

OTP BANK NYRT.

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

**A 2009. SZEPTEMBER 30-ÁVAL
ZÁRULT I-III. NEGYEDÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

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

A 2009. szeptember 30-ai nem auditált, nem konszolidált mérlege	2
A 2009. szeptember 30-ai nem auditált, nem konszolidált szűkített eredménykimutatása, és átfogó eredménykimutatása	3
A 2009. szeptember 30-ai nem auditált, nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása	4
A 2009. szeptember 30-ai nem auditált, nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

OTP BANK NYRT.
A 2009. SZEPTEMBER 30-AI NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2009. szeptember 30.	2008. december 31.	2008. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		170 120	157 437	206 524
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		749 788	920 455	861 719
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	560 724	151 716	151 165
Értékesíthető értékpapírok	5.	687 099	549 911	294 482
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 595 159	2 715 382	2 576 766
Kamatkövetelések		54 588	60 360	50 568
Befektetések leányvállalatokban	7.	594 503	596 244	715 088
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	783 619	437 535	738 996
Tárgyi eszközök		69 185	72 844	74 231
Immateriális javak		38 177	39 539	35 008
Egyéb eszközök		<u>81 438</u>	<u>70 892</u>	<u>49 102</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 384 400</u>	<u>5 772 315</u>	<u>5 753 649</u>
Hitelintézetekkel, a Magyar Nemzeti Bankkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek		892 676	705 565	619 057
Ügyfelek betétei	9.	3 322 985	3 090 762	3 203 766
Kibocsátott értékpapírok		582 093	601 791	507 465
Kamattartozások		63 319	36 428	39 938
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója		106 254	127 061	67 145
Egyéb kötelezettségek		222 790	136 284	123 104
Alárendelt kölcsöntőke		<u>273 209</u>	<u>301 951</u>	<u>278 279</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 463 326</u>	<u>4 999 842</u>	<u>4 838 754</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		952 315	842 318	971 968
Visszavásárolt saját részvény		<u>-59 241</u>	<u>-97 845</u>	<u>-85 073</u>
SAJÁT TŐKE		<u>921 074</u>	<u>772 473</u>	<u>914 895</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>6 384 400</u>	<u>5 772 315</u>	<u>5 753 649</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, NEM
KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA, ÉS ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2009. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2008. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2008. december 31-ével zárult év
Kamatbevételek	11.	558 287	366 997	532 302
Kamatráfordítások	11.	<u>404 170</u>	<u>256 900</u>	<u>398 460</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	11.	154 117	110 097	133 842
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	<u>63 659</u>	<u>14 230</u>	<u>29 211</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		90 458	95 867	104 631
Nem kamatjellegű bevételek		<u>173 626</u>	<u>320 110</u>	<u>375 682</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások		<u>144 481</u>	<u>153 316</u>	<u>338 771</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		119 603	262 661	141 542
Társasági adó		<u>3 101</u>	<u>15 640</u>	<u>7 587</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>116 502</u>	<u>247 021</u>	<u>133 955</u>
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>432</u>	<u>906</u>	<u>495</u>
Hígított		<u>429</u>	<u>903</u>	<u>493</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	jegyzet száma	2009. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2008. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2008. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY		<u>116 502</u>	<u>247 021</u>	<u>133 955</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója		40 628	-9 048	-17 393
Származékos pénzügyi instrumentumok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója		-	<u>387</u>	<u>387</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>157 130</u>	<u>238 360</u>	<u>116 949</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, NEM
KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2009. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2008. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2008. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	119 603	262 661	141 542
Fizetett társasági adó	-7 703	-10 246	-14 566
Értékcsökkenés	16 530	17 548	21 032
Értékvesztés képzés	67 374	13 007	170 141
Részvény alapú juttatás	5 101	4 283	28
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-2 118	-3 038	-7 673
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	15 914	23 799	-8 676
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	<u>-447 063</u>	<u>15 355</u>	<u>8 506</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-232 362</u>	<u>323 369</u>	<u>310 334</u>
Kihelyezési tevékenységre felhasznált (-)/ származó (+) nettó pénzforgalom	<u>-109 832</u>	<u>-673 174</u>	<u>-776 798</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>349 991</u>	<u>317 043</u>	<u>486 089</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+)/csökkenése(-)	<u>7 797</u>	<u>-32 762</u>	<u>19 625</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>93 066</u>	<u>73 441</u>	<u>73 441</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>100 863</u>	<u>40 679</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	<u>-64 371</u>	<u>-156 203</u>	<u>-156 203</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>93 066</u>	<u>73 441</u>	<u>73 441</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	170 120	206 524	157 437
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-69 257</u>	<u>-165 845</u>	<u>-64 371</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>100 863</u>	<u>40 679</u>	<u>93 066</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény alapú juttatás	Felhalmozott vagyon	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2008. január 1-i egyenleg	28 000	52	19 153	722 262	-54 208	715 259
Nettó átfogó eredmény	-	-	-	238 360	-	238 360
Részvény-alapú juttatás	-	-	4 283	-	-	4 283
ICES - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet a saját tőkében elszámolva	-	-	-	-4 102	-	-4 102
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-	-	-	-7 499	-	-7 499
Visszavásárolt saját részvények	-	-	-	-	-	-
- értékesítésének vesztesége	-	-	-	-541	-	-541
- állomány növekedése	-	-	-	-	-30 865	-30 865
2008. szeptember 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>23 436</u>	<u>948 480</u>	<u>-85 073</u>	<u>914 895</u>
2009. január 1-i egyenleg	28 000	52	19 181	823 085	-97 845	772 473
Nettó átfogó eredmény	-	-	-	157 130	-	157 130
Részvény-alapú juttatás	-	-	5 101	-	-	5 101
ICES - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet a saját tőkében elszámolva	-	-	-	-3 659	-	-3 659
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-	-	-	-44 095	-	-44 095
Visszavásárolt saját részvények	-	-	-	-	-	-
- értékesítésének vesztesége	-	-	-	-4 480	-	-4 480
- állomány növekedése	-	-	-	-	38 604	38 604
2009. szeptember 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>24 282</u>	<u>927 981</u>	<u>-59 241</u>	<u>921 074</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-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

A MOL Nyrt. 2009. április 16-án 24.000.000 darab OTP részvénnel, 8,57%-os szavazat jogot szerzett a Bankban.

A Bank 2009. július 9-én megállapodást írt alá az EBRD-vel, melynek keretében a londoni székhelyű pénzintézet 200 millió eurós alárendelt kölcsöntőkét nyújt az OTP Banknak, további 20 millió eurót pedig OTP-saját részvény vásárlásra fordít. Az alárendelt kölcsöntőke nyújtására piaci feltételek mellett kerül sor, lehívásához 6 hónap áll rendelkezésre. Az EBRD-től származó tőkejuttatás tovább erősíti az OTP Bank jelenleg is rendkívül stabil tőkepozícióját és lehetőséget nyújt a pénzintézet hazai, továbbá más kelet-európai országokban folytatott hitelezési tevékenysége erősítéséhez. A részvényvásárlás révén az EBRD az OTP Bankban eddig meglévő 1,5%-os tulajdoni részarányát közel 2%-ra növeli. A tranzakció részleteiről a Bank az ügylet lezárultával tájékoztatja a piaci szereplőket.

A Bank 2009. augusztus 10-én 500.000.000.000 Ft (azaz ötszázmilliárd forint) keretösszegű kötvényprogramot indított el. A kötvényprogram hatálya alatt történő kibocsátások során a kibocsátó kezdeményezheti a Kötvényprogram keretében forgalomba hozott Kötvények tőzsdei bevezetését a Budapest Értéktőzsdére (BÉT), a Szlovák Értéktőzsdére (BSSE), a Bulgár Értéktőzsdére (BSE), illetve a román Bukaresti Értéktőzsdére (BVB), erre azonban kötelezettséget nem vállal.

OTP BANK NYRT.
A 2009. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, NEM
KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS

Törzsrészesvények után a 2009. és 2008. I.-III. negyedévek során fizetett osztalék:

	2009. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2008. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév
Törzsrészesvények után fizetett osztalék	<u>539</u>	<u>52</u>

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

	2009. szeptember 30.	2008. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
MNB kötvények	369 187	-
Egyéb értékpapírok	80 251	2 750
Jelzáloglevelek	10 891	5 057
Államkötvények	8 911	43 031
Magyar diszkont kincstárjegyek	1 575	1 373
Magyar kamatozó kincstárjegyek	<u>523</u>	<u>2 608</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>471 338</u>	<u>54 819</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	<u>89 386</u>	<u>96 897</u>
Mindösszesen	<u>560 724</u>	<u>151 716</u>

Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke

	2009. szeptember 30.	2008. december 31.
Kereskedési célú kamat-swap ügyletek	39 438	41 004
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market swap ügyletek	38 335	25 600
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	10 451	26 527
Egyéb határidős ügylek	<u>1 162</u>	<u>3 766</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	<u>89 386</u>	<u>96 897</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, NEM
KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK
5. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

	2009. szeptember 30.	2008. december 31.
Jelzáloglevelek	445 823	290 820
Egyéb kötvények	130 113	135 683
Államkötvények	<u>111 304</u>	<u>126 177</u>
Értékesíthető értékpapírok összesen	<u>687 240</u>	<u>552 680</u>
Értékvesztés	<u>-141</u>	<u>-2 769</u>
Összesen	<u>687 099</u>	<u>549 911</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2009. szeptember 30.	2008. december 31.
Január 1-jei egyenleg	2 769	-
Értékvesztés elszámolása	80	2 769
Értékvesztés visszaírása	<u>-2 708</u>	<u>-</u>
Záróegyenleg	<u>141</u>	<u>2 769</u>

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

	2009. szeptember 30.	2008. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	616 292	650 160
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>2 062 482</u>	<u>2 110 541</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2 678 774</u>	<u>2 760 701</u>
Értékvesztés	<u>-83 615</u>	<u>-45 319</u>
Összesen	<u>2 595 159</u>	<u>2 715 382</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. 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:

	2009. szeptember 30.		2008. december 31.	
Vállalkozói hitelek	1 898 337	71,00%	1 862 963	67,00%
Fogyasztási hitelek	374 059	14,00%	361 148	13,00%
Önkormányzati hitelek	172 069	6,00%	180 670	7,00%
Lakáshitelek	158 196	6,00%	235 375	9,00%
Jelzáloghitelek	<u>76 113</u>	<u>3,00%</u>	<u>120 545</u>	<u>4,00%</u>
Összesen	<u>2 678 774</u>	<u>100,00%</u>	<u>2 760 701</u>	<u>100,00%</u>

A bruttó hitelállomány megoszlása a következő:

	2009.	2008.
	szeptember 30.	december 31.
Forint	33%	30%
Deviza	<u>67%</u>	<u>70%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása alábbi volt:

	2009.	2008.
	szeptember 30.	december 31.
Január 1-jei egyenleg	45 319	28 820
Értékvesztés elszámolása	63 632	28 849
Értékvesztés visszairása/ felhasználása	<u>-25 336</u>	<u>-12 350</u>
Záróegyenleg	<u>83 615</u>	<u>45 319</u>

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

	2009.	2008.
	szeptember 30.	december 31.
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	719 961	721 180
Jelentős érdekeltség	-	72
Egyéb	<u>977</u>	<u>987</u>
	<u>720 938</u>	<u>722 239</u>
Értékvesztés	<u>-126 435</u>	<u>-125 995</u>
Összesen	<u>594 503</u>	<u>596 244</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, NEM
KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK
7. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN [folytatás]
(millió Ft-ban)

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2009. szeptember 30.	2008. december 31.
Január 1-jei egyenleg	125 995	1 115
Értékvesztés elszámolása	<u>440</u>	<u>124 880</u>
Záróegyenleg	<u>126 435</u>	<u>125 995</u>

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

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

	2009. szeptember 30.	2008. december 31.
MNB kötvények	573 851	109 684
Államkötvények	108 204	150 573
Jelzáloglevél	99 310	172 988
Egyéb értékpapírok	9 070	-
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>379</u>	<u>4 290</u>
Lejáratig tartandó értékpapírok összesen	<u>790 814</u>	<u>437 535</u>
Értékvesztés	<u>-7 195</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>783 619</u>	<u>437 535</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2009. szeptember 30.	2008. december 31.
Január 1-jei egyenleg	-	-
Értékvesztés elszámolása	<u>7 195</u>	<u>-</u>
Záróegyenleg	<u>7 195</u>	<u>-</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, NEM
KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2009. szeptember 30.	2008. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 674 652	2 508 553
deviza	<u>608 109</u>	<u>556 332</u>
	<u>3 282 761</u>	<u>3 064 885</u>
Éven túli:		
forint	35 227	24 553
deviza	<u>4 997</u>	<u>1 324</u>
	<u>40 224</u>	<u>25 877</u>
Mindösszesen	<u>3 322 985</u>	<u>3 090 762</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2009. szeptember 30.		2008. december 31.	
Lakossági betétek	2 018 510	61,00%	2 027 357	66,00%
Vállalkozói betétek	1 005 552	30,00%	836 781	27,00%
Önkormányzati betétek	<u>298 923</u>	<u>9,00%</u>	<u>226 624</u>	<u>7,00%</u>
Összesen	<u>3 322 986</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. szeptember 30.	2008. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	539 031	604 348
Bankgarancia és kezesség	181 008	222 554
OTP Jelzálogbank Zrt. -vel szembeni függő kötelezettségek	94 908	68 336
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	10 541	6 332
Visszaigazolt akkreditívek	4 904	9 267
Egyéb	<u>691</u>	<u>669</u>
Összesen	<u>831 083</u>	<u>911 506</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. 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)

	2009. szeptember 30.	2008. december 31.
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Mérlegen kívüli követelések	92 659	150 461
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>92 581</u>	<u>153 867</u>
Nettó érték	<u>78</u>	<u>-3 406</u>
<i>Nettó valós érték</i>	120	-2 158
Kereskedési célú deviza-swap és kamat-swap ügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	3 405 500	3 701 859
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>3 222 025</u>	<u>3 540 780</u>
Nettó érték	<u>183 475</u>	<u>161 079</u>
<i>Nettó valós érték</i>	-12 641	-28 091
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	25 418	35 077
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>16 282</u>	<u>29 441</u>
Nettó érték	<u>9 136</u>	<u>5 636</u>
<i>Nettó valós érték</i>	9 146	7 424
Opció szerződések		
Mérlegen kívüli követelések	419 508	10 927
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>438 119</u>	<u>10 792</u>
Nettó érték	<u>-18 611</u>	<u>135</u>
<i>Nettó valós érték</i>	-4 139	180
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	2 057	2 101
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>2 057</u>	<u>2 101</u>
Nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>Nettó valós érték</i>	76	52
Határidős kamatláb-megállapodások (FRA ügyletek)		
Mérlegen kívüli követelések	696	37
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>268</u>	<u>-</u>
Nettó érték	<u>428</u>	<u>37</u>
<i>Nettó valós érték</i>	-270	33
Kereskedési célú határidős áruügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	293	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>293</u>	<u>-</u>
Nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>Nettó valós érték</i>	1	-

2009. szeptember 30-án a Bank 99.559 millió forint pozitív és 107.266 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. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, NEM
KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2009. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2008. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2008. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel:			
Hitelekből	195 191	172 387	243 170
Bankközi kihelyezésekből	277 482	131 614	203 352
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	5 641	10 272	14 147
Kereskedési célú értékpapírokból	1 843	3 224	4 979
Értékesíthető értékpapírokból	36 033	15 587	23 959
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>42 097</u>	<u>33 913</u>	<u>42 695</u>
Összesen	<u>558 287</u>	<u>366 997</u>	<u>532 302</u>
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	216 479	121 221	206 208
Ügyfelek betéteire	150 999	106 184	150 729
Kibocsátott értékpapírokra	23 273	17 275	25 079
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>13 419</u>	<u>12 220</u>	<u>16 444</u>
Összesen	<u>404 170</u>	<u>256 900</u>	<u>398 460</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>154 117</u>	<u>110 097</u>	<u>133 842</u>

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.

OTP Jelzálogbank Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések adatai a következők:

	2009. szeptember 30.	2008. szeptember 30.
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	51 370	38 442
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	51 310	38 402

OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek, melyek a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatosak, és amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak:

	2009. szeptember 30.	2008. szeptember 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	38 883	27 856
Visszavásárlási kötelezettséghez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege	5 537	5 258
Követelés megvásárlási kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett céltartalék	3 954	2 009