

OTP BANK NYRT.

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

***A 2009. MÁRCIUS 31-ÉVEL
ZÁRULT NEGYEDÉVRŐL***

TARTALOMJEGYZÉK

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

A 2009. március 31-ei nem auditált, nem konszolidált mérlege	2
A 2009. március 31-ei nem auditált, nem konszolidált szűkített eredménykimutatása	3
A 2009. március 31-ei nem auditált, nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása	4
A 2009. március 31-ei nem auditált, nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-12

OTP BANK NYRT.
A 2009. MÁRCIUS 31-EI NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2009. március 31.	2008. december 31.	2008. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		133 224	157 437	202 967
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		996 533	920 455	846 825
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	165 981	151 716	152 735
Értékesíthető értékpapírok	5.	531 874	549 911	313 821
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 973 232	2 715 382	2 329 083
Kamatkövetelések		62 470	60 360	47 654
Befektetések leányvállalatokban	7.	595 955	596 244	639 045
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	395 628	437 535	741 317
Tárgyi eszközök		70 475	72 844	72 243
Immateriális javak		39 569	39 539	37 142
Egyéb eszközök		<u>94 375</u>	<u>70 892</u>	<u>47 578</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 059 316</u>	<u>5 772 315</u>	<u>5 430 410</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek		778 657	705 565	633 045
Ügyfelek betétei	9.	3 222 145	3 090 762	3 205 383
Kibocsátott értékpapírok		505 118	601 791	403 847
Kamattartozások		57 958	36 428	29 112
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója		260 191	127 061	32 044
Egyéb kötelezettségek		148 388	136 284	106 359
Alárendelt kölcsöntőke		<u>319 213</u>	<u>301 951</u>	<u>305 520</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 291 670</u>	<u>4 999 842</u>	<u>4 715 310</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		854 049	842 318	773 995
Visszavásárolt saját részvény		<u>-114 403</u>	<u>-97 845</u>	<u>-86 895</u>
SAJÁT TŐKE		<u>767 646</u>	<u>772 473</u>	<u>715 100</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>6 059 316</u>	<u>5 772 315</u>	<u>5 430 410</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2009. március 31- ével zárult negyedév	2008. március 31- ével zárult negyedév	2008. december 31-ével zárult év
Kamatbevételek	11.	<u>191 276</u>	<u>118 733</u>	<u>532 302</u>
Kamatráfordítások	11.	<u>131 972</u>	<u>67 673</u>	<u>398 460</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	11.	59 304	51 060	133 842
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	<u>17 659</u>	<u>3 527</u>	<u>29 211</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		41 645	47 533	104 631
Nem kamatjellegű bevételek		<u>70 314</u>	<u>46 600</u>	<u>375 682</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások		<u>42 628</u>	<u>45 415</u>	<u>338 771</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		69 331	48 718	141 542
Társasági adó		<u>14 165</u>	<u>5 805</u>	<u>7 587</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>55 166</u>	<u>42 913</u>	<u>133 955</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>212</u>	<u>158</u>	<u>495</u>
Hígított		<u>212</u>	<u>157</u>	<u>493</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2009. március 31- ével zárult negyedév	2008. március 31- ével zárult negyedév	2008. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	69 331	48 718	141 542
Fizetett társasági adó	-4 296	-6 100	-14 566
Értékcsökkenés	5 452	3 954	21 032
Értékvesztés képzés	14 217	519	170 141
Részvény alapú juttatás	1 700	1 427	28
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	5 442	1 164	-7 673
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	2 681	-9 647	-8 676
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	<u>-126 642</u>	<u>-8 125</u>	<u>35 783</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-32 115</u>	<u>31 910</u>	<u>310 334</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-99 909</u>	<u>-332 286</u>	<u>-776 798</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>102 469</u>	<u>268 692</u>	<u>486 089</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése(-) / növekedése (+)	<u>-29 555</u>	<u>-31 684</u>	<u>19 625</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>93 066</u>	<u>73 441</u>	<u>73 441</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>63 511</u>	<u>41 757</u>	<u>93 066</u>
 <i>Pénzeszközök bemutatása</i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	157 437	229 644	229 644
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-64 371	-156 203	-156 203
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>93 066</u>	<u>73 441</u>	<u>73 441</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	133 224	202 967	157 437
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-69 713	-161 210	-64 371
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>63 511</u>	<u>41 757</u>	<u>93 066</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT,
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Vissza- vásárolt saját részvények	Összesen
2008. január 1-jei egyenleg	28 000	741 467	-54 208	715 259
Nettó eredmény	-	42 913	-	42 913
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	-	-9 342	-	-9 342
Származékos pénzügyi instrumentumok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	-	-	-	-
Részvény alapú juttatás	-	1 427	-	1 427
ICES – átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet a saját tőkében elszámolva	-	-2 333	-	-2 333
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének vesztesége	-	-137	-	-137
-állomány növekedése	-	-	<u>-32 687</u>	<u>-32 687</u>
2008. március 31-ei egyenleg	<u>28 000</u>	<u>773 995</u>	<u>-86 895</u>	<u>715 100</u>
2009. január 1-jei egyenleg	28 000	842 318	-97 845	772 473
Nettó eredmény	-	55 166	-	55 166
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	-	-30 952	-	-30 952
Származékos pénzügyi instrumentumok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	-	-11 042	-	-11 042
Részvény alapú juttatás	-	1 700	-	1 700
ICES – átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet a saját tőkében elszámolva	-	-3 138	-	-3 138
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének vesztesége	-	-3	-	-3
-állomány növekedése	-	-	<u>-16 558</u>	<u>-16 558</u>
2009. március 31-ei egyenleg	<u>28 000</u>	<u>854 049</u>	<u>-114 403</u>	<u>767 646</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 pénzpiacokon 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 2008. december 31-ével végződött évre vonatkozó, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült pénzügyi kimutatásai elkészítése során alkalmazott.

2. SZ. JEGYZET: A 2009. I. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

2009. február 9-én a Bank Igazgatósága jóváhagyta az ukrajnai CJSC OTP Bankban történő 800 millió UAH (100 millió USD) összegű tőkeemelés végrehajtását.

A Bank. – a Tpt 61. §-a szerinti MOL értesítés alapján – tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy 2009. április 16-án a MOL 24.000.000 darab OTP részvénnel, 8,57%-os szavazat jogot szerzett a Bankban.

3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS

Törzsrészcsevények után a 2009. és 2008. I. negyedévek során fizetett osztalék:

	2009. március 31- ével zárult negyedév	2008. március 31- ével zárult negyedév
Törzsrészcsevények után fizetett osztalék	<u>792</u>	<u>46</u>

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

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

	2009. március 31.	2008. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	40 983	43 031
Jelzáloglevelek	5 964	5 057
Magyar kamatozó kincstárjegyek	1 265	2 608
Magyar diszkont kincstárjegyek	121	1 373
Egyéb értékpapírok	<u>2 690</u>	<u>2 750</u>
	<u>51 023</u>	<u>54 819</u>
 Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	 <u>114 958</u>	 <u>96 897</u>
 Összesen	 <u>165 981</u>	 <u>151 716</u>

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

	2009. március 31.	2008. december 31.
Értékesíthető értékpapírok		
Jelzáloglevelek	246 402	290 820
Államkötvények	145 277	126 177
Egyéb kötvények	<u>143 429</u>	<u>135 683</u>
	<u>535 108</u>	<u>552 680</u>
 Értékvesztés	 <u>-3 234</u>	 <u>-2 769</u>
 Összesen	 <u>531 874</u>	 <u>549 911</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2009. március 31.	2008. december 31.
Január 1-jei egyenleg	2 769	-
Értékvesztés elszámolása	<u>465</u>	<u>2 769</u>
Záróegyenleg	<u>3 234</u>	<u>2 769</u>

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

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

	2009. március 31.	2008. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	620 632	650 160
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>2 407 615</u>	<u>2 110 541</u>
	<u>3 028 247</u>	<u>2 760 701</u>
Értékvesztés	<u>-55 015</u>	<u>-45 319</u>
Összesen	<u>2 973 232</u>	<u>2 715 382</u>

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2009. március 31.		2008. december 31.	
Vállalkozói hitelek	2 078 448	69,00%	1 862 963	67,00%
Fogyasztási hitelek	390 604	13,00%	361 148	13,00%
Lakáshitelek	246 922	8,00%	235 375	9,00%
Önkormányzati hitelek	177 809	6,00%	180 670	7,00%
Jelzáloghitelek	<u>134 464</u>	<u>4,00%</u>	<u>120 545</u>	<u>4,00%</u>
Összesen	<u>3 028 247</u>	<u>100,00%</u>	<u>2 760 701</u>	<u>100,00%</u>

Az értékvesztés állományváltozása alábbi volt:

	2009. március 31.	2008. december 31.
Január 1-jei egyenleg	45 319	28 820
Értékvesztés elszámolása	16 787	28 849
Értékvesztés visszairása/ felhasználása	<u>-7 091</u>	<u>-12 350</u>
Záróegyenleg	<u>55 015</u>	<u>45 319</u>

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

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

	2009. március 31.	2008. december 31.
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	721 180	721 180
Jelentős érdekeltség	-	72
Egyéb	<u>978</u>	<u>987</u>
	<u>722 158</u>	<u>722 239</u>
Értékvesztés	<u>-126 203</u>	<u>-125 995</u>
Összesen	<u>595 955</u>	<u>596 244</u>

Az értékvesztés állományváltozása alábbi volt:

	2009. március 31.	2008. december 31.
Január 1-jei egyenleg	125 995	1 115
Értékvesztés elszámolása	<u>208</u>	<u>124 880</u>
Záróegyenleg	<u>126 203</u>	<u>125 995</u>

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

	2009. március 31.	2008. december 31.
Jelzáloglevél	168 559	172 988
Államkötvények	136 797	150 573
MNB kötvények	89 903	109 684
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>369</u>	<u>4 290</u>
Összesen	<u>395 628</u>	<u>437 535</u>

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

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

	2009. március 31.	2008. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 563 410	2 508 553
deviza	<u>628 258</u>	<u>556 332</u>
	<u>3 191 668</u>	<u>3 064 885</u>
Éven túli:		
forint	27 632	24 553
deviza	<u>2 845</u>	<u>1 324</u>
	<u>30 477</u>	<u>25 877</u>
Összesen	<u>3 222 145</u>	<u>3 090 762</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2009. március 31.		2008. december 31.	
Lakossági betétek	2 044 082	63,00%	2 027 357	66,00%
Vállalkozói betétek	899 170	28,00%	836 781	27,00%
Önkormányzati betétek	<u>278 893</u>	<u>9,00%</u>	<u>226 624</u>	<u>7,00%</u>
Összesen	<u>3 222 145</u>	<u>100,00%</u>	<u>3 090 762</u>	<u>100,00%</u>

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

(a) Függő kötelezettségek

	2009. március 31.	2008. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	574 223	604 348
Bankgarancia és kezesség	205 321	222 554
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek	101 949	68 336
Visszaigazolt akkreditívek	10 247	9 267
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	6 495	6 332
Egyéb	<u>670</u>	<u>669</u>
Összesen	<u>898 905</u>	<u>911 506</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK
10. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS
PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]

(b) Származékos pénzügyi instrumentumok (az adatokat névértéken közöltük, ahol ettől eltér, külön jeleztük)

	2009.	2008.
	március 31.	december 31.
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Mérlegen kívüli követelések	98 967	150 461
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>99 429</u>	<u>153 867</u>
Nettó érték	<u>-462</u>	<u>-3 406</u>
Nettó valós érték	<u>272</u>	<u>-2 158</u>
Kereskedési célú deviza-swap és kamat-swap ügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	4 305 131	3 701 859
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>4 244 240</u>	<u>3 540 780</u>
Nettó érték	<u>60 891</u>	<u>161 079</u>
Nettó valós érték	<u>-151 618</u>	<u>-28 091</u>
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	36 104	35 077
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>20 360</u>	<u>29 441</u>
Nettó érték	<u>15 744</u>	<u>5 636</u>
Nettó valós érték	<u>4 096</u>	<u>7 424</u>
Opció szerződések		
Mérlegen kívüli követelések	242 305	10 927
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>250 578</u>	<u>10 792</u>
Nettó érték	<u>-8 273</u>	<u>135</u>
Nettó valós érték	<u>6 300</u>	<u>180</u>
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	2 059	2 101
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>2 059</u>	<u>2 101</u>
Nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó valós érték	<u>-32</u>	<u>52</u>
Határidős kamatláb-megállapodások (FRA ügyletek)		
Mérlegen kívüli követelések	-	37
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó érték	<u>-</u>	<u>37</u>
Nettó valós érték	<u>-</u>	<u>33</u>

2009. március 31-én a Bank 120.809 millió forint pozitív és 261.791 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2008. december 31-én az értékek rendre 105.768 millió forint és 128.328 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 és a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki.

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

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

	2009.	2008.	2008.
	március 31-ével	március 31-ével	december 31-ével
	zárult	zárult	zárult
	negyedév	negyedév	év
Kamatbevétel:			
Hitelekből	72 769	56 458	243 170
Bankközi kihelyezésekből	96 020	41 577	203 352
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	1 840	3 052	14 147
Kereskedési célú értékpapírokból	912	1 179	4 979
Értékesíthető értékpapírokból	11 026	5 279	23 959
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>8 709</u>	<u>11 188</u>	<u>42 695</u>
<i>Összesen</i>	<u>191 276</u>	<u>118 733</u>	<u>532 302</u>
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	70 353	26 647	206 208
Ügyfelek betéteire	49 746	31 817	150 729
Kibocsátott értékpapírokra	7 350	4 936	25 079
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>4 523</u>	<u>4 273</u>	<u>16 444</u>
<i>Összesen</i>	<u>131 972</u>	<u>67 679</u>	<u>398 460</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	59 304	51 060	133 842

12. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL

A Bank néhány leányvállalatával tranzakciókat folytat, a tranzakciók során piaci kamatlábakat alkalmazva.

A Bank nettó könyv szerinti értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy work-out leányvállalatának.

A Bank visszavásárlási kötelezettséggel 2009. I. negyedévben 13.448 millió forint, 2008. I. negyedévben 14.911 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 13.430 millió forint és 14.898 millió forint volt 2009. és 2008. I. negyedévében.

2009. I. negyedévben a Bank 11.705 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Zrt-től, 2008. I. negyedévben ez az összeg 11.769 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevétel a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.