

**OTP BANK NYRT.**

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

# OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ

## TARTALOMJEGYZÉK

### Oldalszám

Független Könyvvizsgálói Jelentés

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

2008. december 31-i konszolidált mérlege	2
2008. december 31-ével zárult év konszolidált eredménykimutatása	3
2008. december 31-ével zárult év konszolidált cash-flow kimutatása	4-5
2008. december 31-ével zárult év konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	6
Konszolidált kiegészítő melléklet	7 - 65



*Záradék*

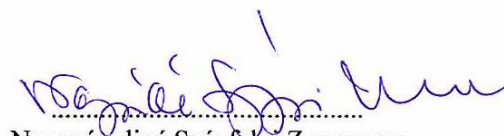
Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai 2008. december 31-i konszolidált pénzügyi helyzetéről, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról az Európai Unió által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

Budapest, 2009. március 20.



.....  
Óton Gábor

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.  
000083



.....

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna  
bejegyzett könyvvizsgáló  
005313

**OTP BANK NYRT.**  
**2008. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE**  
**(millió forintban)**

	<i>Jegyzet</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	4.	348.849	353.243
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	593.542	654.788
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	129.332	285.895
Értékesíthető értékpapírok	7.	481.257	473.925
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	6.730.170	5.582.437
Kamatkövetelések		87.793	63.459
Részvények és részesedések	9.	10.467	9.892
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	321.733	317.557
Tárgyi eszközök	11.	200.359	188.486
Immateriális javak	11.	269.342	353.423
Egyéb eszközök	12.	206.592	178.769
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>9.379.436</u></b>	<b><u>8.461.874</u></b>
Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek	13.	842.867	798.154
Ügyfelek betétei	14.	5.219.226	5.038.372
Kibocsátott értékpapírok	15.	1.526.639	985.265
Kamattartozások		99.141	60.153
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója		125.487	12.920
Egyéb kötelezettségek	16.	200.957	370.269
Alárendelt kölcsöntőke	17.	316.148	301.164
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>8.330.465</u></b>	<b><u>7.566.297</u></b>
Jegyzett tőke	18.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	19.	1.160.935	976.225
Visszavásárolt saját részvény	20.	-146.749	-114.001
Kisebbségi részesedés	21.	6.785	5.353
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.048.971</u></b>	<b><u>895.577</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b><u>9.379.436</u></b>	<b><u>8.461.874</u></b>

Budapest, 2009. március 20.



dr. Csányi Sándor  
elnök-vezérigazgató

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

	<i>Jegyzet</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Kamatbevételek:			
hitelekből		720.650	586.883
bankközi kihelyezésekből		172.586	95.793
MNB-nél és más bankoknál vezetett számlákból		16.161	12.824
kereskedési célú értékpapírokból		7.029	7.272
értékesíthető értékpapírokból		32.402	34.145
lejáratig tartandó értékpapírokból		<u>26.624</u>	<u>29.938</u>
<i>Összesen</i>		<u>975.452</u>	<u>766.855</u>
Kamatráfordítások:			
MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		226.809	76.147
ügyfelek betéteire		221.607	172.506
kibocsátott értékpapírokra		72.750	50.197
alárendelt kölcsöntőkére		<u>17.009</u>	<u>16.438</u>
<i>Összesen</i>		<u>538.175</u>	<u>315.288</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b>437.277</b>	<b>451.567</b>
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	<u>111.449</u>	<u>58.184</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b>325.828</b>	<b>393.383</b>
Nem kamatjellegű bevételek:			
díjak és jutalékok		181.765	168.913
nettó deviza árfolyamnyereség		130.527	8.399
nettó értékpapír árfolyamvesztés (-) / -nyereség (+)		-1.096	5.085
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó		1.807	1.371
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye		2.466	993
biztosítási díjbevételek		60.432	83.591
biztosítási tevékenység értékesítése	40.	121.186	-
egyéb bevételek		<u>27.801</u>	<u>40.067</u>
<i>Összesen</i>		<u>524.888</u>	<u>308.419</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
díjak, jutalékok		46.534	35.903
személyi jellegű ráfordítások		167.461	147.831
értékesítőkként	11.	132.201	35.627
biztosítási ráfordítások		47.178	69.204
adminisztrációs ráfordítások		116.783	106.484
egyéb ráfordítások	22.	<u>66.192</u>	<u>57.801</u>
<i>Összesen</i>		<u>576.349</u>	<u>452.850</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>274.367</b>	<b>248.952</b>
Társasági adó	23.	<u>-33.299</u>	<u>-40.404</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b>241.068</b>	<b>208.548</b>
<b>Ebből:</b>			
Kisebbségi részesedésre jutó nettó eredmény		<u>596</u>	<u>340</u>
Részvényesekre jutó nettó eredmény		<u>240.472</u>	<u>208.208</u>
<b>Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)</b>			
Alap	36.	<u>938</u>	<u>796</u>
Hígított	36.	<u>935</u>	<u>794</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>274.367</b>	<b>248.952</b>
Fizetett társasági adó		-35.475	-45.005
Goodwill értékvesztés	11.	93.592	-
Értékcsökkenés	11.	38.609	35.627
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	111.449	58.184
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	463	131
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	22.	11.290	8.386
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségre	16.	4.731	4.018
Biztosítástechnikai tartalékok nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-183.211	20.604
Részvény-alapú juttatás	2., 26.	28	5.123
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-5.010	695
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		78.937	-44.522
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		168.518	-32.298
Kamatkövetelések nettó növekedése		-24.259	-8.338
Egyéb eszközök nettó növekedése a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélkül		-37.808	-18.649
Kamattartozások nettó növekedése		38.886	14.021
Egyéb kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		<u>-66.897</u>	<u>4.072</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>468.210</u></b>	<b><u>251.001</u></b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		61.922	16.315
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése		-31.827	-94.121
Részvények és részesedések nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-990	61.133
Leányvállalatok vásárlásának nettó pénzsükséglete	29.	-4.806	-58.303
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése		-4.169	-47.990
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-246	254
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése		-1.175.078	-1.179.630
Nettó beruházások növekedése		<u>-53.126</u>	<u>-66.744</u>
<b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-1.208.320</u></b>	<b><u>-1.369.086</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**  
**[folytatás]**

<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>	<i>Jegyzet</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek nettó növekedése		44.713	118.469
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		160.449	671.271
Kibocsátott értékpapírok nettó növekedése		591.307	203.950
Alárendelt kölcsöntőke növekedése		14.723	50.438
Kisebbségi részesedés növekedése		1.432	127
Átértékelési különbözet vesztesége		-21.978	-5.579
ICES átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet eredménye		-11.202	-5.640
Saját részvény ügylet hatása		-7.499	-
Visszavásárolt saját részvények nettó hatása		-36.172	-54.182
Az MNB-nél lévő kötelező tartalék nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	4.	87.857	-22.416
Fizetett osztalék		<u>-57</u>	<u>-40.151</u>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>823.573</u></b>	<b><u>916.287</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése (+) / növekedése (-)</b>		<b><u>83.463</u></b>	<b><u>-201.798</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>194.860</u></b>	<b><u>396.658</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>278.323</u></b>	<b><u>194.860</u></b>
 <b>Pénzeszközök bemutatása</b>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel		353.243	532.625
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék		<u>-158.383</u>	<u>-135.967</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>194.860</u></b>	<b><u>396.658</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel		348.849	353.243
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék		<u>-70.526</u>	<u>-158.383</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>278.323</u></b>	<b><u>194.860</u></b>



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

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Kisebbségi érdekeltség	Összesen
<b>2007. január 1-jei egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>820.819</u></b>	<b><u>-63.716</u></b>	<b><u>3.110</u></b>	<b><u>788.213</u></b>
Nettó eredmény		-	208.548	-	-340	208.208
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója		-	-858	-	-	-858
Származékos pénzügyi instrumentumok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója		-	-387	-	-	-387
Részvény-alapú juttatás	26.	-	5.123	-	-	5.123
2006. évi osztalék		-	-40.320	-	-	-40.320
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítésének vesztesége		-	-3.897	-	-	-3.897
– állománynövekedése		-	-	-50.285	-	-50.285
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		-	-1.196	-	-	-1.196
ICES-átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet a saját tőkében elszámolva	19.	-	-5.640	-	-	-5.640
Átváltási különbözet		-	-5.627	-	-	-5.627
Kisebbségi érdekeltség		-	<u>-340</u>	-	<u>2.583</u>	<u>2.243</u>
<b>2007. december 31-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>976.225</u></b>	<b><u>-114.001</u></b>	<b><u>5.353</u></b>	<b><u>895.577</u></b>
Nettó eredmény		-	241.068	-	-596	240.472
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója		-	-12.862	-	-	-12.862
Származékos pénzügyi instrumentumok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója		-	387	-	-	387
Részvény-alapú juttatás	26.	-	28	-	-	28
Saját részvényügylet hatása		-	-7.499	-	-	-7.499
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítésének vesztesége		-	-3.424	-	-	-3.424
– állománynövekedése		-	-	-32.748	-	-32.748
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		-	788	-	-	788
ICES-átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet a saját tőkében elszámolva	19.	-	-11.202	-	-	-11.202
Átváltási különbözet		-	-21.978	-	-	-21.978
Kisebbségi érdekeltség		-	<u>-596</u>	-	<u>2.028</u>	<u>1.432</u>
<b>2008. december 31-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>1.160.935</u></b>	<b><u>-146.749</u></b>	<b><u>6.785</u></b>	<b><u>1.048.971</u></b>

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

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

**1.1. Általános információk**

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

A Bank 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 rendszeren az USA-ban.

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

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.601 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Horvátországban, Szlovákiában, Romániában, Ukrajnában, Szerbiában, Oroszországban és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma 30.776 fő volt 2008. december 31-én. 2008. évben a Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma 30.710 fő volt.

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

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

**1.2. Számvitel**

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő nemzeti társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

Alkalmazott pénzneme a magyar forint ("HUF").

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámolóképzési kötelezettség is terheli.

Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi beszámolóihoz képest, annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi helyzete és a működése konszolidált eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

A konszolidált beszámoló az Európai Unió által is elfogadott IFRS-ekkel összhangban készült. Az Európai Unió ("EU") által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39-ben (Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés) ("IAS39") leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Csoport nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így az EU által el nem fogadott résznek a mérlegfordulónapra vonatkozóan nincs hatása a konszolidált beszámolóra.

A beszámoló elfogadásának időpontja: 2009. március 20.

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

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

Ezek:

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

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

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

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

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

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

- IAS 1 (átdolgozott) Pénzügyi kimutatások prezentálása (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IAS 23 (átdolgozott) Hitelfelvételi költségek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IAS 27 (módosítás) Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások (hatályba lép a 2009. július 1-jével)
- IAS 32 (módosítás) Pénzügyi Instrumentumok: Bemutatás (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IAS 39 (módosítás) Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és értékelés (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IFRS 2 (módosítás) Részvény-alapú kifizetés (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IFRS 3 (átdolgozott) Üzleti kombinációk (hatályba lép a 2009. július 1-jével)\*
- IFRS 5 (módosítás) Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek (és ennek következményeként módosítás az IFRS 1: Első alkalmazás standardban) (hatályba lép a 2009. július 1-jével) \*
- IFRS 7 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Közzététel (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra) \*
- IFRS 8 Működési szegmensek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IFRIC 13 Vevői Hűségprogramok (hatályba lép a 2008. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)
- IFRIC 15 Ingatlanberuházási szerződések (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra) \*
- IFRIC 16 Külföldi érdekeltségekben lévő nettó befektetés fedezése (hatályba lép a 2008. október 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra) \*
- IFRIC 17 Természetbeni osztalékfizetés a tulajdonosoknak (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra) \*
- IFRIC 18 Eszközök átvétele vevőktől (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra) \*
- A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok javításai (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra)

\* EU által még nem befogadott.

Ezen módosítások és új értelmezések alkalmazása nem lenne jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

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

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK**  
**ÖSSZEFOGLALÁSA**

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

**2.1. Alkalmazott alapelvek**

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport 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 Csoport a mérlegben a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket a konszolidált beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középfolyamon. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy árfolyamveszteség a konszolidált eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

A devizában beszámolót készítő leányvállalatok beszámolóinak átszámításából származó különbözet a konszolidált mérlegben az eredménytartalék és egyéb tartalékok (saját tőke) részeként szerepel.

Az akvizícióknál a goodwill-t a külföldi leányvállalat funkcionális devizájában kell megállapítani és nyilvántartani, a mérlegben pedig a fordulónapi árfolyamon kell átszámítani. Az átszámításból származó különbözet a konszolidált mérlegben az eredménytartalék és egyéb tartalékok (saját tőke) részeként szerepel.

**2.3. Konszolidálási elvek**

A konszolidált beszámolóban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 30. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált beszámoló egészét tekintve (lásd 2.10. sz. jegyzetet).

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

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

**2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása**

Megvásárláskor a leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a mérlegbe bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

A Csoport 2004. március 31-től az IFRS 3 Üzleti kombinációkat alkalmazza az ezt a dátumot követő akvizíciókra. A goodwill, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet, az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált beszámolóban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken.

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

Évente meg kell vizsgálni az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségességét, vagy gyakrabban, ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak.

A goodwill valós értékének meghatározása diszkontált cash-flow alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége.

A Csoport a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várható gazdasági visszaesést, illetve lassú gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, továbbá a jelenleg tapasztalható szűkös külső finanszírozási lehetőségeket, az ezekből adódó alacsonyabb növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várt jövőbeli alakulását.

A negatív goodwill-t, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

**2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok**

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek bekerülési értéken. A konszolidált beszámolók készítésekor az értékpapír-befektetések, amelyeknél a Csoport kifejezte a hajlandóságát és képességét, hogy lejáratig kívánja tartani (Lejáratig tartandó értékpapírok), amortizált könyv szerinti értéken kerülnek értékelésre, csökkentve az elszámolt értékvesztéssel.

A lejáratig tartandó értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken.

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

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

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

**2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**

**2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok**

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

**2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

**2.6.3. 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, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből 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 konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

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

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

**2.7. Értékesíthető értékpapírok**

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) 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 konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok magyar- és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket és diszkont kincstárjegyeket, vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, társaságok részvényeit és önkormányzati kötvényeket tartalmaznak.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő átértékelése az értékpapírpiacon 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 jelenértékékként 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.

**2.8. 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 az elhatárolt kamatállományból kivezetésre kerül.

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

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

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



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

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

**2.9. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés**

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

**2.10. Részvények és részesedések**

Azon vállalkozások, ahol a Banknak befolyásoló részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra. Mindazonáltal egyes társult vállalkozások, ahol a Banknak befolyásoló részesedése van, nem kerültek az equity-módszer szerint elszámolásra, mivel az equity-módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált beszámoló egészét tekintve.

A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó vagy befolyásoló részesedése, az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek.

A részvények és részesedések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés az egyes részvények és részesedések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

**2.11. 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 Csoport előreláthatóan használni fogja.

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

Épületek	1-10%
Irodai berendezések	2,5-64%
Járművek	3-33,33%
Lízingelt eszközök	1,2-33%
Szoftver	4-50%
Vagyoni értékű jogok	10-50%

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

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül.

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

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

**2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]**

Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik.

Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

**2.12. Pénzügyi kötelezettségek**

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

**2.13. Lízing**

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbe vevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra.

**A Csoport, mint lízingbe adó**

A pénzügyi lízing keretében keletkezett, a lízingbe vevőtől járó összegek, a Csoportnak a lízingbe történt nettó befektetésének az értékében, követelésként kerülnek bemutatásra. A pénzügyi lízingből származó eredmény a lízing futamideje alatt kerül elszámolásra, és ennek megfelelően mutatja az állandó megtérülést a Csoport nettó aktuális lízingbefektetésén. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat.

Az operatív lízing keretében kapott lízingdíjak az eredmény javára lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt kerülnek elszámolásra.

**A Csoport, mint lízingbe vevő**

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

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

**2.14. Biztosítástechnikai tartalékok**

A biztosítási üzletág 2008 szeptemberében eladásra került.

A Csoport biztosítástechnikai tartalékot képzett az életbiztosításokra és a nem-életbiztosításokra. A biztosítástechnikai tartalékok szintje a konszolidált beszámolási időszak végi becsült jövőbeni kötelezettségek szintjét tükrözi. A biztosítástechnikai tartalékok az egyéb kötelezettségek között szerepelnek.

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

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

**2.14. Biztosítástechnikai tartalékok [folytatás]**

A nem-életbiztosítás még nem teljesített kárkifizetéseire és kárrendezési költségeire képzett függőkár-tartalékok az egyes módozatokban várható kifizetések alapján kerülnek meghatározásra. A tartalék kiterjed az ismert károokra, a bekövetkezett, de még nem jelentett károokra és a kárrendezés költségeire. A tartalékképzés az állami felügyeletek által jóváhagyott halandósági tábla alapján veszi figyelembe azon országok lakosságának halandósági jellemzőit, ahol a Csoport biztosítási tevékenységet folytat.

**2.15. Visszavásárolt saját részvények**

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves beszámolóban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be. A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a konszolidált tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A visszavásárolt saját részvények kivezetése FIFO módszer alapján történik.

**2.16. Kamatbevételek és kamatráfordítások**

Az IAS 18 (Bevételek) standardnak és IAS 39-nek megfelelően a kamatbevételek és kamatráfordítások a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján kerülnek kimutatásra.

**2.17. Díjak és jutalékok**

A díjak és jutalékok a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18-nak, és IAS 39-nek megfelelően, a díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszerével kerülnek elszámolásra.

**2.18. Társasági adó**

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország törvénye alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely 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 a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A Csoport halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amennyiben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

**2.19. Függő és jövőbeni kötelezettségek**

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal kapcsolatos szerződéseket is köt, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos tranzakciók. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.

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

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

**2.19. Függő és jövőbeni kötelezettségek [folytatás]**

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

**2.20. Részvény-alapú juttatás**

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

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

**2.21. Konzolidált cash-flow kimutatás**

A konzolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és a készpénz-egyenértékesek Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

**2.22. Szegmens információk**

A szegmens információk alapja kétféle jelentési forma. Az elsődleges jelentésforma a Csoport földrajzi piacait, a másodlagos jelentésforma három üzleti szegmenst, a banki (pénzügyi), biztosítási és az egyéb szegmenst mutatja be.

A biztosítási üzletág eladásra került 2008 szeptemberében.

A szegmenseredmény a közvetlenül a szegmenshez kapcsolódó bevételeket és ráfordításokat foglalja magában, valamint a bevételek és ráfordítások azon részét, amely a szegmenshez ésszerű alapon hozzárendelhető, akár külső, akár a Csoport szegmensei közötti tranzakciókból származik. A fel nem osztott tételek főként általános igazgatási költségekből állnak. A szegmenseredmény a kisebbségi részesedés levonása előtt kerül meghatározásra.

A szegmenseszközök és -kötelezettségek azokból a működési eszközökből és kötelezettségekből állnak, amelyek ésszerű alapon közvetlenül a szegmenshez rendelhetők. A szegmenseszközök és -kötelezettségek meghatározása a szegmensen belüli konszolidációs kiszűrések elvégzése után történik.

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

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

**2.23. Összehasonlítható adatok**

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2007. december 31-ével végződő év konszolidált beszámolójában annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási formának megfeleljen. Ezek az átsorolások nem voltak jelentősek a beszámoló vonatkozásában.

**3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A**  
**SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR**

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

A becslések főbb területei a következők:

**3.1. Hitelek és előlegek értékvesztése**

A Csoport 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. Az értékvesztés meghatározása több bizonytalan tényezőre támaszkodik a kockázatok kimenetelét illetően, és a becslés folyamán a menedzsment szubjektív ítéleteire hagyatkozik.

**3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése**

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

A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.).

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

**3.3. Céltartalék**

A céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett. A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 16. sz. jegyzetet) Céltartalékot képez a Csoport, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelem összegére megbízható becslés készíthető.

**3.4. Biztosítási kötelezettségek**

A biztosítási üzletág eladásra került 2008 szeptemberében. (Lásd 40.sz. jegyzetet)

Az élet- és nem életbiztosítási szerződésekből fakadó biztosítási kötelezettségek tükrözik a konszolidált beszámoló készítés napjára vonatkozó várható jövőbeni kötelezettségeket. Ezek a tartalékok múltbeli tapasztalatokon, halandósági táblákon és menedzsment becsléseken alapulnak. Ezen feltételezésekben bekövetkező változások befolyásolhatják az ilyen jellegű kötelezettségek mértékét.

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

**4. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK**  
**A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió forintban)**

	2008	2007
Pénztáarak:		
forint	67.012	51.038
valuta	<u>101.946</u>	<u>90.850</u>
	<u>168.958</u>	<u>141.888</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	73.909	170.019
deviza	<u>105.982</u>	<u>41.336</u>
	<u>179.891</u>	<u>211.355</u>
Összesen	<u>348.849</u>	<u>353.243</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a Csoportnál a kötelező tartalék szintje 2008. december 31-én 70.526 millió forint, míg 2007. december 31-én 158.383 millió forint volt.

**5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A**  
**KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT**  
**ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)**

	2008	2007
Éven belüli:		
forint	65.873	22.721
deviza	<u>510.219</u>	<u>594.408</u>
	<u>576.092</u>	<u>617.129</u>
Éven túli:		
forint	2.000	2.700
deviza	<u>15.820</u>	<u>35.001</u>
	<u>17.820</u>	<u>37.701</u>
Értékvesztés	<u>-370</u>	<u>-42</u>
Összesen	<u>593.542</u>	<u>654.788</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2008	2007
Január 1-jei egyenleg	42	-
Értékvesztés elszámolása	329	40
Átváltási különbözet	<u>-1</u>	<u>2</u>
December 31-i egyenleg	<u>370</u>	<u>42</u>

A külföldi leányvállalatok saját nemzeti bankjukkal szembeni követelése összesen 2008. december 31-én 180.547 millió forint, 2007. december 31-én 284.885 millió forint volt.

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

**5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban) [folytatás]**

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2008. december 31-i állománya 0,02% és 30%, 2007. december 31-i állománya 0,05% és 11,99% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2008. december 31-i állománya 5,7% és 16,0%, 2007. december 31-i állománya 3,9% és 14,13% között kamatozott.

A bankközi kihelyezésekből, követelésekből kihelyezési veszteségekre 2008. december 31-én 370 millió forint, míg 2007. december 31-én 42 millió forint volt az értékvesztés.

**6. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)**

	2008	2007
Kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	48.388	90.330
Magyar kamatozó kincstárjegyek	2.608	2.406
Diszkont kincstárjegyek	1.373	24.143
Jelzáloglevelek	422	807
Vállalati kötvények	352	72.443
Egyéb értékpapírok	<u>3.530</u>	<u>31.828</u>
	<u>56.673</u>	<u>221.957</u>
 Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	 <u>72.659</u>	 <u>63.938</u>
Összesen	<u>129.332</u>	<u>285.895</u>

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

Az államkötvények mintegy 13%-a és 17%-a devizában volt denominálva 2008. december 31-én és 2007. december 31-én. A 2008. december 31-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 29%-a EUR-ban, 24%-a BGN-ben, 33%-a RUB-ben, 14%-a pedig RON-ban volt denominálva. A 2007. december 31-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 10%-a USD-ben, 22%-a EUR-ban, 17%-a BGN-ben, 51%-a pedig RUB-ben volt denominálva.

A kereskedési célú értékpapírok 2008. december 31-i állománya 2,8% és 13,7% között, 2007. december 31-i állománya 2% és 12,1% között kamatozott.

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

	2008	2007
Öt éven belül:		
változó kamatozású	401	25.803
fix kamatozású	<u>34.362</u>	<u>138.752</u>
	<u>34.763</u>	<u>164.555</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	1.208	-
fix kamatozású	<u>17.822</u>	<u>51.820</u>
	<u>19.030</u>	<u>51.820</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>2.880</u>	<u>5.582</u>
Összesen	<u>56.673</u>	<u>221.957</u>

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

**7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)**

	2008	2007
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	298.558	271.111
Vállalati kötvények	141.878	133.778
Diszkont kincstárjegyek	19.792	25.247
Jelzáloglevelek	415	264
Egyéb értékpapírok	<u>23.977</u>	<u>43.555</u>
	<u>484.620</u>	<u>473.955</u>
Értékvesztés	<u>-3.363</u>	<u>-30</u>
Összesen	<u>481.257</u>	<u>473.925</u>

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

Az értékesíthető portfólió mintegy 57%-a és 60%-a volt forintban denominálva 2008. december 31-én és 2007. december 31-én.

Az államkötvények mintegy 19%-a volt devizában denominálva mind 2008. december 31-én, mind 2007. december 31-én. A 2008. december 31-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 8%-a USD-ben, 12%-a EUR-ban, 30%-a HRK-ban, 24%-a BGN-ben, 6%-a UAH-ban és 20%-a pedig SKK-ban volt denominálva. A 2007. december 31-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 7%-a USD-ben, 35%-a EUR-ban, 29%-a HRK-ban, 16%-a BGN-ben, és 11%-a UAH-ban, 2%-a pedig egyéb devizában volt denominálva.

Az értékesíthető értékpapírok 2008. december 31-i állománya 1% és 26% között, a 2007. december 31-i állománya 2% és 16,5% között kamatozott.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhetők:

	2008	2007
Öt éven belül:		
változó kamatozású	154.598	30.672
fix kamatozású	<u>163.571</u>	<u>256.643</u>
	<u>318.169</u>	<u>287.315</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	82.736	66.247
fix kamatozású	<u>63.330</u>	<u>85.137</u>
	<u>146.066</u>	<u>151.384</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>20.385</u>	<u>35.256</u>
Összesen	<u>484.620</u>	<u>473.955</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2008	2007
Január 1-jei egyenleg	30	29
Értékvesztés elszámolása	3.332	1
Átváltási különbözet	<u>1</u>	=
December 31-i egyenleg	<u>3.363</u>	<u>30</u>



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

**7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**

A Csoport tulajdonában lévő egyes fix kamatozású devizakötvények (jellemzően vállalati kötvények) devizaárfolyam- és valós érték-kockázati kitétségének csökkentésére a Csoport fedezeti céllal derivatív pénzügyi instrumentumokat kötött, ahol a fedezeti kapcsolat bizonyított, az IAS 39 előírásai szerint a Saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből 2008. december 31-ére vonatkozóan 1.102 millió forint nyereség, 2007. december 31-ére vonatkozóan 308 millió forint veszteség került az eredménybe átvezetésre.

A fedezett értékpapírok valós értéke 2008. december 31-én, illetve 2007. december 31-én 20.335 millió forint, illetve 29.457 millió forint volt.

**8. SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)**

	2008	2007
Éven belül esedékes hitelek és váltók	1.776.696	1.640.455
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>5.224.154</u>	<u>4.120.640</u>
	<u>7.000.850</u>	<u>5.761.095</u>
Értékvesztés	<u>-270.680</u>	<u>-178.658</u>
Összesen	<u>6.730.170</u>	<u>5.582.437</u>

A devizahitelek a teljes nettó hitelállomány 77%-át, illetve 69%-át képviselték 2008. december 31-én és 2007. december 31-én.

Az éven belüli forinthitelek 2008. december 31-i állománya 6% és 30% között, 2007. december 31-i állománya 6% és 30% között kamatozott.

Az éven túli forinthitelek 2008. december 31-i állománya 2% és 25% között, 2007. december 31-i állománya 4% és 23% között kamatozott.

A devizahitelek 2008. december 31-i állománya 1% és 66% között, 2007. december 31-i állománya 1% és 40% között kamatozott.

A nettó hitelállomány megközelítőleg 4%-a, illetve 3%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2008. december 31-én és 2007. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2008		2007	
Vállalkozói hitelek	2.535.027	36%	2.227.693	39%
Fogyasztási hitelek	2.194.562	31%	1.536.364	27%
Lakáshitelek	2.061.881	30%	1.766.219	30%
Önkormányzati hitelek	<u>209.380</u>	<u>3%</u>	<u>230.819</u>	<u>4%</u>
Összesen	<u>7.000.850</u>	<u>100%</u>	<u>5.761.095</u>	<u>100%</u>

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

**8. SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT**  
**ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban) [folytatás]**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2008	2007
Január 1-jei egyenleg	178.658	127.611
Értékvesztés elszámolása	110.933	58.144
Értékvesztés visszairása	-10.537	-6.274
Átváltási különbözet	<u>-8.374</u>	<u>-823</u>
December 31-i egyenleg	<u>270.680</u>	<u>178.658</u>

A Csoport jelzáloghitelezési tevékenységének finanszírozására 1.000 millió EUR névértékű fix kamatozású jelzáloglevelet bocsátott ki. Mivel a Csoport jelzáloghitelezési tevékenységének jelentős részét CHF-ben végzi, ezért a kibocsátott EUR kötelezettségből eredő kamatláb- és devizaárfolyam kockázati kitettségeinek kezelésére valós érték fedezeti célú tőkecserés kamatswap (CCIRS) ügyletet kötött. A fedezeti kapcsolat bizonyított és dokumentált. Az IAS 39 előírásai szerint, 2008. december 31-én a fedezeti célú derivatív kötelezettségeken kimutatott 9.173 millió forint pozitív valós érték korrekció hatását ellentételezve, azonos összegben, negatív különbözet került a jelzálogleveleken elszámolásra. A fedezeti ügyletben érintett hitelek elméleti értéke 1.294 millió CHF, valamint 31.720 millió JPY.

**9. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDESEK (millió forintban)**

	2008	2007
Befektetések és egyéb részesedések:		
Nem konszolidált leányvállalatok	7.529	6.741
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	987	998
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	<u>2.830</u>	<u>2.495</u>
	<u>11.346</u>	<u>10.234</u>
Értékvesztés	<u>-879</u>	<u>-342</u>
Összesen	<u>10.467</u>	<u>9.892</u>
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	<u>122.597</u>	<u>69.265</u>

Az értékvesztés állomány változása az alábbi volt:

	2008	2007
Január 1-jei egyenleg	342	207
Értékvesztés elszámolása	463	131
Átváltási különbözet	<u>74</u>	<u>4</u>
December 31-i egyenleg	<u>879</u>	<u>342</u>

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

**10. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)**

	2008	2007
Államkötvények	172.753	201.670
MNB kötvények	109.684	97.085
Jelzáloglevelek	15.171	13.022
Magyar diszkont kincstárjegyek	4.545	1.140
Egyéb értékpapírok	<u>19.692</u>	<u>4.688</u>
	<u>321.845</u>	<u>317.605</u>
Értékvesztés	<u>-112</u>	<u>-48</u>
Összesen	<u>321.733</u>	<u>317.557</u>

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

	2008	2007
Öt éven belül:		
változó kamatozású	34.118	30.304
fix kamatozású	<u>244.157</u>	<u>228.191</u>
	<u>278.275</u>	<u>258.495</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	17.280	32.856
fix kamatozású	<u>26.290</u>	<u>26.254</u>
	<u>43.570</u>	<u>59.110</u>
Összesen	<u>321.845</u>	<u>317.605</u>

A portfólió mintegy 83%-a és 85%-a forintban volt denominálva 2008. december 31-én és 2007. december 31-én. A változó kamatozású papírok kamata, amelyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A fix kamatozású papírok kamatlába 2008. december 31-én 2,8% és 13,8%, 2007. december 31-én 2,5% és 9,5% között volt. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke 2008. december 31-én 310.723 millió forint, 2007. december 31-én 310.513 millió forint volt.

Az értékvesztés állomány változása az alábbi volt:

	2008	2007
Január 1-jei egyenleg	48	-
Értékvesztés elszámolása	173	168
Értékvesztés visszairása	-102	-120
Átváltási különbözet	<u>-7</u>	<u>-</u>
December 31-i egyenleg	<u>112</u>	<u>48</u>

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

**11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK**  
**(millió forintban)**

2008. december 31-ével zárult év:

<b>Bruttó érték</b>	<b>Immateriális javak és goodwill</b>	<b>Ingatlanok</b>	<b>Irodai berendezések</b>	<b>Beruházások</b>	<b>Összesen</b>
Január 1-jei egyenleg	409.437	129.034	131.647	16.544	686.662
Akvizíció miatti növekedés	17	1.714	246	9	1.986
Évközi növekedés	22.833	18.615	22.971	24.057	88.476
Átváltási különbözet	2.444	-887	1.601	540	3.698
Évközi csökkenés	<u>-22.407</u>	<u>-6.155</u>	<u>-12.759</u>	<u>-25.502</u>	<u>-66.823</u>
December 31-i egyenleg	<u>412.324</u>	<u>142.321</u>	<u>143.706</u>	<u>15.648</u>	<u>713.999</u>
<b>Értékcsökkenés</b>					
Január 1-jei egyenleg	56.014	17.108	71.631	-	144.753
Évközi növekedés (goodwill nélkül)	16.447	4.594	16.968	-	38.009
Goodwill értékvesztés	93.592	-	-	-	93.592
Átváltási különbözet	-182	-78	762	-	502
Évközi csökkenés	<u>-22.889</u>	<u>-1.325</u>	<u>-8.344</u>	<u>-</u>	<u>-32.558</u>
December 31-i egyenleg	<u>142.982</u>	<u>20.299</u>	<u>81.017</u>	<u>-</u>	<u>244.298</u>
<b>Nettó érték</b>					
Január 1-jei egyenleg	<u>353.423</u>	<u>111.926</u>	<u>60.016</u>	<u>16.544</u>	<u>541.909</u>
December 31-i egyenleg	<u>269.342</u>	<u>122.022</u>	<u>62.689</u>	<u>15.648</u>	<u>469.701</u>

A goodwill változásának levezetése a 2008. december 31-ével végződött évben:

<b>Bruttó érték</b>	<b>Goodwill</b>
Január 1-jei egyenleg	296.336
Évközi növekedés	6.956
Átváltási különbözet	3.115
Évközi csökkenés	<u>-322</u>
December 31-i egyenleg	<u>306.085</u>
<b>Nettó érték</b>	
Január 1-jei egyenleg	<u>296.336</u>
December 31-i egyenleg	<u>212.493</u>

A Csoport megvizsgálta az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztés elszámolásának szükségességét. Az értékvesztés teszt eredménye alapján 2008. december 31-én összesen 93.592 millió forint értékben vált szükségessé a goodwill bruttó értékének értékvesztése, amelyből 72.474 millió forint a CJSC OTP Bank (Ukrán Köztársaság), ugyanakkor 21.118 millió forint az OTP banka Srbija a.d. (Szerb Köztársaság) goodwill értékvesztése. Az OTP banka Srbija a.d. goodwill-ja így teljes egészében értékvesztésre került. Egyidejűleg a Csoport megvizsgálta a többi leányvállalathoz kapcsolódó goodwill értékvesztés elszámolásának szükségességét, azonban az értékvesztés teszt eredménye alapján a többi leányvállalat goodwill-jának értékvesztése nem indokolt.

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

**11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK**  
**(millió forintban) [folytatás]**

2007. december 31-ével zárult év:

<b>Bruttó érték</b>	<b>Immateriális javak és goodwill</b>	<b>Ingatlanok</b>	<b>Irodai berendezések</b>	<b>Beruházások</b>	<b>Összesen</b>
Január 1-jei egyenleg	346.370	110.186	111.398	13.537	581.491
Évközi növekedés	62.896	24.451	29.029	28.976	145.352
Átváltási különbözet	752	-487	-167	-61	37
Évközi csökkenés	<u>-581</u>	<u>-5.116</u>	<u>-8.613</u>	<u>-25.908</u>	<u>-40.218</u>
December 31-i egyenleg	<u>409.437</u>	<u>129.034</u>	<u>131.647</u>	<u>16.544</u>	<u>686.662</u>
<b>Értékcsökkenés</b>					
Január 1-jei egyenleg	40.110	15.404	61.261	-	116.775
Évközi növekedés	15.956	3.575	15.882	-	35.413
Átváltási különbözet	-69	-11	90	-	10
Évközi csökkenés	<u>17</u>	<u>-1.860</u>	<u>-5.602</u>	<u>-</u>	<u>-7.445</u>
December 31-i egyenleg	<u>56.014</u>	<u>17.108</u>	<u>71.631</u>	<u>=</u>	<u>144.753</u>
<b>Nettó érték</b>					
Január 1-jei egyenleg	<u>306.260</u>	<u>94.782</u>	<u>50.137</u>	<u>13.537</u>	<u>464.716</u>
December 31-i egyenleg	<u>353.423</u>	<u>111.926</u>	<u>60.016</u>	<u>16.544</u>	<u>541.909</u>

A goodwill változásának levezetése a 2007. december 31-ével végződött évben:

<b>Bruttó érték</b>	<b>Goodwill</b>
Január 1-jei egyenleg	256.685
Évközi növekedés	38.442
Átváltási különbözet	<u>1.209</u>
December 31-i egyenleg	<u>296.336</u>
<b>Nettó érték</b>	
Január 1-jei egyenleg	<u>256.685</u>
December 31-i egyenleg	<u>296.336</u>

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

**12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban)**

	2008	2007
Lízinggel kapcsolatos követelések	69.195	48.908
Adókövetelések, illetve –túlfizetések	30.030	12.266
Készletek	29.521	23.372
Készletekkel kapcsolatos követelések	15.033	29.213
Vevőkövetelés	14.913	12.237
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	8.970	11.405
Állami kamattámogatás miatti követelés	7.630	3.552
Aktív időbeli elhatárolások	6.707	8.807
Egyéb adott előlegek	6.188	8.538
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	1.079	2.444
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	929	1.425
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	758	512
Követelések biztosítási kötvény tulajdonosoktól*	-	2.665
Egyéb	<u>22.334</u>	<u>20.086</u>
	213.287	185.430
Értékvesztés	<u>-6.695</u>	<u>-6.661</u>
Összesen	<u>206.592</u>	<u>178.769</u>

\* A biztosítási üzletág eladásra került 2008 szeptemberében.

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés között legnagyobb arányt a lízinggel kapcsolatos követelésekre és a vevőkövetelésekre elszámolt értékvesztés képviselték.

Az egyéb eszközökből a várható veszteségekre elszámolt értékvesztés állomány változása az alábbi volt:

	2008	2007
Január 1-jei egyenleg	6.661	4.076
Értékvesztés elszámolása	117	2.726
Értékvesztés visszairása	-58	-129
Átváltási különbözet	<u>-25</u>	<u>-12</u>
December 31-i egyenleg	<u>6.695</u>	<u>6.661</u>

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

**13. SZ. JEGYZET: HITELINTÉZETEKSEL ÉS A MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)**

	2008	2007
Éven belüli:		
forint	131.773	98.269
deviza	<u>467.211</u>	<u>349.777</u>
	<u>598.984</u>	<u>448.046</u>
Éven túli:		
forint	88.865	70.185
deviza	<u>155.018</u>	<u>279.923</u>
	<u>243.883</u>	<u>350.108</u>
Összesen	<u>842.867</u>	<u>798.154</u>

A hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2008. december 31-i állománya 7,5% és 11%, a 2007. december 31-i állománya 5,79% és 7,52% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni éven túli forintkötelezettségek 2008. december 31-i állománya 3% és 9,9%, a 2007. december 31-i állománya 3% és 6,28% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2008. december 31-i állománya 0,01% és 18,9%, a 2007. december 31-i állománya 0,5% és 18,5% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni éven túli devizakötelezettségek 2008. december 31-i állománya 0,5% és 8,9%, a 2007. december 31-i állománya is 0,5% és 8% között kamatozott.

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

**14. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)**

	2008	2007
Éven belüli:		
forint	2.528.185	2.487.829
deviza	<u>2.452.147</u>	<u>2.385.075</u>
	<u>4.980.332</u>	<u>4.872.904</u>
Éven túli:		
forint	131.651	107.279
deviza	<u>107.243</u>	<u>58.189</u>
	<u>238.894</u>	<u>165.468</u>
Összesen	<u>5.219.226</u>	<u>5.038.372</u>

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

**14. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban) [folytatás]**

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

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2008. december 31-i állománya 0,2% és 11% között, a 2007. december 31-i állománya 1,3% és 7,75% között kamatozott.

Az ügyfelek éven belüli devizabetéteinek 2008. december 31-i állománya 0,05% és 30% között, a 2007. december 31-i állománya 0,05% és 18% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli devizabetéteinek 2008. december 31-i állománya 0,1% és 25% között, a 2007. december 31-i állománya 0,1% és 19,6% között kamatozott.

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	<i>2008</i>		<i>2007</i>	
Lakossági betétek	3.573.985	69%	3.246.589	64%
Vállalkozói betétek	1.366.459	26%	1.495.636	30%
Önkormányzati betétek	<u>278.782</u>	<u>5%</u>	<u>296.147</u>	<u>6%</u>
Összesen	<u>5.219.226</u>	<u>100%</u>	<u>5.038.372</u>	<u>100%</u>

**15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)**

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
forint	165.977	201.761
deviza	<u>238.394</u>	<u>20.110</u>
	404.371	221.871
Éven túli:		
forint	212.843	81.851
deviza	<u>909.425</u>	<u>681.543</u>
	<u>1.122.268</u>	<u>763.394</u>
Összesen	<u>1.526.639</u>	<u>985.265</u>

Az értékpapírok 24%-a és 29%-a forintban került kibocsátásra 2008. december 31-én és 2007. december 31-én. Kamatozásuk 2008. december 31-én 0,3% és 11%, 2007. december 31-én 0,3% és 10,5% közötti volt.

A devizában kibocsátott értékpapírok állománya 2008. december 31-én 3,1% és 13,1% között, míg 2007. december 31-én 2,6% és 10,5% között kamatozott.

A Bank 500 millió EUR névértéken változó kamatozású kötvényt bocsátott ki 2005. július 1-jei értéknappal, 2010. július 1-jei 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-i értéknappal, 2010. december 20-i lejáráttal, 99,81%-os árfolyamon. A kötvény kamata 3 havi EURIBOR + 0,15%, kamatfizetése negyedévente történik.



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

**15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**

2007. február 26-án a Bank az EMTN Program (European Medium Term Note Program, továbbiakban EMTN Program) hatálya alatt, általános bankfinanszírozási célból, 750 millió EUR névértéken 2009. február 27-i lejáratúval, 99,87%-os árfolyamon kötvényt bocsátott ki. A kötvény kamata 3 havi EURIBOR + 0,125%, kamatfizetése negyedévenként történik.

A Bank 500 millió EUR össznévértékű kötvényt bocsátott ki 2008. május 16-i értéknappal, 99,812%-os árfolyamon. A kötvények 3 éves futamidejű, fix 5,75%-os kamatozású, senior kötvények, melyek kamatfizetése évente egyszer történik. (lásd 41.sz. jegyzetet)

A kötvénykibocsátás célja a Bank általános finanszírozási szükségletének kielégítése. A 3 éves futamidejű, fix kamatozású, senior kötvények árazása 2008. május 7-én történt meg. A befektetők körében sikeres kibocsátást (az elfogadott mennyiséghez képest mintegy 30%-os túljegyzés volt) a DZ Bank AG és a Morgan Stanley Ltd. szervezte. A kibocsátási hozamfelár 140 bp p.a. a 3 éves mid-swap ráta felett, a kupon fix 5,75%, évente egyszeri kamatfizetéssel. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxemburgi Tőzsdére.

2007. augusztus 2-án a Bank 100 milliárd Ft keretösszegű 2007-2008. kötvényprogram keretében két sorozatot bocsátott ki. Az első sorozat keretében 2008. június 16. és július 25. között a Bank fix kamatozású, 7.143 millió Ft névértékű kötvényt bocsátott ki. A kötvények lejáratú 2009. június 27. A kamatláb 8,7%. A második sorozat keretében 2008. november 3. és december 31. között a Bank fix kamatozású, 50.984 millió Ft névértékű kötvényt bocsátott ki. A kötvények lejáratú 2009. október 31. A kamatláb 10%.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. 750 millió EUR névértékű fix kamatozású, 5 éves lejáratú jelzáloglevelet bocsátott ki 2006. július 10-én. A jelzáloglevelek kamata 4,25%.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. 1 milliárd EUR névértékű fix kamatozású, 2 éves lejáratú jelzáloglevelet bocsátott ki 2008. március 3-án. A jelzáloglevelek kamata 4,5%.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. 200 millió EUR névértékű fix kamatozású, 10 éves lejáratú jelzáloglevelet bocsátott ki 2004. december 15-én. A jelzáloglevelek kamata 4%.

Jelentősebb értékpapírok szerint a megbontás a következő:

	2008	2007
Jelzáloglevelek	877.266	540.753
Változó kamatozású EUR kötvények	550.187	392.557
Egyéb értékpapírok	99.186	51.955
Összesen	<u>1.526.639</u>	<u>985.265</u>

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

**16. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)**

	2008	2007
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	33.514	3.471
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	25.253	13.012
Giro elszámolási számlák	24.805	21.547
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.234	19.759
Szállítói tartozások	13.890	18.721
Adótartozások	12.843	9.211
Passzív időbeli elhatárolás	12.697	18.100
Halasztott adózásból származó forrás	5.352	5.373
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolása	2.829	20.697
Lakáscélú állami támogatások előlege	1.698	3.890
Beszedésre átvett kölcsön	1.340	1.523
Osztalékfizetési kötelezettség	864	930
Vevőktől kapott előlegek	582	5.631
Biztosítástechnikai tartalék*	-	183.211
Egyéb	<u>41.056</u>	<u>45.193</u>
	<u>200.957</u>	<u>370.269</u>

\* A biztosítási üzletág eladásra került 2008 szeptemberében.

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

	2008	2007
Peres esetekre képzett céltartalék	4.989	4.621
Nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	554	409
Egyé céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	16.720	9.456
Egyéb várható kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>1.971</u>	<u>5.273</u>
Összesen	<u>24.234</u>	<u>19.759</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék elsősorban a Bank, illetve leányvállalatai által adott garanciákra és vállalt hitelnyújtási kötelezettségekre lett képezve.

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2008	2007
Január 1-jei egyenleg	19.759	15.156
Céltartalék képzés	4.731	4.018
Céltartalék felhasználás	-32	-
Akvizícióból származó növekedés	-	659
Átváltási különbözet	<u>-224</u>	<u>-74</u>
December 31-i egyenleg	<u>24.234</u>	<u>19.759</u>

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

**17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT 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 2007. június 20-án esedékes féléves kamata 4,02%, 2007. december 20-án 3,76%, 2008. június 20-án 4,15%, 2008. december 20-án 4,75% volt. Az eredeti lejárat 20 év. Az alárendelt 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 ("EBRD"), melynek eredeti lejárat 2006. december 27. 2003. augusztus 22-én a lejáratot 2008. augusztus 27-re módosították. A hitel jogilag nem fedezett, futamideje 12 év, a fizetendő kamat hat hónapos LIBOR + 1,35% 2003. december 28-tól 2008. augusztus 27-ig. A hitel a 2008. év folyamán visszafizetésre került.

1999. december 23-án a CJSC OTP Bank 10 millió USD alárendelt kölcsöntőkét kapott az EBRD-től, melynek lejárat 2009. december 23. A hitel jogilag a Bank bankgaranciájával fedezett, futamideje 10 év. A fizetendő kamat hat hónapos LIBOR + 2,75%. A tőke visszafizetése a futamidő utolsó öt félévének a végén egyenlő részletekben történik, kezdő időpontja 2007. december 23.

2003. július 3-án a CJSC OTP Bank 5 millió USD alárendelt kölcsöntőkét kapott az EBRD-től, melynek lejárat 2010. június 23. A hitel jogilag a Bank bankgaranciájával fedezett, futamideje 7 év. A fizetendő kamat három hónapos LIBOR + 2,75%. A tőke visszafizetése a futamidő utolsó négy félévének a végén egyenlő részletekben történik, kezdő időpontja 2009. január 3.

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.

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

2006. augusztus 30-án felújította a Bank a deviza alapú kötvényprogramját (EMTN Program), és a program keretösszegét 1 milliárd EUR-ról 3 milliárd EUR-ra emelte.

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

**17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]**

Az EMTN Program hatálya alatt a Bank 2006. szeptember 12-én 300 millió EUR névértéken fix kamatozású alárendelt kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki a folyamatban lévő bankakvizíciók finanszírozására. A 300 millió EUR névértékű kötvény 2006 szeptember 19-i értéknappal, 2016. szeptember 19-i lejáratával került kibocsátásra, a névérték 100,00%-os árfolyamán. A kötvény kamata 5,27%, kamatfizetése évente történik.

2007. február 26-i értéknappal az EMTN Program hatálya alatt, a Bank tőkehelyzetének támogatására, 200 millió EUR névértéken rábocsátást hajtott végre.

2008. április 21-én a CJSC OTP Bank 65 millió USD alárendelt kölcsöntőkét kapott az EBRD-től, melynek lejáratára 2015. október 13. A hitel jogilag a Bank bankgaranciájával fedezett, futamideje 7 év. A fizetendő kamat hat havi LIBOR + 2,75%. A tőke visszafizetése évente egyenlő részletekben történik, kezdő időpontja 2008. október 13.

A OOO Donskoy Narodny Bank 12 ügylet keretében összesen 38,12 millió RUB összegben kapott alárendelt kölcsöntőkét oroszországi partnerektől. Az ügyletek futamideje 10-12 év között változik, kamatláb minden ügylet esetében fix 13,00. Kamatfizetés a fordulónapon, a tőke lejáratakor egy összegben esedékes. Az első hitel nyújtásának időpontja 2001. június 15-én volt, az utolsó hitel lejáratának időpontja 2016. november 30.

**18. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)**

	2008	2007
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000

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

**19. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK**  
**(millió forintban)**

A magyar számviteli előírások szerinti nem konszolidált beszámolóban a tartalékok állománya 652.297 millió forint és 537.211 millió forint volt 2008. december 31-én illetve 2007. december 31-én. A fenti összegekből 156.975 millió forintot és 152.569 millió forintot jelentett az általános tartalék és lekötött tartalék állománya 2008. december 31-én illetve 2007. december 31-én. Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre. Az osztalékfizetés a magyar számviteli szabályok szerinti nem konszolidált beszámoló tárgyevi adózott eredménye alapján került meghatározásra.

A Bank 2007. április 28-án tartott közgyűlése a 2006. év eredményéből 40.320 millió forint osztalékfizetési kötelezettséget szavazott meg.

A Bank 2008. április 25-én tartott rendes közgyűlésén született határozat szerint a 2007. év eredményéből osztalék kifizetésére nem került sor.

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

**19. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK**  
**(millió forintban) [folytatás]**

A Bank 2009 áprilisában tartandó rendes közgyűlésére nem javasol osztalékfizetést a 2008. évi eredmény után.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab, a Bank 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 forintos 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.

**20. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)**

	2008	2007
Névérték	<u>3.402</u>	<u>2.340</u>
Könyv szerinti érték	<u>146.749</u>	<u>114.001</u>

A Közgyűlés által jóváhagyott visszavásárolt saját részvény piacon történő vásárlása és értékesítése okozta az állomány könyv szerinti értékének változását.

**21. SZ. JEGYZET: KISEBBSÉGI RÉSZESEDES (millió forintban)**

	2008	2007
Január 1-jei egyenleg	5.353	3.110
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	-	2.116
Átváltási különbözet	-434	171
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	1.270	-384
Tárgyévi nyereségből származó kisebbségi érdekeltség	<u>596</u>	<u>340</u>
December 31-i egyenleg	<u>6.785</u>	<u>5.353</u>

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

**22. SZ. JEGYZET: EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)**

	2008	2007
Adók, társasági adót kivéve	29.955	30.664
Kamatelhatárolásra elszámolt értékvesztés	7.770	5.612
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	4.731	4.018
Értékvesztés elszámolása értékesíthető értékpapírokra	3.332	1
Értékvesztés elszámolása lejáratig tartandó értékpapírokra	71	47
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre	463	131
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	117	2.726
Egyéb	<u>19.753</u>	<u>14.602</u>
Összesen	<u>66.192</u>	<u>57.801</u>

**23. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban)**

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 28,5% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Montenegróban 9%-os, Bulgáriában és Szerbiában 10%-os, Magyarországon és Romániában 16%-os, Szlovákiában 19%-os, Horvátországban 20%-os, Oroszországban 24%-os, Ukrajnában pedig 25%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Magyarországon 4%-os különadó fizetési kötelezettség áll fenn, ezért a lenti táblázatban 20%-os adóráta került figyelembe vételre a magyarországi társaságokra.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2008	2007
Tárgyévi adó	29.356	42.134
Halasztott adóráfordítás (+) / - bevétel (-)	<u>3.943</u>	<u>-1.730</u>
Összesen	<u>33.299</u>	<u>40.404</u>

A nettó halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2008	2007
Január 1-jei egyenleg	-5.373	-8.337
Leányvállalat értékesítése (+) / vásárlása (-) miatt	111	-165
Átváltási különbözet	362	202
Halasztott adóráfordítás (-) / -bevétel (+)	-3.943	1.730
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt	<u>3.491</u>	<u>1.197</u>
December 31-i egyenleg	<u>-5.352</u>	<u>-5.373</u>

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

**23. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]**

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2008	2007
Adózás előtti eredmény	274.367	248.952
Adózás előtti eredmény adóhatása	45.001	41.923
Társas vállalkozások különadója (4%)	5.351	7.445
<u>Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:</u>		
	2008	2007
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-188	-1.896
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-268	-
Goodwill amortizációjának adóhatása miatti korrekció	4.608	-1.762
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-2.826	-2.514
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	-	-779
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	6	1.025
Saját részvény ügylet elszámolása	-10.283	-
Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége	-19.619	-
Egyéb módosító tételek	<u>11.517</u>	<u>-3.038</u>
Társasági adó	<u>33.299</u>	<u>40.404</u>
Adókulcs (tényleges)	12,1%	16,2%

A halasztott adókövetelések és –kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2008	2007
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	395	-
Lízing elszámolása miatti módosítás	-	322
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-	55
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	356	-
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-	1.115
Szállítási repó miatti módosítás	-	1.818
Konszolidáció miatti időbeli eltérések	746	633
Részesedések értékvesztése miatti halasztott adót érintő korrekció	3.184	-
Egyéb	<u>2.807</u>	<u>1.177</u>
Halasztott adókövetelés	<u>7.488</u>	<u>5.120</u>

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

**23. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]**

	2008	2007
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-	-233
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-10	-
Lízing elszámolása miatti módosítás	-278	-
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-	-301
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korigálása	-451	-
Szállításos repó miatti módosítás	-2.498	-
ICES átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása saját tőkébe	-1.964	-2.760
Tárgyi eszközök eltérő értékcsökkenése miatti halasztott adó különbözet	-3.726	-3.882
Elhatárolt veszteségek miatti adókülönbözet	-3.913	<u>-3.317</u>
Halasztott adókötelezettség	<u>-12.840</u>	<u>-10.493</u>

**24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS**

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

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:



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

**24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS [folytatás]**

***Hitelezési kockázat***

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi vagy iparági szegmensek szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport 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 kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

***Piaci kockázat***

A Csoport 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 Csoport '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 Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

***Likviditási kockázat***

Lásd a 33. sz. jegyzet

***Devizakockázat***

Lásd a 34. sz. jegyzet

***Kamatláb kockázat***

Lásd a 35. sz. jegyzet

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

**25. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)**

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

**(a) Függő kötelezettségek**

	2008	2007
Hitelkeret igénybe nem vett része	792.042	999.639
Bankgarancia	260.175	224.616
Visszaigazolt akkreditívek	20.890	12.757
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	6.798	6.558
Egyéb	<u>61.035</u>	<u>53.772</u>
Összesen	<u>1.140.940</u>	<u>1.297.342</u>

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás**

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport 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 Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – 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 Csoport kötelezettséget vállalhat hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport 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 Csoport menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

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

**25. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]**

**(a) Függő kötelezettségek [folytatás]**

**Jogviták**

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal 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 Csoport 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 4.989 millió forint és 4.621 millió forint volt 2008. december 31-én és 2007. december 31-én. (lásd 16. sz. jegyzet)

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

	2008	2007
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Mérlegen kívüli követelések	134.190	145.810
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>138.778</u>	<u>146.795</u>
Nettó érték	-4.588	-985
Nettó valós érték	<u>-3.422</u>	<u>-119</u>
Nem kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Mérlegen kívüli követelések	59.883	41.858
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>59.883</u>	<u>41.857</u>
Nettó érték	-	1
Nettó valós érték	<u>12</u>	=
Kereskedési célú deviza-swap és kamat-swap ügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	3.244.043	1.947.648
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>3.065.336</u>	<u>1.849.946</u>
Nettó érték	178.707	97.702
Nettó valós érték	<u>-32.286</u>	<u>2.033</u>
Nem kereskedési célú deviza-swap és kamat-swap ügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	499.242	260.777
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>534.938</u>	<u>245.626</u>
Nettó érték	-35.696	15.151
Nettó valós érték	<u>16.597</u>	<u>-5.071</u>
Opciók szerződések		
Mérlegen kívüli követelések	9.945	119.004
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>9.716</u>	<u>119.467</u>
Nettó érték	229	-463
Nettó valós érték	<u>210</u>	<u>25.910</u>
Határidős kamatláb-megállapodások (FRA ügyletek)		
Mérlegen kívüli követelések	37	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	-	-
Nettó érték	<u>37</u>	-
Nettó valós érték	<u>33</u>	=
Kereskedési célú határidős értékpapirügyletek		
Mérlegen kívüli követelések	2.101	175
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>2.101</u>	<u>175</u>
Nettó érték	-	-
Nettó valós érték	<u>52</u>	<u>-1</u>

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

**25. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]**

***(b) Származékos pénzügyi instrumentumok és egyéb opciók [folytatás]***

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírlétet kér.

2008. december 31-én a Csoport 81.629 millió forint pozitív és 159.001 millió forint negatív valós értékű derivatív pénzügyi instrumentummal rendelkezett. 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 az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki. 2007. december 31-én az értékek rendre 75.343 millió forint és 16.391 millió forint voltak.

***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 Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport 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 Csoport 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 adásvételi ügyletből áll.

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

**25. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]**

***(b) Származékos pénzügyi instrumentumok és egyéb opciók [folytatás]***

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 Csoport kamatláb-swap ügyleteinek célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

***Tőkecserés kamatláb-swap ügyletek***

A Csoport tőkecserés kamatláb-swap ügyleteket köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejére indulásakor és záraskor is tőkecsere történik. A tőkecserés kamatláb-swap ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek átértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

***Határidős kamatláb-megállapodások***

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek.

A Csoport 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 ügyletekre vonatkozó limiteket. A Csoport határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

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

**26. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ JUTTATÁSOK**

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 évekkel 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 vételárat, akkor a vételár megemelésre kerül ezen különbözet 3.000 forintot meghaladó mértékével.

A 2007. évi közgyűlés az alábbiakat változtatta meg:

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

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

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

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

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

**26. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ JUTTATÁSOK [folytatás]**

	2008		2007	
	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)
Az időszak kezdetén fennálló	6.678.130	7.957	4.799.825	7.231
Az időszak során nyújtott	-	-	3.510.000	8.419
Az időszak során elévült	965.050	6.484	187.250	7.648
Az időszak során lehívott	257.500	6.536	1.444.445	6.706
Az időszak végén fennálló	2.534.950	6.484	6.678.130	7.957
Az időszak végén lehívható	1.774.466	8.424	2.334.304	7.369

A 2008. évre vonatkozóan a megszolgálat feltételeként szabott – a folyósítási feltételek nem teljesülnek, ezért a 2008. üzleti évvel kapcsolatos opciós programmal összefüggésben nem számoltunk el személyi jellegű ráfordítást a 2008. évben.

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

Az opció alkalmazásához felhasznált adatok a következők:

	2008	2007
Átlagos piaci ár (Ft/részvény)	7.828	7.663
Átlagos lehívási ár (Ft/részvény)	7.941	7.594
Várható volatilitás (%)	29	29
Várható futamidő (év)	3,56	3,18
Kockázatmentes kamatláb (%)	6,84	7,01
Várható osztalék (%)	2,31	2,45

A várható volatilitás a Bank részvényei árának az opció nyújtás időpontja előtti 3 hónap 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. évre vonatkozóan 28 millió forint, 2007. évre vonatkozóan 5.123 millió forint került az eredmény terhére elszámolásra.

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

**27. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL**  
**(millió forintban)**

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

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

A nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek összege 65.643 millió forint, illetve 41.899 millió forint volt 2008. december 31-én és 2007. december 31-én.

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

	2008	2007
Rövid távú munkavállalói juttatások	12.642	7.545
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	57	-
Egyéb hosszú távú juttatások	71	41
Végkielégítések	13	1.519
Részvény alapú kifizetések	<u>16</u>	<u>2.459</u>
Összesen	<u>12.799</u>	<u>11.564</u>

**28. SZ. JEGYZET: PÉNZ ÉS PÉNZEGYENÉRTÉKESEK (millió forintban)**

	2008	2007
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	348.849	353.243
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-70.526</u>	<u>-158.383</u>
	<u>278.323</u>	<u>194.860</u>

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

**29. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)**

**(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása**

2007. november 12-én a Bank aláírta az oroszországi OOO Donskoy Narodny Bank 100%-os részvénycsomagjára vonatkozó adás-vételi szerződést. Az ügylet lezárására 2008. május 6-án került sor, melynek megfelelően a 40,95 millió USD értékű tranzakció pénzügyi zárása is megtörtént.



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

**29. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]**

**(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]**

2006. augusztus 29-én a Bank aláírta a montenegrói Crnogorska komerčijalna banka a.d. ("CKB") 100%-os részvénycsomagjára vonatkozó adás-vételi szerződést. A vételár 104 millió EUR volt.

A társaságok feletti kontrollt a Bank 2007. január 1-jétől gyakorolja.

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források piaci értéke, valamint a goodwill a következőképpen alakult:

	<i>2008</i> <i>Felvásárláskori</i> <i>adatok OOO Donskoy</i> <i>Narodny Bank</i>	<i>2007</i> <i>Felvásárláskori</i> <i>adatok CKB a.d.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	-1.880	-11.095
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	-1.192	-68.528
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-1.021	-119
Értékesíthető értékpapírok	-	-585
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	-16.454	-113.860
Kamatkövetelések	-75	-898
Részvények és részesedések	-48	-217
Lejáratig tartandó értékpapírok	-7	-1.287
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-1.555	-9.378
Egyéb eszközök	-91	-2.303
Hítelináskokkal és az MNB-vel szembeni kötelezettségek	-	19.268
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	20.405	134.948
Kibocsátott értékpapírok	2	-
Kamattartozások	102	121
Egyéb kötelezettségek	179	19.117
Alárendelt kölcsöntőke	261	-
Kisebbségi érdekelttség	=	<u>2.116</u>
Nettó eszközérték	<u>-1.374</u>	<u>-32.700</u>
Goodwill	-5.312	-36.698
Pénzszükséglet	-6.686	-69.398

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

**29. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]**

**(b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése**

	2008	2007
Pénzszükséglet	-6.686	-69.398
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>1.880</u>	<u>11.095</u>
Nettó pénzforgalom	<u>-4.806</u>	<u>-58.303</u>

**30. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK**

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok, melyek teljes körűen konszolidálásra kerültek – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok.

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2008	2007	
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások hitelezése
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások finanszírozása, lízing
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	100,00%	100,00%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	egészségpénztár és nyugdíjpénztárak kezelése
TradeNova Kereskedelmi Kft. (korábbi OTP Trade Kft.)	100,00%	100,00%	ügynöki nagykereskedelem
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért
OTP Garancia Biztosító Zrt.	-	100,00%	biztosítás
OTP Banka Slovensko, a. s. (Szlovák Köztársaság)	97,23%	97,23%	hitelezés
DSK Bank EAD (Bolgár Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP Bank Romania S.A. (Román Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvát Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP banka Srbija a.d. (Szerb Köztársaság)	91,43%	91,43%	hitelezés
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	hitelezés

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

**30. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK [folytatás]**

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	<i>2008</i>	<i>2007</i>	
CJSC OTP Bank (Ukrán Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
OAO OTP Bank (Orosz Föderáció) (korábbi OAO Investsberbank)	95,51%	97,22%	hitelezés
OOO Donskoy Narodny Bank (Orosz Föderáció)	100,00%	-	hitelezés
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	-	holding tevékenység
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Cyprus Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység

**31. 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 konszolidált mérlegből kivételre kerültek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 45.196 millió forint, illetve 45.081 millió forint volt 2008. december 31-én és 2007. december 31-én.

**32. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA**

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Csoport konszolidált eszközállományának mintegy 7%-át és 9%-át képviselték 2008. december 31-én és 2007. december 31-én. Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2008. december 31-én és 2007. december 31-én.

**33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban)**

A likviditási kockázat annak a kitettségnak a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, annak érdekében, hogy időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Csoport 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 lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport.

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

**33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE**  
**ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban)**  
**[folytatás]**

A lejáratú időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

2008. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	348.623	226	-	-	348.849
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	522.611	53.365	16.941	625	593.542
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	16.183	16.446	68.895	27.808	129.332
Értékesíthető értékpapírok	21.143	65.472	237.743	156.899	481.257
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	615.529	1.071.120	1.781.483	3.262.038	6.730.170
Kamatkövetelések	83.575	3.693	340	185	87.793
Részvények és részesedések	-	-	-	10.467	10.467
Lejáratig tartandó értékpapírok	131.078	36.792	110.294	43.569	321.733
Tárgyi eszközök és immateriális javak	874	2.693	111.454	354.680	469.701
Egyéb eszközök	<u>50.555</u>	<u>58.984</u>	<u>40.324</u>	<u>56.729</u>	<u>206.592</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1.790.171</u></b>	<b><u>1.308.791</u></b>	<b><u>2.367.474</u></b>	<b><u>3.913.000</u></b>	<b><u>9.379.436</u></b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	159.172	439.813	153.472	90.410	842.867
Ügyfelek betétei	3.897.230	1.083.102	213.473	25.421	5.219.226
Kibocsátott értékpapírok	300.563	103.808	1.000.065	122.203	1.526.639
Kamattartozások	90.110	5.548	3.122	361	99.141
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	29.313	10.989	78.475	6.710	125.487
Egyéb kötelezettségek	150.551	15.010	27.036	8.360	200.957
Alárendelt kölcsöntőke	=	<u>745</u>	<u>5.993</u>	<u>309.410</u>	<u>316.148</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>4.626.939</u></b>	<b><u>1.659.015</u></b>	<b><u>1.481.636</u></b>	<b><u>562.875</u></b>	<b><u>8.330.465</u></b>
Jegyzett tőke	-	-	-	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	1.160.935	1.160.935
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-67.407	-79.342	-146.749
Kisebbségi részesedés	=	=	=	<u>6.785</u>	<u>6.785</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b><u>-67.407</u></b>	<b><u>1.116.378</u></b>	<b><u>1.048.971</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>4.626.939</u></b>	<b><u>1.659.015</u></b>	<b><u>1.414.229</u></b>	<b><u>1.679.253</u></b>	<b><u>9.379.436</u></b>
<b>LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET (+)</b>	<b><u>-2.836.768</u></b>	<b><u>-350.224</u></b>	<b><u>953.245</u></b>	<b><u>2.233.747</u></b>	<b>=</b>

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

**33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE**  
**ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban)**  
**[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	348.281	4.962	-	-	353.243
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	540.504	72.025	42.127	132	654.788
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	65.732	35.038	124.691	60.434	285.895
Értékesíthető értékpapírok	27.493	95.423	182.848	168.161	473.925
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	601.781	957.762	1.637.614	2.385.280	5.582.437
Kamatkövetelések	56.873	3.898	1.276	1.412	63.459
Részvények és részesedések	-	-	-	9.892	9.892
Lejáratig tartandó értékpapírok	111.014	25.278	124.808	56.457	317.557
Tárgyi eszközök és immateriális javak	1.258	6.533	118.433	415.685	541.909
Egyéb eszközök	<u>84.043</u>	<u>29.079</u>	<u>27.999</u>	<u>37.648</u>	<u>178.769</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1.836.979</u></b>	<b><u>1.229.998</u></b>	<b><u>2.259.796</u></b>	<b><u>3.135.101</u></b>	<b><u>8.461.874</u></b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	338.051	108.821	253.228	98.054	798.154
Ügyfelek betétei	4.326.480	529.282	164.351	18.259	5.038.372
Kibocsátott értékpapírok	18.796	71.194	757.493	137.782	985.265
Kamattartozások	54.178	2.409	3.332	234	60.153
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	4.377	4.170	2.380	1.993	12.920
Egyéb kötelezettségek	147.464	24.474	74.273	124.058	370.269
Alárendelt kölcsöntőke	-	<u>10.111</u>	<u>1.339</u>	<u>289.714</u>	<u>301.164</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>4.889.346</u></b>	<b><u>750.461</u></b>	<b><u>1.256.396</u></b>	<b><u>670.094</u></b>	<b><u>7.566.297</u></b>
Jegyzett tőke	-	-	-	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	976.225	976.225
Visszavásárolt saját részvény	-3.554	-14.217	-36.437	-59.793	-114.001
Kisebbségi részesedés	-	-	-	<u>5.353</u>	<u>5.353</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>-3.554</u></b>	<b><u>-14.217</u></b>	<b><u>-36.437</u></b>	<b><u>949.785</u></b>	<b><u>895.577</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>4.885.792</u></b>	<b><u>736.244</u></b>	<b><u>1.219.959</u></b>	<b><u>1.619.879</u></b>	<b><u>8.461.874</u></b>
<b>LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET (+)</b>	<b><u>-3.048.813</u></b>	<b><u>493.754</u></b>	<b><u>1.039.837</u></b>	<b><u>1.515.222</u></b>	<b>=</b>

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

**34. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT**  
**(millió forintban)**

2008. december 31-én

	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>CHF</b>	<b>Egyéb</b>	<b>Összesen</b>
Eszközök	1.080.932	2.128.718	1.674.082	2.107.467	6.991.199
Források	-302.851	-3.099.310	-157.686	-1.596.545	-5.156.392
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-777.603</u>	<u>1.046.251</u>	<u>-1.495.153</u>	<u>-462.828</u>	<u>-1.689.333</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>478</u></b>	<b><u>75.659</u></b>	<b><u>21.243</u></b>	<b><u>48.094</u></b>	<b><u>145.474</u></b>

2007. december 31-én

	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>CHF</b>	<b>Egyéb</b>	<b>Összesen</b>
Eszközök	705.470	1.744.616	1.076.700	1.941.768	5.468.554
Források	-281.588	-2.297.282	-141.825	-1.533.702	-4.254.397
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-464.046</u>	<u>507.759</u>	<u>-943.333</u>	<u>-8.162</u>	<u>-907.782</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>-40.164</u></b>	<b><u>-44.907</u></b>	<b><u>-8.458</u></b>	<b><u>399.904</u></b>	<b><u>306.375</u></b>

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "egyéb" soron kerültek feltüntetésre. A Csoport a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a Value at Risk (VaR) modellt is használta.

**35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban)**

A kamatlábkockázat 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 kamatlábkockázatnak.

A Csoport 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 Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat kezelésére.

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

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

**35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**  
**2008. december 31-én**

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

	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		
<b>ESZKÖZÖK</b>																
Pénztárak, betétzámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	74 058	37 890	2	189	3	-	-	-	-	-	66 859	169 848	140 922	207 927	348 849	
<i>fix kamatozást</i>	72 069	34 896	2	-	3	-	-	-	-	-	-	-	72 074	34 896	106 970	
<i>változó kamatozást</i>	1 989	2 994	-	189	-	-	-	-	-	-	-	-	1 989	3 183	5 172	
<i>neni kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 859	169 848	66 859	169 848	236 707	
<b>Bankközi lihelezések, követelések, a lihelezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után</b>	66 142	321 855	2 506	10 826	-	90 734	-	-	-	6 656	1	94 822	68 649	524 893	593 542	
<i>fix kamatozást</i>	65 751	264 125	2 506	10 826	-	21	-	-	-	6 521	-	-	68 257	281 493	349 750	
<i>változó kamatozást</i>	391	57 730	-	-	-	90 713	-	-	-	135	-	-	391	148 578	148 969	
<i>neni kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	94 822	1	94 822	94 823	
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	1 093	1 805	1 059	214	7 972	421	10 531	876	26 263	3 589	2 299	551	49 217	7 456	56 673	
<i>fix kamatozást</i>	1 093	597	903	201	7 900	262	10 531	876	26 263	3 559	-	-	46 690	5 495	52 185	
<i>változó kamatozást</i>	-	1 208	156	13	72	159	-	-	-	30	-	-	-	228	1 410	1 638
<i>neni kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 299	551	2 299	551	2 850	
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	9 277	2 531	5 935	101 306	48 461	14 938	36 961	14 113	158 283	69 391	15 874	4 187	274 791	206 466	481 257	
<i>fix kamatozást</i>	9 277	-	1 500	3 241	47 935	14 938	36 961	13 534	158 283	67 594	-	-	253 956	99 307	353 263	
<i>változó kamatozást</i>	-	2 531	4 435	98 065	526	-	-	579	-	1 797	-	-	4 961	102 972	107 933	
<i>neni kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 874	4 187	15 874	4 187	20 061	
<b>Hitelek, a lihelezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után</b>	812 804	3 796 739	84 325	350 728	119 661	714 209	56 516	67 318	380 973	297 118	10 753	39 026	1 465 032	5 265 138	6 730 170	
<i>fix kamatozást</i>	8 656	37 847	2 515	91 129	3 140	173 389	1 604	30 442	11 737	175 038	-	-	27 652	507 845	535 497	
<i>változó kamatozást</i>	804 148	3 461 667	81 810	198 231	116 521	355 496	54 912	34 953	369 236	122 080	-	-	1 426 627	4 172 427	5 599 054	
<i>neni kamatozó</i>	-	297 225	-	61 368	-	185 324	-	1 923	-	-	10 753	39 026	10 753	584 866	595 619	
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	114 963	8 553	20 670	1 310	64 331	7 386	38 930	11 777	27 057	26 756	-	-	265 951	55 782	321 733	
<i>fix kamatozást</i>	114 963	3 558	12 670	806	26 862	7 336	38 930	11 777	27 057	26 756	-	-	220 482	50 233	270 715	
<i>változó kamatozást</i>	-	4 995	8 000	504	37 469	50	-	-	-	-	-	-	45 469	5 549	51 018	
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója</b>	10 266	827 755	13 306	274 293	97 434	131 782	94 099	443 479	712 125	368 637	-	8 839	927 230	2 054 785	2 982 015	
<i>fix kamatozást</i>	10 266	826 457	13 306	274 274	95 523	129 863	93 805	441 380	708 625	367 563	-	-	921 525	2 039 537	2 961 062	
<i>változó kamatozást</i>	-	1 298	-	19	1 911	1 919	294	2 099	3 500	1 074	-	-	5 705	6 409	12 114	
<i>neni kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 839	-	8 839	8 839	

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

**35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**  
**2008. december 31-én**

	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		
<b>FORRÁSOK</b>														
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	2 442	341 082	7 287	192 395	212 210	78 268	1	699	559	5 649	-	2 275	222 499	620 368
<i>fix kamatozású</i>	1 755	183 027	1 746	26 511	118 618	18 823	-	699	-	5 619	-	92	122 119	235 371
<i>változó kamatozású</i>	687	157 455	5 541	165 884	93 592	59 445	1	-	559	30	-	-	100 380	382 814
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 183	-	2 183
Ügyfelek betétei	1 146 698	1 640 823	474 388	298 603	376 758	369 806	27 029	48 831	633 399	96 450	1 178	105 263	2 659 450	2 559 776
<i>fix kamatozású</i>	469 786	502 881	445 811	298 593	376 169	369 806	27 029	48 774	80 071	68 285	-	-	1 398 866	1 288 339
<i>változó kamatozású</i>	676 912	1 137 942	28 577	10	589	-	-	57	553 328	28 165	-	-	1 259 406	1 166 174
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 178	105 263	1 178	105 263
Kibocsátott értékpapírok	20 260	4 272	46 891	445 658	124 232	20 123	47 226	281 207	139 013	396 894	511	352	378 133	1 148 506
<i>fix kamatozású</i>	9 253	4 272	27 735	1 866	124 232	11 333	47 226	281 207	139 013	396 894	-	-	347 459	695 572
<i>változó kamatozású</i>	11 007	-	19 156	443 792	-	8 790	-	-	-	-	-	-	30 163	452 582
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	511	352	511	352
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	433 865	621 519	107 118	487 413	63 840	163 285	9 894	263 533	8 956	898 303	-	96	623 673	2 434 149
<i>fix kamatozású</i>	433 865	411 583	107 118	191 386	62 589	161 395	8 656	261 452	6 364	896 870	-	88	618 592	1 922 774
<i>változó kamatozású</i>	-	209 936	-	296 027	1 251	1 890	1 238	2 081	2 592	1 433	-	-	5 081	511 367
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	8
Alarendelt kölcsöntőke	-	942	5 000	28 551	-	12 999	-	-	-	268 411	-	245	5 000	311 148
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	268 411	-	-	-	268 411
<i>változó kamatozású</i>	-	942	5 000	28 551	-	12 999	-	-	-	-	-	-	5 000	42 492
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	245	-	245
<b>Nettó pozíció</b>	<b>-514 662</b>	<b>2 388 490</b>	<b>-512 881</b>	<b>-713 754</b>	<b>-439 178</b>	<b>314 989</b>	<b>152 887</b>	<b>-56 707</b>	<b>522 774</b>	<b>-893 560</b>	<b>94 097</b>	<b>209 042</b>	<b>-696 963</b>	<b>1 248 500</b>
														<b>551 537</b>



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

**35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**  
**2007. december 31-én**

	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	
<b>ESZKÖZÖK</b>															
<b>Pénzárak, betétszámlák, eszámlások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	176 105	18 694	490	7 718	12	16	-	-	-	-	44 451	105 757	221 058	132 185	353 243
<i>fix kamatozású</i>	174 741	13 448	-	58	-	-	-	-	-	-	-	-	174 741	13 506	188 247
<i>változó kamatozású</i>	1 359	5 245	490	7 660	12	16	-	-	-	-	-	-	1 861	12 921	14 782
<i>nem kamatozó</i>	5	1	-	-	-	-	-	-	-	-	44 451	105 757	44 456	105 758	150 214
<b>Bankközi kölcsönök, követelések, a lihelezési veszteségekre eszámolt értékesítés levonása után</b>	21 864	303 762	3 000	6 973	550	115 691	-	1 927	-	165	6	200 850	25 420	629 368	654 788
<i>fix kamatozású</i>	21 859	296 252	-	3 967	550	58 868	-	1 927	-	135	-	-	22 409	361 149	383 558
<i>változó kamatozású</i>	5	7 510	3 000	3 006	-	56 823	-	-	-	30	-	-	3 005	67 369	70 374
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	200 850	6	200 850	200 856
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	24 149	1 225	36 648	1 476	9 270	4 649	7 587	8 241	82 675	40 456	4 688	893	165 017	56 940	221 957
<i>fix kamatozású</i>	23 165	24	15 141	1 388	9 199	4 339	7 586	8 241	82 675	40 456	-	-	137 766	54 448	192 214
<i>változó kamatozású</i>	984	1 201	21 507	88	71	310	1	-	-	-	-	-	22 563	1 599	24 162
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 688	893	4 688	893	5 581
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	14 090	22 813	4 922	59 726	77 433	22 436	45 753	5 160	112 590	73 776	28 109	7 117	282 897	191 028	473 925
<i>fix kamatozású</i>	12 342	767	1 952	1 717	77 194	10 947	45 753	5 160	112 590	73 776	-	-	249 831	92 367	342 198
<i>változó kamatozású</i>	1 748	22 046	2 970	58 009	239	11 489	-	-	-	-	-	-	4 957	91 544	96 501
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 109	7 117	28 109	7 117	35 226
<b>Hitelek, a lihelezési veszteségekre eszámolt értékesítés levonása után</b>	899 026	2 431 583	220 358	744 860	192 480	275 535	94 539	96 759	237 070	336 337	17 081	36 809	1 660 554	3 921 883	5 582 437
<i>fix kamatozású</i>	9 616	132 870	6 903	115 980	3 801	223 218	1 235	87 918	4 769	299 691	-	-	26 324	859 677	886 001
<i>változó kamatozású</i>	889 410	2 298 713	213 455	628 880	188 679	52 317	93 304	8 841	232 301	36 646	-	-	1 617 149	3 025 397	4 642 546
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 081	36 809	17 081	36 809	53 890
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	97 085	15 961	38 035	2 286	31 040	1 999	39 882	10 048	65 413	15 808	-	-	271 455	46 102	317 557
<i>fix kamatozású</i>	97 085	3 460	-	1 909	20 249	1 068	39 882	9 826	65 413	15 327	-	-	222 629	31 590	254 219
<i>változó kamatozású</i>	-	12 501	38 035	377	10 791	931	-	222	-	481	-	-	48 826	14 512	63 338
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója</b>	366 501	454 187	645 215	356 623	38 095	33 924	1 237	34 016	1 770	241 366	-	-	1 052 818	1 120 116	2 172 934
<i>fix kamatozású</i>	273 123	343 091	212 118	182 451	37 545	32 838	1 237	34 016	1 770	241 366	-	-	525 793	833 762	1 359 555
<i>változó kamatozású</i>	93 378	111 096	433 097	174 172	550	1 086	-	-	-	-	-	-	527 025	286 354	813 379

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

**35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**  
**2007. december 31-én**

	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	
<b>FORRÁSOK</b>															
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	59 664	287 216	26 138	141 177	81 840	70 053	298	37 633	514	90 195	-	3 426	168 454	629 700	798 154
<i>fix-kamatozású</i>	59 313	207 136	24 936	48 041	156	61 755	29	17 988	1	72 131	-	-	84 435	407 051	491 486
<i>változó kamatozású</i>	351	80 080	1 202	93 136	81 684	8 298	269	19 645	513	18 064	-	-	84 019	219 223	303 242
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 426	-	3 426	3 426
<b>Ügyfelek betétei</b>	2 081 493	1 758 308	364 691	231 818	49 870	268 089	28 520	36 213	68 984	34 203	1 551	114 632	2 595 109	2 443 263	5 038 372
<i>fix-kamatozású</i>	659 069	740 215	360 674	231 818	49 870	268 089	28 520	36 213	68 984	34 203	-	-	1 167 117	1 310 538	2 477 655
<i>változó kamatozású</i>	1 422 424	1 018 093	4 017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 426 441	1 018 093	2 444 534
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 551	114 632	1 551	114 632	116 183
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	13 155	137 539	27 023	300 178	35 409	10 012	77 342	4 819	130 158	248 516	3	1 111	283 090	702 175	985 265
<i>fix-kamatozású</i>	6	7 229	7 257	1 781	34 988	2 472	77 342	4 819	130 158	248 516	-	-	249 751	264 817	514 568
<i>változó kamatozású</i>	13 149	130 310	19 766	298 397	421	7 540	-	-	-	-	-	-	33 336	436 247	469 583
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	1 111	3	1 111	1 114
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója</b>	116 423	878 365	33 849	943 177	23 878	19 971	11 796	25 072	5 179	49 559	-	-	191 125	1 916 144	2 107 269
<i>fix-kamatozású</i>	104 131	509 689	26 017	366 880	23 687	19 927	11 796	25 072	5 179	49 559	-	-	170 810	971 127	1 141 937
<i>változó kamatozású</i>	12 292	368 676	7 832	576 297	191	44	-	-	-	-	-	-	20 315	945 017	965 332
<b>Alarendelt kölcsöntőke</b>	-	856	5 000	33 015	-	9 202	-	-	-	253 091	-	-	5 000	296 164	301 164
<i>fix-kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	253 091	-	-	-	253 091	253 091
<i>változó kamatozású</i>	-	856	5 000	33 015	-	9 202	-	-	-	-	-	-	5 000	43 073	48 073
<b>Nettó pozíció</b>	-671 915	185 941	491 967	-469 703	157 883	76 923	71 042	52 414	294 683	32 344	92 781	232 257	436 441	110 176	546 617

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

**36. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)**

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

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	240.472	208.208
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált alap EPS számításához (db)	<u>256.317.324</u>	<u>261.699.756</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált alap nyereség (forintban)	<u>938</u>	<u>796</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált hígított EPS számításához (db)	<u>257.117.270</u>	<u>262.326.040</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	<u>935</u>	<u>794</u>

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

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

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

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

A 2008. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	16.161	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	21.837	-	-516	-
Kereskedési célú értékpapírok	7.029	-4.668	-	-
Értékesíthető értékpapírok	32.402	-1.958	-	-16.078
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	710.869	7.708	-110.933	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	26.624	2.513	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-27.048	-7.313	-	-
Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek	-44.957	-	-	-
Ügyfelek betétei	-215.881	109.360	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-72.750	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-17.009	=	=	=
	<b><u>437.277</u></b>	<b><u>105.642</u></b>	<b><u>-111.449</u></b>	<b><u>-16.078</u></b>

A 2007. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	12.825	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	22.729	-	-41	-
Kereskedési célú értékpapírok	7.272	-353	-	-
Értékesíthető értékpapírok	34.145	1.345	-	-1.073
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	561.391	28.985	-58.144	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	29.938	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	30.174	-2.040	-	-
Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek	-31.294	-	-	-
Ügyfelek betétei	-168.853	101.991	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-50.197	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-16.438	54	=	=
	<b><u>431.692</u></b>	<b><u>129.982</u></b>	<b><u>-58.185</u></b>	<b><u>-1.073</u></b>

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

**38. SZ. JEGYZET: ÉRZÉKENYSÉGVIZSGÁLAT (millió Ft-ban)**

**38.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata**

A VaR kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon 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 módszertant napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitettség 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	2007
Devizaárfolyam	1.254	443
Kamatláb	728	559
Tőkeinstrumentumok	68	96
Diverzifikáció	<u>-373</u>	<u>-262</u>
<b>Teljes VaR kitettség</b>	<b><u>1.677</u></b>	<b><u>836</u></b>

A VaR mérőszám a Csoport napi kitettségét 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 kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 38.2. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 38.3. jegyzet, míg a tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat részleteit a 38.4. jegyzet tartalmazza.

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

**38. SZ. JEGYZET: ÉRZÉKENYSÉGVIZSGÁLAT (millió Ft-ban) [folytatás]**

**38.2. 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 -300 millió EUR és -75 millió USD volt 2008. december 31-én, és 570 millió EUR volt 2007. december 31-én. A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését a főbb devizákkal szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás milliárd forintban	
	2008	2007
1%	-8,6	-16,4
5%	-5,4	-11,0
25%	-1,3	-4,2
50%	1,3	0,3
25%	3,8	3,7
5%	7,1	6,4
1%	9,5	6,9

Megjegyzések:

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

**38.3 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, változatlan ságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

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

**38. SZ. JEGYZET: ÉRZÉKENYSÉGVIZSGÁLAT (millió Ft-ban) [folytatás]**

**38.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]**

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

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

A nettó kamatbevétel a 2008. december 31-ével kezdődő egy éves időszakban 845 millió Ft-tal (valószínű scenárió) és 4.316 millió Ft-tal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

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

<b>Megnevezés</b>	<b>Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon</b>	
	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-242	-354
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-33	-41
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-20</u>	<u>-79</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>-295</u></b>	<b><u>-474</u></b>

**38.4 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, valószínűségyszámításon 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.

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

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

**39. SZ. JEGYZET: SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)**

A földrajzi szegmens a Csoport olyan elkülöníthető része, amely egy bizonyos gazdasági környezetben nyújt termékeket és szolgáltatásokat, és amelyet a más gazdasági környezetben működő részekétől eltérő kockázatok és hozamok jellemeznek. A Csoport a földrajzi szegmensek szerinti jelentést választotta elsődleges jelentési formának.

Az üzleti szegmensek a Csoport olyan elkülöníthető részei, melyek olyan termékeket és szolgáltatásokat nyújtanak, amelyeket más üzleti szegmensektől eltérő kockázatok és hozamok jellemeznek. Az üzleti szegmensek a másodlagos jelentési forma.

**39.1. Elsődleges jelentésforma: földrajzi szegmensek szerint**

	Magyarország	Szlovákia	Montenegró	Bulgária	Románia	Horvátország	Szerbia	Oroszország	Ukrajna	Ciprus	Kiszárlások	Konszolidált
<b>Kamatbevételek</b>												
Külső	612 676	23 689	18 482	83 795	19 625	25 711	11 278	91 219	88 977	-	-	975 452
Szegmensek közötti	65 049	34	-	224	-	76	-	99	-	502	-65 984	-
<b>Összesen</b>	<b>677 725</b>	<b>23 723</b>	<b>18 482</b>	<b>84 019</b>	<b>19 625</b>	<b>25 787</b>	<b>11 278</b>	<b>91 318</b>	<b>88 977</b>	<b>502</b>	<b>-65 984</b>	<b>975 452</b>
<b>Nem kamatjellegű bevételek</b>												
Külső	390 508	10 222	7 115	24 607	20 416	8 143	10 572	19 361	30 132	3 812	-	524 888
Szegmensek közötti	21 693	2 636	-	890	3 057	-	-	68	-	-	-28 344	-
<b>Összesen</b>	<b>412 201</b>	<b>12 858</b>	<b>7 115</b>	<b>25 497</b>	<b>23 473</b>	<b>8 143</b>	<b>10 572</b>	<b>19 429</b>	<b>30 132</b>	<b>3 812</b>	<b>-28 344</b>	<b>524 888</b>
<b>Adózás előtti szegmens-eredmény</b>	67 066	8 040	3 116	39 299	1 586	6 593	4 519	11 689	22 945	4 187	105 327	274 367
<b>Társasági adó</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-33 299
<b>Adózott eredmény</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241 068
<b>Szegmens-eszközök</b>	6 356 986	431 715	308 140	1 197 862	218 586	498 841	147 798	582 003	969 327	37 874	-1 369 696	9 379 436
<b>Szegmens-kötelezettségek</b>	6 189 660	401 099	289 970	1 006 599	190 065	407 481	104 557	465 603	766 626	4 829	-1 496 024	8 330 465
<b>Tőkekiadások</b>	3 131	5 356	-	8 191	3 412	3 524	336	36	17	33	-	24 036
<b>Értékesítiként</b>	117 294	1 258	498	3 797	1 331	993	870	4 312	1 848	-	-	132 201
<b>Értékvesztés elszámolás és visszairás a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	42 339	2 559	2 836	9 625	3 021	1 717	2 144	20 735	26 473	-	-	111 449



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

**39. SZ. JEGYZET: SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)**  
**[folytatás]**

**39.2. Másodlagos jelentésforma: üzleti szegmensek szerint**

	<b>Banki (pénzügyi) szegmens</b>	<b>Biztosítási szegmens*</b>	<b>Egyéb szegmens</b>	<b>Összesen</b>
Összes szegmensbevétel	1.386.750	80.495	33.095	1.500.340
Adózás előtti nettó szegmenseredmény	242.881	12.917	18.569	274.367
Szegmenseszközök	9.290.966	-	88.470	9.379.436
Tőkekiadások	21.243	-	2.793	24.036

\* A Biztosítási szegmens az OTP Garancia Biztosító Zrt.-t és biztosító leányvállalatait tartalmazza. Lásd 40.sz. jegyzet.

**40. SZ. JEGYZET: A BIZTOSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKESÍTÉSE**  
**(millió forintban)**

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

A tranzakció részeként a Bank és a Groupama S.A. együttműködési megállapodásokat kötött 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. A Bank és a Groupama közötti stratégiai együttműködés részeként a Groupama vállalta, hogy a Bankban legfeljebb 8% részesedést szerez. Ennek megfelelően a Groupama szeptember 24-ig 7,99%-os részesedést vásárolt az OTP részvényeiből. A részesedés-szerzéshez a Bank nem bocsátott ki új részvényeket.

A tranzakció főbb adatai a következők:

	<i>2008</i>
Eladási ár	160.161
Kivezetett nettó eszközérték	-29.872
A tranzakcióval kapcsolatban felmerült költségek	-9.103
<b>Elszámolt nettó bevétel</b>	<b>121.186</b>
Elszámolt társasági adó	-3.840
Tranzakció eredménye	<b><u>117.346</u></b>

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

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

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

A Bank 500 millió EUR össznévértékű kötvényt bocsátott ki 2008. május 16-i értéknappal. (lásd 15.sz. jegyzetet)

A Bank 300 milliárd forint keretösszegű kötvényprogramot indított el a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jóváhagyásával 2008. július 31-én. A Bank nem kezdeményezi a kötvények bevezetését szabályozott piacra.

2008. december 31-én a Bank közvetlen és közvetett tulajdonában levő MOL Nyrt. törzsrészevényeinek mennyisége 7.094.302 db. A Bank MOL Nyrt.-ben levő közvetlen és közvetett befolyása 6,47%. A részesedésből 6.987.362 db részvény értékpapír-kölcsönzési szerződés keretében van a Bank birtokában.

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

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

2008. augusztus 14-én a Bank a 100%-os tulajdonában lévő ukrainai CJSC OTP Bank jegyzett tőkéjét 861 millió UAH összeggel megemelte. A tőkeemelést 2008. november 25-én lett bejegyezve.

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

A Bank 2008 szeptemberében a Bank 95,51%-os tulajdonában álló OAO OTP Bank leányvállalatban 2.501 millió RUB jegyzett tőke emelést hajtott végre.

**42. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**

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

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

**43. SZ. JEGYZET: A PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A BANKCSOPORTRA**

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

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

- A külföldi leányvállalatok által saját devizáikban megtermelt nettó eredmény fedezésére tartott stratégiai nyitott devizapozíció az év során bekövetkezett forintgyengülés következtében 4,7 milliárd forint átértékelési veszteséget könyvelt el a Csoport. Mivel a külföldi leányvállalatok eredmény-hozzájárulása a konszolidált profithoz várhatóan kisebb lesz a jövőben a korábbi menedzsment-elképzelésekhez képest, ezért a korábbi tervekhez méretezett fedezeti pozíciót is csökkentette a menedzsment 2008. negyedik negyedévében.
- A szerb és ukrán leánybankokkal kapcsolatban a menedzsment a romló gazdasági, illetve bankpiaci kilátások következtében 93.592 millió forint összegű goodwill leírásáról döntött, mely jelentősen csökkentette a Csoport 2008. éves adózott eredményét.
- Az év során régió szerte jelentősen romló makrogazdasági környezet, valamint számos helyi deviza jelentős leértékelődése indokoltá tette a Csoport hiteleivel kapcsolatban az óvatos céltartalék-képzést. A hitelkockázati költségek emelkedése mellett a Csoport számos intézkedést hozott ügyfelei kockázatainak, illetve a gyengülő régiós devizák következtében emelkedő törlesztő-részleteinek csökkentésére (pl.: hitelátstrukturálások megindulása Magyarországon, Ukrajnában), melyek várhatóan mérséklik a kockázati költségek további emelkedését.

A kockázati költségeket befolyásoló intézkedések Magyarországon:

- a Bankszövetség és a Pénzügyminisztérium megállapodása alapján a devizahitelek terheinek csökkentésére irányuló tranzakciók banki költségektől való mentessége biztosított volt 2009. február 28-ig,
- 2009. márciusában törvény született a válság miatt állásukat veszített retail lakáshitel-adósok törlesztésének állami garanciájáról is.

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

**43. SZ. JEGYZET: A PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A BANKCSOPORTRA [folytatás]**

- A globális likviditáshiány az év második felétől jelentősen felértékelte a stabil likviditást, ezen belül pedig a saját források szerepét. Ennek megfelelően a menedzsment az utolsó negyedév során fokozott hangsúlyt helyezett a betétgyűjtésre, illetve egyéb saját források (pl. retail kötvénykibocsátás) megerősítésére, továbbá jelentősen szigorította a hitelezési tevékenység kondícióit. A Csoport számos betéti piacon akciót indított, illetve a változó fogyasztói igényeknek megfelelő termékfejlesztésre is sor került (pl.: multicurrency betét bevezetése). Hiteloldalon a megnövekedett forrásköltségek részben áthárításra kerültek az ügyfelekre, illetve a hitelezési standardok jelentős szigorítására került sor:
  - a maximálisan folyósítható hitelösszeg csökkentése,
  - kizárólag fedezet alapú jelzáloghitelezés szüneteltetése,
  - bizonyos termékszegmensekben a folyósítás felfüggesztése

Ennek következtében a folyósítások volumene az utolsó negyedévben jelentősen csökkent.

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

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