

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

Az 2006. évi IV. törvény 304. § (1) bekezdése alapján, a Bank meghirdetett 2011. április 29-i közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank számviteli törvény szerinti 2010. 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 (IFRS)**

<b>MÉRLEG</b>	<b>2010. december 31.</b>	<b>millió forintban 2009. december 31.</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	513.038	505.649
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	511.244	440.851
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	233.667	256.100
Értékesíthető értékpapírok	1.008.097	1.354.285
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.741.059	6.412.716
Részvények és részesedések	11.554	18.834
Lejáratig tartandó értékpapírok	172.302	188.853
Tárgyi eszközök	217.615	208.730
Immateriális javak	263.213	267.628
Egyéb eszközök	<u>109.157</u>	<u>101.486</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>9.780.946</u></b>	<b><u>9.755.132</u></b>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Allammal szembeni kötelezettségek	681.949	802.749
Ügyfelek betétei	5.821.489	5.688.887
Kibocsátott értékpapírok	1.035.153	1.410.348
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	257.052	118.468
Egyéb kötelezettségek	385.744	262.240
Alárendelt kölcsöntőke	<u>290.630</u>	<u>280.834</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>8.472.017</u></b>	<b><u>8.563.526</u></b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.327.638	1.210.132
Visszavásárolt saját részvény	-52.597	-52.678
Kisebbségi részesedés	5.888	<u>6.152</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>1.308.929</u></b>	<b><u>1.191.606</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>9.780.946</u></b>	<b><u>9.755.132</u></b>

millió forintban

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

Kamatbevétel:

	2010. december 31.	2009. december 31.
Hitelek	741.708	780.161
Bankközi kihelyezésekből	301.259	350.742
Értékesíthető értékpapírokból	73.247	31.373
Lejáratig tartandó értékpapírokból	11.991	45.804
A Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	5.052	7.514
Kereskedési célú értékpapírokból	<u>2.091</u>	<u>5.556</u>
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>1.135.348</u></b>	<b><u>1.221.150</u></b>

Kamatráfordítások:

Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	216.654	244.744
Ügyfelek betéteire	227.781	290.516
Kibocsátott értékpapírokra	61.877	79.770
Alárendelt kölcsöntőkére	12.611	16.340
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>518.923</u></b>	<b><u>631.370</u></b>

### NETTÓ KAMATBEVÉTEL

**616.425**

**589.780**

Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre

273.024

249.278

### NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN

**343.401**

**340.502**

Díj-, jutalék bevételek

177.252

170.335

Díj-, jutalék ráfordítások

36.621

37.422

### Díjak, jutalékok nettó eredménye

**140.631**

**132.913**

Deviza műveletek nettó nyeresége (+)/  
vesztesége (-)

31.811

-8.308

Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége

5.445

7.458

Ingatlantranzakciók nyeresége

845

931

Osztalékbevételek

951

894

Értékvesztés elszámolása lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra

9.924

-8.027

Egyéb működési bevételek

20.890

66.308

Egyéb működési ráfordítások

-14.435

-21.048

### Nettó működési eredmény

**55.431**

**38.208**

Személyi jellegű ráfordítások

160.725

155.517

Értékcsökkenés

67.324

45.141

Egyéb általános költségek

171.231

140.483

### Egyéb adminisztratív ráfordítások

**399.280**

**341.141**

### ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY

**140.183**

**170.482**

Társasági adó

-22.057

-20.276

### NETTÓ EREDMÉNY

**118.126**

**150.206**

Ebből:

Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó eredmény

**196**

**-839**

Részvényesekre jutó nettó eredmény

**117.930**

**151.045**

## Nem konszolidált (MSzSz)

### MÉRLEG

	2009. december 31.	millió forintban 2010. december 31.
<b>Eszközök (aktívák)</b>		
1. Pénzeszközök	177.813	171.255
2. Állampapírok	951.801	758.697
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	996.604	796.402
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	2.602.753	2.607.173
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	938.429	984.323
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	85.528	99.526
7. Részvények, részesedések befektetési célra	930	960
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	391.135	443.972
9. Immateriális javak	174.833	142.337
10. Tárgyi eszközök	68.178	67.655
11. Saját részvények	3.773	3.729
12. Egyéb eszközök	30.133	21.779
13. Aktív időbeli elhatárolások	143.950	115.589
<b>Eszközök összesen</b>	<b>6.565.860</b>	<b>6.213.397</b>
Ebből:		
- Forgóeszközök	2.281.873	2.315.498
- Befektetett eszközök	4.140.037	3.782.310
	2009. december 31.	millió forintban 2010. december 31.
<b>Források (passzívák)</b>		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	963.760	739.808
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.357.638	3.290.982
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	616.618	534.749
4. Egyéb kötelezettségek	221.523	58.546
5. Passzív időbeli elhatárolások	153.654	269.915
6. Céltartalékok	107.514	73.562
7. Hátrasorolt kötelezettségek	309.695	318.594
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		0
10. Tőketartalék	52	52
11. Általános tartalék	111.903	122.799
12. Eredménytartalék (+)	598.133	692.753
13. Lekötött tartalék	5.274	5.729
14. Értékelési tartalék		0
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	92.096	77.908
<b>Források összesen</b>	<b>6.565.860</b>	<b>6.213.397</b>
Ebből:		
- Rövid lejáratú kötelezettségek	4.629.179	4.225.991
- Hosszú lejáratú kötelezettségek	840.055	716.688
- Saját tőke (8-9+10+11+12+13+14+15)	835.458	927.241

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

	millió forintban	
	2009. év	2010. év
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	717.616	611.167
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	511.086	369.329
<b>KAMATKÜLÖNBÖZET.(1-2)</b>	<b>206.530</b>	<b>241.838</b>
3. Bevételek értékpapírokból	32.986	57.651
4. Kapott (járó) jutalék-és díjbevételek	160.808	145.368
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	24.339	23.468
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	5.709	-3.864
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	144.186	56.106
8. Általános igazgatási költségek	129.581	146.097
9. Értékcsökkenési leírás	14.332	14.134
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	182.566	218.561
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	138.237	106.446
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	62.839	120.282
12/A. Általános kockázati képzés és felhasználás különbözete	2.615	573
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	10.199	4.017
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2.994	10.338
<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>119.413</b>	<b>115.569</b>
16. Rendkívüli bevételek	27.679	124.186
17. Rendkívüli ráfordítások	32.966	126.006
18. Rendkívüli eredmény(16-17)	-5.287	-1.820
<b>19. Adózás előtti eredmény (±15±18)</b>	<b>114.126</b>	<b>113.749</b>
20. Adófizetési kötelezettség	11.797	4.785
<b>21. Adózott eredmény(±19-20)</b>	<b>102.329</b>	<b>108.964</b>
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-10.233	-10.896
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jávahagyott osztalék és részesedés	0	20.160
<b>25. Mérleg szerinti eredmény(±21±22+23-24)</b>	<b>92.096</b>	<b>77.908</b>

A Bank Igazgatósága a 2010. gazdasági évre vonatkozóan a részvényekre a névértékre vetített 72%-os mértékű osztalék deklarálását javasolja a Bank Közgyűlésének. A részvényeseknek ténylegesen kifizetendő osztalék mértéke a Bank Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között.

Az osztalék kifizetésére 2011. június 14-étől kerül sor az Alapszabályban meghatározott eljárási rend szerint.

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlési dokumentumai 2011. április 8-tól állnak a részvényesek rendelkezésére az OTP Bank Nyrt. Budapesti 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, 2011. április 6.

**Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága**

OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 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