



OTP BANK NYRT.

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

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

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

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

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

Magyarázó jegyzetek 6-13

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

	jegyzet száma	2008. június 30.	2007. december 31.	2007. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		205 298	229 644	206 220
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		850 195	725 458	764 306
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	4.	195 792	123 371	71 355
Értékesíthető értékpapírok	5.	300 594	320 615	367 244
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 294 330	2 188 632	1 843 789
Kamatkövetelések		44 347	46 421	44 964
Befektetések leányvállalatokban	7.	650 516	630 703	601 693
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	515 928	558 510	637 201
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke		110 615	110 273	100 430
Egyéb eszközök		<u>57 334</u>	<u>177 047</u>	<u>47 340</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>5 224 949</u>	<u>5 110 674</u>	<u>4 684 542</u>
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek		467 906	590 748	521 908
Ügyfelek betétei	9.	3 022 529	2 955 035	2 587 332
Kibocsátott értékpapírok		484 996	394 196	381 308
Kamattartozások		36 094	18 411	36 490
Egyéb kötelezettségek		169 020	138 111	149 094
Alárendelt kölcsöntőke		<u>279 628</u>	<u>298 914</u>	<u>290 697</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>4 460 173</u>	<u>4 395 415</u>	<u>3 966 829</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		821 849	741 467	689 713
Visszavásárolt saját részvény		<u>-85 073</u>	<u>-54 208</u>	<u>-</u>
SAJÁT TŐKE		<u>764 776</u>	<u>715 259</u>	<u>717 713</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>5 224 949</u>	<u>5 110 674</u>	<u>4 684 542</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2008. június 30- ával zárult félév	2007. június 30- ával zárult félév	2007. december31- ével zárult év
Kamatbevételek	11.	<u>276 237</u>	<u>188 777</u>	<u>395 550</u>
Kamatráfordítások	11.	<u>138 441</u>	<u>99 640</u>	<u>208 680</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	11.	137 796	89 137	186 870
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7.	<u>7 871</u>	<u>5 000</u>	<u>21 453</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		129 925	84 137	165 417
Nem kamatjellegű bevételek		<u>62 606</u>	<u>101 104</u>	<u>179 897</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások		<u>94 957</u>	<u>91 054</u>	<u>183 532</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		97 574	94 187	161 782
Társasági adó		<u>9 287</u>	<u>11 898</u>	<u>20 101</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>88 287</u>	<u>82 289</u>	<u>141 681</u>
Egy törzsrészcévre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>326</u>	<u>294</u>	<u>508</u>
Hígított		<u>325</u>	<u>293</u>	<u>507</u>

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

	2008. június 30-ával zárult félév	2007. június30-ával zárult félév	2007. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	97 574	94 187	161 782
Fizetett társasági adó	-6 100	-12 006	-24 101
Értécsökkenés	11 285	9 995	20 035
Értékvesztés képzés	5 100	7 592	22 372
Részvény alapú juttatás	2 856	2 562	5 123
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	1 164	61	688
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-45 040	1 757	-1 620
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	<u>11 020</u>	<u>8 307</u>	<u>-62 112</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>77 859</u>	<u>112 455</u>	<u>122 167</u>
KIHELVEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-87 914</u>	<u>-378 559</u>	<u>-763 646</u>
Finanszírozási tevékenységre felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom	<u>-25 771</u>	<u>43 018</u>	<u>420 339</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	<u>-35 826</u>	<u>-223 086</u>	<u>-221 140</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>73 441</u>	<u>294 581</u>	<u>294 581</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>37 615</u>	<u>71 495</u>	<u>73 441</u>
<i>Pénzeszközök bemutatása</i>			
Pénztárok, 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>
Pénztárok, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	205 298	206 220	229 644
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-167 683</u>	<u>-134 725</u>	<u>-156 203</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>37 615</u>	<u>71 495</u>	<u>73 441</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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	-	82 289	-	82 289
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	3 401	-	3 401
Részvény alapú juttatás	-	2 562	-	2 562
ICES - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet átsorolása saját tőkébe	-	-538	-	-538
2006. évi osztalék	-	-40 320	-	-40 320
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének nyeresége - könyv szerinti értékének változása	-	-1 681	-	-1 681
	-	-	<u>1 746</u>	<u>1 746</u>
2007. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>689 713</u>	<u>-</u>	<u>717 713</u>
2008. január 1-i egyenleg	28 000	741 467	-54 208	715 259
Nettó eredmény	-	88 287	-	88 287
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-7 767	-	-7 767
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-	-	-
Részvény alapú juttatás	-	2 856	-	2 856
ICES - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet átsorolása saját tőkébe	-	-2 478	-	-2 478
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-	-12	-	-12
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének vesztesége - könyv szerinti értékének változása	-	-504	-	-504
	-	-	<u>-30 865</u>	<u>-30 865</u>
2008. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>821 849</u>	<u>-85 073</u>	<u>764 776</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. FÉLÉV 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.

2. SZ. JEGYZET: A 2008. I. FÉLÉV 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.

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.

A Bank megvásárolta az oroszországi Donskoy Narodny Bank 100%-os üzletrészt, 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.

3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS

Törzsrészvények után a 2008. és 2007. I. félévek során fizetett osztalék:

	2008. június 30- ával zárult félév	2007. június 30- ával zárult félév
Törzsrészvények után fizetett osztalék	<u>46</u>	<u>19</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkont kincstárjegyek	5 036	2 147
Magyar kamatozó kincstárjegyek	549	2 406
Államkötvények	59 947	47 964
Jelzáloglevelek	5 145	3 549
Egyéb értékpapírok	<u>3 762</u>	<u>4 318</u>
	<u>74 439</u>	<u>60 384</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	<u>121 353</u>	<u>62 987</u>
Összesen	<u>195 792</u>	<u>123 371</u>

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	27 650	41 773
Jelzáloglevelek	143 169	161 545
Egyéb kötvények	<u>129 775</u>	<u>117 297</u>
	<u>300 594</u>	<u>320 615</u>

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	555 709	563 007
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 770 251</u>	<u>1 654 445</u>
	<u>2 325 960</u>	<u>2 217 452</u>
Értékvesztés	<u>-31 630</u>	<u>-28 820</u>
	<u>2 294 330</u>	<u>2 188 632</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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. június 30.		2007. december 31.	
Vállalkozói hitelek	1 521 337	65,00%	1 446 354	64,00%
Önkormányzati hitelek	188 267	8,00%	214 428	10,00%
Lakáshitelek	239 055	10,00%	211 504	10,00%
Fogyasztási hitelek	316 868	14,00%	280 925	13,00%
Jelzáloghitelek	<u>60 433</u>	<u>3,00%</u>	<u>64 241</u>	<u>3,00%</u>
	<u>2 328 960</u>	<u>100,00%</u>	<u>2 217 452</u>	<u>100,00%</u>

Az értékvesztés állományváltozása alábbi volt:

	2008. június 30.	2007. december 31.
Január 1-i egyenleg	28 820	31 021
Értékvesztés elszámolása	7 870	21 453
Értékvesztés visszairása	<u>-5 060</u>	<u>-23 654</u>
Záróegyenleg	<u>31 630</u>	<u>28 820</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	650 981	630 805
Jelentős érdekeltség	73	75
Egyéb	<u>986</u>	<u>938</u>
	<u>652 040</u>	<u>631 818</u>
Értékvesztés	<u>-1 524</u>	<u>-1 115</u>
	<u>650 516</u>	<u>630 703</u>

Az értékvesztés állományváltozása alábbi volt:

	2008. június 30.	2007. december 31.
Január 1-i egyenleg	1 115	1 059
Értékvesztés elszámolása	<u>409</u>	<u>56</u>
Záróegyenleg	<u>1 524</u>	<u>1 115</u>

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
Államkötvények	165 694	172 125
Magyar diszkont kincstárjegyek	347	341
MNB kötvények	81 942	97 085
Jelzáloglevél	<u>267 945</u>	<u>288 959</u>
	<u>515 928</u>	<u>588 510</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 327 762	2 462 047
deviza	<u>684 502</u>	<u>483 208</u>
	<u>3 012 264</u>	<u>2 945 255</u>
Éven túli:		
forint	<u>10 265</u>	<u>9 780</u>
	<u>10 265</u>	<u>9 780</u>
Összesen	<u>3 022 529</u>	<u>2 955 035</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2008. június 30.		2007. december 31.	
Vállalkozói betétek	1 025 969	34,00%	906 160	31,00%
Önkormányzati betétek	163 883	5,00%	204 545	7,00%
Lakossági betétek	<u>1 832 677</u>	<u>61,00%</u>	<u>1 844 330</u>	<u>62,00%</u>
	<u>3 022 529</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) Független kötelezettségek

	2008. június 30.	2007. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	727 871	749 015
Bankgarancia és kezesség	252 309	255 406
Visszaigazolt akkreditívek	222	5 892
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	6 221	5 708
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	52 726	38 702
Egyéb	<u>628</u>	<u>5 178</u>
	<u>1 039 977</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. június 30.	2007. december 31.
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	185 839	97 699
Kötelezettség	<u>190 978</u>	<u>99 161</u>
Nettó érték	<u>-5 139</u>	<u>-1 462</u>
Nettó valós érték	<u>-4 816</u>	<u>-649</u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	2 458 584	2 063 109
Kötelezettség	<u>2 241 199</u>	<u>1 980 414</u>
Nettó érték	<u>217 385</u>	<u>82 695</u>
Nettó valós érték	<u>63 542</u>	<u>15 413</u>
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Követelés	13 883	20 041
Kötelezettség	<u>11 819</u>	<u>17 320</u>
Nettó érték	<u>2 064</u>	<u>2 721</u>
Nettó valós érték	<u>-1 040</u>	<u>1 478</u>
Opciók szerződések		
Követelés	140 173	123 467
Kötelezettség	<u>140 279</u>	<u>123 520</u>
Nettó érték	<u>-106</u>	<u>-53</u>
Nettó valós érték	<u>27 114</u>	<u>25 900</u>
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Követelés	128	175
Kötelezettség	<u>128</u>	<u>175</u>
nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
nettó valós érték	<u>11</u>	<u>-1</u>
FRA ügyletek		
Követelés	44	-
Kötelezettség	<u>-</u>	<u>-</u>
nettó érték	<u>44</u>	<u>-</u>
nettó valós érték	<u>17</u>	<u>-</u>

2008. június 30-án a Bank 124.155 millió forint pozitív és 39.327 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2008.	2007.	2007.
	június 30- ával zárult félév	június 30- ával zárult félév	december31 -ével zárult év
Kamatbevétel:			
Hitelekből	110 340	96 821	199 770
Bankközi kihelyezésekből	123 902	45 130	104 968
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	6 671	5 947	11 754
Kereskedési célú értékpapírokból	2 367	1 689	2 808
Értékesíthető értékpapírokból	9 750	12 249	24 952
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>23 207</u>	<u>26 941</u>	<u>51 298</u>
<i>Összesen</i>	<u>276 237</u>	<u>188 777</u>	<u>395 550</u>
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	52 240	31 735	65 939
Ügyfelek betéteire	67 238	53 467	110 504
Kibocsátott értékpapírokra	10 609	6 731	16 151
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>8 354</u>	<u>7 707</u>	<u>16 086</u>
<i>Összesen</i>	<u>138 441</u>	<u>99 640</u>	<u>208 680</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	137 796	89 137	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. félévében 27.810 millió forint, 2007. I. félévében 67.486 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 27.781 millió forint és 66.919 millió forint volt 2008. és 2007. I. félévében.

2008. I. félévében a Bank 17.958 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Zrt-től, 2007. I. félévében ez az összeg 25.719 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevétel a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.