

OTP BANK NYRT.

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

***A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL***

TARTALOMJEGYZÉK

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

Nem konszolidált szűkített beszámolók

A 2008. december 31-i nem auditált,
nem konszolidált mérlege 2

A 2008. december 31-i nem auditált,
nem konszolidált szűkített eredménykimutatása 3

A 2008. december 31-i nem auditált,
nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása 4

A 2008. december 31-i nem auditált,
nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása 5

Magyarázó jegyzetek 6-13

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-EI NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2008	2007
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		155 631	229 644
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		920 455	725 458
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	4.	151 716	123 371
Értékesíthető értékpapírok	5.	549 911	320 615
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 714 834	2 188 632
Kamatkövetelések		60 505	46 421
Befektetések leányvállalatokban	7.	656 730	630 703
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	437 422	558 510
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke		112 478	110 273
Egyéb eszközök		<u>71 405</u>	<u>177 047</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>5 831 087</u>	<u>5 110 674</u>
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek		705 565	590 748
Ügyfelek betétei	9.	3 090 762	2 955 035
Kibocsátott értékpapírok		602 253	394 196
Kamattartozások		34 622	18 411
Egyéb kötelezettségek		264 586	138 111
Alárendelt kölcsöntőke		<u>302 600</u>	<u>298 914</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 000 388</u>	<u>4 395 415</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		900 544	741 467
Visszavásárolt saját részvény		<u>-97 845</u>	<u>-54 208</u>
SAJÁT TŐKE		<u>830 699</u>	<u>715 259</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>5 831 087</u>	<u>5 110 674</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2008	2007
Kamatbevételek	11.	<u>532 334</u>	<u>395 550</u>
Kamatráfordítások	11.	<u>398 736</u>	<u>208 680</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	11.	133 598	186 870
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7.	<u>29 760</u>	<u>21 453</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		103 838	165 417
Nem kamatjellegű bevételek		<u>375 573</u>	<u>179 897</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások		<u>279 751</u>	<u>183 532</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		199 660	161 782
Társasági adó		<u>6 633</u>	<u>20 101</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>193 027</u>	<u>141 681</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap		<u>713</u>	<u>508</u>
Hígított		<u>711</u>	<u>507</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2008	2007
Adózás előtti eredmény	199 660	161 782
Fizetett társasági adó	-14 566	-24 101
Értékcsökkenés	21 032	20 035
Értékvesztés képzés	108 679	22 372
Részvény alapú juttatás	28	5 123
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-556	688
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	45 754	-1 620
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	<u>162</u>	<u>-62 112</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>360 193</u>	<u>122 167</u>
 KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-828 727</u>	<u>-763 646</u>
 Finanszírozási tevékenységből származó (+) nettó pénzforgalom	 <u>472 761</u>	 <u>420 339</u>
 Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	 <u>4 227</u>	 <u>-221 140</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>73 441</u>	<u>294 581</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>77 668</u>	<u>73 441</u>
 <i>Pénzeszközök bemutatása</i>		
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	229 644	429 325
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-156 203</u>	<u>-134 744</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>73 441</u>	<u>294 581</u>
 Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	 155 631	 229 644
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-77 963</u>	<u>-156 203</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>77 668</u>	<u>73 441</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT,
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	-	141 681	-	141 681
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-2 018	-	-2 018
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-387	-	-387
Részvény alapú juttatás	-	5 123	-	5 123
ICES - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet	-	-2 715	-	-2 715
2006. évi osztalék	-	-40 320	-	-40 320
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének vesztesége	-	-3 897	-	-3 897
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-52 462	-52 462
2007. december 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>741 467</u>	<u>-54 208</u>	<u>715 259</u>
Nettó eredmény	-	193 027	-	193 027
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-17 393	-	-17 393
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	387	-	387
Részvény alapú juttatás	-	28	-	28
ICES - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet	-	-6 049	-	-6 049
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-	-7 499	-	-7 499
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének vesztesége	-	-3 424	-	-3 424
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-43 637	-43 637
2008. december 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>900 544</u>	<u>-97 845</u>	<u>830 699</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. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

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.

2. SZ. JEGYZET: A 2008. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK
[folytatás]

A Tranzakció elősegítése érdekében, a felek által megkötendő megállapodásokról, 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.

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.

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.

3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS

Törzsrészvények után a 2008. és 2007. évek során fizetett osztalék:

	2008	2007
Törzsrészvények után fizetett osztalék	<u>57</u>	<u>40 151</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2008	2007
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkont kincstárjegyek	1 373	2 147
Magyar kamatozó kincstárjegyek	2 068	2 406
Államkötvények	43 031	47 964
Jelzáloglevelek	5 057	3 549
Egyéb értékpapírok	<u>2 750</u>	<u>4 318</u>
	<u>54 819</u>	<u>60 384</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	<u>96 897</u>	<u>62 987</u>
Összesen	<u>151 716</u>	<u>123 371</u>

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

	2008	2007
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	126 177	41 773
Jelzáloglevelek	290 820	161 545
Egyéb kötvények	<u>135 683</u>	<u>117 297</u>
	<u>552 680</u>	<u>320 615</u>
Értékvesztés	<u>-2 769</u>	<u>-</u>
	<u>549 911</u>	<u>320 615</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2008	2007
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	537 555	563 007
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>2 223 147</u>	<u>1 654 445</u>
	<u>2 760 702</u>	<u>2 217 452</u>
Értékvesztés	<u>-45 868</u>	<u>-28 820</u>
	<u>2 714 834</u>	<u>2 188 632</u>

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2008		2007	
Vállalkozói hitelek	1 862 963	67,00%	1 446 354	64,00%
Önkormányzati hitelek	180 671	7,00%	214 428	10,00%
Lakáshitelek	235 375	9,00%	211 504	10,00%
Fogyasztási hitelek	361 148	13,00%	280 925	13,00%
Jelzáloghitelek	<u>120 545</u>	<u>4,00%</u>	<u>64 241</u>	<u>3,00%</u>
	<u>2 760 702</u>	<u>100,00%</u>	<u>2 217 452</u>	<u>100,00%</u>

Az értékvesztés állományváltozása alábbi volt:

	2008	2007
Január 1-i egyenleg	28 820	31 021
Értékvesztés elszámolása	29 398	21 453
Értékvesztés visszaírása	<u>-12 350</u>	<u>-23 654</u>
December 31-i egyenleg	<u>45 868</u>	<u>28 820</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2008	2007
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	721 180	630 805
Jelentős érdekeltség	72	75
Egyéb	<u>987</u>	<u>938</u>
	<u>722 239</u>	<u>631 818</u>
Értékvesztés	<u>-65 509</u>	<u>-1 115</u>
	<u>656 730</u>	<u>630 703</u>

Az értékvesztés állományváltozása alábbi volt:

	2008	2007
Január 1-i egyenleg	1 115	1 059
Értékvesztés elszámolása	<u>64 394</u>	<u>56</u>
December 31-i egyenleg	<u>65 509</u>	<u>1 115</u>

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

	2008.	2007
Államkötvények	150 460	172 125
Magyar diszkont kincstárjegyek	4 290	341
MNB kötvények	109 684	97 085
Jelzáloglevél	<u>172 988</u>	<u>288 959</u>
	<u>437 422</u>	<u>558 510</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2008	2007
Éven belüli:		
forint	2 508 385	2 462 047
deviza	<u>556 332</u>	<u>483 208</u>
	<u>3 064 717</u>	<u>2 945 255</u>
Éven túli:		
forint	24 721	9 780
deviza	<u>1 324</u>	<u>-</u>
	<u>26 045</u>	<u>9 780</u>
 Összesen	 <u>3 090 762</u>	 <u>2 955 035</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2008		2007	
Vállalkozói betétek	836 781	27,00%	906 160	31,00%
Önkormányzati betétek	226 624	7,00%	204 545	7,00%
Lakossági betétek	<u>2 027 357</u>	<u>66,00%</u>	<u>1 844 330</u>	<u>62,00%</u>
	<u>3 090 762</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) Függő kötelezettségek

	2008	2007
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	603 652	749 015
Bankgarancia és kezesség	221 892	255 406
Visszaigazolt akkreditívek	9 267	5 892
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	6 332	5 708
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	68 336	38 702
Egyéb	<u>669</u>	<u>5 178</u>
	<u>910 148</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	2007
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	150 461	97 699
Kötelezettség	<u>153 867</u>	<u>99 161</u>
Nettó érték	<u>-3 406</u>	<u>-1 462</u>
Nettó valós érték	<u>-2 158</u>	<u>-649</u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	3 701 675	2 063 109
Kötelezettség	<u>3 541 619</u>	<u>1 980 414</u>
Nettó érték	<u>160 056</u>	<u>82 695</u>
Nettó valós érték	<u>-28 091</u>	<u>15 413</u>
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Követelés	35 077	20 041
Kötelezettség	<u>29 441</u>	<u>17 320</u>
Nettó érték	<u>5 636</u>	<u>2 721</u>
Nettó valós érték	<u>7 424</u>	<u>1 478</u>
Opció szerződések		
Követelés	10 927	123 467
Kötelezettség	<u>10 792</u>	<u>123 520</u>
Nettó érték	<u>135</u>	<u>-53</u>
Nettó valós érték	<u>180</u>	<u>25 900</u>
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Követelés	2 101	175
Kötelezettség	<u>2 101</u>	<u>175</u>
nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
nettó valós érték	<u>52</u>	<u>-1</u>
FRA ügyletek		
Követelés	37	-
Kötelezettség	<u>-</u>	<u>-</u>
nettó érték	<u>37</u>	<u>-</u>
nettó valós érték	<u>33</u>	<u>-</u>

2008. december 31-én a Bank 105.768 millió forint pozitív és 128.328 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.

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

	2008	2007
Kamatbevétel:		
Hitelekből	243 170	199 770
Bankközi kihelyezésekből	203 352	104 968
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	14 147	11 754
Kereskedési célú értékpapírokból	4 979	2 808
Értékesíthető értékpapírokból	24 104	24 952
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>42 582</u>	<u>51 298</u>
<i>Összesen</i>	<u>532 334</u>	<u>395 550</u>
 Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	206 208	65 939
Ügyfelek betéteire	150 729	110 504
Kibocsátott értékpapírokra	25 355	16 151
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>16 444</u>	<u>16 086</u>
<i>Összesen</i>	<u>398 736</u>	<u>208 680</u>
 NETTÓ KAMATBEVÉTEL	 133 598	 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. évben 57.418 millió forint, 2007. évben 269.300 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 57.347 millió forint és 269.205 millió forint volt 2008. és 2007. évben.

2008. évben a Bank 38.715 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Zrt-től, 2007. évben ez az összeg 50.493 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevétel a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.