó eredmény alapján lett megállapítva.

Az Igazgatóság az éves beszámolót jóváhagyásra előterjeszti, a Bank 2011. áprilisában tartandó rendes közgyűlésére. A Bank 2009. évi eredményéből osztalék kifizetésére nem került sor 2010. évben. A 2011. évben a Bank menedzsmentje 20.160 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2010. évi eredményből.

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 bocsátott 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. évtől 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 10. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrécionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. 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.

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2010.	2009.
Névérték	<u>1.873</u>	<u>1.879</u>
Könyv szerinti érték	<u>52.597</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.	2009.
Részvény darabszám változása:		
Január 1-i egyenleg	18.786.004	34.017.196
Növekedés	73.232	10.355.980
Csökkenés	<u>-128.005</u>	<u>-25.587.172</u>
Záró egyenleg	<u>18.731.231</u>	<u>18.786.004</u>
Könyv szerinti érték változása:		
Január 1-i egyenleg	52.678	146.749
Növekedés	415	16.566
Csökkenés	<u>-496</u>	<u>-110.637</u>
Záró egyenleg	<u>52.597</u>	<u>52.678</u>

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

	2010.	2009.
Január 1-i egyenleg	6.152	6.785
Tárgyévi nyereségből (+) / veszteségből (-) származó nem ellenőrzött részesedések	196	-839
Átváltási különbözet	74	233
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	<u>-534</u>	<u>-27</u>
Záró egyenleg	<u>5.888</u>	<u>6.152</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Díj- és jutalékbevételek	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	67.774	65.626
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	32.570	29.892
Készpénz kifizetés jutaléka	24.655	25.162
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	16.946	13.512
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	15.551	16.145
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	5.876	6.147
Egyéb	<u>13.880</u>	<u>13.851</u>
Összesen	<u>177.252</u>	<u>170.335</u>
Díj- és jutalékráfordítások	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Interchange fee ráfordítása	8.276	6.999
Egyéb kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	6.537	6.463
Hitelek díj- és jutalék ráfordításai	3.635	8.175
Behajtáshoz kapcsolódó jutalékráfordítások	2.503	1.788
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	2.480	2.502
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	2.089	2.175
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.820	1.535
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai	1.226	1.755
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	874	838
Postai jutalékráfordítások	803	842
Egyéb	<u>6.378</u>	<u>4.350</u>
Összesen	<u>36.621</u>	<u>37.422</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>140.631</u>	<u>132.913</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2010.	2009.
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>20.890</u>	<u>66.308</u>
Total	<u>20.890</u>	<u>66.308</u>
	2010.	2009.
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	3.808	5.811
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre ¹	425	118
Befektetési jegyekre képzett értékvesztés	170	-
Céltartalék felszabadítása (-) / képzése (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre	-3.977	4.087
Egyéb költség	7.698	6.714
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	<u>6.311</u>	<u>4.318</u>
Összesen	<u>14.435</u>	<u>21.048</u>

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

	2010.	2009.
Béreköltség	118.569	113.266
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	30.995	31.832
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>11.161</u>	<u>10.419</u>
Személyi jellegű ráfordítások összesen	<u>160.725</u>	<u>155.517</u>
Értékcsökkenés és amortizáció	<u>67.324</u>	<u>45.141</u>
Adók, társasági adó kivételével ²	65.252	29.623
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	43.884	51.361
Szolgáltatások	35.709	33.357
Szakértői díjak	15.729	14.995
Hirdetés	<u>10.657</u>	<u>11.147</u>
Egyéb általános költségek összesen	<u>171.231</u>	<u>140.483</u>
Mindösszesen	<u>399.280</u>	<u>341.141</u>

¹ Lásd: 9. sz. jegyzet

² 2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Bankot, melynek a Bank által 2010-ben megfizetett mértéke 36 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége az elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében 2012 végéig áll majd fenn.

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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, Szerbiában és Cipruson 10%-os, Romániában 16%-os, Szlovákiában 19%-os, Horvátországban és az Oroszországban 20%-os, Ukrajnában 25%-os, Egyesült Királyságban pedig 28%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

A Magyar Kormány által elfogadott adójogszabályok szerint 2013. január 1-től a társasági adó 10 % lesz. A halasztott adó számításánál 19%-os adókulcs került alkalmazásra a 2012. év előtt realizálódó időleges eltérésekre, a 2012. évet követő különbségeknél 10%-os halasztott adókulccsal számolt a Bank. 2010. január 1-től Magyarországon a 4%-os különadó fizetési kötelezettség eltörlésre került.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Tárgyévi adó	20.599	31.436
Halasztott adó ráfordítás (+)/ bevétel (-)	<u>1.458</u>	<u>-11.160</u>
Összesen	<u>22.057</u>	<u>20.276</u>

A nettó halasztott adó követelés levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Január 1-i egyenleg	2.460	-5.352
Halasztott adó ráfordítás (-)/ bevétel (+)	-1.458	11.160
Leányvállalatok összeolvadása miatt	-627	-
Leányvállalat vásárlása miatt	-	34
Átváltási különbözet	309	24
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt	<u>2.533</u>	<u>-3.406</u>
Záró egyenleg	<u>3.217</u>	<u>2.460</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Adózás előtti eredmény	140.183	170.482
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	31.866	21.277
Társas vállalkozások különadója (4%)	-	7.299
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók		
	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	3.656	-1.880
Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások	981	-7.245
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	114	569
Üzleti vagy cégérték amortizációjának adóhatása	-266	-108
Tartalékkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása	-647	-
Társasági adó kulcs változásának hatása	-912	-216
Részvény-alapú kifizetés	-2.246	1.292

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-4.234	-199
Leányvállalati befektetések után képzett értékvesztés	-6.547	-10.039
Egyéb	<u>292</u>	<u>-9.526</u>
Társasági adó ráfordítás	<u>22.057</u>	<u>20.276</u>
Effektív adókulcs	<u>15,7%</u>	<u>11,9%</u>

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

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Részesedések értékvesztése miatti halasztott adó eszköz	8.814	13.221
Elhatárolt veszteségek miatti adókülönbözet	4.906	4.024
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	317	-
Repó és kölesönzés miatti módosítás	1.515	2.483
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	492	734
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	370	336
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	117	90
Egyéb	<u>1.450</u>	-
Halasztott adó eszközök	<u>17.981</u>	<u>20.888</u>

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-3.849	-1.126
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-	-2.402
Értécsökkentés, amortizáció miatti módosítás	-3.474	-4.265
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-2.752	-4.913
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	-2.182	-981
Konzolidáció miatti időbeli eltérések	-2.507	-707
Egyéb	-	<u>-4.034</u>
Halasztott adó kötelezettség	<u>-14.764</u>	<u>-18.428</u>

Nettó halasztott adó eszköz	<u>3.217</u>	<u>2.460</u>
------------------------------------	---------------------	---------------------

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál 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 a Bank 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.

Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás

A bruttó hitelportfólió üzletágankénti és minősítési kategóriánkénti megbontása a következő:

2010. december 31-én

Üzletág	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték / értékvesztés / Céltartalék
Lakossági hitelek	3.349.382	585.908	98.492	175.144	277.949	4.486.875
Vállalati hitelek	1.471.952	452.792	139.389	117.396	416.748	2.598.277
Bankközi kihelyezés	497.820	7.619	6.285	400	760	512.884
Önkormányzati hitelek	<u>307.023</u>	<u>39.746</u>	<u>6.912</u>	<u>4.493</u>	<u>1.800</u>	359.974
Összesen	<u>5.626.177</u>	<u>1.086.065</u>	<u>251.078</u>	<u>297.433</u>	<u>697.257</u>	<u>7.958.010</u>
Értékvesztés hitelekre	-26.569	-39.517	-45.713	-141.775	-507.698	<u>-761.272</u>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-	-97	-949	-175	-760	<u>-1.981</u>
Értékvesztés összesen	<u>-26.569</u>	<u>-39.614</u>	<u>-46.662</u>	<u>-141.950</u>	<u>-508.458</u>	<u>-763.253</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>5.599.608</u>	<u>1.046.451</u>	<u>204.416</u>	<u>155.483</u>	<u>188.799</u>	<u>7.194.757</u>

Időszakra elszámolt és elhatárolt kamat

hitelekre **57.205**
bankközi kihelyezésekre **341**

Időszakra elszámolt és elhatárolt kamat összesen

hitelekre összesen **6.741.059**

bankközi kihelyezésekre összesen **511.244**

Összes nettó kitétség

7.252.303

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

2009. december 31-én

	Probléma mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték / értékvesztés / Céltartalék
Lakossági hitelek	3.407.101	373.116	72.550	112.280	187.204	4.152.251
Vállalati hitelek	1.765.731	345.709	107.322	89.422	158.229	2.466.413
Bankközi kihelyezés	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>	225.343
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 hitelekre	-16.917	-66.704	-28.988	-99.620	-282.149	-494.378
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-218	-123	-1.787	-1	-1.385	-3.514
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>
Időszakra elszámolt és elhatárolt kamat hitelekre						<u>63.087</u>
bankközi kihelyezésekre						282
Időszakra elszámolt és elhatárolt kamat összesen						<u>63.369</u>
hitelekre összesen						<u>6.412.716</u>
bankközi kihelyezésekre összesen						<u>440.851</u>
Összes nettó kitettség						<u>6.853.567</u>

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek minősítési kategóriánkénti megbontása a következő:

Minősítési kategóriák	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Problémamentes	1.014.076	749.754
Külön figyelendő	58.101	120.270
Átlag alatti	16.187	38.183
Kétes	7.595	15.632
Rossz	<u>5.581</u>	<u>52.214</u>
Összesen	<u>1.101.540</u>	<u>976.053</u>

A Csoport hitelportfóliója 9,2%-kal növekedett 2010-ben. A hiteltípusok arányait 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 12,5%-ra nőtt.

A problémás hitelportfólión belül is a „rossz” kategóriába sorolt hitelek nőttek a legnagyobb mértékben.

A Csoport prudens tartalékolási politikát követ, a kétes és rossz minősítési kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 65,4% 2010. december 31-én, 69,8% volt 2009. december 31-én.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 12,9%-kal nőtt. A minősített állományok 59,4%-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 lakossági és MKV szektor kintlévőségei) csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján öt kockázati kategóriába (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 ország kockázat (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.

Hitelportfolió országokénti megoszlása

A minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2010.		2009.	
	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	1.092.232	286.258	534.507	194.300
Ukrájna	278.039	156.550	132.073	114.754
Bulgária	270.510	90.296	195.220	56.129
Oroszország	152.290	53.099	155.746	38.140
Románia	140.210	25.268	123.843	12.545
Montenegró	120.412	38.767	76.906	6.985
Szerbia	102.357	43.793	90.199	27.555
Ciprus	58.955	10.765	58.852	5.022
Szlovákia	58.137	16.606	48.470	12.132
Horvátország	43.110	12.704	24.094	8.654
Kazahsztán	6.268	944	5.663	1.140
Seychelles-szigetek	4.701	705	4.563	411
Fehéroroszország	1.006	10	38	-
Amerikai Egyesült Államok	988	1	2.340	1
Lettország	847	53	9	-
Egyesült Királyság	828	632	3.379	1.755
Egyiptom	525	58	533	80
Macedónia	102	50	51	3
Németország	93	1	73	-
Írország	85	69	58	35
Egyéb	138	55	6.108	1.116
Összesen	2.331.833	736.684	1.462.725	480.757

A minősített kintlévőségek leginkább Ukrajnában, Magyarországon és Horvátországban emelkedtek. Az értékvesztés állomány Magyarországon, Horvátországban és Ukrajnában nőtt.

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

A nem minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2010.		2009.	
	Nem minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Nem minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	2.630.070	107	2.503.171	-
Bulgária	881.034	10.697	900.645	6.822
Ukrajna	427.691	-	560.087	219
Oroszország	390.154	2.201	334.415	891
Horvátország	329.441	3.341	330.370	1.501
Románia	242.789	221	238.012	406
Szlovákia	239.410	606	249.617	1.218
Egyesült Királyság	131.214	25	36.809	15
Montenegró	112.794	9.327	147.059	5.978
Szerbia	49.095	42	56.735	77
Franciaország	47.048	-	25.073	-
Belgium	46.599	-	50.583	-
Németország	44.087	-	51.300	-
Ciprus	17.199	-	23.539	-
Málta	10.626	-	9.632	-
Amerikai Egyesült Államok	7.310	-	14.587	1
Svájc	5.075	-	14.323	1
Hollandia	3.061	-	149.395	-
Spanyolország	2.922	-	5.124	-
Lengyelország	2.116	-	4.432	-
Törökország	1.151	-	-	-
Ausztria	1.138	-	43.977	-
Norvégia	1.121	-	445	-
Csehország	771	-	8.454	5
Fehéroroszország	645	-	38	-
Azerbajdzsán	627	-	-	-
Svédország	156	-	5.578	-
Japán	120	-	142	-
Olaszország	116	-	1.526	-
Kazahsztán	108	-	294	-
Írország	107	1	52.691	-
Dánia	100	-	1.924	-
Egyéb	282	1	5.387	1
Összesen	<u>5.626.177</u>	<u>26.569</u>	<u>5.825.364</u>	<u>17.135</u>

A nem minősített kintlévőségek leginkább Hollandiában, Cipruson, Ukrajnában és Montenegróban csökkentek. Az értékvesztés állomány Magyarországon, Horvátországban és Ukrajnában emelkedett.

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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.</i>	<i>2009.</i>
Jelzálog	6.797.599	7.795.345
Bankgarancia és készfizető kezesség	290.364	163.700
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	245.971	328.366
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	131.434	97.725
Óvadék	75.341	95.930
Értékpapír	67.729	54.438
Egyéb	<u>926.118</u>	<u>2.749.527</u>
Összesen	<u>8.534.556</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.</i>	<i>2009.</i>
Jelzálog	3.698.552	3.420.732
Bankgarancia és készfizető kezesség	257.096	147.763
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	277.806	211.695
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	103.220	201.165
Óvadék	63.181	77.834
Értékpapír	50.102	23.259
Egyéb	<u>694.994</u>	<u>820.493</u>
Összesen	<u>5.144.951</u>	<u>4.902.941</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 31%-kal, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 4,3%-kal csökkent 2010. december 31-én.

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban:

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Lakossági hitelek	2.404.099	2.432.593
Vállalati hitelek	1.276.316	1.358.011
Bankközi kihelyezések	489.713	431.567
Önkormányzati hitelek	<u>291.891</u>	<u>212.309</u>
Összesen	<u>4.462.019</u>	<u>4.434.480</u>

Minősítési kategóriák	<i>2010</i>	<i>2009</i>
Problémamentes	4.414.665	4.378.982
Külön figyelendő	33.851	43.140
Átlag alatti	6.114	6.455
Kétes	1.872	2.054
Rossz	<u>5.517</u>	<u>3.849</u>
Összesen	<u>4.462.019</u>	<u>4.434.480</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya az előző évhez képest 61%-ról 56,1%-ra csökkent. A vállalkozói és lakossági hitelek állománya a nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban csökkent, míg az önkormányzati és hitelintézeti hiteleké emelkedett 2010-ben.

Újratárgyalt hitelek

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

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Lakossági hitelek	305.146	496.549
Vállalati hitelek	166.312	318.291
Önkormányzati hitelek	478	6
Bankközi kihelyezések	-	<u>1.380</u>
Összesen	<u>471.936</u>	<u>816.226</u>

Jelentősen csökkent az újratárgyalt hitelek bruttó állománya 2010-ben, 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. december-31-re és 2009. december 31-re a következő:

2010. december 31.	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Hiteltípusok:					
Lakossági hitelek	344.081	27.398	20.483	14.545	406.507
Vállalati hitelek	40.662	23.239	8.353	4.430	76.684
Önkormányzati hitelek	<u>6.516</u>	=	=	<u>2</u>	<u>6.518</u>
Összesen	<u>391.259</u>	<u>50.637</u>	<u>28.836</u>	<u>18.977</u>	<u>489.709</u>
2009. december 31.	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Hiteltípusok:					
Lakossági hitelek	386.064	26.395	13.015	13.697	439.171
Vállalati 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 hiteltípusokbanban kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Csoport prudens tartalékolási politikájának a következménye.

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolódó biztosítékok valós értéke

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

Biztosítékok (teljes értéken)	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Lakossági hitelek	466.307	465.027
Vállalati hitelek	184.753	194.338
Önkormányzati hitelek	<u>180</u>	<u>353</u>
Összesen	<u>651.240</u>	<u>659.718</u>

Az adatok csak a mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

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

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. december 31-re és 2009. december 31-re vonatkozóan a következők:

2010. december 31.

Hitel típus	Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka	
Vállalati	Fizetési késedelem	145.693	69.065	104.059	1.974	-	
	Fizetés rendszeressége	1.047	211	429	-	-	
	Újratárgyalt hitel	57.627	3.893	54.933	3.642	19	
	Jogi eljárások	79.065	55.339	37.280	371	220	
	Ügyfélminősítés romlása	362.691	49.461	211.377	24.417	306	
	Kockázatos konstrukció	68.317	3.261	-	803	16	
	Ágazati kockázat	29.762	12.140	378	5.098	450	
	Országkockázat	7.673	3.836	-	2.609	1,304	
	Egyéb	17.459	5.106	5.054	11.783	1,253	
	Cross default	<u>38.863</u>	<u>22.267</u>	<u>4.267</u>	<u>2.103</u>	<u>1,302</u>	
	Vállalati összesen		<u>808.197</u>	<u>224.589</u>	<u>417.777</u>	<u>52.800</u>	<u>4.870</u>
	Önkormányzat	Fizetési késedelem	44	21	8.966	-	-
Újratárgyalt hitel		1.749	181	-	27	3	
Jogi eljárások		847	244	15	-	-	
Ügyfélminősítés romlása		6.074	287	2	56	1	
Egyéb		27.232	3.330	10	1,056	139	
Cross default		<u>204</u>	<u>29</u>	<u>-</u>	<u>76</u>	<u>8</u>	
Önkormányzat összesen		<u>36.150</u>	<u>4.092</u>	<u>8.993</u>	<u>1.215</u>	<u>151</u>	
Hitelintézeti kihelyezések		<u>7.617</u>	<u>1.679</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
Mindösszesen		<u>851.964</u>	<u>230.360</u>	<u>426.770</u>	<u>54.015</u>	<u>5.021</u>	

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
	Fizetési késedelem	120.141	54.555	44.336	8.126	808
	Fizetés rendszeressége	407	214	100	-	-
	Újratárgyalt hitel	22.207	1.811	848	418	38
	Jogi eljárások	23.514	16.258	8.218	131	66
Vállalati	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>
Vállalati összesen		<u>478.551</u>	<u>100.073</u>	<u>80.599</u>	<u>132.962</u>	<u>45.988</u>
	Fizetési késedelem	292	110	2.728	68	-
	Fizetés rendszeressége	145	116	-	-	-
Önkormányzat	Újratárgyalt hitel	80	1	-	-	-
	Ügyfélminősítés romlása	120	8	-	22	2
	Egyéb	2.882	350	30	346	18
	Cross default	<u>33</u>	<u>26</u>	=	=	=
Önkormányzat összesen		<u>3.552</u>	<u>611</u>	<u>2.758</u>	<u>436</u>	<u>20</u>
Hitelintézetű kihelyezések		<u>10.916</u>	<u>1.697</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen		<u>493.019</u>	<u>102.381</u>	<u>83.357</u>	<u>133.398</u>	<u>46.008</u>

2010. december 31-re nőtt az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül az ügyfélminősítés romlása, jogi eljárások, újratárgyaltság és a fizetés rendszeressége címén figyelembe vett tényezők szerinti állomány aránya növekedett a leginkább.

Kockázatos konstrukciók:

Azon ügyfélhitelek kerültek ilyen jogcímen minősítésre, amelyek esetében az ügyfelek a szerződésben meghatározottak szerint teljesítenek, azonban az ügyletek kockázata magasabb az átlagosnál (balloon payment, beruházási időszakban hitelből teljesített finanszírozási költségek).

Ágazati kockázat:

Azon ügyletek kerültek ilyen jogcímen minősítésre, amelyek a gazdasági válság miatt a leginkább érintett ágazatokban (gépjármű ipar, építőipar, ingatlanügyek, fémfeldolgozás, pénzügyi tevékenység) működő vállalkozásoknak kerültek folyósításra.

Az Önkormányzati üzletág vonatkozásában 2010 év végére jelentősen megnövekedett az egyedileg minősített állomány, ennek oka, hogy több önkormányzat esetén is egyedi felülbírálatra került sor a magas eladósodottság, a súlyos likviditási problémák okán.

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 a 'kockázatosított érték' (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatosított értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

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

27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

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

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelített 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.</i>	<i>2009.</i>
Devizaárfolyam	934	493
Kamatláb	717	261
Tőkeinstrumentumok	30	15
Diverzifikáció	<u>-297</u>	<u>-189</u>
Teljes VaR kitétség	<u>1.384</u>	<u>580</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 tőkeinstrumentum 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. december 31-én, 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 az euróval szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2010. Milliárd forintban	2009. Milliárd forintban
1%	-9,6	-9,7
5%	-6,3	-6,4
25%	-1,9	-2,2
50%	0,9	0,5
25%	3,5	3,1
5%	7,2	6,6
1%	9,7	9,1

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozícióknak megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A forint volatilitása stabilizálódott 2010 évben, így a potenciális kockázat nem növekedett.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok historikus eloszlásán alapul. Bár a veszteség értéke a széleken nem csökkent, az eloszlás alapján az árfolyam erősödése és így a nyereség valószínűsége kismértékben emelkedett.

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettséget 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, változatlanlanságot 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)

A nettó kamatbevétel a 2010. december 31-ével kezdődő egy éves időszakban 2.597 millió forinttal (valószínű scenárió) (1.707 millió forint 2009. december 31-én) és 12.746 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-portfolión elért 6.453 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 9.411 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-portfolió nettó piaci értékére a következő táblázat tartalmazza (millió Ft):

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

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

Megnevezés	2010.		2009.	
	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	-728	1.191	-551	812
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-183	0	-281	0
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-80</u>	<u>0</u>	<u>-147</u>	<u>0</u>
Összesen	<u>-991</u>	<u>1.191</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, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

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

Megnevezés	2010.	2009.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	30	15
Stressz teszt (millió Ft)	-14	-32

27.2.5. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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.

Tőkemegfelelés

A Csoport tőkemegfelelésének 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.

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]

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. év végi magyar számviteli szabályok szerinti konszolidált tőkemegfelelési mutatója 18,4% volt (2009. december 31-én 18,5%). A szavatoló tőke összege 1.373.610 millió forint, (2009 év végén 1.271.173 millió forint) az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 596.970 millió forint volt (550.853 millió forint 2009. év végén).

MSZSZ szerinti kalkuláció

	2010	2009
Alapvető tőke	1.089.153	1.036.191
Járulékos tőke	284.921	242.443
Levonások	-464	-7.461
befektetések miatti levonások	-464	-428
limittúllépések miatti levonások	-	-7.033
Szavatoló tőke	<u>1.373.610</u>	<u>1.271.173</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	480.663	453.048
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	30.807	29.490
Működési kockázat tőkekövetelménye	85.500	68.315
Összes tőkekövetelmény	<u>596.970</u>	<u>550.853</u>
Többlet tőke	<u>776.640</u>	<u>720.320</u>
Tier 1 mutató	14,6%	15,0%
Tőkemegfelelési mutató	<u>18,4%</u>	<u>18,5%</u>

Tőkemegfelelés [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 tőkemegfelelési mutató értékét, valamint az annak való megfelelést az alábbi táblázat tartalmazza:

Külföldi leánybankok	Országok	Minimum CAR	2010.	2009.
OAOTP Bank	Oroszország	11%	17%	13,3%
OTP Bank JSC	Ukrajna	10%	22,1%	17,8%
DSK Bank EAD	Bulgária	12%	23,7%	21,9%
OTP Bank Romania S.A.	Románia	10%	14,0%	14,3%
OTP banka Srbija a.d.	Szerbia	12%	16,4%	27,1%
OTP banka Hrvatska d.d.	Horvátország	10%/12% ¹	14,2%	13,4%
OTP Banka Slovensko a. s.	Szlovákia	8%	11,1%	10,7%
Crnogorska komercijalna banka a.d.	Montenegro	10%	14,1%	13,4%

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Bankcsoport kiszámítja az IFRS alapú Basel II szerinti szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatót. A Csoport 2010. év végi IFRS konszolidált tőkemegfelelési mutatója 17,5% míg a 2009. év végi mutatója 17,3% volt. A szavatoló tőke összege 1.304.144 millió forint, (1.194.508 millió forint 2009. december 31-én) az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 596.970 millió forint volt 2010. december 31-én (550.853 millió forint 2009. december 31-én).

¹ 2010-ben az előírt minimális tőkemegfelelési mutató változott.

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2010.	2009.
Alapvető tőke	1.045.977	952.416
Pozitív összetevők	1.361.633	1.272.721
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.220.821	1.126.443
Kibocsátott tőkeelem	112.812	118.278
Negatív összetevők	-315.656	-320.305
Saját részvény	-52.597	-52.678
Goodwill és egyéb immateriális javak	-263.059	-267.627
Járulékos tőke	258.632	242.521
Valós érték korrekciók	-12.948	-34.589
Kölcsöntőke elemek	271.580	277.110
Levonások	-464	-428
Szavatoló tőke	<u>1.304.144</u>	<u>1.194.508</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	480.663	453.048
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	30.807	29.490
Működési kockázat tőkekövetelménye	85.500	68.315
Összes tőkekövetelmény	<u>596.970</u>	<u>550.853</u>
Többlet tőke	<u>707.174</u>	<u>643.655</u>
Tier 1 mutató	14,0%	13,8%
Tőke megfelelési mutató	<u>17,5%</u>	<u>17,3%</u>

Tőke megfelelés

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:

	2010.	2009.
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek ¹ (perérték)	9.596.769	32.566
Hitelkeret igénybe nem vett része	819.308	730.399
Bankgarancia	282.232	245.654
Visszaigazolt akkreditívek	6.458	6.579
Egyéb	<u>110.653</u>	<u>91.916</u>
Összesen	<u>10.815.420</u>	<u>1.107.114</u>

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

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A kárigények és jogi eljárások volumene megfelel a korábbi évek volumeneinek.

A Magyar Holokauszt Áldozatai pert kezdeményeztek – többek között – az OTP ellen is az USA Illinois Állam Északi Központi Bírósága előtt. A Bank felhívta a figyelmet arra, hogy az Országos Takarékpénztár Nemzeti Vállalat 1949. március 1-én jogelőd nélkül jött létre. A Bank álláspontja szerint a kereseti követelés vele szemben teljes mértékben megalapozatlan.

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 3.953 millió forint és 6.084 millió forint volt 2010. illetve 2009. december 31-én. (lásd 17. sz. jegyzet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

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

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

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejáratí határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

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 értékpapírletétet kér.

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

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák 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 betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

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.

Kamatswap ügyletet a csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

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 ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Határidős kamatláb megállapodások (FRA)

A határidős kamatláb megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek.

A Csoport olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Csoport határidős kamatláb megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

29. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ JUTTATÁSOK

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

A 2006-2010. üzleti 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 a december 31-én végződő adott évben legalább 2,1 %-os
- az átlagos saját tőke arányos megtérülési mutató legalább 20% legyen a december 31-én végződő adott évben.

A lehívási időszak a 2005. évet érintő program esetében 2 év, a 2006-2010 közötti öt éves időszakra vonatkozó opciós program esetében 19 hónap. A 2006-2010 közötti időszakra vonatkozóan az értékelt év vonatkozásában a lehívási időszak június 1-jén nyílik meg, melyet jogosult a programban részt vevő további két évvel meghosszabbítani. Ha az opciókat nem érvényesítik, a lehívási időszak során az opciók lejárnak. Ezen felül az opció érvényét veszti, ha a munkavállaló az opció futamideje alatt elhagyja a Bankot. Az opciók csak fizikai leszállítással kerülhetnek rendezésre, ezért az opciós program tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú tranzakcióként kerül könyvelésre.

A tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú kifizetési programokkal kapcsolatban 6.802 millió Ft került költségként elszámolásra 2009. december 31-én. A 2010. évre vonatkozóan a megszolgáltatás feltételeként szabott kulcsteljesítmény mutatók nem teljesülnek, ezért a Bank nem számolt el személyi jellegű ráfordítást az opciós programhoz kapcsolódóan.

	2010.		2009.	
	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	3.068.800	134	-	-
Az időszak során elévült	-	-	2.534.950	6.484
Az időszak során visszavásárolt	2.988.800	134	-	-
Az időszak során lehívott	-	-	-	-
Az időszak végén fennálló	30.000	569	-	-
Az időszak végén lehívható	50.000	134	-	-

2009-ben az opciós program alapján lehívások nem történtek. A 2009-es évhez kapcsolódóan meghirdetett 3.500.000 darab részvényopcióból 3.068.800 darab került kiosztásra a teljesítmények és a személyi változások okán.

A Bank Igazgatóságának határozata alapján a 2009. évi opciós részvényjuttatás lebonyolítása során a felek egyező szándéka szerint a részvényvásárlási jogosultság 3.975,- Ft/db értéken megváltásra került.

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

	2010.	2009.
A fennálló részvényopciók súlyozott átlagos lehívási ára	134	-
Átlagos hátralévő szerződés élettartama (hónap)	12	-
Részvények súlyozott átlagos darabszáma	50.000	-

A tárgyévben költségként elszámolt részvényopciók értékeléséhez használt főbb inputok (a nyújtás napjára vonatkozóan) a következők:

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

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Rövid távú munkavállalói juttatások	12.828	9.949
Egyéb hosszú távú juttatások	197	94
Végkielégítések	74	31
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	74	-
Részvény alapú kifizetések	-	<u>3.139</u>
Összesen	<u>13.173</u>	<u>13.213</u>
	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	36.617	31.876
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	117	218
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	9	103
	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	43.275	40.027

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

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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>
	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	hitelezés
OAO OTP Bank (Oroszország)	95,87%	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 autóvásárlások finanszírozása,
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	lízings lakásvásárlások, -felújítások
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	100,00%	100,00%	hitelezése
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komerčijalna 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%	refinanszírozási 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
OTP Faktoring Ukraina LLC	100,00%	100,00%	work-out

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

31. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK [folytatás]

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

Adatok 2010. december 31-én:

	<i>Moneta a.d.</i>	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Agóra-Kapos Kft.</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	694	1,936	598	343	3,571
Kötelezettségek	485	233	5	326	1,049
Saját tőke	209	1,703	593	17	2,522
Tartalékok	-260	-	541	-	281
Összes bevétel	319	765	46	501	1,631
Adózás előtt eredmény	-133	12	4	20	-97
Adózott eredmény	-133	11	2	17	-103

Adatok 2009. december 31-én:

	<i>Moneta a.d.</i>	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	744	1,904	598	3,246
Kötelezettségek	358	260	5	623
Saját tőke	386	1,644	593	2,623
Tartalékok	-253	-	538	285
Összes bevétel	273	757	73	1,103
Adózás előtti eredmény	59	8	5	72
Adózott eredmény	53	7	5	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.</i>	<i>2009.</i>
A Csoport által kezelt hitelek állománya	44.300	45.172

33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	<i>2010.</i>	<i>2009..</i>
A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya	9,8%	14,2%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2010. és 2009. december 31-én.

A Csoport folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitétségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitétségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitétségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét

OTP BANK NYRT.

A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	496.240	16.176	156	466	-	513.038
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	498.465	8.173	4.360	246	-	511.244
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	30.988	36.531	35.642	22.917	107.589	233.667
Értékesíthető értékpapírok	390.478	137.581	283.241	180.497	16.300	1.008.097
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	651.880	1.088.792	1.755.872	3.244.515	-	6.741.059
Részvények és részesedések	-	-	-	-	11.554	11.554
Lejáratig tartandó értékpapírok	29.727	40.070	77.873	24.632	-	172.302
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	-	-	-	480.828	480.828
Egyéb eszközök	42.977	26.276	30.263	9.641	-	109.157
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.140.755	1.353.599	2.187.407	3.482.914	616.271	9.780.946
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	352.235	9.413	181.752	138.549	-	681.949
Ügyfelek betétei	4.273.546	1.334.423	183.901	29.619	-	5.821.489
Kibocsátott értékpapírok	144.738	589.935	237.784	62.696	-	1.035.153
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	81.780	74.881	94.376	6.015	-	257.052
Egyéb kötelezettségek	244.924	120.692	12.215	7.913	-	385.744
Alárendelt kölcsöntőke	3.473	15	54.160	134.070	98.912	290.630
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	5.100.696	2.129.359	764.188	378.862	98.912	8.472.017
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1.327.638	1.327.638
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-52.597	-52.597
Nem ellenőrzött részesedések	=	=	=	=	5.888	5.888
SAJÁT TŐKE	=	=	=	=	1.308.929	1.308.929
FORRÁSOK ÖSSZESEN	5.100.696	2.129.359	764.188	372.862	1.407.841	9.780.946
LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET (+)	-2.952.689	-775.760	1.423.219	3.104.052	-791.570	=

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 nélküli	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
Részvények és részesedések	-	-	-	-	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>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal 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>	=

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2010. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	691.852	2.373.293	1.529.159	2.276.029	6.870.333
Források	-207.776	-2.644.529	-120.992	-1.315.876	-4.289.173
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-354.571</u>	<u>218.998</u>	<u>-1.484.742</u>	<u>-40.709</u>	<u>-1.661.024</u>
Nettó pozíció	<u>129.505</u>	<u>-52.238</u>	<u>-76.575</u>	<u>919.444</u>	<u>920.136</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 Nemzeti Bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere 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 kamatláb kockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatláb kockázatnak.

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET:

KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2010. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1 00 759	61 768	-	4 007	-	6 978	-	85	-	503	58 650	280 288	159 409	353 629	513 038
<i>fix kamatozású</i>	1 00 307	9 054	-	36	-	240	-	3	-	-	-	-	1 00 307	9 333	109 640
<i>változó kamatozású</i>	452	52 714	-	3 971	-	6 738	-	82	-	503	-	-	452	64 008	64 460
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 650	280 288	58 650	280 288	338 938
Bankközi kilyhelyezések, követelések, a kilyhelyezési veszteségekre elszámolt értékesítési levonása után	19 687	358 348	9	71 692	-	39 297	-	947	-	4 428	43	16 793	19 739	491 505	511 244
<i>fix kamatozású</i>	19 687	306 146	-	27 764	-	3 282	-	414	-	4 247	-	-	19 687	341 853	361 540
<i>változó kamatozású</i>	-	52 202	9	43 928	-	36 015	-	533	-	181	-	-	9	132 859	132 868
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43	16 793	43	16 793	16 836
Kereskedési célú értékpapírok	20 000	1 118	222	283	3 680	726	2 483	2 427	8 338	11 561	105 943	2 466	140 666	18 581	159 247
<i>fix kamatozású</i>	20 000	81	204	283	3 680	717	2 483	2 427	8 338	11 561	-	-	34 705	15 069	49 774
<i>változó kamatozású</i>	-	1 037	18	-	-	9	-	-	-	-	-	-	18	1 046	1 064
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105 943	2 466	105 943	2 466	108 409
Értékesíthető értékpapírok	312 007	21 260	501	39 797	71 040	80 194	48 423	4 958	301 939	73 942	38 079	15 957	771 989	236 108	1 008 097
<i>fix kamatozású</i>	312 007	19 196	501	39 081	71 040	80 194	48 423	4 958	300 243	73 942	-	-	732 214	217 371	949 585
<i>változó kamatozású</i>	-	2 064	-	716	-	-	-	-	1 696	-	-	-	1 696	2 780	4 476
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 079	15 957	38 079	15 957	54 036
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékesítési levonása után	817 694	3 266 004	45 661	264 573	250 115	987 395	92 261	129 003	336 202	323 816	85 365	142 970	1 627 298	5 113 761	6 741 059
<i>fix kamatozású</i>	9 314	79 887	1 933	82 600	2 205	263 182	2 134	120 333	8 295	308 272	-	-	23 881	854 274	878 155
<i>változó kamatozású</i>	808 380	3 186 117	43 728	181 973	247 910	724 213	90 127	8 670	327 907	15 544	-	-	1 518 052	4 116 517	5 634 569
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85 365	142 970	85 365	142 970	228 335
Lejáratig tartandó értékpapírok	20 017	5 977	21 996	7 309	26 596	19 781	365	6 742	20 702	38 812	2 163	1 842	91 839	80 463	172 302
<i>fix kamatozású</i>	-	1 003	14 051	6 846	15 731	19 736	365	6 742	20 702	38 812	-	-	50 849	73 139	123 988
<i>változó kamatozású</i>	20 017	4 974	7 945	463	10 865	45	-	-	-	-	-	-	38 827	5 482	44 309
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 163	1 842	2 163	1 842	4 005
Származékos pénzügyi instrumentumok	811 957	1 130 879	818 718	553 692	394 740	86 539	3 479	3 029	26 202	2 087	-	-	2 055 096	1 776 226	3 831 322
<i>fix kamatozású</i>	459 293	817 193	41 739	100 136	321 630	86 386	3 479	3 029	26 202	2 087	-	-	852 343	1 008 831	1 861 174
<i>változó kamatozású</i>	352 664	313 686	776 979	453 556	73 110	153	-	-	-	-	-	-	1 202 753	767 395	1 970 148

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2010. 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															
Banokoldal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokoldal és egyéb bankokoldal szembeni kötelezettségek	92 985	373 434	16 001	10 815	118 884	13 949	4	15 311	283	37 461	837	1 985	228 994	452 955	681 949
<i>fix kamatozású</i>	90 815	87 411	8 418	8 706	3 874	4 272	4	3 467	283	37 397	-	-	103 394	141 253	244 647
<i>változó kamatozású</i>	2 170	286 023	7 583	2 109	115 010	9 677	-	11 844	-	64	-	-	124 763	309 717	434 480
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	837	1 985	837	1 985	2 822
Ügyfélék betétei	931 742	1 762 360	662 537	393 339	532 131	563 483	84 080	49 463	585 721	118 094	12 967	125 572	2 809 178	3 012 311	5 821 489
<i>fix kamatozású</i>	500 979	567 608	645 993	393 258	531 627	563 051	84 080	49 269	20 484	14 480	-	-	1 783 163	1 587 666	3 370 829
<i>változó kamatozású</i>	430 763	1 194 752	16 544	81	504	432	-	194	565 237	103 614	-	-	1 013 048	1 299 073	2 312 121
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 967	125 572	12 967	125 572	138 539
Kibocsátott értékpapírok	34 974	1 223	71 783	18 802	196 037	384 443	81 388	20 104	139 342	58 972	23 143	4 942	546 667	488 486	1 035 153
<i>fix kamatozású</i>	27 499	1 223	58 198	12 691	196 037	384 443	81 388	20 104	139 342	58 972	-	-	502 464	477 433	979 897
<i>változó kamatozású</i>	7 475	-	13 585	6 111	-	-	-	-	-	-	-	-	21 060	6 111	27 171
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 143	4 942	23 143	4 942	28 085
Származékos pénzügyi instrumentumok	641 297	1 377 362	43 305	1 336 517	74 064	498 463	9 630	2 495	12 736	12 551	-	-	781 032	3 227 388	4 008 420
<i>fix kamatozású</i>	629 848	644 609	32 495	108 703	56 926	435 607	9 630	2 495	12 736	12 551	-	-	741 635	1 203 965	1 945 600
<i>változó kamatozású</i>	11 449	732 753	10 810	1 227 814	17 138	62 856	-	-	-	-	-	-	39 397	2 023 423	2 062 820
Alarendelt kölcsöntőke	-	12	-	34 815	-	14 979	-	-	5 000	234 819	8	997	5 008	285 622	290 630
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	234 819	-	-	5 000	234 819	239 819
<i>változó kamatozású</i>	-	12	-	34 815	-	14 979	-	-	-	-	-	-	-	49 806	49 806
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	997	8	997	1 005
Nettó pozíció	401 123	1 330 963	93 481	-852 935	-174 945	-254 407	-28 091	59 818	-49 699	-6 748	253 288	326 820	495 157	603 511	1 098 668

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankkal	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 köhelyezések, követelések, a köhelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés 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	-	206	13	50 995	51 008
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	
Értékvesztéssel ellátott értékpapírok	718 651	3 973	10 709	104 954	19 937	56 849	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 értékvesztés 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	4 078 737	5 501 962
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 332	191 792	55 332	191 792	247 124
Lejárati 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	-	-	1 706 056	2 152 651	3 858 707
<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

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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															
Bankoktól, Magyar Állammal, Nemzeti Bankoktól és más bankoktól 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	-	-	2 616 752	1 299 263	3 916 015
<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
Alárendelt kölcsönök	-	588	5 000	17 293	-	11 530	-	-	13 325	229 375	61	3 662	18 386	262 448	280 834
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	13 325	229 375	-	-	-	-	242 700
<i>változó kamatozású</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	335 987	-1 411 369	2 236 462	825 093

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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.</i>	<i>2009.</i>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált eredmény (millió forintban)	117.930	151.045
A törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	<u>266.485.429</u>	<u>261.608.279</u>
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>443</u>	<u>577</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált eredmény (millió forintban)	117.930	151.045
A törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	<u>269.617.607</u>	<u>263.929.565</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>437</u>	<u>572</u>

	<i>2010.</i>	<i>2009</i>
	<i>Részvények száma</i>	
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Csoport által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	13.514.581	18.391.731
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	266.485.429	261.608.279
Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása	3.132.178	2.321.286
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	269.617.607	263.929.565

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A 2010. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

Megnevezés	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.052	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.728	-	1.418	-
Kereskedési célú értékpapírok	2.091	415	-	-
Értékesíthető értékpapírok	73.247	4.397	5.369	-13.298
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	728.282	11.915	-274.442	-
Ebből: Fogyasztási hitel	279.503			
Lakáshitel	197.274			
Vállalati hitel	166.706			
Jelzáloghitel	68.952			
Önkormányzati hitel	15.847			
Lejáratig tartandó értékpapírok	11.991	-3.356	4.385	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	94.148	-9.917	-	-
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-15.897	-	-	-
Ügyfelek betétei	-214.729	105.617	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-61.877	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-12.611</u>	-	-	-
	<u>616.425</u>	<u>109.071</u>	<u>-263.270</u>	<u>-13.298</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	-
Ebből: Fogyasztási hitel	257.875			
Lakáshitel	208.598			
Vállalati hitel	213.461			
Jelzáloghitel	69.204			
Önkormányzati hitel	17.609			
Lejáratig tartandó értékpapírok	45.803	-2.896	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	131.739	-15.836	-	-
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-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>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 39.e sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes és minősített hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a többi esetben az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb mint a könyv szerinti érték

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	<i>2010.</i>		<i>2009.</i>	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	513.038	513.038	505.649	505.844
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	511.244	512.195	440.851	455.802
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	233.667	233.667	256.100	256.100
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>159.247</i>	<i>159.247</i>	<i>178.556</i>	<i>178.556</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>74.420</i>	<i>74.420</i>	<i>77.544</i>	<i>77.544</i>
Értékesíthető értékpapírok	1.008.097	1.008.097	1.354.285	1.354.285
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.741.059	7.787.442	6.412.716	6.679.949
Lejáratig tartandó értékpapírok	172.302	167.130	188.853	184.895
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>8.489</u>	<u>8.489</u>	<u>14.181</u>	<u>14.181</u>
Eszközök összesen	<u>9.187.896</u>	<u>10.230.058</u>	<u>9.172.635</u>	<u>9.451.056</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	681.949	621.968	802.749	832.101
Ügyfelek betétei	5.821.489	5.802.637	5.688.887	5.668.845
Kibocsátott értékpapírok	1.035.153	947.864	1.410.348	1.399.933
Valós érték fedezetinek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	115.159	115.159	22.249	22.249
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	257.052	257.052	118.468	118.468
Alárendelt kölcsöntőke	<u>290.630</u>	<u>219.966</u>	<u>280.834</u>	<u>210.075</u>
Kötelezettségek összesen	<u>8.201.432</u>	<u>7.964.646</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.	2009.	2010.	2009.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	34.413	53.721	44.613	56.695
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-40.064	-47.043	-59.736	-45.962
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek				
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke	15.442	5.947	20.958	6.360
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke	-4.611	-5.182	-4.306	-4.133
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	8.477	14.147	13.412	10.507
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-7.143	-3.569	-11.479	-3.740
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	11.539	11.421	-4.437	3.552
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-197.440	-54.169	-177.976	-4.734
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	7.399	5.133	40.124	40.776
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-9.437	-7.348	1.852	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	-108.012	-18.615	-113.266	-40.518
Egyéb fedezeti célú derivatív ügyletek				
Egyéb fedezeti célú derivatív ügyletek pozitív valós értéke	12	33	-	26
Egyéb fedezeti célú derivatív ügyletek negatív valós értéke	-4	-65	-4	-65
Egyéb kereskedési célú derivatív ügyletek				
Egyéb kereskedési célú derivatív ügyletek pozitív valós értéke	5.627	1.323	2.709	773
Egyéb kereskedési célú derivatív ügyletek negatív valós értéke	-5.500	-4.726	-2.248	-12.189
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>82.909</u>	<u>91.725</u>	<u>117.379</u>	<u>118.689</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-372.211</u>	<u>-140.717</u>	<u>-367.163</u>	<u>-70.538</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-289.302</u>	<u>-48.992</u>	<u>-249.784</u>	<u>48.151</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 vannak nyilvántartva.

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

2010. 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	1.334 millió Ft 0 millió Ft	Kamatláb Árfolyam Árfolyam és kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	CCIRS CCIRS	-108.012 millió Ft -2.521 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 Árfolyam és kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	CCIRS CCIRS	-18.615 millió Ft -2.118 millió Ft	Árfolyam

d) Valós érték fedezeti ügylet

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-flow-k 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.

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-61	3.461

2. Értékesíthető értékpapírok

A Csoport különféle devizában denominált fix kamatozású kötvényeket tart nyilván az értékesíthető értékpapírok között. Ezek a fix kamatozású értékpapírok ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flow-k 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.</i>	<i>2010.</i>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-128	348

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

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]

3. Ügyfelekkel szembeni követelések

3.1 Devizaárfolyamkockázat fedezete

A Csoport különféle devizában denominált fix kamatozású hiteleket folyósít az ügyfelei számára, amelyeknél bizonyos esetben a Bank a hitelek futamidejének egy része alatti szerződéses cash-flow-kra árfolyamgaranciát biztosít az ügyfelek részére, amely során az ügyfél felé érvényesített árfolyam nem haladhatja meg a szerződésben rögzített limitet. A hitelekből származó cash-flow-k 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.</i>	<i>2009.</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 kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amelyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az hitelekből származó kifizetések kockázatát 3 és 6 havi LIBOR-hoz, illetve BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel a hitelek valós értékében meglévő kamatláb kockázatot semlegesíti.

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-1.238	-1.335

4. Kibocsátott értékpapírok

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban az EUR-ban kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flow-k 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-t 3, illetve 6 hónapos CHF, illetve JPY LIBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flow-kra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését CHF-ben és JPY-ben.

	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-105.251	-10.511

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]

2010. 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 értékpapírok	IRS	23.002 millió	-128 millió	483 millió	-483 millió
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	47.470 millió	-1.238 millió	-160 millió	160 millió
Ügyfél betétek	IRS	20.436 millió	-61 millió	3.522 millió	-3.522 millió
Kibocsátott értékpapírok	IRS	206.489 millió	2.761 millió	5.343 millió	- 5.343 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	209.063 millió	-45.125 millió	4.761 millió	-4.761 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	320.563 millió	-54.799 millió	2.912 millió	-2.912 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	55.750 millió	-8.088 millió	517 millió	-517 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 értékpapírok	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 betétek	IRS	29.685 millió	3.461 millió	4.036 millió	-4.036 millió
Kibocsátott értékpapírok	IRS	154.164 millió	8.104 millió	429 millió	-429 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	216.672 millió	11.229 millió	23 millió	-23 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	203.130 millió	1.049 millió	-2.495 millió	2.495 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	54.168 millió	- 8.435 millió	-2.361 millió	2.361 millió

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 megfigyelhetőek.
- 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. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	233.263	158.685	74.577	1
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>158.843</i>	<i>158.551</i>	<i>291</i>	<i>1</i>
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	<i>74.420</i>	<i>134</i>	<i>74.286</i>	<i>-</i>
Értékesíthető értékpapírok	989.196	964.535	24.635	26
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>8.489</u>	<u>9</u>	<u>8.480</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.230.948</u>	<u>1.123.229</u>	<u>107.692</u>	<u>27</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	257.052	596	256.456	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>115.159</u>	<u>4</u>	<u>115.155</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>372.211</u>	<u>600</u>	<u>371.611</u>	<u>=</u>
2009. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	254.934	174.827	80.107	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>177.390</i>	<i>174.655</i>	<i>2.735</i>	<i>-</i>
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	<i>77.544</i>	<i>172</i>	<i>77.372</i>	<i>-</i>
Értékesíthető értékpapírok	1.338.371	1.159.740	75.790	102.841
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>14.181</u>	<u>-</u>	<u>14.181</u>	<u>-</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 negatív valós értéke	118.468	76	118.392	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>22.249</u>	<u>-</u>	<u>22.249</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>140.717</u>	<u>76</u>	<u>140.641</u>	<u>=</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

Fordulónapi valós értékelés a 3. szint instrumentumainál

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

2010-es év változásai	Nyitó egyenleg	Átsorolás	Záró egyenleg	Teljes nyereség, veszteség 2010. június 30-án
Értékesíthető pénzügyi eszközök ¹	102.841	-102.815	26	26
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>102.841</u>	<u>-102.815</u>	<u>26</u>	<u>26</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>

¹ A 2010. év során a magyarországi önkormányzatok által kibocsátott kötvények átsorolásra kerültek a hitelek közé. Ezeknek a kötvényeknek nincs aktívan kereskedett piaca, és megfelelnek az IAS 39 által meghatározott hitelekre és követelésekre vonatkozó definíciójának.

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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.

A bemutatásra került földrajzi szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek
- ahol a legfőbb döntéshozó szerv rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre

A csoport szegmensek szerinti jelentése, az adatok alapján, alábbi módon részleteződik:

2010. december 31-én

	Magyarország	Szlovákia	Montenegró	Bulgária	Románia	Horvátország	Szerbia	Oroszország	Ukrajna	Kiszárlások	Konzolidált
Kamatbevételek											
Külső	753 340	15 826	14 514	108 561	17 738	28 157	5 690	114 850	79 672		1 135 348
Szegmensek közötti	65 302	1 116	509	716	6 816	115	-	7 535	-	-82 109	-
Összesen	818 642	16 942	15 023	106 277	24 554	28 272	5 690	122 385	79 672	-82 109	1 135 348
Nem kamatteljesítendő bevételek											
Külső	148 713	4 051	4 177	19 262	5 473	12 748	6 190	19 212	17 368		237 194
Szegmensek közötti	22 953	-	415	303	2 121	-	-	-	-	-25 792	-
Összesen	171 666	4 051	4 592	19 565	7 594	12 748	6 190	19 212	17 368	-25 792	237 194
Kamatráfordítások											
Külső	418 987	5 052	7 499	31 338	4 317	12 968	1 406	25 795	11 561		518 923
Szegmensek közötti	42 854	414	393	3 629	7 102	760	2 095	7 599	17 363	-82 209	-
Összesen	461 841	5 466	7 892	34 967	11 419	13 728	3 501	33 394	28 924	-82 209	518 923
Nem kamatteljesítendő ráfordítások											
Külső	262 700	11 277	8 129	33 560	15 533	19 374	7 226	56 540	26 073		440 412
Szegmensek közötti	7 694	-	105	-	-	190	-	235	405	-8 629	-
Összesen	270 394	11 277	8 234	33 560	15 533	19 564	7 226	56 775	26 478	-8 629	440 412

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET:

FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

2010. december 31-én

	Magyarország	Szlovákia	Montenegró	Bulgária	Románia	Horvátország	Szerbia	Oroszország	Ukrajna	Kiszűrések	Konszolidált
Értékvesztés képzés és visszairás a várható hitellezési és líhelyezési veszteségeire	1.36.061	4.848	20.333	38.360	8.278	3.185	7.376	24.438	29.443	702	273.024
Kiemelt sorok											
Tőkekiadások	10.201	847	-	5.739	2.329	1.357	171	32	244	-	20.920
Értéksökkenés	26.519	1.699	705	4.907	1.386	4.677	778	5.188	2.946	18.519	67.324
Adózás előtti szegmens-eredmény	122.012	-598	-16.844	18.955	-3.082	4.543	-6.223	26.990	12.195	-17.765	140.183
Társasági adó	15.927	119	-	1.928	192	730	-13	6.383	-3.209	-	22.057
Adózott eredmény	106.085	-717	-16.844	17.027	-3.274	3.813	-6.210	20.607	15.404	-17.765	118.126
Szegmensszázbák	7.180.872	349.370	192.514	1.265.892	281.227	550.531	119.985	718.482	848.885	-1.726.812	9.780.946
Szegmens-kötelezettségek	6.829.454	324.674	195.681	1.021.589	246.968	454.978	96.842	566.625	606.298	-1.871.092	8.472.017

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET:

FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

2009. december 31-én

	Magyarország	Szlovákia	Montenegró	Bulgária	Románia	Horvátország	Szerbia	Oroszország	Ukrajna	Kiszűrések	Konzolidált
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

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET:

FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

2009. december 31-én

	Magyarország	Szlovákia	Montenegró	Bulgária	Románia	Horvátország	Szerbia	Oroszország	Ukrajna	Kiszárvások	Konszolidált
Értelmezés képzés és visszairás a várható hitelézési és kihelyezési 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
Értékesítések	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
Szegmensszűzők	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- litélezettségek	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

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

Számottevő portfólió bővülés a Csoporton belül egyedül Oroszországban volt: a teljes hitelállomány árfolyamszűrten 24%-kal, ezen belül a retail állomány 46%-kal nőtt 2009-ről 2010-re. A vezértermékek számító áruhitel állomány 58%-kal, a hitelkártya hitelek és a személyi kölcsönök pedig 72%, illetve 111%-kal bővültek 2010-ben.

Magyarországon az OTP Bank komoly erőfeszítéseket tett a hitelezés élénkítése érdekében: 2010-ben 7, illetve 1%-kal bővült a kis- és középvállalati, valamint nagyvállalati kihelyezések állománya a piac 7%-os szűkülése mellett. A magyar jelzáloghitelezésben az új folyósítások terén 2010 második negyedévéétől, a Bank visszaszerezte piacvezető pozícióját, a folyósításból számított piaci részesedés a 2009. évi 15%-ról 2010-ben 29%-ra nőtt, a folyósítás volumene pedig 60%-kal emelkedett 2009-ről 2010-re. Ugyanakkor ezek a komoly erőfeszítések is csak arra voltak elegendők, hogy a Csoport lelassítsa a magyarországi jelzáloghitelek állományának csökkenését.

A magyarországi lakossági devizahitelezés az év folyamán leállításra került, ugyanis a magyar kormány rendelkezéseinek értelmében 2010. július 1-jétől természetes személyek esetén (ide nem értve az egyéni vállalkozót) devizahitel fedezetére nem alapítható jelzálogjog.

- A 2009-ben látott erős betétállomány bővülést követően 2010-ben az összességében továbbra is gyenge hitelkereslet miatt a Csoport visszafogta betétgyűjtési aktivitását, a likviditási mutatók javítása helyett inkább a betéti marzsok növelése került előtérbe. Az árfolyamkorrigált konszolidált betétállomány éves szinten stagnált, kedvező tendencia ugyanakkor, hogy a lakossági betétállomány 2009-ről 2010-re 2%-kal tovább bővült.

A Csoport a válság kezdete óta jelentős likviditási tartalékot halmozott fel: a teljes likviditási tartalék nagysága 5,0 milliárd euró volt 2011. január végén, ami lényegesen több, mint az 1 éven belül lejáró adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kivédéséhez szükséges tartalék. A likviditási tartalék forrása egyrészt a válság kezdete óta folyamatos betétállomány bővülés, másrészt a magyar és az ukrán lakossági devizahitelezés leállítását követően a fennálló hitelportfóliók törlesztéséből fakadó Csoporton belüli devizalikviditás termelődés.

Mindez lehetővé tette, hogy a Csoport a 2009-2010 során jelentkező tőkepiaci lejáratait (2009-ben összesen 1,5 milliárd euró, 2010-ben pedig 2,3 milliárd euró kötvények, jelzáloglevelek és szindikált hitelek formájában) minimális új kibocsátással (2010-ben összesen mintegy 420 millió euró), döntően saját erőforrásból tudta finanszírozni.

Ami az említett új kibocsátásokat illeti: a javuló befektetői hangulatot kihasználva az év során három jelentősebb nemzetközi piaci tranzakcióra került sor. Az OTP Jelzálogbank 2010 áprilisában 300 millió euró névértékű, 2 év futamidejű jelzáloglevelet bocsátott ki, melyből 90 millió eurót (mintegy 25 milliárd forintot) jegyeztek OTP Csoporton kívüli befektetők. Másrészt 2010. februárban 100 millió svájci frank névértékű, 2 éves futamidejű szenior kötvénnyel tért vissza az OTP Bank a kötvénypiacokra. Továbbá júliusban 250 millió eurós, szintén 2 éves futamidejű szindikált hitelt vett fel a Bank.

- A válság hatására romlott az ügyfelek fizetőképessége, emiatt a válságot megelőző szintekhez viszonyítva jelentősen nőtt az értékvesztés. Ami a 2010. évi folyamatokat illeti: a 90 napon túl késedelmes portfólió aránya éves szinten tovább nőtt, elérve a 13,7%-ot. A romlás éves mértéke azonban mérséklődött: míg 2008-ról 2009-re a mutató 5,3%-ponttal nőtt, addig az elmúlt egy évben csak 3,9%-ponttal emelkedett. Ugyanakkor a Csoport a késedelmes hitelek céltartalék fedezettségét 2010-ben prudens módon közel 1%-ponttal 73,6%-ról 74,4%-ra növelte (2009-ben 12%-ponttal csökkent a fedezettség az előző évhez képest), ami 2010-ben éves szinten 273 milliárd forint értékvesztés képzést jelentett (+3% 2009-ről 2010-re). A fedezettség ekkora növelése mintegy 8 milliárd forint plusz értékvesztés képzést jelentett, ami azt jelenti, hogy ha a Csoport a 2009. év végi fedezettségi szintet tartotta volna, akkor nem nőtt volna 2009-hez képest a értékvesztést (2009: 266 milliárd forint).

Az Ukrajnában, Magyarországon, Bulgáriában és Romániában a korábbi években indult lakossági adósvédelmi programok tovább folytatódtak, a Csoport komoly hangsúlyt fektetett arra, hogy fizetési problémákkal küzdő ügyfelei kezelni tudják az átmeneti nehézségeket. Ugyanakkor az adósvédelmi programba bevont lakossági hitelek aránya (az újra 90 napon túli késedelembe esett átstrukturált hitelek nélkül) 2010-ben már nem emelkedett tovább (2010 végén: 6,2%). Ennek oka elsősorban a magyar és az ukrán átstrukturálás jelentős lassulása volt.

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

Az adósvédelmi programon felül Magyarországon, a forint 2010. második negyedévben indult gyengülésére reagálva, a lakossági devizahitelek terheinek könnyítésére a Bank 2010 júniusától akciós jelleggel 75 bázisponttal mérsékelte svájci frank-, 50 bázisponttal pedig a japán jen jelzáloghiteleinek kamatát.

- A Csoport számára 2010-ben is prioritás volt a biztonságos tőke megfelelés további erősítése. A jövedelmező működés, illetve a válság következtében visszaeső hitelezés következtében a Csoport szintű tőke megfelelési mutató 17,5%-ra nőtt, ami lényegesen meghaladja a Bank legfőbb regionális versenytársainak mutatóit.
- A válság nyomán végrehajtott költség racionalizálás következtében 2009-ben számos leányvállalatnál csökkent a munkavállalói létszám, több országban fiókbezárások történtek. 2010-ben tovább folytatódott a szigorú költséggazdálkodás azonban érdemi létszámleépítésre és fiókbezárásra már csak Ukrajnában került.

A működési költségek 2009-ről 2010-re mindössze 1%-kal nőttek, ami erős költségkontrollt tükröz, figyelembe véve a csoport szinten számos esetben 5% körüli vagy a feletti inflációt (pl. magyar, orosz, ukrán, román, szerb), valamint az átlagos forintárfolyam 2009-ről 2010-re történő gyengülését. Számításaink alapján az előbbi 2 tényező változatlan költségstruktúrát feltételezve, költségcsökkentési intézkedések nélkül összesen 19 milliárd forint költségnövekedést okozott volna, amiből csak 5 milliárd forint következett be a költségracionalizálási intézkedéseknek köszönhetően (pl.: beszállítói-, bérleti szerződések újratárgyalása, működésfejlesztési projektek, energiahasználat optimalizációja stb.).

- Magyarországon a központi költségvetés hiányának csökkentése érdekében a kormány a pénzügyi szervezetek által fizetendő különadót vezetett be. Ennek a magyarországi OTP Csoporttagok által együttesen fizetett összege 2010-ben 36 milliárd forint volt, amivel a társasági adó alapját csökkenteni lehetett. Így az adó nettó hatása a 2010. évi pénzügyi eredményre 29,5 milliárd forint volt.