

OTP BANK NYRT.

*AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT
NEM KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL*

TARTALOMJEGYZÉK

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolók	
2008. június 30-ai nem konszolidált mérlege	2
2008. június 30-ai nem konszolidált eredménykimutatása	3
2008. június 30-ai nem konszolidált cash-flow kimutatása	4-5
2008. június 30-ai nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	6
Nem konszolidált kiegészítő melléklet	7-59

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

	jegyzet száma	2008. június 30.	2007. december 31.	2007. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.	205 298	229 644	206 220
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	4.	850 195	725 458	764 306
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	5.	195 792	123 371	71 355
Értékesíthető értékpapírok	6.	300 594	320 615	367 244
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	7.	2 294 330	2 188 632	1 843 789
Kamatkövetelések		44 347	46 421	44 964
Befektetések leányvállalatokban	8.	650 516	630 703	601 693
Lejáratig tartandó értékpapírok	9.	515 928	558 510	637 201
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	10.	110 615	110 273	100 430
Egyéb eszközök	11.	<u>57 334</u>	<u>177 047</u>	<u>47 340</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>5 224 949</u>	<u>5 110 674</u>	<u>4 684 542</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	12.	467 906	590 748	521 908
Ügyfelek betétei	13.	3 022 529	2 955 035	2 587 332
Kibocsátott értékpapírok	14.	484 996	394 196	381 308
Kamattartozások		36 094	18 411	36 490
Egyéb kötelezettségek	15.	169 020	138 111	149 094
Alárendelt kölcsöntőke	16.	<u>279 628</u>	<u>298 914</u>	<u>290 697</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>4 460 173</u>	<u>4 395 415</u>	<u>3 966 829</u>
Jegyzett tőke	17.	28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	18.	821 849	741 467	689 713
Visszavásárolt saját részvény	19.	<u>-85 073</u>	<u>-54 208</u>	<u>-</u>
SAJÁT TŐKE		<u>764 776</u>	<u>715 259</u>	<u>717 713</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>5 224 949</u>	<u>5 110 674</u>	<u>4 684 542</u>

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

	jegyzet száma	2008. június 30-ával zárult félév	2007. június 30-ával zárult félév	2007. december 31- ével zárult év
Kamatbevétel:				
Hitelekből		110 340	96 821	199 770
Bankközi kihelyezésekből		123 902	45 130	104 968
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból		6 671	5 947	11 754
Kereskedési célú értékpapírokból		2 367	1 689	2 808
Értékesíthető értékpapírokból		9 750	12 249	24 952
Lejáratig tartandó értékpapírokból		<u>23 207</u>	<u>26 941</u>	<u>51 298</u>
<i>Összesen</i>		<u>276 237</u>	<u>188 777</u>	<u>395 550</u>
Kamatráfordítások:				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		52 240	31 735	65 939
Ügyfelek betéeteire		67 238	53 467	110 504
Kibocsátott értékpapírokra		10 609	6 731	16 151
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>8 354</u>	<u>7 707</u>	<u>16 086</u>
<i>Összesen</i>		<u>138 441</u>	<u>99 640</u>	<u>208 680</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		137 796	89 137	186 870
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	4.,7.,	<u>7 871</u>	<u>5 000</u>	<u>21 453</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		129 925	84 137	165 417
Nem kamatjellegű bevételek:				
Díjak, jutalékok		76 114	75 495	153 449
Nettó deviza árfolyamveszteség (-)/árfolyamnyereség (+)		-30 216	7 015	633
Nettó értékpapír árfolyamveszteség (-)/nyereség (+)		-561	-975	2 232
Ingtatlantranzakciók vesztesége		-2	-6	-54
Osztalékbevételek		15 964	18 578	18 920
Egyéb bevételek		<u>1 307</u>	<u>997</u>	<u>4 717</u>
<i>Összesen</i>		<u>62 606</u>	<u>101 104</u>	<u>179 897</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:				
Díjak, jutalékok		11 746	10 515	20 611
Személyi jellegű ráfordítások		36 723	35 026	71 018
Értékesökkenés		11 285	9 995	20 035
Egyéb ráfordítások	20.	<u>35 203</u>	<u>35 518</u>	<u>71 868</u>
<i>Összesen</i>		<u>94 957</u>	<u>91 054</u>	<u>183 532</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		97 574	94 187	161 782
Társasági adó	21.	<u>9 287</u>	<u>11 898</u>	<u>20 101</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>88 287</u>	<u>82 289</u>	<u>141 681</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap	32.	<u>326</u>	<u>294</u>	<u>508</u>
Hígitott	32.	<u>325</u>	<u>293</u>	<u>507</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA

[folytatás]
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2008. június 30-ával zárult félév	2007. június 30-ával zárult félév	2007. december 31- ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG				
Adózás előtti eredmény		97 574	94 187	161 782
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>				
Fizetett társasági adó		-6 100	-12 006	-24 101
Értékcsökkenés		11 285	9 995	20 035
Értékvesztés elszámolása a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre		7 871	5 000	21 453
Értékvesztés visszairás befektetésekre leányvállalatokban	8.	409	231	56
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	11.	41	51	351
Céltartalék (felszabadítás) /képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	15.	-3 221	2 310	512
Részvényalapú juttatás	12.,24.	2 856	2 562	5 123
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		1 164	61	688
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-45 040	1 757	-1 620
Pénzügyi eszközök valós értéken (IAS39) nettó változása		-16 408	-4 927	-24 698
Kamatkövetelések nettó csökkenése (+)/növekedése (-)		2 074	-566	-2 023
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése (-)		-10 016	-21 539	-45 697
Kamattartozások nettó növekedése (+)		17 683	20 315	2 236
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése (+)		<u>17 687</u>	<u>15 024</u>	<u>8 070</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>77 859</u>	<u>112 455</u>	<u>122 167</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése/(növekedése) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		4 232	-106 367	-199 711
Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése (+)/ növekedése (-)		10 312	-13 674	25 422
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése értékvesztés nélkül		-20 222	-18 626	-47 461
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése(-)/csökkenése (+)		43 000	-133 090	-54 399
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+)/növekedése (-)		33	13	-2
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-)		-113 568	-97 111	-458 407
Nettó beruházások		<u>-11 701</u>	<u>-9 704</u>	<u>-29 088</u>
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-87 914</u>	<u>-378 559</u>	<u>-763 646</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA

[folytatás]
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2007. június 30-ával zárult félév	2007. június 30-ával zárult félév	2007. december 31- ével zárult év
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-)/növekedése (+)		-122 842	-35 949	32 891
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése (+)/csökkenése (-)		67 494	-102 766	264 937
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése (+)		94 248	179 258	192 146
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) /növekedése (+)		-19 286	42 832	51 049
ICES-átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet eredménye		-2 478	-538	-2 715
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása		-12	-	-
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		-31 369	65	-56 359
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése (-)/csökkenése (+)		-11 480	19	-21 459
Fizetett osztalék		<u>-46</u>	<u>-39 903</u>	<u>-40 151</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-25 771</u>	<u>43 018</u>	<u>420 339</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése(-)/növekedése (+)		-35 826	-223 086	-221 140
Pénzeszközök nyitó egyenlege		73 441	294 581	294 581
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>37 615</u>	<u>71 495</u>	<u>73 441</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		229 644	<u>429 325</u>	<u>429 325</u>
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék		<u>-156 203</u>	<u>-134 744</u>	<u>-134 744</u>
Pénzeszközök nyitóegyenlege		<u>73 441</u>	<u>294 581</u>	<u>294 581</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.,26.	205 298	206 220	229 644
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	3.,26.	<u>-167 683</u>	<u>-134 725</u>	<u>-156 203</u>
Pénzeszközök záróegyenlege		<u>37 615</u>	<u>71 495</u>	<u>73 441</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Vissza- vásárolt saját részvények	Összesen
2007. január 1-i egyenleg	28 000	644 000	-1 746	670 254
Nettó eredmény	-	82 289	-	82 289
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	3 401	-	3 401
Részvény alapú juttatás	-	2 562	-	2 562
ICES - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet átsorolása saját tőkébe	-	-538	-	-538
2006. évi osztalék	-	-40 320	-	-40 320
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének nyeresége	-	-1 681	-	-1 681
- könyv szerinti értékének változása	-	-	1 746	1 746
2007. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>689 713</u>	<u>-</u>	<u>717 713</u>
2008. január 1-i egyenleg	28 000	741 467	-54 208	715 259
Nettó eredmény	-	88 287	-	88 287
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-7 767	-	-7 767
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-	-	-
Részvény alapú juttatás	-	2 856	-	2 856
ICES - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet átsorolása saját tőkébe	-	-2 478	-	-2 478
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-	-12	-	-12
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének vesztesége	-	-504	-	-504
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-30 865	-30 865
2008. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>821 849</u>	<u>-85 073</u>	<u>764 776</u>

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

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a "Bank") 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 luxemburgi értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL (USA) rendszeren.

2008. június 30-án a Bank részvényeinek megközelítőleg 95 %-a külföldi, illetve belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában volt. A részvények 2 %-át a munkavállalók birtokolták és 3 % az OTP Bank Nyrt. tulajdonában volt.

A Bank országos hálózatának 385 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma 8.424 fő volt 2008. június 30-án. 2008. I. félévben a Bank átlagos statisztikai állományi létszáma 8.312 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 pénzpiacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti beszámoló készítési kötelezettség is terheli. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált beszámolójához képest (lásd 33.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 (IFRS) néven ismertek. Ezen standardokat és értelmezéseket korábban Nemzetközi Számviteli Standardoknak (IAS) nevezték.

A nem konszolidált beszámoló az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolóképzési standardokkal összhangban készült. Az Európai Unió által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39-ben 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.

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

1.2.1. Az új IFRS Standardok illetve az IAS Standardok 2008. január 1-jétől hatályos módosuló szabályainak hatása a beszámolóra

Tárgyidőszakban a Bank alkalmazta az IFRIC 14 Pénzügyi Instrumentumok Közzététele értelmezést, illetve az IAS 1 Pénzügyi Kimutatások Közzététele standard kiegészítéseit, amelyek 2008. január 1-jétől léptek hatályba, és melyeket a 2008. január 1-jétől lészülő beszámolók összeállítása során kell alkalmazni.

A Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság (IASB) két értelmezése lépett hatályba a tárgyidőszakban.

Ezek:

- IFRIC 12 Koncessziós Szerződések
- IFRIC 14 → IAS 19 – Meghatározott juttatási eszközök limite, Minimális hozzájárulási kötelezettség és ezek kölcsönhatása

Ezen új értelmezések alkalmazása nem volt hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira

1.2.2. Az új IFRS Standardok illetve az IAS Standardok 2008. január 1-jétől hatályos módosuló szabályainak hatása a számviteli politikára

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 Közzététele (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 32 (átdolgozott) Pénzügyi Instrumentumok: Bemutatás (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra);
- IFRS 2 (átdolgozott) Saját Részvény Tranzakciók (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 Lojalitási Programok (hatályba lép a 2008. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra);
- IFRIC 15 Ingatlanépítési Szerződés Megállapodások (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra);
- IFRIC 16 Külföldi Működés Nettó Beruházásainak Fedezése (hatályba lép a 2008. október 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra).

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A nem konszolidált pénzügyi beszámoló összeállításakor 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.

2.2. 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. Konszolidált beszámoló

Ez a beszámoló a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank a 2008 I. félévről 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 (érték) napján 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 befektetések olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyeket a Bank hajlandó és képes lejáratig tartani. Ilyen típusú értékpapírok jellemzően a Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok és jelzálog hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelek.

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

2.5. Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve

2.5.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési (érték) napján 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.

2.5.2. 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 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 a valós értéken kerülnek bemutatásra. 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, nyereséggént vagy veszteséggént 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 nyereséggént vagy veszteséggént 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 (érték) napján 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 és külföldi államkötvényeket 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 kamatlábjával diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

A hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés szintje annak megfelelően került megállapításra, hogy fedezetet nyújtson az esetleges veszteségekre.

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.

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

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

2.9. Visszavásárlási megállapodások

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a mérlegben, és ellenértékük Egyéb 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:

Épületek	1-2%
Gépek, 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 évente felülvizsgálják és szükség esetén értékvesztést számolnak el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indok merül fel, meghatározzák az eszköz piaci értékét, és ha szükséges, az értékvesztést a piaci értékig elszámolják. 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 és egyéb tárgyi eszközök könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbséget haladéktalanul leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

2.11. 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 tőkerészét 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 lejártá előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

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

2.12. Visszavásárolt saját részvény

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.

2.13. Kamatbevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások a nem konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján kerülnek kimutatásra az IAS 18 standard alapján.

2.14. 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.

2.15. 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.

2.16. Részvény alapú juttatás

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény alapú juttatások 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 értékelnünk 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]**

2.17. Nem konszolidált cash-flow kimutatás

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és a készpénz-egyenértékesek a készpénzt, a nostro számlák egyenlegét, illetve a Magyar Nemzeti Banknál lévő számlákat jelentik, kivéve a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékokat.

A fedezeti ügyletekhez tartozó cash-flow ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügyletkez tartozó pénzáramlás.

2.18. Összehasonlítható adatok

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2007. évi nem konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a tárgyévi bemutatási formának megfeleljen.

2.19. 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).

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott piaci értékét.

(c) Céltartalék

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 15. sz. jegyzetet)

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2008.	2007.
	június 30.	december 31.
<u>Pénztárak:</u>		
forint	54 406	50 601
valuta	<u>2 580</u>	<u>3 486</u>
	<u>56 986</u>	<u>54 087</u>
 <u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u>		
 Éven belüli:		
forint	137 063	162 268
deviza	<u>11 249</u>	<u>13 289</u>
	<u>148 312</u>	<u>175 557</u>
 Összesen	 <u>205 298</u>	 <u>229 644</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje megközelítőleg 167.683 millió forint, illetve 156.203 millió forint volt 2008. június 30-án, illetve 2007. december 31-én.

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

	2008.	2007.
	június 30.	december 31.
 Éven belüli:		
forint	143 568	35 330
deviza	<u>429 562</u>	<u>289 789</u>
	<u>573 130</u>	<u>325 119</u>
 Éven túli:		
forint	3 000	3 000
deviza	<u>274 066</u>	<u>397 339</u>
	<u>277 066</u>	<u>400 339</u>
 Összesen	 850 196	 725 458
 Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	 <u>- 1</u>	 <u>-</u>
	<u>850 195</u>	<u>725 458</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2008. június 30-ai állománya 0,7% és 9%, a 2007. december 31-ei állománya 1% és 11,99%, között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2008. június 30-ai állománya 7,45% és 9,95%, a 2007. december 31-ei állománya 6,7% és 8,94% között kamatozott.

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

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

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

A kereskedési célú értékpapírok 97,4%-a illetve 100%-a volt forintban 2008. június 30-án, illetve 2007. december 31-én.

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

5. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK VALÓS ÉRTÉKEN AZ
EREDMÉNYKIMUTATÁSBAN ÁTVEZETVE (millió Ft-ban)
[folytatás]

Az államkötvények 100%-a forintban volt 2008. június 30-án, illetve 2007. december 31-én.

A kereskedési célú értékpapírok 2008. június 30-ai és a 2007. december 31-ei állománya 3,7% és 11,1% között, illetve 5,5% és 11,1% között kamatozott.

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	366	369
fix kamatozású	<u>52 897</u>	<u>33 918</u>
	<u>53 263</u>	<u>34 287</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>17 794</u>	<u>21 779</u>
	<u>17 794</u>	<u>21 779</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>3 382</u>	<u>4 318</u>
Összesen	<u>74 439</u>	<u>60 384</u>

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

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

Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a Bank pénzügyi kimutatásaiban, mely megegyezik az értékpapírok könyv szerinti értékével.

Az értékesíthető portfólió mintegy 61,1%-a és 67,3%-a volt forintban 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

Az államkötvények 83,6%-a és 88%-a forintban volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én. A 2008. június 30-ai és 2007. december 31-ei külföldi államkötvény portfólió 100%-a EUR-ban volt.

Az értékesíthető értékpapírok 2008. június 30-ai állománya 3,1% és 10% között, a 2007. december 31-ei állománya 3% és 10% között kamatozott.

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

	2008. június 30.	2007. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	66 393	63 187
fix kamatozású	<u>139 177</u>	<u>171 723</u>
	<u>205 570</u>	<u>234 910</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	67 674	56 519
fix kamatozású	<u>15 458</u>	<u>17 240</u>
	<u>83 132</u>	<u>73 759</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>11 892</u>	<u>11 946</u>
Összesen	<u>300 594</u>	<u>320 615</u>

A Bank tulajdonában lévő egyes fix kamatozású jelzáloglevelek és devizakötvények devizaárfolyam- és kamatláb-kockázati kitettségének csökkentésére a Bank fedezeti céllal, valós érték fedezeti – kamatswap – ügyleteket kötött. Ezen ügyletek esetében a fedezeti kapcsolat bizonyítható, az IAS 39 előírásai szerint a saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből 2008. június 30-ára vonatkozóan 772 millió forint, 2007. december 31-ére vonatkozóan 298 millió forint veszteség került az eredménybe átvezetésre.

A fedezett értékpapírok valós értéke 2008. június 30-án és 2007. december 31-én a jelzáloglevelek tekintetében 15.635 millió forint, illetve 16.557 millió forint, az egyéb kötvények esetében 28.593 millió forint, illetve 30.491 millió forint volt.

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

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

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 61%-át, illetve 58%-át képviselték 2008. június 30-án, illetve 2007. december 31-én.

Az éven belüli forinthitelek 2008. június 30-ai állománya 8,4% és 30% között, a 2007. december 31-ei állománya 10% és 30% között kamatozott.

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az éven túli forinthitelek 2008. június 30-ai állománya 4% és 24,8% között a 2007. december 31-ei állománya 4% és 22,8% között kamatozott.

A devizahitelek 2008. június 30-ai állománya 2% és 19,3% között, a 2007. december 31-ei állománya 2% és 18% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 2,1%-a, illetve 2%-a, olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2008. június 30-án illetve 2007. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2008. június 30.		2007. december 31.	
Vállalkozói hitelek	1 521 337	65,00%	1 446 354	64,00%
Önkormányzati hitelek	188 267	8,00%	214 428	10,00%
Lakáshitelek	240 340	10,00%	211 504	10,00%
Fogyasztási hitelek	316 868	14,00%	280 925	13,00%
Jelzáloghitelek	<u>60 433</u>	<u>3,00%</u>	<u>64 241</u>	<u>3,00%</u>
	<u>2 325 960</u>	<u>100,00%</u>	<u>2 217 452</u>	<u>100,00%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

A Bank visszkereseti jog nélkül értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt-nek. Lásd 25. számú jegyzet.

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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. június 30.		2007. december 31.	
	<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%	182 537	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
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)	91,43%	55 997	91,43%	55 997
Investsberbank OAO (Oroszország)	93,23%	50 340	97,22%	50 078
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	38 117	100,00%	38 117
Crnogorska komercijalna banka A.D. (Montenegró)	100,00%	32 988	100,00%	29 130
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	27 000	100,00%	27 000
Invest Oil OOO (Oroszország)	100,00%	21 224	100,00%	21 224
Megaform Inter OOO (Oroszország)	100,00%	17 704	100,00%	17 704
AlyansReserv OOO (Oroszország)	100,00%	11 147	100,00%	11 147
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	97,23%	10 038	97,23%	10 038
OTP Garancia Biztosító Zrt.	100,00%	7 472	100,00%	7 472
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	7 330	100,00%	7 330
Donskoy Narodny Bank (Oroszország)	100,00%	6 687	-	-
INGA KETTŐ Kft.	100,00%	5 892	100,00%	5 892
Air-Invest Kft.	100,00%	3 854	100,00%	3 854
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
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	1 250	100,00%	1 250
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	1 228	100,00%	1 228
S.C. OTP Fond de Pensii (Románia)	100,00%	831	-	-
OTP Financing Netherlands B. V. (Hollandia)	100,00%	481	-	-
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	410	100,00%	410
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	150	100,00%	150
Egyéb	-	411	-	306
Összesen:		<u>650 981</u>		<u>630 805</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	23 974	16 765
fix kamatozású	<u>446 459</u>	<u>485 475</u>
	<u>470 433</u>	<u>502 240</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	21 784	30 657
fix kamatozású	<u>23 711</u>	<u>25 613</u>
	<u>45 495</u>	<u>56 270</u>
Összesen	<u>515 928</u>	<u>558 510</u>

A portfólió 100%-a volt forintban 2008. június 30-án 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 10% között volt 2008. június 30-án 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. június 30-án 506.833 millió forint, 2007. december 31-én 562.404 millió forint volt.

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2008. június 30-ával zárult félév:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
2008. január 1-i egyenleg	80 272	55 301	69 115	6 173	210 861
Évközi növekedés	9 032	1 446	2 979	658	14 115
Évközi csökkenés	<u>-1 907</u>	<u>-143</u>	<u>-1 639</u>	<u>-</u>	<u>-3 689</u>
Záróegyenleg	<u>87 397</u>	<u>56 604</u>	<u>70 455</u>	<u>6 831</u>	<u>221 287</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
2008. január 1-i egyenleg	44 006	9 411	47 171	-	100 588
Évközi növekedés	7 132	677	3 476	-	11 285
Évközi csökkenés	<u>-2</u>	<u>-45</u>	<u>-1 154</u>	<u>-</u>	<u>-1 201</u>
Záróegyenleg	<u>51 136</u>	<u>10 043</u>	<u>49 493</u>	<u>-</u>	<u>110 672</u>
<u>Nettó érték</u>					
2008. január 1-i egyenleg	36 266	45 890	21 944	6 173	110 273
Záróegyenleg	<u>36 261</u>	<u>46 561</u>	<u>20 962</u>	<u>6 831</u>	<u>110 615</u>

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

2007. december 31-ével zárult év:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
2007. január 1-jei egyenleg	64 186	49 624	67 653	5 998	187 461
Évközi nettó növekedés	16 108	7 107	7 390	175	30 780
Évközi nettó 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 nettó növekedés	10 669	1 288	8 078	-	20 035
Évközi nettó 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	30 844	41 181	22 698	5 998	100 721
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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
Eladásra tartott ingatlanok	13	14
Állami kamattámogatás miatt követelés	3 284	2 860
Vevőkövetelés	5 261	5 649
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	477	510
Adókövetelések, illetve túlfizetések	12 831	7 279
Készletek	528	473
Egyéb adott előlegek	886	1 767
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	108	119
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelés	12 074	144 927
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	4 506	1 425
Aktív időbeli elhatárolás	12 556	6 441
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	2 802	2 309
Egyéb	<u>3 423</u>	<u>4 649</u>
	<u>58 749</u>	<u>178 422</u>
Céltartalék	<u>-1 415</u>	<u>-1 375</u>
	<u>57 334</u>	<u>177 047</u>

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

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
Január 1-i egyenleg	1 375	1 046
Céltartalék képzés/ felszabadítás	41	351
Céltartalék felhasználás	<u>-1</u>	<u>-22</u>
Záróegyenleg	<u>1 415</u>	<u>1 375</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
Éven belüli:		
forint	114 091	124 641
deviza	<u>134 730</u>	<u>173 276</u>
	<u>248 821</u>	<u>297 917</u>
Éven túli:		
forint	74 704	70 065
deviza	<u>144 381</u>	<u>222 766</u>
	<u>219 085</u>	<u>292 831</u>
Összesen	<u>467 906</u>	<u>590 748</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forint kötelezettségek 2008. június 30-ai állománya 7,25% és 8,5% 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. június 30-ai állománya 3% és 6,48% 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. június 30-ai állománya 2% és 6% 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. június 30-ai állománya 2,79% és 6,15% között, a 2007. december 31-ei állománya 2,69% és 6,15% között kamatozott.

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2008. június 30-ai, valamint a 2007. december 31-ei állománya állománya 0,2% és 12% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2008. június 30-ai állománya 0,2% és 8% között, a 2007. december 31-ei állománya 1,3% és 7% között kamatozott.

Az ügyfelek devizabetéteinek 2008. június 30-ai állománya 0,1% és 6,4% között, a 2007. december 31-ei állománya 0,1% és 6% között kamatozott.

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2008. június 30.		2007. december 31.	
Vállalkozói betétek	1 025 969	34,00%	906 160	31,00%
Önkormányzati betétek	163 883	5,00%	204 545	7,00%
Lakossági betétek	<u>1 832 677</u>	<u>61,00%</u>	<u>1 844 330</u>	<u>62,00%</u>
	<u>3 022 529</u>	<u>100,00%</u>	<u>2 955 035</u>	<u>100,00%</u>

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
Eredeti lejárat szerint:		
Éven belüli	3 320	245
Éven túli	<u>481 676</u>	<u>393 951</u>
	<u>484 996</u>	<u>394 196</u>

A forintban kibocsátott értékpapírok 0,3% és 10% közötti, illetve 0,3% és 9% közötti kamatozásúak voltak 2008. június 30-án illetve 2007. december 31-én.

A devizában kibocsátott értékpapírok 4,5% és 5,8%, illetve 4,8% és 5% közötti kamatozásúak voltak 2008. június 30-án illetve 2007. december 31-én.

A Bank 500 millió EUR névértéken változó kamatozású kötvényt bocsátott ki 2005. július 1-ei 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.

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 lejáráttal, 99,87%-os árfolyamon kötvényt bocsátott ki. A kötvény kamata 3 havi EURIBOR + 0,125%, kamatfizetése negyedévenként történik.

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az OTP Bank Nyrt. 500 millió EUR össznévértékű kötvényt bocsátott ki 2008. május 16-i értéknappal, 99,812%-os árfolyamon. A kötvények 3 éves futamidejű, fix kamatozású, senior kötvények. A kibocsátási hozamfelár 140 bp p.a. a 3 éves mid-swap ráta felett, a kupon fix 5,75%, évente egyszeri kamatfizetéssel.

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
Adótartozások	3 527	4 269
Halasztott adózásból származó forrás	241	2 969
Giro elszámolási számlák	44 394	19 017
Szállítói tartozások	2 145	10 902
Bérek és társadalombiztosítás	10 805	8 372
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	2 763	20 697
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	11 000	14 221
Osztalékfizetési kötelezettség	743	792
Passzív időbeli elhatárolás	15 850	11 245
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	1 632	3 666
Beszedésre átvett kölcsön	1 482	1 523
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	3 687	612
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	35 640	22 543
Kereskedelmi kötelezettségek (visszavásárlási megállapodások)	20 197	87
Egyéb	<u>14 914</u>	<u>17 196</u>
	<u>169 020</u>	<u>138 111</u>

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
Peres esetekre képzett	2 888	2 845
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	7 837	6 524
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	<u>275</u>	<u>4 852</u>
Összesen	<u>11 000</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.

15. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) [folytatás]

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2008.	2007.
	június 30.	december 31.
Január 1-i egyenleg	14 221	13 709
Céltartalék képzés	<u>-3 221</u>	<u>512</u>
Záróegyenleg	<u>11 000</u>	<u>14 221</u>

16. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE

1993-ban a Bank 5 milliárd forint értékben alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvényeket bocsátott ki. A kötvényeket a Pénzügyminisztérium jegyezte le. Az alárendelt kölcsöntőkének 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 2002. december 20-án esedékes féléves kamata 4,36%, 2003. június 20-án 3,25%, 2003. december 20-án 4,8%, 2004. június 20-án 4,88%, 2004. december 20-án 6,05%, 2005. június 20-án 5,46% a 2005. december 20-án esedékes féléves kamata 3,08%, 2006. június 20-án 3,10%, 2006. december 20-án 3,79%, 2007. június 20-án 4,02%, 2007. december 20-án 3,76% 2008. június 20-án 4,15% volt. Az eredeti lejárat 20 év. Az alárendelt kölcsöntőkének 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 kölcsöntőkét 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 +1,4% 1996. december 27-től 1997. december 29-ig, hat hónapos LIBOR + 1,0% 1997. december 29-től 1999. június 28-ig, hat hónapos LIBOR + 1,7% 1999. június 28-tól 2003. december 27-ig, valamint hat hónapos LIBOR + 1,35% 2003. december 28-tól 2008. augusztus 27-ig.

2005. március 4-én a Bank 125 millió EUR értékben alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvényeket bocsátott ki. Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvények változó kamatozásúak, a fizetendő kamat mértéke három hónapos EURIBOR + 0,55%, kamatfizetés negyedévente történik. Az eredeti lejárat 10 év. Az aktuális kamat mértéke 5,415%.

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 200 bp p.a. 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% p.a., negyedévente. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxemburgi Tőzsdére.

16. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]

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 lejárattal 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 lejárata 2016. szeptember 19.

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészvény	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>
	<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.

18. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK

A magyar számviteli előírások szerinti beszámolóban a tartalékok állománya 649.241 millió forint és 537.211 millió forint volt 2008.június 30-án, illetve 2007. december 31-én. A fenti összegekből 188.958 millió forintot és 152.569 millió forintot jelentett az általános tartalék és lekötött tartalék állománya 2008.június 30-án, 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.

18. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK
[folytatás]

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.

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
Névérték	<u>602</u>	<u>610</u>
Könyv szerinti érték	<u>85 073</u>	<u>54 208</u>

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
Értékvesztés elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	409	56
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	41	351
Céltartalék felszabadítás / képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	-3 221	512
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	13 208	23 996
Reklám	2 727	5 129
Adók, társasági adó kivételével	7 426	16 903
Szolgáltatások	9 113	17 803
Fizetett díjak	1 076	2 762
Egyéb	<u>4 424</u>	<u>4 356</u>
	<u>35 203</u>	<u>71 868</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

21. 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. június 30.	2007. december 31.
Tárgyévi adó	9 095	22 169
Halasztott adó	<u>192</u>	<u>-2 068</u>
	<u>9 287</u>	<u>20 101</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2008. június 30.	2007. december 31.
Január 1-jei egyenleg	-2 969	-5 831
Halasztott adó ráfordítás	-192	2 068
Értékesíthető értékpapírok és mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok eredménytartalékában elszámolt valós érték korrekciójának és ICES miatti módosítás halasztott adóhatása	<u>2 920</u>	<u>794</u>
Záróegyenleg	<u>-241</u>	<u>-2 969</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A halasztott adó követelések és kötelezettségek a következők szerint alakultak

	2008. június 30.	2007. december 31.
Amortizált bekerülési érték elszámolása		
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	772	510
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	1 062	-
Szállítós repó miatti módosítás	1 964	1 818
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-	378
Halasztott adó követelések	<u>3 798</u>	<u>2 706</u>
Amortizált bekerülési érték elszámolása	-454	-339
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	-	-1 021
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-237	-
ICES - átváltható kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	-1 782	-2 760
Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő korrekció	<u>-1 566</u>	<u>-1 555</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-4 039</u>	<u>-5 675</u>
Nettó halasztott adó kötelezettség	<u><u>-241</u></u>	<u><u>-2 969</u></u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult

	2008. június 30.	2007. december 31.
Adózás előtti eredmény	97 574	161 782
Adózás előtti eredmény adóhatása (16%)	15 612	25 885
Társas vállalkozások különadója	3 371	5 763

Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:

Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	581	-1 819
Üzleti/cégérték korrekció	-895	-1 762
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-3 342	-2 514
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	-101	-779
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke (IFRS2)	571	1 025
ICES - átváltható kötvénystruktúra ügylet hatása	287	-389
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-2 429	-
Osztalékbevételek	-2 554	-3 027
Egyéb módosító tételek	<u>-1 814</u>	<u>-2 282</u>
Társasági adó	<u>9 287</u>	<u>20 101</u>
Adókulcs	9,5%	12,4%

22. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egy másik féltől készpénz vagy más pénzügyi eszköz bevételére jogosít (pénzügyi eszköz), vagy másik fél számára készpénz vagy más pénzügyi eszköz kifizetésének kötelezettségét hordozza (pénzügyi kötelezettség).

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 teljességében 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 adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - tovább csökkenthető allimitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módokhoz - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva. A hitelezési kockázatnak való kitettséget 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 29. sz. jegyzet

Devizakockázat

Lásd a 30. sz. jegyzet

Kamatláb kockázat

Lásd a 31. sz. jegyzet

**23. 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. június 30.	2007. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	727 871	749 015
Bankgarancia és kezesség	252 309	255 406
Visszaigazolt akkreditívek	222	5 892
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	6 221	5 708
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	52 726	38 702
Egyéb	<u>628</u>	<u>5 178</u>
	<u>1 039 977</u>	<u>1 059 901</u>

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciavállalásokból és akkreditívekből származó függő kötelezettségek

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.

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

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 2.888 millió forint és 2.845 millió forint volt 2008. június 30-án, illetve 2007. december 31-én.(lásd 15. sz. jegyzet)

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 hitelek 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 5.272 millió forint és 3.870 millió forint volt 2008. június 30-án, illetve 2007. december 31-én.

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

(b) Származékos pénzügyi instrumentumok (az adatokat névértéken közöltük, ahol ettől eltér, külön jeleztük)

	2008. június 30.	2007. december 31.
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	185 839	97 699
Kötelezettség	<u>190 978</u>	<u>99 161</u>
Nettó érték	<u>-5 139</u>	<u>-1 462</u>
Nettó valós érték	<u>-4 816</u>	<u>-649</u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	2 458 584	2 063 109
Kötelezettség	<u>2 241 199</u>	<u>1 980 414</u>
Nettó érték	<u>217 385</u>	<u>82 695</u>
Nettó valós érték	<u>63 542</u>	<u>15 413</u>
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Követelés	13 883	20 041
Kötelezettség	<u>11 819</u>	<u>17 320</u>
Nettó érték	<u>2 064</u>	<u>2 721</u>
Nettó valós érték	<u>-1 040</u>	<u>1 478</u>
Opció szerződések		
Követelés	140 173	123 467
Kötelezettség	<u>140 279</u>	<u>123 520</u>
Nettó érték	<u>-106</u>	<u>-53</u>
Nettó valós érték	<u>27 114</u>	<u>25 900</u>
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Követelés	128	175
Kötelezettség	<u>128</u>	<u>175</u>
Nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó valós érték	<u>11</u>	<u>-1</u>
FRA ügyletek		
Követelés	44	-
Kötelezettség	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó érték	<u>44</u>	<u>-</u>
Nettó valós érték	<u>17</u>	<u>-</u>

**23. 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. június 30-án a Bank 124.155 millió forint pozitív és 39.327 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2007. december 31-én az értékek rendre 65.296 millió forint és 23.155 millió forint voltak. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti és a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki.

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.

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

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.

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése a 15. sz. jegyzetben található.

24. 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.

A 2007. évi közgyűlés az alábbiakat változtatta meg:

A 2006-2010. üzleti évekkal 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 vételárát, akkor a vételár megemelésre kerül ezen különbözet 4.000 forintot meghaladó mértékével.

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

24. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY ALAPÚ KIFIZETÉSEK [folytatás]

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. június 30-ával zárult félév		2007. december 31-ével zárult év	
	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	3 500 000	5 441	3 510 000	8 419
Az időszak során elévült	1 018 050	6 484	187 250	7 648
Az időszak során lehívott	257 500	6 536	1 444 445	6 706
Az időszak végén fennálló	8 574 080	6 721	6 678 130	7 957
Az időszak végén lehívható	6 626 789	8 251	2 334 304	7 369

A 2008. június 30-án, illetve a 2007. december 31-én fennálló részvényopciók súlyozott átlagos lehívási ára 6.721, illetve 7.957 forint, míg az átlagos hátralévő szerződés élettartama 18, illetve 22 hónap.

Az opció értékeléshez felhasznált adatok a következők:

	2008. június 30-ával zárult félév	2007. december 31-ével zárult év
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

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 2008.I. félévére vonatkozóan 2.856 millió forint, 2007. évre vonatkozóan 5.123 millió forint került az eredmény terhére elszámolásra.

25. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL

A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

A Bank a 2008. június 30-ával zárult félévben 4.829 millió forint, a 2007. június 30-ával zárult félévben 3.881 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. június 30-án 9.348 millió forint, 2007. június 30-án 10.190 millió forint volt, melyekhez kapcsolódóan a Bank 3.834 millió forint, illetve 4.783 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. június 30-ával zárult félévben 685 millió forint, a 2007. június 30-ával zárult félévben 1.526 millió forint.

A Bank az OTP Lakástakarékpénztár Zrt.-től a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után a 2008. június 30-ával zárult félévben 1.291 millió forint, a 2007. június 30-ával zárult félévben 859 millió forint jutalékot kapott.

A Bank által az OTP-Garancia Biztosító Zrt.-nek fizetett biztosítási díj összege a 2008. június 30-ával zárult félévben 1.174 millió forint, a 2007. június 30-ával zárult félévben 1.215 millió forint volt.

A Bank az OTP Alapkezelő Zrt. megbízásából végzett tevékenységek során a 2008. június 30-ával zárult félévben 212 millió forint letétkezelői díjat és 3.162 millió forint forgalmazói érdekeltségi díjat kapott, míg a 2007. június 30-ával zárult félévben 225 millió forintot, illetve 2.146 millió forintot.

Az OTP Ingatlan Zrt. a Bank megbízásából végzett tevékenységek során a 2008. június 30-ával zárult félévben 344 millió forint, a 2007. június 30-ával zárult félévben 656 millió forint árbevételt ért el.

A Bank visszavásárlási kötelezettséggel 2008. I. félévében 27.810 millió forint, 2007. I. félévében 67.486 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 27.781 millió forint és 66.919 millió forint volt 2008. és 2007. I. félévében.

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

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.

A Bank által a Merkantil Car Zrt.-nek nyújtott hitelek állománya 36.223 millió forint és 41.896 millió forint volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

A Bank által az OTP Trade Kft.-nek nyújtott hitelek állománya 18.076 millió forint és 29.584 millió forint volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

25. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL [folytatás]
(millió forintban)

Az OTP Lakáslízing Zrt. Banktól felvett hiteleinek állománya 19.423 millió forint és 15.458 millió forint volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

A Bank által az OTP Financing Cyprus Co. Ltd.-nek nyújtott hitelek állománya 353.571 millió forint volt 2008. június 30-án.

A Bank által az OTP Financing Netherlands B. V.-nek nyújtott hitelek állománya 115.620 millió forint volt 2008. június 30-án.

Az OTP Garancia Biztosító Zrt. által elhelyezett betét 6.687 millió forint és 7.328 millió forint volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

Az OTP Lakástakarékpénztár Zrt. által elhelyezett betét 24.275 millió forint és 17.622 millió forint volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

A Bank által az OAO OTP Bank (Russia)-nak nyújtott hitelek állománya 103.246 millió forint és 63.675 millió forint volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

A Bank által a DSK Bank EAD-nak nyújtott hitelek állománya 109.216 millió forint és 139.671 millió forint, a DSK Bank által elhelyezett betét 2.088 millió és 58.741 millió volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

A Bank által a Crnogorska komercijalna banka a.d.-nak nyújtott hitelek állománya 12.918 millió forint és 11.907 millió forint volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

A Bank által az OTP banka Hrvatska csoportnak nyújtott hitelek állománya 32.406 millió forint és 30.478 millió forint volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

A Bank által az OTP banka Srbija a.d.-nak nyújtott hitelek állománya 12.439 millió forint és 22.889 millió forint volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

A Bank által a Merkantil Bank Zrt.-nek nyújtott hitelek állománya 182.671 millió forint és 175.567 millió forint volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

A Bank által az OTP Bank Romania S.A.-nak nyújtott hitelek állománya 76.971 millió forint és 98.525 millió forint volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

A Bank által a CJSC OTP Bank Ukrajinának nyújtott hitelek állománya 100.339 millió forint és 61.692 millió forint volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik 2008. június 30-án 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 rész tulajdonában álló vállalkozásoknak. Ezen hitelek összege 22.459 millió forint, illetve 3.862 millió forint, a le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege 2.915 millió forint, illetve 5.456 millió forint volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

25. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL [folytatás]
(millió forintban)

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

Kompenzáció kategóriák	2008. június 30.	2007. december 31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	2 488	2 700
Végkielégítés	-	1 500
Részvény alapú kifizetések	<u>1 396</u>	<u>2 459</u>
	<u>3 884</u>	<u>6 659</u>

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

	2008. június 30.	2007. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	205 298	229 644
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-167 683</u>	<u>-156 203</u>
	<u>37 615</u>	<u>73 441</u>

27. 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 43.939 millió forint, illetve 45.081 millió forint volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

28. 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. június 30-án és 2007. december 31-én. Az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok a Bank eszközállományának 8%, illetve 9%-át képviselték 2008. június 30-án, illetve 2007. december 31-én. 2008. június 30-án és 2007. december 31-én nem volt az eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

29. 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2008. június 30-án

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	205 298	-	-	-	205 298
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	381 931	191 199	269 626	7 439	850 195
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	13 622	45 854	107 358	28 958	195 792
Értékesíthető értékpapírok	1 632	24 704	179 234	95 024	300 594
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	97 443	447 184	979 752	769 951	2 294 330
Kamatkövetelések	44 060	235	46	6	44 347
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	650 516	650 516
Lejáratig tartandó értékpapírok	165 796	92 122	212 515	45 495	515 928
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	-	-	94 524	16 091	110 615
Egyéb eszközök	<u>36 410</u>	<u>18 256</u>	<u>551</u>	<u>2 117</u>	<u>57 334</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>946 192</u>	<u>819 554</u>	<u>1 843 606</u>	<u>1 615 597</u>	<u>5 224 949</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	160 703	88 118	138 109	80 976	467 906
Ügyfelek betétei	2 737 217	275 047	8 768	1 497	3 022 529
Kibocsátott értékpapírok	3	3 317	481 676	-	484 996
Kamattartozások	36 094	-	-	-	36 094
Egyéb kötelezettségek	127 628	17 544	18 964	4 884	169 020
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-</u>	<u>8 321</u>	<u>-</u>	<u>271 307</u>	<u>279 628</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3 061 645</u>	<u>392 347</u>	<u>647 517</u>	<u>358 664</u>	<u>4 460 173</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	821 849	821 849
Visszavásárolt saját részvény	<u>-4 239</u>	<u>-28 261</u>	<u>-52 573</u>	<u>-</u>	<u>-85 073</u>
SAJÁT TŐKE	<u>-4 239</u>	<u>-28 261</u>	<u>-52 573</u>	<u>849 849</u>	<u>764 776</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3 057 406</u>	<u>364 086</u>	<u>594 944</u>	<u>1 208 513</u>	<u>5 224 949</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY/(TÖBBLET)	<u>-2 111 214</u>	<u>455 468</u>	<u>1 248 662</u>	<u>407 084</u>	<u>-</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. 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
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	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 nettó értéke	-	-	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
Egyéb kötelezettségek	98 317	22 187	15 614	1 993	138 111
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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2008. június 30.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	656 962	872 748	723 204	630 341	2 883 255
ebből: Befektetések					
leányvállalatokban	-	-32 988	-	-554 955	-587 943
Források	-83 092	-1 539 049	-111 627	-35 377	-1 769 145
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-613 357</u>	<u>534 621</u>	<u>-626 886</u>	<u>-37 250</u>	<u>-742 872</u>
Nettó pozíció	<u>-39 487</u>	<u>-164 668</u>	<u>-15 309</u>	<u>2 759</u>	<u>-216 705</u>

2007. december 31.

	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.

31. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS

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

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 fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb kockázat 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

31. sz. Jegyzet: Kamatlábtkockázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]

2008. június 30-án

ESZKÖZÖK

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a

Magyar Nemzeti Bankkal

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Bankközi kihelyezések, követelések, a

kihelyezési veszteségekre elszámolt

értékvesztés levonása után

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Kereskedési célú értékpapírok

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Értékesíthető értékpapírok

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Hitelek, a hitelezési veszteségekre

elszámolt értékvesztés levonása után

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Lejáratig tartandó értékpapírok

fix kamatozású

változó kamatozású

Származékos pénzügyi instrumentumok

valós érték korrekciója

fix kamatozású

változó kamatozású

	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	
137 063	11 249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 406	2 580	13 829	205 298
<i>fix kamatozású</i>	137 063	11 249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 249	148 312
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 406	2 580	2 580	56 986
98 211	238 810	26 727	283 662	21 630	103 200	-	-	-	-	77 955	-	-	-	146 568	850 196
<i>fix kamatozású</i>	97 866	123 812	23 277	18 626	21 630	-	-	-	-	77 955	-	-	-	142 773	363 166
<i>változó kamatozású</i>	345	114 998	3 450	265 036	-	103 200	-	-	-	-	-	-	-	3 795	487 030
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
65	-	3 066	-	6 439	1	15 902	-	43 626	1 958	3 382	-	-	-	72 480	74 439
<i>fix kamatozású</i>	65	-	2 788	-	6 351	1	15 902	-	43 626	1 958	-	-	-	68 732	70 691
<i>változó kamatozású</i>	-	-	278	-	88	-	-	-	-	-	-	-	-	366	366
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 382	-	3 382	3 382
20 998	2 949	3 777	85 097	18 999	5 290	17 283	4 187	111 420	18 701	11 246	647	183 723	116 871	300 594	300 594
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	3 044	4 187	111 420	18 701	-	-	-	-	25 932	154 635
<i>változó kamatozású</i>	20 998	2 949	3 777	18 999	2 246	-	-	-	-	-	-	43 774	90 292	134 066	134 066
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 246	647	647	11 893	11 893
636 047	701 107	237 766	672 567	3 592	37 934	287	154	4 644	232	882 336	1 411 994	2 294 330	11 666	2 282 664	2 294 330
<i>fix kamatozású</i>	5 971	-	39	77	185	77	287	4 644	232	-	-	11 126	540	11 666	11 666
<i>változó kamatozású</i>	630 076	701 107	237 727	672 490	3 407	37 857	-	-	-	-	-	871 210	1 411 454	2 282 664	2 282 664
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
178 282	-	22 285	-	99 741	-	89 023	-	126 596	-	515 927	-	515 927	-	515 927	515 927
<i>fix kamatozású</i>	149 939	-	14 992	-	89 618	-	89 023	-	126 596	-	-	470 168	-	470 168	470 168
<i>változó kamatozású</i>	28 343	-	7 293	-	10 123	-	-	-	-	-	-	45 759	-	45 759	45 759
294 409	616 625	489 226	207 855	87 767	59 557	1 205	76 534	549	11 563	873 156	972 134	1 845 290	1 052 128	1 845 290	1 845 290
<i>fix kamatozású</i>	111 194	615 154	31 269	119 336	27 439	57 885	76 534	549	11 563	-	-	171 656	880 472	1 052 128	1 052 128
<i>változó kamatozású</i>	183 215	1 471	457 957	88 519	60 328	1 672	-	-	-	-	-	701 500	91 662	793 162	793 162

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2008. június 30-án

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	
Hítelinásként és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek															
<i>fix kamatozású</i>	185 961	154 869	2 802	118 320	26	1 216	6	-	-	4 706	-	-	188 795	279 111	467 906
<i>változó kamatozású</i>	76 222	46 493	767	-	26	1 216	6	-	-	4 706	-	-	77 021	52 415	129 436
<i>nem kamatozó</i>	109 739	108 376	2 035	118 320	-	-	-	-	-	-	-	-	111 774	226 696	338 470
Ügyfelek betétei															
<i>fix kamatozású</i>	1 857 801	286 991	470 664	346 917	9 561	50 566	1	28	-	-	-	-	2 338 027	684 502	3 022 529
<i>változó kamatozású</i>	692 639	201 923	465 137	346 917	9 561	50 566	1	28	-	-	-	-	1 167 338	599 434	1 766 772
<i>nem kamatozó</i>	1 165 162	85 068	5 527	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 170 689	85 068	1 255 757
Kibocsátott értékpapírok															
<i>fix kamatozású</i>	5 450	116 462	-	244 569	-	-	-	-	-	118 515	-	-	5 450	479 546	484 996
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118 515	-	-	-	118 515	118 515
<i>nem kamatozó</i>	5 450	116 462	-	244 569	-	-	-	-	-	-	-	-	5 450	361 031	366 481
Az egyéb kötelezettségek között szereplő származékos pénzügyi instrumentumok															
<i>valós érték korrekciója</i>	113 218	761 626	9 550	652 173	48 198	86 166	7 593	68 797	771	11 727	-	-	179 330	1 580 489	1 759 819
<i>fix kamatozású</i>	108 412	594 710	5 084	143 960	44 676	41 207	7 593	68 797	771	11 727	-	-	166 536	860 401	1 026 937
<i>változó kamatozású</i>	4 806	166 916	4 466	508 213	3 522	44 959	-	-	-	-	-	-	12 794	720 088	732 882
Alárendelt kölcsöntőke															
<i>fix kamatozású</i>	-	-	5 000	37 598	-	-	-	-	-	237 030	-	-	5 000	274 628	279 628
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	237 030	-	-	-	237 030	237 030
<i>nem kamatozó</i>	-	-	5 000	37 598	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	37 598	42 598
Nettó pozíció	-797 355	250 792	294 831	-150 396	180 383	68 034	116 100	12 050	286 064	-261 569	69 071	2 547	149 094	-78 541	70 553

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

31. sz. Jevzet: Kamatlábkokozat 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, betétszámlák, 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2007. December 31-én

FORRÁSOK

Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti

Bankkal szembeni kötelezettségek

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Ügyfelek betétei

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Kibocsátott értékpapírok

fix kamatozású

változó kamatozású

Az egyéb kötelezettségek között

szereplő származékos pénzügyi

instrumentumok

valós érték korrekciója

fix kamatozású

változó kamatozású

Alárendelt kölesöntőke

fix kamatozású

változó kamatozású

Nettó pozíció

	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	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	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	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	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	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>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Az egyéb kötelezettségek között szereplő származékos pénzügyi instrumentumok																					
valós érték korrekciója																					
<i>fix kamatozású</i>	39 191	699 462	33 849	943 177	23 878	19 903	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	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	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	9 202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	40 837	45 837		
Nettó pozíció	-887 669	96 369	462 078	-283 908	90 223	106 020	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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. 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. június 30.	2007. december 31.
Nettó eredmény (millió Ft-ban)	88 287	141 681
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán az alap EPS számításához (db)	270 889 031	278 742 688
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (Ft-ban)	<u>326</u>	<u>508</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a hígított EPS számításához (db)	271 468 356	279 368 972
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (Ft-ban)	<u>325</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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A 2008. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan:

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	6 671	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	19 446	-	-	-
Kereskedési célú értékpapírok	2 366	-3,013	-	-
Értékesíthető értékpapírok	9 750	-762	-	-9 709
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	106 263	19 498	-7 871	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	23 207	243	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	67 330	-4 279	-	-
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	-13 171	-	-	-
Ügyfelek betétei	-65 103	37 894	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-10 609	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-8 354</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>137 796</u>	<u>49 581</u>	<u>-7 871</u>	<u>-9 709</u>

A 2007. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	11 754	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	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>

34. SZ. JEGYZET: ÉRZÉKENYSÉGVIZSGÁLAT

34.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatosított érték ("Value-at-Risk" vagy "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 Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett 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. I. félév Millió Ft-ban	2007. I. félév Millió Ft-ban
Devizaárfolyam	19	28
Kamatláb	452	249
Tőkeinstrumentumok	83	0
Diverzifikáció	-94	-20
Teljes VaR kitétség	460	257

A VaR mérőszám a Csoport 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 Csoport piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 34.2 jegyzet, míg a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 34.3 jegyzet tartalmazza.

34. SZ. JEGYZET: ÉRZÉKENYSÉGVIZSGÁLAT [folytatás]

34.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport 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 -515 millió EUR és -79,5 millió USD volt 2008 június 30-án. A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését a főbb devizákkal szemben. A forint gyengülése az EUR-al szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2008.06.30	2007.06.30
	Milliárd forintban	Milliárd forintban
1%	-14,4	-13,9
5%	-10,0	-9,8
25%	-4,8	-4,5
50%	-1,4	-1,1
25%	1,5	2,1
5%	5,1	6,4
1%	7,3	9,5

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A forint árfolyama a piaci konszenzusnál erősebb volt az első félév végén, ezért a rövid távú veszteség valószínűsége magasabb.

34.3 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.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

34. SZ. JEGYZET: ÉRZÉKENYSÉGVIZSGÁLAT [folytatás]

34.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

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

A nettó kamatbevétel a 2008.06.30-ával kezdődő egy éves időszakban 312 millió Ft-tal (scenárió 1) és 2039 millió Ft-tal (scenárió 2) 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 I. félév	2007 I. félév
	Millió Ft	Millió Ft
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-24	-135
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-38	-115
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-75</u>	<u>-32</u>
Összesen	-137	-282

34.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok áraira való érzékenységet. A Csoport 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.

A Csoport nem rendelkezett jelentős tőkeinstrumentumokkal 2007-ben, így csak a 2008. I. féléves adat kerül bemutatásra.

Megnevezés	2008 I. félév
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	83
Stressz teszt (millió Ft)	-170

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	Tartalékok 2008. január 1.	Időszak eredménye 2008. I. félév	Osztalék	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2008. június 30.
Magyar beszámoló	645 037	59 823	-25 480	1 111	680 491
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	43 269	-2 907	-	-	40 362
Amortizált bekerülési érték elszámolása	1 694	578	-	-	2 272
Elszámolt értékvesztés a várható hitelezési veszteségekre	-1 340	-	-	-	-1 340
Leányvállalati részesedés növekedése	799	-	-	-	799
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-2 551	-1 311	-	-	-3 862
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	5 104	-706	-	-9 709	-5 311
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	-1 888	3 075	-	-	1 187
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége	-	504	-	-504	-
Üzleti/cégérték korrekció	33 632	4 476	-	-	38 108
Külföldi pénznyelvben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	15 967	16 713	-	-	32 680
Szállítási repó miatti módosítás	-9 089	-732	-	-	-9 821
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-	12 147	-	-12	12 135
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	1 111	-	-1 111	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke (IFRS2)	-	-2 856	-	2 856	-
ICES - átváltható kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	13 802	-1 436	-	-3 456	8 910
Halasztott adózás hatása	-2 969	-192	-	2 920	-241
2008. évi magyar beszámolóban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	<u>25 480</u>	-	<u>25 480</u>
Nemzetközi beszámoló	<u>741 467</u>	<u>88 287</u>	<u>-</u>	<u>-7 905</u>	<u>821 849</u>

36. SZ. JEGYZET: A 2008. I. FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

2008. január 9-én a Bank 100%-os tulajdonában lévő CJSC OTP Bank Ukraine jegyzett tőkéjét 247.972.709 UAH-val emelte, így a CJSC jegyzett tőkéje 902.558.018 UAH.

2008. január 17-én - 2007. november 29-ére visszamenőleges hatállyal - a Bank a 100%-os tulajdonában lévő OTP Életjáradék Zrt. jegyzett tőkéjét 5 millió forinttal, a tőketartalékát 745 millió forinttal emelte. Az OTP Életjáradék Zrt. jegyzett tőkéje 505 millió forint lett.

2008. február 11-én a Bank és a Groupama SA kizárólagos, hosszú távú regionális partnerségről állapodott meg az élet- és nem életbiztosítási, valamint banki termékek értékesítése terén. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jóváhagyásától függően, a szerződéses dokumentáció aláírását követően, a szükséges összes hatósági és versenyfelügyeleti engedély megszerzése, valamint bizonyos egyéb feltételek teljesülése esetén a Groupama SA vállalni fogja az OTP Garancia Biztosító Zrt. részvényei 100 %-ának, továbbá az OTP Garancia Biztosító Zrt. romániai, szlovákiai és bulgáriai leányvállalataiban az OTP Bank Nyrt. helyi leányvállalatai tulajdonában álló kisebbségi részesedések megvásárlását (a Tranzakció). A Tranzakció eredményeként a Groupama SA az OTP Bank Nyrt. élet- és nem életbiztosítási üzletágának 100 %-át fogja megszerezni Magyarországon, Szlovákiában, Romániában és Bulgáriában. Továbbá a Tranzakció részeként és bizonyos feltételek teljesülése esetén az OTP Bank Nyrt. és a Groupama SA együttműködési megállapodásokat fognak kötni egymással, amelyek lehetővé teszik a felek magyarországi, szlovákiai, romániai, bulgáriai, ukrainai, oroszországi, szerbiai, montenegrói és horvátországi fiókhálózatán keresztül az egymás pénzügyi és biztosítási termékeinek (bizonyos országokban kizárólagos) értékesítését. Az OTP Bank Nyrt. és a Groupama közötti stratégiai együttműködés részeként és bizonyos feltételek teljesülése esetén, a Groupama vállalni fogja, hogy az OTP Bank Nyrt. ben két lépcsőben legfeljebb 8 százaléknyi részesedést szerez. A Tranzakció elősegítése érdekében, a felek által megkötendő megállapodásoktól, valamint a Tranzakció zárásától függően, a Deutsche Bank AG, London Branch a Tranzakció zárásakor a Groupama részére fog átadni körülbelül 5 százaléknyi OTP Bank Nyrt. részvényt. Amennyiben a fent hivatkozott feltételek (mint például a hatósági engedélyek megszerzése) nem teljesülnek és ezért a Tranzakció nem zárul, akkor a Deutsche Bank AG, London Branch az OTP Bank Nyrt.-vel kötött megállapodását pénzben számolja el.

2008. március 6-án a Bank 100%-os tulajdonában lévő OTP banka Hrvatska jegyzett tőkéjét 822.279.600 HRK-ra emelte.

2008. március 13-án a Bank 9,67%-os tulajdoni hányadot megtestesítő üzletrészt szerzett az ESS Magyarország Kft.-ben.

A Bank megvásárolta az oroszországi Donskoy Narodny Bank 100%-os üzletrésztét, az ügylet lezárására 2008. május 6-án került sor. Ennek megfelelően a 40,95 millió USD értékű tranzakció pénzügyi zárása is megtörtént.

2008. június 16-án a Bank a 100%-os tulajdonában lévő Crnogorska komercijalna banka jegyzett tőkéjét 15 millió euróval emelte, így a CKB jegyzett tőkéje 46,8 millió EUR.

37. SZ. JEGYZET: MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS
ESEMÉNYEK

A 2008. június 30. és 2008. július 11. között az OTP magyarországi hálózatában jegyezhető OTP 2009/I kötvény 002 részletének jegyzése sikeresen befejeződött. A befektetők összesen 1.546.820.000 HUF névértékben jegyezték a kötvényt. Az OTP Bank Nyrt. minden jegyzést elfogadott, így összesen 1.546.820.000 HUF névértékű OTP 2009/I kötvény került kibocsátásra. A sorozat össznévértéke így 4.622.130.000 HUF.

A 2008. július 14. és 2008. július 25. között az OTP magyarországi hálózatában jegyezhető OTP 2009/I kötvény 003 részletének jegyzése sikeresen befejeződött. A befektetők összesen 2.520.970.000 HUF névértékben jegyezték a kötvényt. Az OTP Bank Nyrt. Minden jegyzést elfogadott, így összesen 2.520.970.000 HUF névértékű OTP 2009/I kötvény került kibocsátásra. A sorozat össznévértéke így 7.143.100.000 HUF.

Az OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u. 16.) 300.000.000.000 Ft (azaz háromszázmilliárd 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.

Az OTP Bank Nyrt. egy nemzetközi holding társasági szerkezet kialakításának részeként megalapította az OTP HOLDING LIMITED társaságot. E társaság bejegyzésére 2008. szeptember 5-én került sor. Az alapítási folyamat részeként az OTP Bank Nyrt. az OTP HOLDING LIMITED részére 2008. szeptember 10-én nem pénzbeli hozzájárulásként átruházta (i) az OTP Garancia Biztosító Zrt.-ben tulajdonolt 7.350 részvényét, amely az alaptőke 99,986%-át képviseli; (ii) az OTP Ingatlan Zrt.-ben tulajdonolt 12.281 részvényét, amely az alaptőke 73,54%-át képviseli; továbbá (iii) az OTP Travel Kft.-ben tulajdonolt üzletrészt, amely a törzstőke 100%-át képviseli. Az OTP Bank Nyrt. az OTP HOLDING LIMITED egyedüli részvényese, amely az átruházással a nem vagyoni hozzájárulásként átruházott társasági részesedések közvetett részvényesévé illetve tagjává vált.

A Garancia-tranzakció zárási folyamatának elemeként az OTP Bank Nyrt. leányvállalatai, az OTP Holding Limited és a Merkantil Bank Zrt. átutalta az OTP Garancia Biztosító Zrt. alaptőkéjének 100%-át képviselő részvényeket a Groupama International részére. A Garancia-tranzakció magyarországi zárása 2008. szeptember 17-én történt meg.