

**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2010. SZEPTEMBER 30-ÁVAL  
ZÁRULT I-III. NEGYEDÉVRŐL**

## TARTALOMJEGYZÉK

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

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

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

	jegyzet száma	2010. szeptember 30.	2009. december 31	2009. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		252 833	178 217	170 581
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		907 187	962 063	751 540
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	3.	256 871	273 652	561 889
Értékesíthető értékpapírok	4.	1 645 205	1 652 747	708 364
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	2 704 240	2 622 895	2 612 025
Befektetések leányvállalatokban	6.	640 987	643 907	594 503
Lejáratig tartandó értékpapírok	7.	171 555	216 563	791 706
Tárgyi eszközök		68 610	69 654	69 185
Immateriális javak		34 443	38 909	38 177
Egyéb eszközök		<u>55 661</u>	<u>92 085</u>	<u>81 803</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6 737 592</u></b>	<b><u>6 750 692</u></b>	<b><u>6 379 773</u></b>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek		824 956	1 152 131	895 977
Ügyfelek betétei	8.	3 475 273	3 368 752	3 355 596
Kibocsátott értékpapírok	9.	563 791	618 303	592 252
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		232 214	119 353	106 254
Egyéb kötelezettségek		295 082	252 988	227 824
Alárendelt kölcsöntőke		<u>301 632</u>	<u>287 321</u>	<u>280 796</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>5 692 948</u></b>	<b><u>5 798 848</u></b>	<b><u>5 458 699</u></b>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 020 367	927 618	952 315
Visszavásárolt saját részvény		<u>-3 723</u>	<u>-3 774</u>	<u>-59 241</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1 044 644</u></b>	<b><u>951 844</u></b>	<b><u>921 074</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6 737 592</u></b>	<b><u>6 750 692</u></b>	<b><u>6 379 773</u></b>

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

	jegyzet száma	2010. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2009. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2009. december 31- ével zárult év
Kamatbevételek	11.	<u>508 083</u>	<u>558 287</u>	<u>727 077</u>
Kamatráfordítások	11.	<u>326 674</u>	<u>404 170</u>	<u>512 710</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>11.</b>	<b><u>181 409</u></b>	<b><u>154 117</u></b>	<b><u>214 367</u></b>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.	<u>83 729</u>	<u>63 659</u>	<u>78 462</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b><u>97 680</u></b>	<b><u>90 458</u></b>	<b><u>135 905</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		92 612	103 450	138 801
Nettó működési eredmény		<u>48 282</u>	<u>48 013</u>	<u>52 051</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>132 862</u>	<u>122 318</u>	<u>165 388</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>105 712</b>	<b>119 603</b>	<b>161 369</b>
Társasági adó		<u>5 964</u>	<u>3 101</u>	<u>3 231</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>99 748</u></b>	<b><u>116 502</u></b>	<b><u>158 138</u></b>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>359</u>	<u>432</u>	<u>582</u>
Hígitott		<u>355</u>	<u>429</u>	<u>577</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2010. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2009. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2009. december 31- ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>99 748</u></b>	<b><u>116 502</u></b>	<b><u>158 138</u></b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-3 914	40 628	29 126
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>95 834</u></b>	<b><u>157 130</u></b>	<b><u>187 264</u></b>

A magyarázó jegyzetek a 6-15. oldalakon a fenti nem konszolidált szűkített pénzügyi jelentések szerves részét képezik.

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

	<b>2010.</b> <b>szeptember 30-</b> <b>ával zárult I-III.</b> <b>negyedév</b>	<b>2009.</b> <b>szeptember 30-</b> <b>ával zárult I-III.</b> <b>negyedév</b>	<b>2009.</b> <b>december 31-</b> <b>ével zárult</b> <b>év</b>
Adózás előtti eredmény	105 712	119 603	161 369
Fizetett társasági adó	-4 330	-7 703	-13 278
Értécsökkenés	17 869	16 530	22 262
Értékvesztés képzés	89 142	67 374	77 522
Részvény alapú juttatás	4 716	5 101	6 802
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	7 912	-1 455	1 634
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	13 879	15 914	34 568
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	<u>100 545</u>	<u>-472 656</u>	<u>-30 379</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>335 445</u></b>	<b><u>-257 292</u></b>	<b><u>260 500</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-2 769</u></b>	<b><u>-107 567</u></b>	<b><u>-914 943</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-268 470</u></b>	<b><u>372 532</u></b>	<b><u>666 471</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése</b>	<b><u>64 206</u></b>	<b><u>7 673</u></b>	<b><u>12 028</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>105 679</u></b>	<b><u>93 651</u></b>	<b><u>93 651</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>169 885</u></b>	<b><u>101 324</u></b>	<b><u>105 679</u></b>
<i><b>Pénzeszközök bemutatása</b></i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	178 217	158 022	158 022
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-72 538</u>	<u>-64 371</u>	<u>-64 371</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>105 679</u></b>	<b><u>93 651</u></b>	<b><u>93 651</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	252 833	170 581	178 217
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-82 948</u>	<u>-69 257</u>	<u>-72 538</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>169 885</u></b>	<b><u>101 324</u></b>	<b><u>105 679</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2010. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény alapú juttatás	Felhalmozott vagyon	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2009. január 1-i egyenleg</b>	<b>28 000</b>	<b>52</b>	<b>19 181</b>	<b>823 085</b>	-	<b>-97 845</b>	<b>772 473</b>
Nettó átfogó eredmény	-	-	-	157 130	-	-	157 130
Részvény alapú juttatás	-	-	5 101	-	-	-	5 101
ICES – tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-3 659	-	-	-3 659
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	110 637	110 637
Saját részvényre kiírt eladási opció	-	-	-	-	-55 468	-	-55 468
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének vesztesége	-	-	-	-48 574	-	-	-48 574
- állomány növekedése	-	-	-	-	-	-16 566	-16 566
<b>2009. szeptember 30-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>24 282</u></b>	<b><u>927 982</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-3 774</u></b>	<b><u>921 074</u></b>
<b>2010. január 1-i egyenleg</b>	<b>28 000</b>	<b>52</b>	<b>6 830</b>	<b>976 204</b>	<b>-55 468</b>	<b>-3 774</b>	<b>951 844</b>
Nettó átfogó eredmény	-	-	-	95 834	-	-	95 834
Részvény alapú juttatás	-	-	4 716	-	-	-	4 716
ICES – tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-7 771	-	-	-7 771
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének vesztesége	-	-	-	-30	-	-	-30
- állomány csökkenése	-	-	-	-	-	51	51
<b>2010. szeptember 30-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>11 546</u></b>	<b><u>1 064 237</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-3 723</u></b>	<b><u>1 044 644</u></b>

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

### **1.1. Beszámoló alapja**

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

### **1.2. Számvitel**

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

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

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

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

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

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

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

**2. SZ. JEGYZET: A 2010. I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS  
ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG  
FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK  
[folytatás]**

A pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján megjelenik a pénzügyi szervezetek különadója, melynek a Bank által 2010-ben fizetendő összege várhatóan 26 milliárd forint lesz, amivel a társasági adó alapja csökkenthető. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége az elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében 2012 végéig áll majd fenn. Ugyanakkor a Bank által 2011 és 2012 során fizetendő különadó mértéke a szabályozás részleteinek hiányában még nem ismert.

2010. október 7-én a Bank, mint 80%-os tulajdoni hányaddal rendelkező többségi tulajdonos megvásárolta a kisebbségi tulajdonosoktól a PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 20%-os tulajdoni hányadát megtestesítő részvénycsomagot.

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

	2010. szeptember 30.	2009. december 31
<i><u>Kereskedési célú értékpapírok:</u></i>		
Vállalati részvények	108 562	88 513
Államkötvények	9 107	28 857
Magyar diszkont kincstárjegyek	3 910	2 642
Jelzáloglevelek	2 385	8 689
Magyar kamatozó kincstárjegyek	107	183
MNB kötvények	-	49 887
Egyéb értékpapírok	320	282
	<b><u>124 391</u></b>	<b><u>179 053</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	229	1 363
<b>Összesen</b>	<b><u>124 620</u></b>	<b><u>180 416</u></b>
<i><u>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök</u></i>		
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	65 810	28 403
Kereskedési célú kamat-swap ügyletek	45 967	56 134
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	17 104	7 439
Egyéb határidős ügyletek	3 370	1 260
<b>Összesen</b>	<b><u>132 251</u></b>	<b><u>93 236</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>256 871</u></b>	<b><u>273 652</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2010. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, NEM**  
**KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

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

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	<b>szeptember 30.</b>	<b>december 31</b>
Jelzáloglevelek	783 961	720 260
MNB kötvények	459 287	504 172
Államkötvények	319 238	257 571
Egyéb kötvények	39 745	137 389
Tőzsdén jegyzett	<u>20 144</u>	<u>15 878</u>
forint	-	-
deviza	20 144	15 878
Tőzsdén nem jegyzett	<u>19 601</u>	<u>121 511</u>
forint	17 218	14 580
deviza	2 383	106 931
<b>Összesen</b>	<b><u>1 602 231</u></b>	<b><u>1 619 392</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>42 974</u>	<u>38 575</u>
Értékvesztés	<u>-</u>	<u>-5 220</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1 645 205</u></b>	<b><u>1 652 747</u></b>

2010. év során, a tőzsdén nem jegyzett egyéb devizakötvények közül önkormányzati, illetve önkormányzati cégek és egyéb vállalkozások által kibocsátott kötvények átminősítésre és átsorolásra kerültek a hitelek közé. Az átsorolt értékpapírok mindegyike megfelel az IAS 39 standardban meghatározott kölcsönök és követelések definíciójának.

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

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

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

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	<b>szeptember 30.</b>	<b>december 31.</b>
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	587 899	611 898
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>2 232 857</u>	<u>2 078 523</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>2 820 756</u></b>	<b><u>2 690 421</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>17 211</u>	<u>22 061</u>
Értékvesztés	<u>-133 727</u>	<u>-89 587</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>2 704 240</u></b>	<b><u>2 622 895</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2010. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, NEM**  
**KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

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

*A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:*

	<b>2010. szeptember 30.</b>		<b>2009. december 31.</b>	
Vállalkozói hitelek	1 934 161	69%	1 921 905	70%
Fogyasztási hitelek	373 669	13%	364 839	14%
Önkormányzati hitelek	298 731	10%	178 224	7%
Lakáshitelek	136 694	5%	149 851	6%
Jelzáloghitelek	<u>77 501</u>	<u>3%</u>	<u>75 602</u>	<u>3%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2 820 756</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>2 690 421</u></b>	<b><u>100%</u></b>

*A bruttó hitelállomány megoszlása a következő:*

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	<b>szeptember 30.</b>	<b>december 31.</b>
Forint	34%	33%
Deviza	<u>66%</u>	<u>67%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

*Az értékvesztés állományváltozása alábbi volt:*

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	<b>szeptember 30.</b>	<b>december 31</b>
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>89 587</b>	<b>45 319</b>
Értékvesztés elszámolása	84 463	76 862
Értékvesztés visszairása/ felhasználása	<u>-40 323</u>	<u>-32 594</u>
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>133 727</u></b>	<b><u>89 587</u></b>

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

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
	<b>szeptember 30.</b>	<b>december 31</b>
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	786 857	769 477
Egyéb	<u>1 006</u>	<u>975</u>
	<b><u>787 863</u></b>	<b><u>770 452</u></b>
Értékvesztés	<u>-146 876</u>	<u>-126 545</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>640 987</u></b>	<b><u>643 907</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2010. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, NEM**  
**KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	<b>2010.</b> <b>szeptember 30.</b>	<b>2009.</b> <b>december 31</b>
Január 1-jei egyenleg	126 545	125 995
Értékvesztés elszámolása	20 331	575
Értékvesztés visszairása/ felhasználása	_____ -	_____ -25
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>146 876</u></b>	<b><u>126 545</u></b>

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

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

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

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

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

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

	<b>2010.</b> <b>szeptember 30.</b>	<b>2009.</b> <b>december 31</b>
Államkötvények	105 146	107 447
Jelzáloglevél	60 204	99 220
Magyar diszkontkincstárjegyek	390	388
Egyéb értékpapírok	_____ -	_____ 5 250
	<b><u>165 740</u></b>	<b><u>212 305</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	5 815	8 422
Értékvesztés	_____ -	_____ -4 164
<b>Összesen</b>	<b><u>171 555</u></b>	<b><u>216 563</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2010. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, NEM**  
**KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

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

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

	<b>2010.</b> <b>szeptember 30.</b>	<b>2009.</b> <b>december 31</b>
Éven belüli:		
forint	2 757 401	2 694 633
deviza	<u>665 293</u>	<u>630 457</u>
	<b><u>3 422 694</u></b>	<b><u>3 325 090</u></b>
Éven túli:		
forint	36 596	16 860
deviza	<u>1 600</u>	<u>3 941</u>
	<b><u>38 196</u></b>	<b><u>20 801</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>3 460 890</u></b>	<b><u>3 345 891</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14 383</u>	<u>22 861</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>3 475 273</u></b>	<b><u>3 368 752</u></b>

*A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:*

	<b>2010. szeptember 30.</b>		<b>2009. december 31.</b>	
Lakossági betétek	1 986 042	57%	2 057 361	61%
Vállalkozói betétek	1 247 098	36%	1 033 705	31%
Önkormányzati betétek	<u>227 750</u>	<u>7%</u>	<u>254 825</u>	<u>8%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3 460 890</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>3 345 891</u></b>	<b><u>100%</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2010. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, NEM**  
**KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

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

	<b>2010.</b> <b>szeptember 30.</b>	<b>2009.</b> <b>december 31</b>
Éven belüli		
forint	275 311	227 834
deviza	<u>219 480</u>	<u>216 673</u>
	<b><u>494 791</u></b>	<b><u>444 507</u></b>
Éven túli		
forint	34 929	22 206
deviza	<u>26 916</u>	<u>140 540</u>
	<b><u>61 845</u></b>	<b><u>162 746</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>556 636</u></b>	<b><u>607 253</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>7 155</u>	<u>11 050</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>563 791</u></b>	<b><u>618 303</u></b>

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

**(a) *Függő kötelezettségek***

	<b>2010.</b> <b>szeptember 30.</b>	<b>2009.</b> <b>december 31</b>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	9 356 511	32 012
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	668 679	613 496
Bankgarancia és kezesség	266 427	233 068
Visszaigazolt akkreditívek	5 582	3 865
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni függő kötelezettségek	3 992	75 215
Egyéb	<u>2 664</u>	<u>1 586</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>10 303 855</u></b>	<b><u>959 242</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2010. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, NEM**  
**KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**  
**10. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS**  
**PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

**(b) Származékos ügyletek valós értéke**

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2010. szeptember 30.	2009. december 31	2010. szeptember 30.	2009. december 31
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	45 967	56 134	56 233	58 203
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-60 426	-47 065	-86 347	-45 983
<b>Kereskedési célú deviza-swap ügyletek</b>				
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke	17 104	7 439	26 003	7 790
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke	-12 739	-6 168	-13 172	-5 154
<b>Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	7 700	14 147	18 828	10 507
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-5 767	-3 569	-12 061	-3 740
<b>Kereskedési célú CCIRS swap ügyletek</b>				
Kereskedési célú CCIRS swap ügyletek pozitív valós értéke	28 183	23 270	16 187	14 951
Kereskedési célú CCIRS swap ügyletek negatív valós értéke	-153 657	-54 169	-143 113	-4 734
<b>Kereskedési célú mark to market CCIRS swap ügyletek</b>				
Kereskedési célú Mark to Market CCIRS swap ügyletek pozitív valós értéke	37 627	5 133	94 848	40 776
Kereskedési célú Mark to Market CCIRS swap ügyletek negatív valós értéke	-377	-7 348	3 805	40 803
<b>Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek</b>				
Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek pozitív valós értéke	-	1	-	-4
Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
<b>Egyéb kereskedési célú származékos ügyletek</b>				
Egyéb kereskedési célú származékos ügyletek pozitív valós értéke	3 370	1 260	1 986	711
Egyéb kereskedési célú származékos ügyletek negatív valós értéke	-5 014	-4 603	-4 406	-12 066
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>139 951</b>	<b>107 384</b>	<b>214 085</b>	<b>132 934</b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>-237 980</b>	<b>-122 922</b>	<b>-255 294</b>	<b>-30 874</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>-98 029</b>	<b>-15 538</b>	<b>-41 209</b>	<b>102 060</b>

2010. szeptember 30-án a Bank 139.951 millió forint pozitív és 237.980 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2009. december 31-én az értékek rendre 107.384 millió forint és 122.922 millió forint voltak. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig a származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke mérlegsoron mutatjuk ki.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2010. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, NEM**  
**KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

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

	2010. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2009. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2009. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel:			
Hitelekből	168 507	195 191	253 822
Bankközi kihelyezésekből	243 399	277 482	353 911
Értékesíthető értékpapírokból	79 511	36 033	54 087
Lejáratig tartandó értékpapírokból	11 064	42 097	52 934
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	3 619	5 641	7 026
Kereskedési célú értékpapírokból	<u>1 983</u>	<u>1 843</u>	<u>5 297</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>508 083</u></b>	<b><u>558 287</u></b>	<b><u>727 077</u></b>
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	195 339	216 479	265 205
Ügyfelek betéteire	92 952	150 999	197 585
Kibocsátott értékpapírokra	26 072	23 273	32 474
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>12 311</u>	<u>13 419</u>	<u>17 446</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>326 674</u></b>	<b><u>404 170</u></b>	<b><u>512 710</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>181 409</u></b>	<b><u>154 117</u></b>	<b><u>214 367</u></b>

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

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

A kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

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

	2010. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2009. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	8 556	51 370
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	8 551	51 310
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	27 707	38 883
Nem teljesítő hitelekhez tartozó visszavásárlási kötelezettséghez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege	-	5 537
OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott nem teljesítő hitelekhez tartozó megvásárlási kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett céltartalék	173	3 954

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

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

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

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

	<b>2010. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév</b>	<b>2009. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév</b>
OTP Faktoring Zrt-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	27 732	14 506
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	64 239	34 934
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	30 515	18 706
Tranzakció vesztesége (nem konszolidált beszámolóban hitelezési veszteségként elszámolva)	5 992	1 722

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