

OTP BANK NYRT.

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

**A 2011. MÁRCIUS 31-ÉVEL
ZÁRULT NEGYEDÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált szűkített pénzügyi kimutatások	
A 2011. március 31-i nem auditált, nem konszolidált mérlege	2
A 2011. március 31-i nem auditált, nem konszolidált szűkített eredménykimutatása és átfogó eredménykimutatása	3
A 2011. március 31-i nem auditált, nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása	4
A 2011. március 31-i nem auditált, nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

	jegyzet száma	2011. március 31.	2010. december 31.	2010. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		191 650	171 677	244 285
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		602 774	794 686	833 145
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.	313 418	248 790	278 287
Értékesíthető értékpapírok	3.	1 867 336	1 477 930	1 656 601
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	4.	2 563 334	2 723 784	2 589 507
Befektetések leányvállalatokban	5.	639 541	637 819	648 690
Lejáratig tartandó értékpapírok	6.	139 621	154 003	173 913
Tárgyi eszközök		70 833	70 004	68 409
Immateriális javak		33 800	35 145	37 707
Egyéb eszközök		<u>54 521</u>	<u>44 512</u>	<u>82 619</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 476 828</u>	<u>6 358 350</u>	<u>6 613 163</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		722 126	741 845	722 407
Ügyfelek betétei	7.	3 444 417	3 279 573	3 415 909
Kibocsátott értékpapírok	8.	528 558	512 466	666 482
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		151 655	257 328	159 375
Egyéb kötelezettségek		284 468	231 288	297 526
Alárendelt kölcsöntőke		<u>288 209</u>	<u>297 638</u>	<u>285 019</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 419 433</u>	<u>5 320 138</u>	<u>5 546 718</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 033 046	1 013 941	1 042 224
Visszavásárolt saját részvény		<u>-3 651</u>	<u>-3 729</u>	<u>-3 779</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 057 395</u>	<u>1 038 212</u>	<u>1 066 445</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>6 476 828</u>	<u>6 358 350</u>	<u>6 613 163</u>

	jegyzet száma	2011. március 31-ével zárult negyedév	2010. március 31-ével zárult negyedév	2010. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	10.	146 049	183 941	654 457
Kamatráfordítások	10.	92 093	130 870	411 625
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	10.	<u>53 956</u>	<u>53 071</u>	<u>242 832</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	4.	7 390	18 318	97 540
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>46 566</u>	<u>34 753</u>	<u>145 292</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		21 908	33 897	125 388
Nettó működési eredmény		10 887	60 313	54 222
Egyéb adminisztratív ráfordítások		42 911	<u>38 776</u>	<u>190 268</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		36 450	90 187	134 634
Társasági adó		<u>666</u>	<u>8 429</u>	<u>9 970</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>35 784</u>	<u>81 758</u>	<u>124 664</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft- ban)				
Alap		<u>126</u>	<u>294</u>	<u>449</u>
Hígitott		<u>126</u>	<u>291</u>	<u>444</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2011. március 31-ével zárult negyedév	2010. március 31-ével zárult negyedév	2010. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	35 784	81 758	124 664
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>4 408</u>	<u>32 571</u>	<u>-19 667</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>40 192</u>	<u>114 329</u>	<u>104 997</u>

	2011. március 31-ével zárult negyedév	2010. március 31-ével zárult negyedév	2010. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	36 450	90 187	134 634
Fizetett társasági adó	-2 029	-7 404	-7 404
Értékcsökkenés és amortizáció	5 954	5 758	24 141
Értékvesztés képzés	13 372	10 099	99 134
Részvény-alapú juttatások	-	1 572	-11 821
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége	535	5 642	9 031
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	5 377	-650	1 737
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>119 165</u>	<u>49 952</u>	<u>-191 974</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>178 824</u>	<u>155 156</u>	<u>57 478</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-139 829</u>	<u>289 298</u>	<u>431 111</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-16 138</u>	<u>-387 394</u>	<u>-506 071</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+)/ csökkenése (-)	<u>22 857</u>	<u>57 060</u>	<u>-17 482</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>88 197</u>	<u>105 679</u>	<u>105 679</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>111 054</u>	<u>162 739</u>	<u>88 197</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	171 677	178 217	178 217
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-83 480</u>	<u>-72 538</u>	<u>-72 538</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>88 197</u>	<u>105 679</u>	<u>105 679</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	191 650	244 285	171 677
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-80 596</u>	<u>-81 546</u>	<u>-83 480</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>111 054</u>	<u>162 739</u>	<u>88 197</u>

A 2011. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciók tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2010. január 1-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	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-5	-5
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>
2011. január 1-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>
Nettó átfogó eredmény	-	-	-	40 192	-	-	40 192
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-911	-	-	-911
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	2 477	2 477
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-16	-	-	-16
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-2 399	-2 399
2010. évi osztalék	-	-	-	-20 160	-	-	-20 160
2011. március 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>28</u>	<u>1 088 434</u>	<u>-55 468</u>	<u>-3 651</u>	<u>1 057 395</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.

A Bank alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzpiacokon általánosan elfogadott elvektől. A Banknak, részvényei nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti pénzügyi kimutatás készítése kötelezettségnek is eleget kell tennie. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált pénzügyi kimutatásához képest, aminek 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 beszámolóképzési 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.

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

	2011. március 31.	2010. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Vállalati részvények	121 221	105 832
MNB kötvények	17 961	19 984
Államkötvények	6 052	13 784
Jelzáloglevelek	7 694	4 201
Magyar diszkont kincstárjegyek	7 587	3 635
Magyar kamatozó kincstárjegyek	17	26
Egyéb értékpapírok	35	153
	<u>160 567</u>	<u>147 615</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	359	244
Összesen	<u>160 926</u>	<u>147 859</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	76 450	42 807
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	36 337	18 084
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	34 412	34 414
Egyéb határidős ügyletek	5 293	5 626
Összesen	<u>152 492</u>	<u>100 931</u>
Mindösszesen	<u>313 418</u>	<u>248 790</u>

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

	2011. március 31.	2010. december 31.
Jelzáloglevelek	754 181	778 553
MNB kötvények	704 939	300 648
Államkötvények	327 657	318 637
Egyéb értékpapírok	43 061	40 639
- <i>tőzsdén jegyzett</i>	<u>19 199</u>	<u>19 851</u>
<i>Forint</i>	-	-
<i>Deviza</i>	19 199	19 851
- <i>tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>23 862</u>	<u>20 788</u>
<i>Forint</i>	19 804	18 398
<i>Deviza</i>	4 058	2 390
	<u>1 829 838</u>	<u>1 438 477</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	37 498	39 453
Összesen	<u>1 867 336</u>	<u>1 477 930</u>

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

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2011. március 31.	2010. december 31.
Január 1-i egyenleg	-	5 220
Értékvesztés visszaírása	-	-523
Értékvesztés felhasználása	-	<u>-4 697</u>
Záró egyenleg	=	<u>=</u>

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

	2011. március 31.	2010. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	645 290	664 197
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>2 028 223</u>	<u>2 177 421</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2 673 513</u>	<u>2 841 618</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>15 872</u>	<u>16 787</u>
Értékvesztés	<u>-126 051</u>	<u>-134 621</u>
Összesen	<u>2 563 334</u>	<u>2 723 784</u>

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2011. március 31.		2010. december 31.	
Vállalati hitelek	1 820 030	68%	1 944 825	68%
Lakossági hitelek	356 600	13%	365 648	13%
Önkormányzati hitelek	306 583	11%	322 120	11%
Lakáshitelek	122 641	5%	131 609	5%
Jelzáloghitelek	<u>67 659</u>	<u>3%</u>	<u>77 416</u>	<u>3%</u>
Összesen	<u>2 673 513</u>	<u>100%</u>	<u>2 841 618</u>	<u>100%</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2011. március 31.	2010. december 31.
Forint	36%	34%
Deviza	<u>64%</u>	<u>66%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2011. március 31.	2010. december 31.
Január 1-i egyenleg	134 621	89 587
Értékvesztés képzés	7 907	98 320
Értékvesztés visszaírása	<u>-16 477</u>	<u>-53 286</u>
Záró egyenleg	<u>126 051</u>	<u>134 621</u>

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

	2011. március 31.	2010. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekelttség	792 816	784 041
Egyéb	<u>1 006</u>	<u>1 006</u>
	<u>793 822</u>	<u>785 047</u>
Értékvesztés	-154 281	-147 228
Összesen	<u>639 541</u>	<u>637 819</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2011. március 31.	2010. december 31.
Január 1-i egyenleg	147 228	126 545
Értékvesztés képzés	<u>7 053</u>	<u>20 683</u>
Záró egyenleg	<u>154 281</u>	<u>147 228</u>

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

	2011. március 31.	2010. december 31.
Államkötvények	73 061	87 878
Jelzáloglevél	60 078	60 140
Magyar diszkont kincstárjegyek	731	395
	<u>133 870</u>	<u>148 413</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>5 751</u>	<u>5 590</u>
Összesen	<u>139 621</u>	<u>154 003</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2011. március 31.	2010. december 31.
Január 1-i egyenleg	-	4 164
Értékvesztés képzés	-	-
Értékvesztés visszaírás	-	-1 566
Értékvesztés felhasználás	-	<u>-2 598</u>
Záró egyenleg	≡	≡

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

	2011. március 31.	2010. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 791 889	2 595 048
deviza	<u>611 557</u>	<u>646 053</u>
	<u>3 403 446</u>	<u>3 241 101</u>
Éven túli:		
forint	22 569	26 185
deviza	<u>2 362</u>	<u>2 421</u>
	<u>24 931</u>	<u>28 606</u>
Összesen	<u>3 428 377</u>	<u>3 269 707</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>16 040</u>	<u>9 866</u>
Mindösszesen	<u>3 444 417</u>	<u>3 279 573</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2011. március 31.		2010. december 31.	
Lakossági betétek	2 010 516	59%	2 043 644	63%
Vállalati betétek	1 163 542	34%	1 056 183	32%
Önkormányzati betétek	<u>254 319</u>	<u>7%</u>	<u>169 880</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>3 428 377</u>	<u>100%</u>	<u>3 269 707</u>	<u>100%</u>

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

	2011. március 31.	2010. december 31.
Éven belüli:		
forint	293 720	282 049
deviza	<u>137 891</u>	<u>140 094</u>
	<u>431 611</u>	<u>422 143</u>
Éven túli:		
forint	53 969	45 964
deviza	<u>34 669</u>	<u>36 196</u>
	<u>88 638</u>	<u>82 160</u>
Összesen	<u>520 249</u>	<u>504 303</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>8 309</u>	<u>8 163</u>
Mindösszesen	<u>528 558</u>	<u>512 466</u>

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

(a) *Függő kötelezettségek*

	2011. március 31.	2010. december 31.
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	8 602 086	9 595 780
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	700 441	699 332
Bankgarancia és kezesség	650 308	693 526
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni függő kötelezettségek	3 080	2 532
Visszaigazolt akkreditívek	549	1 640
Egyéb	<u>2 687</u>	<u>2 689</u>
Összesen	<u>9 959 151</u>	<u>10 995 499</u>

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., mint 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 474 millió forint és 1.476 millió forint volt 2011. március 31-én illetve 2010. december 31-én.

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

(b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2011. március 31.	2010. december 31.	2011. március 31.	2010. december 31.
Kereskedési célú kamatwap ügyletek				
Kereskedési célú kamatwap ügyletek pozitív valós értéke	34 412	34 414	40 038	44 613
Kereskedési célú kamatwap ügyletek negatív valós értéke	-42 344	-40 064	-57 987	-59 736
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek				
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke	36 337	18 084	40 267	22 973
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke	-17 983	-5 426	-19 197	-5 100
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	8 247	8 477	14 051	13 412
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-4 479	-7 143	-12 118	-11 479
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	39 723	35 408	37 206	21 434
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-83 067	-197 450	-65 183	-177 976
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	36 727	7 399	88 773	40 124
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-1	-9 437	-	1 852
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	5 293	5 626	3 144	2 161
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-8 260	-4 951	-5 828	-1 700
Származékos pénzügyi eszközök összesen	160 739	109 408	223 479	144 717
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	-156 134	-264 471	-160 313	-254 139
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	4 605	-155 063	63 166	-109 422

2011. március 31-én a Bank 160.739 millió forint pozitív és 156.134 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2010. december 31-én az értékek rendre 109.408 millió forint és 264.471 millió forint voltak. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív 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 mérlegsoron mutatjuk ki.

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

	2011. március 31-ével zárult negyedév	2010. március 31-ével zárult negyedév	2010. december 31-ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	54 880	57 074	228 847
Bankközi kihelyezésekből	60 560	94 892	297 539
Értékesíthető értékpapírokból	26 248	25 645	107 113
Lejáratig tartandó értékpapírokból	2 527	4 052	13 752
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	1 360	1 306	4 807
Kereskedési célú értékpapírokból	474	972	2 399
Összes kamatbevétel	146 049	183 941	654 457
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	46 587	81 961	232 605
Ügyfelek betéeteire	33 653	35 942	128 885
Kibocsátott értékpapírokra	7 875	8 953	33 892
Alárendelt kölcsöntőkére	3 978	4 014	16 243
Összes kamatráfordítás	92 093	130 870	411 625
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	53 956	53 071	242 832

11. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)

A Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.
A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2011. március 31-ével zárult negyedév	2010. március 31-ével zárult negyedév
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	1 111	4 346
Eladott követelések bruttó értéke	1 110	4 343
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	950	12 553
Nem teljesítő hitelekhez tartozó visszavásárlási kötelezettséghez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege	-	2 846
OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott nem teljesítő hitelekhez tartozó megvásárlási kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett céltartalék	181	4 599

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2011. március 31-ével zárult negyedév	2010. március 31-ével zárult negyedév
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	5 081	6 455
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	14 378	15 195
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	5 383	7 594
Tranzakció vesztesége (nem konszolidált pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteséggként elszámolva)	3 914	1 146

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