

OTP BANK NYRT.

*AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT
NEM KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL*

TARTALOMJEGYZÉK

Független Könyvvizsgálói Jelentés

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

2008. december 31-ei nem konszolidált mérlege	2
2008. december 31-ei nem konszolidált eredménykimutatása	3
2008. december 31-ei nem konszolidált cash-flow kimutatása	4-5
2008. december 31-ei nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	6
Nem konszolidált kiegészítő melléklet	7-64

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Társaság részvényesei és Igazgatósága részére

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt nem konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2008. december 31-i nem konszolidált mérlegből, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó nem konszolidált eredménykimutatásból, saját tőke változás kimutatásból és cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó megjegyzésekből állnak.

A vezetőség felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A nem konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint történő elkészítése és valós bemutatása a vezetőség felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja: az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását; és az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk véleményt mondani ezekről a nem konszolidált pénzügyi kimutatásokról könyvvizsgálatunk alapján. A könyvvizsgálatot a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a nem konszolidált pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a nem konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a nem konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a nem konszolidált pénzügyi kimutatások gazdálkodó általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradéunkhoz.

Záradék

Véleményünk szerint a nem konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. 2008. december 31-i nem konszolidált pénzügyi helyzetéről, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó nem konszolidált pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban.

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a nem konszolidált pénzügyi kimutatás kiegészítő mellékletének 2.3 pontjára, melyben bemutatásra kerül, hogy az OTP Bank Nyrt. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásai külön kerültek közzétételre. Az OTP Csoport 2008. december 31-i konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát elvégeztük, és a könyvvizsgálat alapján 2009. március 20-án korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki.

Budapest, 2009. március 20.



.....

Gion Gábor
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

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

	jegyzet száma	2008	2007
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.	157 437	229 644
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	4.	920 455	725 458
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	151 716	123 371
Értékesíthető értékpapírok	6.	549 911	320 615
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	7.	2 715 382	2 188 632
Kamatkövetelések		60 360	46 421
Befektetések leányvállalatokban	8.	596 244	630 703
Lejáratig tartandó értékpapírok	9.	437 535	558 510
Tárgyi eszközök	10.	72 844	74 007
Immateriális javak	10.	39 539	36 266
Egyéb eszközök	11.	<u>70 892</u>	<u>177 047</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>5 772 315</u>	<u>5 110 674</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	12.	705 565	590 748
Ügyfelek betétei	13.	3 090 762	2 955 035
Kibocsátott értékpapírok	14.	601 791	394 196
Kamattartozások		36 428	18 411
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	15.	127 061	22 543
Egyéb kötelezettségek	16.	136 284	115 568
Alárendelt kölcsöntőke	17.	<u>301 951</u>	<u>298 914</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>4 999 842</u>	<u>4 395 415</u>
Jegyzett tőke	18.	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	19.	842 318	741 467
Visszavásárolt saját részvény	20.	<u>-97 845</u>	<u>-54 208</u>
SAJÁT TŐKE		<u>772 473</u>	<u>715 259</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>5 772 315</u>	<u>5 110 674</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2008	2007
Kamatbevételek:			
Hitelekből		243 170	199 770
Bankközi kihelyezésekből		203 352	104 968
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból		14 147	11 754
Kereskedési célú értékpapírokból		4 979	2 808
Értékesíthető értékpapírokból		23 959	24 952
Lejáratig tartandó értékpapírokból		<u>42 695</u>	<u>51 298</u>
<i>Összesen</i>		<u>532 302</u>	<u>395 550</u>
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		206 208	65 939
Ügyfelek betéteire		150 729	110 504
Kibocsátott értékpapírokra		25 079	16 151
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>16 444</u>	<u>16 086</u>
<i>Összesen</i>		<u>398 460</u>	<u>208 680</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		133 842	186 870
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	4.,7.	<u>29 211</u>	<u>21 453</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		104 631	165 417
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak, jutalékok		157 575	153 449
Nettó deviza árfolyamnyereség		58 228	633
Nettó értékpapír árfolyamnyereség		118	2 232
Osztalékbevételek	39.	138 264	18 920
Egyéb bevételek		<u>21 497</u>	<u>4 663</u>
<i>Összesen</i>		<u>375 682</u>	<u>179 897</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok		24 535	20 611
Személyi jellegű ráfordítások		77 354	71 018
Értékcsökkenés		21 032	20 035
Egyéb ráfordítások	21.	<u>215 850</u>	<u>71 868</u>
<i>-ebből: leányvállalatok értékvesztése</i>		<u>124 880</u>	<u>56</u>
<i>Összesen</i>		<u>338 771</u>	<u>183 532</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		141 542	161 782
Társasági adó	22.	<u>7 587</u>	<u>20 101</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>133 955</u>	<u>141 681</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	33.	<u>495</u>	<u>508</u>
Hígított	33.	<u>493</u>	<u>507</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	jegyzet száma	2008	2007
Adózás előtti eredmény		141 542	161 782
Fizetett társasági adó		-14 566	-24 101
Értékcsökkenés		21 032	20 035
Értékvesztés elszámolása értékesíthető értékpapírok után		2 769	-
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre		29 211	21 453
Értékvesztés elszámolás befektetésekre leányvállalatokban	8.	124 880	56
Értékvesztés elszámolása (-) / visszairása (+) egyéb eszközökre	11.	-731	351
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	16.	14 012	512
Részvény-alapú juttatás	25.	28	5 123
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-7 673	688
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-8 676	-1 620
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		6 238	-24 698
Kamatkövetelések nettó növekedése		-11 915	-2 023
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+)/ növekedése (-)		11 528	-45 697
Kamattartozások nettó növekedése		18 017	2 236
Egyéb kötelezettségek nettó csökkenése (-)/ növekedése (+)		<u>-15 362</u>	<u>8 070</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>310 334</u>	<u>122 167</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések növekedése a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-66 389	-199 711
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése (-)/ csökkenése (+)		-249 769	25 422
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése értékvesztés nélkül		-90 421	-47 461
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése (+)/ növekedése (-)		121 451	-54 399
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		-23	-2
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése		-501 171	-458 407
Nettó beruházások csökkenése (+)/ növekedése (-)		<u>9 524</u>	<u>-29 088</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-776 798</u>	<u>-763 646</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
[folytatás]
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2008	2007
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése		114 817	32 891
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		136 302	264 937
Kibocsátott értékpapírok nettó növekedése		199 921	192 146
Alárendelt kölcsöntőke növekedése		3 037	51 049
ICES-átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet elszámolása		-5 203	-2 715
Saját részvény ügylet hatása		-7 499	-
Visszavásárolt saját részvények nettó növekedése		-47 061	-56 359
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék csökkenése (+)/ növekedése (-)		91 832	-21 459
Fizetett osztalék		<u>-57</u>	<u>-40 151</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>486 089</u>	<u>420 339</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+)/ csökkenése(-)		19 625	-221 140
Pénzeszközök nyitó egyenlege		73 441	294 581
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>93 066</u>	<u>73 441</u>
 <i>Pénzeszközök bemutatása:</i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		229 644	429 325
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék		<u>-156 203</u>	<u>-134 744</u>
Pénzeszközök nyitóegyenlege		<u>73 441</u>	<u>294 581</u>
 Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	 3.,27.	 157 437	 229 644
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	3.,27.	<u>-64 371</u>	<u>-156 203</u>
Pénzeszközök záróegyenlege		<u>93 066</u>	<u>73 441</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	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		-	141 681	-	141 681
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója		-	-2 018	-	-2 018
Származékos pénzügyi instrumentumok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója		-	-387	-	-387
Részvény-alapú juttatás		-	5 123	-	5 123
ICES - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet a saját tőkében elszámolva		-	-2 715	-	-2 715
2006. évi osztalék		-	-40 320	-	-40 320
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének vesztesége		-	-3 897	-	-3 897
- állomány növekedése		-	-	<u>-52 462</u>	<u>-52 462</u>
2007. december 31-ei egyenleg		<u>28 000</u>	<u>741 467</u>	<u>-54 208</u>	<u>715 259</u>
Nettó eredmény		-	133 955	-	133 955
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója		-	-17 393		-17 393
Származékos pénzügyi instrumentumok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója		-	387	-	387
Részvény-alapú juttatás	25.	-	28	-	28
ICES - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet a saját tőkében elszámolva		-	-5 203	-	-5 203
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása		-	-7 499	-	-7 499
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének vesztesége		-	-3 424	-	-3 424
- állomány növekedése		-	-	<u>-43 637</u>	<u>-43 637</u>
2008. december 31-ei egyenleg		<u>28 000</u>	<u>842 318</u>	<u>-97 845</u>	<u>772 473</u>

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a "Bank", vagy "OTP") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.

Az OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Az 1995. nyári nyilvános részvénykibocsátás útján megvalósult sikeres privatizáció után a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxembourg-i Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

2008. december 31-én a Bank részvényeinek megközelítőleg 91 %-a külföldi, illetve belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában volt. A részvények 2 %-át a munkavállalók birtokolták és 7 % az OTP Bank Nyrt. tulajdonában volt.

A Bank országos hálózatának 382 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma 8.297 fő volt 2008. december 31-én. 2008. évben a Bank átlagos statisztikai állományi létszáma 8.333 fő volt.

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. A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámoló készítési kötelezettség is terheli. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált beszámolójához képest (lásd 36.sz. jegyzet).

Ennek oka, hogy a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzete és működésének nem konszolidált eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint lett bemutatva, amelyek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok néven ismertek.

A nem konszolidált beszámoló az Európai Unió ("EU") által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardokkal összhangban készült. Az Európai Unió által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardban ("IAS 39") leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Bank nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így az EU által el nem fogadott résznek a mérleg fordulónapra vonatkozóan nincs hatása a nem konszolidált beszámolóra.

A beszámoló elfogadásának időpontja 2009. március 20.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA
[folytatás]

1.2.1. Az új IFRS standardok 2008. január 1-jétől hatályos módosuló szabályainak hatása a beszámolóra

Az IASB és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság ("IFRIC") négy standardja és értelmezése lépett hatályba a tárgyidőszakban.

Ezek:

- IAS 39 (módosítás): Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés és IFRS 7: Pénzügyi eszközök átsorolása (hatályba lép a 2008. július 1-jével)
- IFRIC 11: IFRS 2 – Csoport- és Saját részvény ügyletek (hatályba lép a 2007. március 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IFRIC 12: Szolgáltatási koncesszós megállapodások (hatályba lép a 2008. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IFRIC 14: IAS 19 – Meghatározott juttatási eszközök korlátja, a minimális alapképzési követelmények és azok kölcsönhatása (hatályba lép a 2008. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)

Ezen módosítás és új értelmezések alkalmazása nem volt jelentős hatással a Bank nem konszolidált pénzügyi kimutatásaira. Az IFRIC 12 még nem került befogadásra az EU által.

1.2.2. A 2009. január 1-jétől módosuló, de még nem alkalmazott IFRS standardok

Jelen pénzügyi kimutatások fordulónapján, a Bank által alkalmazott standardokon és értelmezéseken kívül a következő értelmezések voltak kibocsátás alatt, de még nem hatályosak:

- IAS 1 (átdolgozott) Pénzügyi kimutatások prezentálása (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IAS 23 (átdolgozott) Hitelfelvételi költségek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IAS 27 (módosítás) Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások (hatályba lép a 2009. január 1-jével)
- IAS 32 (módosítás) Pénzügyi Instrumentumok: Bemutatás (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IAS 39 (módosítás) Pénzügyi Instrumentumok: Lehetséges fedezett ügyletek (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IFRS 2 (módosítás) Saját Részvény Tranzakciók (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IFRS 3 (átdolgozott) Üzleti kombinációk (hatályba lép a 2009. július 1-jével)*
- IFRS 5 (módosítás) Értékesítésre tatott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek (és ennek következményeként módosítás az IFRS 1: Első alkalmazás standardban) (hatályba lép a 2009. július 1-jével) *

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA
[folytatás]

1.2.2. A 2009. január 1-jétől módosuló, de még nem alkalmazott IFRS standardok
[folytatás]

- IFRS 7 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Közzététel (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra) *
- IFRS 8 Működési szegmensek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IFRIC 13 Vevői Hűségprogramok (hatályba lép a 2008. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IFRIC 15 Ingatlanberuházási szerződések (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)*
- IFRIC 16 Külföldi érdekeltségekben lévő nettó befektetés fedezése (hatályba lép a 2008. október 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra). *
- IFRIC 17 Természetbeni osztalékfizetés a tulajdonosoknak (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra) *
- IFRIC 18 Eszközök átvétele vevőktől (hatályba lép a 2009. Január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra) *
- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok javításai (hatályba lép a 2009. Január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)

* EU által még nem befogadott.

Ezen módosítás és új értelmezések alkalmazása nem lenne jelentős hatással a Bank nem konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK
ÖSSZEFOGLALÁSA

A nem konszolidált pénzügyi beszámoló összeállításánál alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

A nem konszolidált beszámoló a bekerülési költség elvén készült, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a beszámolóban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

A nem konszolidált pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK
ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Bank a Mérlegben a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket a beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

2.3. Konzolidált beszámoló

Ez a beszámoló a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank a 2008. évről konszolidált beszámolót is készít. A konszolidált mérleg szerinti eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet a nem konszolidált értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen beszámolóban történő bemutatásának módszerét a 2.8. sz. jegyzet ismerteti.

2.4. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek bekerülési értéken. Beszámoló készítésekor az értékpapír-befektetések, amelyeknél a Bank kifejezte hajlandóságát és képességét, hogy lejáratig kívánja tartani (Lejáratig tartandó értékpapírok), amortizált könyv szerinti értéken kerülnek értékelésre, csökkentve az elszámolt értékvesztéssel. A lejáratig tartandó értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken.

A lejáratig tartandó értékpapírok olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyeket a Bank hajlandó és képes lejáratig tartani. Ilyen típusú értékpapírok jellemzően a Magyar Állam és az MNB által kibocsátott értékpapírok és jelzálog hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelek.

2.5. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.5.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a mérlegben, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a nem konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok társaságok részvényeit, befektetési jegyeket tartalmaznak.

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK
ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**

2.5. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb-megállapodásokat, kamatláb-swap ügyleteket, a határidős deviza és deviza swap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank arra használja, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok alapvetően valós értéken kerülnek a könyvekbe, majd a későbbiekben valós értéken kerülnek értékelésre. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra, az értékelés elvégzésekor. Az összes derivatíva ügylentenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggként kerül kimutatásra.

2.5.3. Valós érték fedezeti vagy cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereséggként vagy veszteséggként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a saját tőkében a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereséggként vagy veszteséggként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a nem konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK
ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**

2.6. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a mérlegben, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a saját tőkében jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója a nem konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok diszkont kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, vállalati kötvényeket, MNB kötvényeket és külföldi államkötvényeket, illetve önkormányzati kötvényeket tartalmaznak.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő átértékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség vagy az egy részvényre jutó pénzáramlás mutatók segítségével történik.

Azoknál az értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár és amelyek valós értéke a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, a szükséges értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek.

2.7. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeállományon szerepelnek. A kamatok a kintlévő tőke alapján időarányosan kerültek elszámolásra. Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor a még rendezetlen kamatkövetelés függő követelésként kerül elszámolásra.

Az értékvesztés összege a követelés könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábalával diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson mind az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre, mind a portfólió szinten várható lehetséges értékvesztésre.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.7. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés [folytatás]

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszaírásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

2.8. Befektetések leányvállalatokban

A befektetések leányvállalatokban közé azok a befektetések tartoznak, amelyeknek a Bank - közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján - képes a pénzügyi, működési politikáját irányítani.

Ha a Bank már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-la egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és az eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség.

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek.

A részesedés valós értékének meghatározása diszkontált cash-flow alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi számai alapján határozzuk meg a pénzteremlő egység értékét. A Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várható gazdasági visszaesést, illetve lassú gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, továbbá a jelenleg tapasztalható szűkös külső finanszírozási lehetőségeket, az ezekből adódó alacsonyabb növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várt jövőbeli alakulását.

2.9. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a mérlegben, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként, vagy Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a mérlegben, és az értük kifizetett ellenérték Egyéb eszközként jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

2.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbiak szerint:

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK
ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**

2.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

Épületek	1-2%
Irodai berendezések	8-33,3%
Lízingelt eszközök	16,7-33,3%
Járművek	15-20%
Szoftverek	20-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank.

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

2.11. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közzéteszi a piaci feltételeknek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat.

2.12. Lízing

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Bank a tényleges bekerülési értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tökerészt a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Bank, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt.

Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolja el a Bank. Amennyiben az operatív lízing felmondásra kerül a futamidő lejárta előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

2.13. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a nem konszolidált éves beszámolóban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A saját részvények kivezetése FIFO módszerrel történik.

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK
ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**

2.14. Kamatbevételek és kamatráfordítások

Az IAS 18 Bevételek standardnak megfelelően a kamatbevételek és kamatráfordítások a nem konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján kerülnek kimutatásra, figyelembe véve az IAS 39-et.

2.15. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok a nem konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18-nak megfelelően kerülnek elszámolásra, figyelembe véve az IAS 39-et, az effektív kamatláb módszerét alkalmazva.

2.16. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi jelentésekben és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek. A Bank halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

2.17. Független és jövőbeni kötelezettségek

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre. A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

A Bank akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

2.18. Részvény-alapú juttatás

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetés standard előírásait mindazokra az opciókra, amelyek nyújtása 2002. november 7-e után történt.

A Bank részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni, időarányosan az értékelt üzleti év során.

A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.19. Nem konszolidált cash-flow kimutatás

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák.

A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

2.20. Összehasonlítható adatok

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2007. évi nem konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a tárgyévi bemutatási formának megfeleljen. Ezek az átsorolások nem minősültek jelentősnek.

2.21. Jelentős számviteli becslések és döntések a számviteli politika alkalmazásakor

Az IFRS követelményeinek megfelelő pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

(a) Hitelek és előlegek értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

(b) Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Bank.

A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül.

A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások, stb.).

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

(c) Céltartalék

A céltartalékok elszámolását a Bank az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi.

A Bank számos peres ügyben érintett. A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 16. sz. jegyzetet)

Céltartalékot képez a Bank, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő köteleme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

3. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK
A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)

	2008	2007
<u>Pénztárak:</u>		
forint	66 542	50 601
valuta	<u>8 120</u>	<u>3 486</u>
	<u>74 662</u>	<u>54 087</u>
 <u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u>		
 Éven belüli:		
forint	71 857	162 268
deviza	<u>10 918</u>	<u>13 289</u>
	<u>82 775</u>	<u>175 557</u>
 Összesen	 <u>157 437</u>	 <u>229 644</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje 64.371 millió forint, illetve 156.203 millió forint volt 2008. december 31-én, illetve 2007. december 31-én. A kötelező tartalékráta mértéke 2008. december 1-jével 5%-ról 2%-ra csökkent.

4. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A
KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT
ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)

	2008	2007
 Éven belüli:		
forint	157 903	35 330
deviza	<u>389 055</u>	<u>289 789</u>
	<u>546 958</u>	<u>325 119</u>
 Éven túli:		
forint	2 300	3 000
deviza	<u>371 559</u>	<u>397 339</u>
	<u>373 859</u>	<u>400 339</u>
 Kihelyezések összesen	 <u>920 817</u>	 <u>725 458</u>
 Értékvesztés a kihelyezési veszteségekre	 <u>- 362</u>	 <u>-</u>
 Összesen	 <u>920 455</u>	 <u>725 458</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

4. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESEGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2008	2007
Január 1-i egyenleg	-	-
Értékvesztés elszámolása	<u>362</u>	-
December 31-ei egyenleg	<u>362</u>	=

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2008. december 31-ei állománya 1% és 10,7%, a 2007. december 31-ei állománya 1% és 11,99% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2008. december 31-ei állománya 8,94% és 12,67%, a 2007. december 31-ei állománya 6,7% és 8,94% között kamatozott.

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

	2008	2007
Kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	43 031	47 964
Jelzáloglevelek	5 057	3 549
Magyar kamatozó kincstárjegyek	2 608	2 406
Magyar diszkont kincstárjegyek	1 373	2 147
Egyéb értékpapírok	<u>2 750</u>	<u>4 318</u>
	<u>54 819</u>	<u>60 384</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	<u>96 897</u>	<u>62 987</u>
Összesen	<u>151 716</u>	<u>123 371</u>

A kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értéken szerepelnek a Bank pénzügyi kimutatásaiban, mely megegyezik azok könyv szerinti értékével.

A Bank tulajdonában lévő, az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek állománya 4.635 millió forint és 2.976 millió forint volt 2008. december 31-én, illetve 2007. december 31-én.

A kereskedési célú értékpapírok 94%-a illetve 100%-a volt forintban 2008. december 31-én, illetve 2007. december 31-én.

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

5. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)
[folytatás]

Az államkötvények 98%-a illetve 100%-a forintban volt 2008. december 31-én, illetve 2007. december 31-én.

A kereskedési célú értékpapírok 2008. december 31-ei és a 2007. december 31-ei állománya 3,7% és 12,2% között, illetve 5,5% és 11,1% között kamatozott.

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2008	2007
Öt éven belül:		
változó kamatozású	228	369
fix kamatozású	<u>34 779</u>	<u>33 918</u>
	<u>35 007</u>	<u>34 287</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>17 514</u>	<u>21 779</u>
	<u>17 514</u>	<u>21 779</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>2 298</u>	<u>4 318</u>
Összesen	<u>54 819</u>	<u>60 384</u>

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

	2008	2007
Értékesíthető értékpapírok		
Jelzáloglevelek	290 820	161 545
Államkötvények	126 177	41 773
Egyéb kötvények	<u>135 683</u>	<u>117 297</u>
	<u>552 680</u>	<u>320 615</u>
Értékvesztés	<u>-2 769</u>	-
Összesen	<u>549 911</u>	<u>320 615</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2008	2007
Január 1-i egyenleg	-	-
Értékvesztés elszámolása	<u>2 769</u>	-
December 31-ei egyenleg	<u>2 769</u>	-

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

6. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a Bank pénzügyi kimutatásaiban, mely megegyezik az értékpapírok könyv szerinti értékével, kivéve, ha objektív bizonyíték van arra, hogy az eszköz véglegesen veszített az értékéből, ekkor a felhalmozódott veszteség, ami a saját tőkébe került elszámolásra, átsorolásra kerül az eredménykimutatásba.

Az értékesíthető portfólió mintegy 78%-a és 67%-a volt forintban 2008. december 31-én és 2007. december 31-én.

Az államkötvények 100%-a és 88%-a forintban volt 2008. december 31-én és 2007. december 31-én. A 2007. december 31-ei külföldi államkötvény portfólió 100%-a EUR-ban volt.

Az értékesíthető értékpapírok 2008. december 31-ei állománya 1% és 11% között, a 2007. december 31-ei állománya 3% és 10% között kamatozott.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhetők:

	2008	2007
Öt éven belül:		
változó kamatozású	360 460	63 187
fix kamatozású	<u>90 213</u>	<u>171 723</u>
	<u>450 673</u>	<u>234 910</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	79 758	56 519
fix kamatozású	<u>8 666</u>	<u>17 240</u>
	<u>88 424</u>	<u>73 759</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>10 814</u>	<u>11 946</u>
Összesen	<u>549 911</u>	<u>320 615</u>

A Bank tulajdonában lévő egyes fix kamatozású jelzáloglevelek és devizakötvények kamatláb-kockázati kitettségeinek csökkentésére a Bank fedezeti céllal, valós érték fedezeti – kamatswap – ügyleteket kötött. Ezen ügyletek esetében a fedezeti kapcsolat bizonyított, az IAS 39 előírásai szerint a saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből 2008. december 31-ére vonatkozóan 934 millió forint, 2007. december 31-ére vonatkozóan 298 millió forint veszteség került az eredménybe átvezetésre.

A fedezett értékpapírok valós értéke 2008. december 31-én és 2007. december 31-én a jelzáloglevelek tekintetében 16.841 millió forint, illetve 16.557 millió forint, az egyéb kötvények esetében 20.335 millió forint, illetve 30.491 millió forint volt.

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

	2008	2007
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	650 160	563 007
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>2 110 541</u>	<u>1 654 445</u>
	<u>2 760 701</u>	<u>2 217 452</u>
Értékvesztés	<u>-45 319</u>	<u>-28 820</u>
Összesen	<u>2 715 382</u>	<u>2 188 632</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

7. SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban) [folytatás]

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 70%-át, illetve 58%-át képviselték 2008. december 31-én, illetve 2007. december 31-én.

Az éven belüli forinthitelek 2008. december 31-ei állománya 14% és 30% között, a 2007. december 31-ei állománya 10% és 30% között kamatozott.

Az éven túli forinthitelek 2008. december 31-ei állománya 3% és 24,8% között a 2007. december 31-ei állománya 4% és 22,8% között kamatozott.

A devizahitelek 2008. december 31-én állománya 1,8% és 22% között, a 2007. december 31-ei állománya 2% és 18% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 3%-a, illetve 2%-a, olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2008. december 31-én illetve 2007. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2008		2007	
Vállalkozói hitelek	1 862 963	67,00%	1 446 354	64,00%
Fogyasztási hitelek	361 148	13,00%	280 925	13,00%
Lakáshitelek	235 375	9,00%	211 504	10,00%
Önkormányzati hitelek	180 670	7,00%	214 428	10,00%
Jelzáloghitelek	<u>120 545</u>	<u>4,00%</u>	<u>64 241</u>	<u>3,00%</u>
	<u>2 760 701</u>	<u>100,00%</u>	<u>2 217 452</u>	<u>100,00%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2008	2007
Január 1-i egyenleg	28 820	31 021
Értékvesztés elszámolása	28 849	21 453
Értékvesztés visszairása/ felhasználása	<u>-12 350</u>	<u>-23 654</u>
December 31-ei egyenleg	<u>45 319</u>	<u>28 820</u>

A Bank visszakereseti jog nélkül értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt-nek. Lásd 26. számú jegyzet.

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2008	2007
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	721 180	630 805
Jelentős érdekeltség	72	75
Egyéb	<u>987</u>	<u>938</u>
	<u>722 239</u>	<u>631 818</u>
 Értékvesztés	 <u>-125 995</u>	 <u>-1 115</u>
 Összesen	 <u>596 244</u>	 <u>630 703</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2008	2007
Január 1-i egyenleg	1 115	1 059
Értékvesztés elszámolása	<u>124 880</u>	<u>56</u>
December 31-ei egyenleg	<u>125 995</u>	<u>1 115</u>

2008. december 31-én a CJSC OTP Bank (Ukrajna) értékvesztése 97.526 millió forint, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) értékvesztése 25.284 millió forint volt.

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	2008		2007	
	<i>Részesedés (közvetlen és közvetett)</i>	<i>Könyv szerinti érték</i>	<i>Részesedés (közvetlen és közvetett)</i>	<i>Könyv szerinti érték</i>
CJSC OTP Bank (Ukrajna)	100,00%	210 673	100,00%	182 537
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	86 831	100,00%	86 831
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	72 940	100,00%	65 065
OAD OTP Bank (Oroszország) (korábbi OAO Investsberbank)	95,51%	66 723	97,22%	50 078
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	91,43%	55 997	91,43%	55 997
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	38 117	100,00%	38 117
Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	32 988	100,00%	29 130
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	29 000	-	-
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	27 000	100,00%	27 000
OOO Invest Oil (Oroszország)	100,00%	21 224	100,00%	21 224
OOO Megaform Inter (Oroszország)	100,00%	17 704	100,00%	17 704
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100,00%	11 147	100,00%	11 147
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	97,23%	10 038	97,23%	10 038
Air-Invest Kft.	100,00%	7 948	100,00%	3 854
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	7 330	100,00%	7 330
OOO Donskoy Narodny Bank (Oroszország)	100,00%	6 687	-	-
Inga Kettő Kft.	100,00%	5 892	100,00%	5 892
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	2 469	100,00%	2 392
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	100,00%	1 950	100,00%	1 950
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
TradeNova Kft. (korábbi OTP Trade Kft.)	100,00%	1 258	100,00%	30
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	1 250	100,00%	1 250
S.C. OTP Fond de Pensii (Románia)	100,00%	885	-	-
OTP Financing Netherlands B. V. (Hollandia)	100,00%	481	100,00%	5
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	410	100,00%	410
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	225	100,00%	150
OTP Garancia Biztosító Zrt.	-	-	100,00%	7 472
OTP Ingatlan Zrt.	-	-	100,00%	1 228
Egyéb	-	310	-	271
Összesen:		<u>721 180</u>		<u>630 805</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2008	2007
Jelzáloglevél	172 988	288 959
Államkötvények	150 573	172 125
MNB kötvények	109 684	97 085
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>4 290</u>	<u>341</u>
Összesen	<u>437 535</u>	<u>588 510</u>

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2008	2007
Öt éven belül:		
változó kamatozású	29 118	16 765
fix kamatozású	<u>369 624</u>	<u>485 475</u>
	<u>398 742</u>	<u>502 240</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	15 023	30 657
fix kamatozású	<u>23 770</u>	<u>25 613</u>
	<u>38 793</u>	<u>56 270</u>
Összesen	<u>437 535</u>	<u>558 510</u>

A portfólió 100%-a volt forintban 2008. december 31-én és 2007. december 31-én. A változó kamatozású értékpapírok kamata, melyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A fix kamatozású forint papírok kamatlába 5,5% és 19,2% között, illetve 5,5% és 10% között volt 2008. december 31-én valamint 2007. december 31-én. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke 2008. december 31-én 428.571 millió forint, 2007. december 31-én 562.404 millió forint volt.

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

10. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK
(millió Ft-ban)

2008. december 31-ével zárult üzleti évrre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
2008. január 1-jei egyenleg	80 272	55 301	69 115	6 173	210 861
Évközi növekedés	9 329	3 902	6 408	-	19 639
Évközi csökkenés	<u>-14 915</u>	<u>-849</u>	<u>-3 082</u>	<u>-1 304</u>	<u>-20 150</u>
December 31-ei egyenleg	<u>74 686</u>	<u>58 354</u>	<u>72 441</u>	<u>4 869</u>	<u>210 350</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
2008. január 1-jei egyenleg	44 006	9 411	47 171	-	100 588
Évközi növekedés	11 609	1 813	8 172	-	21 594
Évközi csökkenés	<u>-20 468</u>	<u>-639</u>	<u>-3 108</u>	<u>-</u>	<u>-24 215</u>
December 31-ei egyenleg	<u>35 147</u>	<u>10 585</u>	<u>52 235</u>	<u>-</u>	<u>97 967</u>
<u>Nettó érték</u>					
2008. január 1-jei egyenleg	<u>36 266</u>	<u>45 890</u>	<u>21 944</u>	<u>6 173</u>	<u>110 273</u>
December 31-ei egyenleg	<u>39 539</u>	<u>47 769</u>	<u>20 206</u>	<u>4 869</u>	<u>112 383</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

10. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK
(millió Ft-ban) [folytatás]

2007. december 31-ével zárult üzleti évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
2007. január 1-jei egyenleg	64 186	49 624	67 653	5 998	187 461
Évközi növekedés	16 108	7 107	7 390	175	30 780
Évközi csökkenés	<u>-22</u>	<u>-1 430</u>	<u>-5 928</u>	<u>-</u>	<u>-7 380</u>
December 31-ei egyenleg	<u>80 272</u>	<u>55 301</u>	<u>69 115</u>	<u>6 173</u>	<u>210 861</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
2007. január 1-jei egyenleg	33 342	8 443	44 955	-	86 740
Évközi növekedés	10 669	1 288	8 078	-	20 035
Évközi csökkenés	<u>-5</u>	<u>-320</u>	<u>-5 862</u>	<u>-</u>	<u>-6 187</u>
December 31-ei egyenleg	<u>44 006</u>	<u>9 411</u>	<u>47 171</u>	<u>-</u>	<u>100 588</u>
<u>Nettó érték</u>					
2007. január 1-jei egyenleg	<u>30 844</u>	<u>41 181</u>	<u>22 698</u>	<u>5 998</u>	<u>100 721</u>
December 31-ei egyenleg	<u>36 266</u>	<u>45 890</u>	<u>21 944</u>	<u>6 173</u>	<u>110 273</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

11. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

	2008	2007
Adókövetelések, illetve túlfizetések	23 882	7 279
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelés*	17 012	144 927
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	8 871	2 309
Vevőkövetelés	5 791	5 649
Aktív időbeli elhatárolás	5 645	6 441
Állami kamattámogatás miatt követelés	3 128	2 860
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	929	1 425
Készletek	602	473
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	533	510
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	420	119
Egyéb adott előlegek	162	1 767
Egyéb	<u>4 527</u>	<u>4 663</u>
	<u>71 502</u>	<u>178 422</u>
Értékvesztés	<u>-610</u>	<u>-1 375</u>
Összesen	<u>70 892</u>	<u>177 047</u>

* A Bank visszavásárlási kötelezettséggel, halasztott fizetéssel adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek.

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkre, az egyéb követelésekre és a készletekre elszámolt állományból áll.

Az egyéb eszközökből a veszteségekre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2008	2007
Január 1-i egyenleg	1 375	1 046
Értékvesztés felszabadítás (-)/ képzés (+)	-731	351
Értékvesztés felhasználás	<u>-34</u>	<u>-22</u>
December 31-ei egyenleg	<u>610</u>	<u>1 375</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

12. SZ. JEGYZET: HITELINTÉZETEKSEL ÉS A MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2008	2007
Éven belüli:		
forint	207 354	124 641
deviza	<u>353 971</u>	<u>173 276</u>
	<u>561 325</u>	<u>297 917</u>
Éven túli:		
forint	88 577	70 065
deviza	<u>55 663</u>	<u>222 766</u>
	<u>144 240</u>	<u>292 831</u>
 Összesen	 <u>705 565</u>	 <u>590 748</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forint kötelezettségek 2008. december 31-ei állománya 9,4% és 10,8% között, a 2007. december 31-ei állománya 6,50% és 7,52% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2008. december 31-ei állománya 3% és 9,18% között a 2007. december 31-ei állomány 3% és 6,28% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2008. december 31-ei állománya 0,5% és 13,75% között, a 2007. december 31-ei állománya 1% és 10,5% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2008. december 31-ei állománya 1,4% és 6,3% között, a 2007. december 31-ei állománya 2,69% és 6,15% között kamatozott.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségekkel kapcsolatban a Banknak nincsenek jelzáloggal terhelt eszközei.

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

	2008	2007
Éven belüli:		
forint	2 508 553	2 462 047
deviza	<u>556 332</u>	<u>483 208</u>
	<u>3 064 885</u>	<u>2 945 255</u>
Éven túli:		
forint	24 553	9 780
deviza	<u>1 324</u>	<u>-</u>
	<u>25 877</u>	<u>9 780</u>
 Összesen	 <u>3 090 762</u>	 <u>2 955 035</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban) [folytatás]

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2008. december 31-ei állománya 0,2% és 13,8% között, a 2007. december 31-ei állománya 0,2% és 12% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2008. december 31-ei állománya 0,2% és 11% között, a 2007. december 31-ei állománya 1,3% és 7% között kamatozott.

Az ügyfelek devizabetéteinek 2008. december 31-ei állománya 0,1% és 21,5% között, a 2007. december 31-ei állománya 0,1% és 6% között kamatozott.

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2008		2007	
Lakossági betétek	2 027 357	66,00%	1 844 330	62,00%
Vállalkozói betétek	836 781	27,00%	906 160	31,00%
Önkormányzati betétek	<u>226 624</u>	<u>7,00%</u>	<u>204 545</u>	<u>7,00%</u>
Összesen	<u>3 090 762</u>	<u>100,00%</u>	<u>2 955 035</u>	<u>100,00%</u>

14. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

	2008	2007
Éven belüli:		
forint	57 548	245
deviza	<u>198 585</u>	<u>-</u>
	<u>256 133</u>	<u>245</u>
Éven túli:		
forint	1 863	1 393
deviza	<u>343 795</u>	<u>392 558</u>
	<u>345 658</u>	<u>393 951</u>
Összesen	<u>601 791</u>	<u>394 196</u>

A forintban kibocsátott értékpapírok 0,3% és 9% közötti kamatozásúak voltak 2008. december 31-én illetve 2007. december 31-én.

A devizában kibocsátott értékpapírok 3,1% és 5,8%, illetve 4,8% és 5% közötti kamatozásúak voltak 2008. december 31-én illetve 2007. december 31-én.

A Bank 500 millió EUR névértéken változó kamatozású kötvényt bocsátott ki 2005. július 1-jei értéknappal, 2010. július 1-ei lejáráttal, 99,9%-os árfolyamon. A kötvény kamata 3 havi EURIBOR + 0,16%, kamatfizetése negyedévenként történik.

A Bank 300 millió EUR névértéken változó kamatozású kötvényt bocsátott ki 2005. december 20-ai értéknappal, 2010. december 20-ai lejáráttal, 99,81%-os árfolyamon. A kötvény kamata 3 havi EURIBOR + 0,15%, kamatfizetése negyedévenként történik.

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

14. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

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 2009. február 27-ei lejáratú, 99,87%-os árfolyamon kötvényt bocsátott ki. A kötvény kamata 3 havi EURIBOR + 0,125%, kamatfizetése negyedévenként történik.

Az OTP Bank Nyrt. 500 millió EUR össznévértékű kötvényt bocsátott ki 2008. május 16-i értéknappal, 99,812%-os árfolyamon. A kötvénykibocsátás célja az OTP Bank Nyrt. általános finanszírozási szükségletének kielégítése. A 3 éves futamidejű, fix kamatozású, senior kötvények árazása 2008. május 7-én történt meg. A befektetők körében sikeres kibocsátást (az elfogadott mennyiséghez képest mintegy 30%-os túljegyzés volt) a DZ Bank és a Morgan Stanley szervezte. A kibocsátási hozamfelár 140 bázispont a 3 éves mid-swap ráta felett, a kupon fix 5,75%, évente egyszeri kamatfizetéssel. A kötvények bevezetésre kerülnek a Luxembourgi Tőzsdére.

2007. augusztus 2-án a Bank 100.000 millió Ft keretösszegű 2007-2008. évi kötvényprogramot indított el.

2008. június 16. és július 25. között a Bank a korábban meghirdetett, 100.000 millió Ft keretösszegű Kötvényprogramja keretében OTP 2009/I fix kamatozású, 7.143 millió Ft névértékű kötvényt bocsátott ki. A kötvények lejáratú 2009. június 27. A kamatláb 8,7%.

2008. november 3. és december 31. között a Bank a korábban meghirdetett, 100.000 millió Ft keretösszegű Kötvényprogramja keretében OTP 2009/II fix kamatozású, 50.984 millió Ft névértékű kötvényt bocsátott ki. A kötvények lejáratú 2009. október 31. A kamatláb 10%.

15. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉK KORREKCIÓJA (millió Ft-ban)

	2008	2007
Futures szerződések	10	115
Forward szerződések	5 829	1 205
Devizaswap szerződések	88 657	2 644
Kamatswap szerződések	<u>32 565</u>	<u>18 579</u>
Összesen	<u>127 061</u>	<u>22 543</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2008	2007
Passzív időbeli elhatárolás	36 052	11 245
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	28 233	14 221
Giro elszámolási számlák	20 129	19 017
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	19 789	8 372
Szállítói tartozások	6 616	10 902
Adótartozások	4 493	4 269
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	2 828	20 697
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	1 698	3 666
Beszedésre átvett kölcsön	1 340	1 523
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1 268	612
Halasztott adózásból származó kötelezettség	759	2 969
Osztalékfizetési kötelezettség	735	792
Egyéb	<u>12 344</u>	<u>17 283</u>
Összesen	<u>136 284</u>	<u>115 568</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok részletezése:

	2008	2007
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett*	23 924	6 524
Peres esetekre képzett	3 038	2 845
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	<u>1 271</u>	<u>4 852</u>
Összesen	<u>28 233</u>	<u>14 221</u>

*Az egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek céltartaléka a Bank által adott garanciákra és a Bank által vállalt hitelnyújtási kötelezettségekre lett képezve.

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2008	2007
Január 1-jei egyenleg	14 221	13 709
Céltartalék képzés	21 292	2 742
Céltartalék felhasználás	<u>-7 280</u>	<u>-2 230</u>
December 31-ei egyenleg	<u>28 233</u>	<u>14 221</u>

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE

1993-ban a Bank 5 milliárd forint értékben alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvényeket bocsátott ki. A kötvényeket a Pénzügyminisztérium jegyezte le. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvények kamatozása és a kamatfizetés gyakorisága a 2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamatfeltételeihez igazodik, mely változó kamatozású, évente két alkalommal történik a kamat megállapítása, valamint az időarányos kamatfizetés. A féléves kamata 2007. június 20-án 4,02%, 2007. december 20-án 3,76% 2008. június 20-án 4,15%, 2008. december 20-án 4,75% volt. Az eredeti lejárat 20 év. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvénykibocsátásból befolyó összegeket hasonló kamatfeltételű és lejáratú államkötvényekbe fektette a Bank.

1996. decemberében a Bank 30 millió USD és 31,14 millió DEM (EUR-ban kifejezve 15,92 millió) alárendelt kölcsöntökét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek eredeti lejárat 2006. december 27. 2003. augusztus 22-én a lejáratot 2008. augusztus 27-re módosították. A hitel jogilag nem fedezett, futamideje 12 év, a fizetendő kamat hat hónapos LIBOR + 1,35% 2003. december 28-tól 2008. augusztus 27-ig. A hitel 2008. év folyamán visszafizetésre került.

2005. március 4-én a Bank 125 millió EUR értékben alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvényeket bocsátott ki. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvények változó kamatozásúak, a fizetendő kamat mértéke három hónapos EURIBOR + 0,55%, kamatfizetés negyedévente történik. Az eredeti lejárat 10 év.

2006. október 31-én a Bank 500 millió EUR névértéken az első 10 évben fix, majd a 10. évtől kezdődően változó kamatozású járulékos kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki a folyamatban lévő bankakvizíciók finanszírozására. Az 500 millió EUR névértékű kötvény 2006. november 7-i értéknappal került kibocsátásra, a névérték 99,375%-os árfolyamán. A kibocsátási hozamfelár évi 200 bázispont a 10 éves mid-swap felett. A kötvények lejárat nélküliek, a kibocsátó által a 10. évtől kezdődően hívhatók vissza. Az első 10 év során a kamatozás fix 5,875%. A 10. évet követően 3 havi EURIBOR +0,3%, negyedévente. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Tőzsdére.

2006. augusztus 30-án felújította a Bank a deviza alapú kötvényprogramját (EMTN Program), és a program keretösszegét 1 milliárd EUR-ról 3 milliárd EUR-ra emelte. Az EMTN Program hatálya alatt a Bank 2006. szeptember 12-én 300 millió EUR névértéken fix kamatozású alárendelt kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki a folyamatban lévő bankakvizíciók finanszírozására. A 300 millió EUR névértékű kötvény 2006 szeptember 19-i értéknappal, 2016. szeptember 19-i lejáratával került kibocsátásra, a névérték 100,00%-os árfolyamán. A kötvény kamata 5,27%, kamatfizetése évente történik.

2007. február 26-ai értéknappal az EMTN Program hatálya alatt, a Bank tőkehelyzetének támogatására, 200 millió EUR névértéken rábocsátást hajtott végre a 2006. szeptember 19-ei értéknappal kibocsátott 300 millió EUR névértékű alárendelt kölcsöntőke kötvényre. A kötvény lejárat 2016. szeptember 19.

18. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)

	2008	2007
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészvény	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>

2007. április 21-én a szavazatsöbbségi részvény megszüntetéséről szóló törvény (2007. évi XXVI. tv) hatályba lépett. Ennek alapján az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában az állami szavazatsöbbségi részvényre vonatkozó rendelkezések megszűntek, az egy darab 1.000 Ft névértékű szavazatsöbbségi részvény átalakult 10 darab 100 Ft névértékű törzsrészvénné. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényből áll.

19. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK

A magyar számviteli előírások szerinti beszámolóban a tartalékok állománya 652.297 millió forint és 537.211 millió forint volt 2008. december 31-én, illetve 2007. december 31-én. A fenti összegekből 156.975 millió forintot és 152.569 millió forintot jelentett az általános tartalék és lekötött tartalék állománya 2008. december 31-én, illetve 2007. december 31-én. Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

Az OTP Bank Nyrt. 2007. április 28-án tartott közgyűlése a 2006. év eredményéből 40.320 millió forint osztalékfizetési kötelezettséget határozott meg.

Az OTP Bank Nyrt. 2008. április 25-én tartott rendes közgyűlésén született határozat szerint a 2007. év eredményéből osztalék kifizetésére nem kerül sor.

Az OTP Bank Nyrt. 2009. áprilisában tartandó rendes közgyűlésére nem javasol osztalékfizetést a 2008. évi eredmény után.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő saját részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 Ft-os árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsát ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár (7.080 Ft) felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%.

Amennyiben a Bank osztalékot fizet a törzsrészvényei után, akkor egy alárendelt swap ügylet keretében a Bank megfizeti az Opus-nak a kibocsátott ICES után fizetendő kamatot, míg egy akkora összeget kap az Opus-tól, amely megegyezik az Opus tulajdonában lévő részvények után járó osztalékkal.

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

20. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban)

	2008	2007
Névérték	<u>1 742</u>	<u>610</u>
Könyv szerinti érték	<u>97 845</u>	<u>54 208</u>

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

21. SZ. JEGYZET: EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

	2008	2007
Értékvesztés elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	124 880	56
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	24 534	23 996
Szolgáltatások	21 188	17 803
Adók, társasági adó kivételével	15 707	16 903
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	14 012	512
Reklám	5 670	5 129
Értékvesztés elszámolása értékesíthető értékpapírokra	2 769	-
Fizetett díjak	2 216	2 762
Értékvesztés visszairása / elszámolása egyéb eszközökre	-731	351
Egyéb	<u>5 605</u>	<u>4 356</u>
Összesen	<u>215 850</u>	<u>71 868</u>

22. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban)

A Bankot jelenleg 16 %-os társasági adó terheli, 2006. szeptember 1-étől +4%-os különadó kötelezettség, ami az adóalap után kerül megállapításra.

A halasztott adó számításánál 20%-os adókulcs került alkalmazásra.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2008	2007
Tárgyévi adó	4 749	22 169
Halasztott adó	<u>2 838</u>	<u>-2 068</u>
	<u>7 587</u>	<u>20 101</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

22. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2008	2007
Január 1-jei egyenleg	-2 969	-5 831
Halasztott adó ráfordítás/jóváírás	-2 838	2 068
Értékesíthető értékpapírok és mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok eredménytartalékában elszámolt valós érték korrekciójának és ICES miatti módosítás halasztott adóhatása	<u>5 048</u>	<u>794</u>
December 31-ei egyenleg	<u>-759</u>	<u>-2 969</u>

A halasztott adó követelések és kötelezettségek a következők szerint alakultak

	2008	2007
Amortizált bekerülési érték elszámolása		
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	669	510
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, piaci értékre való korrigálása	2 347	-
Szállítós repó miatti módosítás	-	1 818
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-	378
Részesedések értékvesztése miatti halasztott adót érintő korrekció	<u>3 183</u>	-
Halasztott adó követelések	<u>6 199</u>	<u>2 706</u>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok piaci értékre való korrigálása	-	-1 021
Amortizált bekerülési érték elszámolása	-365	-339
Szállítós repó miatti módosítás	-2 498	-
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-555	-
ICES - átváltható kötvényszerkezet ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	-1 964	-2 760
Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő korrekció	<u>-1 576</u>	<u>-1 555</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-6 958</u>	<u>-5 675</u>
Nettó halasztott adó kötelezettség	<u>-759</u>	<u>-2 969</u>

22. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult

	2008	2007
Adózás előtti eredmény	141 542	161 782
Adózás előtti eredmény adóhatása (16%)	22 647	25 885
Társas vállalkozások különadója	3 366	5 763

Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:

Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-15	-1 819
Elszámolt értékvesztés a hitelezési veszteségekre	-268	-
Üzleti/cégérték korrekció	4 608	-1 762
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-2 828	-2 514
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	6	1 025
ICES - átváltható kötvénystruktúra ügylet hatása	-404	-389
Saját részvény ügylet	-10 319	-
Osztalékbevétel	-22 122	-3 027
Egyéb módosító tételek	<u>12 916</u>	<u>-3 061</u>
Társasági adó	<u>7 587</u>	<u>20 101</u>
Adókulcs	5,4%	12,4%

23. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot jelent.

A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy struktúrázhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adóssbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi, vagy iparági szegmensek szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adóssra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - tovább csökkenthető allimitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módokhoz - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva. A hitelezési kockázatnak való kitétséget oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

Piaci kockázat

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank kockázatotott érték (Value-at-risk) módszert alkalmaz a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó feltételezésekre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

Likviditási kockázat

Lásd a 30. sz. jegyzet

Devizakockázat

Lásd a 31. sz. jegyzet

Kamatláb kockázat

Lásd a 32. sz. jegyzet

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

Normál üzletmenet során a Bank különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a mérlegben, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban:

(a) Függő kötelezettségek

	2008	2007
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	604 348	749 015
Bankgarancia és kezesség	222 554	255 406
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek	68 336	38 702
Visszaigazolt akkreditívek	9 267	5 892
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	6 332	5 708
Egyéb	<u>669</u>	<u>5 178</u>
Összesen	<u>911 506</u>	<u>1 059 901</u>

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit - a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek. Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek - amelyek keretében a Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállalhat hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési politika vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

**24. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS
PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hiteleket az OTP Jelzálogbank Zrt.-től visszavásárolja. A Bank és az OTP Jelzálogbank Zrt. által használt hitelmonitoring rendszer és a hitelezésre vonatkozó szabályzatok lényegében megegyeznek.

A visszavásárlási kötelezettségekhez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege 6.834 millió forint és 3.870 millió forint volt 2008. december 31-én, illetve 2007. december 31-én.

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. Ezen igények és jogi eljárások szintje megfelel az előző évi igények és jogi eljárások szintjének.

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 3.038 millió forint és 2.845 millió forint volt 2008. december 31-én, illetve 2007. december 31-én.(lásd 16. sz. jegyzet)

**24. 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	2007
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Mérlegen kívüli követelések	150 461	97 699
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>153 867</u>	<u>99 161</u>
Nettó érték	<u>-3 406</u>	<u>-1 462</u>
Nettó valós érték	<u>-2 158</u>	<u>-649</u>
Kereskedési célú deviza-swap és kamat-swap ügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	3 701 859	2 063 109
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>3 540 780</u>	<u>1 980 414</u>
Nettó érték	<u>161 079</u>	<u>82 695</u>
Nettó valós érték	<u>-28 091</u>	<u>15 413</u>
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	35 077	20 041
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>29 441</u>	<u>17 320</u>
Nettó érték	<u>5 636</u>	<u>2 721</u>
Nettó valós érték	<u>7 424</u>	<u>1 478</u>
Opció szerződések		
Mérlegen kívüli követelések	10 927	123 467
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>10 792</u>	<u>123 520</u>
Nettó érték	<u>135</u>	<u>-53</u>
Nettó valós érték	<u>180</u>	<u>25 900</u>
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	2 101	175
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>2 101</u>	<u>175</u>
Nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó valós érték	<u>52</u>	<u>-1</u>
Határidős kamatláb-megállapodások (FRA ügyletek)		
Mérlegen kívüli követelések	37	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó érték	<u>37</u>	<u>-</u>
Nettó valós érték	<u>33</u>	<u>-</u>

**24. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS
PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A Bank szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók - azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek - vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely - a származékos ügyletek viszonylatában - a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Bank ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitétséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Bank nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Bank a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

2008. december 31-én a Bank 105.768 millió forint pozitív és 128.328 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 Eredménnyel szemben valós értéken értéklet pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki.

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű deviza adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. Az ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.

A deviza adásvételi ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és hitelintézeteknél elhelyezett betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Deviza-swap és kamatláb-swap ügyletek

A Bank forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó deviza-swap ügyleteket és kamatláb-swap ügyleteket köt.

A deviza-swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.

A kamatláb-swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatláb-swap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. A Bank kamatláb-swap ügyleteinek célja a kamatláb-kockázati kitétség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

**24. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS
PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

Tőkecsérés kamatláb-swap ügyletek

A Bank tőkecsérés kamatláb-swap ügyleteket köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejének indulásakor és záráskor is tőkecsere történik. A tőkecsérés kamatláb-swap ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamtszámítás alapját képező tőkeösszegek ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Határidős kamatláb-megállapodások

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek. A Bank olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

25. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK

A 2005. üzleti évre vonatkozó opciós program esetében a 2005-2009. évekre vonatkozó, a 2005. évi rendes közgyűlés által megállapított szabályok érvényesek. Az opció nyújtás időpontja 2005. április 29. Maximálisan 2,92 millió darab részvény nyújtható.

A 2006-2010 közötti öt éves időszakot érintően a 2006. évi rendes közgyűlés fogadta el az opciós programot, amelyben a juttatások évente történnek. Az opció nyújtás időpontja a 2006-2010. évek utáni opciós programok esetében 2006. április 28., illetve a 2007. évi rendes közgyűlés dátuma, 2007. április 27., a módosított programban pótlólagosan megemelt mennyiségre vonatkozóan.

A 2005. üzleti évvel kapcsolatos opciós program esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelt gazdasági évben megtartott évi rendes közgyűlés hónapjában és az azt megelőző naptári hónapban a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlagával egyezik meg.

A 2006-2010. üzleti évekkal kapcsolatos opciós programok esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelt gazdasági évet követő év április 30. és május 30. közötti időszakban a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlaga mínusz 1.000 forint. Amennyiben a vételi jog gyakorlásának napját megelőző napon a részvény középárfolyama 3.000 forintnál nagyobb mértékben meghaladja a vételárát, akkor a vételár megemelésre kerül ezen különbözet 3.000 forintot meghaladó mértékével.

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

25. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK [folytatás]

A 2007. évi közgyűlés az alábbiakat változtatta meg:

A 2006-2010. üzleti évekkel kapcsolatos opciós programok esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelt gazdasági évet követő első negyedév időszakában a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlaga mínusz 2.000 forint. Amennyiben a vételi jog gyakorlásának napját megelőző napon a részvény középárfolyama 4.000 forintnál nagyobb mértékben meghaladja a vételárat, akkor a vételár megemelésre kerül ezen különbözet 4.000 forintot meghaladó mértékével.

Az opciós program gyakorlásának előfeltételül szolgáló eredménymutatók közül legalább kettő teljesülése szükséges:

- az adózott eredmény növekedése érje el a 10%-ot
- az átlagos eszközarányos megtérülési mutató az adott év december 31-én legalább 2,1 %-os
- az átlagos saját tőke arányos megtérülési mutató legalább 20% legyen.

A lehívási időszak a 2005. évet érintő program esetében 2 év, a 2006-2010 közötti öt éves időszakra vonatkozó opciós program esetében 19 hónap. A 2006-2010 közötti időszakra vonatkozóan az értékelt év vonatkozásában a lehívási időszak június 1-jén nyílik meg, melyet jogosult a programban részt vevő további két évvel meghosszabbítani. Ha az opciót nem érvényesítik a lehívási időszak során az opció lejár. Ezen felül az opció érvényét veszti, ha a munkavállaló az opció futamideje alatt elhagyja a Bankot.

	2008		2007	
	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)
Az időszak kezdetén fennálló	6 678 130	7 957	4 799 825	7 231
Az időszak során nyújtott	-	-	3 510 000	8 419
Az időszak során elévült	965 050	6 484	187 250	7 648
Az időszak során lehívott	257 500	6 536	1 444 445	6 706
Az időszak végén fennálló	2 534 950	6 484	6 678 130	7 957
Az időszak végén lehívható	1 774 466	8 424	2 334 304	7 369

A 2008. évre vonatkozóan a megszolgáltatás feltételeként szabott kulcsteljesítmény mutatók nem teljesülnek, ezért a 2008. üzleti évvel kapcsolatos opciós programmal összefüggésben nem számoltunk el személyi jellegű ráfordítást a 2008. évben.

A 2008. december 31-én, illetve a 2007. december 31-én fennálló részvényopciók súlyozott átlagos lehívási ára 6.484, illetve 7.957 forint, míg az átlagos hátralévő szerződés élettartama 18, illetve 22 hónap.

Az opció értékeléshez felhasznált adatok a következők:

	2008	2007
Átlagos piaci ár (Ft/részvény)	7 828	7 663
Átlagos lehívási ár (Ft/részvény)	7 941	7 594
Várható volatilitás (%)	29	29
Várható futamidő (év)	3,56	3,18
Kockázatmentes kamatláb (%)	6,84	7,01
Várható osztalék (%)	2,31	2,45

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

25. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK [folytatás]

A várható volatilitás a Bank részvényei árának az opció nyújtását megelőző 3 hónap alatti volatilitását figyelembe véve került meghatározásra. A modellben alkalmazott várható futamidő módosításra került az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint.

A Bankban működő részvényalapú juttatás programokkal összefüggésben az IFRS 2 standard alkalmazása miatt a 2008. évre vonatkozóan 28 millió forint, 2007. évre vonatkozóan 5.123 millió forint került az eredmény terhére elszámolásra

26. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL

A kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

A Bank visszavásárlási kötelezettséggel 2008. évben 57.418 millió forint, 2007. évben 269.300 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 57.347 millió forint és 269.205 millió forint volt 2008. és 2007. évben.

2008. évben a Bank 38.715 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Zrt.-től, 2007. évben ez az összeg 50.493 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevételek a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak. A visszavásárlási kötelezettségekhez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege 6.834 millió forint és 3.870 millió forint volt 2008. december 31-én, illetve 2007. december 31-én.

A Bank a 2008. december 31-ével zárult évben 12.419 millió forint, a 2007. december 31-ével zárult évben 8.479 millió forint értékben adott el minősített hiteleket, illetve kapcsolódó kamat- és költségköveteléseket az OTP Faktoring Zrt.-nek visszakereseti jog nélkül. E követelések bruttó könyv szerinti értéke 2008. december 31-én 23.838 millió forint, 2007. december 31-én 29.873 millió forint volt, melyekhez kapcsolódóan a Bank 9.149 millió forint, illetve 19.547 millió forint céltartalékot számolt el. A kapcsolódó jelzálogjogok szintén átruházásra kerültek az OTP Faktoring Zrt.-re. A fenti tranzakció eredményhatása, hitelezési veszteségként a nem konszolidált eredménykimutatásban került elszámolásra, a 2008. december 31-ével zárult évben 2.270 millió forint, a 2007. december 31-ével zárult évben 1.847 millió forint.

Kapcsolt vállalkozásoktól kapott jutalékbevételek és fizetett jutalékráfordítások összegzése:

a) Jutalékbevételek

	2008	2007
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.-től kapott jutalékbevételek a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	2 384	1 949
OTP Alapkezelő Zrt.-től kapott forgalmazói érdekeltségi díjbevételek	6 095	5 066
OTP Alapkezelő Zrt.-től kapott letétkezelői díjbevételek	<u>406</u>	<u>437</u>
Összesen	<u>8 885</u>	<u>7 452</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL [folytatás]
(millió Ft-ban)

b) Jutalékráfordítások

	2008	2007
OTP Ingatlan Zrt. részére fizetett jutalékráfordítás a Bank megbízásából végzett tevékenységek után	<u>353</u>	<u>1 413</u>
Összesen	<u>353</u>	<u>1 413</u>

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen nem konszolidált beszámoló egészét tekintve. Normál üzletmenet során a Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.

c) Bank által nyújtott hitelek állománya

	2008	2007
OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	535 636	258 621
OTP Financing Netherlands B. V. (Hollandia)	245 721	50 670
Merkantil Bank Zrt	225 377	175 567
OAOTP Bank (Oroszország) (korábbi OAOT Investsberbank)	155 443	63 675
DSK Bank EAD (Bulgária)	114 380	139 671
Merkantil Car Zrt.	39 212	41 896
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	35 810	30 478
OTP Lakáslízing Zrt.	29 363	15 458
Crnogorska komerčijalna banka a.d (Montenegró)	22 572	11 907
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	21 447	22 889
TradeNova Kft. (korábbi OTP Trade Kft.)	18 974	29 584
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	7 874	98 525
CJSC OTP Bank (Ukrajna)	-	<u>61 692</u>
Összesen	<u>1 451 809</u>	<u>1 000 633</u>

A CJSC OTP Bankot 2008. évtől kezdődően az OTP Financing Cyprus Co. Ltd. Finanszírozza.

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL [folytatás]
(millió Ft-ban)

d) A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2008	2007
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	28 222	17 622
DSK Bank EAD (Bulgária)	<u>6 450</u>	<u>58 741</u>
Összesen	<u>34 672</u>	<u>76 363</u>

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik 2008. december 31-én 121 millió forint, 2007. december 31-én 169,3 millió forint hitelkerettel rendelkeztek. A hitelek kondíciói megfeleltek az általános hitelfolyósítási feltételeknek.

Normál üzletmenet során a bank hiteleket és egyéb banki szolgáltatásokat nyújt a vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak. Ezen hitelek összege 27.366 millió forint, illetve 3.862 millió forint, a le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege 121 millió forint, illetve 5.456 millió forint volt 2008. december 31-én és 2007. december 31-én.

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzáció kategóriák	2008	2007
Rövid távú munkavállalói juttatások	8 153	2 700
Végkielégítés	-	1 500
Részvény-alapú kifizetések	<u>16</u>	<u>2 459</u>
	<u>8 169</u>	<u>6 659</u>

27. SZ. JEGYZET: PÉNZ ÉS PÉNZ EGYENÉRTÉKESEK (millió Ft-ban)

	2008	2007
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	157 437	229 644
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-64 371</u>	<u>-156 203</u>
	<u>93 066</u>	<u>73 441</u>

Az MNB által előírt kötelező tartalék nem része a pénz és pénzegyenértékeseknek, mert az MNB korlátozásokat támaszt az összeg felhasználhatóságát illetően.

28. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 45.196 millió forint, illetve 45.081 millió forint volt 2008. december 31-én és 2007. december 31-én.

29. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 9%, illetve 10%-át képviselték 2008. december 31-én és 2007. december 31-én. Az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok a Bank eszközállományának 8%, illetve 9%-át képviselték 2008. december 31-én, illetve 2007. december 31-én. 2008. december 31-én és 2007. december 31-én nem volt az eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

30. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)

A likviditási kockázat annak a kitétségnek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját a Magyar Nemzeti Bank által lefektetett irányelvek szerint kezeli. A következő táblázatok az eszközöket, a forrásokat és a saját tőkét mutatják be lejárat csoportok szerint. A Bank a lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

30. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE
ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

2008. december 31-én

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	157 437	-	-	-	157 437
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	431 339	115 510	359 000	14 606	920 455
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	32 809	16 795	75 822	26 290	151 716
Értékesíthető értékpapírok	123	34 351	416 199	99 238	549 911
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	178 823	446 352	1 251 158	839 049	2 715 382
Kamatkövetelések	60 340	16	3	1	60 360
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	596 244	596 244
Lejáratig tartandó értékpapírok	131 418	98 504	168 820	38 793	437 535
Tárgyi eszközök	-	-	38 766	34 078	72 844
Immateriális javak	-	-	39 539	-	39 539
Egyéb eszközök	<u>17 668</u>	<u>44 600</u>	<u>7 945</u>	<u>679</u>	<u>70 892</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 009 957</u>	<u>756 128</u>	<u>2 357 252</u>	<u>1 648 978</u>	<u>5 772 315</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	253 561	307 764	80 380	63 860	705 565
Ügyfelek betétei	2 459 062	605 823	24 256	1 621	3 090 762
Kibocsátott értékpapírok	256 133	-	345 658	-	601 791
Kamattartozások	36 428	-	-	-	36 428
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	30 885	10 989	78 476	6 711	127 061
Egyéb kötelezettségek	132 757	2 815	712	-	136 284
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5 000</u>	<u>296 951</u>	<u>301 951</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3 168 826</u>	<u>927 391</u>	<u>534 482</u>	<u>369 143</u>	<u>4 999 842</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	842 318	842 318
Visszavásárolt saját részvény	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-67 407</u>	<u>-30 438</u>	<u>-97 845</u>
SAJÁT TŐKE	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-67 407</u>	<u>839 880</u>	<u>772 473</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3 168 826</u>	<u>927 391</u>	<u>467 075</u>	<u>1 209 023</u>	<u>5 772 315</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY (-)/TÖBBLET(+)	<u>-2 158 869</u>	<u>-171 263</u>	<u>1 890 177</u>	<u>439 955</u>	<u>-</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

30. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE
ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

2007. december 31-én

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	229 644	-	-	-	229 644
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	254 245	70 874	388 037	12 302	725 458
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	26 396	22 485	45 624	28 866	123 371
Értékesíthető értékpapírok	95	35 149	199 665	85 706	320 615
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	131 755	414 334	1 012 213	630 330	2 188 632
Kamatkövetelések	46 071	300	48	2	46 421
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	630 703	630 703
Lejáratig tartandó értékpapírok	97 920	142 583	261 737	56 270	558 510
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	-	92 622	17 651	110 273
Egyéb eszközök	<u>164 111</u>	<u>10 820</u>	<u>77</u>	<u>2 039</u>	<u>177 047</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>950 237</u>	<u>696 545</u>	<u>2 000 023</u>	<u>1 463 869</u>	<u>5 110 674</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	294 010	3 907	228 722	64 109	590 748
Ügyfelek betétei	2 794 724	150 531	8 948	832	2 955 035
Kibocsátott értékpapírok	245	-	393 951	-	394 196
Kamattartozások	18 411	-	-	-	18 411
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	4 347	4 170	12 033	1 993	22 543
Egyéb kötelezettségek	93 970	18 017	3 581	-	115 568
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-</u>	<u>9 212</u>	<u>-</u>	<u>289 702</u>	<u>298 914</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3 205 707</u>	<u>185 837</u>	<u>647 235</u>	<u>356 636</u>	<u>4 395 415</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	741 467	741 467
Visszavásárolt saját részvény	<u>-3 554</u>	<u>-14 217</u>	<u>-36 437</u>	<u>-</u>	<u>-54 208</u>
SAJÁT TŐKE	<u>-3 554</u>	<u>-14 217</u>	<u>-36 437</u>	<u>769 467</u>	<u>715 259</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3 202 153</u>	<u>171 620</u>	<u>610 798</u>	<u>1 126 103</u>	<u>5 110 674</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY (-)/TÖBBLET(+)	<u>-2 251 916</u>	<u>524 925</u>	<u>1 389 225</u>	<u>337 766</u>	<u>-</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

31. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT
(millió Ft-ban)

2008. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök*	813 638	1 083 198	931 192	580 837	3 408 865
ebből: Befektetések leányvállalatokban	-	-61 988	-	-476 524	-538 512
Források	-110 033	-1 583 773	-134 322	-24 319	-1 852 447
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-789 408</u>	<u>442 961</u>	<u>-859 969</u>	<u>-144 318</u>	<u>-1 350 734</u>
Nettó pozíció	<u>-85 803</u>	<u>-119 602</u>	<u>-63 099</u>	<u>-64 324</u>	<u>-332 828</u>

2007. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	542 607	982 164	715 792	565 159	2 805 722
ebből: Befektetések leányvállalatokban	-	-29 135	-	-538 821	-567 956
Források	-109 108	-1 309 605	-135 431	-30 368	-1 584 512
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-479 265</u>	<u>97 133</u>	<u>-574 874</u>	<u>10 748</u>	<u>-946 258</u>
Nettó pozíció	<u>-45 766</u>	<u>-259 443</u>	<u>5 487</u>	<u>6 718</u>	<u>-293 004</u>

*Az eszközök között bekerülési értéken szerepelnek a devizás részesedések, amelyek a nettó devizapozíció számítás során levonásra kerültek.

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "Egyéb" soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a Value at-Risk ("VaR") modellt is használja.

32. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS

A kamatlábkockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következésképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábkockázatnak.

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentieken túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32.sz. Jegyzet: Kamatláb-kockázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]

2008. december 31-én

ESZKÖZÖK

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	71 857	10 919	-	-	-	-	-	-	-	-	66 542	8 119	138 399	19 038	157 437
<i>fix kamatozású</i>	71 857	10 919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71 857	10 919	82 776
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 542	8 119	66 542	8 119	74 661
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	157 697	310 556	2 506	139 481	-	136 232	-	47 894	-	126 089	-	-	160 203	760 252	920 455
<i>fix kamatozású</i>	157 009	167 699	2 506	9 694	-	37 867	-	47 894	-	126 089	-	-	159 515	389 243	548 758
<i>változó kamatozású</i>	688	142 857	-	129 787	-	98 365	-	-	-	-	-	-	688	371 009	371 697
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kereskedési célú értékpapírok	1 454	-	1 496	-	8 850	1	10 564	875	27 071	2 210	2 298	-	51 733	3 086	54 819
<i>fix kamatozású</i>	1 454	-	1 340	-	8 778	1	10 564	875	27 071	2 210	-	-	49 207	3 086	52 293
<i>változó kamatozású</i>	-	-	156	-	72	-	-	-	-	-	-	-	228	-	228
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 298	-	2 298	-	2 298
Értékesíthető értékpapírok	-	-	217 002	97 039	27 707	5 852	22 078	3 311	156 387	9 720	10 543	272	433 717	116 194	549 911
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	27 707	5 852	22 078	3 311	156 387	9 720	-	-	206 172	18 883	225 055
<i>változó kamatozású</i>	-	-	217 002	97 039	-	-	-	-	-	-	-	-	217 002	97 039	314 041
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 543	272	10 543	272	10 815
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	651 042	1 097 469	40 190	304 205	97 416	514 201	487	196	9 980	196	-	-	799 115	1 916 267	2 715 382
<i>fix kamatozású</i>	6 419	-	26	98	326	98	487	196	9 980	196	-	-	17 238	588	17 826
<i>változó kamatozású</i>	644 623	1 097 469	40 164	304 107	97 090	514 103	-	-	-	-	-	-	781 877	1 915 679	2 697 556
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	119 263	-	19 935	-	132 772	-	38 930	-	126 635	-	-	-	437 535	-	437 535
<i>fix kamatozású</i>	117 914	-	12 670	-	95 971	-	38 930	-	126 635	-	-	-	392 120	-	392 120
<i>változó kamatozású</i>	1 349	-	7 265	-	36 801	-	-	-	-	-	-	-	45 415	-	45 415
Származékos pénzügyi instrumentumok	10 266	827 730	15 811	524 591	97 434	131 770	94 099	178 698	712 125	170 052	-	-	929 735	1 832 841	2 762 576
<i>válós érték korrekciója</i>	10 266	826 457	15 811	524 591	95 523	129 863	93 805	176 600	708 625	168 978	-	-	924 030	1 826 489	2 750 519
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>változó kamatozású</i>	-	1 273	-	-	1 911	1 907	294	2 098	3 500	1 074	-	-	5 705	6 352	12 057

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. sz. Jegyzet: Kamatláb-kockázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]

2008. december 31-én

FORRÁSOK

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Hítelináskénttel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek															
<i>fix kamatozású</i>	77 435	252 583	7 287	151 120	211 209	1 492	-	-	-	4 439	-	-	295 931	409 634	705 565
<i>változó kamatozású</i>	77 062	128 125	1 746	15 051	118 618	1 404	-	-	-	4 439	-	-	197 426	149 019	346 445
<i>nem kamatozó</i>	373	124 458	5 541	136 069	92 591	88	-	-	-	-	-	-	98 505	260 615	359 120
Ügyfelek betétei															
<i>fix kamatozású</i>	1 173 542	269 453	457 665	161 007	348 569	83 475	-	153	553 330	43 568	-	-	2 533 106	557 656	3 090 762
<i>változó kamatozású</i>	472 460	220 469	428 956	160 997	345 646	83 475	-	153	2	15 753	-	-	1 247 064	480 847	1 727 911
<i>nem kamatozó</i>	701 082	48 984	28 709	10	2 923	-	-	-	553 328	27 815	-	-	1 286 042	76 809	1 362 851
Kibocsátott értékpapírok															
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132 729	-	-	59 410	542 381	601 791
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132 729	-	-	59 410	132 729	192 139
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	409 652	409 652
Származékos pénzügyi instrumentumok															
<i>valós érték korrekciója</i>	433 865	412 929	344 277	193 970	63 840	163 285	9 894	263 533	8 956	898 303	-	-	860 832	1 932 020	2 792 852
<i>változó kamatozású</i>	433 865	411 662	344 277	193 970	62 589	161 395	8 656	261 452	6 364	896 870	-	-	855 751	1 925 349	2 781 100
<i>nem kamatozó</i>	-	1 267	-	-	1 251	1 890	1 238	2 081	2 592	1 433	-	-	5 081	6 671	11 752
Alárendelt kölcsöntőke															
<i>fix kamatozású</i>	-	-	5 000	28 550	-	-	-	-	-	268 401	-	-	5 000	296 951	301 951
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	268 401	-	-	-	268 401	268 401
<i>nem kamatozó</i>	-	-	5 000	28 550	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	28 550	33 550
Nettó pozíció	-673 263	1 311 709	-517 289	121 017	-318 849	539 804	156 264	-32 712	469 912	-1 039 173	79 383	8 391	-803 842	909 036	105 194

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. sz. Jegyzet: Kamatlábkövetés kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]

2007. december 31-én

ESZKÖZÖK

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétzámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	168 212	13 289	-	-	-	-	-	-	-	-	44 657	3 486	212 869	16 775	229 644
<i>fix kamatozású</i>	168 212	13 289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168 212	13 289	181 501
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 657	3 486	44 657	3 486	48 143
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	34 780	385 154	3 000	188 622	550	113 352	-	-	-	-	-	-	38 330	687 128	725 458
<i>fix kamatozású</i>	34 780	192 056	-	63	550	32 984	-	-	-	-	-	-	35 330	225 103	260 433
<i>változó kamatozású</i>	-	193 098	3 000	188 559	-	80 368	-	-	-	-	-	-	3 000	462 025	465 025
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kereskedési célú értékpapírok	401	-	2 432	-	6 865	-	12 245	-	34 123	-	4 317	1	60 383	1	60 384
<i>fix kamatozású</i>	401	-	2 135	-	6 794	-	12 244	-	34 123	-	-	-	55 697	-	55 697
<i>változó kamatozású</i>	-	-	297	-	71	-	1	-	-	-	-	-	369	-	369
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 317	1	4 317	1	4 318
Értékesíthető értékpapírok	22 727	6 540	2 119	57 838	31 452	12 342	-	4 653	148 330	22 668	11 200	746	215 828	104 787	320 615
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	12 458	853	-	4 653	148 330	22 668	-	-	160 788	28 174	188 962
<i>változó kamatozású</i>	22 727	6 540	2 119	57 838	18 994	11 489	-	-	-	-	-	-	43 840	75 867	119 707
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 200	746	11 200	746	11 946
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	718 099	609 275	186 173	638 107	1 367	31 007	278	123	3 958	245	-	-	909 875	1 278 757	2 188 632
<i>fix kamatozású</i>	5 533	-	44	62	184	62	278	123	3 958	245	-	-	9 997	492	10 489
<i>változó kamatozású</i>	712 566	609 275	186 129	638 045	1 183	30 945	-	-	-	-	-	-	899 878	1 278 265	2 178 143
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	97 085	-	37 300	-	150 174	-	108 344	-	165 607	-	-	-	558 510	-	558 510
<i>fix kamatozású</i>	97 085	-	-	-	140 051	-	108 344	-	165 607	-	-	-	511 087	-	511 087
<i>változó kamatozású</i>	-	-	37 300	-	10 123	-	-	-	-	-	-	-	47 423	-	47 423
Származékos pénzügyi instrumentumok	288 643	453 246	645 215	347 062	38 095	33 901	1 237	33 994	1 770	683	-	-	974 960	868 886	1 843 846
<i>valós érték korrekciója</i>	195 265	342 150	212 118	182 451	37 545	32 815	1 237	33 994	1 770	683	-	-	447 935	592 093	1 040 028
<i>fix kamatozású</i>	93 378	111 096	433 097	164 611	550	1 086	-	-	-	-	-	-	527 025	276 793	803 818
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. sz. Jegyzet: Kamatlablókockázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]

2007. december 31-én

FORRÁSOK

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek															
<i>fix kamatozású</i>	86 054	223 769	26 138	167 446	82 487	1 265	26	-	1	3 562	-	-	194 706	396 042	590 748
<i>változó kamatozású</i>	84 188	130 829	24 935	659	153	1 265	26	-	1	3 562	-	-	109 303	136 315	245 618
<i>nem kamatozó</i>	1 866	92 940	1 203	166 787	82 334	-	-	-	-	-	-	-	85 403	259 727	345 130
Ügyfelek betétei															
<i>fix kamatozású</i>	2 090 732	321 364	349 174	107 262	31 915	54 212	6	370	-	-	-	-	2 471 827	483 208	2 955 035
<i>változó kamatozású</i>	668 459	243 725	344 667	107 262	31 915	54 212	6	370	-	-	-	-	1 045 047	405 569	1 450 616
<i>nem kamatozó</i>	1 422 273	77 639	4 507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 426 780	77 639	1 504 419
Kibocsátott értékpapírok															
<i>fix kamatozású</i>	1 639	126 540	-	266 017	-	-	-	-	-	-	-	-	1 639	392 557	394 196
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok															
<i>fix kamatozású</i>	39 191	699 462	33 849	943 177	23 878	19 903	11 796	25 051	5 179	219	-	-	113 893	1 687 812	1 801 705
<i>változó kamatozású</i>	26 899	509 689	26 017	366 880	23 687	19 903	11 796	25 051	5 179	219	-	-	93 578	921 742	1 015 320
<i>nem kamatozó</i>	12 292	189 773	7 832	576 297	191	-	-	-	-	-	-	-	20 315	766 070	786 385
Alárendelt kölesöntőke															
<i>fix kamatozású</i>	-	-	5 000	31 635	-	9 202	-	-	-	253 077	-	-	5 000	293 914	298 914
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	253 077	-	-	-	253 077	253 077
<i>nem kamatozó</i>	-	-	5 000	31 635	-	9 202	-	-	-	-	-	-	5 000	40 837	45 837
Nettó pozíció	-887 669	96 369	462 078	-283 908	90 223	106 020	110 276	13 349	348 608	-233 262	60 174	4 233	183 690	-297 199	-113 509

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

33. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

Az egy törzsrészvényre jutó nyereség a törzsrészvényeseknek, az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra.

	2008	2007
Nettó eredmény (millió Ft-ban)	133 955	141 681
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán az alap EPS számításához (db)	270 758 317	278 742 688
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (Ft-ban)	<u>495</u>	<u>508</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a hígított EPS számításához (db)	271 558 263	279 368 972
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (Ft-ban)	<u>493</u>	<u>507</u>

A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga nem tartalmazza a Bank tulajdonában levő saját részvények állományát.

A hígított EPS mutató számításához kalkulált súlyozott számtani átlag az OTP Bank Nyrt. által nyújtott opciós jogok miatt tér el.

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT
EREDMÉNYEK TÉTELEI
(millió Ft-ban)

2008. december 31-ével zárult üzleti évre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesz- tés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	14 147	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értvesztés levonása után	43 622	-	-362	-
Kereskedési célú értékpapírok	4 978	-4 668	-	-
Értékesíthető értékpapírok	23 960	1 958	-	-21 742
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	233 388	45 630	-28 849	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	42 695	2 513	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	-6 609	-7 438	-	-
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	-35 802	-	-	-
Ügyfelek betétei	-145 014	55 402	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-25 079	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-16 444</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>133 842</u>	<u>89 481</u>	<u>-29 211</u>	<u>-21 742</u>

2007. december 31-ével zárult üzleti évre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesz- tés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	11 754	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értvesztés levonása után	41 920	-	-	-
Kereskedési célú értékpapírok	2 807	-353	-	-
Értékesíthető értékpapírok	24 952	1 345	-	-2 523
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	194 803	51 326	-21 453	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	51 298	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	20 928	-1 853	-	-484
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	-22 471	-	-	-
Ügyfelek betétei	-106 884	73 850	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-16 151	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-16 086</u>	<u>54</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>186 870</u>	<u>124 369</u>	<u>-21 453</u>	<u>-3 007</u>

35. SZ. JEGYZET: ÉRZÉKENYSÉGVIZSGÁLAT

35.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A VaR kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelölt VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertan napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitétség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2008 millió Ft-ban	2007 millió Ft-ban
Devizaárfolyam	178	158
Kamatláb	435	130
Tőkeinstrumentumok	68	96
Diverzifikáció	<u>-202</u>	<u>-141</u>
Teljes VaR kitétség	<u>479</u>	<u>243</u>

A VaR mérőszám a Bank napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 35.2 jegyzet, míg a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 35.3 jegyzet tartalmazza.

35. SZ. JEGYZET: ÉRZÉKENYSÉGVIZSGÁLAT [folytatás]

35.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -300 millió EUR és -75 millió USD volt 2008. december 31-én, és 570 millió EUR volt 2007. december 31-én. A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését a főbb devizákkal szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2008 milliárd forintban	2007 milliárd forintban
1%	-8,6	-16,7
5%	-5,4	-11,3
25%	-1,3	-4,3
50%	1,3	0,3
25%	3,8	3,8
5%	7,1	6,5
1%	9,5	7,0

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A pozíció jelentős csökkentése miatt csökkent a becsült kockázatosított értéke a portfóliónak.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok historikus eloszlásán alapul. A jelenlegi pénzügy turbulencia kapcsán olyan stressz árfolyammozgások következhetnek be, amelyekre a korábbi időszakban a forint esetében még nem volt példa.

35.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.

35. SZ. JEGYZET: ÉRZÉKENYSÉGVIZSGÁLAT [folytatás]

35.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. 0,50% - 0,75% csökkenés az átlagos forint hozamban (valószínű scenárió)
2. 1 % - 1.50% csökkenés az átlagos forint hozamban (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2008. december 31-ével kezdődő egy éves időszakban 551 millió Ft-tal (valószínű scenárió) és 3.094 millió Ft-tal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon	
	2008 Millió Ft	2007 Millió Ft
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-192	-195
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-85	-36
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-149</u>	<u>18</u>
Összesen	<u>-426</u>	<u>-213</u>

35.4 Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok áraira való érzékenységet. A Bank a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a scenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2008	2007
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	68	96
Stressz teszt (millió Ft)	-287	-73

OTP BANK NYRT.
A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET: A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ
KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE (millió Ft-ban)

	Tartalékok 2008. január 1.	Időszak eredménye 2008. év	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2008. december 31.
Magyar számviteli szabályok szerint készített beszámoló	645 037	54 211	1 839	701 087
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	43 269	75	-	43 344
Amortizált bekerülési érték elszámolása	1 694	134	-	1 828
Elszámolt értékvesztés a várható hitelezési veszteségekre	-1 340	1 340	-	-
Leányvállalati részesedés növekedése	799	-	1 227	2 026
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-2 551	-795	-	-3 346
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok piaci értékre való korrigálása	5 104	4 903	-21 742	-11 735
Származékos pénzügyi instrumentumok(derivatívák) piaci értékre való korrigálása	-1 888	4 180	484	2 776
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	-	3 424	-3 424	-
Üzleti/cégmentés korrekció	33 632	-23 047	-	10 585
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	15 967	14 141	-	30 108
Szállítási repó miatti módosítás	-9 089	21 577	-	12 488
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-	51 594	-7 499	44 095
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	3 066	-3 066	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	-	-28	28	-
ICES - átváltható kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	13 802	2 018	-5 999	9 821
Halasztott adózás hatása	<u>-2 969</u>	<u>-2 838</u>	<u>5 048</u>	<u>-759</u>
Nemzetközi számviteli szabályok szerint készített beszámoló	<u>741 467</u>	<u>133 955</u>	<u>-33 104</u>	<u>842 318</u>

37. SZ. JEGYZET: A 2008. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

A Bank megvásárolta az oroszországi OOO Donskoy Narodny Bank 100%-os üzletrészét 2007. november 12-én, az ügylet lezárására 2008. május 6-án került sor. Ennek megfelelően a 40,95 millió USD (6.687 millió HUF) értékű tranzakció pénzügyi zárása is megtörtént.

Az OTP Bank Nyrt. 500 millió EUR össznévértékű kötvényt bocsátott ki 2008. május 16-ai értéknappal, a névérték 99,812%-os árfolyamán. (Lásd 14. számú jegyzet)

Az OTP Bank Nyrt. 300.000 millió forint keretösszegű kötvényprogramot indított el. A kötvényprogramról az OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési Értékesítési és Árazási Bizottságának 2008. július 31-én kelt 456/2008. számú határozatával döntött. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a kibocsátási programhoz készült alaptájékoztatót engedélyezte. A kötvényprogram hatálya alatt történő kibocsátások során a kibocsátó az OTP Bank Nyrt. nem kezdeményezi a kötvények bevezetését szabályozott piacra.

2008. december 31-én a Bank közvetlen és közvetett tulajdonában levő MOL „A” törzsrésvényeinek mennyisége 7.094.302 db. Az OTP Bank Nyrt. MOL Nyrt.-ben levő közvetlen és közvetett befolyása 6,47%, azaz nem éri el a 10%-ot. A részesedésből 6.987.362 db részvény értékpapír-kölcsönzési szerződés keretében van a Bank birtokában.

2008-ban tovább folytatódott az oroszországi OAO OTP Bank kizrészvényes kivásárlási programja. A Bank az év folyamán sorozatos vásárlások során összesen 45,17 millió RUB összegben vásárolt részvényeket. Az évközi vásárlások és a jegyzett tőke emelés következtében a Bank közvetlen tulajdoni hányada a 2007. december 31-i 51,34%-ról 2008. december 31-re 61,62%-ra emelkedett.

2008. év folyamán az OTP Bank Nyrt. az alábbi jelentősebb tőkeemeléseket hajtotta végre a közvetlen befektetéseiben:

2008. február 21-én a horvátországi OTP banka Hrvatska d.d. jegyzett tőkéjét 217 millió HRK összeggel megemelte a közgyűlés 2008. február 20-i határozata alapján. A tőkeemelés bejegyzése 2009. március 6-án megtörtént.

2008. április 4-én a Bank 100%-os tulajdonában lévő montenegrói Crnogorska komerčijalna banka a.d. jegyzett tőkéjét 15 millió EUR összeggel megemelte. A változást a cégbíróság 2008. május 8-án jegyezte be.

2008. augusztus 14-én a Bank megemelte az ukrainai CJSC OTP Bank jegyzett tőkéjét 120 millió EUR (861.4 millió UAH) összeggel. A tőkeemelést 2008. november 25-én lett bejegyezve.

A CJSC OTP Bank közgyűlésének 2008. március 7-én hozott döntése értelmében az ukrán leányvállalat jegyzett tőkéje további 304,27 millió UAH összeggel emelkedett az eredménytartalék terhére.

A Bank 2008. szeptemberében 2.501,18 millió RUB jegyzett tőke emelést hajtott végre az OAO OTP Bank leányvállalatban. Az új kibocsátású részvények 100%-át az OTP Bank Nyrt. jegyezte le.

38. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

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

39. SZ. JEGYZET: A BIZTOSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKESÍTÉSE (millió Ft-ban)

A 2008. február 11-én aláírt megállapodás alapján, a szükséges összes hatósági és versenyfelügyeleti engedély megszerzését követően az OTP Bank Nyrt. értékesítette a Groupama S.A. részére az OTP Garancia Biztosító Zrt. részvényei 100%-át, továbbá az OTP Garancia Biztosító Zrt. romániai, szlovákiai és bulgáriai leányvállalataiban lévő közvetett részesedéseit, melyek az OTP Bank Nyrt. helyi leányvállalatai tulajdonában álló kisebbségi részesedések. A Garancia-tranzakció magyarországi zárása 2008. szeptember 17-én történt meg.

A tranzakció eredménye a nem konszolidált eredménykimutatás egyéb bevételei között került elszámolásra.

A tranzakció főbb adatai a következők:

	2008
<u>OTP Holding Ltd.-be történő apportálás</u>	
Könyv szerinti érték kivezetése	-7 472
Eladási ár	<u>23 009</u>
	15 537
<u>Groupama SA felé történő értékesítés</u>	
OTP Holding Ltd.-től kapott osztalékbevételek (az értékesítés eredménye)	120 000
Tranzakciós költségek	<u>-2 103</u>
A Garancia -tranzakció eredménye	<u>133 434</u>

40. SZ. JEGYZET: A PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A BANKRA

A Lehman Brothers 2008. szeptember 15-i csődjét követő bizalomvesztés és szűkülő likviditás a jelentős külső adóssággal és bankrendszerének magas devizahitel állományával rendelkező Magyarországot októberben súlyos helyzetbe sodorta, amit az IMF közreműködésével összeállított 25,1 milliárd dolláros stabilizációs csomag jelentős mértékben enyhített. A bizalomvesztés következtében október közepén a forint valamennyi fontosabb deviza ellenében gyengülni kezdett, továbbá a régiós devizák is gyengülő pályára léptek. A forint állampapír-piaci hozamok több száz bázisponttal emelkedtek. A helyzet stabilizálására a magyar jegybank 2008. október 22-én 300 bázispontos alapkamat-emelést hajtott végre, továbbá - a régió más jegybankjaihoz hasonlóan - számos intézkedést hozott a bankrendszer likviditásának és stabilitásának erősítése érdekében.

40. SZ. JEGYZET: A PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A BANKRA [folytatás]

A Bank működését és jövedelmezőségét 2008 során az alábbi a pénzügyi válság következtében jelentkező hatások befolyásolták:

- A külföldi leányvállalatok által saját devizáikban megtermelt nettó eredmény fedezésére tartott stratégiai nyitott devizapozíción az év során bekövetkezett forintgyengülés következtében 4,7 milliárd forint átértékelési veszteséget könyvelt el a Bank. Mivel a külföldi leányvállalatok eredmény-hozzájárulása a konszolidált profithoz várhatóan kisebb lesz a jövőben a korábbi menedzsment-elképzelésekhez képest, ezért a korábbi tervekhez méretezett fedezeti pozíciót is csökkentette a menedzsment 2008. negyedik negyedévében.
- A szerb és ukrán leánybankokkal kapcsolatban a menedzsment a romló gazdasági, illetve bankpiaci kilátások következtében 122.810 millió forint összegű részesedés leírásáról döntött, mely jelentősen csökkentette a Bank 2008. éves adózott eredményét.
- Az év során régió szerte jelentősen romló makrogazdasági környezet, valamint számos helyi deviza jelentős leértékelődése indokolttá tette a Bank hiteleivel kapcsolatban az óvatos céltartalék-képzést. A hitelkockázati költségek emelkedése mellett a Bank számos intézkedést hozott ügyfelei kockázatainak, illetve a gyengülő régiós devizák következtében emelkedő törlesztő-részleteinek csökkentésére (pl.: hitelátstrukturálások megindulása Magyarországon, Ukrajnában), melyek várhatóan mérséklik a kockázati költségek további emelkedését.

A kockázati költségeket befolyásoló intézkedések Magyarországon:

- a Bankszövetség és a Pénzügyminisztérium megállapodása alapján a devizahitelek terheinek csökkentésére irányuló tranzakciók banki költségektől való mentessége biztosított volt 2009. február 28-ig,
- 2009. márciusában törvény született a válság miatt állásukat veszített retail lakáshitel-adósok törlesztésének állami garanciájáról is.
- A nehezedő gazdasági helyzet a hitelfortfolio romlását eredményezte: a nem teljesítő hitelek aránya a 2008. év végén Bankszinten elérte az 3,23%-ot.
- A globális likviditáshiány az év második felétől jelentősen felértékelte a stabil likviditást, ezen belül pedig a saját források szerepét. Ennek megfelelően a menedzsment az utolsó negyedév során fokozott hangsúlyt helyezett a betétgyűjtésre, illetve egyéb saját források (pl. retail kötvénykibocsátás) megerősítésére, továbbá jelentősen szigorította a hitelezési tevékenység kondícióit. A Bank számos betéti piacon akciót indított, illetve a változó fogyasztói igényeknek megfelelő termékfejlesztésre is sor került (pl.: multicurrency betét bevezetése). Hiteloldalon a megnövekedett forrásköltségek részben áthárításra kerültek az ügyfelekre, illetve a hitelezési standardok jelentős szigorítására került sor:
 - a maximálisan folyósítható hitelösszeg csökkentése,
 - kizárólag fedezet alapú jelzáloghitelezés szüneteltetése,
 - bizonyos termékszegmensekben a folyósítás felfüggesztése

Ennek következtében a folyósítások volumene az utolsó negyedévben jelentősen csökkent.

40. SZ. JEGYZET: A PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A BANKRA [folytatás]

- A tőkepiaci forrásbevonási lehetőségek az év második felében jelentősen szűkültek külső forrásbevonás nem történt. Ugyanakkor a Bank stabil és erős likviditási helyzete továbbra is biztosított. A Bank likvid forrásai felett megfelelő likvid eszköztöbbséggel rendelkezik, továbbá a Magyar Nemzeti Bank – párhuzamosan más régiós jegybankok likviditás- és pénzügyi stabilitás növelő lépéseivel – a bankrendszer likviditásának növelésére számos új eszközt vezetett be az elmúlt hónapokban.
- A Bank devizahitelezési tevékenységéhez szükséges devizalikviditás megteremtését szolgáló swap-piacok 2008. év folyamán szűkültek (különösen az utolsó negyedév során csökkent a likviditás), ugyanakkor a tranzakciók megújítása a korábbi időszakokhoz képest emelkedő felárak mellett, de folyamatosan biztosított volt. A megnövekedett swap-költségek negatív eredményhatását pedig részben ellensúlyozza, hogy számos hitelszegmensben a Bank magasabb ügyfélkamatok formájában részben ügyfeleire hárította át.

2009 vonatkozásában a menedzsment a régiós bankpiacok jelentős lassulásával számol. A bankközi források beszűkülésével a konszolidált hitelportfólió további esetleges növelése a betéti bázis növekedésével összhangban lesz lehetséges.