



OTP BANK NYRT.

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

A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Független Könyvvizsgálói Jelentés

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

2010. december 31-ei nem konszolidált
mérlege 2

2010. december 31-ei nem konszolidált
Eredménykimutatása 3

2010. december 31-ei nem konszolidált átfogó
Eredménykimutatása 4

2010. december 31-ei nem konszolidált
cash-flow kimutatása 5-6

2010. december 31-ei nem konszolidált
saját tőke változásainak kimutatása 7

Nem konszolidált kiegészítő melléklet 8-79

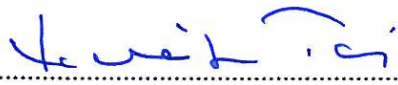
Záradék (vélemény)

Véleményünk szerint a nem konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. 2010. december 31-i nem konszolidált pénzügyi helyzetéről, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó nem konszolidált pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a nem konszolidált pénzügyi kimutatás kiegészítő mellékletének 2.3 pontjára, melyben bemutatásra kerül, hogy az OTP Bank Nyrt. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásai külön kerültek közzétételre. Az OTP Bank Nyrt. 2010. december 31-i konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát elvégeztük, és a könyvvizsgálat alapján 2011. február 25-én korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki. Véleményünk nem minősített ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Budapest, 2011. február 25.



.....

Horváth Tamás
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

OTP BANK NYRT.
A 2010 DECEMBER 31-EI NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2010	2009
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	171 677	178 217
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	794 686	962 063
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	248 790	273 652
Értékesíthető értékpapírok	7.	1 477 930	1 652 747
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	2 723 784	2 622 895
Befektetések leányvállalatokban	9.	637 819	643 907
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	154 003	216 563
Tárgyi eszközök	11.	70 004	69 654
Immateriális javak	11.	35 145	38 909
Egyéb eszközök	12.	<u>44 512</u>	<u>92 085</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 358 350</u>	<u>6 750 692</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	741 845	1 152 131
Ügyfelek betétei	14.	3 279 573	3 368 752
Kibocsátott értékpapírok	15.	512 466	618 303
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	257 328	119 353
Egyéb kötelezettségek	17.	231 288	252 988
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>297 638</u>	<u>287 321</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 320 138</u>	<u>5 798 848</u>
Jegyzett tőke	19.	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	20.	1 013 941	927 618
Visszavásárolt saját részvény	21.	<u>-3 729</u>	<u>-3 774</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 038 212</u>	<u>951 844</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>6 358 350</u>	<u>6 750 692</u>

Budapest, 2011. február 25.


 Dr. Csányi Sándor
 elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2010	2009
<i><u>Kamatbevétel:</u></i>			
Hitelekből		228 847	253 822
Bankközi kihelyezésekből		297 539	353 911
Értékesíthető értékpapírokból		107 113	54 087
Lejáratig tartandó értékpapírokból		13 752	52 934
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		4 807	7 026
Kereskedési célú értékpapírokból		<u>2 399</u>	<u>5 297</u>
Összes kamatbevétel		<u>654 457</u>	<u>727 077</u>
<i><u>Kamatráfordítások:</u></i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre		232 605	265 205
Ügyfelek betéteire		128 885	197 585
Kibocsátott értékpapírokra		33 892	32 474
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>16 243</u>	<u>17 446</u>
Összes kamatráfordítás		<u>411 625</u>	<u>512 710</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>242 832</u>	<u>214 367</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8,	97 540	78 462
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>145 292</u>	<u>135 905</u>
Díj-, jutalékbevételek	22.	145 832	160 881
Díj-, jutalékráfordítások	22.	<u>20 444</u>	<u>22 080</u>
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		<u>125 388</u>	<u>138 801</u>
Devizaműveletek vesztesége (-) / nyeresége (+)		12 233	-18 487
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) / árfolyamnyeresége (+)		2 209	-1 085
Osztalékbevételek		57 651	32 986
Egyéb működési bevételek	23.	1 671	41 350
Egyéb nettó működési ráfordítások	23.	-19 542	-2 713
<i>-ebből leányvállalatok értékvesztése</i>		<u>-20 683</u>	<u>-575</u>
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		<u>54 222</u>	<u>52 051</u>
Személyi jellegű ráfordítások	24.	75 637	77 677
Értékcsökkenés	24.	24 141	22 262
Egyéb általános költségek	24.	<u>90 490</u>	<u>65 449</u>
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		<u>190 268</u>	<u>165 388</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>134 634</u>	<u>161 369</u>
Társasági adó	25.	<u>9 970</u>	<u>3 231</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>124 664</u>	<u>158 138</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	35.	<u>449</u>	<u>582</u>
Hígított	35.	<u>444</u>	<u>577</u>

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

	2010	2009
NETTÓ EREDMÉNY	<u>124 664</u>	<u>158 138</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	(19 667)	_29 126
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>104 997</u>	<u>187 264</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2010	2009
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		134 634	161 369
Értékcsökkenés és amortizáció		24 141	22 262
Értékvesztés visszairása (-)/ képzése (+) az értékesíthető értékpapírok után	7.	-5 220	2 451
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.	97 540	78 462
Értékvesztés képzés a befektetésekre leányvállalatokban	9.	20 683	575
Értékvesztés visszairása (-)/ képzése (+) a lejáratig tartandó értékpapírok után	10.	-4 164	4 164
Értékvesztés képzés az egyéb eszközökre	12.	567	1 370
Céltartalék felszabadítás függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.	-10 272	-9 500
Részvény-alapú juttatások	28.	-11 821	6 802
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált nyeresége		9 031	1 634
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége		1 737	34 568
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		28 791	-124 995
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása		-528	-224
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-)/ csökkenése (+)		-79 755	10 026
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek, illetve értékvesztés nélküli nettó csökkenése		18 799	1 533
Ügyfelek betéteinek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-85 658	256 289
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-)/ növekedése (+)		-5 030	37 839
Az Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék növekedése		-10 942	-8 167
Osztalékbevételek		-57 651	-32 986
Fizetett társasági adó		<u>-7 404</u>	<u>-13 278</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>57 478</u>	<u>430 194</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése (+)/ növekedése (-) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		201 037	-66 321
Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése (+)/ növekedése (-)		151 572	-1 055 389
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése értékvesztés nélkül		-19 760	-10 107
Osztalékbevételek		57 651	32 986
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése		65 912	227 376
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-34 441	-27 189
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		9 155	6 674
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		<u>-15</u>	<u>-13</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>431 111</u>	<u>-891 983</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM KONZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	jegyzet száma	2010	2009
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
A Magyar Állammal és a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-410 286	441 054
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel		355 776	247 548
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-456 270	-236 139
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)		10 317	-17 897
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-5 626	-5 706
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		20	45 496
Fizetett osztalék		<u>-2</u>	<u>-539</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-506 071</u>	<u>473 817</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (-)/ növekedése (+)		<u>-17 482</u>	<u>12 028</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>105 679</u>	<u>93 651</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>88 197</u>	<u>105 679</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		178 217	158 022
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-72 538</u>	<u>-64 371</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>105 679</u>	<u>93 651</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	171 677	178 217
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-83 480</u>	<u>-72 538</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>88 197</u>	<u>105 679</u>

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

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2009. január 1-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>19 181</u>	<u>823 085</u>	=	<u>-97 845</u>	<u>772 473</u>
Nettó átfogó eredmény		-	-	-	187 264	-	-	187 264
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	6 802	-	-	-	6 802
Lezárt részvény-alapú kifizetések		-	-	-19 153	19 153	-	-	-
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-4 723	-	-	-4 723
Saját részvény ügyletek		-	-	-	-	-	110 637	110 637
Saját részvényre kiírt eladási opció		-	-	-	-	-55 468	-	-55 468
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-48 575	-	-	-48 575
Visszavásárolt saját részvények növekedése		-	-	-	-	-	-16 566	-16 566
2009. december 31-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>6 830</u>	<u>976 204</u>	<u>-55 468</u>	<u>-3 774</u>	<u>951 844</u>
Nettó átfogó eredmény		-	-	-	104 997	-	-	104 997
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	-6 802	-5 019	-	-	-11 821
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-6 828	-	-	-6 828
Visszavásárolt saját részvények értékesítése		-	-	-	-	-	460	460
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-25	-	-	-25
Visszavásárolt saját részvények növekedése		-	-	-	-	-	-415	-415
2010. december 31-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>28</u>	<u>1 069 329</u>	<u>-55 468</u>	<u>-3 729</u>	<u>1 038 212</u>

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

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

A Bank országos hálózatának 380 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2010	2009
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	7 800	7 820
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	7 777	7 977

1.2. Számvitel

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

A Bank alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bankot részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdéi forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti pénzügyi kimutatás készítési kötelezettségnek is eleget kell tennie. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált pénzügyi kimutatásához képest (lásd 38.sz. jegyzet), ennek oka, hogy a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzete és működésének nem konszolidált eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint lett bemutatva, amelyek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok néven ismertek.

A nem konszolidált pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolóalkészítési standardokkal összhangban készültek. Az Európai Unió által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardban ("IAS 39") leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Bank nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így az EU által el nem fogadott résznek a mérleg fordulónapra vonatkozóan nincs hatása a nem konszolidált pénzügyi kimutatásra.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA [folytatás]**1.2.1. Az IFRS standardok 2010. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra**

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 sztenderdekben 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-án 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 standardok implementációjának a pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan nincs jelentős hatása.

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

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

- IAS 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),

¹ EU által még nem jóváhagyva

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 [folytatás]

- 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 sztenderdekben 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).

Ezek a módosítások, javítások és új IFRS-ek alkalmazása nem befolyásolná számottevően a Bank nem konszolidált pénzügyi kimutatásait. 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. Az IASB még nem hozta teljes egészében nyilvánosságra az IFRS 9 standardot.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

A nem konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készültek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

A nem konszolidált pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Bank a Mérlegben a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket a pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

¹ EU által még nem jóváhagyva

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás**

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatást is készít, amelyben a konszolidált mérleg szerinti eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet a nem konszolidált értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 2.4. sz. jegyzet ismerteti. A konszolidált és nem konszolidált éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre. Az OTP csoport konszolidált pénzügyi kimutatását a Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

2.4. Befektetések leányvállalatokban

A befektetések leányvállalatokban közé azok a befektetések tartoznak, amelyeknek a Bank - közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján - képes a pénzügyi, működési politikáját irányítani.

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségeknek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetése esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.

Az OTP a részesedés értékét diszkontált cash-flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzuk meg a pénzteremlő egység értékét.

Az OTP a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpraállást, illetve meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a várható külső finanszírozási lehetőségeket.

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

A lejáratig tartandó értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket és diszkont kincstárjegyeket 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 nem konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket diszkont MNB kötvényeket, nem pénzügyi társaságok részvényeit és befektetési jegyeket tartalmaznak.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]****2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok kezdeti értékelése valós értéken történik, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Az összes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

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

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

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

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

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

2.7. 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 nem konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, vállalati kötvényeket, MNB kötvényeket és külföldi államkötvényeket, illetve önkormányzati kötvényeket tartalmaznak.

Az értékvesztés kiszámítása diszkontált cash flow módszer segítségével történik, az elvárt jövőbeni pénzáramlások, valamint a eredeti effektív kamatlábak felhasználásával.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacon 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 jelenértékékként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Azoknál az értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár és amelyek valós értéke a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, a szükséges értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek. Ez alól kivételt csak a tőkeinstrumentumok képeznek. Ezekre értékvesztés akkor kerül elszámolásra, ha a piaci értékükben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős.

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

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 tőkekövetelések szerepelnek növelve az elhatárolt kamatok értékével. 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 kamatlábalával diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson mind az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre, mind a portfólió szinten lehetséges értékvesztésre.

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

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

2.9. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a mérlegben, és ellenértékük Egyéb 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 értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezésként jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank mérlegében nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettséggként illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

2.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftverek	20-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%
Ingatlanok	1-2%
Irodai berendezések, járművek	8-33,3%

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.11. Pénzügyi kötelezettségek**

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásából fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat.

2.12. Lízing

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

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

2.13. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a nem konszolidált éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A saját részvények kivezetése FIFO módszerrel történik.

2.14. Kamatbevételek és kamatráfordítások

Az IAS 18 Bevételek standardnak megfelelően a kamatbevételek és kamatráfordítások a nem konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján kerülnek kimutatásra, figyelembe véve az IAS 39-et. A Bank akkor számolja el a kamatbevételeket amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni és az összegük megbízhatóan megbecsülhető. A Bank kamatbevétel, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, kereskedési célú értékpapírok, értékesíthető értékpapírok, lejáratig tartandó értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfél betétek, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölesöntőke kötelezettségek után.

2.15. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok a nem konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18 Bevételek standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra, figyelembe véve az IAS 39 rendelkezéseit.

2.16. Osztalékbevétel

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

2.17. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely 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 várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek. A Bank halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.18. Függő és jövőbeni kötelezettségek**

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre. A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

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

2.19. Részvény-alapú kifizetések

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

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

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

2.20. Nem konszolidált cash-flow kimutatás

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák. A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

2.21. Szegmens információk

A Bank 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 Bank által azonosított szegmensek, csoport szinten a földrajzi szegmensek.

Nem konszolidált szinten a Menedzsment nem különít el szegmenseket csak csoport szinten összhangban az IFRS 8 4. bekezdésével. A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek csoport szinten a földrajzi szegmensek.

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

2.22. Összehasonlító adatok

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2009. december 31-ével végződött év nem konszolidált pénzügyi kimutatásban, 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 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 Bank rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. 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 Bank. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modellt 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 Bank az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Bank számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 17. sz. jegyzetet)

Céltartalékot képez a Bank, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

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

OTP BANK NYRT.

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

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

	2010	2009
<u>Pénztárak:</u>		
forint	57 246	49 237
valuta	<u>4 995</u>	<u>5 453</u>
	<u>62 241</u>	<u>54 690</u>
<u>Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u>		
Éven belüli:		
forint	100 524	95 389
deviza	<u>8 510</u>	<u>27 734</u>
	<u>109 034</u>	<u>123 123</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>402</u>	<u>404</u>
Összesen	<u>171 677</u>	<u>178 217</u>
Kötelező jegybanki tartalék	83 480	72 538
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	2%	2%

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

	2010	2009
Éven belüli:		
forint	52 953	230 804
deviza	<u>540 194</u>	<u>442 228</u>
	<u>593 147</u>	<u>673 032</u>
Éven túli:		
forint	300	300
deviza	<u>200 707</u>	<u>288 894</u>
	<u>201 007</u>	<u>289 194</u>
Kihelyezések összesen	<u>794 154</u>	<u>962 226</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1 482</u>	<u>1 534</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-950</u>	<u>-1 697</u>
Összesen	<u>794 686</u>	<u>962 063</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2010	2009
Január 1-i egyenleg	1 697	362
Értékvesztés képzés	33	1 600
Értékvesztés felhasználása	<u>-780</u>	<u>-265</u>
December 31-i egyenleg	<u>950</u>	<u>1 697</u>

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

Bankközi kihelyezések kamatozása:

	2010	2009
Forint	6,04%-10,9%	6,75%-10,89%
Deviza	0,5%-12,6%	0,5%-10,5%

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

	2010	2009
<u>Kereskedési célú értékpapírok:</u>		
Vállalati részvények	105 832	88 513
MNB kötvények	19 984	49 887
Államkötvények	13 784	28 857
Jelzáloglevelek	4 201	8 689
Magyar diszkont kincstárjegyek	3 635	2 642
Magyar kamatozó kincstárjegyek	26	183
Egyéb értékpapírok	153	282
	<u>147 615</u>	<u>179 053</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	244	1 363
Összesen	<u>147 859</u>	<u>180 416</u>
<u>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</u>		
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	42 807	28 403
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	34 414	56 134
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	18 084	7 439
Egyéb határidős ügyletek	5 626	1 260
Összesen	<u>100 931</u>	<u>93 236</u>
Mindösszesen	<u>248 790</u>	<u>273 652</u>

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

	2010	2009
Öt éven belül:		
változó kamatozású	19	18
fix kamatozású	36 191	74 670
	<u>36 210</u>	<u>74 688</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	5 559	15 832
	<u>5 559</u>	<u>15 832</u>
Nem kamatozó értékpapírok	105 846	88 533
Összesen	<u>147 615</u>	<u>179 053</u>

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

OTP BANK NYRT.

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

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

	2010	2009
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	95%	96%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	5%	4%
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Államkötvények állománya forintban (%)	80%	99%
Államkötvények állománya devizában (%)	20%	1%
Államkötvények összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása (%)	3,6%-10%	3,9%-12,2%

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

	2010	2009
Jelzáloglevelek	778 553	720 260
Államkötvények	318 637	257 571
MNB kötvények	300 648	504 172
Egyéb értékpapírok	40 639	137 389
- <i>tőzsdén jegyzett</i>	<u>19 851</u>	<u>15 878</u>
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	19 851	15 878
- <i>tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>20 788</u>	<u>121 511</u>
<i>forint</i>	18 398	14 580
<i>deviza</i>	2 390	106 931
	<u>1 438 477</u>	<u>1 619 392</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>39 453</u>	<u>38 575</u>
Értékvesztés	-	-5 220
Összesen	<u>1 477 930</u>	<u>1 652 747</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2010	2009
Január 1-i egyenleg	5 220	2 769
Értékvesztés képzés	-	5 220
Értékvesztés visszairása	-523	-2 769
Értékvesztés felhasználása	<u>-4 697</u>	<u>-</u>
December 31-i egyenleg	<u>-</u>	<u>5 220</u>

Az értékvesztés visszairása az egyéb értékpapírok közé sorolt, Kazasztánban kibocsátott devizás kötvényekhez kapcsolódik.

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

	2010	2009
Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban	72%	74%
Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában	<u>28%</u>	<u>26%</u>
Értékesíthető értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	5,5%-12%	5,5%-12%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	3,6%-6,8%	1%-9,5%

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

	2010	2009
Öt éven belül:		
változó kamatozású	14 110	29 140
fix kamatozású	<u>961 968</u>	<u>1 066 194</u>
	<u>976 078</u>	<u>1 095 336</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	72 030
fix kamatozású	<u>444 001</u>	<u>443 559</u>
	<u>444 001</u>	<u>515 589</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>18 398</u>	<u>8 467</u>
Összesen	<u>1 438 477</u>	<u>1 619 392</u>

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

	2010	2009
A saját tőkében elszámolt valós érték különbség összegéből az eredménybe átvezetett nettó veszteség összege	491	197
<u>Fedezett értékpapírok valós értéke:</u>		
Vállalati kötvények	<u>16 342</u>	<u>17 286</u>
Összesen	<u>16 342</u>	<u>17 286</u>

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

	2010	2009
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	664 197	611 898
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>2 177 421</u>	<u>2 078 523</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2 841 618</u>	<u>2 690 421</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>16 787</u>	<u>22 061</u>
Értékvesztés	<u>-134 621</u>	<u>-89 587</u>
Összesen	<u>2 723 784</u>	<u>2 622 895</u>

OTP BANK NYRT.

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

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2010	2009
Forint	34%	33%
Deviza	<u>66%</u>	<u>67%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2010	2009
Éven belüli forinthitelek	7,8%-29%	9,7%-30%
Éven túli forinthitelek	3%-24,8%	3%-24,8%
Devizahitelek	1,8%-24,9%	1,8%-24,1%
	2010	2009
Bruttó hitelállomány, amelyre nem volt kamatelhatárolás	8,4%	6,8%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2010		2009	
Vállalati hitelek	1 944 825	68%	1 921 905	70%
Lakossági hitelek	365 648	13%	364 839	14%
Önkormányzati hitelek	322 120	11%	178 224	7%
Lakáshitelek	131 609	5%	149 851	6%
Jelzáloghitelek	<u>77 416</u>	<u>3%</u>	<u>75 602</u>	<u>3%</u>
Összesen	<u>2 841 618</u>	<u>100%</u>	<u>2 690 421</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2010	2009
Január 1-i egyenleg	89 587	45 319
Értékvesztés képzés	98 320	76 862
Értékvesztés visszairása	<u>-53 286</u>	<u>-32 594</u>
December 31-i egyenleg	<u>134 621</u>	<u>89 587</u>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2010	2009
(Értékvesztés visszairás)/ értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre (lásd 5 sz. jegyzet)	-780	1 600
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>98 320</u>	<u>76 862</u>
Összesen	<u>97 540</u>	<u>78 462</u>

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

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

	2010	2009
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	784,041	769 477
Egyéb	<u>1 006</u>	<u>975</u>
	<u>785 047</u>	<u>770 452</u>
Értékvesztés	<u>-147 228</u>	<u>-126 545</u>
Összesen	<u>637 819</u>	<u>643 907</u>

OTP BANK NYRT.

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

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

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

	2010		2009	
	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	266 512	100,00%	271 677
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	86 832	100,00%	86 831
OOO OTP Bank (Oroszország)	95,87%	73 445	95,55%	66 739
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	72 940	100,00%	72 940
OTP banka Sribija a.d. (Szerbia)	91,43%	55 997	91,43%	55 997
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100,00%	50 074	100,00%	11 147
Crnogorska Komercijalna Banka a.d. (Montenegró)	100,00%	46 998	100,00%	37 100
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	45 204	100,00%	40 058
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	27 000	100,00%	27 000
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	98,82%	10 516	97,23%	10 038
MONICOMP Zrt.	100,00%	9 234	-	-
Air-Invest Kft.	100,00%	8 298	100,00%	8 298
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	7 330	100,00%	7 330
INGA KETTŐ Kft.	100,00%	5 892	100,00%	5 892
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	2 469	100,00%	2 469
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	2 000	100,00%	2 000
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	100,00%	1 950	100,00%	1 950
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 250
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 353	-	-
Sinvest Kft. "v.a."	100,00%	1 311	-	-
CIL Babér Kft.	100,00%	1 025	-	-
Omega Interconsult SRL (volt S.C. OTP Fond de Pensii)	100,00%	885	100,00%	885
OTP Financing Nethetrlands B.V. (Hollandia)	100,00%	481	100,00%	481
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	410	100,00%	410
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	225	100,00%	225
Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.	100,00%	150	-	-
HIF Ltd.	100,00%	81	100,00%	81
OTP Hungaro-Projekt Kft.	100,00%	81	-	-
OOO Invest Oil (Oroszország)	-	-	100,00%	21 224
OOO Megaform Inter (Oroszország)	-	-	100,00%	17 704
CJSC Donskoy Narodny Bank (Oroszország)	-	-	100,00%	6 687
Monicomp Kft.	-	-	100,00%	3 800
Monirent Kft.	-	-	100,00%	1 520
Omnilog Kft.	-	-	100,00%	1 500
D4 Tenant Kft.	-	-	100,00%	1 020
Pet-Real Kft.	-	-	100,00%	808
Dokulog Kft.	-	-	100,00%	475
CIL Babér Kft.	-	-	100,00%	5
MONOPOST Kft.	-	-	100,00%	2
Egyéb		<u>45</u>	-	<u>231</u>
Összesen		<u>784 041</u>		<u>769 477</u>

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2010	2009
Január 1-i egyenleg	126 545	125 995
Értékvesztés képzés	20 683	575
Értékvesztés felhasználás	-	-25
December 31-i egyenleg	<u>147 228</u>	<u>126 545</u>

2010. december 31-én az OTP Bank JSC (Ukrajna) értékvesztése 97.526 millió forint, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) értékvesztése 25.284 millió forint volt. 2010 folyamán 18.519 millió forint értékvesztés elszámolására került sor. A teljes összeg a Crnogorska Komerčijalna Banka a.d. bankhoz kapcsolódik.

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek nem konszolidált főbb adatai az alábbiak:

2010. december 31-én

	Moneta a.d.	Company for Cash Services LLC	Agóra- Kapos Ltd.	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Ltd.	Total
Eszközök	694	1 936	343	598	3 571
Kötelezettségek	485	233	326	3	1 049
Saját tőke	209	1 703	17	595	2 522
Tartalékok	-260	-	-	541	281
Összes bevétel	319	765	501	46	1 631
Adózás előtti eredmény	-133	12	20	4	-97
Adózott eredmény	-133	11	17	2	-103

2009. december 31-én

	Moneta a.d.	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Ltd.	Total
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

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

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

2010. január 25-én élt vételi jogával és megvásárolta a Sinvest Trust Kft. 100%-os üzletrészét és ezáltal a társaság kizárólagos tulajdonosává vált.

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

2010 során a CJSC Donskoy Narodny Bank beolvadt az OAO OTP Bankba, melyet 2010. február 5-én jegyezték be a cégjegyzékbe. Ennek eredményeképpen az OAO OTP Bank alaptőkéje 2.797.887.853 rubelre emelkedett.

2010. február 16-án a cégbíróság bejegyezte az LLC Alliance Reserve, LLC Megaform Inter és az LLC Invest Oil összeolvadását.

2010. február 25-én a Bank 80%-os közvetlen tulajdoni részesedést szerzett a PortfoLion Kockázati Tőkealapkezelő Zrt-ben, melynek jegyzett tőkéje 25 millió forint.

2010. március 12-én a Bank vásárlás útján 10%-os részesedést szerzett az Overdose Vagyonkezelő Kft-ben. A vételár összege 40 millió forint.

2010. április 28-án a Bank adásvételi szerződést kötött, és megvásárolta a Monopost Kft. 89,9%-os üzletrészét, amely tranzakció révén a társaság kizárólagos tulajdonába került.

2010. június 24-én 35 millió EUR nagyságrendű tőkeemelést hagyott jóvá a montenegrói Crnogorska Komerčijalna Banka a.d. részére.

2010. július 1-jén az OTP Fond de Pensii S.A. a társaság nevét Omega Interconsult S.R.L.-re változtatta meg.

2010. szeptember 24-én a D4-Tenant Kft. beolvadt a Bank 100%-os tulajdoni részesedését képező CIL Babér Kft-be, melyben a Bank 100%-os tulajdoni részesedésű.

2010. szeptember 30-án a Bank 100%-os tulajdonában álló Monopost Kft., Monicomp Kft., Pet-Real Kft., Monirent Kft., Omnilog Kft. és Dokulog Kft. összeolvadásával létrejött a Bankszolgáltató Zrt. A Bankszolgáltató Zrt. 2010. október 11-én bejegyzett névváltozást követően Monicomp Zrt. néven tevékenykedik.

2010. október 7-én a 80%-os tulajdoni részesedéssel rendelkező Bank megvásárolta a kisebbségi tulajdonosoktól a PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 20%-os tulajdoni hányadát megtestesítő részvénytársaságot. Ezzel a Bank egyszemélyes tulajdonossá vált. A vételárát 2010. október 7-én fizette ki a Bank, amellyel megszerezte a Társaság feletti tulajdonjogot.

2010. november 16-án a Román Országos Cégbíróság bejegyezte a Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatában, az OTP Bank Romania S.A.-ban történt 80 millió RON tőkeemelést. Az OTP Bank Romania S.A. jegyzett tőkéje 462.909.120 RON összegről 542.909.040 RON összegre emelkedett.

2010. november 22-én a Bank 350 millió forint pótlólagos tőkét juttatott az OTP Életjáradék Zrt. részére. Ebből 50 millió forint a jegyzett tőkére jutó rész, melynek cégbírósági bejegyzése 2010. december 1-jén megtörtént.

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

	2010	2009
Államkötvények	87 878	107 447
Jelzáloglevél	60 140	99 220
Magyar diszkont kincstárjegyek	395	388
Egyéb kötvények	<u>-</u>	<u>5 250</u>
	<u>148 413</u>	<u>212 305</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>5 590</u>	<u>8 422</u>
Értékvesztés	<u>-</u>	<u>-4 164</u>
Összesen	<u>154 003</u>	<u>216 563</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2010	2009
Január 1-i egyenleg	4 164	-
Értékvesztés képzés	-	4 164
Értékvesztés visszaírás	-1 566	-
Értékvesztés felhasználás	<u>-2 598</u>	<u>-</u>
December 31-i egyenleg	<u>-</u>	<u>4 164</u>

Az értékvesztés visszaírása az egyéb kötvények közé besorolt, devizában kibocsátott kazah kötvényekkel kapcsolatban került elszámolásra. Bizonyos nem várt események miatt (a kibocsátó hitelképességének jelentős romlása miatt), mely a Bank hatáskörén kívül esett, ezen papírok 2010 során eladásra kerültek, és a rá megképzett értékvesztés felhasználásra illetve visszaírásra került.

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	2010	2009
Öt éven belül:		
változó kamatozású	34 090	37 204
fix kamatozású	<u>87 060</u>	<u>144 593</u>
	<u>121 150</u>	<u>181 797</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	3 334	6 666
fix kamatozású	<u>23 929</u>	<u>23 842</u>
	<u>27 263</u>	<u>30 508</u>
Összesen	<u>148 413</u>	<u>212 305</u>

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

	2010	2009
Forint	100%	98%
Deviza	<u>0%</u>	<u>2%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Lejáratig tartandó értékpapírok kamatozása 5,5%-10% 5,5%-19,2%

A változó kamatozású értékpapírok kamata, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul, melyet általában fél évre állapítanak meg. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

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

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)

2010. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	87 735	59 964	71 121	3 832	222 652
Évközi növekedés	20 572	2 658	5 516	9 472	38 218
Évközi csökkenés	-9 892	-611	-3 371	-8 336	-22 210
December 31-i egyenleg	<u>98 415</u>	<u>62 011</u>	<u>73 266</u>	<u>4 968</u>	<u>238 660</u>

Értécsökkenés

Január 1-i egyenleg	48 826	11 492	53 771	-	114 089
Évközi növekedés	15 802	1 535	6 804	-	24 141
Évközi csökkenés	-1 358	-193	-3 168	-	-4 719
December 31-i egyenleg	<u>63 270</u>	<u>12 834</u>	<u>57 407</u>	<u>-</u>	<u>133 511</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>38 909</u>	<u>48 472</u>	<u>17 350</u>	<u>3 832</u>	<u>108 563</u>
December 31-i egyenleg	<u>35 145</u>	<u>49 177</u>	<u>15 859</u>	<u>4 968</u>	<u>105 149</u>

2009. december 31-ével zárult üzleti évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	74 686	58 354	72 441	4 869	210 350
Évközi növekedés	18 682	3 116	4 355	-	26 153
Évközi csökkenés	-5 633	-1 506	-5 675	-1 037	-13 851
December 31-i egyenleg	<u>87 735</u>	<u>59 964</u>	<u>71 121</u>	<u>3 832</u>	<u>222 652</u>

Értécsökkenés

Január 1-i egyenleg	35 147	10 585	52 235	-	97 967
Évközi növekedés	13 730	1 475	7 057	-	22 262
Évközi csökkenés	-51	-568	-5 521	-	-6 140
December 31-i egyenleg	<u>48 826</u>	<u>11 492</u>	<u>53 771</u>	<u>-</u>	<u>114 089</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>39 539</u>	<u>47 769</u>	<u>20 206</u>	<u>4 869</u>	<u>112 383</u>
December 31-i egyenleg	<u>38 909</u>	<u>48 472</u>	<u>17 350</u>	<u>3 832</u>	<u>108 563</u>

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

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

	2010	2009
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	8 477	14 148
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelések ¹	6 921	49 026
OTP Holding Ltd. tőkeleszállításából adódó követelés	4 800	4 800
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	4 665	1 248
Vevőkövetelés	4 354	6 010
Aktív időbeli elhatárolás	4 334	4 506
Társasági adókövetelések	2 224	1 400
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	1 992	1 878
Halasztott adókövetelések	1 887	3 828
Készletek	952	705
Előlegek értékpapírokra és befektetésekre	561	546
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	415	512
Egyéb adott előlegek	308	192
Egyéb	<u>5 029</u>	<u>5 265</u>
	<u>46 919</u>	<u>94 064</u>
Értékvesztés egyéb eszközökre ²	<u>-2 407</u>	<u>-1 979</u>
Összesen	<u>44 512</u>	<u>92 085</u>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása		
	2010	2009
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	8 477	14 147
Egyéb	<u>-</u>	<u>1</u>
Összesen	<u>8 477</u>	<u>14 148</u>
Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:		
	2010	2009
Január 1-i egyenleg	1 979	610
Értékvesztés képzés	1 500	1 940
Értékvesztés visszairás	-933	-570
Értékvesztés felhasználás	<u>-139</u>	<u>-1</u>
December 31-i egyenleg	<u>2 407</u>	<u>1 979</u>

¹ A Bank visszavásárlási kötelezettséggel, halasztott fizetéssel adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek.

² Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkövetelésekre és készletekre elszámolt állományból áll.

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

	2010	2009
Éven belüli:		
forint	149 032	84 777
deviza ¹	<u>325 207</u>	<u>712 431</u>
	<u>474 239</u>	<u>797 208</u>
Éven túli:		
forint	116 271	97 875
deviza ²	<u>149 681</u>	<u>254 377</u>
	<u>265 952</u>	<u>352 252</u>
Összesen	<u>740 191</u>	<u>1 149 460</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1 654</u>	<u>2 671</u>
Mindösszesen	<u>741 845</u>	<u>1 152 131</u>

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

A Magyar Állammal, az MNB-vel és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2010	2009
Éven belüli:		
forint	1,89%-6,37%	8,94%-11%
deviza	0,22%-15,9%	1%-5,9%
Éven túli:		
forint	0,89%-6,37%	1,75%-8,46%
deviza	0,12%-4,73%	0,28%-10,56%

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

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

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

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

2009. november 5-én a Bank 700 millió EUR-nak megfelelő összeget visszafizetett, valamint 2010. március 19-én teljesítette a fennmaradó 700 millió EUR-nak megfelelő összeg törlesztését a Magyar Államnak.

² 2010. július 2-án aláírásra került egy 250 millió EUR összegű hitelmegállapodás. Az eredetileg 200 millió EUR-ra tervezett tranzakciót jelentős érdeklődés kísérte, összesen 16 pénzügyi intézmény 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 NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2010	2009
Éven belüli:		
forint	2 595 048	2 694 633
deviza	<u>646 053</u>	<u>630 457</u>
	<u>3 241 101</u>	<u>3 325 090</u>
Éven túli:		
forint	26 185	16 860
deviza	<u>2 421</u>	<u>3 941</u>
	<u>28 606</u>	<u>20 801</u>
Összesen	<u>3 269 707</u>	<u>3 345 891</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>9 866</u>	<u>22 861</u>
Mindösszesen	<u>3 279 573</u>	<u>3 368 752</u>

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2010	2009
Éven belüli forintbetétek	0,1%-10,3%	0,2%-12%
Éven túli forintbetétek	0,2%-5,3%	0,2%-11,5%
Devizabetétek	0,02%-6,1%	0,1%-8,1%

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2010		2009	
Lakossági betétek	2 043 644	63%	2 057 361	61%
Vállalati betétek	1 056 183	32%	1 033 705	31%
Önkormányzati betétek	<u>169 880</u>	<u>5%</u>	<u>254 825</u>	<u>8%</u>
Összesen	<u>3 269 707</u>	<u>100%</u>	<u>3 345 891</u>	<u>100%</u>

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

	2010	2009
Éven belüli:		
forint	282 049	227 834
deviza	<u>140 094</u>	<u>216 673</u>
	<u>422 143</u>	<u>444 507</u>
Éven túli:		
forint	45 964	22 206
deviza	<u>36 196</u>	<u>140 540</u>
	<u>82 160</u>	<u>162 746</u>
Összesen	<u>504 303</u>	<u>607 253</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>8 163</u>	<u>11 050</u>
Mindösszesen	<u>512 466</u>	<u>618 303</u>

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

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő:

	2010	2009
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25%-9,5%	0,25%-10%
Devizában kibocsátott értékpapírok	4%-5,75%	0,86%-5,75%

Kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2010. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték forintban	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1 OTP HBFIXED 160511	2008.05.16	2011.05.16	EUR	500	139 375	5,75 fix	fedezett
2 OTPHB402/12	2010.02.24	2012.02.24	CHF	89	19 797	4 fix	fedezett
3 DNT_EUR_2011_A	2010.12.23	2011.06.23	EUR	9	2 543	indexált változó	
4 DNT_USD_2011_A	2010.12.23	2011.06.23	USD	3	572	indexált változó	
5 OTPX 2015C	2010.12.22	2015.12.29	EUR	1	270	indexált változó	fedezett
Összesen devizában kibocsátott					<u>162 557</u>		
Nem amortizált prémium					6 809		
Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció					<u>6 924</u>		
Összesen devizában kibocsátott					<u>176 290</u>		

CHF kötvény kibocsátása

2010. február 24-én a Bank 100 millió CHF fix kamatozású kötvényt bocsátott ki 100,633%-os kibocsátási árfolyamon. A kötvények lejáratát 2012. február 24., évi 4%-os 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 kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére, a Prágai Értéktőzsdére, a Szófiai Értéktőzsdére illetve a román Bukaresti Értéktőzsdére.

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 ellentételező változás mértéke a 80-125 százalékos tartományon belülre esik.

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk 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 CCIRS ügyletekkel fedezi olyan módon, hogy a fix EUR kamatozású értékpapír cash-flow-t 3, illetve 6 hónapos HUF BUBOR illetve CHF LIBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flowkra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését.

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

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

Forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2010. december 31-én:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett	
1	OTP 2011/I	2010.01.08	2010.01.15	2011.01.08	6 011	5,5 fix	
2	OTP 2011/II	2010.01.22	2010.01.29	2011.01.22	23 326	5,5 fix	
3	OTP 2011/III	2010.02.05	2010.02.12	2011.02.05	5 981	5,5 fix	
4	OTP 2011/IV	2010.02.19	2010.02.26	2011.02.19	22 805	5,5 fix	
5	OTP 2011/V	2010.03.05	2010.03.12	2011.03.05	10 711	5,5 fix	
6	OTP 2011/VI	2010.03.19	2010.03.26	2011.03.19	5 231	5,5 fix	
7	OTP 2011/VII	2010.04.02	2010.04.09	2011.04.02	13 085	5 fix	
8	OTP 2011/VIII	2010.04.16	2010.04.23	2011.04.16	7 295	5 fix	
9	OTP 2011/IX	2010.04.30	2010.05.07	2011.04.30	9 516	5 fix	
10	OTP 2011/X	2010.05.14	2010.05.21	2011.05.14	9 805	5 fix	
11	OTP 2011/XI	2010.05.28	2010.06.04	2011.05.28	8 367	5 fix	
12	OTP 2011/XII	2010.06.11	2010.06.18	2011.06.11	6 794	5 fix	
13	OTP 2011/XIII	2010.06.25	2010.07.02	2011.06.25	9 206	5 fix	
14	OTP 2011/XIV	2010.07.09	2010.07.16	2011.07.09	10 349	5 fix	
15	OTP 2011/XV	2010.07.23	2010.07.30	2011.07.23	11 171	5 fix	
16	OTP 2011/XVI	2010.08.06	2010.08.13	2011.08.06	13 272	5 fix	
17	OTP 2011/XVII	2010.08.19	2010.08.27	2011.08.19	7 245	5 fix	
18	OTP 2011/XVIII	2010.09.03	2010.09.10	2011.09.03	14 679	5 fix	
19	OTP 2011/XIX	2010.09.17	2010.09.24	2011.09.17	11 131	5 fix	
20	OTP 2011/XX	2010.10.01	2010.10.08	2011.10.01	4 864	5 fix	
21	OTP 2011/XXI	2010.10.15	2010.10.22	2011.11.15	6 474	5 fix	
22	OTP 2011/XXII	2010.10.29	2010.11.05	2011.10.29	19 640	5 fix	
23	OTP 2011/XXIII	2010.11.12	2010.11.19	2011.11.12	12 589	5 fix	
24	OTP 2011/XXIV	2010.11.26	2010.12.03	2012.11.26	6 518	5 fix	
25	OTP 2011/XXV	2010.12.13	2010.12.30	2011.12.13	15 810	5 fix	
26	OTP 2011A	2009.10.13		2011.04.13	3 000	9,5 fix	
27	OTP 2011B	2009.10.28		2011.04.28	1 000	7,5 fix	
28	OTP 2011C	2009.11.09		2011.11.09	2 000	7,5 fix	
29	TBSZ2013_I	2010.02.26	2010.12.28	2013.12.30	6 264	5,5 fix	
30	TBSZ2015_I	2010.02.26	2010.12.17	2015.12.30	5 729	5,5 fix	
31	OTPX 2011A	2008.02.29		2011.03.01	315	indexált változó	fedezett
32	OTPX 2011B	2008.05.30		2011.05.30	539	indexált változó	fedezett
33	OTPX 2011C	2009.12.14	2010.02.05	2011.12.20	527	indexált változó	fedezett
34	OTPX 2012C	2010.03.25	2010.12.13	2012.03.30	668	indexált változó	fedezett
35	OTPX 2013C	2010.12.16		2013.12.19	450	indexált változó	fedezett
36	OTPX 2012A	2009.09.11	2009.09.25	2012.09.11	1 686	indexált változó	fedezett
37	OTPX 2013A	2010.06.28		2013.07.08	480	indexált változó	fedezett
38	OTPX 2014A	2009.06.25	2010.06.24	2014.06.30	3 278	indexált változó	fedezett
39	OTPX 2014B	2009.10.05	2010.10.05	2014.10.13	4 164	indexált változó	fedezett
40	OTPX 2014C	2009.12.14		2014.12.19	4 080	indexált változó	fedezett
41	OTPX 2015A	2010.03.25		2015.03.30	5 602	indexált változó	fedezett
42	OTPX 2015B	2010.06.28		2015.07.09	5 030	indexált változó	fedezett
43	OTPX 2016B	2010.12.16		2016.12.19	3 480	indexált változó	fedezett
44	OTPX 2019A	2009.06.25	2010.06.24	2019.07.01	319	indexált változó	fedezett
45	OTPX 2019B	2009.10.05	2010.02.05	2019.10.14	481	indexált változó	fedezett
46	OTPX 2019C	2009.12.14		2019.12.20	404	indexált változó	fedezett
47	OTPX 2020A	2010.03.25		2020.03.30	415	indexált változó	fedezett
48	OTPX 2020B	2010.06.28		2020.07.09	450	indexált változó	fedezett
49	OTPX 2020D	2010.12.16		2020.12.18	245	indexált változó	fedezett
50	OTPRA_2013_B	2010.11.26		2013.12.03	3 752	indexált változó	fedezett
51	OTPX 2013B	2010.11.26		2013.11.06	940	indexált változó	fedezett
52	OTPX 2016A	2010.11.11		2016.11.03	4 600	indexált változó	fedezett
53	OTPX 2020C	2010.11.11		2020.11.05	290	indexált változó	fedezett
54	OTPRF_2020_C	2010.11.11		2020.11.05	64	indexált változó	fedezett
55	3Y_EUR_HUF	2010.06.25		2013.06.25	2 338	indexált változó	fedezett
56	2020_RF_A	2010.07.12		2020.07.20	117	indexált változó	fedezett
57	2020_RF_B	2010.07.12		2020.07.20	468	indexált változó	fedezett
58	DNT_HUF_2011_A	2010.12.23		2011.06.23	3 903	indexált változó	fedezett
	Összesen forintban kibocsátott				338 953		
	Nem amortizált prémium				-6 777		
	Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet				-4 163		
	Összesen forintban kibocsátott				328 013		
	Elhatárolt kamat				8 163		
	Mindösszesen				512 466		

OTP BANK NYRT.

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

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2010	2009
CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek	206 887	61 517
Kamatswap ügyletek	40 064	47 065
Devizaswap ügyletek	5 426	6 168
Egyéb határidős ügyletek	<u>4 951</u>	<u>4 603</u>
Összesen	<u>257 328</u>	<u>119 353</u>

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

	2010	2009
OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ¹	105 766	86 912
Passzív időbeli elhatárolás	33 219	36 634
Bérek és társadalombiztosítás	21 022	18 938
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	12 033	2 813
Giro elszámolási számlák	10 682	11 330
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	8 461	18 733
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	7 143	3 569
Szállítói tartozások	6 642	6 999
Letéti számlákból eredő kötelezettség	5 495	7 260
Társasági adókötelezettség	4 066	6 902
Sajátos repo ügyletek miatti kötelezettségek	3 461	401
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1 147	1 426
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	351	1 580
Osztalékfizetési kötelezettség	193	196
OTP Bank JSC hiteleire nyújtott bankgarancia miatti kötelezettség	-	38 132
Egyéb	<u>11 607</u>	<u>11 163</u>
Összesen	<u>231 288</u>	<u>252 988</u>

Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök negatív valós értéke

	2010	2009
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	<u>7 143</u>	<u>3 569</u>

¹ 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere szerződést kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrésztvényét (8,57%-a a törzsrésztvényeknek), 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 előírásokat 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 törzsrésztvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2010. december 31-én 105.766 millió forint 2009. december 31-én 86.912 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

OTP BANK NYRT.

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok részletezése:

	2010	2009
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	6 325	14 346
<i>Ebből: OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni, visszavásárlási és megvásárlási kötelezettségekhez kapcsolódóan megképzett céltartalék</i>	177	6 619
Peres ügyekre képzett	1 476	3 116
Egyéb céltartalék	<u>660</u>	<u>1 271</u>
Összesen	<u>8 461</u>	<u>18 733</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2010	2009
Január 1-i egyenleg	18 733	28 233
Céltartalék képzés	23 213	53 899
Céltartalék felszabadítás	<u>-33 485</u>	<u>-63 399</u>
December 31-i egyenleg	<u>8 461</u>	<u>18 733</u>

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE

	2010	2009
Éven túli		
forint	5 000	5 000
deviza	<u>289 184</u>	<u>278 863</u>
	<u>294 184</u>	<u>283 863</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3 454</u>	<u>3 458</u>
Összesen	<u>297 638</u>	<u>287 321</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2010	2009
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	2,7%	3,8%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	1,6%-5,9%	1,3% - 5,9%

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

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]

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

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5 milliárd forint	1993. december 20.	2013. december 20.	100%	2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamatfeltételeihez igazodik	3,80%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	125 millió EUR	2005. március 4.	2015. március 4.	100%	három hónapos EURIBOR + 0,55%	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	498 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza	99,375%	Első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	-
EMTN ¹ Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	300 millió EUR	2006. szeptember 19.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%
EMTN ¹ Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	200 millió EUR	2007. február 26.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%

¹ European Medium Term Note Program

OTP BANK NYRT.

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

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

	2010	2009
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészvény	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>

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

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

	2010	2009
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 a 2010. évben. A 2011. évben a Bank menedzsmenete 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 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 Ft-os árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár 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 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális 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.

21. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban)

	2010	2009
Névérték	216	219
Könyv szerinti érték	3 729	3 774

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

21. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban) [folytatás]

Változás a darabszámban:

	2010	2009
Január 1-i egyenleg	2 187 444	17 418 636
Növekedés	73 232	10 355 980
Csökkenés	-103 005	-25 587 172
December 31-i egyenleg	<u>2 157 671</u>	<u>2 187 444</u>

Változás az értékben:

	2010	2009
Január 1-i egyenleg	3 774	97 845
Növekedés	415	16 566
Csökkenés	-460	-110 637
December 31-i egyenleg	<u>3 729</u>	<u>3 774</u>

22. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)

Díj-, jutalékbevételek:

	2010	2009
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	41 173	42 231
OTP Jelzálogbank Zrt-től kapott jutalékbevétel	38 603	52 693
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	21 565	22 726
Készpénz kifizetés jutaléka	20 361	21 316
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	13 184	11 513
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	3 734	4 702
Biztosítási díjbevételek, nettó	1 884	1 384
Egyéb	5 328	4 316
Összesen	<u>145 832</u>	<u>160 881</u>

Díj-, jutalékráfordítások:

	2010	2009
Interchange fee ráfordítása	5 932	5 217
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj-, jutalékráfordítások	4 340	4 339
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	1 766	1 505
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás	1 660	1 747
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékráfordítások	1 353	1 903
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai	1 134	1 775
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	730	684
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	646	558
Postai jutalékráfordítások	538	545
Egyéb	2 345	3 807
Összesen	<u>20 444</u>	<u>22 080</u>

Díjak, jutalékok nettó eredménye **125 388** **138 801**

23. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK
(millió Ft-ban)

Egyéb működési bevételek:

	2010	2009
Visszavásárolt saját kötvények bevonásának eredménye	-	38 600
Egyéb	<u>1 671</u>	<u>2 750</u>
Összesen	<u>1 671</u>	<u>41 350</u>

Egyéb működési ráfordítások:

	2010	2009
Értékvesztés képzés befektetésekre leányvállalatokban	20 683	575
OTP Jelzálogbank Zrt.-nek fizetett kompenzációs díj	14 510	-
Értékvesztés képzés egyéb eszközökre	567	1 370
Értékvesztés felszabadítása (-)/ képzése (+) értékesíthető értékpapírokra	-5 220	2 451
Értékvesztés felszabadítása (-)/ képzése (+) lejáratig tartandó értékpapírokra	-4 164	4 164
Céltartalék feloldás függő és jövőbeni kötelezettségekre	-10 272	-9 500
Egyéb	<u>3 438</u>	<u>3 653</u>
Összesen	<u>19 542</u>	<u>2 713</u>

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

	2010	2009
Személyi jellegű ráfordítások:		
Béreköltség	52 653	53 747
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	15 705	16 651
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>7 279</u>	<u>7 279</u>
Összesen	<u>75 637</u>	<u>77 677</u>
Értékcsökkenés	<u>24 141</u>	<u>22 262</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ¹	40 908	15 232
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	21 155	22 549
Szolgáltatások	19 735	19 544
Hirdetés	6 182	5 604
Szakértői díjak	<u>2 510</u>	<u>2 520</u>
Összesen	<u>90 490</u>	<u>65 449</u>
Mindösszesen	<u>190 268</u>	<u>165 388</u>

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

A Bankot jelenleg 19%-os társasági adó terheli, 2010. január 1-étől a plusz 4%-os különadó kötelezettség eltörlésre került.

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.

¹ 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 26 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 NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2010	2009
Tárgyévi adó	5 216	13 811
Halasztott adó ráfordítás (+)/ bevétel (-)	<u>4 754</u>	<u>-10 580</u>
	<u>9 970</u>	<u>3 231</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2010	2009
Január 1-i egyenleg	3 828	-759
Halasztott adó ráfordítás (-)/ bevétel (+)	-4 754	10 580
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának és az ICES egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének adóhatása	<u>2 813</u>	<u>-5 993</u>
December 31-ei egyenleg	<u>1 887</u>	<u>3 828</u>

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2010	2009
Részesedések értékvesztése miatti halasztott adó eszköz	8 814	13 221
Repó és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	1 515	2 483
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	1 263	-
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	<u>510</u>	<u>721</u>
Halasztott adó eszközök	<u>12 102</u>	<u>16 425</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-3 782	-994
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-2 752	-4 913
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-2 182	-981
Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó különbség	-997	-1 678
Amortizált bekerülési érték elszámolása	-502	-177
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	<u>-</u>	<u>-3 854</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-10 215</u>	<u>-12 597</u>
Nettó halasztott adó eszköz	<u>1 887</u>	<u>3 828</u>

	2010	2009
Adózás előtti eredmény	134 634	161 369
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (2010-ben 19% 2009-ben 16%)	25 580	25 819
Társas vállalkozások különadója (4%)	-	5 116

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:

Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	3 656	-1 884
Leányvállalati részesedés változása	981	-7 245
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	109	497
Üzleti vagy cégérték amortizációjának adóhatása	-266	-108
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-647	-771
A társasági adókulcs változásának hatása	-912	-216
Részvény-alapú kifizetések	-2 246	1 292
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatt eltérés	-4 234	-199
Osztalékbevételek	-4 407	-5 278
Részesedések értékvesztése	-6 547	-10 039
Egyéb	<u>-1 097</u>	<u>-3 753</u>
Társasági adó	<u>9 970</u>	<u>3 231</u>

Effektív adókulcs	7,4%	2,0%
-------------------	------	------

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

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

A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

26.1 Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókerceégeket is - tovább csökkenthető allimitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank 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.

Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás

A bruttó hitelportfolió hitel típusonkénti és minősítési kategóriánkénti megbontása a következő:

2010. december 31-én

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték
Vállalati hitelek	1 275 811	402 422	56 571	70 288	50 600	1 855 692
Értékvesztés	-	-12 927	-13 173	-40 808	-42 335	-109 243
Bankközi kihelyezések	787 294	833	6 027	-	-	794 154
Értékvesztés	-	-42	-908	-	-	- 950
Lakossági hitelek	477 066	54 447	16 160	26 914	86	574 673
Értékvesztés	-	-3 520	-3 719	-10 775	-72	-18 086
Önkormányzati hitelek	271 195	39 263	6 631	4 493	538	322 120
Értékvesztés	-	-1 219	-582	-2 041	-423	- 4 265
MKV hitelek	81 016	2 841	814	3 922	540	89 133
Értékvesztés	-	-32	-106	-2 356	-533	- 3 027
Összesen	<u>2 892 382</u>	<u>499 806</u>	<u>86 203</u>	<u>105 617</u>	<u>51 764</u>	<u>3 635 772</u>
Értékvesztés összesen	<u>-</u>	<u>-17 740</u>	<u>-18 488</u>	<u>-55 980</u>	<u>-43 363</u>	<u>-135 571</u>
Nettó hitelportfolió összesen	<u>2 892 382</u>	<u>482 066</u>	<u>67 715</u>	<u>49 637</u>	<u>8 401</u>	<u>3 500 201</u>

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat

bankközi kihelyezések

1 482

egyéb hitelek

16 787

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen

18 269

Összes nettó kitétség

3 518 470

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

2009. december 31-én

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték
Vállalati hitelek	1 337 671	383 054	52 893	47 985	18 683	1 840 286
Értékvesztés	-	-9 709	-10 108	-21 440	-17 149	-58 406
Bankközi kihelyezések	951 310	4 717	5 642	-	557	962 226
Értékvesztés	-	-123	-1 128	-	-446	-1 697
Lakossági hitelek	499 821	34 604	5 415	44 325	6 127	590 292
Értékvesztés	-	-353	-596	-19 689	-5 970	-26 608
Önkormányzati hitelek	174 909	2 761	-	360	194	178 224
Értékvesztés	-	-130	-	-245	-159	-534
MKV hitelek	70 595	3 975	1 204	4 950	895	81 619
Értékvesztés	-	-41	-133	-2 970	-895	-4 039
Összesen	<u>3 034 306</u>	<u>429 111</u>	<u>65 154</u>	<u>97 620</u>	<u>26 456</u>	<u>3 652 647</u>
Értékvesztés összesen	<u>-</u>	<u>-10 356</u>	<u>-11 965</u>	<u>-44 344</u>	<u>-24 619</u>	<u>-91 284</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>3 034 306</u>	<u>418 755</u>	<u>53 189</u>	<u>53 276</u>	<u>1 837</u>	<u>3 561 363</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat						
bankközi kihelyezések						1 534
egyéb hitelek						22 061
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen						<u>23 595</u>
Összes nettó kitettség						<u>3 584 958</u>

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek hitel típusok szerint

2010. december 31-én

Hitel típus	Problémamentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték
Vállalati hitelek	876 212	26 355	8 424	3 576	2 551	917 118
Lakossági hitelek	347 195	386	213	60	2	347 856
Önkormányzati hitelek	102 950	909	191	207	-	104 257
MKV hitelek	23 524	103	-	-	-	23 627
Összesen	<u>1 349 881</u>	<u>27 753</u>	<u>8 828</u>	<u>3 843</u>	<u>2 553</u>	<u>1 392 858</u>

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek hitel típusok szerint [folytatás]:

2009. december 31-én

Hitel típus	Problémamentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték
Vállalati hitelek	328 438	44 403	28 290	2 267	53 438	456 836
Bankközi kihelyezések	15	-	-	-	-	15
Lakossági hitelek	238 201	12 073	6 472	10 088	659	267 493
Önkormányzati hitelek	99 271	369	-	4	-	99 644
MKV hitelek	22 295	271	10	-	-	22 576
Összesen	688 220	57 116	34 772	12 359	54 097	846 564

A Bank hitelportfoliója 5,16%-kal növekedett 2010-ben. A hiteltípusok arányait tekintve a hitelintézeti és lakossági üzletág részesedése csökkent, míg a többi hitel típus részesedése növekedett a hitelportfolión belül. A portfólió minősége a gazdasági helyzet okán romlott, a nem teljesítő (kétes és rossz) hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 3,3%-ról 4,48%-ra nőtt. A nem problémamentes állományon belül legnagyobb mértékben a külön figyelendő minősítési kategóriába sorolt hitelállományok nőttek.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, a kétes és rossz minősítési kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 2010. december 31-én 85,3%.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 31,8%-kal nőtt. A minősített állományok 71,9%-kal csökkentek 2010-ben.

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A kisösszegű kintlévőségek (a lakossági és az MKV szektor kintlévőségei) csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre.

2010. december 31-ével a lakossági csoportos értékelés alá vont kintlévőségek minősítési és értékvesztés számítási módszertana megváltozott. Az új módszertan szerint a korábbi szakértői kulcsok helyett egy historikus adatokra épülő modell segítségével került meghatározásra az egyes ügyletcsoportok várható vesztesége. Az új értékvesztés-kulcsok ennek felhasználásával kerültek számszerűsítésre.

A módszertan szerint a korábbi minősítési kategóriák helyett öt értékelési csoport került kialakításra, amelyek képzése fizetési késedelem (A: 0-30 nap; B: 31-60 nap; C: 61-90 nap; D: 91-365 nap; E: 365 nap fölött) alapú. Az új értékelési csoportok nem feleltethetők meg automatikusan a korábbi öt minősítési kategóriának. A felügyeleti jelentő táblákban az értékelési csoporthoz rendelt értékvesztés-kulcs alapján kerülnek besorolásra a csoportos értékelésű lakossági követelések.

Fentiek következtében átrendeződött a lakossági portfólió értékvesztés súlysávok (korábbi minősítési kategóriák) szerinti összetétele. Általánosságban elmondható, hogy növekedett az alacsony késedelemmel rendelkező követelések értékvesztése, míg arányában csökkent a magas késedelmi csoportban lévők. (Emiatt a Lakossági üzletág vonatkozásában csökkent a magas értékvesztés súlysáv (71%-100%) szerinti, korábban „rossz” minősítésű kintlévőségek állománya és növekedett a 11%-30%-os súlysávhoz tartozó, korábban „átlag alatti” minősítésűek.)

További átrendeződést okozott az értékvesztés állományban, hogy az új módszertan – a megtérülések számszerűsítésével – figyelembe veszi a kintlévőségek mögött álló fedezeteket is. Emiatt a fedezett hitelek értékvesztés fedezettsége csökkent.

Minden egyéb kisösszegű követelés az általános szabályok szerint csoportos értékeléssel kerül minősítésre. A kintlévőségek öt értékelési csoportba (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz) kerülnek besorolásra. Az egyes értékelési csoportokhoz a fizetési késedelmek alapján egy konkrét tartalék mérték van hozzárendelve és e %-os mérték alapján kerül az adott értékelési csoportba sorolt valamennyi követelés után értékvesztés elszámolásra előre meghatározott mértékek szerint.

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

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

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

Hitelportfólió országonkénti 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	380 257	61 105	323 895	57 018
Hollandia	140 327	1 999	113 822	654
Ciprus	58 955	10 765	58 852	5 022
Szerbia	34 946	25 198	26 858	15 401
Montenegró	32 458	16 734	8 831	2 601
Románia	29 306	8 332	17 990	2 966
Bulgária	27 222	1 102	24 361	735
Szlovákia	15 715	4 007	9 218	319
Ukrajna	7 758	1 828	12 085	2 584
Kazahsztán	6 051	908	5 637	1 127
Seychelles-szigetek	4 701	705	4 563	411
Horvátország	3 489	2 241	3 387	313
Oroszország	836	544	812	536
Lettország	836	42	-	-
Egyiptom	525	58	533	80
Egyéb	8	3	7 499	1 518
Összesen	<u>743 390</u>	<u>135 571</u>	<u>618 343</u>	<u>91 285</u>

A Hollandiával összefüggő minősített állományok leánybanki lakosságnak nyújtott hitelek refinanszírozásával vannak összefüggésben, a kitétségek tényleges minősített ügyfélhitelek tartalma mindössze 10,6 milliárd Ft volt 2010. december 31-én.

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Biztosítékok

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (teljes értéken) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típus	2010	2009
Jelzálog	932 807	1 026 159
Garanciák és készfizető kezességek	200 274	101 174
Óvadék	50 554	52 999
Egyéb	<u>193 463</u>	<u>193 835</u>
Összesen	<u>1 377 098</u>	<u>1 374 167</u>

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (a követelés erejéig) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típus	2010	2009
Jelzálog	376 372	336 930
Garanciák és készfizető kezességek	158 246	89 557
Óvadék	45 577	33 748
Egyéb	<u>46 228</u>	<u>55 414</u>
Összesen	<u>626 423</u>	<u>515 649</u>

A hitelportfolió teljes értéken vett fedezettségi szintje 30,2%-ról 29,8%-ra csökkent 2010. december 31-re, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 11,3%-ról 13,6%-ra növekedett.

Nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállomány hitel típus szerinti bontásban:

Hitel típus	2010	2009
Vállalati hitelek	1 253 954	1 335 628
Bankközi kihelyezések	787 294	951 310
Lakossági hitelek	376 566	401 895
Önkormányzati hitelek	264 736	174 814
MKV hitelek	<u>79 839</u>	<u>69 525</u>
Összesen	<u>2 762 389</u>	<u>2 933 172</u>

Az állományok csak mérlegen belüli volumeneket tartalmaznak.

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2010-ben az előző évhez képest 81%-ról 76%-ra csökkent. Hitel típusonkénti bontásban a vállalati és lakossági üzletágak hitelportfóliójához viszonyított aránya csökkent 2010-ben, a többi szegmens részesedési aránya növekedett.

Újratárgyalt hitelek

A Bank 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:

Hitel típus	2010	2009
Vállalati hitelek	109 040	28 557
Lakossági hitelek	73 425	41 238
Önkormányzati hitelek	1 870	6
MKV hitelek	<u>478</u>	<u>60</u>
Összesen	<u>184 813</u>	<u>69 861</u>

Jelentősen növekedett az újratárgyalt hitelek bruttó állománya 2010-ben, ami a pénzügyi válság következményeinek kezelésére 2009. júniusában indított adósvédelmi program eredménye. A növekmény döntően a lakossági üzletághoz kapcsolódik.

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

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.

Hitel típusok	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Lakossági hitelek	85 669	1 742	6 375	6 714	100 500
Vállalati hitelek	4 477	16 519	689	173	21 858
MKV hitelek	1 122	53	-	2	1 177
Önkormányzati hitelek	<u>6 459</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6 459</u>
Összesen	<u>97 727</u>	<u>18 314</u>	<u>7 064</u>	<u>6 889</u>	<u>129 994</u>

2009. december 31.

Hitel típusok	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Lakossági hitelek	91 124	737	459	5 606	97 926
Vállalati hitelek	1 053	938	12	40	2 043
MKV hitelek	1 036	28	5	1	1 070
Önkormányzati hitelek	<u>95</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>95</u>
Összesen	<u>93 308</u>	<u>1 703</u>	<u>476</u>	<u>5 647</u>	<u>101 134</u>

A Bank késedelmes, de nem értékvesztett hitelei a lakossági üzletágban koncentrálnak annak következtében, hogy az állami garanciás lakáshitelek 90 napos késedelemig problémamentesnek minősülnek. Az egyéb üzletágokban kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Bank prudens tartalékolási politikájának a következménye.

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekkel kapcsolatban fennálló fedezetek valós értéke

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolódó fedezetek értéke teljes értéken illetve a követelés értékéig hitel típus szerinti bontásban 2010. december 31-re és 2009. december 31-re a következő. Csak mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkozik:

Biztosíték teljes értéken	2010	2009
Lakossági hitelek	46 883	49 967
Vállalati hitelek	13 421	2 544
MKV hitelek	1 235	960
Önkormányzati hitelek	<u>24</u>	<u>49</u>
Összesen	<u>61 563</u>	<u>53 520</u>

Biztosíték a követelés értékéig	2010	2009
Lakossági hitelek	21 987	21 351
Vállalati hitelek	12 433	1 043
MKV hitelek	951	829
Önkormányzati hitelek	<u>18</u>	<u>25</u>
Összesen	<u>35 389</u>	<u>23 248</u>

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

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

Az egyedileg értékelt kitettségek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli tételeket is tartalmazzák. A besorolás az egyes minősítési kategóriákba az értékvesztés és céltartalék meghatározása során figyelembe vett tényezők alapján történt.

2010. december 31-én

Hitel típus	Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
	Fizetési késedelem	43 244	27 395	3 459	-	-
	Fizetés rendszeressége	1 047	221	429	-	-
	Újratárgyalt hitel	38 644	2 808	2 797	346	19
	Jogi eljárások	17 884	13 208	3 818	288	220
	Ügyfélminősítés romlása	125 500	16 961	1 705	10 981	252
Vállalati	Kockázatos konstrukció	68 317	3 261	-	803	16
	Ágazati kockázat	76 582	12 141	378	10 745	1 203
	Országkockázat	7 673	3 836	-	2 609	1 304
	Leánybanki portfólió refinanszírozása	140 316	1 999	-	-	-
	Cross default	33 394	21 351	2 444	2 078	1 302
	Egyéb	<u>12 449</u>	<u>3 869</u>	<u>1 565</u>	<u>11 906</u>	<u>1 267</u>
Vállalati összesen		<u>565 050</u>	<u>107 050</u>	<u>16 595</u>	<u>39 756</u>	<u>5 583</u>
	Fizetési késedelem	31	7	-	-	-
	Fizetés rendszeressége	-	-	-	-	-
Önkormányzat	Újratárgyalt hitel	1 749	181	-	27	3
	Jogi eljárások	314	239	15	-	-
	Ügyfélminősítés	6 074	287	2	56	1
	Egyéb	27 232	3 330	10	1 056	139
	Cross default	204	29	-	76	8
Önkormányzat összesen		<u>35 604</u>	<u>4 073</u>	<u>27</u>	<u>1 215</u>	<u>151</u>
Hitelintézeti kihelyezések		<u>6 887</u>	<u>949</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen		<u>607 541</u>	<u>112 072</u>	<u>16 622</u>	<u>40 971</u>	<u>5 734</u>

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

2009. december 31-én

Hitel típus	Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka	
Vállalati	Fizetési késedelem	55 985	26 485	5 048	4 868	797	
	Fizetés rendszeressége	407	214	100	-	-	
	Újrátárgyalt hitel	22 207	1 811	848	418	38	
	Jogi eljárások	3 232	2 567	655	129	66	
	Ügyfélminőség romlása	6 046	773	681	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	
	Leánybanki portfólió refinanszírozása	113 921	654	-	-	-	
	Cross default	70 209	7 956	1 109	21 721	2 732	
	Egyéb	<u>21 358</u>	<u>2 629</u>	<u>1 484</u>	<u>6 564</u>	<u>315</u>	
	Vállalati összesen		<u>502 485</u>	<u>57 833</u>	<u>12 315</u>	<u>129 692</u>	<u>45 977</u>
	Önkormányzat	Fizetési késedelem	-	-	-	-	-
		Fizetés rendszeressége	145	116	-	-	-
Újrátárgyalt hitel		80	1	-	-	-	
Jogi eljárások		-	-	-	-	-	
Ügyfélminőség		120	8	-	22	2	
Egyéb		2 882	350	30	346	18	
Cross default	<u>33</u>	<u>26</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		
Önkormányzat összesen		<u>3 260</u>	<u>501</u>	<u>30</u>	<u>368</u>	<u>20</u>	
Hitelintézeti kihelyezések		<u>10 916</u>	<u>1 697</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
Mindösszesen		<u>516 661</u>	<u>60 031</u>	<u>12 345</u>	<u>130 060</u>	<u>45 997</u>	

2010. december 31-re az egyedileg minősített állományok nagysága jelentősen nőtt a vállalati üzletágban. Ennek oka a leánybankok ügyfélhiteleinek refinanszírozása. Az érintett állomány 140.3 milliárd Ft volt 2010. december 31-én, melyen belül a ténylegesen problémás ügyfélhitelek volumene mindössze 10.6 milliárd Ft volt.

Kockázatos konstrukciók:

Azon ügyfélhitelek kerültek ilyen jogcímen minősítésre, amelyek esetében az ügyfelek a szerződésben meghatározottak szerint teljesítenek, azonban az ügyletek kockázata magasabb az átlagnál (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 Örkormányzati 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.

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

A nem minősített hitelek országok szerinti megoszlása

A nem minősített hitelek országok szerinti bontásban a következőképpen alakult:

Ország	2010	2009
Magyarország	1 665 804	1 596 552
Ciprus	390 928	452 299
Hollandia	256 508	277 892
Oroszország	135 353	176 349
Egyesült Királyság	126 264	33 386
Bulgária	48 812	96 931
Franciaország	47 048	21 473
Románia	40 549	42 473
Belgium	40 370	46 869
Horvátország	37 209	53 491
Németország	24 170	33 887
Ukrajna	19 605	17
Szlovákia	16 863	22 365
Szerbia	13 338	24 701
Málta	10 626	9 632
Montenegró	7 624	13 539
Svájc	3 627	13 745
Amerikai Egyesült Államok	2 975	826
Törökország	1 151	-
egyéb	<u>3 558</u>	<u>117 879</u>
Összesen	<u>2 892 382</u>	<u>3 034 306</u>

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök megoszlása 2010. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa1		Baa3		N/A		Összesen
Vállalati részvények	-	0,0%	-	0,0%	105 832 ²	99,7%	105 832
MNB kötvények	-	0,0%	19 984	53,4%	-	0,0%	19 984
Államkötvények	-	0,0%	13 784	36,8%	-	0,0%	13 784
Jelzáloglevelek	3 966	100,0%	-	0,0%	235	0,2%	4 201
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	0,0%	3 635	9,7%	-	0,0%	3 635
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	0,0%	26	0,1%	-	0,0%	26
Egyéb értékpapírok	-	0,0%	-	0,0%	153	0,1%	153
	<u>3 966</u>	<u>100,0%</u>	<u>37 429</u>	<u>100,0%</u>	<u>106 220</u>	<u>100,0%</u>	<u>147 615</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat							<u>244</u>
Összesen							<u>147 859</u>

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

² A Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása [folytatás]

Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2010. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa1		Baa3		N/A	Összesen	
Értékesíthető értékpapírok							
Jelzáloglevelek	353 095	100,0%	-	0,0%	425 458 ¹	91,3%	778 553
Államkötvények	-	0,0%	318 637	51,5%	-	0,0%	318 637
MNB kötvények	-	0,0%	300 648	48,5%	-	0,0%	300 648
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-
Egyéb kötvények	-	0,0%	-	0,0%	40 639	8,7%	40 639
	353 095	100,0%	619 285	100,0%	466 097	100,0%	1 438 477
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat							39 453
Összesen							1 477 930

Lejáratig tartandó értékpapírok megoszlása 2010. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa1		Baa3		Összesen
Államkötvények	-	0,0%	87 878	99,5%	87 878
Jelzáloglevél	60 140	100,0%	-	0,0%	60 140
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	0,0%	395	0,5%	395
MNB kötvények	-	0,0%	-	0,0%	-
Egyéb értékpapírok	-	0,0%	-	0,0%	-
	60 140	100,0%	88 273	100,0%	148 413
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat					5 590
Összesen					154 003

26.2 Piaci kockázat

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockázatotott 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 kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

26.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatotott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertan napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitétség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

¹ Ebből az OTP Jelzálogbank Zrt. által forintban kibocsátott jelzáloglevelek értéke 411.348 millió Ft.

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

26.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata [folytatás]

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2010	2009
Devizaárfolyam	635	529
Kamatláb	702	255
Tőkeinstrumentumok	30	15
Diverzifikáció	<u>-130</u>	<u>-181</u>
Teljes VaR kitettség	<u>1 237</u>	<u>618</u>

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.2 jegyzet, míg a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.3 jegyzet tartalmazza.

26.2.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi az OTP érzékenységét az 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. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a külföldi leányvállalatokban lévő befektetésekre, ezért a devizakockázat a Bank egyéb átfogó eredményében jelenik meg és nem az eredménykimutatásában.

A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését a főbb devizákkal szemben. A forint gyengülése az EUR-al 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 pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A forint volatilitása stabilizálódott, 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.

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

26.2.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. 0,50% - 0,75% csökkenés az átlagos forint hozamban (valószínű scenárió)
2. 1 % - 1.50% csökkenés az átlagos forint hozamban (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2010. december 31-ével kezdődő egy éves időszakban 1.595 millió Ft-tal (valószínű scenárió) és 8.124 millió Ft-tal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 6.453 millió Ft-os (valószínű scenárió) illetve 9.411 millió Ft-os (alternatív scenárió) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

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

Megnevezés	Hatás az éves nettó kamatbevételre	2010		2009	
		Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-396	1 191	-206	812	
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-191	-	6	-	
USD +0,1% párhuzamos eltolás	-48	-	-184	-	
Összesen	-635	1 191	-384	812	

26.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok ára való érzékenységet. A Bank a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra 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

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

26.2.5 Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

Tőkemegfelelés

A Bank tőkemegfelelésének ellenőrzése a magyar számviteli szabályok szerint készített pénzügyi kimutatás alapján a Bázeli Bizottság által definiált irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik, amelynek magyarországi átvételére 2008. januári hatállyal került sor.

A Bank a 2009. és a 2010. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank 2010. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alternatív sztenderd módszert alkalmazza.

A tőkemegfelelési mutató 2010. december 31-re és 2009. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2010	2009
Alapvető tőke	813 701	691 064
Járulékos tőke	316 237	308 695
Levonások	-421 408	-373 823
<i>PIBB¹ befektetések miatti levonások</i>	-386 837	-340 108
<i>Limittúllépések miatti levonások</i>	<u>-34 571</u>	<u>-33 715</u>
Szavatoló tőke	<u>708 530</u>	<u>625 936</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	256 998	260 665
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	30 166	18 374
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>26 073</u>	<u>29 231</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>313 237</u>	<u>308 270</u>
Többlet tőke	<u>395 294</u>	<u>317 666</u>
Tier 1 mutató	15,4%	13,1%
Tőkemegfelelési mutató	<u>18,10%</u>	<u>16,24%</u>

Alapvető tőke pozitív összetevői: jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék, általános tartalék, eredménytartalék, mérleg szerinti eredmény, általános kockázati céltartalék.

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

Járulékos tőke pozitív összetevői: járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

¹ PIBB: Pénzügyi Intézmények, Befektetési vállalkozások, Biztosító társaságok

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

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

Függő kötelezettségek

	2010	2009
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	9 595 780	32 012
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	699 332	613 496
Bankgarancia és kezesség	693 526	233 068
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni függő kötelezettségek	2 532	75 215
Visszaigazolt akkreditívek	1 640	3 865
Egyéb	<u>2 689</u>	<u>1 586</u>
Összesen	<u>10 995 499</u>	<u>959 242</u>

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal 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.

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.476 millió forint és 3.116 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 Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit - a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

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

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

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

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

Kezesség esetén a Bank 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 Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárat 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.

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hiteleket az OTP Jelzálogbank Zrt.-től visszavásárolja. Az OTP Jelzálogbank Zrt. és a Bank között létrejött minősített hitelekre szóló visszavásárlási garanciaszerződés módosításra került 2010-ben. Az új megállapodás szerint a visszavásárlási garancia megszűnt, és helyette a Bank kezességet vállal az általa kibocsátott illetve megvásárolt hitelekért.

Származékos ügyletek

A Bank szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók - azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek - vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely - a származékos ügyletek viszonylatában - a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Bank ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitétséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Bank nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Bank a legtöbb esetben értékpapírlétet kér.

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 Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Deviza-swap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó deviza-swap ügyleteket és kamatswap ügyleteket köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi 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 ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

27. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]**Származékos ügyletek [folytatás]*****Tőkecserés kamatláb-swap ügyletek***

A Bank tőkecserés kamatláb-swap ügyleteket köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejének indulásakor és záraskor is tőkecsere történik. A tőkecserés kamatláb-swap ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek átértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Határidős kamatláb-megállapodások (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 eredményeznek.

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

28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK

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.

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

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 megszolgálat feltételeként szabott teljesítmény 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, lejárt	-	-	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 fennálló és 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.

	2010	2009
Fennálló részvényopciók súlyozott átlagos lehívási ára	134	-
Átlagos hátralévő szerződés élettartama (hónap)	12	-
Átlagos hátralévő részvény darabszám	50 000	-

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

	2010	2009
Átlagos piaci ár (Ft)	-	8 272
Átlagos lehívási ár (Ft) 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)	-	4 000

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

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL

A Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.

A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

a) A Bank által leányvállalatoknak nyújtott hitelek állománya

	2010	2009
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	373 729	428 900
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	247 227	260 823
Merkantil Bank Zrt.	219 628	201 022
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	146 591	130 843
OTP Jelzálogbank Zrt.	119 205	215 235
OAOTP Bank (Oroszország)	117 218	153 969
OTP Faktoring Zrt.	83 401	34 100
OTP Lakáslízing Zrt.	36 078	30 036
OTP Leasing dd (Horvátország)	25 068	21 773
Merkantil Bérlet Kft.	25 067	30 366
DSK Leasing AD (Bulgária)	20 544	23 834
OTP Bank JSC (Ukrajna)	19 567	-
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	12 183	24 674
DSK Bank EAD (Bulgária)	11 150	54 398
OTP Életjradék Zrt.	10 658	9 432
Merkantil Car Zrt.	10 373	32 080
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	9 700	28 445
Crnogorska komerčijalna banka a.d (Montenegró)	3 345	3 250
OTP Ingatlan Zrt.	2 425	5 554
OTP Banka Slovensko, a.s. (Szlovákia)	62	24
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	-	614
Z plus d.o.o. (Horvátország)	-	325
Összesen	<u>1 493 219</u>	<u>1 689 697</u>

b) A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2010	2009
OAOTP Bank (Oroszország)	42 916	86 526
Crnogorska komerčijalna banka a.d (Montenegró)	37 546	23 045
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	29 339	26 152
DSK Bank EAD (Bulgária)	25 732	42 520
Merkantil Bank Zrt.	15 969	20 379
OTP Banka Slovensko, a.s. (Szlovákia)	12 049	2
OTP banka Hrvatska (Horvátország)	5 886	4 586
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	5 074	1 105
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	4 068	188
OTP Jelzálogbank Zrt.	2 317	299 562
OTP Lakáslízing Zrt.	1 626	1 212
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	797	4 419
Merkantil Bérlet Kft.	528	171
Concordia-Infó Zrt.	297	596
OTP Faktoring Zrt.	262	49
Összesen	<u>184 406</u>	<u>510 512</u>

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

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL [folytatás]

c) Kamatbevételek

	2010	2009
OTP Jelzálogbank Zrt.	68 951	58 957
OAo OTP Bank (Oroszország)	7 639	8 187
Merkantil Bank Zrt.	4 599	2 350
Merkantil Bérlet Kft.	2 004	2 639
DSK Bank EAD (Bulgária)	<u>324</u>	<u>2 246</u>
Összesen	<u>83 517</u>	<u>74 379</u>

d) Kamatráfordítások

	2010	2009
OTP Jelzálogbank Zrt.	7 693	15 963
Merkantil Bérlet Kft.	2 840	3 641
OAo OTP Bank (Oroszország)	2 276	3 131
Merkantil Bank Zrt.	2 110	3 553
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	<u>108</u>	<u>7 213</u>
Összesen	<u>15 027</u>	<u>33 501</u>

e) Jutalékbevételek

	2010	2009
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	6 934	5 309
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	1 790	1 802
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	<u>549</u>	<u>378</u>
Összesen	<u>9 273</u>	<u>7 489</u>

f) Jutalékráfordítások

	2010	2009
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfolió kezelés kapcsán fizetett díj	<u>600</u>	<u>2 920</u>
Összesen	<u>600</u>	<u>2 920</u>

g) OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2010	2009
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	9 893	64 164
Eladott követelések bruttó értéke	9 888	64 090
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	35 313	51 440
Nem teljesítő hitelekhez tartozó visszavásárlási kötelezettséghez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege	-	2 850
OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott nem teljesítő hitelekhez tartozó megvásárlási kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett céltartalék	177	3 769

h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2010	2009
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	35 315	19 868
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	85 023	49 351
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	39 985	26 482
Tranzakció vesztesége (nem konszolidált pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteséggént elszámolva)	9 723	3 001

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

OTP BANK NYRT.

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

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL [folytatás]

i) Crnogorska Komerčijalna Banka a.d (Montenegró)-val kapcsolatos tranzakciók:

	2010	2009
Crnogorska Komerčijalna Banka a.d-nak eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	52	-
Crnogorska Komerčijalna Banka a.d-től megvásárolt követelések bruttó könyv szerinti értéke	2 981	33 057

j) OTP Banka Slovensko, a.s. (Szlovákia)- val kapcsolatos tranzakciók:

	2010	2009
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	13 938	-
A Bank által kibocsátott az OTP Banka Slovensko tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	8 530	6 974

k) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzáció kategóriák	2010	2009
Rövid távú munkavállalói juttatások	6 961	5 128
Részvény-alapú kifizetések	-	3 139
Összesen	<u>6 961</u>	<u>8 267</u>
	2010	2009
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában 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 összege	9	103

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen nem konszolidált pénzügyi kimutatás egészét tekintve.

30. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

	2010	2009
Bank által kezelt hitelek állománya	44 095	45 037

31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2010	2009
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	13%	16%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	13%	12%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2010. és 2009. december 31-én.

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

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit 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 kitettséget partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

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

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

OTP BANK NYRT.

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

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

2010. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	171 677	-	-	-	-	171 677
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	481 052	113 021	197 273	3 340	-	794 686
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	36 510	40 327	52 307	13 814	105 832	248 790
Értékesíthető értékpapírok	340 101	413 620	261 810	462 399	-	1 477 930
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	164 530	485 384	1 170 145	903 725	-	2 723 784
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	-	637 819	637 819
Lejáratig tartandó értékpapírok	20 475	19 070	87 195	27 263	-	154 003
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	70 004	70 004
Immateriális javak	-	-	-	-	35 145	35 145
Egyéb eszközök	22 994	18 157	3 239	122	-	44 512
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 237 339</u>	<u>1 089 579</u>	<u>1 771 969</u>	<u>1 410 663</u>	<u>848 800</u>	<u>6 358 350</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	467 019	7 919	173 369	93 538	-	741 845
Ügyfelek betétei	2 623 422	625 910	22 566	7 675	-	3 279 573
Kibocsátott értékpapírok	84 689	345 617	54 870	27 290	-	512 466
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	83 073	73 885	94 376	5 994	-	257 328
Egyéb kötelezettségek	222 885	2 181	2 898	3 324	-	231 288
Alárendelt kölcsöntőke	3 454	-	39 844	135 724	118 616	297 638
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3 484 542</u>	<u>1 055 512</u>	<u>387 923</u>	<u>273 545</u>	<u>118 616</u>	<u>5 320 138</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1 013 941	1 013 941
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-3 729	-3 729
SAJÁT TŐKE	-	-	-	-	<u>1 038 212</u>	<u>1 038 212</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3 484 542</u>	<u>1 055 512</u>	<u>387 923</u>	<u>273 545</u>	<u>1 156 828</u>	<u>6 358 350</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY(-)/TÖBBLET(+)	<u>-2 247 203</u>	<u>34 067</u>	<u>1 384 046</u>	<u>1 137 118</u>	<u>-308 028</u>	<u>-</u>

OTP BANK NYRT.

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

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

2009. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	178 217	-	-	-	-	178 217
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	537 234	135 635	289 194	-	-	962 063
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	75 115	29 283	56 090	24 651	88 513	273 652
Értékesíthető értékpapírok	543 025	30 938	554 728	524 056	-	1 652 747
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	163 511	458 165	1 362 862	638 357	-	2 622 895
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	-	643 907	643 907
Lejáratig tartandó értékpapírok	48 082	19 417	118 556	30 508	-	216 563
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	69 654	69 654
Immateriális javak	-	-	-	-	38 909	38 909
Egyéb eszközök	62 904	14 293	14 261	627	-	92 085
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 608 088</u>	<u>687 731</u>	<u>2 395 691</u>	<u>1 218 199</u>	<u>840 983</u>	<u>6 750 692</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	586 506	213 373	84 738	267 514	-	1 152 131
Ügyfelek betétei	2 836 297	511 654	16 349	4 452	-	3 368 752
Kibocsátott értékpapírok	455 557	-	-	162 746	-	618 303
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	37 301	16 203	59 659	6 190	-	119 353
Egyéb kötelezettségek	247 323	2 152	3 052	461	-	252 988
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	4 391	169 009	113 921	287 321
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>4 162 984</u>	<u>743 382</u>	<u>168 189</u>	<u>610 372</u>	<u>113 921</u>	<u>5 798 848</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	927 618	927 618
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-3 774	-3 774
SAJÁT TŐKE	-	-	-	-	<u>951 844</u>	<u>951 844</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>4 162 984</u>	<u>743 382</u>	<u>168 189</u>	<u>610 372</u>	<u>1 065 765</u>	<u>6 750 692</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY(-)/TÖBBLET(+)	<u>-2 554 896</u>	<u>-55 651</u>	<u>2 227 502</u>	<u>607 827</u>	<u>-224 782</u>	<u>-</u>

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

2010. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	550 292	1 440 636	872 212	101 832	2 964 972
Források	-169 281	-1 292 680	-131 374	-32 729	-1 626 064
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-363 785</u>	<u>-295 662</u>	<u>-736 050</u>	<u>-92 824</u>	<u>-1 488 321</u>
Nettó pozíció	<u>17 226</u>	<u>-147 706</u>	<u>4 788</u>	<u>-23 721</u>	<u>-149 413</u>

2009. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	642 210	1 348 116	918 302	111 247	3 019 875
Források	-334 040	-1 831 848	-95 582	-101 180	-2 362 650
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-341 452</u>	<u>291 886</u>	<u>-840 978</u>	<u>-57 690</u>	<u>-948 234</u>
Nettó pozíció	<u>-33 282</u>	<u>-191 846</u>	<u>-18 258</u>	<u>-47 623</u>	<u>-291 009</u>

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a Value at-Risk („VaR”) modellt is használja.

34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS

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

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

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

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

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

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

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

2010. december 31. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	100 524	8 510	-	-	-	-	-	-	-	-	57 648	4 995	158 172	13 505	171 677
<i>fix kamatozású</i>	100 524	8 510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 524	8 510	109 034
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 648	4 995	57 648	4 995	62 643
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	52 880	351 463	309	283 497	-	77 557	-	256	-	27 242	48	1 434	53 237	741 449	794 686
<i>fix kamatozású</i>	52 880	346 571	-	22 271	-	74 163	-	256	-	27 242	-	-	52 880	470 503	523 383
<i>változó kamatozású</i>	-	4 892	309	261 226	-	3 394	-	-	-	-	-	-	309	269 512	269 821
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48	1 434	48	1 434	1 482
Kereskedési célú értékpapírok	20 000	-	227	256	3 690	4 361	2 483	-	8 680	2 072	105 954	136	141 034	6 825	147 859
<i>fix kamatozású</i>	20 000	-	209	256	3 690	4 361	2 483	-	8 680	2 072	-	-	35 062	6 689	41 751
<i>változó kamatozású</i>	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	18
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105 954	136	105 954	136	106 090
Értékesíthető értékpapírok	300 648	-	-	14 110	59 821	353 799	19 741	-	641 961	29 999	56 197	1 654	1 078 368	399 562	1 477 930
<i>fix kamatozású</i>	300 648	-	-	-	59 821	353 799	19 741	-	641 961	29 999	-	-	1 022 171	383 798	1 405 969
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	14 110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 110	14 110
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 197	1 654	56 197	1 654	57 851
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	754 740	650 118	22 404	396 237	146 938	648 316	561	112	6 184	81 387	7 856	8 931	938 683	1 785 101	2 723 784
<i>fix kamatozású</i>	8 351	-	31	62	476	174	561	112	6 184	81 387	-	-	15 603	81 735	97 338
<i>változó kamatozású</i>	746 389	650 118	22 373	396 175	146 462	648 142	-	-	-	-	-	-	915 224	1 694 435	2 609 659
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 856	8 931	7 856	8 931	16 787
Lejáratig tartandó értékpapírok	20 017	-	21 261	-	25 928	-	55 330	-	25 877	-	5 590	-	154 003	-	154 003
<i>fix kamatozású</i>	-	-	14 051	-	15 731	-	55 330	-	25 877	-	-	-	110 989	-	110 989
<i>változó kamatozású</i>	20 017	-	7 210	-	10 197	-	-	-	-	-	-	-	37 424	-	37 424
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 590	-	5 590	-	5 590
Származékos pénzügyi instrumentumok	811 957	1 132 002	818 718	557 299	394 740	106 790	3 479	3 029	26 202	2 087	-	-	2 055 096	1 801 207	3 856 303
<i>fix kamatozású</i>	459 293	817 193	41 739	100 136	321 630	106 637	3 479	3 029	26 202	2 087	-	-	852 343	1 029 082	1 881 425
<i>változó kamatozású</i>	352 664	314 809	776 979	457 163	73 110	153	-	-	-	-	-	-	1 202 753	772 125	1 974 878

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

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

2010. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
KÖTELEZETTSÉGEK															
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	130 132	427 959	16 001	34 496	118 884	3 703	4	3 729	283	5 000	804	850	266 108	475 737	741 845
<i>fix kamatozású</i>	127 652	143 407	8 418	124	3 874	3 401	4	3 729	283	5 000	-	-	140 231	155 661	295 892
<i>változó kamatozású</i>	2 480	284 552	7 583	34 372	115 010	302	-	-	-	-	-	-	125 073	319 226	444 299
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	804	850	804	850	1 654
Ügyfelek betétei	934 713	199 785	627 955	211 155	477 108	131 586	10 819	2 391	570 638	103 557	8 692	1 174	2 629 925	649 648	3 279 573
<i>fix kamatozású</i>	504 210	192 074	610 991	211 155	476 580	131 586	10 819	2 391	5 401	-	-	-	1 608 001	537 206	2 145 207
<i>változó kamatozású</i>	430 503	7 711	16 964	-	528	-	-	-	565 237	103 557	-	-	1 013 232	111 268	1 124 500
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 692	1 174	8 692	1 174	9 866
Kibocsátott értékpapírok	27 499	-	42 284	-	179 473	157 883	2 266	18 147	76 491	260	7 831	332	335 844	176 622	512 466
<i>fix kamatozású</i>	27 499	-	42 284	-	179 473	157 883	2 266	18 147	76 491	260	-	-	328 013	176 290	504 303
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 831	332	7 831	332	8 163
Származékos pénzügyi instrumentumok	641 747	1 377 362	43 305	1 336 517	74 064	499 239	9 630	2 495	12 736	12 551	-	-	781 482	3 228 164	4 009 646
<i>fix kamatozású</i>	629 848	644 609	32 495	108 703	56 926	436 383	9 630	2 495	12 736	12 551	-	-	741 635	1 204 741	1 946 376
<i>változó kamatozású</i>	11 899	732 753	10 810	1 227 814	17 138	62 856	-	-	-	-	-	-	39 847	2 023 423	2 063 270
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	34 844	-	-	-	-	5 000	254 340	8	3 446	5 008	292 630	297 638
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	254 340	-	-	5 000	254 340	259 340
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	34 844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 844	34 844
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	3 446	8	3 446	3 454
NETTÓ POZÍCIÓ	326 675	136 987	133 374	-365 613	-218 412	398 412	58 875	-23 365	43 756	-232 921	215 958	11 348	560 226	-75 152	485 074

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

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

2009. december 31. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	95 389	27 734	-	-	-	-	-	-	-	-	49 566	5 528	144 955	33 262	178 217
<i>fix kamatozású</i>	95 389	27 734	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 389	27 734	123 123
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49 566	5 528	49 566	5 528	55 094
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	231 104	729 425	-	-	-	-	-	-	-	-	369	1 165	231 473	730 590	962 063
<i>fix kamatozású</i>	231 104	729 425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231 104	729 425	960 529
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	369	1 165	369	1 165	1 534
Kereskedési célú értékpapírok	49 888	-	237	2 221	3 521	274	2 027	5 155	26 936	262	89 835	60	172 444	7 972	180 416
<i>fix kamatozású</i>	49 888	-	219	2 221	3 521	274	2 027	5 155	26 936	262	-	-	82 591	7 912	90 503
<i>változó kamatozású</i>	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	18
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89 835	60	89 835	60	89 895
Értékesíthető értékpapírok	504 172	-	3 613	109 038	-	22 407	59 702	285 571	593 041	28 161	28 837	18 205	1 189 365	463 382	1 652 747
<i>fix kamatozású</i>	504 172	-	-	11 481	-	22 407	59 702	285 571	593 041	28 161	-	-	1 156 915	347 620	1 504 535
<i>változó kamatozású</i>	-	-	3 613	97 557	-	-	-	-	-	-	-	-	3 613	97 557	101 170
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 837	18 205	28 837	18 205	47 042
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	680 599	865 022	38 428	248 481	117 078	643 676	528	192	6 830	-	7 154	14 907	850 617	1 772 278	2 622 895
<i>fix kamatozású</i>	7 816	-	26	96	336	96	528	192	6 830	-	-	-	15 536	384	15 920
<i>változó kamatozású</i>	672 783	865 022	38 402	248 385	116 742	643 580	-	-	-	-	-	-	827 927	1 756 987	2 584 914
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 154	14 907	7 154	14 907	22 061
Lejáratig tartandó értékpapírok	23 349	-	46 062	620	27 082	-	29 202	-	81 360	466	8 254	168	215 309	1 254	216 563
<i>fix kamatozású</i>	-	-	38 824	-	16 885	-	29 202	-	81 360	466	-	-	166 271	466	166 737
<i>változó kamatozású</i>	23 349	-	7 238	620	10 197	-	-	-	-	-	-	-	40 784	620	41 404
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 254	168	8 254	168	8 422
Származékos pénzügyi instrumentumok	401 743	1 014 857	848 862	590 028	229 989	41 928	11 576	25 475	24 489	6 251	-	-	1 516 659	1 678 539	3 195 198
<i>fix kamatozású</i>	70 586	657 084	49 244	123 928	149 174	40 345	11 576	25 475	24 489	6 251	-	-	305 069	853 083	1 158 152
<i>változó kamatozású</i>	331 157	357 773	799 618	466 100	80 815	1 583	-	-	-	-	-	-	1 211 590	825 456	2 037 046

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

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

2009. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
KÖTELEZETTSÉGEK															
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek															
<i>fix kamatozású</i>	73 966	482 449	25 554	333 168	83 084	131 398	1	-	48	19 792	424	2 247	183 077	969 054	1 152 131
<i>változó kamatozású</i>	73 197	454 253	19 668	737	1 949	131 317	1	-	48	19 792	-	-	94 863	606 099	700 962
<i>nem kamatozó</i>	769	28 196	5 886	332 431	81 135	81	-	-	-	-	-	-	87 790	360 708	448 498
Ügyfelek betétei	1 291 546	304 706	483 353	103 964	381 795	95 247	7 611	1 664	547 188	128 817	18 526	4 335	2 730 019	638 733	3 368 752
<i>fix kamatozású</i>	796 626	267 555	463 243	103 964	373 752	95 247	7 611	1 664	1 011	94 671	-	-	1 642 243	563 101	2 205 344
<i>változó kamatozású</i>	494 920	37 151	20 110	-	8 043	-	-	-	546 177	34 146	-	-	1 069 250	71 297	1 140 547
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 526	4 335	18 526	4 335	22 861
Kibocsátott értékpapírok	22 455	138 152	31 146	82 891	176 759	-	1 450	138 152	16 248	-	4 514	6 536	252 572	365 731	618 303
<i>fix kamatozású</i>	22 455	-	31 146	-	176 759	-	1 450	138 152	16 248	-	-	-	248 058	138 152	386 210
<i>változó kamatozású</i>	-	138 152	-	82 891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221 043	221 043
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 514	6 536	4 514	6 536	11 050
Származékos pénzügyi instrumentumok	927 406	509 441	1 415 969	35 440	247 120	19 528	15 283	17 577	10 835	12 137	-	-	2 616 613	594 123	3 210 736
<i>fix kamatozású</i>	217 783	509 441	139 508	35 282	166 547	19 524	15 283	17 577	10 835	12 137	-	-	549 956	593 961	1 143 917
<i>változó kamatozású</i>	709 623	-	1 276 461	158	80 573	4	-	-	-	-	-	-	2 066 657	162	2 066 819
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	5 000	26 540	-	-	-	-	-	252 323	61	3 397	5 061	282 260	287 321
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	252 323	-	-	-	252 323	252 323
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5 000	26 540	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	26 540	31 540
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61	3 397	61	3 397	3 458
NETTÓ POZÍCIÓ	-329 129	1 202 290	-1 023 820	368 385	-511 088	462 112	78 690	159 000	158 337	-377 929	160 490	23 518	-1 466 520	1 837 376	370 856

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

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

	2010	2009
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó eredmény (millió forint)	124 664	158 138
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	277 830 864	271 732 001
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>449</u>	<u>582</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nem konszolidált eredmény (millió forint)	124 664	158 138
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	280 963 042	274 053 287
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>444</u>	<u>577</u>
	2010	2009
		darab
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280 000 010	280 000 010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-2 169 146	-8 268 009
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	277 830 864	271 732 001
Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása	3 132 178	2 321 286
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	280 963 042	274 053 287

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

2010. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesz- tés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4 807	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értvesztés levonása után	20 182	-	748	-
Kereskedési célú értékpapírok	2 399	415	-	-
Értékesíthető értékpapírok	107 113	4 397	5 220	-5 235
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	215 455	40 994	-45 042	-
<i>Ebből: Vállalati hitelek</i>	<i>91 617</i>			
<i>Lakossági hitelek</i>	<i>89 526</i>			
<i>Lakáshitelek</i>	<i>14 780</i>			
<i>Önkormányzati hitelek</i>	<i>12 884</i>			
<i>Jelzáloghitelek</i>	<i>6 648</i>			
Lejáratig tartandó értékpapírok	13 752	-3 356	4 164	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	63 792	-12 404	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-18 808	-	-	-
Ügyfelek betétei	-115 725	70 437	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-33 892	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-16 243	-	-	-
Összesen	<u>242 832</u>	<u>100 483</u>	<u>-34 910</u>	<u>-5 235</u>

2009. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesz- tés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	7 026	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értvesztés levonása után	27 925	-	-1 335	-
Kereskedési célú értékpapírok	5 297	395	-	-
Értékesíthető értékpapírok	54 087	-501	-2 451	36 102
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	240 408	55 492	-44 268	-
<i>Ebből: Vállalati hitelek</i>	<i>104 024</i>			
<i>Lakossági hitelek</i>	<i>92 240</i>			
<i>Lakáshitelek</i>	<i>20 819</i>			
<i>Önkormányzati hitelek</i>	<i>13 974</i>			
<i>Jelzáloghitelek</i>	<i>9 351</i>			
Lejáratig tartandó értékpapírok	52 934	-2 896	-4 164	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	91 860	-17 589	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-31 448	-	-	-
Ügyfelek betétei	-183 802	49 960	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-32 474	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-17 446	-	-	-
Összesen	<u>214 367</u>	<u>84 861</u>	<u>-52 218</u>	<u>36 102</u>

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

A pénzügyi 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 37.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 mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok 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 hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében 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 értékük.

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2010		2009	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	171 677	171 677	178 217	178 217
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	794 686	795 637	962 063	969 344
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	248 790	248 790	273 652	273 652
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>147 859</i>	<i>147 859</i>	<i>180 416</i>	<i>180 416</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>100 931</i>	<i>100 931</i>	<i>93 236</i>	<i>93 236</i>
Értékesíthető értékpapírok	1 477 930	1 477 930	1 652 747	1 652 747
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2 723 784	3 007 093	2 622 895	2 884 329
Lejáratig tartandó értékpapírok	154 003	147 427	216 563	206 292
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	8 477	8 477	14 148	14 148
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	5 579 347	5 857 031	5 920 285	6 178 729
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	741 845	681 864	1 152 131	1 157 833
Ügyfelek betétei	3 279 573	3 260 721	3 368 752	3 361 027
Kibocsátott értékpapírok	512 466	490 978	618 303	607 199
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	7 143	7 143	3 569	3 569
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	257 328	257 328	119 353	119 353
Az OTP-MOL tranzakcióból származó pénzügyi kötelezettségek	105 766	105 766	86 912	86 912
Az OTP Bank JSC hiteleire vállalt garanciákból származó pénzügyi kötelezettségek	-	-	38 132	38 132
Alárendelt kölcsöntőke	297 638	226 974	287 321	216 562
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	5 201 759	5 030 774	5 674 473	5 590 587

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2010	2009	2010	2009
Kereskedési célú kamatwap ügyletek				
Kereskedési célú kamatwap ügyletek pozitív valós értéke	34 414	56 134	44 613	58 203
Kereskedési célú kamatwap ügyletek negatív valós értéke	-40 064	- 47 065	-59 736	-45 983
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek				
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke	18 084	7 439	22 973	7 790
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke	-5 426	-6 168	-5 100	-5 154
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	8 477	14 147	13 412	10 507
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-7 143	-3 569	-11 479	-3 740
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	35 408	23 270	21 434	14 951
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-197 450	- 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 egyéb származékos ügyletek				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	-	1	-	- 4
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	5 626	1 260	2 161	711
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-4 951	-4 603	-1 700	-12 066
Származékos pénzügyi eszközök összesen				
	<u>109 408</u>	<u>107 384</u>	<u>144 717</u>	<u>132 934</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen				
	<u>-264 471</u>	<u>-122 922</u>	<u>-254 139</u>	<u>-30 874</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen				
	<u>-155 063</u>	<u>-15 538</u>	<u>-109 422</u>	<u>102 060</u>

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

c) Fedezeti elszámolás típusai

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

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

2010. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	1.334 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	-	-	-

2009. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS opciók	10.578 millió Ft 1 millió Ft	Kamatláb Árfolyam
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	-	-	-

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Ügyfél betétek

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

	2010	2009
Fedezeti ügyletek valós értéke	-61	3 461

2. Értékesíthető értékpapírok

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

	2010	2009
Fedezeti ügyletek valós értéke	-128	348

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

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]

3. Ügyfelekkel szembeni követelések

3.1 Devizaárfolyamkockázat fedezete

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

	2010	2009
Fedezeti ügyletek valós értéke	-	1

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

	2010	2009
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-flowk a EUR/CHF, illetve az EUR/JPY árfolyam változásának, illetve az EUR, CHF és JPY kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyamkockázatot és 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-flowokra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését CHF-ben és JPY-ben.

	2010	2009
Fedezeti ügyletek valós értéke	2 761	8 104

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

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

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	792 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

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 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 pénzügyi eszközök	248 546	147 433	101 113	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	147 615	147 333	282	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	100 931	100	100 831	-
Értékesíthető értékpapírok	1 438 477	610 823	827 654	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	8 477	-	8 477	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1 695 500</u>	<u>758 256</u>	<u>937 244</u>	<u>=</u>

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	257 328	7	257 321	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	7 143	-	7 143	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>264 471</u>	<u>7</u>	<u>264 464</u>	<u>=</u>

2009. december 31.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	272 289	179 225	93 064	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	179 053	179 053	-	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	93 236	172	93 064	-
Értékesíthető értékpapírok	1 614 172	1 473 253	38 078	102 841
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	14 148	-	14 148	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1 900 609</u>	<u>1 652 478</u>	<u>145 290</u>	<u>102 841</u>

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	119 353	76	119 277	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	3 569	-	3 569	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>122 922</u>	<u>76</u>	<u>122 846</u>	<u>-</u>

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

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

Fordulónapi valós értékelés a 3. szint instrumentumainál

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

2010-es év változásai	Nyitó egyenleg	Beszerzés	Záró egyenleg	Teljes nyereség, veszteség 2010. december 31-én
Értékesíthető pénzügyi eszközök ¹	102 841	-102 841	-	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>102 841</u>	<u>-102 841</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 hitelek és követelések definíciójának.

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

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

	Tartalékok, 2010. január 1.	Időszak eredménye 2010	Osztalék	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2010. december 31.
Magyar Számveteli Szabályok szerinti éves beszámoló	807 458	108 964	-20 160	2 979	899 241
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	40 729	-573	-	-	40 156
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja ¹	934	1 103	-	1 994	4 031
Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye	25 860	-3 301	-	-	22 559
Leányvállalati részesedés növekedése	39 280	-5 165	-	-	34 115
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-3 793	337	-	-	-3 456
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	20 282	-3 811	-	-25 676	-9 205
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok(derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	5 233	14 672	-	-	19 905
Üzleti/cégérték korrekció	11 156	1 402	-	-	12 558
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	40 025	-19 241	-	-	20 784
Szállítási repó miatti módosítás	-13 068	-2 076	-	-	-15 144
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége	-	25	-	-25	-
OTP-MOL tranzakció	-55 468	-	-	-	-55 468
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	2 979	-	-2 979	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke (IFRS2)	-	11 821	-	-11 821	-
ICES - átváltható kötvényszerkezetű ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	5 162	22 282	-	-5 626	21 818
Halasztott adózás hatása	3 828	-4 754	-	2 813	1 887
2010. évi magyar beszámolóban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	20 160	-	20 160
Nemzetközi pénzügyi kimutatás	<u>927 618</u>	<u>124 664</u>	<u>-</u>	<u>-38 341</u>	<u>1 013 941</u>

¹ Magában foglalja az effektív kamatláb-módszer hatását.

39. SZ. JEGYZET: A 2010. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1) Magyar Állammal kötött kölcsönszerződés

Részletesen kifejtve a 13. jegyzetben.

2) A Bankkkal szemben folyamatban lévő peres ügyek

Részletesen kifejtve a 27. jegyzetben.

3) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 13. jegyzetben.

4) Bankgaranciák és kezességek

Részletesen kifejtve a 27. jegyzetben.

5) Pénzügyi szervezetek különadója

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

Hitelintézetek: OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt.,
OTP Lakástakarékpénztár Zrt., Merkantil Bank Zrt.

Pénzügyi vállalkozások: OTP Lakáslízing Zrt., OTP Faktoring Zrt., Merkantil Car Zrt.,
Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.

Befektetési alapkezelők: OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt.

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

- Egyrészt továbbra is megmarad a 2007. január 1-jétől életben lévő hitelintézeti járadékadó, melynek a Bank által megfizetett, 2010. évre jutó összege 658 millió Ft.
- Ezenfelől megjelenik a pénzügyi szervezetek különadója, amelynek a Bank által megfizetett, 2010. évre jutó összege 26 milliárd Ft (Részletesen kifejtve a 24. sz. jegyzetben.)

A 2010-es évben az OTP Csoport összességében 36 milliárd Ft összegű különadót fizetett.

A pénzügyi szervezetek különadójának 2011-re a Bank által fizetendő mértéke 24 milliárd Ft, amelyet négy egyenlő részletben kell teljesíteni mindegyik negyedév utolsó hónapjának 10. napjáig.

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

Nem történt jelentős esemény.

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

Magyarországon a 2008-ban kezdődött pénzügyi-gazdasági válságot követő recesszió 2009-ben elérte mélypontját és 2010 már a növekedés újbóli megindulásáról szólt.

2010-ben továbbra is a már 2009-ben is követett stratégia mentén haladt a Bank: a biztonságos működés, ezen belül is a stabil tőkehelyzet és likviditás, valamint a hitelportfólió romlásával összhangban álló prudens kockázatkezelés és céltartalékolás állt a tevékenységének fókuszában.

- A válság egyik közvetlen hatása, hogy a Bank magyarországi piacain a hitelkereslet továbbra is visszafogott maradt. Az OTP Core¹ technikai hatásoktól (keresztárfolyam változások, továbbá az önkormányzati kötvényállományok 2010. során történt átsorolása értékpapírokból hitelek közé) szűrt hitelállománya továbbra is stagnált 2009-ről 2010-re (+0,5%).

A válság kezdete óta a magyarországi lakossági hitelezési aktivitás és hitelkereslet is jelentősen visszaesett, a lassan javuló makrogazdasági mutatók pedig egyelőre nem érzetik hatásukat a lakossági hitelkereslet oldalán. A magyarországi lakossági devizahitelezés az év folyamán leállításra került, ugyanis a magyar kormány rendelkezéseinek értelmében 2010. július 1-jétől természetes személyek esetén devizahitel fedezetére nem alapítható jelzálogjog. Mindemellett az OTP Bank komoly erőfeszítéseket tett a hitelezés élénkítése érdekében: a jelzáloghitelezésben az új folyósítások terén 2010-ben 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-től 2010-re. Ugyanakkor ezek a komoly erőfeszítések is csak arra voltak elegendőek, hogy a Bank lelassítsa a magyarországi jelzáloghitelek állományának csökkenését.

A magyarországi vállalatok hitelezése terén még kiemelkedőbb volt az OTP Bank teljesítménye. A mikro- és kisvállalatok hitelezése tekintetében sikerült felülmúlni a 2009. évi 5%-os állománynövekedést 7%-kal. Továbbá a közép- és nagyvállalatok esetében is fenn tudtuk tartani a növekedést 2010-ben. Eközben az OTP nélkül számított magyarországi vállalati hitelezés jelentős mértékben csökkent mind 2009-ben, mind 2010-ben.

- A 2009-ben látott erős betétállomány bővülést követően 2010-ben az összességében továbbra is gyenge hitelkereslet miatt a Bank visszafogta betétgyűjtési aktivitását, a likviditási mutatók javítása helyett inkább a betéti marzok növelése került előtérbe. Az OTP Core árfolyamkorrigált betétállománya (kibocsátott retail kötvényekkel együtt) éves szinten 1%-kal csökkent, kedvező tendencia ugyanakkor, hogy a retail betétállomány (kötvényekkel együtt) 2009-ről 2010-re 2%-kal tovább bővült.

A Bank a válság kezdete óta jelentős likviditási tartalékokat 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 válság hatására romlott az ügyfelek fizetőképessége, emiatt a válságot megelőző szintekhez viszonyítva jelentősen nőtt az értékvesztés. Ami a 2010. évi folyamatokat illeti: az értékvesztés-képzés 59%-kal nőtt 2009-ről 2010-re. Ebben döntő szerepe volt annak, hogy jelentősen (2010-ben 3,3%-ponttal) növekedett a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalék-fedezettsége (ezzel szemben 2009 során 7,2%-pontot csökkent a céltartalék-fedezetség), de a portfólió-minőség romlása is gyorsult némileg.

A 2009-ben indult lakossági adósvédelmi program tovább folytatódott, a Bank komoly hangsúlyt fektetett arra, hogy fizetési problémákkal küzdő ügyfelei kezelni tudják az átmeneti nehézségeket. A program keretében 2010 végére kb. 50 ezer súlyos fizetési nehézségekkel küzdő ügyféllel sikerült kölcsönös megállapodást kötni, megoldást nyújtva ezzel válság nehéz időszakának átvészelésére.

Az adósvédelmi programon felül, 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.

¹ Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptervekenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarékpénztár Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands Ltd., OTP Holding Ltd.) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaihoz számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Centre. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Csoporton belüli leányvállalatok részére nyújt tőkepiaci szolgáltatásokat, jellemzően tőke-, illetve hitelági finanszírozás formájában.

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

- A Bank számára 2010-ben is prioritás volt a biztonságos tőke megfelelés további erősítése. A jövedelmező működés, illetve a válság következtében stagnáló magyarországi hitelezés következtében a Bank egyedi (magyar számviteli szabályok szerinti) tőke megfelelési mutatója 18,1%-ra nőtt a 2009 végi 16,2%-ról.
- Magyarországon a központi költségvetés hiányának csökkentése érdekében a kormány a pénzügyi szervezetek által fizetendő különadót vezetett be. Ennek az OTP Bank által 2010-ben fizetett összege 25,5 milliárd forint volt, amivel a társasági adó alapját csökkenteni lehetett. Így az adó nettó hatása a 2010. évi pénzügyi eredményre 20,7 milliárd forint volt.