

OTP BANK NYRT.

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

***A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL***

TARTALOMJEGYZÉK

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

Nem konszolidált szűkített beszámolók

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

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

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

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

Magyarázó jegyzetek 6-12

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

	jegyzet száma	2007. június 30.	2006. december 31.	2006. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		206 220	429 325	430 981
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után		764 306	657 939	519 884
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	4.	71 355	61 085	52 075
Értékesíthető értékpapírok	5.	367 244	348 859	349 041
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	6.	1 843 789	1 751 678	1 634 571
Kamatkövetelések		44 964	44 398	36 761
Befektetések leányvállalatokban	7.	601 693	583 298	232 389
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	637 201	504 111	528 360
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke		100 430	100 721	106 576
Egyéb eszközök		<u>47 340</u>	<u>25 283</u>	<u>65 114</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>4 684 542</u>	<u>4 506 697</u>	<u>3 955 752</u>
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek		521 908	557 857	453 455
Ügyfelek betétei	9.	2 587 332	2 690 098	2 610 123
Kibocsátott értékpapírok		381 308	202 050	225 638
Kamattartozások		36 490	16 175	10 228
Egyéb kötelezettségek		149 094	122 398	125 595
Alárendelt kölcsöntőke		<u>290 697</u>	<u>247 865</u>	<u>51 383</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>3 966 829</u>	<u>3 836 443</u>	<u>3 476 422</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		689 713	644 000	501 557
Visszavásárolt saját részvény		<u>-</u>	<u>-1 746</u>	<u>-50 227</u>
SAJÁT TŐKE		<u>717 713</u>	<u>670 254</u>	<u>479 330</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>4 684 542</u>	<u>4 506 697</u>	<u>3 955 752</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2007. június 30-ával zárult félév	2006. június 30-ával zárult félév	2006. december 31-ével zárult év
Kamatbevételek	11.	<u>188 777</u>	<u>152 976</u>	<u>331 917</u>
Kamatráfordítások	11.	<u>99 640</u>	<u>77 773</u>	<u>128 753</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	11.	89 137	75 203	203 164
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.,7.	<u>5 000</u>	<u>11 552</u>	<u>25 443</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN		84 137	63 651	177 721
Nem kamatjellegű bevételek		<u>101 104</u>	<u>107 606</u>	<u>195 251</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások		<u>91 054</u>	<u>83 807</u>	<u>185 486</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		94 187	87 450	187 486
Társasági adó		<u>11 898</u>	<u>11 916</u>	<u>17 298</u>
ADÓZOTT EREDMÉNY		<u>82 289</u>	<u>75 534</u>	<u>170 188</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>294</u>	<u>284</u>	<u>635</u>
Hígított		<u>293</u>	<u>281</u>	<u>629</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2007. június 30-ával zárult félév	2006. június 30-ával zárult félév	2006. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	94 187	87 450	187 486
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Fizetett társasági adó	-12 006	-11 675	-25 913
Értékcsökkenés	9 995	8 785	17 391
Céltartalék képzés	7 592	12 175	31 431
Részvény alapú juttatás	2 562	2 765	5 927
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	61	3 206	1 435
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	1 757	15 294	-13 676
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	<u>8 308</u>	<u>-20 426</u>	<u>38 410</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>112 456</u>	<u>97 574</u>	<u>242 491</u>
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-378 559</u>	<u>-311 884</u>	<u>-905 710</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>43 017</u>	<u>253 052</u>	<u>696 756</u>
Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése	<u>-223 086</u>	<u>38 742</u>	<u>33 537</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>294 581</u>	<u>261 044</u>	<u>261 044</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>71 495</u>	<u>299 786</u>	<u>294 581</u>
<i>Pénzeszközök bemutatása</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>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>294 581</u>	<u>261 044</u>	<u>261 044</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	206 220	430 981	429 325
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-134 725</u>	<u>-131 195</u>	<u>-134 744</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>71 495</u>	<u>299 786</u>	<u>294 581</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2006. január 1-jei egyenleg	28 000	486 051	-40 752	473 299
Adózott eredmény	-	75 534		75 534
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-8 588		-8 588
Részvény alapú juttatás	-	2 765		2 765
2005. évi osztalék	-	-55 160		-55 160
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének nyeresége	-	955		955
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-9 475	-9 475
2006. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>501 557</u>	<u>-50 227</u>	<u>479 330</u>
2007. január 1-jei egyenleg	28 000	644 000	-1 746	670 254
Adózott eredmény	-	82 289	-	82 289
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	3 402	-	3 402
Részvény alapú juttatás	-	2 562	-	2 562
ICES - járulékos kölcsöntőke ügylet halasztott adóhatása a saját tőkébe elszámolása	-	-538	-	-538
2006. évi osztalék	-	-40 320	-	-40 320
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének vesztesége	-	-1 682	-	-1 682
- könyv szerinti értékének változása	-	-	1 746	1 746
2007. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>689 713</u>	<u>-</u>	<u>717 713</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 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. FÉLÉV 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 lejáratát 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.

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

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.

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.

3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS

Törzsrészvények után a 2007. és 2006. I. félévek során fizetett osztalék:

	2007. június 30-ával zárult félév	2006. június 30-ával zárult félév
Törzsrészvények után fizetett osztalék	<u>39 903</u>	<u>55 079</u>

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

	2007. június 30.	2006. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkont kincstárjegyek	2 358	1 562
Magyar kamatozó kincstárjegyek	3 215	5 710
Államkötvények	31 462	25 744
Jelzáloglevelek	2 996	2 741
Egyéb értékpapírok	<u>450</u>	<u>318</u>
	<u>40 481</u>	<u>36 075</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	<u>30 874</u>	<u>25 010</u>
Összesen	<u>71 355</u>	<u>61 085</u>

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

	2007. június 30.	2006. december 31.
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	39 503	17 317
Jelzáloglevelek	205 522	212 419
Egyéb kötvények	<u>122 219</u>	<u>119 123</u>
	<u>367 244</u>	<u>348 859</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2007. június 30.	2006. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	590 164	585 537
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 282 784</u>	<u>1 197 162</u>
	<u>1 872 948</u>	<u>1 782 699</u>
Céltartalék	<u>-29 159</u>	<u>-31 021</u>
	<u>1 843 789</u>	<u>1 751 678</u>

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2007. június 30.		2006. december 31.	
Vállalkozói hitelek	1 021 479	55,00%	1 004 605	56,00%
Önkormányzati hitelek	232 623	12,00%	210 159	12,00%
Lakáshitelek	273 710	14,00%	259 583	14,00%
Fogyasztási hitelek	258 191	14,00%	241 479	14,00%
Jelzáloghitelek	<u>86 945</u>	<u>5,00%</u>	<u>66 873</u>	<u>4,00%</u>
	<u>1 872 948</u>	<u>100,00%</u>	<u>1 782 699</u>	<u>100,00%</u>

A céltartalékok változása alábbi volt:

	2007. június 30.	2006. december 31.
Január 1-jei egyenleg	31 021	22 162
Céltartalék képzése	5 000	25 443
Felhasználások	<u>-6 862</u>	<u>-16 584</u>
Záróegyenleg	<u>29 159</u>	<u>31 021</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2007. június 30.	2006. december 31.
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	602 050	583 496
Jelentős érdekeltség	75	75
Egyéb	<u>858</u>	<u>786</u>
	<u>602 983</u>	<u>584 357</u>
Céltartalék	<u>-1 290</u>	<u>-1 059</u>
	<u>601 693</u>	<u>583 298</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2007. június 30.	2006. december 31.
Január 1-jei egyenleg	1 059	3 508
Céltartalék felszabadítás	231	10
Céltartalék felhasználás	<u>-</u>	<u>-2 459</u>
Záróegyenleg	<u>1 290</u>	<u>1 059</u>

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

	2007. június 30.	2006. december 31.
Államkötvények	174 402	185 088
Magyar diszkont kincstárjegyek	12 318	28 095
MNB kötvények	161 315	-
Jelzáloglevél	289 166	289 328
Egyéb értékpapírok	<u>-</u>	<u>1 600</u>
	<u>637 201</u>	<u>504 111</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2007. június 30.	2006. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 138 230	2 280 834
deviza	<u>438 619</u>	<u>397 523</u>
	<u>2 576 849</u>	<u>2 678 357</u>
Éven túli:		
forint	<u>10 483</u>	<u>11 741</u>
	<u>10 483</u>	<u>11 741</u>
Összesen	<u>2 587 332</u>	<u>2 690 098</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2007. június 30.		2006. december 31.	
Vállalkozói betétek	690 137	26,00%	708 981	26,00%
Önkormányzati betétek	120 534	5,00%	168 379	6,00%
Lakossági betétek	<u>1 776 661</u>	<u>69,00%</u>	<u>1 812 738</u>	<u>68,00%</u>
	<u>2 587 332</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) Fügő kötelezettségek

	2007. június 30.	2006. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	752 727	689 963
Bankgarancia és kezesség	206 293	194 189
Visszaigazolt akkreditívek	12 717	16 560
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5 755	5 698
Jelzálogbankkal szembeni fügő kötelezettségek	35 986	30 363
Egyéb	<u>4 244</u>	<u>3 242</u>
	<u>1 017 722</u>	<u>940 015</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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)

2007. június 30. 2006. december 31.

Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	44 978	37 825
Kötelezettség	<u>46 211</u>	<u>38 653</u>
Nettó érték	<u>-1 233</u>	<u>-828</u>
Nettó valós érték	<u>-751</u>	<u>-482</u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	1 193 343	951 605
Kötelezettség	<u>1 153 911</u>	<u>921 045</u>
Nettó érték	<u>39 432</u>	<u>30 560</u>
Nettó valós érték	<u>11 802</u>	<u>13 871</u>
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Követelés	19 158	19 611
Kötelezettség	<u>17 047</u>	<u>18 286</u>
Nettó érték	<u>2 111</u>	<u>1 325</u>
Nettó valós érték	<u>1 706</u>	<u>1 072</u>
Opciók szerződések		
Követelés	8 456	9 436
Kötelezettség	<u>9 605</u>	<u>10 477</u>
Nettó érték	<u>-1 149</u>	<u>-1 041</u>
Nettó valós érték	<u>427</u>	<u>423</u>
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Követelés	458	149
Kötelezettség	<u>458</u>	<u>149</u>
nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
nettó valós érték	<u>-5</u>	<u>3</u>
FRA (Határidős kamatláb megállapodások)		
Követelés	-	-
Kötelezettség	<u>43 000</u>	<u>-</u>
nettó érték	<u>-43 000</u>	<u>-</u>
nettó valós érték	<u>1</u>	<u>-</u>

2007. június 30-án a Bank 33.473 millió forint pozitív és 20.293 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2007. június 30-ával zárult félév	2006. június 30-ával zárult félév
Kamatbevétel:		
Hitelekből	96 821	76 508
Bankközi kihelyezésekből	45 130	29 611
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	5 947	12 946
Kereskedési célú értékpapírokból	1 689	821
Értékesíthető értékpapírokból	12 249	13 033
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>26 941</u>	<u>20 057</u>
Összesen	<u>188 777</u>	<u>152 976</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	31 735	38 658
Ügyfelek betéteire	53 467	35 229
Kibocsátott értékpapírokra	6 731	2 935
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>7 707</u>	<u>951</u>
Összesen	<u>99 640</u>	<u>77 773</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	89 137	75 203

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. félévében 67.486 millió forint, 2006. I. félévében 81.616 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 66.919 millió forint és 81.568 millió forint volt 2007. és 2006. I. félévében.

2007. I. félévében a Bank 25.719 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Zrt.-től, 2006. I. félévében ez az összeg 24.407 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevétel a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.