



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

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

***A 2006. 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 2006. szeptember 30-i nem auditált, a 2005. december 31-i auditált és a 2005. szeptember 30-i nem auditált, nem konszolidált mérlege 2

A 2006. és a 2005. szeptember 30-ával zárult negyedévek nem auditált és a 2005. december 31-ével zárult év auditált, nem konszolidált szűkített eredménykimutatása 3

A 2006. és a 2005. szeptember 30-ával zárult negyedévek nem auditált és a 2005. december 31-ével zárult év auditált, nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása 4

A 2006. és a 2005. szeptember 30-ával zárult negyedévek nem auditált, nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása 5

Magyarázó jegyzetek 6-14

OTP BANK NYRT.
A 2006. SZEPTEMBER 30-I NEM AUDITÁLT, A 2005. DECEMBER 31-I AUDITÁLT ÉS
A 2005. SZEPTEMBER 30-I NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió forintban)

	jegyzet száma	2006. szeptember 30.	2005. december 31.	2005. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		434 930	379 249	450 047
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után		523 256	393 659	272 032
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	4.	70 433	34 054	40 099
Értékesíthető értékpapírok	5.	364 047	371 433	368 057
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	6.	1 750 657	1 475 508	1 388 654
Kamatkövetelések		45 570	41 276	34 909
Befektetések leányvállalatokban	7.	241 110	223 881	221 954
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	551 606	521 797	451 649
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke		81 287	105 569	99 713
Egyéb eszközök		<u>57 966</u>	<u>46 447</u>	<u>51 929</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>4 120 862</u>	<u>3 592 873</u>	<u>3 379 043</u>
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek		508 131	255 211	273 591
Ügyfelek betétei	9.	2 606 345	2 506 457	2 347 863
Kibocsátott értékpapírok		218 995	202 267	124 737
Kamattartozások		15 613	5 735	13 907
Egyéb kötelezettségek		110 399	102 881	107 393
Alárendelt kölcsöntőke		<u>131 774</u>	<u>47 023</u>	<u>46 399</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>3 591 257</u>	<u>3 119 574</u>	<u>2 913 890</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		551 066	486 051	456 012
Visszavásárolt saját részvény		<u>-49 461</u>	<u>-40 752</u>	<u>-18 859</u>
SAJÁT TŐKE		<u>529 605</u>	<u>473 299</u>	<u>465 153</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>4 120 862</u>	<u>3 592 873</u>	<u>3 379 043</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. ÉS 2005. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉVEK NEM AUDITÁLT ÉS
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	jegyzet száma	2006. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2005. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2005. december 31-ével zárult év
Kamatbevételek	11.	<u>233 370</u>	<u>212 903</u>	<u>281 402</u>
Kamatráfordítások	11.	<u>91 506</u>	<u>90 664</u>	<u>112 763</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	11.	141 864	122 239	168 639
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7	<u>16 882</u>	<u>12 675</u>	<u>16 435</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN		124 982	109 564	152 204
Nem kamatjellegű bevételek		<u>144 394</u>	<u>121 898</u>	<u>158 420</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások		<u>130 082</u>	<u>109 891</u>	<u>154 822</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		139 294	121 571	155 802
Társasági adó		<u>18 652</u>	<u>17 017</u>	<u>22 954</u>
ADÓZOTT EREDMÉNY		<u>120 642</u>	<u>104 554</u>	<u>132 848</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>454</u>	<u>386</u>	<u>492</u>
Hígított		<u>450</u>	<u>384</u>	<u>488</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. ÉS 2005. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉVEK NEM AUDITÁLT ÉS
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	jegyzet száma	2006. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2005. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2005. december 31-ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG				
Adózás előtti eredmény		139 294	121 571	155 802
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>				
Fizetett társasági adó		-17 399	-12 853	-21 071
Értékcsökkenés		13 448	10 848	15 244
Céltartalék képzés	6.,7	17 079	8 573	12 588
Részvényalapú juttatás		4 331	5 122	7 497
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		1 861	65	7
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-389	3 764	1 868
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai		-34 317	-21 349	-23 952
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>123 908</u>	<u>115 741</u>	<u>147 983</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-462 630</u>	<u>-253 559</u>	<u>-557 313</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>377 469</u>	<u>180 286</u>	<u>376 689</u>
Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése		<u>38 747</u>	<u>42 468</u>	<u>-32 641</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>261 044</u>	<u>293 685</u>	<u>293 685</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>299 791</u>	<u>336 153</u>	<u>261 044</u>
<i>Pénzeszközök bemutatása</i>				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		379 249	399 401	399 401
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék		-118 205	-105 716	-105 716
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>261 044</u>	<u>293 685</u>	<u>293 685</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		434 930	450 047	379 249
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék		-135 139	-113 894	-118 205
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>299 791</u>	<u>336 153</u>	<u>261 044</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. ÉS A 2005. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉVEK
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2005. január 1-i egyenleg (újra megállapított)	28 000	374 860	-13 808	389 052
Adózott eredmény	-	104 554	-	104 554
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	9 502	-	9 502
Részvény alapú juttatás	-	5 122	-	5 122
2004. évi osztalék	-	-41 206	-	-41 206
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének nyeresége	-	3 180	-	3 180
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-5 051	-5 051
2005. szeptember 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>456 012</u>	<u>-18 859</u>	<u>465 153</u>
2006. január 1-i egyenleg	28 000	486 051	-40 752	473 299
Adózott eredmény	-	120 642	-	120 642
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
2006.szeptember 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>551 066</u>	<u>-49 461</u>	<u>529 605</u>

A magyarázó jegyzetek a 6-14. oldalakon a fenti nem konszolidált szűkített pénzügyi jelentések szerves részét képezik.

OTP BANK NYRT.
A 2006. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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 2005. december 31-ével végződött évre vonatkozó, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült pénzügyi kimutatásai elkészítése során alkalmazott.

OTP BANK NYRT.
A 2006. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

2. SZ. JEGYZET: **A 2006. I. –III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**

A 2005. évi közgyűlési felhatalmazás alapján a Bank a 2006. január 1. és január 25. közötti időszakban összesen 1 millió darab saját részvényt vásárolt vissza 7.405 forintos átlagáron.

2005. október 24-én a Bank kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be az eladó Szerb Köztársaság nevében eljáró Agency For Insurance Deposits számára a Niska Banka a.d. Nis 89,39%-os részvénycsomagjának megvásárlására. A részvény-adásvételi szerződést az eladók és vevők képviselői 2005. december 23-án írták alá. A vételár 14,21 millió EUR, aminek kiegyenlítésére 2006. március 7-én, a tranzakció végleges lezárásakor került sor.

A Bank 2006. március 31-én írta alá a magántulajdonban lévő szerb hitelintézet, a Zepter banka a.d. Beograd 75,1%-os részvénycsomagjának megvásárlására vonatkozó adásvételi szerződést. A részvénycsomag 41,305 millió dolláros vételárát a tranzakció lezárásakor, a szükséges engedélyek birtokában egyenlíti ki.

A Bank 2006. június 1-én írta alá a Raiffeisen International Bank-Holding AG 100%-os tulajdonában lévő Raiffeisenbank Ukraine (RBUA) megvásárlására vonatkozó részvény adásvételi szerződést. A vételár 650 millió EUR, aminek kiegyenlítésére előreláthatólag 2006. negyedik negyedévében, a szükséges engedélyek birtokában, a tranzakció végleges lezárásakor kerül sor.

A Bank 2006. július 3-án írta alá a moszkvai központú Investerbank Csoport 96,4%-os részvénycsomagjának megvásárlására vonatkozó adásvételi szerződést. A részvénycsomag 477 millió USD-s (373 millió EUR-s) vételárából 90 százalékot a szükséges oroszországi és magyarországi hatósági engedélyek birtokában, az ügylet zárásakor, várhatóan 2006 őszén utal át az eladóknak, 10 százalékot pedig az esetlegesen felmerülő garanciális igények érvényesítésére, egyéves időtartamra letétbe helyez.

2006. július 7-én a Bank aláírta a Kulska banka a.d. Novi Sad (Kulska banka) többségi részvénycsomagjának megvásárlására vonatkozó részvény-adásvételi szerződést. A Bank 118,6 millió eurós vételárát fizet a 67%-os részvénycsomagért a tranzakció zárásakor, azaz a szükséges engedélyek birtokában, várhatóan 2006. negyedik negyedévében.

2006. július 17-én a Bank kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be a romániai Casa de Economii si Consemnatiuni C.E.C.-S.A. (CEC) többségi, 69,9%-os részvénycsomagjának megvásárlására.

2006. augusztus 18-án a Bank kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be a montenegrói Crnogorska komercijalna banka AD (CKB) többségi, legalább 80%-os részvénycsomagjának megvásárlására.

OTP BANK NYRT.
A 2006. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

2. SZ. JEGYZET: **A 2006. I. –III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]**

2006. augusztus 30-án felújította a Bank a deviza alapú kötvényprogramját (EMTN Program-European Medium Term Note Program), és a program keretösszegét 1 milliárd EUR-ról 3 milliárd EUR-ra emelte. Az EMTN program hatálya alatt a Bank 2006. szeptember 12-én 300 millió EUR névértéken fix kamatozású alárendelt kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki a folyamatban lévő bankakvizíciók finanszírozására. A 300 millió EUR névértékű kötvény 2006 szeptember 19-i értéknappal, 2016. szeptember 19-i lejáratral került kibocsátásra, a névérték 100,00%-os árfolyamán. A kötvény kamata 5,27%, kamatfizetése évente történik.

2006. szeptember 15-én a Bank kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be a horvátországi székhelyű Diners Club Adriatic d.d (DCA) 100%-os részvénycsomagjának megvásárlására.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltható kötvényszerkeztúra (ICES-Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt, és 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő saját részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080. Ft-os árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S. A. vásárolta meg, melyekre átváltható kötvényeket bocsát ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár (7. 080 Ft) felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatják OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi Euribor +3%. Az ügyletből befolyó összeget a Bank az orosz Investsberbank és a Raiffeisenbank Ukraine megvásárlásainak részbeni finanszírozására használja fel.

OTP BANK NYRT.
A 2006. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS

Törzsrészesvények után a 2006. és 2005. I-III. negyedévek során fizetett osztalék:

	2006. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév	2005. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév
Törzsrészesvények után fizetett osztalék	<u>55 112</u>	<u>41 233</u>

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

	2006. szeptember 30.	2005. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkont kincstárjegyek	13 435	160
Magyar kamatozó kincstárjegyek	6 162	1 485
Államkötvények	35 539	19 743
Jelzáloglevelek	2 988	2 356
Egyéb értékpapírok	<u>459</u>	<u>199</u>
	<u>58 583</u>	<u>23 943</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	<u>11 850</u>	<u>10 111</u>
Összesen	<u>70 433</u>	<u>34 054</u>

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

	2006. szeptember 30.	2005. december 31.
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	17 592	67 567
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	7 858
Jelzáloglevelek	241 776	253 365
Egyéb kötvények	<u>104 679</u>	<u>42 643</u>
	<u>364 047</u>	<u>371 433</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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)****

	2006.	2005.
	szeptember 30.	december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	633 730	605 390
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 144 824</u>	<u>892 280</u>
	<u>1 778 554</u>	<u>1 497 670</u>
Céltartalék	<u>-27 897</u>	<u>-22 162</u>
	<u>1 750 657</u>	<u>1 475 508</u>

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2006.		2005.	
	szeptember 30.		december 31.	
Vállalkozói hitelek	1 027 762	58%	902 696	60%
Önkormányzati hitelek	196 005	11%	131 107	9%
Lakáshitelek	256 962	14%	210 150	14%
Fogyasztási hitelek	258 003	15%	226 153	15%
Jelzáloghitelek	<u>39 822</u>	<u>2%</u>	<u>27 564</u>	<u>2%</u>
	<u>1 778 554</u>	<u>100%</u>	<u>1 497 670</u>	<u>100%</u>

A céltartalékok változása alábbi volt:

	2006.	2005.
	szeptember 30.	december 31.
Január 1-i egyenleg	22 162	19 810
Céltartalék képzése	16 882	16 436
Felhasználások	<u>-11 147</u>	<u>-14 084</u>
Záróegyenleg	<u>27 897</u>	<u>22 162</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2006. szeptember 30.	2005. december 31.
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	241 309	226 453
Jelentős érdekeltség	75	75
Egyéb	<u>786</u>	<u>861</u>
	<u>242 170</u>	<u>227 389</u>
Céltartalék	<u>-1 060</u>	<u>-3 508</u>
	<u>241 110</u>	<u>223 881</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2006. szeptember 30.	2005. december 31.
Január 1-i egyenleg	3 508	5 417
Céltartalék felhasználás	-2 458	-
Céltartalék képzés/felszabadítás	<u>10</u>	<u>-1 909</u>
Záróegyenleg	<u>1 060</u>	<u>3 508</u>

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

	2006. szeptember 30.	2005. december 31.
Államkötvények	186 984	201 380
Magyar diszkont kincstárjegyek	73 586	29 962
Jelzáloglevél	289 436	289 755
Egyéb értékpapírok	<u>1 600</u>	<u>700</u>
	<u>551 606</u>	<u>521 797</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2006. szeptember 30.	2005. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 194 364	2 190 095
deviza	<u>399 639</u>	<u>298 767</u>
	<u>2 594 003</u>	<u>2 488 862</u>
Éven túli:		
forint	<u>12 342</u>	<u>17 595</u>
	<u>12 342</u>	<u>17 595</u>
Összesen	<u>2 606 345</u>	<u>2 506 457</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2006. szeptember 30.		2005. december 31.	
Vállalkozói betétek	648 653	25%	474 052	19%
Önkormányzati betétek	220 134	8%	161 993	6%
Lakossági betétek	<u>1 737 558</u>	<u>67%</u>	<u>1 870 412</u>	<u>75%</u>
	<u>2 606 345</u>	<u>100%</u>	<u>2 506 457</u>	<u>100%</u>

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

a) Fügő kötelezettségek

	2006. szeptember 30.	2005. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	684 095	566 647
Bankgarancia és kezesség	147 124	132 369
Visszaigazolt akkreditívek	18 612	10 540
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5 357	3 410
Jelzálogbankkal szembeni fügő kötelezettségek	31 159	49 452
Egyéb	<u>224</u>	<u>164</u>
	<u>886 571</u>	<u>762 582</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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)

	2006. szeptember 30.	2005. december 31.
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	45 667	39 329
Kötelezettség	<u>46 428</u>	<u>40 570</u>
Nettó érték	<u>- 761</u>	<u>-1 241</u>
Nettó valós érték	<u>329</u>	<u>-856</u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	802 816	612 543
Kötelezettség	<u>790 817</u>	<u>601 539</u>
Nettó érték	<u>11 999</u>	<u>11 004</u>
Nettó valós érték	<u>-431</u>	<u>2 210</u>
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Követelés	16 350	12 031
Kötelezettség	16 455	14 023
Nettó érték	<u>-105</u>	<u>-1 992</u>
Nettó valós érték	<u>714</u>	<u>-687</u>
Opciók szerződések		
Követelés	9 467	-
Kötelezettség	9 637	-
Nettó érték	<u>-170</u>	<u>-</u>
Nettó valós érték	<u>465</u>	<u>-</u>
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Követelés	280	-
Kötelezettség	280	-
Nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó valós érték	<u>-21</u>	<u>-</u>

2006. szeptember 30-án a Bank 13.086 millió forint pozitív és 12.030 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2005. december 31-én az értékek rendre 10.146 millió forint és 9.479 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 2006. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2006.	2005. szeptember
	szeptember	30-ával
	30-ával	30-ával zárult
	zárult I-III.	I-III. negyedév
	negyedév	
Kamatbevétel:		
Hitelekből	120 201	110 639
Bankközi kihelyezésekből	43 014	26 902
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	18 729	22 692
Kereskedési célú értékpapírokból	1 785	1 799
Értékesíthető értékpapírokból	19 632	22 677
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>30 009</u>	<u>28 194</u>
<i>Összesen</i>	<u>233 370</u>	<u>212 903</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	30 030	22 791
Ügyfelek betéteire	55 067	65 877
Kibocsátott értékpapírokra	4 756	842
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>1 653</u>	<u>1 154</u>
<i>Összesen</i>	<u>91 506</u>	<u>90 664</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	141 864	122 239

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 2006. I.-III. negyedévben 115.382 millió forint, 2005. I.-III. negyedévben 96.198 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 115.308 millió forint és 96.053 millió forint volt 2006. és 2005. I.-III. negyedévekben.

2006. I.-III. negyedévben a Bank 37.376 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Zrt-től, 2005. I.-III. negyedévekben ez az összeg 38.472 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevétel a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.

A Bank 10.153 millió forint könyv szerinti értékű ingatlanokat értékesített az OTP Ingatlan Alapnak 2006. szeptember 29-én. Az OTP Ingatlan Alap kezelője az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő, melyben a Bank 51%-os tulajdonrészrel rendelkezik. Az értékesítésre piaci értéken, 14.196 millió forint összegben került sor. Az ingatlanok jelenős részét a Bank bérbéveszi a továbbiakban. A Bank visszavásárlási opcióval rendelkezik az ingatlanokra, az opciós ár az opció esetleges gyakorlásakor fennálló piaci érték.