

**Az OTP Bank Nyrt.  
mérlegének és eredménykimutatásának lényeges adatai**

Az 2006. évi IV. törvény 304. § (1) bekezdése alapján, a Bank meghirdetett 2010. április 30-i Közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank számviteli törvény szerinti 2009. évi konszolidált és nem konszolidált beszámolójának az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait. A konszolidált beszámoló a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 10. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján:

**Konszolidált**

<b>MÉRLEG</b>	<b>2009. december 31.</b>	millió forintban <b>2008. december 31.</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	505.649	530.007
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	440.851	415.656
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	256.100	131.288
Értékesíthető értékpapírok	1.354.285	486.878
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.412.716	6.778.701
Részvények és részesedések	18.834	10.467
Lejáratig tartandó értékpapírok	188.853	330.158
Tárgyi eszközök	208.730	200.359
Immateriális javak	267.628	269.342
Egyéb eszközök	<u>101.486</u>	<u>214.868</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>9.755.132</u></b>	<b><u>9.367.724</u></b>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Allammal szembeni kötelezettségek	802.749	848.730
Ügyfelek betétei	5.688.887	5.258.167
Kibocsátott értékpapírok	1.410.348	1.565.947
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	118.468	125.487
Egyéb kötelezettségek	262.240	200.372
Alárendelt kölcsöntőke	<u>280.834</u>	<u>320.050</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>8.563.526</u></b>	<b><u>8.318.753</u></b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.210.132	1.160.935
Visszavásárolt saját részvény	-52.678	-146.749
Nem ellenőrzött részesedések	<u>6.152</u>	<u>6.785</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>1.191.606</u></b>	<b><u>1.048.971</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>9.755.132</u></b>	<b><u>9.367.724</u></b>

millió forintban

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

	2009. év	2008. év
Kamatbevétel:		
Hitelekből	780.161	720.650
Bankközi kihelyezésekből	350.742	172.586
Értékesíthető értékpapírokból	31.373	32.402
Lejáratig tartandó értékpapírokból	45.804	26.624
A Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	7.514	16.161
Kereskedési célú értékpapírokból	<u>5.556</u>	<u>7.029</u>
<i>Összes kamatbevétel</i>	<u>1.221.150</u>	<u>975.452</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	244.744	226.809
Ügyfelek betéteire	290.516	221.607
Kibocsátott értékpapírokra	79.770	72.750
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>16.340</u>	<u>17.009</u>
<i>Összes kamatráfordítás</i>	<u>631.370</u>	<u>538.175</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>589.780</b>	<b>437.277</b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	249.278	111.449
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>	<b>340.502</b>	<b>325.828</b>
Díj- jutalék bevételek	170.335	181.765
Díj- jutalék ráfordítások	37.422	46.534
<b>DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE</b>	<b>132.913</b>	<b>135.231</b>
Deviza műveletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	-8.308	130.527
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / árfolyamvesztesége (-)	7.458	-1.096
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	931	1.807
Osztalékbevételek	894	2.466
Nettó biztosítási díjbevétel	-	13.254
Biztosítási tevékenység értékesítésének eredménye	-	121.186
Egyéb működési bevételek	66.308	27.801
Egyéb működési ráfordítások	-29.075	-36.237
<b>NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>	<b>38.208</b>	<b>259.708</b>
Személyi jellegű ráfordítások	155.517	167.461
Értékcsökkenés	45.141	132.201
Egyéb általános költségek	140.483	146.738
<b>EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK</b>	<b>341.141</b>	<b>446.400</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>170.482</b>	<b>274.367</b>
Társasági adó	<u>-20.276</u>	<u>-33.299</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b>150.206</b>	<b>241.068</b>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó eredmény	<u>-839</u>	<u>596</u>
Részvényesekre jutó nettó eredmény	<u>151.045</u>	<u>240.472</u>

## Nem konszolidált

<b>MÉRLEG</b>	<b>2008.</b>	millió forintban <b>2009.</b>
	<b>december 31.</b>	<b>december 31.</b>
<b>Eszközök (aktívák)</b>		
1. Pénzeszközök	157.437	177.813
2. Állampapírok	434.736	951.801
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	928.335	996.604
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	2.714.969	2.602.753
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	621.201	938.429
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	152.935	85.528
7. Részvények, részesedések befektetési célra	942	930
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	398.672	391.135
9. Immateriális javak	166.983	174.833
10. Tárgyi eszközök	71.036	68.178
11. Saját részvények	53.750	3.773
12. Egyéb eszközök	47.328	30.133
13. Aktív időbeli elhatárolások	119.168	143.950
<b>Eszközök összesen</b>	<b>5.867.492</b>	<b>6.565.860</b>
Ebből:		
- Forgóeszközök	1.912.906	2.281.873
- Befektetett eszközök	3.835.418	4.140.037
	<b>2008.</b>	millió forintban <b>2009.</b>
	<b>december 31.</b>	<b>december 31.</b>
<b>Források (passzívák)</b>		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	705.808	963.760
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.243.056	3.357.638
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	619.185	616.618
4. Egyéb kötelezettségek	39.246	221.523
5. Passzív időbeli elhatárolások	141.761	153.654
6. Céltartalékok	86.471	107.514
7. Hátrasorolt kötelezettségek	302.878	309.695
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	
10. Tőketartalék	52	52
11. Általános tartalék	101.670	111.903
12. Eredménytartalék (+)	495.270	598.133
13. Lekötött tartalék	55.305	5.274
14. Értékelési tartalék	0	
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	48.790	92.096
<b>Források összesen</b>	<b>5.867.492</b>	<b>6.565.860</b>
Ebből:		
- Rövid lejáratú kötelezettségek	4.088.177	4.629.179
- Hosszú lejáratú kötelezettségek	821.996	840.055
- Saját tőke (8-9+10+11+12+13+14+15)	729.087	835.458

millió forintban

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

	2008. év	2009. év
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	544.491	717.616
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	351.130	511.086
<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>193.361</b>	<b>206.530</b>
3. Bevételek értékpapírokból	138.264	32.986
4. Kapott (járó) jutalék-és díjbevételek	156.658	160.808
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	28.096	24.339
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-112.649	5.709
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	133.611	144.186
8. Általános igazgatási költségek	135.783	129.581
9. Értékcsökkenési leírás	20.448	14.332
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	250.892	182.566
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	60.024	138.237
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	24.182	62.839
12/A. Általános kockázati képzés és felhasználás különbözete	-74	2.615
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	4.722	10.199
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	7.180	2.994
<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>40.568</b>	<b>119.413</b>
16. Rendkívüli bevételek	29.050	27.679
17. Rendkívüli ráfordítások	12.224	32.966
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	16.826	-5.287
<b>19. Adózás előtti eredmény (±15±18)</b>	<b>57.394</b>	<b>114.126</b>
20. Adófizetési kötelezettség	3.183	11.797
<b>21. Adózott eredmény(±19-20)</b>	<b>54.211</b>	<b>102.329</b>
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-5.421	-10.233
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jávahagyott osztalék és részesedés	0	0
<b>25. Mérleg szerinti eredmény(±21±22+23-24)</b>	<b>48.790</b>	<b>92.096</b>

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlési dokumentumai 2010. április 9-étől állnak a részvényesek rendelkezésére az OTP Bank Nyrt. Központi Régiójának fiókjában (1052 Budapest V. Deák Ferenc u. 7-9.), illetve elérhetők a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által működtetett honlapon ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)), a Budapesti Értéktőzsde Zrt. ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), valamint a Bank ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) honlapján.

Budapest, 2010. április 7.

**Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága**

OTP Bank Nyrt.

Levél cím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: [investor.relations@otpbank.hu](mailto:investor.relations@otpbank.hu)

Internet: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

Társaság székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság: 01-10-041585