

OTP BANK NYRT.

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

**A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

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

A 2009. június 30-ai nem auditált, nem konszolidált mérlege	2
A 2009. június 30-ai nem auditált, nem konszolidált szűkített eredménykimutatása, és átfogó eredménykimutatása	3
A 2009. június 30-ai nem auditált, nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása	4
A 2009. június 30-ai nem auditált, nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-AI NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2009. június 30.	2008. december 31.	2008. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		166 281	157 437	205 298
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		855 061	920 455	850 195
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	200 539	151 716	195 792
Értékesíthető értékpapírok	5.	614 302	549 911	300 594
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 686 310	2 715 382	2 294 330
Kamatkövetelések		50 356	60 360	44 347
Befektetések leányvállalatokban	7.	617 632	596 244	650 516
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	686 014	437 535	515 928
Tárgyi eszközök		70 380	72 844	74 353
Immateriális javak		39 407	39 539	36 262
Egyéb eszközök		<u>98 248</u>	<u>70 892</u>	<u>57 334</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 084 530</u>	<u>5 772 315</u>	<u>5 224 949</u>
Hitelintézetekkel, a Magyar Nemzeti Bankkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek		877 776	705 565	467 906
Ügyfelek betétei	9.	3 161 284	3 090 762	3 022 529
Kibocsátott értékpapírok		519 423	601 791	484 996
Kamattartozások		57 742	36 428	36 094
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója		114 513	127 061	35 640
Egyéb kötelezettségek		230 231	136 284	133 380
Alárendelt kölcsöntőke		<u>281 421</u>	<u>301 951</u>	<u>279 628</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 242 390</u>	<u>4 999 842</u>	<u>4 460 173</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		875 947	842 318	821 849
Visszavásárolt saját részvény		<u>-61 807</u>	<u>-97 845</u>	<u>-85 073</u>
SAJÁT TŐKE		<u>842 140</u>	<u>772 473</u>	<u>764 776</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>6 084 530</u>	<u>5 772 315</u>	<u>5 224 949</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA, ÉS ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2009. június 30-ával zárult félév	2008. június 30-ával zárult félév	2008. december 31-ével zárult év
Kamatbevételek	11.	381 895	276 237	532 302
Kamatráfordítások	11.	<u>276 337</u>	<u>138 441</u>	<u>398 460</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	11.	105 558	137 796	133 842
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	<u>34 972</u>	<u>7 871</u>	<u>29 211</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		70 586	129 925	104 631
Nem kamatjellegű bevételek		<u>124 068</u>	<u>62 606</u>	<u>375 682</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások		<u>100 386</u>	<u>94 957</u>	<u>338 771</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		94 268	97 574	141 542
Társasági adó		<u>11 707</u>	<u>9 287</u>	<u>7 587</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>82 561</u>	<u>88 287</u>	<u>133 955</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>310</u>	<u>326</u>	<u>495</u>
Hígított		<u>306</u>	<u>325</u>	<u>493</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	jegyzet száma	2009. június 30-ával zárult félév	2008. június 30-ával zárult félév	2008. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY		<u>82 561</u>	<u>88 287</u>	<u>133 955</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója		1 564	-7 767	-17 393
Származékos pénzügyi instrumentumok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója		-	-	<u>387</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>84 125</u>	<u>80 520</u>	<u>116 949</u>

A magyarázó jegyzetek a 6-13. oldalakon a fenti nem konszolidált szűkített pénzügyi jelentések szerves részét képezik.

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT
CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2009. június 30-ával zárult félév	2008. június 30-ával zárult félév	2008. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	94 268	97 574	141 542
Fizetett társasági adó	-9 008	-6 100	-14 566
Értékcsökkenés	10 811	11 285	21 032
Értékvesztés képzés	41 235	5 100	170 141
Részvény alapú juttatás	3 401	2 856	28
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-5 376	1 164	-7 673
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	35 123	-45 040	-8 676
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	<u>-84 659</u>	<u>11 020</u>	<u>8 506</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>85 795</u>	<u>77 859</u>	<u>310 334</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-200 538</u>	<u>-87 914</u>	<u>-776 798</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>119 066</u>	<u>-25 771</u>	<u>486 089</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése(-) / növekedése (+)	<u>4 323</u>	<u>-35 826</u>	<u>19 625</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>93 066</u>	<u>73 441</u>	<u>73 441</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>97 389</u>	<u>37 615</u>	<u>93 066</u>
<i>Pénzeszközök bemutatása:</i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	157 437	229 644	229 644
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-64 371</u>	<u>-156 203</u>	<u>-156 203</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>93 066</u>	<u>73 441</u>	<u>73 441</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	166 281	205 298	157 437
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-68 892</u>	<u>-167 683</u>	<u>-64 371</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>97 389</u>	<u>37 615</u>	<u>93 066</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény alapú juttatás	Felhalmozott vagyon	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2008. január 1-i egyenleg	28 000	52	19 153	722 262	-54 208	715 259
Nettó átfogó eredmény	-			80 520	-	80 520
Részvény-alapú juttatás	-		2 856		-	2 856
ICES - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet a saját tőkében elszámolva	-			-2 478	-	-2 478
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-			-12		-12
Visszavásárolt saját részvények						
- értékesítésének vesztesége	-			-504	-	-504
- állomány növekedése	-	-	-	-	-30 865	-30 865
2008. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>22 009</u>	<u>799 788</u>	<u>-85 073</u>	<u>764 776</u>
2009. január 1-i egyenleg	28 000	52	19 181	823 085	-97 845	772 473
Nettó átfogó eredmény	-			84 125	-	84 125
Részvény-alapú juttatás	-		3 401		-	3 401
ICES - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet a saját tőkében elszámolva	-			-2 994	-	-2 994
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-			-44 095		-44 095
Visszavásárolt saját részvények						
- értékesítésének vesztesége	-			-6 808	-	-6 808
- állomány növekedése	-	-	-	-	36 038	36 038
2009. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>22 582</u>	<u>853 313</u>	<u>-61 807</u>	<u>842 140</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 2008. 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 2009. I. FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

A MOL Nyrt. 2009. április 16-án 24.000.000 darab OTP részvénnel, 8,57%-os szavazat jogot szerzett a Bankban.

3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS

Törzsrészcvények után a 2009. és 2008. I. félévek során fizetett osztalék:

	2009. június 30- ával zárult félév	2008. június 30- ával zárult félév
Törzsrészcvények után fizetett osztalék	<u>792</u>	<u>46</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

	2009. június 30.	2008. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	16 550	43 031
Jelzáloglevelek	12 150	5 057
Magyar kamatozó kincstárjegyek	1 439	2 608
Magyar diszkont kincstárjegyek	1 296	1 373
Egyéb értékpapírok	<u>63 183</u>	<u>2 750</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>94 618</u>	<u>54 819</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	<u>105 921</u>	<u>96 897</u>
Mindösszesen	<u>200 539</u>	<u>151 716</u>

Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök részletezése:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések pozitív valós értéke	992	3 671
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek pozitív valós értéke	104 864	93 131
Kereskedési célú opciós szerződések pozitív valós értéke	-	-
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek pozitív valós értéke	25	62
Kereskedési célú FRA* ügyletek pozitív valós értéke	<u>40</u>	<u>33</u>
Összesen	<u>105 921</u>	<u>96 897</u>

**FRA: határidős kamatláb megállapodás*

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
Jelzáloglevelek	389 595	290 820
Egyéb kötvények	127 625	135 683
Államkötvények	<u>98 914</u>	<u>126 177</u>
Értékesíthető értékpapírok összesen	<u>616 134</u>	<u>552 680</u>
Értékvesztés	<u>-1 832</u>	<u>-2 769</u>
Összesen	<u>614 302</u>	<u>549 911</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Január 1-jei egyenleg	2 769	-
Értékvesztés elszámolása	80	2 769
Értékvesztés visszairása	<u>-1 017</u>	<u>-</u>
Záróegyenleg	<u>1 832</u>	<u>2 769</u>

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	618 049	650 160
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>2 131 908</u>	<u>2 110 541</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2 749 957</u>	<u>2 760 701</u>
Értékvesztés	<u>-63 647</u>	<u>-45 319</u>
Összesen	<u>2 686 310</u>	<u>2 715 382</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. 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:

	2009. június 30.		2008. december 31.	
Vállalkozói hitelek	1 860 965	68,00%	1 862 963	67,00%
Fogyasztási hitelek	371 778	14,00%	361 148	13,00%
Lakáshitelek	226 093	8,00%	235 375	9,00%
Önkormányzati hitelek	174 273	6,00%	180 670	7,00%
Jelzáloghitelek	<u>116 848</u>	<u>4,00%</u>	<u>120 545</u>	<u>4,00%</u>
Összesen	<u>2 749 957</u>	<u>100,00%</u>	<u>2 760 701</u>	<u>100,00%</u>

A bruttó hitelállomány megoszlása a következő:

	2009.	2008.
	június 30.	december 31.
Forint	32%	30%
Deviza	<u>68%</u>	<u>70%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása alábbi volt:

	2009.	2008.
	június 30.	december 31.
Január 1-jei egyenleg	45 319	28 820
Értékvesztés elszámolása	33 895	28 849
Értékvesztés visszaírása/ felhasználása	<u>-15 567</u>	<u>-12 350</u>
Záróegyenleg	<u>63 647</u>	<u>45 319</u>

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

	2009.	2008.
	június 30.	december 31.
Befektetések		
Meghatározó érdekelttség	742 833	721 180
Jelentős érdekelttség	-	72
Egyéb	<u>978</u>	<u>987</u>
	<u>743 811</u>	<u>722 239</u>
Értékvesztés	<u>-126 179</u>	<u>-125 995</u>
Összesen	<u>617 632</u>	<u>596 244</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Január 1-jei egyenleg	125 995	1 115
Értékvesztés elszámolása	<u>184</u>	<u>124 880</u>
Záróegyenleg	<u>126 179</u>	<u>125 995</u>

2009. február 9-én a Bank Igazgatósága jóváhagyta az ukrajnai CJSC OTP Bankban történő 800 millió UAH (100 millió USD) összegű tőkeemelés végrehajtását.

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
MNB kötvények	424 520	109 684
Jelzáloglevél	140 433	172 988
Államkötvények	118 468	150 573
Egyéb értékpapírok	9 141	-
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>740</u>	<u>4 290</u>
Lejáratig tartandó értékpapírok összesen	<u>693 302</u>	<u>437 535</u>
Értékvesztés	<u>-7 288</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>686 014</u>	<u>437 535</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2009. június 30.	2008. december 31.
Január 1-jei egyenleg	-	-
Értékvesztés elszámolása	<u>7 288</u>	<u>-</u>
Záróegyenleg	<u>7 288</u>	<u>-</u>

OTP BANK NYRT.
A 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2009. június 30.	2008. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 552 873	2 508 553
deviza	<u>570 187</u>	<u>556 332</u>
	<u>3 123 060</u>	<u>3 064 885</u>
Éven túli:		
forint	31 352	24 553
deviza	<u>6 872</u>	<u>1 324</u>
	<u>38 224</u>	<u>25 877</u>
Mindösszesen	<u>3 161 284</u>	<u>3 090 762</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2009. június 30.		2008. december 31.	
Lakossági betétek	2 006 033	63,00%	2 027 357	66,00%
Vállalkozói betétek	963 702	31,00%	836 781	27,00%
Önkormányzati betétek	<u>191 549</u>	<u>6,00%</u>	<u>226 624</u>	<u>7,00%</u>
Összesen	<u>3 161 284</u>	<u>100,00%</u>	<u>3 090 762</u>	<u>100,00%</u>

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

(a) Függő kötelezettségek

	2009. június 30.	2008. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	530 241	604 348
Bankgarancia és kezesség	186 872	222 554
OTP Jelzálogbank Zrt. -vel szembeni függő kötelezettségek	120 006	68 336
Visszaigazolt akkreditívek	8 822	9 267
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	6 886	6 332
Egyéb	<u>680</u>	<u>669</u>
Összesen	<u>853 507</u>	<u>911 506</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)*

	2009. június 30.	2008. december 31.
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Mérlegen kívüli követelések	76 498	150 461
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>77 365</u>	<u>153 867</u>
Nettó érték	<u>-867</u>	<u>-3 406</u>
<i>Nettó valós érték</i>	-419	-2 158
Kereskedési célú deviza-swap és kamat-swap ügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	3 377 484	3 701 859
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>3 158 822</u>	<u>3 540 780</u>
Nettó érték	<u>218 662</u>	<u>161 079</u>
<i>Nettó valós érték</i>	-6 970	-28 091
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	42 540	35 077
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>31 586</u>	<u>29 441</u>
Nettó érték	<u>10 954</u>	<u>5 636</u>
<i>Nettó valós érték</i>	4 891	7 424
Opciók szerződések		
Mérlegen kívüli követelések	321 413	10 927
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>345 722</u>	<u>10 792</u>
Nettó érték	<u>-24 309</u>	<u>135</u>
<i>Nettó valós érték</i>	-1 177	180
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	1 651	2 101
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>1 651</u>	<u>2 101</u>
Nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>Nettó valós érték</i>	8	52
Határidős kamatláb-megállapodások (FRA ügyletek)		
Mérlegen kívüli követelések	75	37
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>2</u>	<u>-</u>
Nettó érték	<u>73</u>	<u>37</u>
<i>Nettó valós érték</i>	12	33

2009. június 30-án a Bank 113.427 millió forint pozitív és 117.082 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2008. december 31-én az értékek rendre 105.768 millió forint és 128.328 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 2009. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2009. június 30-ával zárult félév	2008. június 30-ával zárult félév	2008. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel:			
Hitelekből	133 308	110 340	243 170
Bankközi kihelyezésekből	198 576	123 902	203 352
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	3 868	6 671	14 147
Kereskedési célú értékpapírokból	1 433	2 367	4 979
Értékesíthető értékpapírokból	22 485	9 750	23 959
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>22 225</u>	<u>23 207</u>	<u>42 695</u>
Összesen	<u>381 895</u>	<u>276 237</u>	<u>532 302</u>
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	151 976	52 240	206 208
Ügyfelek betéteire	100 797	67 238	150 729
Kibocsátott értékpapírokra	14 745	10 609	25 079
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>8 819</u>	<u>8 354</u>	<u>16 444</u>
Összesen	<u>276 337</u>	<u>138 441</u>	<u>398 460</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>105 558</u>	<u>137 796</u>	<u>133 842</u>

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 az OTP Jelzálogbank Zrt-nek visszavásárlási kötelezettséggel értékesített, valamint megvásárolt követeléseinek adatai a következők:

	2009. június 30.	2008. június 30.
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések kamatot magában foglaló értéke	29 712	27 810
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	29 675	27 781
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	26 372	17 958
Visszavásárlási kötelezettséghez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege	6 247	5 272
Követelés megvásárlási kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett céltartalék	5 754	-