

**Az OTP Bank Nyrt.
mérlegének és eredménykimutatásának lényeges adatai**

Az 2006. évi IV. törvény 304. § (1) bekezdése alapján, a Bank meghirdetett 2009. április 24-ei közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank számviteli törvény szerinti 2008. évi konszolidált és nem konszolidált beszámolójának az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait. A konszolidált beszámoló a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 10. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján:

MÉRLEG	Konszolidált	
	2008. december 31.	millió forintban 2007. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	348.849	353.243
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	593.542	654.788
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	129.332	285.895
Értékesíthető értékpapírok	481.257	473.925
Hitelek a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.730.170	5.582.437
Kamatkövetelések	87.793	63.459
Részvények és részesedések	10.467	9.892
Lejáratig tartandó értékpapírok	321.733	317.557
Tárgyi eszközök	200.359	188.486
Immateriális javak	269.342	353.423
Egyéb eszközök	<u>206.592</u>	<u>178.769</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>9.379.436</u>	<u>8.461.874</u>
Hítelinázzal és az MNB-vel szembeni kötelezettségek	842.867	798.154
Ügyfelekkel betétei	5.219.226	5.038.372
Kibocsátott értékpapírok	1.526.639	985.265
Kamattartozások	99.141	60.153
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	125.487	12.920
Egyéb kötelezettségek	200.957	370.269
Alárendelt kölcsöntőke	<u>316.148</u>	<u>301.164</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>8.330.465</u>	<u>7.566.297</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.160.935	976.225
Visszavásárolt saját részvény	-146.749	-114.001
Kisebbségi részesedés	<u>6.785</u>	<u>5.353</u>
SAJÁT TŐKE	<u>1.048.971</u>	<u>895.577</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>9.379.436</u>	<u>8.461.874</u>

millió forintban

EREDMÉNYKIMUTATÁS

	2008. év	2007. év
Kamatbevételek:		
hitelek	720.650	586.883
bankközi kihelyezésekből	172.586	95.793
MNB-nél és más bankoknál vezetett számlákból	16.161	12.824
kereskedési célú értékpapírokból	7.029	7.272
értékesíthető értékpapírokból	32.402	34.145
lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>26.624</u>	<u>29.938</u>
Összesen	<u>975.452</u>	<u>766.855</u>
Kamatráfordítások:		
MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	226.809	76.147
ügyfelek betéteire	221.607	172.506
kibocsátott értékpapírokra	72.750	50.197
alárendelt kölcsöntőkére	<u>17.009</u>	<u>16.438</u>
Összesen	<u>538.175</u>	<u>315.288</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	437.277	451.567
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>111.449</u>	<u>58.184</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	325.828	393.383
Nem kamatjellegű bevételek:		
díjak és jutalékok	181.765	168.913
nettó deviza árfolyamnyereség	130.527	8.399
nettó értékpapír árfolyamveszteség / nyereség	-1.096	5.085
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó	1.807	1.371
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye	2.466	993
biztosítási díjbevételek	60.432	83.591
biztosítási tevékenység értékesítése	121.186	-
egyéb bevételek	<u>27.801</u>	<u>40.067</u>
Összesen	<u>524.888</u>	<u>308.419</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:		
díjak, jutalékok	46.534	35.903
személyi jellegű ráfordítások	167.461	147.831
értékcsökkenés	132.201	35.627
biztosítási ráfordítások	47.178	69.204
adminisztrációs ráfordítások	116.783	106.484
egyéb ráfordítások	<u>66.192</u>	<u>57.801</u>
Összesen	<u>576.349</u>	<u>452.850</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	274.367	248.952
Társasági adó	<u>-33.299</u>	<u>-40.404</u>
NETTÓ EREDMÉNY	241.068	208.548
Ebből:		
Kisebbségi részesedésre jutó nettó eredmény	<u>596</u>	<u>340</u>
Részvényesekre jutó nettó eredmény	<u>240.472</u>	<u>208.208</u>

Nem konszolidált

MÉRLEG

	millió forintban	
	2007. december 31.	2008. december 31.
Eszközök (aktívák)		
1. Pénzeszközök	229.644	157.437
2. Állampapírok	339.281	434.736
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	858.210	928.335
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	2.217.074	2.714.969
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	559.756	621.201
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	210.241	152.935
7. Részvények, részesedések befektetési célra	892	942
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	321.156	398.672
9. Immateriális javak	259.413	166.983
10. Tárgyi eszközök	72.052	71.036
11. Saját részvények	54.208	53.750
12. Egyéb eszközök	46.244	47.328
13. Aktív időbeli elhatárolások	108.207	119.168
Eszközök összesen	5.276.378	5.867.492
Ebből:		
- Forgóeszközök	1.872.525	1.912.906
- Befektetett eszközök	3.295.646	3.835.418
		millió forintban
	2007. december 31.	2008. december 31.
Források (passzívák)		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	565.719	705.808
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.159.732	3.243.056
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	414.459	619.185
4. Egyéb kötelezettségek	45.652	39.246
5. Passzív időbeli elhatárolások	46.374	141.761
6. Céltartalékok	72.174	86.471
7. Hátrasorolt kötelezettségek	299.231	302.878
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	52	52
11. Általános tartalék	96.249	101.670
12. Eredménytartalék (+)	384.521	495.270
13. Lekötött tartalék	56.320	55.305
14. Értékelési tartalék	0	0
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	107.895	48.790
Források összesen	5.276.378	5.867.492
Ebből:		
- Rövid lejáratú kötelezettségek	3.487.400	4.088.177
- Hosszú lejáratú kötelezettségek	997.393	821.996
- Saját tőke (8-9+10+11+12+13+14+15)	673.037	729.087

EREDMÉNYKIMUTATÁS

	millió forintban	
	2007. év	2008. év
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	401.014	544.491
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	214.556	351.130
KAMATKÜLÖNBÖZET.(1-2)	186.458	193.361
3. Bevételek értékpapírokból	18.920	138.264
4. Kapott (járó) jutalék-és díjbevételek	153.346	156.658
5. Fizetett (fizetendő) jutalék-és díjráfordítások	25.260	28.096
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-676	-112.649
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	409.212	133.611
8. Általános igazgatási költségek	117.697	135.783
9. Értékcsökkenési leírás	20.984	20.448
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	448.027	250.892
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	23.623	60.024
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	26.636	24.182
12/A. Általános kockázati képzés és felhasználás különbözete	-9.095	-74
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	5.161	4.722
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	3	7.180
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	144.052	40.568
16. Rendkívüli bevételek	24.217	29.050
17. Rendkívüli ráfordítások	26.226	12.224
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-2.009	16.826
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	142.043	57.394
20. Adófizetési kötelezettség	22.160	3.183
21. Adózott eredmény (±19-20)	119.883	54.211
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-11.988	-5.421
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jávahagyott osztalék és részesedés	0	0
25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	107.895	48.790

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlési dokumentumai 2009. április 9-étől állnak a részvényesek rendelkezésére az OTP Bank Nyrt. Központi Régiójának fiókjában (1052 Budapest V. Deák Ferenc u. 7-9.), illetve elérhetők a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által működtetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (www.bet.hu), valamint a Bank (www.otpbank.hu) honlapján.

Budapest, 2009. április 2.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága

OTP Bank Nyrt.
Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501
Telefon: +36 1 473 5460
Fax: +36 1 473 5951
E-mail: investor.relations@otpbank.hu
Internet: www.otpbank.hu

Társaság székhelye:
1051 Budapest, Nádor utca 16.
Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:
01-10-041585