

OTP BANK NYRT.

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

***A 2008. MÁRCIUS 31-ÉVEL
ZÁRULT NEGYEDÉVRŐL***

TARTALOMJEGYZÉK

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

Nem konszolidált szűkített beszámolók

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

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

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

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

Magyarázó jegyzetek 6-13

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

	jegyzet száma	2008. március 31.	2007. december 31.	2007. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		202 967	229 644	201 676
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után		846 825	725 458	807 125
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	4.	152 735	123 371	55 296
Értékesíthető értékpapírok	5.	313 821	320 615	348 715
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 329 083	2 188 632	1 740 036
Kamatkövetelések		47 654	46 421	49 894
Befektetések leányvállalatokban	7.	639 045	630 703	594 980
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	741 317	558 510	759 850
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke		109 385	110 273	101 602
Egyéb eszközök		<u>47 578</u>	<u>177 047</u>	<u>51 367</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>5 430 410</u>	<u>5 110 674</u>	<u>4 710 541</u>
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek		633 045	590 748	533 280
Ügyfelek betétei	9.	3 205 383	2 955 035	2 637 547
Kibocsátott értékpapírok		403 847	394 196	384 354
Kamattartozások		29 112	18 411	24 846
Egyéb kötelezettségek		138 403	138 111	153 695
Alárendelt kölcsöntőke		<u>305 520</u>	<u>298 914</u>	<u>293 068</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>4 715 310</u>	<u>4 395 415</u>	<u>4 026 790</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		773 995	741 467	656 767
Visszavásárolt saját részvény		<u>-86 895</u>	<u>-54 208</u>	<u>-1 016</u>
SAJÁT TŐKE		<u>715 100</u>	<u>715 259</u>	<u>683 751</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>5 430 410</u>	<u>5 110 674</u>	<u>4 710 541</u>

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

	jegyzet száma	2008. március 31- ével zárult negyedév	2007. március 31- ével zárult negyedév	2007. december 31-ével zárult év
Kamatbevételek	11.	<u>118 733</u>	<u>95 002</u>	<u>395 550</u>
Kamatráfordítások	11.	<u>67 673</u>	<u>48 676</u>	<u>208 680</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	11.	51 060	46 326	186 870
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	<u>3 527</u>	<u>3 457</u>	<u>21 453</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		47 533	42 869	165 417
Nem kamatjellegű bevételek		<u>46 600</u>	<u>57 434</u>	<u>179 897</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások		<u>45 415</u>	<u>43 564</u>	<u>183 532</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		48 718	56 739	161 782
Társasági adó		<u>5 805</u>	<u>5 609</u>	<u>20 101</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>42 913</u>	<u>51 130</u>	<u>141 681</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>158</u>	<u>191</u>	<u>508</u>
Hígított		<u>157</u>	<u>189</u>	<u>507</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. MÁRCIUS 31-EI NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2008. március 31- ével zárult negyedév	2007. március 31- ével zárult negyedév	2007. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	48 718	56 739	161 782
Fizetett társasági adó	-6 100	-5 724	-24 101
Értékcsökkenés	3 954	4 392	20 035
Értékvesztés képzés	519	4 609	22 372
Részvény alapú juttatás	1 427	1 281	5 123
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	1 164	-60	688
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-9 647	-3 376	-1 620
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	<u>-8 125</u>	<u>-23 844</u>	<u>-62 112</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>31 910</u>	<u>34 017</u>	<u>122 167</u>
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-332 286</u>	<u>-412 210</u>	<u>-763 646</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>268 692</u>	<u>148 156</u>	<u>420 339</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (-)	<u>-31 684</u>	<u>-230 037</u>	<u>-221 140</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>73 441</u>	<u>294 581</u>	<u>294 581</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>41 757</u>	<u>64 544</u>	<u>73 441</u>
<i>Pénzeszközök bemutatása</i>			
Pénztárak, 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>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	202 967	201 676	229 644
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-161 210</u>	<u>-137 132</u>	<u>-156 203</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>41 757</u>	<u>64 544</u>	<u>73 441</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2007. január 1-i egyenleg	28 000	644 000	-1 746	670 254
Nettó eredmény	-	51 130	-	51 130
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	1 222	-	1 222
Részvény alapú juttatás	-	1 281	-	1 281
ICES – átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet átsorolása saját tőkébe	-	34	-	34
2006. évi osztalék	-	-40 320	-	-40 320
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének vesztesége	-	-580	-	-580
- könyv szerinti értékének változása	-	-	730	730
2007. március 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>656 767</u>	<u>-1 016</u>	<u>683 751</u>
2008. január 31-i egyenleg	28 000	741 467	-54 208	715 259
Nettó eredmény	-	42 913	-	42 913
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-9 342	-	-9 342
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-	-	-
Részvény alapú juttatás	-	1 427	-	1 427
ICES – átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet átsorolása saját tőkébe	-	-2 333	-	-2 333
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének vesztesége	-	-137	-	-137
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-32 687	-32 687
2008. március 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>773 995</u>	<u>-86 895</u>	<u>715 100</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 pénzügyi piacokon 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. NEGYEDÉV 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. NEGYEDÉV 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). Az akvizíció és a disztribúciós partnerség teljes ellenértéke 164 milliárd forint, ami közel 617 millió euró. 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 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.

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.

3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS

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

	2008. március 31- ével zárult negyedév	2007. március 31- ével zárult negyedév
Törzsrészvények után fizetett osztalék	<u>46</u>	<u>19</u>

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

	2008. március 31.	2007. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkont kincstárjegyek	4 578	2 147
Magyar kamatozó kincstárjegyek	621	2 406
Államkötvények	56 206	47 964
Jelzáloglevelek	3 078	3 549
Egyéb értékpapírok	<u>4 899</u>	<u>4 318</u>
	<u>69 382</u>	<u>60 384</u>
 Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	 <u>83 353</u>	 <u>62 987</u>
 Összesen	 <u>152 735</u>	 <u>123 371</u>

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

	2008. március 31.	2007. december 31.
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	40 189	41 773
Jelzáloglevelek	142 243	161 545
Egyéb kötvények	<u>131 389</u>	<u>117 297</u>
	<u>313 821</u>	<u>320 615</u>

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

	2008. március 31.	2007. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	576 901	563 007
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 782 248</u>	<u>1 654 445</u>
	<u>2 359 149</u>	<u>2 217 452</u>
 Értékvesztés	 <u>-30 066</u>	 <u>-28 820</u>
	<u>2 329 083</u>	<u>2 188 632</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT 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:

		2008. március 31.		2007. december 31.	
Vállalkozói hitelek	1 556 160	65,00%	1 446 354	64,00%	
Önkormányzati hitelek	212 681	10,00%	214 428	10,00%	
Lakáshitelek	214 131	9,00%	211 504	10,00%	
Fogyasztási hitelek	307 732	13,00%	280 925	13,00%	
Jelzáloghitelek	<u>68 445</u>	<u>3,00%</u>	<u>64 241</u>	<u>3,00%</u>	
	<u>2 359 149</u>	<u>100,00%</u>	<u>2 217 452</u>	<u>100,00%</u>	

Az értékvesztés állományváltozása alábbi volt:

	2008. március 31.	2007. december 31.
Nyitóegyenleg	28 820	31 021
Értékvesztés elszámolása	3 527	21 453
Értékvesztés visszairása	<u>-2 281</u>	<u>-23 654</u>
Záróegyenleg	<u>30 066</u>	<u>28 820</u>

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

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

	2008. március 31.	2007. december 31.
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	639 725	630,805
Jelentős érdekeltség	75	75
Egyéb	<u>986</u>	<u>938</u>
	<u>640 786</u>	<u>631 818</u>
Értékvesztés	<u>-1 741</u>	<u>-1 115</u>
	<u>639 045</u>	<u>630 703</u>

Az értékvesztés állományváltozása alábbi volt:

	2008. március 31.	2007. december 31.
Nyitóegyenleg	1 115	1 059
Értékvesztés elszámolása	<u>626</u>	<u>56</u>
Záróegyenleg	<u>1 741</u>	<u>1 115</u>

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

	2008. március 31.	2007. december 31.
Államkötvények	171 410	172 125
Magyar diszkont kincstárjegyek	347	341
MNB kötvények	301 503	97 085
Jelzáloglevél	<u>268 057</u>	<u>288 959</u>
	<u>741 317</u>	<u>588 510</u>

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

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

	2008. március 31.	2007. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 492 299	2 462 083
deviza	<u>703 623</u>	<u>483 208</u>
	<u>3 195 922</u>	<u>2 945 291</u>
Éven túli:		
forint	<u>9 461</u>	<u>9 744</u>
	<u>9 461</u>	<u>9 744</u>
Összesen	<u>3 205 383</u>	<u>2 955 035</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2008. március 31.		2007. december 31.	
Vállalkozói betétek	1 118 367	35,00%	906 160	31,00%
Önkormányzati betétek	246 006	8,00%	204 545	7,00%
Lakossági betétek	<u>1 841 010</u>	<u>57,00%</u>	<u>1 844 330</u>	<u>62,00%</u>
	<u>3 205 384</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. március 31.	2007. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	734 820	749 015
Bankgarancia és kezesség	269 516	255 406
Visszaigazolt akkreditívek	2 352	5 892
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	7 532	5 708
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	44 031	38 702
Egyéb	<u>637</u>	<u>5 178</u>
	<u>1 058 888</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)

(c)

	2008. március 31.	2007. december 31.
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	124 801	97 699
Kötelezettség	<u>124 501</u>	<u>99 161</u>
Nettó érték	<u>300</u>	<u>-1 462</u>
Nettó valós érték	<u>530</u>	<u>-649</u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	2 211 841	2 063 109
Kötelezettség	<u>2 074 825</u>	<u>1 980 414</u>
Nettó érték	<u>137 016</u>	<u>82 695</u>
Nettó valós érték	<u>23 753</u>	<u>15 413</u>
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Követelés	15 961	20 041
Kötelezettség	<u>12 646</u>	<u>17 320</u>
Nettó érték	<u>3 315</u>	<u>2 721</u>
Nettó valós érték	<u>1 363</u>	<u>1 478</u>
Opciók szerződések		
Követelés	123 086	123 467
Kötelezettség	<u>122 934</u>	<u>123 520</u>
Nettó érték	<u>152</u>	<u>-53</u>
Nettó valós érték	<u>27 358</u>	<u>25 900</u>
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Követelés	639	175
Kötelezettség	<u>639</u>	<u>175</u>
nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
nettó valós érték	<u>11</u>	<u>-1</u>

2008. március 31-én a Bank 85.631 millió forint pozitív és 32.616 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. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2008.	2007.	2007.
	március 31- ével zárult negyedév	március 31- ével zárult negyedév	december 31-ével zárult év
Kamatbevétel:			
Hitelekből	56 458	47 858	199 770
Bankközi kihelyezésekből	41 577	24 651	104 968
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	3 052	3 196	11 754
Kereskedési célú értékpapírokból	1 179	671	2 808
Értékesíthető értékpapírokból	5 279	6 029	24 952
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>11 188</u>	<u>12 597</u>	<u>51 298</u>
<i>Összesen</i>	<u>118 733</u>	<u>95 002</u>	<u>395 550</u>
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	26 647	15 781	65 939
Ügyfelek betéteire	31 817	26 514	110 504
Kibocsátott értékpapírokra	4 936	2 723	16 151
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>4 273</u>	<u>3 658</u>	<u>16 086</u>
<i>Összesen</i>	<u>67 673</u>	<u>48 676</u>	<u>208 680</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	51 060	46 326	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. negyedévben 14.911 millió forint, 2007. I. negyedévben 37.136 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 14.898 millió forint és 37.089 millió forint volt 2008. és 2007. I. negyedévében.

2008. I. negyedévben a Bank 11.769 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Zrt-től, 2007. I. negyedévben ez az összeg 12.863 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevétel a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.