

OTP BANK NYRT.

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

**A 2010. MÁRCIUS 31-ÉVEL
ZÁRULT NEGYEDÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

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

A 2010. március 31-i nem auditált, nem konszolidált mérlege	2
A 2010. március 31-i nem auditált, nem konszolidált szűkített eredménykimutatása és átfogó eredménykimutatása	3
A 2010. március 31-i nem auditált, nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása	4
A 2010. március 31-i nem auditált, nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-14

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

	jegyzet száma	2010. március 31.	2009. december 31.	2009. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		244 285	178 217	133 795
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		833 145	962 063	999 981
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	3.	278 287	273 652	167 419
Értékesíthető értékpapírok	4.	1 656 601	1 652 747	543 047
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	2 589 507	2 622 895	2 997 659
Befektetések leányvállalatokban	6.	648 690	643 907	595 955
Lejáratig tartandó értékpapírok	7.	173 913	216 563	407 053
Tárgyi eszközök		68 409	69 654	70 475
Immateriális javak		37 707	38 909	39 569
Egyéb eszközök		<u>82 619</u>	<u>92 085</u>	<u>94 696</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 613 163</u>	<u>6 750 692</u>	<u>6 049 649</u>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek		722 407	1 152 131	786 111
Ügyfelek betétei	8.	3 415 909	3 368 752	3 248 313
Kibocsátott értékpapírok	9.	666 482	618 303	509 100
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		159 375	119 353	260 191
Egyéb kötelezettségek		297 526	252 988	151 040
Alárendelt kölcsöntőke		<u>285 019</u>	<u>287 321</u>	<u>327 248</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 546 718</u>	<u>5 798 848</u>	<u>5 282 003</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 042 224	927 618	854 049
Visszavásárolt saját részvény		<u>-3 779</u>	<u>-3 774</u>	<u>-114 403</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 066 445</u>	<u>951 844</u>	<u>767 646</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>6 613 163</u>	<u>6 750 692</u>	<u>6 049 649</u>

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

	jegyzet száma	2010. március 31- ével zárult negyedév	2009. március 31- ével zárult negyedév	2009. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	11.	183 941	191 276	727 077
Kamatráfordítások	11.	<u>130 870</u>	<u>131 972</u>	<u>512 710</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	11.	<u>53 071</u>	<u>59 304</u>	<u>214 367</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre		18 318	17 659	78 462
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>34 753</u>	<u>41 645</u>	<u>135 905</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		33 897	32 884	138 801
Nettó működési eredmény		60 313	35 769	52 051
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>38 776</u>	<u>40 967</u>	<u>165 388</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		90 187	69 331	161 369
Társasági adó		<u>8 429</u>	<u>14 165</u>	<u>3 231</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>81 758</u>	<u>55 166</u>	<u>158 138</u>
<i><u>Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)</u></i>				
Alap		<u>294</u>	<u>212</u>	<u>582</u>
Hígított		<u>291</u>	<u>212</u>	<u>577</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2010. március 31- ével zárult negyedév	2009. március 31- ével zárult negyedév	2009. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	<u>81 758</u>	<u>55 166</u>	<u>158 138</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	32 571	-30 952	29 126
Nettó befektetés fedezeti ügyletek	-	<u>-11 042</u>	-
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>114 329</u>	<u>13 172</u>	<u>187 264</u>

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

	2010. március 31- ével zárult negyedév	2009. március 31- ével zárult negyedév	2009. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	90 187	69 331	161 369
Fizetett társasági adó	-1 505	-4 296	-13 278
Értékcsökkenés és amortizáció	5 758	5 452	22 262
Értékvesztés képzés	10 099	14 217	77 522
Részvény-alapú kifizetés	1 572	1 700	6 802
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	5 642	5 442	1 634
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	-650	2 681	34 568
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-13 727</u>	<u>-141 321</u>	<u>-30 379</u>
Üzleti tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>97 376</u>	<u>-46 794</u>	<u>260 500</u>
Kihelyezési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>311 125</u>	<u>-99 764</u>	<u>-914 943</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) /származó (+) nettó pénzforgalom	<u>-351 441</u>	<u>116 989</u>	<u>666 471</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	<u>57 060</u>	<u>-29 569</u>	<u>12 028</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>105 679</u>	<u>93 651</u>	<u>93 651</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>162 739</u>	<u>64 082</u>	<u>105 679</u>
<i>Pénzeszközök bemutatása</i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	178 217	158 022	158 022
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-72 538</u>	<u>-64 371</u>	<u>-64 371</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>105 679</u>	<u>93 651</u>	<u>93 651</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	244 285	133 795	178 217
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-81 546</u>	<u>-69 713</u>	<u>-72 538</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>162 739</u>	<u>64 082</u>	<u>105 679</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény alapú kifizetés	Felhalmozott vagyon	Opció tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2009. január 1-i egyenleg	28 000	52	19 181	823 085	-	-97 845	772 473
Nettó átfogó eredmény	-	-	-	13 172	-	-	13 172
Részvény alapú kifizetés	-	-	1 700	-	-	-	1 700
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-3 138	-	-	-3 138
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-3	-	-	-3
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	<u>-16 558</u>	<u>-16 558</u>
2009. március 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>20 881</u>	<u>833 116</u>	<u>-</u>	<u>-114 403</u>	<u>767 646</u>
2010. január 1-i egyenleg	28 000	52	6 830	976 204	-55 468	-3 774	951 844
Nettó átfogó eredmény	-	-	-	114 329	-	-	114 329
Részvény alapú kifizetés	-	-	1 572	-	-	-	1 572
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-1 294	-	-	-1 294
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-1	-	-	-1
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	<u>-5</u>	<u>-5</u>
2010. március 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>8 402</u>	<u>1 089 238</u>	<u>-55 468</u>	<u>-3 779</u>	<u>1 066 445</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 2009. évi nem konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a tárgyévi bemutatási formának megfeleljen. Ezek az átsorolások nem minősültek jelentősnek.

2. SZ. JEGYZET: A 2010. I. 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. 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 üzletrészét, amely tranzakció révén a Társaság kizárólagos tulajdonosává vált.

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

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

	2010. március 31.	2009. december 31.
<i><u>Kereskedési célú értékpapírok:</u></i>		
Vállalati részvények	102 827	88 513
MNB kötvények	44 925	49 887
Államkötvények	15 266	28 857
Jelzáloglevelek	6 129	8 689
Magyar diszkont kincstárjegyek	2 469	2 642
Magyar kamatozó kincstárjegyek	77	183
Egyéb értékpapírok	<u>32</u>	<u>282</u>
	<u>171 725</u>	<u>179 053</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>475</u>	 <u>1 363</u>
 Összesen	 <u>172 200</u>	 <u>180 416</u>
<i><u>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök</u></i>		
Kereskedési célú kamat-swap ügyletek	62 253	56 134
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	33 282	28 403
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	8 078	7 439
Egyéb határidős ügyletek	<u>2 474</u>	<u>1 260</u>
Összesen	<u>106 087</u>	<u>93 236</u>
 Mindösszesen	 <u>278 287</u>	 <u>273 652</u>

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

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

	2010. március 31.	2009. december 31.
Jelzáloglevelek	802 348	720 260
MNB kötvények	362 516	504 172
Államkötvények	315 978	257 571
Egyéb kötvények	139 068	137 389
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>15 878</u>	<u>15 878</u>
forint	-	-
deviza	15 878	15 878
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>121 511</u>	<u>121 511</u>
forint	14 580	14 580
deviza	<u>106 931</u>	<u>106 931</u>
Összesen	<u>1 619 910</u>	<u>1 619 392</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	37 316	38 575
Értékvesztés	<u>-625</u>	<u>-5 220</u>
Mindösszesen	<u>1 656 601</u>	<u>1 652 747</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2010. március 31.	2009. december 31.
Január 1-i egyenleg	5 220	2 769
Értékvesztés elszámolása	-	5 220
Értékvesztés visszaírása	<u>-4 595</u>	<u>-2 769</u>
Záróegyenleg	<u>625</u>	<u>5 220</u>

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

	2010. március 31.	2009. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	571 102	611 898
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>2 093 945</u>	<u>2 078 523</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2 665 047</u>	<u>2 690 421</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	20 771	22 061
Értékvesztés	<u>-96 311</u>	<u>-89 587</u>
Mindösszesen	<u>2 589 507</u>	<u>2 622 895</u>

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

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2010. március 31.		2009. december 31.	
Vállalkozói hitelek	1 890 312	71%	1 921 905	70%
Fogyasztási hitelek	373 151	14%	364 839	14%
Önkormányzati hitelek	181 010	7%	178 224	7%
Lakáshitelek	145 352	5%	149 851	6%
Jelzáloghitelek	<u>75 222</u>	<u>3%</u>	<u>75 602</u>	<u>3%</u>
Összesen	<u>2 665 047</u>	<u>100%</u>	<u>2 690 421</u>	<u>100%</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása a következő:

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

Az értékvesztés állományváltozása alábbi volt:

	2010. március 31.	2009. december 31.
Január 1-i egyenleg	89 587	45 319
Értékvesztés elszámolása	18 722	76 862
Értékvesztés visszaírása	<u>-11 998</u>	<u>-32 594</u>
Záróegyenleg	<u>96 311</u>	<u>89 587</u>

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

	2010. március 31.	2009. december 31.
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	774 179	769 477
Jelentős érdekeltség	-	-
Egyéb	<u>976</u>	<u>975</u>
	<u>775 155</u>	<u>770 452</u>
Értékvesztés	<u>-126 465</u>	<u>-126 545</u>
Összesen	<u>648 690</u>	<u>643 907</u>

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2010. március 31.	2009. december 31.
Január 1-i egyenleg	126 545	125 995
Értékvesztés elszámolás	-80	575
Értékvesztés felhasználás	<u>-</u>	<u>-25</u>
Záróegyenleg	<u>126 465</u>	<u>126 545</u>

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

	2010. március 31.	2009. december 31.
Államkötvények	106 689	107 447
Jelzáloglevél	60 331	99 220
Magyar diszkont kincstárjegyek	397	388
Egyéb értékpapírok	<u>-</u>	<u>5 250</u>
Összesen	<u>167 417</u>	<u>212 305</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	6 496	8 422
Értékvesztés	<u>-</u>	<u>-4 164</u>
Mindösszesen	<u>173 913</u>	<u>216 563</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2010. március 31.	2009. december 31.
Január 1-i egyenleg	4 164	-
Értékvesztés elszámolás	<u>-4 164</u>	<u>4 164</u>
Záróegyenleg	<u>-</u>	<u>4 164</u>

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

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

	2010. március 31.	2009. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 701 803	2 694 633
deviza	<u>674 111</u>	<u>630 457</u>
	<u>3 375 914</u>	<u>3 325 090</u>
Éven túli:		
forint	17 172	16 860
deviza	<u>5 983</u>	<u>3 941</u>
	<u>23 155</u>	<u>20 801</u>
Összesen	<u>3 399 069</u>	<u>3 345 891</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>16 840</u>	<u>22 861</u>
Mindösszesen	<u>3 415 909</u>	<u>3 368 752</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2010. március 31.		2009. december 31.	
Lakossági betétek	1 993 766	59%	2 057 361	61%
Vállalkozói betétek	1 118 183	33%	1 033 705	31%
Önkormányzati betétek	<u>287 120</u>	<u>8%</u>	<u>254 825</u>	<u>8%</u>
Összesen	<u>3 399 069</u>	<u>100%</u>	<u>3 345 891</u>	<u>100%</u>

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

	2010. március 31.	2009. december 31.
Éven belüli		
forint	250 125	227 834
deviza	<u>213 113</u>	<u>216 673</u>
	<u>463 238</u>	<u>444 507</u>
Éven túli		
forint	28 483	22 206
deviza	<u>162 149</u>	<u>140 540</u>
	<u>190 632</u>	<u>162 746</u>
Összesen	<u>653 870</u>	<u>607 253</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>12 612</u>	<u>11 050</u>
Mindösszesen	<u>666 482</u>	<u>618 303</u>

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

(a) Függő kötelezettségek

	2010. március 31.	2009. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	639 061	613 496
Bankgarancia és kezesség	244 060	233 068
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni függő kötelezettségek	93 336	75 215
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	32 187	32 012
Visszaigazolt akkreditívek	3 500	3 865
Egyéb	<u>4 392</u>	<u>1 586</u>
Összesen	<u>1 016 536</u>	<u>959 242</u>

(b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2010. március 31	2009. december 31	2010. március 31	2009. december 31
Kereskedési célú kamatwap ügyletek				
Kereskedési célú kamatwap ügyletek pozitív valós értéke	62 253	56 134	3 194 170	58 203
Kereskedési célú kamatwap ügyletek negatív valós értéke	-65 002	-47 065	-3 197 508	-45 983
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek				
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke	8 078	7 439	8 146	7 790
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke	-5 352	-6 168	-5 141	-5 154
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	17 431	14 147	9 440	10 507
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-3 127	-3 569	-2 673	-3 740
Kereskedési célú CCIRS swap ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS swap ügyletek pozitív valós értéke	18 717	23 270	8 961	14 951
Kereskedési célú CCIRS swap ügyletek negatív valós értéke	-84 179	-54 169	-36 062	-4 734
Kereskedési célú mark to market CCIRS swap ügyletek				
Kereskedési célú Mark to Market CCIRS swap ügyletek pozitív valós értéke	14 565	5 133	94 675	40 776
Kereskedési célú Mark to Market CCIRS swap ügyletek negatív valós értéke	-2 751	-7 348	18 621	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	2 474	1 260	1 726	711
Egyéb kereskedési célú származékos ügyletek negatív valós értéke	-2 091	-4 603	-1 812	-12 066
Származékos pénzügyi eszközök összesen	123 518	107 384	3 317 118	132 934
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	-162 502	-122 922	-3 224 575	-30 874
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	-38 984	-15 538	92 543	102 060

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

2010. március 31-én a Bank 123.518 millió forint pozitív és 162.502 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.

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

	2010. március 31-ével zárult negyedév	2009. március 31-ével zárult negyedév	2009. december 31- ével zárult év
<i><u>Kamatbevétel:</u></i>			
Hitelekből	57 074	72 769	253 822
Bankközi kihelyezésekből	94 892	96 020	353 911
Értékesíthető értékpapírokból	25 645	11 026	54 087
Lejáratig tartandó értékpapírokból	4 052	8 709	52 934
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	1 306	1 840	7 026
Kereskedési célú értékpapírokból	<u>972</u>	<u>912</u>	<u>5 297</u>
Összes kamatbevétel	<u>183 941</u>	<u>191 276</u>	<u>727 077</u>
<i><u>Kamatráfordítások:</u></i>			
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	81 961	70 353	265 205
Ügyfelek betéteire	35 942	49 746	197 585
Kibocsátott értékpapírokra	8 953	7 350	32 474
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>4 014</u>	<u>4 523</u>	<u>17 446</u>
Összes kamatráfordítás	<u>130 870</u>	<u>131 972</u>	<u>512 710</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>53 071</u>	<u>59 304</u>	<u>214 367</u>

12. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)

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. március 31- ével zárult negyedév	2009. március 31- ével zárult negyedév
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	4 346	13 448
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	4 343	13 430
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	12 553	11 705
Nem teljesítő hitelekhez tartozó visszavásárlási kötelezettséghez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege	2 846	6 139
OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott nem teljesítő hitelekhez tartozó megvásárlási kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett céltartalék	4 599	4 056

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2010. március 31- ével zárult negyedév	2009. március 31- ével zárult negyedév
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	6 455	3 310
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	15 195	7 223
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	7 594	3 659
Tranzakció vesztesége (nem konszolidált beszámolóban hitelezési veszteségként elszámolva)	1 146	254

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