

**OTP BANK NYRT.**

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

***A 2007. SZEPTEMBER 30-ÁVAL  
ZÁRULT I-III. NEGYEDÉVRŐL***

## TARTALOMJEGYZÉK

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

Nem konszolidált szűkített beszámolók

A 2007. szeptember 30-i nem auditált  
nem konszolidált mérlege 2

A 2007. szeptember 30-i nem auditált  
nem konszolidált szűkített eredménykimutatása 3

A 2007. szeptember 30-i nem auditált  
nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása 4

A 2007. szeptember 30-i nem auditált  
nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása 5

Magyarázó jegyzetek 6-13

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. SZEPTEMBER 30-I NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**MÉRLEGE**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2007. szeptember 30.	2006. december 31.	2006. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		197 180	429 325	434 930
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után		849 833	657 939	523 256
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	4.	91 448	61 085	70 433
Értékesíthető értékpapírok	5.	359 091	348 859	364 047
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	6.	1 864 081	1 751 678	1 749 913
Kamatkövetelések		49 336	44 398	45 570
Befektetések leányvállalatokban	7.	612 799	583 298	241 110
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	702 089	504 111	551 606
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke		105 508	100 721	81 287
Egyéb eszközök		<u>63 165</u>	<u>25 283</u>	<u>57 966</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>4 894 530</u></b>	<b><u>4 506 697</u></b>	<b><u>4 120 118</u></b>
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek		562 026	557 857	508 131
Ügyfelek betétei	9.	2 753 897	2 690 098	2 606 345
Kibocsátott értékpapírok		388 857	202 050	218 995
Kamattartozások		31 141	16 175	15 613
Egyéb kötelezettségek		135 021	122 398	110 857
Alárendelt kölcsöntőke		<u>296 076</u>	<u>247 865</u>	<u>131 774</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>4 167 018</u></b>	<b><u>3 836 443</u></b>	<b><u>3 591 715</u></b>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		717 222	644 000	549 864
Visszavásárolt saját részvény		<u>-17 710</u>	<u>-1 746</u>	<u>-49 461</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>727 512</u></b>	<b><u>670 254</u></b>	<b><u>528 403</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b><u>4 894 530</u></b>	<b><u>4 506 697</u></b>	<b><u>4 120 118</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT,**  
**NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2007. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2006. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2006. december 31-ével zárult év
Kamatbevételek	11.	<u>296 656</u>	<u>233 370</u>	<u>331 917</u>
Kamatráfordítások	11.	<u>149 572</u>	<u>91 506</u>	<u>128 753</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>11.</b>	<b>147 084</b>	<b>141 864</b>	<b>203 164</b>
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	<u>9 746</u>	<u>17 626</u>	<u>25 443</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b>137 338</b>	<b>124 238</b>	<b>177 721</b>
Nem kamatjellegű bevételek		<u>130 748</u>	<u>144 394</u>	<u>195 251</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások		<u>136 035</u>	<u>130 774</u>	<u>185 486</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>132 051</b>	<b>137 858</b>	<b>187 486</b>
Társasági adó		<u>17 479</u>	<u>18 418</u>	<u>17 298</u>
<b>ADÓZOTT EREDMÉNY</b>		<b><u>114 572</u></b>	<b><u>119 440</u></b>	<b><u>170 188</u></b>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>410</u>	<u>449</u>	<u>635</u>
Hígított		<u>409</u>	<u>446</u>	<u>629</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT,**  
**SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	<b>2007.</b> <b>szeptember</b> <b>30-ával</b> <b>zárult I-III.</b> <b>negyedév</b>	<b>2006.</b> <b>szeptember</b> <b>30-ával</b> <b>zárult I-III.</b> <b>negyedév</b>	<b>2006.</b> <b>december</b> <b>31-ével</b> <b>zárult</b> <b>év</b>
Adózás előtti eredmény	132 051	137 858	187 486
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Fizetett társasági adó	-18 053	-17 399	-25 913
Értécsökkenés	14 780	13 448	17 391
Céltartalék képzés	12 286	18 515	31 431
Részvény alapú juttatás	3 842	4 331	5 927
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-58	1 861	1 435
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-8 798	-389	-13 676
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	<u>-39 066</u>	<u>-34 317</u>	<u>38 410</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>96 984</u></b>	<b><u>123 908</u></b>	<b><u>242 491</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-570 410</u></b>	<b><u>-462 630</u></b>	<b><u>-905 710</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>227 644</u></b>	<b><u>377 469</u></b>	<b><u>696 756</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése /növekedése</b>	<b><u>-245 782</u></b>	<b><u>38 747</u></b>	<b><u>33 537</u></b>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>294 581</u>	<u>261 044</u>	<u>261 044</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>48 799</u></b>	<b><u>299 791</u></b>	<b><u>294 581</u></b>
 <i><b>Pénzeszközök bemutatása</b></i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	429 325	379 249	379 249
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-134 744</u>	<u>-118 205</u>	<u>-118 205</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>294 581</u></b>	<b><u>261 044</u></b>	<b><u>261 044</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	197 180	434 930	429 325
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-148 381</u>	<u>-135 139</u>	<u>-134 744</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>48 799</u></b>	<b><u>299 791</u></b>	<b><u>294 581</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV**  
**NEM AUDITÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2006. január 1-i egyenleg</b>	<b>28 000</b>	<b>486 051</b>	<b>-40 752</b>	<b>473 299</b>
Adózott eredmény	-	119 440		119 440
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-8 735		-8 735
Részvény alapú juttatás	-	4 331		4 331
2005. évi osztalék	-	-55 160		-55 160
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének nyeresége	-	3 937		3 937
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-8 709	-8 709
<b>2006. szeptember 30-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>549 864</u></b>	<b><u>-49 461</u></b>	<b><u>528 403</u></b>
<b>2007. január 1-i egyenleg</b>	<b>28 000</b>	<b>644 000</b>	<b>-1 746</b>	<b>670 254</b>
Adózott eredmény	-	114 572	-	114 572
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	741	-	741
Részvény alapú juttatás	-	3 842	-	3 842
ICES - járulékos kölcsöntőke ügylet halasztott adóhatása a saját tőkébe elszámolása	-	-1 871	-	-1 871
2006. évi osztalék	-	-40 320	-	-40 320
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének vesztesége	-	-3 742	-	-3 742
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-15 964	-15 964
<b>2007. szeptember 30-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>717 222</u></b>	<b><u>-17 710</u></b>	<b><u>727 512</u></b>

## **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 2006. 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 2007. I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**

2007. február 26-án a Bank az EMTN program (EMTN Program-European Medium Term Note Program) hatálya alatt, általános bankfinanszírozási célból, 750 millió EUR névértéken két év és egy nap futamidővel kötvényt bocsátott ki.

Ugyancsak az EMTN program hatálya alatt, 2007. február 26-i értéknappal a Bank a tőkehelyzetének támogatására, 200 millió EUR névértéken rábocsátást hajtott végre a 2006. szeptember 19-i értéknappal kibocsátott 300 millió EUR névértékű alárendelt kölcsöntőke kötvényre. A kötvény lejáratá 2016. szeptember 19.

Az OTP Bank Nyrt. részesedése a szerbiai Kulska banka a.d. Novi Sad (Kulska banka) alaptőkéjében az elmúlt hónapok tőzsdéi vásárlásai és a közelmúltban lezárult nyilvános saját részvény vásárlás eredményeképpen 2007. március 20-án 92,552%-ra emelkedett.

Az OTP Bank Nyrt. szerbiai leányvállalatai, a Niška banka a.d. Niš, a Zepter banka a.d. Beograd és a Kulska banka a.d. Novi Sad 2007. március 23-i rendkívüli közgyűlésen határozat született a három bank összeolvadásáról. A szükséges magyarországi és szerbiai hatósági engedélyek birtokában 2007. május 21-étől - ami egyben az első ügyviteli nap - az egyesített hitelintézet OTP banka Srbija a.d. Novi Sad néven, Novi Sad központtal folytatja tevékenységét a Szerb Köztársaság területén.

A Szerb Köztársaság Kormánya külön engedélyezte a Srbija név használatát a hitelintézet elnevezésében.

2007. június 4-én a Bank megvásárolta a BNP Paribas Hungaria Bank tulajdonában lévő 0,8013%-os tulajdoni hányadot megtestesítő Giro Elszámolásforgalmi Zrt. részvénycsomagot, ezzel az OTP Bank tulajdoni hányada a Giro Zrt-ben 14,42%-ról 15,22%-ra emelkedett.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV**  
**NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

**2. SZ. JEGYZET: A 2007. I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]**

A Bank MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyilvánosan Működő Részvénytársaságban fennálló közvetlen és közvetett befolyása 2007. június 21-én 9,098%-ra (9.752.158 db részvény) emelkedett. A részesedésből 8.757.362 db részvény értékpapír-kölcsönzési szerződés keretében került a Bank birtokába, mellyel célja az OTP Bank Nyrt. új üzletágának kifejlesztése.

2007.szeptember 21-én a Bank közvetlen és közvetett tulajdonában levő MOL „A” törzsrészvényeinek mennyisége 10.058.148 db-ra változott. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt. MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyilvánosan Működő Részvénytársaságban levő közvetlen és közvetett befolyása nem éri el a 10%-ot.

2007. augusztus 2-án a Bank 100.000.000.000 Ft (azaz százmilliárd forint) keretösszegű kötvényprogramot indított el.

A kötvényprogramról az OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési Értékesítési és Árazási Bizottságának 2007. március 13-án kelt 71/2007. számú határozatával döntött. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a kibocsátási programhoz készült 2007. július 11-i dátumú alaptájékoztatót a 2007. augusztus 1-jén kelt EIII/ 10.350/2007. számú határozatával engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kötvényprogram alapján megvalósuló egyedi forgalomba hozatalra vonatkozó adatokat az egyes kibocsátásokhoz készített hirdetések és végleges feltételek tartalmazzák. A kötvényprogram hatálya alatt történő kibocsátások során a kibocsátó OTP Bank Nyrt. nem kezdeményezi a kötvények szabályozott piacra történő bevezetését.

A 2007. évi XXVI. Törvény 2007. április 21-i hatályba lépésével a Bank alapszabályában az állami szavazatsöbbségi részvényekre vonatkozó rendelkezések megszűntek, az egy darab 1.000 forint névértékű szavazatsöbbségi részvény átalakult 10 darab egyenként 100 forint névértékű törzsrészvénné. Az átalakítás cégbírósági bejegyzése 2007. június 18-án megtörtént. Az átalakításból származó 10 darab törzsrészvényt 2007. szeptember 18-ával a Budapesti Értéktőzsde Zrt. a tőzsdei kereskedésbe bevezette.

2007. augusztus 23-án a Bank 100%-os tulajdonában lévő OTP Trade Kereskedelmi Kft.-nél – feladatainak hatékonyan ellátása érdekében – 20 millió forint tőkeemelést hajtott végre. A tőkeemelés következtében az OTP Trade Kereskedelmi Kft. tőzstőkéje 30 millió forintról 50 millió forintra emelkedett.

**3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS**

Törzsrészvények után a 2007. és 2006. I-III. negyedévek során fizetett osztalék:

	<b>2007.</b> <b>szeptember 30-ával</b> <b>zárult I-III.</b> <b>negyedév</b>	<b>2006.</b> <b>szeptember 30-ával</b> <b>zárult I-III.</b> <b>negyedév</b>
Törzsrészvények után fizetett osztalék	<u>40 127</u>	<u>55 112</u>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV**  
**NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

**4. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK VALÓS ÉRTÉKEN AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSBAN ÁTVEZETVE (millió Ft-ban)**

	<b>2007.</b> <b>szeptember 30.</b>	<b>2006.</b> <b>december 31.</b>
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkont kincstárjegyek	3 554	1 562
Magyar kamatozó kincstárjegyek	2 573	5 710
Államkötvények	33 262	25 744
Jelzáloglevelek	3 453	2 741
Egyéb értékpapírok	<u>5 614</u>	<u>318</u>
	<u>48 456</u>	<u>36 075</u>
 Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	 <u>42 992</u>	 <u>25 010</u>
 Összesen	 <u>91 448</u>	 <u>61 085</u>

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

	<b>2007.</b> <b>szeptember 30.</b>	<b>2006.</b> <b>december 31.</b>
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	43 541	17 317
Jelzáloglevelek	203 414	212 419
Egyéb kötvények	<u>112 136</u>	<u>119 123</u>
	<u>359 091</u>	<u>348 859</u>

**6. SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)**

	<b>2007.</b> <b>szeptember 30.</b>	<b>2006.</b> <b>december 31.</b>
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	555 447	585 537
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 341 100</u>	<u>1 197 162</u>
	<u>1 896 547</u>	<u>1 782 699</u>
 Céltartalék	 <u>-32 466</u>	 <u>-31 021</u>
	<u>1 864 081</u>	<u>1 751 678</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV**  
**NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

**6. SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT**  
**CÉLTARTALÉKOK LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<b>2007.</b>		<b>2006.</b>	
	<b>szeptember 30.</b>		<b>december 31.</b>	
Vállalkozói hitelek	1 054 674	56,00%	1 004 605	56,00%
Önkormányzati hitelek	213 009	11,00%	210 159	12,00%
Lakáshitelek	255 781	13,00%	259 583	14,00%
Fogyasztási hitelek	281 606	15,00%	241 479	14,00%
Jelzáloghitelek	<u>91 477</u>	<u>5,00%</u>	<u>66 873</u>	<u>4,00%</u>
	<u>1 896 547</u>	<u>100,00%</u>	<u>1 782 699</u>	<u>100,00%</u>

A céltartalékok változása alábbi volt:

	<b>2007.</b>	<b>2006.</b>
	<b>szeptember 30.</b>	<b>december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	31 021	22 162
Céltartalék képzése	9 746	25 443
Felhasználások	<u>-8 301</u>	<u>-16 584</u>
Záróegyenleg	<u>32 466</u>	<u>31 021</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV**  
**NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

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

	<b>2007.</b> <b>szeptember 30.</b>	<b>2006.</b> <b>december 31.</b>
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	613 305	583 496
Jelentős érdekeltség	75	75
Egyéb	<u>858</u>	<u>786</u>
	<u>614 238</u>	<u>584 357</u>
 Céltartalék	 <u>-1 439</u>	 <u>-1 059</u>
	<u>612 799</u>	<u>583 298</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<b>2007.</b> <b>szeptember 30.</b>	<b>2006.</b> <b>december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	1 059	3 508
Céltartalék felszabadítás	380	10
Céltartalék felhasználás	<u>-</u>	<u>-2 459</u>
Záróegyenleg	<u>1 439</u>	<u>1 059</u>

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

	<b>2007.</b> <b>szeptember 30.</b>	<b>2006.</b> <b>december 31.</b>
Államkötvények	173 673	185 088
Magyar diszkont kincstárjegyek	335	28 095
MNB kötvények	239 018	-
Jelzáloglevél	289 063	289 328
Egyéb értékpapírok	<u>-</u>	<u>1 600</u>
	<u>702 089</u>	<u>504 111</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV**  
**NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

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

	<b>2007. szeptember 30.</b>	<b>2006. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	2 306 896	2 280 834
deviza	<u>436 979</u>	<u>397 523</u>
	<u>2 743 875</u>	<u>2 678 357</u>
Éven túli:		
forint	<u>10 022</u>	<u>11 741</u>
	<u>10 022</u>	<u>11 741</u>
Összesen	<u>2 753 897</u>	<u>2 690 098</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	<b>2007. szeptember 30.</b>		<b>2006. december 31.</b>	
Vállalkozói betétek	761 478	28,00%	708 981	26,00%
Önkormányzati betétek	231 796	8,00%	168 379	6,00%
Lakossági betétek	<u>1 760 623</u>	<u>64,00%</u>	<u>1 812 738</u>	<u>68,00%</u>
	<u>2 753 897</u>	<u>100,00%</u>	<u>2 690 098</u>	<u>100,00%</u>

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

***a) Függő kötelezettségek***

	<b>2007. szeptember 30.</b>	<b>2006. december 31.</b>
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	776 418	689 963
Bankgarancia és kezesség	240 698	194 189
Visszaigazolt akkreditívek	9 187	16 560
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5 791	5 698
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	39 605	30 363
Egyéb	<u>4 335</u>	<u>3 242</u>
	<u>1 076 034</u>	<u>940 015</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. 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)*

*(c)*

	<b>2007.</b>	<b>2006.</b>
	<b>szeptember 30.</b>	<b>december 31.</b>
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	59 342	37 825
Kötelezettség	<u>60 210</u>	<u>38 653</u>
Nettó érték	<u>-868</u>	<u>-828</u>
Nettó valós érték	<u>-445</u>	<u>-482</u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	1 474 527	951 605
Kötelezettség	<u>1 423 821</u>	<u>921 045</u>
Nettó érték	<u>50 706</u>	<u>30 560</u>
Nettó valós érték	<u>22 461</u>	<u>13 871</u>
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Követelés	18 793	19 611
Kötelezettség	<u>17 215</u>	<u>18 286</u>
Nettó érték	<u>1 578</u>	<u>1 325</u>
Nettó valós érték	<u>1 030</u>	<u>1 072</u>
Opció szerződések		
Követelés	7 651	9 436
Kötelezettség	<u>8 414</u>	<u>10 477</u>
Nettó érték	<u>-763</u>	<u>-1 041</u>
Nettó valós érték	<u>435</u>	<u>423</u>
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Követelés	17 290	149
Kötelezettség	<u>17 001</u>	<u>149</u>
nettó érték	<u>289</u>	<u>-</u>
nettó valós érték	<u>206</u>	<u>3</u>

2007. szeptember 30-án a Bank 45.326 millió forint pozitív és 21.639 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2006. december 31-én az értékek rendre 26.977 millió forint és 12.090 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 2007. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV**  
**NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

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

	<b>2007.</b> <b>szeptember 30-</b> <b>ával</b> <b>zárult I-III.</b> <b>negyedév</b>	<b>2006.</b> <b>szeptember 30-</b> <b>ával</b> <b>zárult I-III.</b> <b>negyedév</b>
Kamatbevétel:		
Hitelekből	147 283	120 201
Bankközi kihelyezésekből	79 004	43 014
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	8 788	18 729
Kereskedési célú értékpapírokból	2 746	1 785
Értékesíthető értékpapírokból	18 835	19 632
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>40 000</u>	<u>30 009</u>
<i>Összesen</i>	<u>296 656</u>	<u>233 370</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	45 438	30 030
Ügyfelek betéteire	81 035	55 067
Kibocsátott értékpapírokra	11 226	4 756
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>11 873</u>	<u>1 653</u>
<i>Összesen</i>	<u>149 572</u>	<u>91 506</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>147 084</b>	<b>141 864</b>

**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 2007. I-III. negyedévben 143.089 millió forint, 2006. I-III. negyedévben 115.382 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 143.013 millió forint és 115.308 millió forint volt 2007. és 2006 I-III. negyedévben.

2007. I-III. negyedévben a Bank 38.868 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Zrt-től, 2006. I-III. negyedévben ez az összeg 37.376 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevétel a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.