

OTP BANK NYRT.

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

***A 2008. 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 2008. szeptember 30-i nem auditált,
nem konszolidált mérlege 2

A 2008. szeptember 30-i nem auditált,
nem konszolidált szűkített eredménykimutatása 3

A 2008. szeptember 30-i nem auditált,
nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása 4

A 2008. szeptember 30-i nem auditált,
nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása 5

Magyarázó jegyzetek 6-14

OTP BANK NYRT.
A 2008. SZEPTEMBER 30-AI NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2008. szeptember 30.	2007. december 31.	2007. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		206 524	229 644	197 180
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		861 719	725 458	849 833
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	4.	151 165	123 371	91 448
Értékesíthető értékpapírok	5.	294 482	320 615	359 091
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 576 766	2 188 632	1 864 081
Kamatkövetelések		50 568	46 421	49 336
Befektetések leányvállalatokban	7.	715 088	630 703	612 799
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	738 996	558 510	702 089
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke		109 239	110 273	105 508
Egyéb eszközök		<u>49 102</u>	<u>177 047</u>	<u>63 165</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>5 753 649</u>	<u>5 110 674</u>	<u>4 894 530</u>
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek		619 057	590 748	562 026
Ügyfelek betétei	9.	3 203 766	2 955 035	2 753 897
Kibocsátott értékpapírok		507 465	394 196	388 857
Kamattartozások		39 938	18 411	31 141
Egyéb kötelezettségek		190 249	138 111	135 021
Alárendelt kölcsöntőke		<u>278 279</u>	<u>298 914</u>	<u>296 076</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>4 838 754</u>	<u>4 395 415</u>	<u>4 167 018</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		971 968	741 467	717 222
Visszavásárolt saját részvény		<u>-85 073</u>	<u>-54 208</u>	<u>-17 710</u>
SAJÁT TŐKE		<u>914 895</u>	<u>715 259</u>	<u>727 512</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>5 753 649</u>	<u>5 110 674</u>	<u>4 894 530</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2008. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2007. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2007. december31- ével zárult év
Kamatbevételek	11.	<u>366 997</u>	<u>296 656</u>	<u>395 550</u>
Kamatráfordítások	11.	<u>256 900</u>	<u>149 572</u>	<u>208 680</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	11.	110 097	147 084	186 870
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7.	<u>14 230</u>	<u>9 746</u>	<u>21 453</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		95 867	137 338	165 417
Nem kamatjellegű bevételek		<u>320 110</u>	<u>130 748</u>	<u>179 897</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások		<u>153 316</u>	<u>136 035</u>	<u>183 532</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		262 661	132 051	161 782
Társasági adó		<u>15 640</u>	<u>17 479</u>	<u>20 101</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>247 021</u>	<u>114 572</u>	<u>141 681</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>906</u>	<u>410</u>	<u>508</u>
Hígított		<u>903</u>	<u>409</u>	<u>507</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. SZEPTEMBER 30-AI NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2008. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2007. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2007. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	262 661	132 051	161 782
Fizetett társasági adó	-10 246	-18 053	-24 101
Értécsökkenés	17 548	14 780	20 035
Értékvesztés képzés	13 007	12 286	22 372
Részvény alapú juttatás	4 283	3 842	5 123
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-3 038	-58	688
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	23 799	-8 798	-1 620
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	<u>15 349</u>	<u>-39 066</u>	<u>-62 112</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>323 369</u>	<u>96 984</u>	<u>122 167</u>
KIHELVEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-673 174</u>	<u>-570 410</u>	<u>-763 646</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>317 043</u>	<u>227 644</u>	<u>420 339</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	<u>-32 762</u>	<u>-245 782</u>	<u>-221 140</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>73 441</u>	<u>294 581</u>	<u>294 581</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>40 679</u>	<u>48 799</u>	<u>73 441</u>
<i>Pénzeszközök bemutatása</i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	229 644	429 325	429 325
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-156 203</u>	<u>-134 744</u>	<u>-134 744</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>73 441</u>	<u>294 581</u>	<u>294 581</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	206 524	197 180	229 644
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-165 845</u>	<u>-148 381</u>	<u>-156 203</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>40 679</u>	<u>48 799</u>	<u>73 441</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Vissza- vásárolt saját részvények	Összesen
2007. január 1-i egyenleg	28 000	644 000	-1 746	670 254
Nettó eredmény	-	114 572	-	114 572
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	741	-	741
Részvény alapú juttatás	-	3 842	-	3 842
ICES - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet	-	-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
2007.szeptember 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>717 222</u>	<u>-17 710</u>	<u>727 512</u>
2008. január 1-i egyenleg	28 000	741 467	-54 208	715 259
Nettó eredmény	-	247 021	-	247 021
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-9 048	-	-9 048
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	387	-	387
Részvény alapú juttatás	-	4 283	-	4 283
ICES - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet	-	-4 102	-	-4 102
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-	-7 499	-	-7 499
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének vesztesége	-	-541	-	-541
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-30 865	-30 865
2008. szeptember 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>971 968</u>	<u>-85 073</u>	<u>914 895</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 2007. 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 2008. I.–III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

2008. január 9-én a Bank 100%-os tulajdonában lévő CJSC OTP Bank Ukraine jegyzett tőkéjét 247.972.709 UAH-val emelte, így a CJSC jegyzett tőkéje 902.558.018 UAH.

2008. január 17-én - 2007. november 29-ére visszamenőleges hatállyal - a Bank a 100%-os tulajdonában lévő OTP Életjáradék Zrt. jegyzett tőkéjét 5 millió forinttal, a tőketartalékát 745 millió forinttal emelte. Az OTP Életjáradék Zrt. jegyzett tőkéje 505 millió forint lett.

2008. március 6-án a Bank 100%-os tulajdonában lévő OTP banka Hrvatska jegyzett tőkéjét 822.279.600 HRK-ra emelte.

2008. március 13-án a Bank 9,67%-os tulajdoni hányadot megtestesítő üzletrészt szerzett az ESS Magyarország Kft.-ben.

**2. SZ. JEGYZET: A 2008. I.–III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS
ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG
FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK
[folytatás]**

2008. február 11-én a Bank és a Groupama SA kizárólagos, hosszú távú regionális partnerségről állapodott meg az élet- és nem életbiztosítási, valamint banki termékek értékesítése terén. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jóváhagyásától függően, a szerződéses dokumentáció aláírását követően, a szükséges összes hatósági és versenyfelügyeleti engedély megszerzése, valamint bizonyos egyéb feltételek teljesülése esetén a Groupama SA vállalni fogja az OTP Garancia Biztosító Zrt. részvényei 100 %-ának, továbbá az OTP Garancia Biztosító Zrt. romániai, szlovákiai és bulgáriai leányvállalataiban az OTP Bank Nyrt. helyi leányvállalatai tulajdonában álló kisebbségi részesedések megvásárlását (a Tranzakció). A Tranzakció eredményeként a Groupama SA az OTP Bank Nyrt. élet- és nem életbiztosítási üzletágának 100 %-át fogja megszerezni Magyarországon, Szlovákiában, Romániában és Bulgáriában. Továbbá a Tranzakció részeként és bizonyos feltételek teljesülése esetén az OTP Bank Nyrt. és a Groupama SA együttműködési megállapodásokat fognak kötni egymással, amelyek lehetővé teszik a felek magyarországi, szlovákiai, romániai, bulgáriai, ukrainai, oroszországi, szerbiai, montenegrói és horvátországi fiókhálózatán keresztül az egymás pénzügyi és biztosítási termékeinek (bizonyos országokban kizárólagos) értékesítését. Az OTP Bank Nyrt. és a Groupama közötti stratégiai együttműködés részeként és bizonyos feltételek teljesülése esetén, a Groupama vállalni fogja, hogy az OTP Bank Nyrt. ben két lépcsőben legfeljebb 8 százaléknyi részesedést szerez. A Tranzakció elősegítése érdekében, a felek által megkötendő megállapodásoktól, valamint a Tranzakció zárásától függően, a Deutsche Bank AG, London Branch a Tranzakció zárásakor a Groupama részére fog átadni körülbelül 5 százaléknyi OTP Bank Nyrt. részvényt. Amennyiben a fent hivatkozott feltételek (mint például a hatósági engedélyek megszerzése) nem teljesülnek és ezért a Tranzakció nem zárul, akkor a Deutsche Bank AG, London Branch az OTP Bank Nyrt.-vel kötött megállapodását pénzben számolja el.

A Bank megvásárolta az oroszországi Donskoy Narodny Bank 100%-os üzletrészét, az ügylet lezárására 2008. május 6-án került sor. Ennek megfelelően a 40,95 millió USD értékű tranzakció pénzügyi zárása is megtörtént.

2008. június 16-án a Bank a 100%-os tulajdonában lévő Crnogorska komercijalna banka jegyzett tőkéjét 15 millió euróval emelte, így a CKB jegyzett tőkéje 46,8 millió EUR.

A 2008. június 30. és 2008. július 11. között az OTP magyarországi hálózatában jegyezhető OTP 2009/I kötvény 002 részletének jegyzése sikeresen befejeződött. A befektetők összesen 1.546.820.000 HUF névértékben jegyezték a kötvényt. Az OTP Bank Nyrt. minden jegyzést elfogadott, így összesen 1.546.820.000 HUF névértékű OTP 2009/I kötvény került kibocsátásra. A sorozat össznévértéke így 4.622.130.000 HUF.

A 2008. július 14. és 2008. július 25. között az OTP magyarországi hálózatában jegyezhető OTP 2009/I kötvény 003 részletének jegyzése sikeresen befejeződött. A befektetők összesen 2.520.970.000 HUF névértékben jegyezték a kötvényt. Az OTP Bank Nyrt. minden jegyzést elfogadott, így összesen 2.520.970.000 HUF névértékű OTP 2009/I kötvény került kibocsátásra. A sorozat össznévértéke így 7.143.100.000 HUF.

OTP BANK NYRT.

**A 2008. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

**2. SZ. JEGYZET: A 2008. I.–III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS
ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG
FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK
[folytatás]**

Az OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u. 16.) 300.000.000.000 Ft (azaz háromszázmilliárd forint) keretösszegű kötvényprogramot indított el. A kötvényprogramról az OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési Értékesítési és Árazási Bizottságának 2008. július 31-én kelt 456/2008. számú határozatával döntött. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a kibocsátási programhoz készült alaptájékoztatót engedélyezte. A kötvényprogram hatálya alatt történő kibocsátások során a kibocsátó Az OTP Bank Nyrt. nem kezdeményezi a kötvények bevezetését szabályozott piacra.

Az OTP Bank Nyrt. egy nemzetközi holding társasági szerkezet kialakításának részeként megalapította az OTP HOLDING LIMITED társaságot. E társaság bejegyzésére 2008. szeptember 5-én került sor. Az alapítási folyamat részeként az OTP Bank Nyrt. az OTP HOLDING LIMITED részére 2008. szeptember 10-én nem pénzbeli hozzájárulásként átruházta (i) az OTP Garancia Biztosító Zrt.-ben tulajdonolt 7.350 részvényét, amely az alaptőke 99,986%-át képviseli; (ii) az OTP Ingatlan Zrt.-ben tulajdonolt 12.281 részvényét, amely az alaptőke 73,54%-át képviseli; továbbá (iii) az OTP Travel Kft.-ben tulajdonolt üzletrészt, amely a törzstőke 100%-át képviseli. Az OTP Bank Nyrt. az OTP HOLDING LIMITED egyedüli részvényese, amely az átruházással a nem vagyoni hozzájárulásként átruházott társasági részesedések közvetett részvényesévé illetve tagjává vált.

A Garancia-tranzakció zárási folyamatának elemeként az OTP Bank Nyrt. leányvállalatai, az OTP Holding Limited és a Merkantil Bank Zrt. átutalta az OTP Garancia Biztosító Zrt. alaptőkéjének 100%-át képviselő részvényeket a Groupama International részére. A Garancia-tranzakció magyarországi zárása 2008. szeptember 17-én történt meg.

2008. szeptember 30-án a Bank 61,5976%-os tulajdonában lévő OAO OTP Bank jegyzett tőkéjét 500 millió rubellel emelte, így az OAO OTP Bank jegyzett tőkéje 2.618.013.853 rubelre változott.

A 2008. október 20. és 2008. október 22. között az OTP magyarországi hálózatában jegyezhető OTP 2009/II kötvény jegyzése sikeresen befejeződött. A befektetők összesen 3.957.120.000 HUF névértékben jegyezték a kötvényt. A Bank minden jegyzést elfogadott, így összesen 3.957.120.000 HUF névértékű OTP 2009/II kötvény került kibocsátásra.

A 2008. október 27. és 2008. október 31. között az OTP magyarországi hálózatában jegyezhető OTP 2009/II 002 sorozatának kötvény jegyzése sikeresen befejeződött. A befektetők összesen 9.305.700.000 HUF névértékben jegyezték a kötvényt. A Bank minden jegyzést elfogadott, így összesen 9.305.700.000 HUF névértékű OTP 2009/II kötvény került kibocsátásra. A sorozat össznévértéke így 13.262.820.000 HUF.

3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS

Törzsrészvények után a 2008. és 2007. I.-III. negyedévek során fizetett osztalék:

	2008. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2007. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév
Törzsrészvények után fizetett osztalék	<u>52</u>	<u>40</u>

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

	2008. Szeptember 30.	2007. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkont kincstárjegyek	7 144	2 147
Magyar kamatozó kincstárjegyek	904	2 406
Államkötvények	77 242	47 964
Jelzáloglevelek	4 731	3 549
Egyéb értékpapírok	<u>3 131</u>	<u>4 318</u>
	<u>93 152</u>	<u>60 384</u>
 Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	 <u>58 013</u>	 <u>62 987</u>
 Összesen	 <u>151 165</u>	 <u>123 371</u>

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

	2008. szeptember 30.	2007. december 31.
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	27 534	41 773
Jelzáloglevelek	145 435	161 545
Egyéb kötvények	<u>121 513</u>	<u>117 297</u>
	<u>294 482</u>	<u>320 615</u>

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

	2008. szeptember 30.	2007. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	584 595	563 007
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>2 027 397</u>	<u>1 654 445</u>
	<u>2 611 992</u>	<u>2 217 452</u>
 Értékvesztés	 <u>-35 226</u>	 <u>-28 820</u>
	<u>2 576 766</u>	<u>2 188 632</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2008. szeptember 30.		2007. december 31.	
Vállalkozói hitelek	1 749 670	67,00%	1 446 354	64,00%
Önkormányzati hitelek	178 188	7,00%	214 428	10,00%
Lakáshitelek	268 396	10,00%	211 504	10,00%
Fogyasztási hitelek	351 207	13,00%	280 925	13,00%
Jelzáloghitelek	<u>64 531</u>	<u>3,00%</u>	<u>64 241</u>	<u>3,00%</u>
	<u>2 611 992</u>	<u>100,00%</u>	<u>2 217 452</u>	<u>100,00%</u>

Az értékvesztés állományváltozása alábbi volt:

	2008. szeptember 30.	2007. december 31.
Január 1-i egyenleg	28 820	31 021
Értékvesztés elszámolása	14 230	21 453
Értékvesztés visszairása	<u>-7 824</u>	<u>-23 654</u>
Záróegyenleg	<u>35 226</u>	<u>28 820</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2008. szeptember 30.	2007. december 31.
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	715 831	630 805
Jelentős érdekeltség	72	75
Egyéb	<u>987</u>	<u>938</u>
	<u>716 890</u>	<u>631 818</u>
Értékvesztés	<u>-1 802</u>	<u>-1 115</u>
	<u>715 088</u>	<u>630 703</u>

Az értékvesztés állományváltozása alábbi volt:

	2008. szeptember 30.	2007. december 31.
Január 1-i egyenleg	1 115	1 059
Értékvesztés elszámolása	<u>687</u>	<u>56</u>
Záróegyenleg	<u>1 802</u>	<u>1 115</u>

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

	2008. szeptember 30.	2007. december 31.
Államkötvények	149 941	172 125
Magyar diszkont kincstárjegyek	354	341
MNB kötvények	384 572	97 085
Jelzáloglevél	<u>204 129</u>	<u>288 959</u>
	<u>738 996</u>	<u>558 510</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2008. szeptember 30.	2007. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 478 982	2 462 047
deviza	<u>700 507</u>	<u>483 208</u>
	<u>3 179 489</u>	<u>2 945 255</u>
Éven túli:		
forint	23 061	9 780
deviza	<u>1 216</u>	<u>-</u>
	<u>24 277</u>	<u>9 780</u>
Összesen	<u>3 203 766</u>	<u>2 955 035</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2008. szeptember 30.		2007. december 31.	
Vállalkozói betétek	1 058 742	33,00%	906 160	31,00%
Önkormányzati betétek	286 816	9,00%	204 545	7,00%
Lakossági betétek	<u>1 858 208</u>	<u>58,00%</u>	<u>1 844 330</u>	<u>62,00%</u>
	<u>3 203 766</u>	<u>100,00%</u>	<u>2 955 035</u>	<u>100,00%</u>

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

a) Fügő kötelezettségek

	2008. szeptember 30.	2007. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	665 973	749 015
Bankgarancia és kezesség	248 016	255 406
Visszaigazolt akkreditívek	248	5 892
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	6 180	5 708
Jelzálogbankkal szembeni fügő kötelezettségek	72 668	38 702
Egyéb	<u>645</u>	<u>5 178</u>
	<u>993 730</u>	<u>1 059 901</u>

**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)

	2008. szeptember 30.	2007. december 31.
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	327 698	97 699
Kötelezettség	<u>328 123</u>	<u>99 161</u>
Nettó érték	<u>-425</u>	<u>-1 462</u>
Nettó valós érték	<u>133</u>	<u>-649</u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	2 980 508	2 063 109
Kötelezettség	<u>2 853 364</u>	<u>1 980 414</u>
Nettó érték	<u>127 144</u>	<u>82 695</u>
Nettó valós érték	<u>-9 485</u>	<u>15 413</u>
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Követelés	34 130	20 041
Kötelezettség	<u>32 962</u>	<u>17 320</u>
Nettó érték	<u>1 168</u>	<u>2 721</u>
Nettó valós érték	<u>1 340</u>	<u>1 478</u>
Opció szerződések		
Követelés	48 033	123 467
Kötelezettség	<u>48 023</u>	<u>123 520</u>
Nettó érték	<u>10</u>	<u>-53</u>
Nettó valós érték	<u>144</u>	<u>25 900</u>
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Követelés	1 717	175
Kötelezettség	<u>1 717</u>	<u>175</u>
nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
nettó valós érték	<u>186</u>	<u>-1</u>
FRA ügyletek		
Követelés	58	-
Kötelezettség	<u>-</u>	<u>-</u>
nettó érték	<u>58</u>	<u>-</u>
nettó valós érték	<u>2</u>	<u>-</u>

2008. szeptember 30-án a Bank 60.561 millió forint pozitív és 68.240 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2007. december 31-én az értékek rendre 65.296 millió forint és 23.155 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 2008. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2008.	2007.	
	szeptember	szeptember	2007.
	30-ával	30-ával	december
	zárult I-III.	zárult I-III.	31-ével
	negyedév	negyedév	zárult év
Kamatbevétel:			
Hitelekből	172 387	147 283	199 770
Bankközi kihelyezésekből	131 614	79 004	104 968
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	10 272	8 788	11 754
Kereskedési célú értékpapírokból	3 224	2 746	2 808
Értékesíthető értékpapírokból	15 587	18 835	24 952
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>33 913</u>	<u>40 000</u>	<u>51 298</u>
<i>Összesen</i>	<u>366 997</u>	<u>296 656</u>	<u>395 550</u>
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	121 221	45 438	65 939
Ügyfelek betéteire	106 184	81 035	110 504
Kibocsátott értékpapírokra	17 275	11 226	16 151
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>12 220</u>	<u>11 873</u>	<u>16 086</u>
<i>Összesen</i>	<u>256 900</u>	<u>149 572</u>	<u>208 680</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	110 097	147 084	186 870

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 2008. I-III. negyedévben 38.442 millió forint, 2007. I-III. negyedévben 143.089 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 38.402 millió forint és 143.013 millió forint volt 2008. és 2007 I-III. negyedévben.

2008. I-III. negyedévben a Bank 27.856 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Zrt-től, 2007. I-III. negyedévben ez az összeg 38.868 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevétel a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.