

OTP BANK NYRT.

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

**A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

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

A 2010. december 31-i nem auditált , nem konszolidált mérlege	2
A 2010. december 31-i nem auditált, nem konszolidált szűkített eredménykimutatása, és átfogó eredménykimutatása	3
A 2010. december 31-i nem auditált, nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása	4
A 2010. december 31-i nem auditált, nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-15

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

	jegyzet száma	2010	2009
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		171 677	178 217
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		794 686	962 063
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	248 790	273 652
Értékesíthető értékpapírok	5.	1 477 930	1 652 747
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 723 784	2 622 896
Befektetések leányvállalatokban	7.	637 819	643 907
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	154 003	216 563
Tárgyi eszközök		69 968	69 654
Immateriális javak		35 145	38 909
Egyéb eszközök		<u>44 219</u>	<u>92 085</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 358 021</u>	<u>6 750 692</u>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek		741 845	1 152 131
Ügyfelek betétei	9.	3 279 573	3 368 752
Kibocsátott értékpapírok	10.	512 466	618 303
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11.	257 328	119 353
Egyéb kötelezettségek		231 288	252 988
Alárendelt kölcsöntőke		<u>297 638</u>	<u>287 321</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 320 138</u>	<u>5 798 848</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 013 612	927 618
Visszavásárolt saját részvény		<u>-3 729</u>	<u>-3 774</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 037 883</u>	<u>951 844</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>6 358 021</u>	<u>6 750 692</u>

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

	jegyzet száma	2010	2009
Kamatbevételek	12.	<u>654 457</u>	<u>727 077</u>
Kamatráfordítások	12.	<u>411 625</u>	<u>512 710</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	12.	242 832	214 367
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	<u>97 540</u>	<u>78 462</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		145 292	135 905
Díjak, jutalékok nettó eredménye		125 388	138 801
Nettó működési eredmény		<u>54 222</u>	<u>52 051</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>190 268</u>	<u>165 388</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		134 634	161 369
Társasági adó		<u>10 299</u>	<u>3 231</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>124 335</u>	<u>158 138</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap		<u>266</u>	<u>582</u>
Hígitott		<u>270</u>	<u>577</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2010	2009
NETTÓ EREDMÉNY	<u>124 335</u>	<u>158 138</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-19 667	29 126
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>104 668</u>	<u>187 264</u>

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

	2010	2009
Adózás előtti eredmény	134 634	161 369
Fizetett társasági adó	-7 404	-13 278
Értékcsökkenés	24 141	22 262
Értékvesztés képzés	99 132	77 522
Részvény alapú juttatás	-11 821	6 802
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	9 033	1 634
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	1 737	34 568
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	<u>41 996</u>	<u>-30 379</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>291 448</u>	<u>260 500</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>293 741</u>	<u>-914 943</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-602 671</u>	<u>666 471</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>
<i>Pénzeszközök bemutatása</i>		
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	178 217	158 022
MNB-nél 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	171 677	178 217
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<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 AUDITÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény alapú juttatás	Felhalmozott vagyon	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2009. január 1-jei egyenleg	28 000	52	19 181	823 085	-	-97 845	772 473
Nettó átfogó eredmény	-	-	-	187 264	-	-	187 264
Részvény alapú kifizetés	-	-	6 802	-	-	-	6 802
Lezárt részvény alapú kifizetés	-	-	-19 153	19 153	-	-	-
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-4 723	-	-	-4 723
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	110 637	110 637
Saját részvényre kiírt eladási opció	-	-	-	-	-55 468	-	-55 468
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-48 575	-	-	-48 575
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	-	-	-	104 668	-	-	104 668
Részvény alapú kifizetés	-	-	-6 802	-5 019	-	-	-11 821
Lezárt részvény alapú kifizetés	-	-	-	-	-	-	-
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>1 069 000</u>	<u>-55 468</u>	<u>-3 729</u>	<u>1 037 883</u>

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 2008. évi nem konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a tárgyévi bemutatási formának megfelelően. Ezek az átsorolások nem minősültek jelentősnek.

2. SZ. JEGYZET: A 2010. ÉV 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. ÉV 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. július 30-án kelt határozatával a luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) jóváhagyta a Bank 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót.

2010. augusztus 2-án engedélyezte a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Bank 500 milliárd Ft keretösszegű kötvény kibocsátási programjához készült összevont alaptájékoztatót. A kötvényprogram alapján a Bank a magyar jog alatti dematerializált kötvényeket kíván forgalomba hozni. A megvalósuló egyedi forgalomban hozatalra vonatkozó adatokat az egyes kibocsátásokhoz készített hirdetmény és végleges feltételek tartalmazzák. A kötvényprogram hatálya alatt történő kibocsátások során a kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Bulgár Értéktőzsdére illetve a román Bukaresti Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

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.

2010. október 22-én a Bank új, az Ingatlan, Agrár és Kisvállalkozás-finanszírozás Divízió kialakításáról döntött.

3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS

Törzsrészvények után a 2010. és 2009. évek során fizetett osztalék:

	2010	2009
Törzsrészvények után fizetett osztalék	<u>2</u>	<u>539</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2010	2009
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
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	<u>153</u>	<u>282</u>
	<u>147 615</u>	<u>179 053</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>244</u>	<u>1 363</u>
Összesen	<u>147 859</u>	<u>180 416</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú kamat-swap ügyletek	34 414	56 134
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS swap ügyletek	42 807	28 403
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	18 084	7 439
Egyéb határidős ügyletek	<u>5 626</u>	<u>1 260</u>
Összesen	<u>100 931</u>	<u>93 236</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>248 790</u>	<u>273 652</u>

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2010	2009
Január 1-jei egyenleg	5 220	2 769
Értékvesztés elszámolása	-	5 220
Értékvesztés visszairása	<u>-5 220</u>	<u>-2 769</u>
December 31-i egyenleg	<u>-</u>	<u>5 220</u>

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

	2010	2009
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	659 333	611 898
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>2 182 285</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>
Mindösszesen	<u>2 723 784</u>	<u>2 622 895</u>

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2010		2009	
Vállalkozói hitelek	1 944 825	68%	1 921 905	70%
Jelzáloghitelek	365 648	13%	364 839	14%
Fogyasztási hitelek	322 120	11%	178 224	7%
Önkormányzati hitelek	131 609	5%	149 851	6%
Lakáshitelek	<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>

A bruttó hitelállomány megoszlása a következő:

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

Az értékvesztés állományváltozása alábbi volt:

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

OTP BANK NYRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2010	2009
Befektetések		
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>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2010	2009
Január 1-jei egyenleg	126 545	125 995
Értékvesztés elszámolása	20 683	575
Értékvesztés visszairása/ felhasználása	-	-25
December 31-ei egyenleg	<u>147 228</u>	<u>126 545</u>

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.

2010. november 16-án a Román Országos Cégbíróság bejegyezte a Bank román leánybankjánál történt 80 millió RON összegű tőkeemelést. Az OTP Bank Romania S.A. jegyzett tőkéje 462.909.120 RON összegről 542.909.040 RON összegre emelkedett.

OTP BANK NYRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

8. 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 értékpapírok	-	<u>5 250</u>
	<u>148 413</u>	<u>212 305</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	5 590	8 422
Értékvesztés	-	<u>-4 164</u>
Összesen	<u>154 003</u>	<u>216 563</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2010	2009
Január 1-jei egyenleg	4 164	-
Értékvesztés elszámolása	-	<u>4 164</u>
Értékvesztés visszaírása	<u>-4 164</u>	-
December 31-i egyenleg	<u>-</u>	<u>4 164</u>

9. 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>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2010		2009	
Lakossági betétek	2 043 645	63%	2 057 361	61%
Vállalkozói 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>3 269 708</u>	<u>100%</u>	<u>3 345 891</u>	<u>100%</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

10. 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>

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

(a) *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>

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 álláspontja szerint a kereseti követelés vele szemben teljes mértékben megalapozatlan, mivel az Országos Takarékpénztár Nemzeti Vállalat 1949. március 1-jén jogelőd nélkül jött létre.

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

(b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2010	2009	2010	2009
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	34 414	56 134	44 613	58 203
Kereskedési célú kamatswap 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 célú kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	8 477	14 147	13 412	10 507
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-7 143	-3 569	-11 479	-3 740
Kereskedési célú CCIRS swap ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS swap ügyletek pozitív valós értéke	35 408	23 270	21 434	14 951
Kereskedési célú CCIRS swap ügyletek negatív valós értéke	-197 450	-54 169	-177 976	-4 734
Kereskedési célú mark to market CCIRS swap ügyletek				
Kereskedési célú Mark to Market CCIRS swap ügyletek pozitív valós értéke	7 399	5 133	40 124	40 776
Kereskedési célú Mark to Market CCIRS swap ügyletek negatív valós értéke	-9 437	-7 348	1 852	40 803
Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek				
Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek pozitív valós értéke	-	1	-	(4)
Egyéb fedezeti célú származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
Egyéb kereskedési célú származékos ügyletek				
Egyéb kereskedési célú származékos ügyletek pozitív valós értéke	5 626	1 260	2 161	711
Egyéb kereskedési célú származékos ügyletek negatív valós értéke	<u>-4 951</u>	<u>-4 603</u>	<u>-1 700</u>	<u>-12 066</u>
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>-155 064</u>	<u>-15 538</u>	<u>-109 422</u>	<u>102 060</u>

2010. december 31-én a Bank 109.408 millió forint pozitív és 264.471 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 az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérleg soron mutatjuk ki.

OTP BANK NYRT.
A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2010	2009
Kamatbevétel:		
Hitelekből	228 847	253 822
Bankközi kihelyezésekből	297 539	353 911
Értékesíthető értékpapírokból	107 113	54 087
Lejáratig tartandó értékpapírokból	13 752	52 934
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	4 807	7 026
Kereskedési célú értékpapírokból	<u>2 399</u>	<u>5 297</u>
Összesen	<u>654 457</u>	<u>727 077</u>
Kamatráfordítások:		
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>
Összesen	<u>411 625</u>	<u>512 710</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>242 832</u>	<u>214 367</u>

13. 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	2009
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	35 313	51 440
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	9 893	64 164
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	9 888	64 090
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

13. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL
[folytatás]

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

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

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

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

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