

OTP BANK NYRT.

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

OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

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

2008. június 30-ai konszolidált mérlege (nem auditált)	2
2008. június 30-ával zárult félév konszolidált eredménykimutatása (nem auditált)	3
2008. június 30-ával zárult félév konszolidált cash-flow kimutatása (nem auditált)	4
2008. június 30-ával zárult félév konszolidált saját tőke változásainak kimutatása (nem auditált)	6
Konszolidált kiegészítő melléklet	7 - 64

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

	<i>Jegyzet</i>	<i>2008. június 30.</i>	<i>2007. december 31.</i>	<i>2007. június 30.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	4.	324.528	353.243	292.495
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	685.007	654.788	654.212
Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve	6.	321.561	285.895	201.112
Értékesíthető értékpapírok	7.	461.797	473.925	462.459
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	5.964.843	5.582.437	4.834.832
Kamatkövetelések		75.473	63.459	64.352
Részvények és részesedések	9.	14.522	9.892	8.659
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	286.311	317.557	399.989
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	11.	526.465	541.909	509.606
Egyéb eszközök	12.	<u>192.739</u>	<u>178.769</u>	<u>164.394</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>8.853.246</u>	<u>8.461.874</u>	<u>7.592.110</u>
Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek	13.	671.151	798.154	684.414
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	14.	5.069.415	5.038.372	4.364.756
Kibocsátott értékpapírok	15.	1.340.561	985.265	940.008
Kamattartozások		91.461	60.153	78.790
Egyéb kötelezettségek	16.	443.004	383.189	388.283
Alárendelt kölcsöntőke	17.	<u>292.079</u>	<u>301.164</u>	<u>293.481</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>7.907.671</u>	<u>7.566.297</u>	<u>6.749.732</u>
Jegyzett tőke	18.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	19.	1.053.065	976.225	870.790
Visszavásárolt saját részvény	20.	-141.932	-114.001	-61.537
Kisebbségi részesedés	21.	<u>6.442</u>	<u>5.353</u>	<u>5.125</u>
SAJÁT TŐKE		<u>945.575</u>	<u>895.577</u>	<u>842.378</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>8.853.246</u>	<u>8.461.874</u>	<u>7.592.110</u>

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

	<i>Jegyzet</i>	<i>2008. június 30- ával zárult félév</i>	<i>2007. június 30- ával zárult félév</i>	<i>2007. december 31-ével zárult év</i>
Kamatbevételek:				
hitelekből		330.714	277.883	586.883
bankközi kihelyezésekből		111.208	43.009	95.793
MNB-nél és más bankoknál vezetett számlákból		7.951	6.439	12.824
kereskedési célú értékpapírokból		3.982	4.014	7.272
értékesíthető értékpapírokból		17.112	16.119	34.145
lejáratig tartandó értékpapírokból		<u>12.899</u>	<u>16.366</u>	<u>29.938</u>
<i>Összesen</i>		<u>483.866</u>	<u>363.830</u>	<u>766.855</u>
Kamatráfordítások:				
MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		56.281	37.696	76.147
ügyletek betéteire		101.404	84.359	172.506
kibocsátott értékpapírokra		33.312	23.774	50.197
alárendelt kölcsöntőkére		<u>8.854</u>	<u>7.831</u>	<u>16.438</u>
<i>Összesen</i>		<u>199.851</u>	<u>153.660</u>	<u>315.288</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		284.015	210.170	451.567
Értékvesztés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	<u>29.684</u>	<u>28.113</u>	<u>58.184</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		254.331	182.057	393.383
Nem kamatjellegű bevételek:				
díjak és jutalékok		88.557	79.090	168.913
nettó devizaárfolyam-veszteség (-) / -nyereség (+)		-13.559	8.421	8.399
nettó értékpapírárfolyam-veszteség (-) / -nyereség (+)		-419	6.839	5.085
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó		760	847	1.371
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye		1.061	605	993
biztosítási díjbevételek		43.459	37.807	83.591
egyéb bevételek		<u>11.428</u>	<u>20.915</u>	<u>40.067</u>
<i>Összesen</i>		<u>131.287</u>	<u>154.524</u>	<u>308.419</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:				
díjak, jutalékok		19.793	18.155	35.903
személyi jellegű ráfordítások		81.189	71.316	147.831
értécsökkenés	11.	19.650	17.529	35.627
biztosítási ráfordítások		31.651	32.094	69.204
egyéb ráfordítások	22.	<u>81.961</u>	<u>74.534</u>	<u>164.285</u>
<i>Összesen</i>		<u>234.244</u>	<u>213.628</u>	<u>452.850</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		151.374	122.953	248.952
Társasági adó	23.	<u>-21.756</u>	<u>-21.755</u>	<u>-40.404</u>
NETTÓ EREDMÉNY		129.618	101.198	208.548
Ebből:				
Kisebbségi részesedésre jutó nettó eredmény		<u>417</u>	<u>181</u>	<u>340</u>
Részvényesekre jutó nettó eredmény		<u>129.201</u>	<u>101.017</u>	<u>208.208</u>
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)				
Alap	36.	<u>506</u>	<u>385</u>	<u>796</u>
Hígitott	36.	<u>504</u>	<u>364</u>	<u>794</u>

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

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	<i>2008. június 30- ával zárult félév</i>	<i>2007. június 30- ával zárult félév</i>	<i>2007. december 31-ével zárult év</i>
Adózás előtti eredmény		151.374	122.953	248.952
Fizetett társasági adó		-15.559	-19.614	-45.005
Értékcsökkenés	11.	19.650	17.529	35.627
Értékvesztés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	29.684	28.113	58.184
Értékvesztés elszámolás (+) / -visszaírás (-) részvényekre, részesedésekre	9.	137	-44	131
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	12.	3.791	941	8.386
Céltartalék visszaírás (-) / képzés (+) függő és jövőbeni kötelezettsége, nettó	16.	-2.408	3.549	4.018
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése		5.591	8.306	20.604
Részvényalapú juttatás	2., 26.	2.856	2.562	5.123
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		1.015	62	695
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-27.405	908	-44.522
Pénzügyi eszközök valós értéken (IAS 39) nettó változása		30.390	-90.161	-32.298
Kamatkövetelések nettó növekedése		-11.940	-9.231	-8.338
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése		-24.825	-4.863	-18.649
Kamattartozások nettó növekedése		31.206	32.658	14.021
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése		<u>24.967</u>	<u>11.405</u>	<u>4.072</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>218.524</u>	<u>105.073</u>	<u>251.001</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) várható veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-29.057	16.841	16.315
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-3.202	32.398	-94.121
Részvények és részesedések nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-4.720	62.541	61.133
Leányvállalatok vásárlásának nettó pénzszükséglete		-4.806	-58.303	-58.303
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		31.253	-130.422	-47.990
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		25	-339	254
Hitelek nettó növekedése		-395.559	-401.904	-1.179.630
Nettó beruházások		<u>2.744</u>	<u>-16.343</u>	<u>-66.744</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-403.322</u>	<u>-495.531</u>	<u>-1.369.086</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	<i>2008. június 30- ával zárult félév</i>	<i>2007. június 30- ával zárult félév</i>	<i>2007. december 31-ével zárult év</i>
Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-127.003	4.729	118.469
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		10.638	-2.345	671.271
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése		355.294	158.693	203.950
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+)		-9.346	42.755	50.438
Kisebbségi részesedés növekedése (+) / csökkenése (-)		1.089	-101	127
Átértékelési különbözet vesztesége		-40.162	-12.232	-5.579
ICES átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet eredménye		-5.934	-1.765	-5.640
Visszavásárolt saját részvények nettó hatása		-28.447	497	-54.182
Az MNB-nél lévő kötelező tartalék nettó növekedése	4., 28.	-13.626	-905	-22.416
Fizetett osztalék		<u>-46</u>	<u>-39.903</u>	<u>-40.151</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>142.457</u>	<u>149.423</u>	<u>916.287</u>
Pénzeszközök nettó növekedése		<u>-42.341</u>	<u>-241.035</u>	<u>-201.798</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>194.860</u>	<u>396.658</u>	<u>396.658</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>152.519</u>	<u>155.623</u>	<u>194.860</u>
Pénzeszközök bemutatása				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	4., 28.	353.243	532.625	532.625
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	4., 28.	<u>-158.383</u>	<u>-135.967</u>	<u>-135.967</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>194.860</u>	<u>396.658</u>	<u>396.658</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	4., 28.	324.528	292.495	353.243
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	4., 28.	<u>-172.009</u>	<u>-136.872</u>	<u>-158.383</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>152.519</u>	<u>155.623</u>	<u>194.860</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Kisebbségi érdekeltség	Összesen
2007. január 1-jei egyenleg		<u>28.000</u>	<u>820.819</u>	<u>-63.716</u>	<u>3.110</u>	<u>788.213</u>
Nettó eredmény		-	101.017	-	-	101.017
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója		-	4.669	-	-	4.669
Részvény alapú juttatás	26.	-	2.562	-	-	2.562
2006. évi osztalék		-	-40.320	-	-	-40.320
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítésének vesztesége		-	-1.682	-	-	-1.682
– állománynövekedése		-	-	2.179	-	2.179
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		-	-2.557	-	-	-2.557
ICES átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet	19.	-	-1.765	-	-	-1.765
Átváltási különbözet		-	-12.233	-	-	-12.233
Halasztott adó		-	280	-	-	280
Kisebbségi érdekeltség		-	-	-	2.015	2.015
2007. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>870.790</u>	<u>-61.537</u>	<u>5.125</u>	<u>842.378</u>
2008. január 1-jei egyenleg		<u>28.000</u>	<u>976.225</u>	<u>-114.001</u>	<u>5.353</u>	<u>895.577</u>
Nettó eredmény		-	129.201	-	-	129.201
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója		-	-11.423	-	-	-11.423
Részvény alapú juttatás	26.	-	2.856	-	-	2.856
2007. évi osztalék		-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítésének vesztesége		-	-516	-	-	-516
– állománynövekedése		-	-	-27.931	-	-27.931
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		-	2.819	-	-	2.819
ICES átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet	19.	-	-5.934	-	-	-5.934
Átváltási különbözet		-	-40.163	-	-	-40.163
Kisebbségi érdekeltség		-	-	-	1.089	1.089
2008. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>1.053.065</u>	<u>-141.932</u>	<u>6.442</u>	<u>945.575</u>

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

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

1.1. Általános információk

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

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

Az 1995. nyári nyilvános részvénykibocsátás útján megvalósult sikeres privatizáció után a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a luxemburgi értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL (USA) rendszeren.

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

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.531 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Horvátországban, Szlovákiában, Romániában, Ukrajnában, Szerbiában, Oroszországban és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma 34.025 fő volt 2008. június 30-án. 2008. I. félévében a Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma 33.456 fő volt.

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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 jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti beszámoló készítési kötelezettség is terheli.

Ennek oka, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi helyzete és a működése konszolidált eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság (IASB) által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint lett bemutatva, amelyek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) néven ismertek. Ezen standardokat és értelmezéseket korábban Nemzetközi Számviteli Standardoknak (IAS) nevezték.

A konszolidált beszámoló az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámoló-készítési standardokkal összhangban készült. Az Európai Unió által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39-ben 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 mérleg fordulónapra vonatkozóan nincs hatása a konszolidált beszámolóra.

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

Tárgydőszakban a Csoport alkalmazta az IFRIC 14 Pénzügyi Instrumentumok Közzététele értelmezést, illetve az IAS 1 Pénzügyi Kimutatások Közzététele standard kiegészítéseit, amelyek 2008. január 1-jétől léptek hatályba, és melyeket a 2008. január 1-jétől készülő beszámolók összeállításánál kell alkalmazni.

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

Ezek:

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

Ezen új értelmezések alkalmazása nem volt hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira.

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

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

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

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

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

- IAS 1 (átdolgozott) Pénzügyi Kimutatások Közzététele (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra);
- IAS 23 (átdolgozott) Hitelfelvételi Költségek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra);
- IAS 32 (átdolgozott) Pénzügyi Instrumentumok: Bemutatás (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra);
- IFRS 2 (átdolgozott) Saját Részvény Tranzakciók (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra);
- IFRS 8 Működési Szegmensek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra);
- IFRIC 13 Vevői Lojalitási Programok (hatályba lép a 2008. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra);
- IFRIC 15 Ingatlanépítési Szerződés Megállapodások (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra);
- IFRIC 16 Külföldi Működés Nettó Beruházásainak Fedezése (hatályba lép a 2008. október 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra).

A fenti értelmezések mindegyike alkalmazásra fog kerülni a Csoport 2008. január 1-jével illetve 2009. január 1-jével kezdődő beszámolási időszakában, és ezek alkalmazása valószínűleg nem lesz jelentős hatással a Csoport első alkalmazási periódusában lévő pénzügyi kimutatásaira.

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 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok 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.

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

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

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 az OTP Bank Nyrt. által jegyzett deviza-középárfolyamon. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy árfolyamvesztés 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.

A 2004. március 31. utáni 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, mivel ezen részesedéseket a Bank nem kívánja hosszú távon megtartani vagy teljes körű konszolidálásuknak nincs jelentős hatása a konszolidált beszámoló egészét tekintve (lásd 2.10. sz. jegyzetet).

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.

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

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.

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

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

2.6. Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési (érték) napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a mérlegben, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a 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 is foglalkozik, 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 is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport arra használja, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok alapvetően valós értéken kerülnek a könyvekbe, majd a későbbiekben valós értéken kerülnek bemutatásra. 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 kötelezettséggként kerül kimutatásra.

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

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

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.

2.7. Értékesíthető értékpapírok

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

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő átértékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások 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.

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

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

2.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések illetve az esetleges hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések a várható hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeállományon szerepelnek. A kamatok a kintlévő tőke alapján időarányosan kerültek elszámolásra.

Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor a még rendezetlen kamatkövetelés függő követelésként kerül elszámolásra.

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

A 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 átütetése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés hitelekre és bankközi kihelyezésekre" során kerül elszámolásra. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

2.9. Visszavásárlási megállapodások

Amennyiben részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a mérlegben, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a mérlegben, és az értékük 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 ezen részesedéseket a Bank nem kívánja hosszú távon megtartani, vagy az equity-módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált beszámoló egészét tekintve. A részesedések, amelyeket a Bank nem kíván hosszú távon megtartani, átsorolásra kerültek az értékesíthető értékpapírok mérlegsorra, és valós értéken kerülnek bemutatásra.

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

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

2.10. Részvények és részesedések [folytatás]

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	1-22,9%
Gépek, berendezések	2,5-58,8%
Járművek	3-100%
Lízingelt eszközök	6,7-100%
Szoftver	4,9-50%
Vagyoni értékű jogok	10,0-50%

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 évente felülvizsgálják és szükség esetén értékvesztést számolnak el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indok merül fel, meghatározzák az eszköz piaci értékét, és ha szükséges, az értékvesztést a piaci értékig elszámolják.

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

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

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

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

2.12. 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, mint például a jutalékok.

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

2.13. Értékesítésre tartott ingatlanok

Az értékesítésre tartott ingatlanok elszámolása a tartós értékvesztésre képzett céltartalékkal csökkentett bekerülési költségen történik, és a konszolidált mérlegben az egyéb eszközök között kerülnek bemutatásra. Az értékesítésre tartott ingatlanok magukba foglalják a rendes üzletmenet keretében épített, vagy fejlesztett ingatlanokat és a követelések fejében megszerzett ingatlanokat, amelyek megszerzésekor a kizárólagos közeljövőbeni értékesítés várható volt.

2.14. Biztosítástechnikai tartalékok

Biztosítástechnikai tartalékot képez a Csoport 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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 károkra, a bekövetkezett, de még nem jelentett károkra és a kárrendezés költségeire. A tartalékképzés az állami felügyelet által jóváhagyott halandósági tábla alapján veszi figyelembe azon országok lakosságának halandósági jellemzőit, ahol a Csoport biztosítási tevékenységet folytat.

2.15. Visszavásárolt saját részvény

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.

2.16. Kamatbevételek és kamatráfordítások

Az IAS 18-nak megfelelően a kamatbevételek és kamatráfordítások a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján kerülnek kimutatásra. A kamatbevétel elszámolása az effektív kamatláb módszerével történik. Az effektív kamatláb az a kamatláb, amellyel a pénzügyi instrumentum futamidő alatti várható jövőbeni pénzáramainak diszkontált értéke a nettó könyv szerinti értékkel egyezik meg.

2.17. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18-nak megfelelően 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.

2.19. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

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

2.19. Fügő és jövőbeni kötelezettségek [folytatás]

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

A Bank részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelní 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 egyenértékesekek a készpénzt, a nostro számlák egyenlegét, illetve a Magyar Nemzeti Banknál lévő számlákat jelentik, kivéve a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A fedezeti ügyletekhez tartozó cash-flow ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylethez tartozó pénzáramlás.

2.22. Szegmensinformációk

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

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 konzolidációs kiszűrések elvégzése után történik.

2.23. Összehasonlítható adatok

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2007. évi konzolidált beszámolóban annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási formának megfeleljen.

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

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott piaci értékét.

3.3. Céltartalék

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)

3.4. Biztosítási kötelezettségek

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

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

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Pénztárak:		
forint	55.225	51.038
valuta	<u>75.916</u>	<u>90.850</u>
	<u>131.141</u>	<u>141.888</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	164.081	170.019
deviza	<u>29.306</u>	<u>41.336</u>
	<u>193.387</u>	<u>211.355</u>
Összesen	<u>324.528</u>	<u>353.243</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a Csoportnál a kötelező tartalék szintje 2008. június 30-án 172.009 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)

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	87.127	22.721
deviza	<u>578.111</u>	<u>594.408</u>
	<u>665.238</u>	<u>617.129</u>
Éven túli:		
forint	3.000	2.700
deviza	<u>16.774</u>	<u>35.001</u>
	<u>19.774</u>	<u>37.701</u>
Értékvesztés	<u>-5</u>	<u>-42</u>
Összesen	<u>685.007</u>	<u>654.788</u>

A külföldi leányvállalatok saját nemzeti bankjukkal szembeni követelése összesen 2008. június 30-án 254.586 millió forint, 2007. december 31-én 284.885 millió forint volt.

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2008. június 30-ai állománya 0,7% és 9%, 2007. december 31-ei állománya 0,05% és 11,99% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2008. június 30-ai állománya 0,05% és 14,74%, 2007. december 31-ei állománya 3,9% és 14,13% között kamatozott.

A bankközi kihelyezésekből, követelésekből várható kihelyezési veszteségekre 2008. június 30-án 5 millió forint az értékvesztés, míg 2007. december 31-én 42 millió forint volt az értékvesztés.

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

**6. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK VALÓS ÉRTÉKEN, AZ EREDMÉNY-
KIMUTATÁSBAN ÁTVEZETVE (millió forintban)**

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Kereskedési célú értékpapírok		
Diszkont kincstárjegyek	20.719	24.143
Magyar kamatozó kincstárjegyek	549	2.406
Államkötvények	96.210	90.330
Vállalati kötvények	69.351	72.443
Jelzáloglevelek	912	807
Egyéb értékpapírok	<u>11.029</u>	<u>31.828</u>
	<u>198.770</u>	<u>221.957</u>
 Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	 <u>122.791</u>	 <u>63.938</u>
 Összesen	 <u>321.561</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 7,5%-a és 17%-a devizában volt denominálva 2008. június 30-án és 2007. december 31-én. A 2008. június 30-ai devizás államkötvény-portfólió mintegy 40,4%-a EUR-ban, 21,9%-a BGN-ben, 37,7%-a pedig RUB-ben volt denominálva. A 2007. december 31-ei 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. június 30-ai állománya 1,8% és 13% között, 2007. december 31-ei állománya 2% és 12,1% között kamatozott.

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

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	22.997	25.803
fix kamatozású	<u>123.113</u>	<u>138.752</u>
	<u>146.110</u>	<u>164.555</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	1.095	-
fix kamatozású	<u>45.961</u>	<u>51.820</u>
	<u>47.056</u>	<u>51.820</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>5.604</u>	<u>5.582</u>
Összesen	<u>198.770</u>	<u>221.957</u>

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

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

	2008. jún. 30.	2007. dec. 31.
Értékesíthető értékpapírok		
Diszkont kincstárjegyek	16.578	25.247
Államkötvények	255.817	271.111
Vállalati kötvények	147.643	133.778
Jelzáloglevelek	574	264
Egyéb értékpapírok	<u>41.220</u>	<u>43.555</u>
	<u>461.832</u>	<u>473.955</u>
Értékvesztés	<u>-35</u>	<u>-30</u>
Összesen	<u>461.797</u>	<u>473.925</u>

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

Az értékesíthető portfólió mintegy 56,7%-a és 60%-a volt forintban denominálva 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

Az államkötvények mintegy 19,9%-a és 19%-a volt devizában denominálva 2008. június 30-án és 2007. december 31-én. A 2008. június 30-ai devizás államkötvény-portfólió mintegy 8,1%-a USD-ben, 26,7%-a EUR-ban, 30,2%-a HRK-ban, 22,7%-a BGN-ben, 9,2%-a UAH-ban és 3,1%-a pedig egyéb devizában volt denominálva. A 2007. december 31-ei 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. június 30-ai állománya 2,4% és 16,0% között, a 2007. december 31-ei állománya 2% és 16,5% között kamatozott.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2008. jún. 30.	2007. dec. 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	42.882	30.672
fix kamatozású	<u>234.940</u>	<u>256.643</u>
	<u>277.822</u>	<u>287.315</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	70.877	66.247
fix kamatozású	<u>85.210</u>	<u>85.137</u>
	<u>156.087</u>	<u>151.384</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>27.923</u>	<u>35.256</u>
Összesen	<u>461.832</u>	<u>473.955</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2008. jún. 30.	2007. dec. 31.
Január 1-jei egyenleg	30	29
Értékvesztés elszámolása	6	<u>1</u>
Átváltási különbözet	<u>-1</u>	<u>-</u>
Június 30-ai egyenleg	<u>35</u>	<u>30</u>

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

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

A Csoport tulajdonában lévő egyes fix kamatozású devizakötvények devizaárfolyam- és kamatláb-kockázati kitettségének csökkentésére a Csoport fedezeti céllal, valós érték fedezeti – kamatswap – ügyleteket kötött. Ezen ügyletek esetében a fedezeti kapcsolat bizonyítható, az IAS 39 előírásai szerint a Saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből 2008. június 30-ára vonatkozóan 262 millió forint, 2007. december 31-ére vonatkozóan 308 millió forint veszteség került az eredménybe átvezetésre.

A fedezett értékpapírok valós értéke 2008. június 30-án, illetve 2007. december 31-én 28.593 millió forint, illetve 29.457 millió forint volt.

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

	2008. jún. 30.	2007. dec. 31.
Éven belül esedékes hitelek és váltók	1.600.671	1.640.455
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>4.562.855</u>	<u>4.120.640</u>
	<u>6.163.526</u>	<u>5.761.095</u>
Értékvesztés	<u>-198.683</u>	<u>-178.658</u>
Összesen	<u>5.964.843</u>	<u>5.582.437</u>

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 72%-át, illetve 69%-át képviselték 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

Az éven belüli forinthelek 2007. december 31-ei 7,8% és 30% között, 2006. december 31-ei állománya 6% és 30% között kamatozott.

Az éven túli forinthelek 2007. december 31-ei 4% és 24,8% között, 2006. december 31-ei állománya 4% és 22,8% között kamatozott.

A devizahitelek 2007. december 31-ei állománya 1,5% és 57,8% között, 2006. december 31-ei állománya 1% és 40% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 3,3%-a, illetve 3%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2008. jún. 30.		2007. dec. 31.	
Vállalkozói hitelek	2.338.622	38%	2.227.693	39%
Önkormányzati hitelek	207.873	3%	230.819	4%
Lakáshitelek	1.733.914	28%	1.766.219	30%
Fogyasztási hitelek	<u>1.883.117</u>	<u>31%</u>	<u>1.536.364</u>	<u>27%</u>
Összesen	<u>6.163.526</u>	<u>100%</u>	<u>5.761.095</u>	<u>100%</u>

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2008. jún. 30.	2007. dec. 31.
Január 1-jei egyenleg	178.658	127.611
Értékvesztés elszámolása	29.654	58.144
Értékvesztés visszairása	-4.333	-6.274
Átváltási különbözet	<u>-5.296</u>	<u>-823</u>
December 31-ei egyenleg	<u>198.683</u>	<u>178.658</u>

A Csoport jelzáloghitelezési tevékenységének finanszírozására 1.750 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 bizonyítható. Az IAS 39 előírásai szerint, 2008. június 30-án a nem kereskedési célú derivatív kötelezettségeken kimutatott 9.926 millió forint negatív valós érték korrekció hatását ellentételezve, azonos összegben, pozitív különbözet került a jelzálogleveleken elszámolásra. A fedezeti ügyletben érintett hitelek elméleti értéke 2.467 millió CHF, valamint 31.720 millió JPY.

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

	2008. jún. 30.	2007. dec. 31.
Befektetések és egyéb részesedések:		
Nem konszolidált leányvállalatok	10.980	6.741
Társult vállalkozások	987	998
Egyéb befektetések	<u>3.050</u>	<u>2.495</u>
	<u>15.017</u>	<u>10.234</u>
Értékvesztés	<u>-495</u>	<u>-342</u>
Összesen	<u>14.522</u>	<u>9.892</u>

	2008. jún. 30.	2007. dec. 31.
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	<u>100.551</u>	<u>69.265</u>

Az értékvesztés állomány változása az alábbi volt:

	2008. jún. 30.	2007. dec. 31.
Január 1-jei egyenleg	342	207
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	137	131
Átváltási különbözet	<u>16</u>	<u>4</u>
Június 30-ai egyenleg	<u>495</u>	<u>342</u>

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

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

	2008. jún. 30.	2007. dec. 31.
Magyar diszkont kincstárjegyek	1.426	1.140
Államkötvények	185.911	201.670
MNB kötvények	81.942	97.085
Jelzáloglevelek	13.536	13.022
Egyéb értékpapírok	<u>3.578</u>	<u>4.688</u>
	<u>286.393</u>	<u>317.605</u>
Értékvesztés	<u>-82</u>	<u>-48</u>
Összesen	<u>286.311</u>	<u>317.557</u>

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és lejáráta az alábbiak szerint összegezhetők:

	2008. jún. 30.	2007. dec. 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	28.631	30.304
fix kamatozású	<u>214.246</u>	<u>228.191</u>
	<u>242.877</u>	<u>258.495</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	23.937	32.856
fix kamatozású	<u>19.579</u>	<u>26.254</u>
	<u>43.516</u>	<u>59.110</u>
Összesen	<u>286.393</u>	<u>317.605</u>

A portfólió mintegy 87,1%-a és 85%-a forintban volt denominálva 2008. június 30-án 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. június 30-án 2,8% és 9,5%, 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. június 30-án 281.354 millió forint, 2007. december 31-én 310.513 millió forint volt.

Az értékvesztés állomány változása az alábbi volt:

	2008. jún. 30.	2007. dec. 31.
Január 1-jei egyenleg	48	-
Értékvesztés elszámolása	51	168
Értékvesztés visszairása	-12	-120
Átváltási különbözet	<u>-5</u>	<u>-</u>
Június 30-ai egyenleg	<u>82</u>	<u>48</u>

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

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

2008. június 30-ával zárult félév:

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
Január 1-jei egyenleg	409.437	129.034	131.647	16.544	686.662
Akvizíció miatti növekedés	4.845	1.715	246	9	6.815
Évközi nettó növekedés	11.663	4.119	11.903	14.852	42.537
Átváltási különbözet	-19.217	-3.256	-2.115	-544	-25.132
Évközi nettó csökkenés	<u>-5.771</u>	<u>-2.294</u>	<u>-4.173</u>	<u>-13.436</u>	<u>-25.674</u>
Június 30-ai egyenleg	<u>400.957</u>	<u>129.318</u>	<u>137.508</u>	<u>17.425</u>	<u>685.208</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
Január 1-jei egyenleg	56.014	17.108	71.631	-	144.753
Évközi nettó növekedés	9.626	2.064	7.960	-	19.650
Átváltási különbözet	-624	-297	-863	-	-1.784
Évközi nettó csökkenés	<u>-1.943</u>	<u>-213</u>	<u>-1.720</u>	<u>-</u>	<u>-3.876</u>
Június 30-ai egyenleg	<u>63.073</u>	<u>18.662</u>	<u>77.008</u>	<u>-</u>	<u>158.743</u>
<u>Nettó érték</u>					
Január 1-jei egyenleg	<u>353.423</u>	<u>111.926</u>	<u>60.016</u>	<u>16.544</u>	<u>541.909</u>
Június 30-ai egyenleg	<u>337.884</u>	<u>110.656</u>	<u>60.500</u>	<u>17.425</u>	<u>526.465</u>

A goodwill változásának levezetése a 2008. június 30-ával végződött félévben:

<u>Bruttó érték</u>	Goodwill
Január 1-jei egyenleg	296.336
Évközi növekedés	6.265
Átváltási különbözet	<u>-17.610</u>
Június 30-ai egyenleg	<u>284.991</u>
<u>Nettó érték</u>	
Január 1-jei egyenleg	<u>296.336</u>
Június 30-ai egyenleg	<u>284.991</u>

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

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

2007. december 31-ével zárult év:

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
Január 1-jei egyenleg	346.370	110.186	111.398	13.537	581.491
Évközi nettó növekedés	62.896	24.451	29.029	28.976	145.352
Átváltási különbözet	752	-487	-167	-61	37
Évközi nettó csökkenés	<u>-581</u>	<u>-5.116</u>	<u>-8.613</u>	<u>-25.908</u>	<u>-40.218</u>
December 31-ei egyenleg	<u>409.437</u>	<u>129.034</u>	<u>131.647</u>	<u>16.544</u>	<u>686.662</u>

Értékcsökkenés

Január 1-jei egyenleg	40.110	15.404	61.261	-	116.775
Évközi nettó növekedés	15.956	3.575	15.882	-	35.413
Átváltási különbözet	-69	-11	90	-	10
Évközi nettó csökkenés	<u>17</u>	<u>-1.860</u>	<u>-5.602</u>	<u>-</u>	<u>-7.445</u>
December 31-ei egyenleg	<u>56.014</u>	<u>17.108</u>	<u>71.631</u>	<u>-</u>	<u>144.753</u>

Nettó érték

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-ei 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:

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

Nettó érték

Január 1-jei egyenleg	<u>256.685</u>
December 31-ei egyenleg	<u>296.336</u>

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

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

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Eladásra tartott ingatlanok	11.009	10.464
Állami kamattámogatás miatti követelés	8.141	3.552
Vevőkövetelés	8.509	12.237
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	487	512
Adókövetelések, illetve –túlfizetések	18.870	12.266
Készletek	16.607	12.908
Készletekkel kapcsolatos követelések	21.928	29.213
Egyéb adott előlegek	7.312	8.538
Lízinggel kapcsolatos követelések	52.371	48.908
Követelések biztosítási kötvény tulajdonosoktól	3.566	2.665
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	1.291	2.444
Aktív időbeli elhatárolások	13.526	8.807
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	4.506	1.425
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	4.230	11.405
Egyéb	<u>27.062</u>	<u>20.086</u>
	199.415	185.430
Értékvesztés	<u>-6.676</u>	<u>-6.661</u>
Összesen	<u>192.739</u>	<u>178.769</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés között legnagyobb arányt a lízinggel kapcsolatos követelésekre és a készletekkel kapcsolatos követelésekre elszámolt értékvesztés képviseltek.

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

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	6.661	4.076
Értékvesztés elszámolása	33	2.726
Értékvesztés visszairása	-8	-129
Átváltási különbözet	<u>-10</u>	<u>-12</u>
Időszak végi egyenleg	<u>6.676</u>	<u>6.661</u>

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

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

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	26.417	98.269
deviza	<u>307.758</u>	<u>349.777</u>
	<u>334.175</u>	<u>448.046</u>
Éven túli:		
forint	74.833	70.185
deviza	<u>262.143</u>	<u>279.923</u>
	<u>336.976</u>	<u>350.108</u>
Összesen	<u>671.151</u>	<u>798.154</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2008. június 30-i állománya 7,25% és 8,5%, a 2007. december 31-i állománya 5,79% és 7,52% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2008. június 30-i állománya 3% és 8,4%, a 2007. december 31-i állománya 3,0% és 6,28% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2008. június 30-i állománya 0,5% és 18,5%, a 2007. december 31-i állománya 0,5% és 18,5% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2008. június 30-i állománya 0,5% és 8%, a 2007. december 31-i állománya is 0,5% és 8% között kamatozott.

14. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	2.321.856	2.487.829
deviza	<u>2.520.100</u>	<u>2.385.075</u>
	<u>4.841.956</u>	<u>4.872.904</u>
Éven túli:		
forint	156.211	107.279
deviza	<u>71.248</u>	<u>58.189</u>
	<u>227.459</u>	<u>165.468</u>
Összesen	<u>5.069.415</u>	<u>5.038.372</u>

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

14. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK
(millió forintban) [folytatás]

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

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2008. június 30-i állománya 0,2% és 8,5% között, a 2007. december 31-i állománya 1,3% és 7,75% között kamatozott.

Az ügyfelek éven belüli devizabetéteinek 2008. június 30-i állománya 0,01% és 14% között, a 2007. december 31-i állománya 0,05% és 18% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli devizabetéteinek 2008. június 30-i állománya 0,1% és 19,6% között, a 2007. december 31-i állománya 0,1% és 19,6% között kamatozott.

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	<i>2008. jún. 30.</i>		<i>2007. dec. 31.</i>	
Vállalkozói betétek	1.576.072	31%	1.495.636	30%
Önkormányzati betétek	254.499	5%	296.147	6%
Lakossági betétek	<u>3.238.844</u>	<u>64%</u>	<u>3.246.589</u>	<u>64%</u>
Összesen	<u>5.069.415</u>	<u>100%</u>	<u>5.038.372</u>	<u>100%</u>

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

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli lejáratra	81.210	221.871
Éven túli lejáratra	<u>1.259.351</u>	<u>763.394</u>
Összesen	<u>1.340.561</u>	<u>985.265</u>

Az értékpapírok 24,32%-a és 28,79%-a forintban került kibocsátásra 2008. június 30-án és 2007. december 31-én. Kamatozásuk 2008. június 30-án 0,3% és 10,5%, 2007. december 31-én 0,3% és 10,5% közötti volt.

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

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

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

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

Az OTP Bank Nyrt. 500 millió EUR össznévértékű kötvényt bocsátott ki 2008. május 16-i értéknappal, 99,81%-os árfolyamon. A kötvények 3 éves futamidejű, fix kamatozású, senior kötvények. A kibocsátási hozamfelár 140 bp p.a. a 3 éves mid-swap ráta felett, a kupon fix 5,75%, évente egyszeri kamatfizetéssel.

Jelentősebb értékpapírok szerint a megbontás a következő:

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
EUR kötvények	479.548	392.557
Jelzáloglevelek	805.523	540.753
Egyéb értékpapírok	<u>55.490</u>	<u>51.955</u>
Összesen	<u>1.340.561</u>	<u>985.265</u>

A Csoport által kibocsátott 200 millió EUR névértékű fix kamatozású jelzáloglevelek devizaárfolyam kockázatának kezelésére a Csoport fedezeti céllal cash-flow fedezeti célú tőkecserés kamat-swap (CCIRS) ügyletet kötött. A fedezeti kapcsolat bizonyítható, az IAS 39 előírásai szerint a Saját tőkében 2008. június 30-ára vonatkozóan 3.523 millió forint pozitív valós érték korrekció, míg, 2007. december 31-ére vonatkozóan 1.494 millió forint negatív valós érték korrekció került elszámolásra.

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

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

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

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Halasztott adózásból származó forrás	3.340	5.373
Adótartozások	12.520	9.211
Giro elszámolási számlák	53.092	21.547
Szállítói tartozások	13.721	18.721
Biztosítástechnikai tartalék	188.802	183.211
Bérek és társadalombiztosítás	18.096	13.012
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolása	2.763	20.697
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.199	19.759
Osztalékfizetési kötelezettség	874	930
Vevőktől kapott előlegek	2.713	5.631
Passzív időbeli elhatárolás	24.233	18.100
Beszedésre átvett kölcsön	1.482	1.523
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	1.632	3.890
Nem kereskedési célú derivatív kötelezettségek	12.248	3.471
Kereskedési célú derivatív kötelezettségek	27.156	12.920
Kereskedelmi kötelezettségek (visszavásárlási megállapodások)	20.197	87
Egyéb	<u>42.936</u>	<u>45.106</u>
	<u>443.004</u>	<u>383.189</u>

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

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Peres esetekre képzett	4.469	4.621
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	11.585	9.456
Nyugdíjra és végkielégítésre képzett	381	409
Egyéb céltartalék várható kötelezettségekre	<u>764</u>	<u>5.273</u>
Összesen	<u>17.199</u>	<u>19.759</u>

Az egyéb 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:

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	19.759	15.156
Céltartalék képzés	-	4.018
Céltartalék felhasználás	-2.408	-
Akvizícióból származó növekedés	-	659
Átváltási különbözet	<u>-152</u>	<u>-74</u>
Időszak végi egyenleg	<u>17.199</u>	<u>19.759</u>

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	183.211	162.607
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	5.727	20.630
Átváltási különbözet	<u>-136</u>	<u>-26</u>
Időszak végi egyenleg	<u>188.802</u>	<u>183.211</u>

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE

1993-ban a Bank 5 milliárd forint értékben alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvényeket bocsátott ki. A kötvényeket a Pénzügyminisztérium jegyezte le. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvények kamatozása és a kamatfizetés gyakorisága a 2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamatfeltételeihez igazodik, mely változó kamatozású, évente két alkalommal történik a kamat megállapítása, valamint az időarányos kamatfizetés. A 2002. december 20-án esedékes féléves kamata 4,36%, 2003. június 20-án 3,25%, 2003. december 20-án 4,8%, 2004. június 20-án 4,88%, 2004. december 20-án 6,05%, 2005. június 20-án 5,46% a 2005. december 20-án esedékes féléves kamata 3,08%, 2006. június 20-án 3,10%, 2006. december 20-án 3,79%, 2007. június 20-án 4,02%, 2007. december 20-án 3,76% volt. Az eredeti lejárat 20 év. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvénykibocsátásból befolyó összegeket hasonló kamatfeltételű és lejáratú államkötvényekbe fektette a Bank.

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

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]

1996. decemberében a Bank 30 millió USD és 31,14 millió DEM (EUR-ban kifejezve 15,92 millió) alárendelt kölcsöntőkét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek eredeti lejáratát 2006. december 27. 2003. augusztus 22-én a lejáratot 2008. augusztus 27-re módosították. A hitel jogilag nem fedezett, futamideje 12 év, a fizetendő kamat hat hónapos LIBOR + 1,4% 1996. december 27-től 1997. december 29-ig, hat hónapos LIBOR + 1,0% 1997. december 29-től 1999. június 28-ig, hat hónapos LIBOR + 1,7% 1999. június 28-tól 2003. december 27-ig, valamint hat hónapos LIBOR + 1,35% 2003. december 28-tól 2008. augusztus 27-ig.

1999. december 23-án a CJSC OTP Bank 10 millió USD alárendelt kölcsöntőkét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek lejáratát 2009. december 23. A hitel jogilag az OTP Bank Nyrt. 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 Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek lejáratát 2010. június 23. A hitel jogilag az OTP Bank Nyrt. 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 + 55 bp, 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 bankvizíciók finanszírozására. Az 500 millió EUR névértékű kötvény 2006. november 7-i értéknappal került kibocsátásra, a névérték 99,375%-os árfolyamán. A kibocsátási hozamfelár 200 bp p.a. a 10 éves mid-swap felett. A kötvények lejárat nélküliek, a Kibocsátó által a 10. évtől kezdődően hívhatók vissza. Az első 10 év során a kamatozás fix 5,875%. A 10. évet követően 3 havi EURIBOR +300 bp p.a., negyedévente. A kötvények bevezetésre kerülnek a Luxemburgi Tőzsdére.

2006. augusztus 30-án felújította a Bank a deviza alapú kötvényprogramját (EMTN Program-European Medium Term Note Program), és a program keretösszegét 1 milliárd EUR-ról 3 milliárd EUR-ra emelte. Az EMTN program hatálya alatt a Bank 2006. szeptember 12-én 300 millió EUR névértéken fix kamatozású alárendelt kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki a folyamatban lévő bankvizíciók finanszírozására. A 300 millió EUR névértékű kötvény 2006. szeptember 19-i értéknappal, 2016. szeptember 19-i lejáratúval 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 a tőkehelyzetének támogatására, 200 millió EUR névértéken rábocsátást hajtott végre a 2006. szeptember 19-i értéknappal kibocsátott 300 millió EUR névértékű alárendelt kölcsöntőke kötvényre. A kötvény lejáratát 2016. szeptember 19.

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

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]

2008. április 15-én a CJSC OTP Bank 65 millió USD alárendelt kölcsöntökét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek lejáratja 2015. október 13. A hitel jogilag az OTP Bank Nyrt. bankgaranciájával fedezett, futamideje 7 év. A fizetendő kamat hat hónapos LIBOR + 2,75%. A tőke visszafizetése évente egyenlő részletekben történik, kezdő időpontja 2008. október 13.

A Donskoy Narodny Bank 12 ügylet kertében összesen 38,12 millió RUB összegben kapott alárendelt kölcsöntökét oroszországi partnerektől. Az ügyletek futamideje 10-12 év között változik, kamatlábuk 10 ügylet esetében fix 7,00%, a további két ügylet esetén pedig jegybanki alapkamat – 2,00%. Kamatfizetés a fordulónapon, a tőke lejáratkor egy összegben esedékes. Az első ügylet 2001. június 5-én indult, az utolsó ügylet zárásának időpontja 2016. október 6.

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

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>
	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

2007. április 21-én a szavazats többségi részvény megszüntetéséről szóló törvény (2007. évi XXVI. tv) hatályba lépett. Ennek alapján az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában az állami szavazats többségi részvényre vonatkozó rendelkezések megszűntek, az egy darab 1.000 Ft névértékű szavazats többségi részvény átalakult 10 darab 100 Ft névértékű törzsrészvényyé. 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 649.241 millió forint és 537.211 millió forint volt 2008. június 30-án illetve 2007. december 31-én. A fenti összegekből 188.958 millió forintot és 152.569 millió forintot jelentett az általános tartalék és lekötött tartalék állománya 2008. június 30-án illetve 2007. december 31-én. Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre. Az osztalékfizetés a magyar nem konszolidált beszámoló tárgyévi adózott eredménye alapján került meghatározásra.

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

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

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

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

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab, az OTP Bank Nyrt. és 4,5 millió darab, az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő saját részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 forintos árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S.A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltható 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 válthatják 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 törzsrésztvényei 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)

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Névérték	<u>2.348</u>	<u>2.340</u>
Könyv szerinti érték	<u>141.932</u>	<u>114.001</u>

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

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	5.353	3.110
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	-	2.116
Átváltási különbözet	-504	171
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	1.176	-384
Tárgyévi nyereségből származó kisebbségi érdekeltség	<u>417</u>	<u>340</u>
Időszak végi egyenleg	<u>6.442</u>	<u>5.353</u>

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

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

	<i>2008. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2007. jún. 30- ával zárult félév</i>
Értékvesztés elszámolása lejáratig tartandó értékpapírokra	45	80
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) részvényekre és részesedésekre	137	-44
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	3.746	861
Céltartalék felszabadítása (-) / képzése (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre	-2.408	3.549
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	30.071	22.621
Reklám	6.530	5.531
Adók, társasági adót kivéve	11.395	11.630
Banki kölönadó	2.898	3.323
Szolgáltatások	16.820	16.066
Fizetett díjak	4.319	4.654
Egyéb	<u>8.408</u>	<u>6.264</u>
Összesen	<u>81.961</u>	<u>74.535</u>

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

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 30% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Bulgáriában 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.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2008. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2007. jún. 30- ával zárult félév</i>
Tárgyévi adó	22.121	21.258
Halasztott adó	<u>-365</u>	<u>497</u>
Összesen	<u>21.756</u>	<u>21.755</u>

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

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

A nettó halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2008. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2007. jún. 30- ával zárult félév</i>
Január 1-jei egyenleg	-5.373	-8.337
Leányvállalat vásárlása miatt	-208	-168
Átváltási különbözet	42	88
Halasztott adóbevétel (+) / -ráfordítás (-)	365	-504
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt	<u>1.834</u>	<u>664</u>
Június 30-ai egyenleg	<u>-3.340</u>	<u>-8.257</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2008. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2007. jún. 30- ával zárult félév</i>
Adózás előtti eredmény	151.374	122.953
Adózás előtti eredmény adóhatása	25.453	20.027
Társas vállalkozások különadója (4%)	4.803	3.953

Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:

	<i>2008. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2007. jún. 30- ával zárult félév</i>
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	532	-77
Üzleti vagy cégérték amortizációjának adóhatása miatti korrekció	-895	-854
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-3.344	-1.801
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	-101	-336
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke (IFRS 2)	571	512
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-2.429	-
Egyéb módosító tételek	<u>-2.016</u>	<u>331</u>
Társasági adó	<u>21.756</u>	<u>21.755</u>
Adókulcs (tényleges)	14,4%	17,7%

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

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

A halasztott adókövetelések és –kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<i>2008. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2007. jún. 30- ával zárult félév</i>
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	574	278
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	91	-
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	313	-
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-	615
Szállítási repó miatti módosítás	1.914	176
Konszolidáció miatti időbeli eltérések	465	648
Egyéb	<u>4.402</u>	<u>1.406</u>
Halasztott adókövetelés	<u>7.759</u>	<u>3.123</u>

	<i>2008. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2007. jún. 30- ával zárult félév</i>
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-257	-296
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-	-144
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	-	-2.010
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-188	-
Effektív kamatszámolás alkalmazása	-840	-
ICES átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása saját tőkébe	-1.782	-2.278
Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő korrekció	-4.076	-3.082
Elhatárolt veszteségek miatt	-3.956	<u>-3.570</u>
Halasztott adókötelezettség	<u>-11.099</u>	<u>-11.380</u>
Nettó halasztott adókötelezettség	<u>- 3.340</u>	<u>-8.257</u>

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

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

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

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

Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljességében 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 Menedzsmen 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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. jún. 30.	2007. dec. 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	914.089	999.639
Bankgarancia	299.522	224.616
Visszaigazolt akkreditívek	16.052	12.757
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5.983	6.558
Egyéb	<u>46.793</u>	<u>53.772</u>
	<u>1.282.439</u>	<u>1.297.342</u>

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciavállalásokból és akkreditívekből származó függő kötelezettségek

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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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 4.469 millió forint és 4.621 millió forint volt 2008. június 30-án 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. jún. 30.	2007. dec. 31.
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	193.792	145.810
Kötelezettség	<u>195.084</u>	<u>146.795</u>
Nettó érték	<u>-1.292</u>	<u>-985</u>
Nettó valós érték	<u>163</u>	<u>-119</u>
Nem kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	45.542	41.858
Kötelezettség	<u>45.548</u>	<u>41.857</u>
Nettó érték	<u>-6</u>	<u>1</u>
Nettó valós érték	<u>17</u>	<u>-</u>
Kereskedési célú deviza-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	2.320.243	1.947.648
Kötelezettség	<u>2.078.630</u>	<u>1.849.946</u>
Nettó érték	<u>241.613</u>	<u>97.702</u>
Nettó valós érték	<u>62.915</u>	<u>2.033</u>
Nem kereskedési célú deviza-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	476.434	260.777
Kötelezettség	<u>471.441</u>	<u>245.626</u>
Nettó érték	<u>4.993</u>	<u>15.151</u>
Nettó valós érték	<u>-11.616</u>	<u>-5.071</u>
Opciók szerződések		
Követelés	137.882	119.004
Kötelezettség	<u>138.202</u>	<u>119.467</u>
Nettó érték	<u>-320</u>	<u>-463</u>
Nettó valós érték	<u>27.142</u>	<u>25.910</u>
FRA*		
Követelés	44	-
Kötelezettség	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó érték	<u>44</u>	<u>-</u>
Nettó valós érték	<u>17</u>	<u>-</u>
Kereskedési célú határidős értékpapirügyletek		
Követelés	128	175
Kötelezettség	<u>128</u>	<u>175</u>
Nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó valós érték	<u>11</u>	<u>-1</u>

* Határidős kamatláb megállapodások

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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. június 30-án a Csoport 127.021 millió forint pozitív és 39.404 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 a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti és a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki. 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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.

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése a 16. sz. jegyzetben található.

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 évekkal kapcsolatos opciós programok esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelt gazdasági évet követő év április 30. és május 30. közötti időszakban a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlaga mínusz 1.000 forint.

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

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

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.

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.

	<i>2008. június 30-ával zárult félév</i>		<i>2007. december 31-ével zárult év</i>	
	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)
Az időszak kezdetén fennálló	6.678.130	7.957	4.799.825	7.231
Az időszak során nyújtott	3.500.000	5.441	3.510.000	8.419
Az időszak során elévült	1.018.050	6.484	187.250	7.648
Az időszak során lehívott	257.500	6.536	1.444.445	6.706
Az időszak végén fennálló	8.574.080	6.721	6.678.130	7.957
Az időszak végén lehívható	6.626.789	8.251	2.334.304	7.369

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

Az opció alkalmazásához felhasznált adatok a következők:

	<i>2008. június 30-ával zárult félév</i>	<i>2007. december 31-ével zárult év</i>
Átlagos piaci ár (Ft/részvény)	7.828	7.663
Átlagos lehívási ár (Ft/részvény)	7.941	7.594
Várható volatilitás (%)	29	29
Várható futamidő (év)	3,56	3,18
Kockázatmentes kamatláb (%)	6,84	7,01
Várható osztalék (%)	2,31	2,45

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

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

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

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

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok 2008. június 30-án 121 millió forint, 2007. december 31-én 169,3 millió forint hitelkerettel rendelkeztek. A hitelek kondíciói megfeleltek az általános hitelfolyósítási feltételeknek.

Normál üzletmenet során a bank hiteleket és egyéb banki szolgáltatásokat nyújt a vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak. Ezen hitelek összege 22.459 millió forint, illetve 3.862 millió forint, a le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege 2.915 millió forint, illetve 5.456 millió forint volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

A nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek összege 73.180 millió forint, illetve 41.899 millió forint volt 2008. június 30-án 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.

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Rövid távú munkavállalói juttatások	7.437	7.545
Egyéb hosszú távú juttatások	26	41
Végkielégítések	7	1.519
Részvény alapú kifizetések	<u>1.396</u>	<u>2.459</u>
Összesen	<u>8.866</u>	<u>11.564</u>

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

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	324.528	353.243
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-172.009</u>	<u>-158.383</u>
	<u>152.519</u>	<u>194.860</u>

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

29. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

2007. november 12-én a Bank aláírta az oroszországi Donskoy Narodny Bank 100%-os részvénytársaságára 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.

2006. július 7-én a Bank aláírta a Kulska banka a.d. Novi Sad (Kulska banka) többségi részvénytársaságának megvásárlására vonatkozó részvény adás-vételi szerződést. A Bank 118,6 millió eurós vételárát fizet a 67%-os részvénytársaságért. A társaságok feletti kontrollt az OTP Bank 2007-től gyakorolja.

2006. augusztus 29-én a Bank aláírta a montenegrói Crnogorska komercijalna banka A.D. (CKB) 100%-os részvénytársaságára vonatkozó adás-vételi szerződést. A vételár 104 millió EUR volt. A társaságok feletti kontrollt az OTP Bank 2007-től gyakorolja.

2007. május 18-ával a Niska banka a.d. és a Zepter banka a.d. beolvadt a Kulska Banka a.d. pénzügyi intézetbe. Az így létrejött bank felvette az OTP banka Srbija a.d. nevet. Az OTP Bank Nyrt. részaránya ezen cégcsoportban 2008. június 30-án 91,43%.

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

	<i>Felvásárláskori adatok Donskoy Narodny Bank, Llc.</i>	<i>Felvásárláskori adatok Kulska banka a.d., CKB</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	-1.880	-11.095
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	-1.192	-68.528
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	-1.021	-119
Értékesíthető értékpapírok	-	-585
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	-16.502	-113.860
Kamatkövetelések	-74	-898
Részvények és részesedések	-47	-217
Lejáratig tartandó értékpapírok	-7	-1.287
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	-2.123	-9.378
Egyéb eszközök	-91	-2.303
Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek	-	19.268
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	20.405	134.948
Kibocsátott értékpapírok	2	-
Kamattartozások	102	121
Egyéb kötelezettségek	309	19.117
Alárendelt kölcsöntőke	261	-
Kisebbségi érdekelttség	-	2.116
Nettó eszközérték	<u>-1.858</u>	<u>-32.700</u>

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

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

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

	<i>Felvásárláskori adatok Donskoy Narodny Bank, Llc.</i>	<i>Felvásárláskori adatok CKB, Kulska banka a.d.</i>
Goodwill	-4.828	-36.698
Pénzszükséglet	-6.686	-69.398

(b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>
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>
	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>	
OTP Garancia Biztosító Zrt.	100,00%	100,00%	biztosítás
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

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

30. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK [folytatás]

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	<i>2008. jún. 30.</i>	<i>2007. dec. 31.</i>	
OTP Trade Kereskedelmi 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 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
CJSC OTP Bank (Ukrán Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
OA O OTP Bank (Orosz Föderáció)	94,39%	97,22%	hitelezés
Donskoy Narodny Bank (Orosz Föderáció)	100,00%	-	hitelezés

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 mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 43.939 millió forint, illetve 45.081 millió forint volt 2008. június 30-án és 2007. december 31-én.

32. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Csoport konszolidált eszközállományának mintegy 8,6%-át és 9,4%-át képviselték 2008. június 30-án 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 kitétségnek a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Csoport 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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. június 30-án

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	315.220	9.308	-	-	324.528
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	573.683	107.638	3.439	247	685.007
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	35.465	51.054	175.347	59.695	321.561
Értékesíthető értékpapírok	51.667	30.544	202.082	177.504	461.797
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	531.865	1.083.030	1.724.660	2.625.287	5.964.843
Kamatkövetelések	68.478	4.866	848	1.280	75.473
Részvények és részesedések	-	-	-	14.522	14.522
Lejáratig tartandó értékpapírok	99.430	42.482	101.097	43.302	286.311
Tárgyi eszközök és immateriális javak	13.193	7.111	115.154	391.007	526.465
Egyéb eszközök	<u>63.043</u>	<u>41.351</u>	<u>42.287</u>	<u>46.058</u>	<u>192.739</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.752.045</u>	<u>1.377.383</u>	<u>2.364.915</u>	<u>3.358.902</u>	<u>8.853.246</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	186.340	161.928	222.479	100.403	671.151
Ügyfelek betétei	4.117.919	743.147	189.231	19.118	5.069.415
Kibocsátott értékpapírok	35.797	86.066	1.083.138	135.559	1.340.561
Kamattartozások	83.424	4.160	3.637	240	91.461
Egyéb kötelezettségek	178.535	34.558	84.008	145.903	443.004
Alárendelt kölcsöntőke	-	<u>8.321</u>	<u>1.846</u>	<u>281.912</u>	<u>292.079</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>4.602.015</u>	<u>1.038.180</u>	<u>1.584.340</u>	<u>683.136</u>	<u>7.907.671</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	1.053.065	1.053.065
Visszavásárolt saját részvény	-4.239	-28.261	-52.572	-56.859	-141.932
Kisebbségi érdekelttség	-	-	-	<u>6.442</u>	<u>6.442</u>
SAJÁT TŐKE	<u>-4.239</u>	<u>-28.261</u>	<u>-52.572</u>	<u>1.030.648</u>	<u>945.575</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>4.597.776</u>	<u>1.009.919</u>	<u>1.531.768</u>	<u>1.713.784</u>	<u>8.853.246</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET (+)	<u>-2.845.731</u>	<u>367.464</u>	<u>833.148</u>	<u>1.645.118</u>	<u>-</u>

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	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>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.836.979</u>	<u>1.229.998</u>	<u>2.259.796</u>	<u>3.135.101</u>	<u>8.461.874</u>
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
Egyéb kötelezettségek	151.841	28.644	76.653	126.051	383.189
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-</u>	<u>10.111</u>	<u>1.339</u>	<u>289.714</u>	<u>301.164</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>4.889.346</u>	<u>750.461</u>	<u>1.256.396</u>	<u>670.094</u>	<u>7.566.297</u>
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 érdekelttség	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.353</u>	<u>5.353</u>
SAJÁT TŐKE	<u>-3.554</u>	<u>-14.217</u>	<u>-36.437</u>	<u>949.785</u>	<u>895.577</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>4.885.792</u>	<u>736.244</u>	<u>1.219.959</u>	<u>1.619.879</u>	<u>8.461.874</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET (+)	<u>-3.048.813</u>	<u>493.754</u>	<u>1.039.837</u>	<u>1.515.222</u>	<u>-</u>

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

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

2008. június 30-án

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	809.901	1.971.525	1.042.797	1.903.529	5.727.752
Források	-253.630	-2.559.395	-219.195	-1.490.230	-4.522.450
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-574.599</u>	<u>1.115.818</u>	<u>-1.156.876</u>	<u>-116.269</u>	<u>-731.926</u>
Nettó pozíció	<u>-18.328</u>	<u>527.948</u>	<u>-333.274</u>	<u>297.030</u>	<u>473.376</u>

2007. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
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>
Nettó pozíció	<u>-40.164</u>	<u>-44.907</u>	<u>-8.458</u>	<u>399.904</u>	<u>306.375</u>

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

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2008. június 30-án

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen		
	HUF		Deviza		HUF		Deviza		HUF		Deviza		HUF			Deviza	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza		HUF	Deviza
ESZKÖZÖK																	
Pénztárak, befizetési számlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	143 426	11 937	20 998	9 623	2	--	--	--	--	--	--	54 868	83 672	219 295	105 232	324 528	
<i>fix kamatozású</i>	143 357	9 679	20 998	0	2	--	--	--	--	--	--	--	--	164 357	9 679	174 036	
<i>változó kamatozású</i>	18	2 258	--	9 623	--	--	--	--	--	--	--	--	--	18	11 881	11 899	
<i>nem kamatozó</i>	52	0	--	--	--	--	--	--	--	--	--	54 868	83 672	54 920	83 672	138 593	
Bankközi kötelezettségek, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	80 316	304 596	6 949	39 604	2 951	37 042	270	270	77 260	77 260	12	136 008	90 228	594 779	685 007	685 007	
<i>fix kamatozású</i>	79 877	197 082	4 068	35 446	2 951	34 530	270	270	77 260	77 260	--	--	86 895	344 588	431 483	431 483	
<i>változó kamatozású</i>	439	107 514	2 881	4 158	--	2 512	--	--	--	--	12	136 007	12	3 320	114 184	117 504	
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	136 019	136 019
Kereskedési célú értékpapírok	14 725	1 577	8 156	152	9 577	1 473	4 960	4 960	102 094	22 782	3 810	1 795	166 032	32 738	198 770	198 770	
<i>fix kamatozású</i>	14 725	482	2 872	152	9 489	1 473	18 444	4 948	93 857	22 630	--	--	139 388	29 684	169 072	169 072	
<i>változó kamatozású</i>	--	1 095	5 283	--	88	--	9 225	11	8 237	153	3 811	1 795	22 834	1 259	24 092	24 092	
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	5 606	5 606
Értékesíthető értékpapírok	12 179	7 213	33 836	91 057	15 429	18 870	41 734	10 393	134 511	68 689	22 762	5 126	260 449	201 348	461 797	461 797	
<i>fix kamatozású</i>	12 179	1 998	30 054	2 850	15 428	11 186	41 675	9 737	132 493	68 426	--	--	231 830	94 197	326 026	326 026	
<i>változó kamatozású</i>	--	5 215	3 782	88 207	--	7 684	59	656	2 018	263	22 761	5 126	5 858	102 025	107 883	107 883	
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	1	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	27 888	27 888
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	823 860	2 862 939	279 646	744 289	149 993	299 466	28 810	151 671	307 814	246 179	18 360	51 818	1 608 481	4 356 361	5 964 843	5 964 843	
<i>fix kamatozású</i>	10 000	67 801	8 854	105 675	5 368	205 422	1 225	98 606	3 999	187 009	--	--	29 446	664 512	693 958	693 958	
<i>változó kamatozású</i>	813 806	2 794 840	270 792	638 614	144 626	94 044	27 585	53 065	303 815	59 170	--	--	1 560 624	3 639 733	5 200 357	5 200 357	
<i>nem kamatozó</i>	53	298	--	--	--	--	--	--	--	--	18 358	51 818	18 411	52 116	70 527	70 527	
Lejáratig tartandó értékpapírok	110 284	5 323	23 270	734	41 486	9 337	8 874	5 369	65 821	15 293	--	520	249 734	36 576	286 311	286 311	
<i>fix kamatozású</i>	81 941	1 040	15 242	192	30 695	9 283	8 874	5 369	65 821	15 293	--	--	202 573	31 178	233 751	233 751	
<i>változó kamatozású</i>	28 343	4 283	8 028	542	10 791	53	--	--	--	--	--	--	47 162	4 878	52 040	52 040	
Egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója	300 029	616 625	489 226	211 529	87 767	59 612	1 205	76 530	549	11 563	--	2 120	878 776	977 979	1 856 755	1 856 755	
<i>fix kamatozású</i>	111 194	615 154	31 269	119 336	27 439	57 885	1 205	76 517	549	11 563	--	--	171 656	880 455	1 052 111	1 052 111	
<i>változó kamatozású</i>	188 835	1 471	457 957	92 193	60 328	1 727	--	12	--	--	--	--	707 120	95 404	802 524	802 524	

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

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2008. június 30-án

	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	
FORRÁSOK															
Hireltintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	97 657	331 045	3 545	129 296	26	68 802	885	7 288	1 273	26 578	-	4 757	103 385	567 765	671 151
<i>fix kamatozású</i>	44 149	161 467	767	14 401	26	2 536	6	3 815	-	3 734	-	-	44 948	185 953	230 902
<i>változó kamatozású</i>	53 507	169 578	2 778	114 895	(0)	66 266	879	3 472	1 273	22 844	-	-	58 437	377 055	435 492
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 756	-	4 756	4 756
Ügyfelek betétei	1 855 544	1 575 171	481 806	462 855	30 933	366 553	31 207	61 465	75 963	25 365	55	102 498	2 475 508	2 593 907	5 069 415
<i>fix kamatozású</i>	691 318	484 366	477 017	448 219	30 933	329 003	31 207	60 472	75 963	25 365	-	-	1 306 438	1 347 425	2 653 863
<i>változó kamatozású</i>	1 164 226	1 090 804	4 789	14 636	-	37 551	-	992	-	-	-	-	1 169 015	1 143 983	2 312 998
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55	102 499	55	102 499	102 554
Kibocsátott értékpapírok	16 140	122 057	50 051	278 496	61 304	13 516	21 687	256 830	187 782	351 942	3	753	336 968	1 003 593	1 340 561
<i>fix kamatozású</i>	12	5 595	28 083	255	58 562	5 676	21 687	236 830	187 782	351 942	-	-	296 127	600 297	896 424
<i>változó kamatozású</i>	16 129	116 462	21 967	278 241	2 742	7 840	-	-	-	-	-	-	40 838	402 543	443 381
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	753	3	753	756
Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója	113 218	928 998	9 550	884 819	48 198	86 194	7 593	68 797	50 111	11 727	-	17	228 670	1 980 553	2 209 223
<i>fix kamatozású</i>	108 412	594 710	5 084	143 960	44 676	41 207	7 593	68 797	50 111	11 727	-	-	215 876	860 401	1 076 277
<i>változó kamatozású</i>	4 806	334 288	4 466	740 859	3 522	44 987	-	-	-	-	-	-	12 794	1 120 135	1 132 929
Alárendelt kölcsöntőke	-	795	5 000	37 598	-	11 389	-	-	-	237 296	-	-	5 000	287 079	292 079
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234 434	-	-	-	234 434	234 434
<i>változó kamatozású</i>	-	795	5 000	37 598	-	11 389	-	-	-	2 863	-	-	5 000	52 646	57 646
Nettó pozíció	-597 740	852 144	312 129	-696 076	166 744	-120 653	46 920	-125 187	295 659	-211 141	99 753	173 034	323 463	-127 882	195 581

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza		HUF	Deviza
ESZKÖZÖK																	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	176 105	18 694	490	7 718	12	16	-	-	-	-	44 451	105 757	221 058	132 185	353 243		
fix kamatozású	174 741	13 448	-	58	-	-	-	-	-	-	-	-	174 741	13 506	188 247		
változó kamatozású	1 359	5 245	490	7 660	12	16	-	-	-	-	-	-	1 861	12 921	14 782		
nem kamatozó	5	1	-	-	-	-	-	-	-	-	44 451	105 757	44 456	105 758	150 214		
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	21 864	303 762	3 000	6 973	550	115 691	-	1 927	-	165	6	200 850	25 420	629 368	654 788		
fix kamatozású	21 859	296 252	-	3 967	550	58 868	-	1 927	-	135	-	-	22 409	361 149	383 558		
változó kamatozású	5	7 510	3 000	3 006	-	56 823	-	-	-	30	-	-	3 005	67 369	70 374		
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	200 850	6	200 850	200 856		
Kereskedési célú értékpapírok	24 149	1 225	36 648	1 476	9 270	4 649	8 241	7 587	8 241	82 675	40 456	4 688	165 017	56 940	221 957		
fix kamatozású	23 165	24	15 141	1 388	9 199	4 339	7 586	8 241	8 241	82 675	40 456	-	137 766	54 448	192 214		
változó kamatozású	984	1 201	21 507	88	71	310	1	-	-	-	-	-	22 563	1 599	24 162		
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 688	893	4 688	5 581		
Értékesíthető értékpapírok	14 090	22 813	4 922	59 726	77 433	22 436	5 160	45 753	5 160	112 590	73 776	28 109	282 897	191 028	473 925		
fix kamatozású	12 342	767	1 952	1 717	77 194	10 947	45 753	5 160	5 160	112 590	73 776	-	249 831	92 367	342 198		
változó kamatozású	1 748	22 046	2 970	58 009	239	11 489	-	-	-	-	-	-	4 957	91 544	96 501		
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 109	7 117	28 109	35 226		
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	899 026	2 431 583	220 358	744 860	192 480	275 535	94 539	96 759	96 759	237 070	336 337	17 081	1 660 554	3 921 883	5 582 437		
fix kamatozású	9 616	132 870	6 903	115 980	3 801	223 218	1 235	87 918	1 235	4 769	299 691	-	26 324	859 677	886 001		
változó kamatozású	889 410	2 298 713	213 455	628 880	188 679	52 317	93 304	8 841	8 841	232 301	36 646	-	1 617 149	3 025 397	4 642 546		
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 081	36 809	17 081	36 809	53 890	
Lejáratig tartandó értékpapírok	97 085	15 961	38 035	2 286	31 040	1 999	39 882	10 048	10 048	65 413	15 808	-	271 455	46 102	317 557		
fix kamatozású	97 085	3 460	-	1 909	20 249	1 068	39 882	9 826	9 826	65 413	15 327	-	222 629	31 590	254 219		
változó kamatozású	-	12 501	38 035	377	10 791	931	-	222	-	481	-	-	48 826	14 512	63 338		
Egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója	366 501	454 187	645 215	356 623	38 095	33 924	1 237	34 016	1 237	1 770	241 366	-	1 052 818	1 120 116	2 172 934		
fix kamatozású	273 123	343 091	212 118	182 451	37 545	32 838	1 237	34 016	1 237	1 770	241 366	-	525 793	833 762	1 359 555		
változó kamatozású	93 378	111 096	433 097	174 172	550	1 086	-	-	-	-	-	-	527 025	286 354	813 379		

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

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2007. 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	
FORRÁSOK															
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
Ügyfelek betétei	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
Kibocsátott értékpapírok	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
Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója	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
Alárendelt kölcsöntételek	-	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
Nettó pozíció	-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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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. jún. 30.</i>	<i>2007. jún. 30.</i>
Konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	129.201	101.017
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált alap EPS számításához (db)	<u>255.521.190</u>	<u>262.648.824</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált alap nyereség (forintban)	<u>506</u>	<u>385</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált hígított EPS számításához (db)	<u>256.100.515</u>	<u>277.783.867</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	<u>504</u>	<u>364</u>

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

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

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

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

A 2008. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan:

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	7.951	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	9.841	-	-32	-
Kereskedési célú értékpapírok	3.982	-3.013	-	-
Értékesíthető értékpapírok	17.112	-762	-	-10.755
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	326.637	6.347	-29.654	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	12.899	243	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	65.394	-4.643	-	-
Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek	-18.366	-	-	-
Ügyfelek betétei	-99.269	52.675	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-33.312	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-8.854	-	-	-
	<u>284.015</u>	<u>50.847</u>	<u>-29.686</u>	<u>-10.755</u>

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	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	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	-	-
	<u>431.692</u>	<u>129.982</u>	<u>-58.185</u>	<u>-1.073</u>

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

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

38.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatosított érték ("Value-at-Risk" vagy "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 kitétség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezzhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2008. június 30-ával zárult félév	2007. december 31-ével zárult év
Devizaárfolyam	1.158	443
Kamatláb	585	559
Tőkeinstrumentumok	83	96
Diverzifikáció	<u>-381</u>	<u>-262</u>
Teljes VaR kitétség	<u>1.445</u>	<u>836</u>

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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 -515 millió EUR és -79,5 millió USD, illetve 570 millió EUR volt 2008. június 30-án, illetve 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 ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás milliárd forintban	
	2008. június 30.	2007. december 31.
1%	-14,4	-16,4
5%	-10,0	-11,0
25%	-4,8	-4,2
50%	-1,4	0,3
25%	1,5	3,7
5%	5,1	6,4
1%	7,3	6,9

Megjegyzések:

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

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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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 (scenárió 1)
2. 1 % - 1,50% csökkenés az átlagos forint hozamban (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2008. június 30-ával kezdődő egy éves időszakban 603 millió Ft-tal (scenárió 1) és 3.212 millió Ft-tal (scenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

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

Megnevezés	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon	
	2008. június 30-ával zárult félév	2007. december 31-ével zárult év
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-54	-354
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-31	-41
USD +0,1% párhuzamos eltolás	-89	-79
Összesen	<u>-174</u>	<u>-474</u>

38.4 Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

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

A Csoport nem rendelkezett jelentős tőkeinstrumentumokkal a 2007. december 31-ével zárult évben, így csak a 2008. június 30-ával zárult fél éves adat kerül bemutatásra.

Megnevezés	2008. június 30-ával zárult félév
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	83
Stressz teszt (millió Ft)	-170

OTP BANK NYRT.
A 2008. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
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. Az OTP Bank 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	Kiszűrések	Konszolidált
Kamatbevétel											
Külső Szegmensek közötti	320.027	11.499	8.370	38.547	9.320	12.377	4.997	41.558	37.171	-	483.866
Összesen	<u>16.909</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>185</u>	<u>366</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-17.460</u>	<u>-</u>
	336.936	11.499	8.370	38.732	9.686	12.377	4.997	41.558	37.171	-17.460	483.866
Nem kamatjellegű bevételek											
Külső Szegmensek közötti	88.004	3.536	3.288	10.103	5.108	3.843	4.746	8.066	4.593	-	131.287
Összesen	<u>2.730</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>63</u>	<u>639</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-3.432</u>	<u>-</u>
	90.734	3.536	3.288	10.166	5.747	3.843	4.746	8.066	4.593	-3.432	131.287
Adózás előtti szegmenseredmény											
Társasági adó	113.828	1.447	1.621	16.546	-1.733	2.982	2.338	4.548	9.203	-594	151.374
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>-21.756</u>
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129.618
Szegmens-eszközök											
Szegmens-kötelezettségek	5.843.351	433.198	277.414	1.042.759	248.468	440.336	139.611	487.608	878.475	-937.974	8.853.246
Tőkekiadások	7.919	857	-	2.864	2.284	586	178	164	-	-	14.852
Értékcsökkenés	12.536	622	232	1.784	649	517	469	2.054	787	-	19.650
Értékvesztés elszámolás és visszairás a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	7.043	626	1.213	4.756	1.293	693	509	10.773	2.778	-	29.684

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

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

39.2. Másodlagos jelentésforma: üzleti szegmensek szerint

	Banki (pénzügyi) szegmens	Biztosítási szegmens*	Egyéb szegmens	Összesen
Összes szegmensbevétel	553.692	49.989	11.472	615.153
Adózás előtti nettó szegmenseredmény	141.340	3.164	6.870	151.374
Szegmenseszközök	8.568.697	208.758	75.791	8.853.246
Tőkekiadások	7.639	6.333	880	14.852

* A Biztosítási szegmens az OTP Garancia Zrt.-t és biztosító leányvállalatait, valamint az OTP Életjáradék Zrt.-t tartalmazza. Lásd 40.sz. jegyzet.

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

A 2008. február 11-én aláírt megállapodás alapján, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jóváhagyásától függően, a szerződéses dokumentáció aláírását követően, a szükséges összes hatósági és verseny-felügyeleti engedély megszerzése, valamint bizonyos egyéb feltételek teljesülése esetén a Groupama S.A. vállalni fogja az OTP Garancia Biztosító Zrt. részvényei 100%-ának, továbbá az OTP Garancia Biztosító Zrt. romániai, szlovákiai és bulgáriai leányvállalataiban az OTP Bank Nyrt. helyi leányvállalatai tulajdonában álló kisebbségi részesedések megvásárlását (lásd 42. sz. jegyzet).

A biztosítási tevékenység eszközei, kötelezettségei, saját tőkéje és nettó eredménye nem jelentős a Csoport konszolidált eszközei, kötelezettségei, saját tőkéje és nettó eredménye szempontjából, ezért a Csoport nem alkalmazza az IFRS 5 előírásait a fenti tranzakcióra, ezért a biztosítási tevékenység eszközeit, kötelezettségeit, saját tőkéjét és nettó eredményeit tartalmazza a konszolidált beszámoló 2008. június 30-ára és 2007. december 31-ére vonatkozólag (a biztosítási tevékenység nem tartalmazza az OTP Életjáradék Zrt.-t).

A konszolidált mérleg tartalmazza a biztosítási tevékenység következő eszközeit, kötelezettségeit, saját tőkéjét 2008. június 30-ára és 2007. december 31-ére vonatkozólag:

	2008. június 30.	2007. december 31.
Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredmény- kimutatásban átvezetve	97.384	107.760
Értékesíthető értékpapírok	53.609	56.301
Egyéb eszközök	43.724	19.044
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>194.717</u>	<u>183.105</u>
Biztosítástechnikai tartalékok	188.802	183.211
Egyéb kötelezettségek	9.198	5.796
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>198.000</u>	<u>189.007</u>
SAJÁT TŐKE	<u>9.456</u>	<u>10.731</u>

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

40. SZ. JEGYZET: A BIZTOSÍTÁSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKESÍTÉSE
(millió forintban) [folytatás]

A konszolidált eredménykimutatás tartalmazza a biztosítási tevékenység következő bevételeit, ráfordításait, nettó eredményét a 2008. június 30-ára végződött félévre és a 2007. december 31-ével végződött évre vonatkozóan:

	<i>2008. június 30.</i>	<i>2007. december 31.</i>
Nettó kamatbevétel	5.025	11.017
Biztosítási díjbevétel	43.459	83.591
Egyéb bevételek	-630	5.349
Biztosítási ráfordítások	31.651	69.204
Egyéb ráfordítások	12.292	23.320
Adó	1.051	1.775
NETTÓ EREDMÉNY	<u>2.860</u>	<u>5.658</u>

A biztosítási tevékenység cash-flow-inak bemutatása:

	<i>2008. június 30.</i>	<i>2007. december 31.</i>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	16.218	16.922
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-161	-14.233
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-675	-815
Pénzeszközök nettó növekedése	<u>15.382</u>	<u>1.874</u>

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

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

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

2008. február 11-én a Bank és a Groupama SA kizárólagos, hosszú távú regionális partnerségről állapodott meg az élet- és nem életbiztosítási, valamint banki termékek értékesítése terén. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jóváhagyásától függően, a szerződéses dokumentáció aláírását követően, a szükséges összes hatósági és verseny-felügyeleti engedély megszerzése, valamint bizonyos egyéb feltételek teljesülése esetén a Groupama SA vállalni fogja az OTP Garancia Biztosító Zrt. részvényei 100 %-ának, továbbá az OTP Garancia Biztosító Zrt. romániai, szlovákiai és bulgáriai leányvállalataiban az OTP Bank Nyrt. helyi leányvállalatai tulajdonában álló kisebbségi részesedések megvásárlását (a Tranzakció). A Tranzakció eredményeként a Groupama S.A. az OTP Bank Nyrt. élet- és nem életbiztosítási üzletágának 100 %-át fogja megszerezni Magyarországon, Szlovákiában, Romániában és Bulgáriában.

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

41. SZ. JEGYZET: A 2008. I FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]

Továbbá a Tranzakció részeként és bizonyos feltételek teljesülése esetén az OTP Bank Nyrt. és a Groupama SA együttműködési megállapodásokat fognak kötni egymással, amelyek lehetővé teszik a felek magyarországi, szlovákiai, romániai, bulgáriai, ukrainai, oroszországi, szerbiai, montenegrói és horvátországi fiókhálózatán keresztül az egymás pénzügyi és biztosítási termékeinek (bizonyos országokban kizárólagos) értékesítését. Az OTP Bank Nyrt. és a Groupama közötti stratégiai együttműködés részeként és bizonyos feltételek teljesülése esetén, a Groupama vállalni fogja, hogy az OTP Bank Nyrt. ben két lépcsőben legfeljebb 8 százaléknyi részesedést szerez.

A Tranzakció elősegítése érdekében, a felek által megkötendő megállapodásoktól, valamint a Tranzakció zárásától függően, a Deutsche Bank AG, London Branch a Tranzakció zárásakor a Groupama részére fog átadni körülbelül 5 százaléknyi OTP Bank Nyrt. részvényt. Amennyiben a fent hivatkozott feltételek (mint például a hatósági engedélyek megszerzése) nem teljesülnek és ezért a Tranzakció nem zárul, akkor a Deutsche Bank AG, London Branch az OTP Bank Nyrt. vel kötött megállapodását pénzben számolja el.

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

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

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

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

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

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

Az OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u. 16.) 300.000.000.000 Ft (azaz háromszázmilliárd forint) keretösszegű kötvényprogramot indított el. A kötvényprogramról az OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési Értékesítési és Árazási Bizottságának 2008. július 31-én kelt 456/2008. számú határozatával döntött. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a kibocsátási programhoz készült alaptájékoztatót engedélyezte. A kötvényprogram hatálya alatt történő kibocsátások során a kibocsátó Az OTP Bank Nyrt. nem kezdeményezi a kötvények bevezetését szabályozott piacra.

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

42. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS
ESEMÉNYEK [folytatás]

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

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