

**OTP BANK NYRT.**

*AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT  
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI  
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK  
SZERINT KÉSZÍTETT  
NEM KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ  
A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL  
ZÁRULT ÉVRŐL*

## TARTALOMJEGYZÉK

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolók	
2007. december 31-ei nem konszolidált mérlege	2
2007. december 31-ei nem konszolidált eredménykimutatása	3
2007. december 31-ei nem konszolidált cash-flow kimutatása	4-5
2007. december 31-ei nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	6
Nem konszolidált kiegészítő melléklet	7-60

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Társaság részvényesei és Igazgatósága részére

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt nem konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2007. december 31-i nem konszolidált mérlegből, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó nem konszolidált eredménykimutatásból, saját tőke változás kimutatásból és cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó megjegyzésekből állnak.

### *A vezetőség felelőssége a pénzügyi kimutatásokért*

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

### *A könyvvizsgáló felelőssége*

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

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

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

## *Záradék*

Véleményünk szerint a nem konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. 2007. december 31-i nem konszolidált pénzügyi helyzetéről, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó nem konszolidált pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban.

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a nem konszolidált pénzügyi kimutatás kiegészítő mellékletének 2.3 pontjára, melyben bemutatásra kerül, hogy az OTP Bank Nyrt. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásai külön kerültek közzétételre. Az OTP Csoport 2007. december 31-i konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát elvégeztük, és a könyvvizsgálat alapján 2008. március 17-én korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki.

Budapest, 2008. március 17.



.....

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-EI AUDITÁLT NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2007	2006
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.	229 644	429 325
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	4.	725 458	657 939
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	5.	123 371	61 085
Értékesíthető értékpapírok	6.	320 615	348 859
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	7.	2 188 632	1 751 678
Kamatkövetelések		46 421	44 398
Befektetések leányvállalatokban	8.	630 703	583 298
Lejáratig tartandó értékpapírok	9.	558 510	504 111
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	10.	110 273	100 721
Egyéb eszközök	11.	<u>177 047</u>	<u>25 283</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>5 110 674</u></b>	<b><u>4 506 697</u></b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	12.	590 748	557 857
Ügyfelek betétei	13.	2 955 035	2 690 098
Kibocsátott értékpapírok	14.	394 196	202 050
Kamattartozások		18 411	16 175
Egyéb kötelezettségek	15.	138 111	122 398
Alárendelt kölcsöntőke	16.	<u>298 914</u>	<u>247 865</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>4 395 415</u></b>	<b><u>3 836 443</u></b>
Jegyzett tőke	17.	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	18.	741 467	644 000
Visszavásárolt saját részvény	19.	<u>-54 208</u>	<u>-1 746</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>715 259</u></b>	<b><u>670 254</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b><u>5 110 674</u></b>	<b><u>4 506 697</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2007	2006
Kamatbevétel:			
Hitelekből		199 770	167 058
Bankközi kihelyezésekből		104 968	73 004
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból		11 754	24 053
Kereskedési célú értékpapírokból		2 808	2 189
Értékesíthető értékpapírokból		24 952	25 485
Lejáratig tartandó értékpapírokból		<u>51 298</u>	<u>40 128</u>
<i>Összesen</i>		<u>395 550</u>	<u>331 917</u>
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		65 939	36 492
Ügyfelek betéteire		110 504	81 167
Kibocsátott értékpapírokra		16 151	6 722
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>16 086</u>	<u>4 372</u>
<i>Összesen</i>		<u>208 680</u>	<u>128 753</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b>186 870</b>	<b>203 164</b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	4.,7.	<u>21 453</u>	<u>25 443</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b>165 417</b>	<b>177 721</b>
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak, jutalékok		153 449	147 668
Nettó deviza árfolyamnyereség (+)/ veszteség (-)		633	-14 465
Nettó értékpapír árfolyamnyereség		2 232	870
Ingatlantranzakciók vesztesége(-)/ nyeresége (+)		-54	77
Osztalékbevételek		18 920	16 252
Egyéb bevételek		<u>4 717</u>	<u>44 849</u>
<i>Összesen</i>		<u>179 897</u>	<u>195 251</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok		20 611	21 163
Személyi jellegű ráfordítások		71 018	65 405
Értéksökkenés		20 035	17 391
Egyéb ráfordítások	20.	<u>71 868</u>	<u>81 527</u>
<i>Összesen</i>		<u>183 532</u>	<u>185 486</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>161 782</b>	<b>187 486</b>
Társasági adó	21.	<u>20 101</u>	<u>17 298</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>141 681</u></b>	<b><u>170 188</u></b>
Egy törzsrészcsoportra jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	32.	<u>508</u>	<u>635</u>
Hígitott	32.	<u>507</u>	<u>629</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2007	2006
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>			
Adózás előtti eredmény		161 782	187 486
Fizetett társasági adó		-24 101	-25 913
Értékcsökkenés		20 035	17 391
Értékvesztés elszámolása a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre		21 453	25 443
Értékvesztés visszairás befektetésekre leányvállalatokban	8.	56	10
Értékvesztés elszámolása az egyéb eszközökre	11.	351	151
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	15.	512	5 827
Részvényalapú juttatás	12. 24.	5 123	5 927
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		688	1 435
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-1 620	-13 676
Pénzügyi eszközök valós értéken (IAS39) nettó változása		-24 698	-11 700
Kamatkövetelések nettó növekedése		-2 023	-3 122
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-45 697	22 400
Kamattartozások nettó növekedése		2 236	10 440
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése		<u>8 070</u>	<u>20 392</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>122 167</u></b>	<b><u>242 491</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**

[folytatás]  
(millió Ft-ban)

<b>KIHELVEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Bankközi kihelyezések, követelések növekedése a várható veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	-199 711	-264 280
Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése	25 422	14 466
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése értékvesztés nélkül	-47 461	-359 427
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	-54 399	17 686
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	-2	1
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	-458 407	-301 613
Nettó beruházások	<u>-29 088</u>	<u>-12 543</u>
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-763 646</u></b>	<b><u>-905 710</u></b>
 <b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó növekedése	32 891	302 646
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	264 937	183 641
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	192 146	-217
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	51 049	200 842
ICES <sup>1</sup> - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet eredménye	-2 715	39 364
Visszavásárolt saját részvények nettó változása	-56 359	42 138
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	-21 459	-16 539
Fizetett osztalék	<u>-40 151</u>	<u>-55 119</u>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>420 339</u></b>	<b><u>696 756</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)</b>	<b>-221 140</b>	<b>33 537</b>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>294 581</u>	<u>261 044</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>73 441</u></b>	<b><u>294 581</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	429 325	379 249
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-134 744</u>	<u>-118 205</u>
<b>Pénzeszközök nyitóegyenlege</b>	<b><u>294 581</u></b>	<b><u>261 044</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel 3.,26.	229 644	429 325
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék 3.,26.	<u>-156 203</u>	<u>-134 744</u>
<b>Pénzeszközök záróegyenlege</b>	<b><u>73 441</u></b>	<b><u>294 581</u></b>

<sup>1</sup> (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) ld. 18-as jegyzet



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2006. január 1-ei egyenleg</b>	<b>28 000</b>	<b>486 051</b>	<b>-40 752</b>	<b>473 299</b>
Nettó eredmény	-	170 188	-	170 188
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-5 502	-	-5 502
Részvény alapú juttatás	-	5 927	-	5 927
ICES – átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet átsorolása saját tőkébe		39 364		39 364
2005. évi osztalék	-	-55 160	-	-55 160
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	-	3 132	-	3 132
- állományának változása	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39 006</u>	<u>39 006</u>
<b>2006. december 31-ei egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>644 000</u></b>	<b><u>-1 746</u></b>	<b><u>670 254</u></b>
Nettó eredmény	-	141 681	-	141 681
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-2 018	-	-2 018
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-387	-	-387
Részvény alapú juttatás	-	5 123	-	5 123
ICES - átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet átsorolása saját tőkébe	-	-2 715	-	-2 715
2006. évi osztalék	-	-40 320	-	-40 320
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének vesztesége	-	-3 897	-	-3 897
- állományának változása	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-52 462</u>	<u>-52 462</u>
<b>2007. december 31-ei egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>741 467</u></b>	<b><u>-54 208</u></b>	<b><u>715 259</u></b>

## **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.

2007. december 31-én a Bank részvényeinek megközelítőleg 95 %-a külföldi, illetve belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában volt. A részvények 2 %-át a munkavállalók birtokolták és 3 % az OTP Bank Nyrt. tulajdonában volt.

A Bank országos hálózatának 388 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma 8.494 fő volt 2007. december 31-én. 2007. évben a Bank átlagos statisztikai állományi létszáma 8.281 fő volt.

### **1.2. Számvitel**

A Bank számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzpiacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti beszámoló készítési kötelezettség is terheli. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált beszámolójához képest (lásd 33.sz. jegyzet).

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

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

A beszámoló elfogadás időpontja: 2008. március 17.

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

**1.2.1. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok 2007. január 1-jétől hatályos módosuló szabályainak hatása a 2007. évi beszámolókra**

Tárgyidőszakban a Bank alkalmazta az IFRS 7 Pénzügyi Instrumentumok Közzététele standardot, és az IAS 1: Pénzügyi Kimutatások Bemutatása ennek következtében létrejött módosításait, amelyek 2007. január 1-jétől léptek hatályba.

Az IFRS 7 alkalmazása és az IAS 1 módosításai következtében a Bank pénzügyi instrumentumainak és tőkepolitikájának a jegyzetekben való bővebb bemutatását tette szükségessé.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmező Bizottság (IFRIC) négy értelmezése lépett hatályba a tárgyidőszakban.

Ezek:

- IFRIC 7: Újra megállapítási módszer alkalmazása az IAS 29: Pénzügyi jelentések hiperinflációs gazdasági környezetben c. standard alapján
- IFRIC 8: az IFRS 2 hatóköre
- IFRIC 9: A beágyazott derivatívák újraértékelése
- IFRIC 10: Közbenső Pénzügyi Kimutatások és Értékvesztés

Ezen új értelmezések alkalmazása nem volt hatással a Bank számviteli politikájára.

**1.2.2. Az új IFRS Standardok illetve az IAS Standardok 2007. január 1-jétől hatályos módosuló szabályainak hatása a számviteli politikára**

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

- IAS 23 (átdolgozott) Hitelfelvételi költségek (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 Törzsvásárlói Hűségprogramok (hatályba lép a 2008. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra),
- IFRIC 11 → IFRS 2: Csoport és Saját Részvény Tranzakciók (hatályos 2007. március 1-jétől);
- IFRIC 12 Koncessziós Szerződések (hatályos 2008. január 1-jétől); valamint
- IFRIC 14 → IAS 19 – Meghatározott juttatási eszközök limite, Minimális hozzájárulási kötelezettség és ezek kölcsönhatása (hatályos 2008. január 1-jétől).

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

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

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

### **2.1. Alkalmazott alapelvek**

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

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

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

### **2.2. Devizanemek közötti átszámítás**

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

### **2.3. Konszolidált beszámoló**

Ez a beszámoló a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank a 2007. évről konszolidált beszámolót is készít. A konszolidált mérleg szerinti eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet a nem konszolidált értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen beszámolóban történő bemutatásának módszerét a 2.8. sz. jegyzet ismerteti.

### **2.4. Lejáratig tartandó értékpapírok**

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

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

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

**2.5. Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve**

**2.5.1. Kereskedési célú értékpapírok**

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

**2.5.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

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

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, 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 nem konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

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

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

**2.6. Értékesíthető értékpapírok**

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

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

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

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

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

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

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

**2.8. Befektetések leányvállalatokban**

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

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

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

**2.9. Visszavásárlási megállapodások**

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

**2.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

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

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

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

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

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét évente felülvizsgálják és szükség esetén értékvesztést számolnak el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indok merül fel, meghatározzák az eszköz piaci értékét, és ha szükséges, az értékvesztést a piaci értékig elszámolják. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések és egyéb tárgyi eszközök könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbséget haladéktalanul leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

**2.11. Lízing**

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

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

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

**2.12. Visszavásárolt saját részvény**

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

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

**2.13. Kamatbevételek és kamatráfordítások**

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

**2.14. Társasági adó**

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi jelentésekben és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek.

**2.15. Független és jövőbeni kötelezettségek**

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

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

**2.16. Részvény alapú juttatás**

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

A Bank részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK  
ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**

**2.17. Nem konszolidált cash-flow kimutatás**

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

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

**2.18. Összehasonlítható adatok**

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2006. évi nem konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a tárgyévi bemutatási formának megfeleljen.

**2.19. Jelentős számviteli becslések és döntések a számviteli politika alkalmazásakor**

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

A becslések főbb területei a következők:

**(a) Hitelek és előlegek értékvesztése**

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

**(b) Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése**

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

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

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott piaci értékét.

**(c) Céltartalék**

A Bank számos peres ügyben érintett. A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 15. sz. jegyzetet)

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
<u>Pénztárak:</u>		
forint	50 601	45 909
valuta	<u>3 486</u>	<u>3 066</u>
	<u>54 087</u>	<u>48 975</u>
 <u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u>		
 Éven belüli:		
forint	162 268	369 617
deviza	<u>13 289</u>	<u>10 733</u>
	<u>175 557</u>	<u>380 350</u>
 Összesen	 <u>229 644</u>	 <u>429 325</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje megközelítőleg 156.203 millió forint, illetve 134.744 millió forint volt 2007., illetve 2006. december 31-én.

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
 Éven belüli:		
forint	35 330	37 741
deviza	<u>289 789</u>	<u>242 892</u>
	<u>325 119</u>	<u>280 633</u>
 Éven túli:		
forint	3 000	3 300
deviza	<u>397 339</u>	<u>374 006</u>
	<u>400 339</u>	<u>377 306</u>
 Összesen	 <u>725 458</u>	 <u>657 939</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2007. december 31-ei állománya 1% és 11,99%, a 2006. december 31-ei állománya 0,43% és 11,76%, között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2007. december 31-ei állománya 6,7% és 8,94%, a 2006. december 31-ei állománya 7% és 9,55% között kamatozott.

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkont kincstárjegyek	2 147	1 562
Magyar kamatozó kincstárjegyek	2 406	5 710
Államkötvények	47 964	25 744
Jelzáloglevelek	3 549	2 741
Egyéb értékpapírok	<u>4 318</u>	<u>318</u>
	<u>60 384</u>	<u>36 075</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	<u>62 987</u>	<u>25 010</u>
Összesen	<u>123 371</u>	<u>61 085</u>

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

A kereskedési célú értékpapírok 100%-a volt forintban 2007., illetve 2006. december 31-én.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Az államkötvények 100%-a forintban volt 2007. és 2006. december 31-én.

A kereskedési célú értékpapírok 2007. és a 2006. december 31-ei állománya 5,5% és 11,1% között, illetve 5,5% és 12% között kamatozott.

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	369	391
fix kamatozású	<u>33 918</u>	<u>27 648</u>
	<u>34 287</u>	<u>28 039</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	18
fix kamatozású	<u>21 779</u>	<u>7 700</u>
	<u>21 779</u>	<u>7 718</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>4 318</u>	<u>318</u>
Összesen	<u>60 384</u>	<u>36 075</u>

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	41 773	17 317
Jelzáloglevelek	161 545	212 419
Egyéb kötvények	<u>117 297</u>	<u>119 123</u>
	<u>320 615</u>	<u>348 859</u>

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

Az értékesíthető portfólió mintegy 67,3%-a és 68%-a volt forintban 2007. és 2006. december 31-én.

Az államkötvények 88%-a és 71,2%-a forintban volt 2007. és 2006. december 31-én. A 2007., illetve a 2006. december 31-ei külföldi államkötvény portfólió 100%-a EUR-ban volt.

Az értékesíthető értékpapírok 2007. december 31-ei állománya 3% és 10% között, a 2006. december 31-ei állománya 2,5% és 12% között kamatozott.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	63 187	96 378
fix kamatozású	<u>171 723</u>	<u>109 520</u>
	<u>234 910</u>	<u>205 898</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	56 519	27 573
fix kamatozású	<u>17 240</u>	<u>104 740</u>
	<u>73 759</u>	<u>132 313</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>11 946</u>	<u>10 648</u>
Összesen	<u>320 615</u>	<u>348 859</u>

A Bank tulajdonában lévő egyes fix kamatozású jelzáloglevelek és devizakötvények devizaárfolyam- és kamatláb-kockázati kitétségének csökkentésére a Bank fedezeti céllal, valós érték fedezeti – kamatswap – ügyleteket kötött. Ezen ügyletek esetében a fedezeti kapcsolat bizonyítható, az IAS 39 előírásai szerint a saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből 2007. december 31-ére vonatkozóan 298 millió forint, 2006. december 31-ére vonatkozóan 1.867 millió forint veszteség került az eredménybe átvezetésre.

A fedezett értékpapírok valós értéke 2007., illetve 2006. december 31-én a jelzáloglevelek tekintetében 16.557 millió forint, illetve 20.805 millió forint, az egyéb kötvények esetében 30.491 millió forint, illetve 21.615 millió forint volt.

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	563 007	585 537
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 654 445</u>	<u>1 197 162</u>
	<u>2 217 452</u>	<u>1 782 699</u>
Értékvesztés	<u>-28 820</u>	<u>-31 021</u>
	<u>2 188 632</u>	<u>1 751 678</u>

A devizahitelek a teljes nettó hitelállomány 58%-át, illetve 45%-át képviselték 2007., illetve 2006. december 31-én.

Az éven belüli forinthitelek 2007. és 2006. december 31-ei állománya 10% és 30% között kamatozott.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

A devizahitelek 2007. december 31-ei állománya 2% és 18% között, a 2006. december 31-ei állománya 1,6% és 17% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 2%-a, illetve 3%-a, olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2007., illetve 2006. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<b>2007</b>		<b>2006</b>	
Vállalkozói hitelek	1 446 354	64%	1 004 605	56%
Önkormányzati hitelek	214 428	10%	210 159	12%
Lakáshitelek	211 504	10%	259 583	14%
Fogyasztási hitelek	280 925	13%	241 479	14%
Jelzáloghitelek	<u>64 241</u>	<u>3%</u>	<u>66 873</u>	<u>4%</u>
	<u>2 217 452</u>	<u>100%</u>	<u>1 782 699</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Január 1-jei egyenleg	31 021	22 162
Értékvesztés elszámolása	21 453	25 443
Értékvesztés visszaírása	<u>-23 654</u>	<u>-16 584</u>
December 31-ei egyenleg	<u>28 820</u>	<u>31 021</u>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	630 805	583 496
Jelentős érdekeltség	75	75
Egyéb	<u>938</u>	<u>786</u>
	<u>631 818</u>	<u>584 357</u>
Értékvesztés	<u>-1 115</u>	<u>-1 059</u>
	<u>630 703</u>	<u>583 298</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Január 1-jei egyenleg	1 059	3 508
Értékvesztés elszámolás	56	10
Értékvesztés visszairás	<u>-</u>	<u>-2 459</u>
December 31-ei egyenleg	<u>1 115</u>	<u>1 059</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	2007		2006	
	<i>Részesedés (közvetlen és közvetett)</i>	<i>Könyv szerinti érték</i>	<i>Részesedés (közvetlen és közvetett)</i>	<i>Könyv szerinti érték</i>
CJSC OTP Bank (Ukrajna)	100,00%	182 537	100,00%	168 654
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	86 831	100,00%	79 163
OTP Banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	65 065	100,00%	59 941
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)*	91,43%	55 997	-	-
Investsberbank OAO (Oroszország)	97,22%	50 078	96,41%	49 337
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	38 117	100,00%	33 034
Crnogorska komercijalna banka A.D. (Montenegró)	100,00%	29 130	100,00%	26 580
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	27 000	100,00%	20 000
Invest Oil OOO (Oroszország)	100,00%	21 224	100,00%	21 220
Megaform Inter OOO (Oroszország)	100,00%	17 704	100,00%	17 700
AlyansReserv OOO (Oroszország)	100,00%	11 147	100,00%	11 143
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	97,23%	10 038	97,23%	10 038
OTP Garancia Biztosító Zrt.	100,00%	7 472	100,00%	7 472
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	7 330	100,00%	7 330
INGA KETTŐ Kft.	100,00%	5 892	100,00%	5 892
Air-Invest Kft.	100,00%	3 854	100,00%	3 674
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	2 392	100,00%	1 372
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	100,00%	1 950	100,00%	1 950
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	1 250	100,00%	500
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	1 228	100,00%	1 228
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	410	100,00%	410
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	150	100,00%	150
Kulska banka a.d. Novi Sad (Szerbia)*	-	-	83,19%	38 637
Zepter banka a.d. Beograd (Szerbia)*	-	-	75,10%	8 911
Niška banka a.d. Niš (Szerbia)*	-	-	99,95%	4 107
Egyéb	-	<u>306</u>	-	<u>1 350</u>
Összesen:		<u>630 805</u>		<u>583 496</u>

\*Az OTP Bank Nyrt. szerbiai leányvállalatai, a Niška banka a.d. Niš, a Zepter banka a.d. Beograd és a Kulska banka a.d. Novi Sad 2007. május 21-i rendkívüli közgyűlésén határozat született a három bank összeolvadásáról. Az egyesített hitelintézet OTP banka Srbija a.d. Novi Sad néven, Novi Sad központtal folytatja tevékenységét a Szerb Köztársaság területén.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Államkötvények	172 125	185 088
Magyar diszkont kincstárjegyek	341	28 095
MNB kötvények	97 085	-
Jelzáloglevél	288 959	289 328
Egyéb értékpapírok	<u>-</u>	<u>1 600</u>
	<u><b>558 510</b></u>	<u><b>504 111</b></u>

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	16 765	16 792
fix kamatozású	<u>485 475</u>	<u>369 875</u>
	<u><b>502 240</b></u>	<u><b>386 667</b></u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	30 657	34 898
fix kamatozású	<u>25 613</u>	<u>82 546</u>
	<u><b>56 270</b></u>	<u><b>117 444</b></u>
Összesen	<u><b>558 510</b></u>	<u><b>504 111</b></u>

A portfólió 100%-a volt forintban 2007. és 2006. december 31-én. A változó kamatozású értékpapírok kamata, melyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A fix kamatozású forint papírok kamatlába 5,5% és 10%, illetve 6% és 10% között volt 2007. valamint 2006. december 31-én. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke 2007. december 31-én 562.404 millió forint, 2006. december 31-én 508.147 millió forint volt.

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

2007. december 31-ével zárult év:

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

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

2006. december 31-ével zárult év:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
2006. január 1-jei egyenleg	53 565	57 675	60 471	6 414	178 125
Évközi nettó növekedés	10 664	4 368	9 013	-	24 045
Évközi nettó csökkenés	<u>-43</u>	<u>-12 419</u>	<u>-1 831</u>	<u>-416</u>	<u>-14 709</u>
December 31-ei egyenleg	<u>64 186</u>	<u>49 624</u>	<u>67 653</u>	<u>5 998</u>	<u>187 461</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
2006. január 1-jei egyenleg	25 168	8 556	38 832	-	72 556
Évközi nettó növekedés	8 182	1 301	7 908	-	17 391
Évközi nettó csökkenés	<u>-8</u>	<u>-1 414</u>	<u>-1 785</u>	<u>-</u>	<u>-3 207</u>
December 31-ei egyenleg	<u>33 342</u>	<u>8 443</u>	<u>44 955</u>	<u>-</u>	<u>86 740</u>
<u>Nettó érték</u>					
2006. január 1-jei egyenleg	28 397	49 119	21 639	6 414	105 569
December 31-ei egyenleg	<u>30 844</u>	<u>41 181</u>	<u>22 698</u>	<u>5 998</u>	<u>100 721</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Eladásra tartott ingatlanok	14	4
Állami kamattámogatás miatti követelés	2 860	4 009
Vevőkövetelés	5 649	6 505
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	510	508
Adókövetelések, illetve túlfizetések	7 279	114
Készletek	473	406
Egyéb adott előlegek	1 767	1 313
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	119	76
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelés*	144 972	1 618
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	1 425	889
Aktív időbeli elhatárolás	6 441	5 062
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	2 309	1 967
Egyéb	<u>4 649</u>	<u>3 858</u>
	<u>178 422</u>	<u>26 329</u>
Értékvesztés	<u>-1 375</u>	<u>-1 046</u>
	<u>177 047</u>	<u>25 283</u>

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

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Január 1-jei egyenleg	1 046	902
Értékvesztés elszámolás	351	151
Értékvesztés visszaírás	<u>-22</u>	<u>-7</u>
December 31-ei egyenleg	<u>1 375</u>	<u>1 046</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Éven belüli:		
forint	124 641	26 905
deviza	<u>173 276</u>	<u>247 234</u>
	<u>297 917</u>	<u>274 139</u>
Éven túli:		
forint	70 065	50 447
deviza	<u>222 766</u>	<u>233 271</u>
	<u>292 831</u>	<u>283 718</u>
Összesen	<u>590 748</u>	<u>557 857</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forint kötelezettségek 2007. december 31-ei állománya 6,50% és 7,52% között, a 2006. december 31-ei állománya 7% és 8% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2007. december 31-ei állománya 3% és 6,28% között a 2006. december 31-ei állomány 3% és 6% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2007. december 31-ei állománya 1% és 10,5% között, a 2006. december 31-ei állománya 0,48% és 5,4% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2007. december 31-ei állománya 2,69% és 6,15% között, a 2006. december 31-ei állománya 1,78% és 6,72% között kamatozott.

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Éven belüli:		
forint	2 462 047	2 280 834
deviza	<u>483 208</u>	<u>397 523</u>
	<u>2 945 255</u>	<u>2 678 357</u>
Éven túli:		
forint	<u>9 780</u>	<u>11 741</u>
	<u>9 780</u>	<u>11 741</u>
Összesen	<u>2 955 035</u>	<u>2 690 098</u>

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

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2007. december 31-ei állománya 0,2% és 12% között, a 2006. december 31-ei állománya 0,2% és 9% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2007. december 31-ei állománya 1,3% és 7% között, a 2006. december 31-ei állománya 0,2% és 8,3% között kamatozott.

Az ügyfelek devizabetéteinek 2007. december 31-ei állománya 0,1% és 6% között, a 2006. december 31-ei állománya 0,1% és 5,6% között kamatozott.

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	<b>2007</b>		<b>2006</b>	
Vállalkozói betétek	906 160	31%	708 981	26%
Önkormányzati betétek	204 545	7%	168 379	6%
Lakossági betétek	<u>1 844 330</u>	<u>62%</u>	<u>1 812 738</u>	<u>68%</u>
	<u>2 955 035</u>	<u>100%</u>	<u>2 690 098</u>	<u>100%</u>

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Eredeti lejárat szerint:		
Éven belüli	245	337
Éven túli	<u>393 951</u>	<u>201 713</u>
	<u>394 196</u>	<u>202 050</u>

A forintban kibocsátott értékpapírok 0,3% és 9% közötti kamatozásúak voltak 2007., illetve 2006. december 31-én.

A devizában kibocsátott értékpapírok 4,8% és 5%, illetve 3,5% és 3,8 közötti kamatozásúak voltak 2007., illetve 2006. december 31-én.

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Adótartozások	4 269	4 696
Halasztott adózásból származó forrás	2 969	5 831
Giro elszámolási számlák	19 017	26 142
Szállítói tartozások	10 902	7 197
Bérek és társadalombiztosítás	8 372	9 343
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	20 697	9 459
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	14 221	13 709
Osztalékfizetési kötelezettség	792	623
Passzív időbeli elhatárolás	11 245	8 904
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	3 666	5 245
Beszedésre átvett kölcsön	1 523	1 674
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	612	472
Kereskedési célú célú származékos pénzügyi instrumentumok	22 543	11 618
Kereskedelmi kötelezettségek (visszavásárlási megállapodások)	87	1 267
Egyéb	<u>17 196</u>	<u>16 218</u>
	<u>138 111</u>	<u>122 398</u>

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Peres esetekre képzett	2 845	2 481
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	6 524	8 210
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	<u>4 852</u>	<u>3 018</u>
Összesen	<u>14 221</u>	<u>13 709</u>

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Január 1-ei egyenleg	13 709	7 882
Céltartalék képzés	<u>512</u>	<u>5 827</u>
December 31-ei egyenleg	<u>14 221</u>	<u>13 709</u>

**16. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT 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.

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

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

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



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

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

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

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészvény	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>
	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>

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

**18. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK**

A magyar számviteli előírások szerinti beszámolóban a tartalékok állománya 537.211 millió forint és 397.904 millió forint volt 2007., illetve 2006. december 31-én. A fenti összegekből 152.569 millió forintot és 87 675 millió forintot jelentett az általános tartalék és lekötött tartalék állománya 2007., illetve 2006. december 31-én. Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

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

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

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

Amennyiben a Bank osztalékot fizet a 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.

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Névérték	<u>610</u>	<u>21</u>
Könyv szerinti érték	<u>54 208</u>	<u>1 746</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Értékvesztés elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	56	10
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	351	151
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	512	5 827
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	23 996	21 749
Reklám	5 129	5 053
Adók, társasági adó kivételével	16 903	26 844
Szolgáltatások	17 803	16 952
Fizetett díjak	2 762	2 497
Egyéb	<u>4 356</u>	<u>2 444</u>
	<u>71 868</u>	<u>81 527</u>

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

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

A halasztott adó számításánál 20%-os adókulcs került alkalmazásra

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Tárgyévi adó	22 169	16 474
Halasztott adó	<u>-2 068</u>	<u>824</u>
	<u>20 101</u>	<u>17 298</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Január 1-jei egyenleg	-5 831	-2 793
Halasztott adó ráfordítás	2 068	-824
Értékesíthető értékpapírok és mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok eredménytartalékában elszámolt valós érték korrekciójának és ICES miatti módosítás halasztott adóhatása	<u>794</u>	<u>-2 214</u>
December 31-ei egyenleg	<u>-2 969</u>	<u>-5 831</u>

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

A halasztott adó követelések és kötelezettségek a következők szerint alakultak

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	510	287
Szállítós repó miatti módosítás	1 818	94
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	378	-
Halasztott adó követelések	<u>2 706</u>	<u>381</u>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	-1 021	-1 663
Amortizált bekerülési érték elszámolása	-339	-24
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-	-244
ICES - átváltható kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	-2 760	-2 952
Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő korrekció	<u>-1 555</u>	<u>-1 329</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-5 675</u>	<u>-6 212</u>
Nettó halasztott adó kötelezettség	<u>-2 969</u>	<u>-5 831</u>

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

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Adózás előtti eredmény	161 782	187 486
Adózás előtti eredmény adóhatása (16%)	25 885	29 998
Társas vállalkozások különadója	5 763	2 139

Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:

Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-1 819	-1 366
Üzleti/cégérték korrekció	-1 762	-1 318
Külföldi pénznemben nyilvántartott részeselek bekerülési értékre történő korrigálása	-2 514	-842
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	-779	
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke (IFRS2)	1 025	948
ICES - átváltható kötvénystruktúra ügylet hatása	-389	-2 832
Osztalékbevételek	-3 027	-2 600
Végleges átvett pénzeszköz, támogatás, térítés nélkül átvett eszközök	-	-6 022
Egyéb módosító tételek	-2 282	-972
A társasági adó várható változásának halasztott adóhatása (+4%)	<u>-</u>	<u>165</u>
Társasági adó	<u>20 101</u>	<u>17 298</u>
Adókulcs	12,4%	9,2%

## **22. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK**

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

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

### ***Hitelezési kockázat***

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljességében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy 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 Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - tovább csökkenthető allimitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva. A hitelezési kockázatnak való kitétséget oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

### ***Piaci kockázat***

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

### ***Likviditási kockázat***

Lásd a 29. sz. jegyzet

### ***Devizakockázat***

Lásd a 30. sz. jegyzet

### ***Kamatláb kockázat***

Lásd a 31. sz. jegyzet

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

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

**(a) Függő kötelezettségek**

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	749 015	689 963
Bankgarancia és kezesség	255 406	194 189
Visszaigazolt akkreditívek	5 892	16 560
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5 708	5 698
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni függő kötelezettségek	38 702	30 363
Egyéb	<u>5 178</u>	<u>3 242</u>
	<u>1 059 901</u>	<u>940 015</u>

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciavállalásokból és akkreditívekből származó függő kötelezettségek**

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

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

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

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

**Jogviták**

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2.845 millió forint és 2.481 millió forint volt 2007. és 2006. december 31-én.(lásd 15. sz. jegyzet)

**OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek**

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

A visszavásárlási kötelezettségekhez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege 3.870 millió forint és 3.036 millió forint volt 2007. és 2006. december 31-én.



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

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

	2007	2006
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	97 699	37 825
Kötelezettség	<u>99 161</u>	<u>38 653</u>
Nettó érték	<u>-1 462</u>	<u>-828</u>
Nettó valós érték	<u>-649</u>	<u>-482</u>
Kereskedési célú deviza-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	2 063 109	951 605
Kötelezettség	<u>1 980 414</u>	<u>921 045</u>
Nettó érték	<u>82 695</u>	<u>30 560</u>
Nettó valós érték	<u>15 413</u>	<u>13 871</u>
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Követelés	20 041	19 611
Kötelezettség	<u>17 320</u>	<u>18 286</u>
Nettó érték	<u>2 721</u>	<u>1 325</u>
Nettó valós érték	<u>1 478</u>	<u>1 072</u>
Opció szerződések		
Követelés	123 467	9 436
Kötelezettség	<u>123 520</u>	<u>10 477</u>
Nettó érték	<u>-53</u>	<u>-1 041</u>
Nettó valós érték	<u>25 900</u>	<u>423</u>
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Követelés	175	149
Kötelezettség	<u>175</u>	<u>149</u>
Nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó valós érték	<u>-1</u>	<u>3</u>

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

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

2007. december 31-én a Bank 65.296 millió forint pozitív és 23.155 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2006. december 31-én az értékek rendre 26.977 millió forint és 12.090 millió forint voltak. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti és a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki.

***Deviza adásvételi ügyletek***

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

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

***Deviza-swap és kamatláb-swap ügyletek***

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

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

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

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

***Határidős kamatláb-megállapodások***

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

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

**24. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY ALAPÚ KIFIZETÉSEK**

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

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

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

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

A 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. Ha az opciót nem érvényesítik a lehívási időszak során az opció lejár. Ezen felül az opció érvényét veszti, ha a munkavállaló az opció futamideje alatt elhagyja a Bankot.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2007. december 31-ével zárult év		2006. december 31-ével zárult év	
	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)
Az időszak kezdetén fennálló	4 799 825	7 231	3 346 200	6 079
Az időszak során nyújtott	3 510 000	8 419	3 832 000	7 038
Az időszak során elévült	187 250	7 648	218 430	6 536
Az időszak során lehívott	1 444 445	6 706	2 159 945	5 174
Az időszak végén fennálló	6 678 130	7 957	4 799 825	7 231
Az időszak végén lehívható	2 334 304	7 369	1 799 825	6 536

A 2007. évben lehívott, a 2005. és a 2006. évet érintő opciós program esetében a részvények átlagos piaci ára a lehívás időpontjában 9.409 forint volt. A 2007. december 31-én, illetve a 2006. december 31-én fennálló részvényopciók súlyozott átlagos lehívási ára 7.957, illetve 7.231 forint, míg az átlagos hátralévő szerződés élettartama 18, illetve 22 hónap.

Az opció értékeléshez felhasznált adatok a következők:

	<b>2007. december 31-ével zárult év</b>	<b>2006. december 31-ével zárult év</b>
Átlagos piaci ár (Ft/részvény)	7 663	5 969
Átlagos lehívási ár (Ft/részvény)	7 594	4 882
Várható volatilitás (%)	29	36
Várható futamidő (év)	3,18	0,52
Kockázatmentes kamatláb (%)	7,01	6,71
Várható osztalék (%)	2,45	3,35

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

A Bankban működő részvényalapú juttatás programokkal összefüggésben az IFRS 2 Standard alkalmazása miatt 2007. évre vonatkozóan 5.123 millió forint, 2006. évre vonatkozóan 5.927 millió forint került az eredmény terhére elszámolásra.

## **25. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL**

A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

A Bank a 2007. december 31-ével zárult évben 8.479 millió forint, a 2006. december 31-ével zárult évben 8.190 millió forint értékben adott el minősített hiteleket, illetve kapcsolódó kamat- és költségköveteléseket az OTP Faktoring Zrt.-nek visszakereseti jog nélkül. E követelések bruttó könyv szerinti értéke 2007. december 31-én 29.873 millió forint, 2006. december 31-én 20.309 millió forint volt, melyekhez kapcsolódóan a Bank 19.547 millió forint, illetve 7.762 millió forint céltartalékot számolt el. A kapcsolódó jelzálogjogok szintén átruházásra kerültek az OTP Faktoring Zrt.-re. A fenti tranzakció eredményhatása, hitelezési veszteségként a nem konszolidált eredménykimutatásban került elszámolásra, a 2007. december 31-ével zárult évben 1.847 millió forint, a 2006. december 31-ével zárult évben 4.357 millió forint.

A Bank az OTP Lakástakarékpénztár Zrt.-től a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után a 2007. december 31-ével zárult évben 1.949 millió forint, a 2006. december 31-ével zárult évben 1.743 millió forint jutalékot kapott.

A Bank által az OTP-Garancia Biztosító Zrt.-nek fizetett biztosítási díj összege a 2007. december 31-ével zárult évre 3.149 millió forint, a 2006. december 31-ével zárult évre 1.732 millió forint volt.

A Bank az OTP Alapkezelő Zrt. megbízásából végzett tevékenységek során a 2007. december 31-ével zárult évben 437 millió forint letétkezelői díjat és 5.066 millió forint forgalmazói érdekeltségi díjat kapott, míg a 2006. december 31-ével zárult évben 578 millió forintot, illetve 4.842 millió forintot.

Az OTP Ingatlan Zrt. a Bank megbízásából végzett tevékenységek során a 2007. december 31-ével zárult évben 1.413 millió forint, a 2006. december 31-ével zárult évben 1.696 millió forint árbevételt ért el.

A Bank visszavásárlási kötelezettséggel 2007. december 31-ével zárult évben 269.300 millió forint, 2006. december 31-ével zárult évben 157.617 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt. részére. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 269.205 millió forint és 157.504 millió forint volt 2007. és 2006. december 31-ével zárult évben.

2007. évben a Bank 50.111 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Zrt.-től, 2006. évben ez az összeg 50.493 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevétel a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbank Zrt. részére.

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

A Bank által a Merkantil Car Zrt.-nek nyújtott hitelek állománya 41.896 millió forint és 65.389 millió forint volt 2007. és 2006. december 31-én.

A Bank által az OTP Trade Kft.-nek nyújtott hitelek állománya 29.584 millió forint és 49.216 millió forint volt 2007. és 2006. december 31-én.

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

Az OTP Lakáslízing Zrt. Banktól felvett hiteleinek állománya 15.458 millió forint és 5.245 millió forint volt 2007. és 2006. december 31-én.

A Bank által az OTP Financing Cyprus Co. Ltd.-nek nyújtott hitelek állománya 258.621 millió forint volt 2007. december 31-én.

A Bank által az OTP Financing Netherlands B. V.-nek nyújtott hitelek állománya 50.670 millió forint volt 2007. december 31-én.

Az OTP Garancia Biztosító Zrt. által elhelyezett betét 7.328 millió forint és 170 millió forint volt 2007. és 2006. december 31-én.

Az OTP Lakástakarékpénztár Zrt. által elhelyezett betét 17.622 millió forint és 5 millió forint volt 2007. és 2006. december 31-én.

A Bank által az Investsberbank OAO-nak nyújtott hitelek állománya 63.675 millió forint és 4.136 millió forint volt 2007. december 31-én és 2006. december 31-én.

A Bank által a DSK Bank EAD-nak nyújtott hitelek állománya 139.671 millió forint és 84.462 millió forint, a DSK Bank által elhelyezett betét 58.741 millió és 96.396 millió volt 2007. december 31-én és 2006. december 31-én.

A Bank által az OTP banka Hrvatska csoportnak nyújtott hitelek állománya 30.478 millió forint és 24.660 millió forint volt 2007. december 31-én és 2006. december 31-én.

A Bank által az OTP banka Srbija a.d.-nak nyújtott hitelek állománya 22.889 millió forint és 15.390 millió forint volt 2007. december 31-én és 2006. december 31-én.

A Bank által a Merkantil Bank Zrt-nek nyújtott hitelek állománya 175.567 millió forint és 136.469 millió forint volt 2007. december 31-én és 2006. december 31-én.

A Bank által az OTP Bank Romania S.A.-nak nyújtott hitelek állománya 98.525 millió forint és 98.398 millió forint volt 2007. december 31-én és 2006. december 31-én.

A Bank által a CJSC OTP Bank Ukrajinának nyújtott hitelek állománya 61.692 millió forint és 185.720 millió forint volt 2007. december 31-én és 2006. december 31-én.

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik 2007. december 31-én 169,3 millió forint, 2006. december 31-én 190 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 3.862 millió forint, illetve 438 millió forint, a le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege 5.456 millió forint, illetve 108 millió forint volt 2007. és 2006. december 31-én.

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

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

<b>Kompenzáció kategóriák</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Rövid távú munkavállalói juttatások	2 700	3 189
Végkielégítés	1 500	-
Részvény alapú kifizetések	<u>2 459</u>	<u>2 744</u>
	<u>6 659</u>	<u>5 933</u>

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	229 644	429 325
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-156 203</u>	<u>-134 744</u>
	<u>73 441</u>	<u>294 581</u>

**27. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG**

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 45.081 millió forint, illetve 46.212 millió forint volt 2007. és 2006. december 31-én.

**28. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA**

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 10%, illetve 14%-át képviselték 2007. és 2006. december 31-én. Az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok a Bank eszközállományának 9%, illetve 11%-át képviselték 2007. és 2006. december 31-én. 2007. és 2006. december 31-én nem volt az eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2007. december 31-én**

	<b>3 hónapon belüli</b>	<b>éven belüli, 3 hónapon túli</b>	<b>éven túli, 5 éven belüli</b>	<b>5 éven túli</b>	<b>Összesen</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	229 644	-	-	-	229 644
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	254 245	70 874	388 037	12 302	725 458
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	26 396	22 485	45 624	28 866	123 371
Értékesíthető értékpapírok	95	35 149	199 665	85 706	320 615
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	131 755	414 334	1 012 213	630 330	2 188 632
Kamatkövetelések	46 071	300	48	2	46 421
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	630 703	630 703
Lejáratig tartandó értékpapírok	97 920	142 583	261 737	56 270	558 510
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	-	-	92 622	17 651	110 273
Egyéb eszközök	<u>164 111</u>	<u>10 820</u>	<u>77</u>	<u>2 039</u>	<u>177 047</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>950 237</u></b>	<b><u>696 545</u></b>	<b><u>2 000 023</u></b>	<b><u>1 463 869</u></b>	<b><u>5 110 674</u></b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	294 010	3 907	228 722	64 109	590 748
Ügyfelek betétei	2 794 724	150 531	8 948	832	2 955 035
Kibocsátott értékpapírok	245	-	393 951	-	394 196
Kamattartozások	18 411	-	-	-	18 411
Egyéb kötelezettségek	98 317	22 187	15 614	1 993	138 111
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-</u>	<u>9 212</u>	<u>-</u>	<u>289 702</u>	<u>298 914</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>3 205 707</u></b>	<b><u>185 837</u></b>	<b><u>647 235</u></b>	<b><u>356 636</u></b>	<b><u>4 395 415</u></b>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	741 467	741 467
Visszavásárolt saját részvény	<u>-3 554</u>	<u>-14 217</u>	<u>-36 437</u>	<u>-</u>	<u>-54 208</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>-3 554</u></b>	<b><u>-14 217</u></b>	<b><u>-36 437</u></b>	<b><u>769 467</u></b>	<b><u>715 259</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>3 202 153</u></b>	<b><u>171 620</u></b>	<b><u>610 798</u></b>	<b><u>1 126 103</u></b>	<b><u>5 110 674</u></b>
<b>LIKVIDITÁS HIÁNY/(TÖBBLET)</b>	<b><u>-2 251 916</u></b>	<b><u>524 925</u></b>	<b><u>1 389 225</u></b>	<b><u>337 766</u></b>	<b><u>-</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2006. december 31-én**

	<b>3 hónapon belüli</b>	<b>éven belüli, 3 hónapon túli</b>	<b>éven túli, 5 éven belüli</b>	<b>5 éven túli</b>	<b>Összesen</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	429 325	-	-	-	429 325
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	184 107	96 526	297 510	79 796	657 939
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	14 464	15 848	21 031	9 742	61 085
Értékesíthető értékpapírok	-	60 507	145 392	142 960	348 859
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	132 812	436 207	588 502	594 157	1 751 678
Kamatkövetelések	44 362	36	-	-	44 398
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	583 298	583 298
Lejáratig tartandó értékpapírok	22 523	19 009	345 135	117 444	504 111
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	-	-	83 143	17 578	100 721
Egyéb eszközök	<u>17 720</u>	<u>5 823</u>	<u>245</u>	<u>1 495</u>	<u>25 283</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>845 313</u></b>	<b><u>633 956</u></b>	<b><u>1 480 958</u></b>	<b><u>1 546 470</u></b>	<b><u>4 506 697</u></b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	269 291	4 848	220 567	63 151	557 857
Ügyfelek betétei	2 380 141	298 216	11 499	242	2 690 098
Kibocsátott értékpapírok	337	-	201 713	-	202 050
Kamattartozások	16 175	-	-	-	16 175
Egyéb kötelezettségek	92 258	15 128	13 025	1 987	122 398
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9 766</u>	<u>238 099</u>	<u>247 865</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2 758 202</u></b>	<b><u>318 192</u></b>	<b><u>456 570</u></b>	<b><u>303 479</u></b>	<b><u>3 836 443</u></b>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	644 000	644 000
Visszavásárolt saját részvény	<u>-1 746</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-1 746</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>-1 746</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>672 000</u></b>	<b><u>670 254</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2 756 456</u></b>	<b><u>318 192</u></b>	<b><u>456 570</u></b>	<b><u>975 479</u></b>	<b><u>4 506 697</u></b>
<b>LIKVIDITÁS HIÁNY/(TÖBBLET)</b>	<b><u>-1 911 143</u></b>	<b><u>315 764</u></b>	<b><u>1 024 388</u></b>	<b><u>570 991</u></b>	<b><u>-</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2007. december 31.**

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

**2006. december 31.**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	322 329	767 170	384 907	597 840	2 072 246
ebből: Befektetések					
leányvállalatokban	-	-26 580	-	-503 017	-529 597
Források	-139 415	-937 742	-163 607	-95 084	-1 336 568
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-174 865</u>	<u>-5 664</u>	<u>-203 790</u>	<u>5 100</u>	<u>-379 219</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>8 049</u></b>	<b><u>-202 816</u></b>	<b><u>17 510</u></b>	<b><u>4 119</u></b>	<b><u>-173 138</u></b>

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

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

**31. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS**

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

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

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb kockázat kezelésére.

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2007. December 31-én

**ESZKÖZÖK**

**Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a**

**Magyar Nemzeti Bankkal**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Bankközi kihelyezések, követelések, a**

**kihelyezési veszteségekre elszámolt**

**értékvesztés levonása után**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Kereskedési célú értékpapírok**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Értékesíthető értékpapírok**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Hitelek, a hitelezési veszteségekre**

**elszámolt értékvesztés levonása után**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Lejáratig tartandó értékpapírok**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

**Származékos pénzügyi instrumentumok**

**valós érték korrekciója**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2007. December 31-én

**FORRÁSOK**

**Hítelinásként és a Magyar Nemzeti**

**Bankkal szembeni kötelezettségek**

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2006. December 31-én

**ESZKÖZÖK**

**Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a**

**Magyar Nemzeti Bankkal**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Bankközi kihelyezések, követelések, a**

**kihelyezési veszteségekre elszámolt**

**értékvesztés levonása után**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Kereskedési célú értékpapírok**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Értékesíthető értékpapírok**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Hitelek, a hitelezési veszteségekre**

**elszámolt értékvesztés levonása után**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Lejáratig tartandó értékpapírok**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

**Származékos pénzügyi instrumentumok**

**valós érték korrekciója**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen	Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza		
<b>369 617</b>	<b>10 733</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>45 909</b>	<b>3 066</b>	<b>415 526</b>	<b>429 325</b>
<i>fix kamatozású</i>	369 617	10 733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	369 617	380 350
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45 909	3 066	45 909	48 975
<b>31 522</b>	<b>212 551</b>	<b>9 519</b>	<b>254 308</b>	-	<b>150 039</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>41 041</b>	<b>616 898</b>
<i>fix kamatozású</i>	27 968	62 674	-	71 148	-	84 878	-	-	-	-	-	-	27 968	246 668
<i>változó kamatozású</i>	3 554	149 877	9 519	183 160	-	65 161	-	-	-	-	-	-	13 073	411 271
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>1 226</b>	-	<b>2 931</b>	-	<b>14 159</b>	-	<b>2 485</b>	-	<b>14 956</b>	-	<b>316</b>	<b>2</b>	<b>36 073</b>	<b>2</b>	<b>36 075</b>
<i>fix kamatozású</i>	1 226	-	2 593	-	14 088	-	2 485	-	14 956	-	-	35 348	-	35 348
<i>változó kamatozású</i>	-	-	338	-	71	-	-	-	-	-	-	409	-	409
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	316	2	316	2	318
<b>20 998</b>	<b>21 728</b>	-	<b>44 317</b>	<b>46 519</b>	-	<b>12 334</b>	-	<b>147 383</b>	<b>44 932</b>	<b>10 400</b>	<b>248</b>	<b>237 634</b>	<b>111 225</b>	<b>348 859</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	12 334	-	147 383	44 932	-	-	169 328	44 932	214 260
<i>változó kamatozású</i>	20 998	21 728	-	44 317	-	36 908	-	-	-	-	-	57 906	66 045	123 951
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 400	248	10 400	248	10 648
<b>731 689</b>	<b>517 029</b>	<b>186 664</b>	<b>262 447</b>	<b>4 717</b>	<b>8 390</b>	<b>490</b>	-	<b>27 021</b>	-	<b>13 231</b>	-	<b>963 812</b>	<b>787 866</b>	<b>1 751 678</b>
<i>fix kamatozású</i>	2 878	-	126	-	815	-	490	27 021	-	-	-	31 330	-	31 330
<i>változó kamatozású</i>	728 811	517 029	186 538	262 447	3 902	8 390	-	-	-	-	-	919 251	787 866	1 707 117
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 231	-	13 231	-	13 231
<b>6 977</b>	-	<b>55 367</b>	-	<b>27 511</b>	-	<b>139 531</b>	-	<b>274 725</b>	-	-	-	<b>504 111</b>	-	<b>504 111</b>
<i>fix kamatozású</i>	6 977	-	14 712	-	16 476	-	139 531	274 725	-	-	-	452 421	-	452 421
<i>változó kamatozású</i>	-	-	40 655	-	11 035	-	-	-	-	-	-	51 690	-	51 690
<b>115 879</b>	<b>185 814</b>	<b>172 407</b>	<b>280 194</b>	<b>37 099</b>	<b>23 355</b>	<b>27 339</b>	<b>119</b>	<b>91 273</b>	<b>8 756</b>	-	-	<b>443 997</b>	<b>498 238</b>	<b>942 235</b>
<i>fix kamatozású</i>	109 838	84 101	144 143	108 473	16 748	19 490	119	91 273	8 756	-	-	389 341	220 939	610 280
<i>változó kamatozású</i>	6 041	101 713	28 264	171 721	20 351	3 865	-	-	-	-	-	54 656	277 299	331 955

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

	31. sz. Jegyzet: Kamatlábkövetés kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]												Mind- összesen		
	2006. December 31-én														
	FORRÁSOK														
	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek</b>	13 736	228 510	-	219 018	60 531	2 768	271	-	1 093	21 360	1 721	8 849	77 352	480 505	557 857
<i>fix kamatozású</i>	13 676	118 362	-	60 832	111	2 649	271	-	1 093	21 360	-	-	15 151	203 203	218 354
<i>változó kamatozású</i>	60	110 148	-	158 186	60 420	119	-	-	-	-	-	-	60 480	268 453	328 933
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 721	8 849	1 721	8 849	10 570
<b>Ügyfelek betétei</b>	1 941 489	266 216	207 523	62 907	143 289	67 769	8	188	-	-	266	443	2 292 575	397 523	2 690 098
<i>fix kamatozású</i>	1 267 104	96 231	6 082	15 441	-	-	-	-	-	-	-	-	1 273 186	111 672	1 384 858
<i>változó kamatozású</i>	674 385	169 985	201 441	47 466	143 289	67 769	8	188	-	-	-	-	1 019 123	285 408	1 304 531
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	266	443	266	443	709
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	337	125 944	-	75 769	-	-	-	-	-	-	-	-	337	201 713	202 050
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>változó kamatozású</i>	337	125 944	-	75 769	-	-	-	-	-	-	-	-	337	201 713	202 050
<b>Az egyéb kötelezettségek között szereplő származékos pénzügyi instrumentumok</b>	6 815	289 026	24 974	409 861	23 425	26 819	847	24 076	52 363	69 142	-	-	108 424	818 924	927 348
<i>valós érték korrekciója</i>	4 705	187 080	3 982	241 936	9 007	26 819	847	24 076	52 363	69 142	-	-	70 904	549 053	619 957
<i>fix kamatozású</i>	2 110	101 946	20 992	167 925	14 418	-	-	-	-	-	-	-	37 520	269 871	307 391
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Alárendelt kölesöntőke</b>	-	-	-	31 570	5 000	211 295	-	-	-	-	-	-	5 000	242 865	247 865
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	31 570	5 000	211 295	-	-	-	-	-	-	5 000	242 865	247 865
<b>Nettó pozíció</b>	-684 469	38 159	194 391	42 141	-102 240	-126 867	181 053	-24 145	501 902	-36 814	67 869	-5 976	158 506	-113 502	45 004

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

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Nettó eredmény (millió Ft-ban)	141 681	170 188
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán az alap EPS számításához (db)	278 742 688	267 934 682
Egy törzsrészvényre jutó alap eredmény (Ft-ban)	<u>508</u>	<u>635</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a hígított EPS számításához (db)	279 368 972	270 711 487
Egy törzsrészvényre jutó hígított eredmény (Ft-ban)	<u>507</u>	<u>629</u>

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A 2007. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

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



**NOTE 34: ÉRZÉKENYSÉGVIZSGÁLAT**

**34.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata**

A kockázatosított érték (“Value-at-Risk” vagy “VaR”) kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

<b>Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként</b>	<b>Átlagos VaR</b>	
	<b>2007 Millió Ft-ban</b>	<b>2006 Millió Ft-ban</b>
Devizaárfolyam	158	126
Kamatláb	130	136
Tőkeinstrumentumok	96	-
Diverzifikáció	-141	62
<b>Teljes VaR kitétség</b>	<b>243</b>	<b>200</b>

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 34.2 jegyzet, míg a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 34.3 jegyzet tartalmazza.

**NOTE 34: ÉRZÉKENYSÉGVIZSGÁLAT [folytatás]**

**34.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat**

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az EUR 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 570 millió EUR, illetve 570 millió EUR volt 2007 és 2006. december 31-én. A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését az EUR-al szemben. A forint gyengülése az EUR-al szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

<b>Valószínűség</b>	<b>3 hónapos időszak alatti eredményhatás</b>	
	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	<b>Milliárd forintban</b>	<b>Milliárd forintban</b>
1%	-16,7	-20,3
5%	-11,3	-11,3
25%	-4,3	-3,1
50%	0,3	0,7
25%	3,8	4,4
5%	6,5	7,1
1%	7,0	7,7

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A devizaárfolyamok közel voltak a lebegtetési sáv erős széléhez 2007 és 2006. december 31-én, ezért a rövid távú veszteség valószínűsége magasabb.

**NOTE 34: ÉRZÉKENYSÉGVIZSGÁLAT [folytatás]**

**34.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat**

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

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

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

A nettó kamatbevétel a 2007. december 31-ével záródó egy éves időszakban 350 millió Ft-tal (valószínű scenárió) és 2.720 millió Ft-tal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

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

Megnevezés	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon	
	2007 Millió Ft	2006 Millió Ft
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-195	-98
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-36	-78
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>18</u>	<u>-32</u>
<b>Összesen</b>	<b>-213</b>	<b>-208</b>

**34.4 Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat**

A Bank nem rendelkezett jelentős tőkeinstrumentumokkal 2007 és 2006-ban, ezért nem volt kitéve jelentős tőkeinstrumentum kockázatnak.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	Tartalékok 2007. január 1.	Időszak eredménye 2007. év	Osztalék	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2007. december 31.
<b>Magyar beszámoló</b>	<b>525 152</b>	<b>119 883</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>645 037</b>
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	34 175	9 094	-	-	43 269
Amortizált bekerülési érték elszámolása	120	1 574	-	-	1 694
Elszámolt értékvesztés a várható hitelezési veszteségekre	-1 340	-	-	-	-1 340
Leányvállalati részesedés növekedése	799	-	-	-	799
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-1 437	-1 114	-	-	-2 551
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	8 315	-688	-	-2 523	5 104
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	1 218	-2 622	-	-484	-1 888
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége	-	3 897	-	-3 897	-
Üzleti/cégérték korrekció	24 822	8 810	-	-	33 632
Külföldi pénznyelvben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	3 396	12 571	-	-	15 967
Szállítási repó miatti módosítás	-471	-8 618	-	-	-9 089
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	2	-	-2	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke (IFRS2)	-	-5 123	-	5 123	-
ICES - átváltható kötvényszerkezet ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	14 762	1 947	-	-2 907	13 802
Halasztott adózás hatása	-5 831	2 068	-	794	-2 969
2006. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	40 320	-	-40 320	-	-
<b>Nemzetközi beszámoló</b>	<b><u>644 000</u></b>	<b><u>141 681</u></b>	<b><u>-40 320</u></b>	<b><u>-3 894</u></b>	<b><u>741 467</u></b>

**36. SZ. JEGYZET: A 2007. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

2007. február 26-án a Bank az EMTN Program hatálya alatt, általános bankfinanszírozási célból, 750 millió EUR névértéken két év és egy nap futamidővel kötvényt bocsátott ki.

Ugyancsak az EMTN Program hatálya alatt, 2007. február 26-i értéknappal 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 lejáratára 2016. szeptember 19.

Az OTP Bank Nyrt. szerbiai leányvállalatai, a Niška banka a.d. Niš, a Zepter banka a.d. Beograd és a Kulska banka a.d. Novi Sad 2007. március 23-i rendkívüli közgyűlésen határozat született a három bank összeolvadásáról. A szükséges magyarországi és szerbiai hatósági engedélyek birtokában 2007. május 21-étől - ami egyben az első ügyviteli nap - az egyesített hitelintézet OTP banka Srbija a.d. Novi Sad néven, Novi Sad központtal folytatja tevékenységét a Szerb Köztársaság területén.

2007. augusztus 2-án a Bank 100.000 millió (azaz százmilliárd) forint keretösszegű kötvényprogramot indított el.

A kötvényprogramról az OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési Értékesítési és Árazási Bizottságának 2007. március 13-án kelt 71/2007. számú határozatával döntött. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a kibocsátási programhoz készült 2007. július 11-i dátumú alaptájékoztatót a 2007. augusztus 1-jén kelt EIII/10.350/2007. számú határozatával engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kötvényprogram alapján megvalósuló egyedi forgalomba hozatalra vonatkozó adatokat az egyes kibocsátásokhoz készített hirdetések és végleges feltételek tartalmazzák. A kötvényprogram hatálya alatt történő kibocsátások során a kibocsátó OTP Bank Nyrt. nem kezdeményezi a kötvények szabályozott piacra történő bevezetését.

2007. december 3. és december 21. között a Bank a korábban meghirdetett, 100.000 millió (százmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja keretében OTPX2010A indexált kamatozású, 1.393,2 millió forint névértékű kötvényt bocsátott ki. A kötvények lejáratára 2010. december 21. A kamatláb az első kamatfizetési időszakban 9%.

A 2007. évi XXVI. törvény 2007. április 21-i hatályba lépésével a Bank alapszabályában az állami szavazatelsőbbbségi részvényekre vonatkozó rendelkezések megszűntek, az egy darab 1.000 forint névértékű szavazatelsőbbbségi részvény átalakult 10 darab egyenként 100 forint névértékű törzsrészvénné. Az átalakítás cégbírósági bejegyzése 2007. június 18-án megtörtént. Az átalakításból származó 10 darab törzsrészvényt 2007. szeptember 18-ával a Budapesti Értéktőzsde Zrt. a tőzsdei kereskedésbe bevezette.

2007. augusztus 28-án az OTP Bank Nyrt. a 100 %-os tulajdonában lévő Closed Joint Stock Company OTP Bank Ukraine jegyzett tőkéjét 134.786.915 UAH-val emelte, így a CJSC jegyzett tőkéje 654.585.309 UAH.

2007. augusztus 31-én a Bank 96,81%-os tulajdonában lévő OTP Pénztárszolgáltató Zrt. jegyzett tőkéjét 1.020 millió forinttal emelte, így a Pénztárszolgáltató jegyzett tőkéje 2.350 millió forint.

**36. SZ. JEGYZET: A 2007. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]**

2007. szeptember 4-én a Bank 100%-os tulajdonában lévő OTP Jelzálogbank Zrt. jegyzett tőkéjét 7 milliárd forinttal emelte, így az OTP Jelzálogbank Zrt. jegyzett tőkéje 27 milliárd forintra nőtt.

2007. szeptember 12-én az OTP Bank Nyrt. a 100%-os tulajdonában álló OTP Bank Romania S.A.-ban 20.000.000 EUR, azaz 65.437.920 RON összegű tőkeemelést hajtott végre. Az új jegyzett tőke összege 432.909.120 RON.

2007. október 10-én a Bank 91,43%-os tulajdonában lévő OTP Banka Srbija a.d. jegyzett tőkéjét 64,5 millió euróval emelte, így a szerb hitelintézet jegyzett tőkéje 81,3 millió EUR.

2007. október 31-én a Bank bejegyeztette a „OTP Financing Cyprus Company Limited” nevű céget Cipruson. A cég alaptőkéje 1.000 EUR, a Bank tulajdoni részesedése 100%.

2007. november 12-én a Bank megvásárolta az oroszországi Donskoy Narodny Bank 100%-os üzletrészét. A 40,95 millió USD vételár kiegyenlítésére a szükséges hatósági engedélyek birtokában az ügylet lezárásakor, várhatóan 2008. év elején kerül sor.

2007. november 28-án megalakult a rotterdami székhelyű „OTP Financing Netherlands B.V.” nevű cég. A cég alaptőkéje 90.000 EUR, a Bank tulajdoni részesedése 100%.

2007. november 22-én a Bank 100%-os tulajdonában lévő DSK Bank EAD jegyzett tőkéjét 60 millió BGN-val emelte, így a DSK Bank jegyzett tőkéje 153.984.000 BGN.

Az OTP Bank Nyrt. közvetlen és közvetett tulajdonosi részesedése az Investsberbank OAO-ban a 2007. év során történt folyamatos részvényvásárlások következtében 97,22%-ra növekedett.

**37. SZ. JEGYZET: MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS  
ESEMÉNYEK**

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

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

2008. február 11-én a Bank és a Groupama SA kizárólagos, hosszú távú regionális partnerségről állapodott meg az élet- és nem életbiztosítási, valamint banki termékek értékesítése terén. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jóváhagyásától függően, a szerződéses dokumentáció aláírását követően, a szükséges összes hatósági és versenyfelügyeleti engedély megszerzése, valamint bizonyos egyéb feltételek teljesülése esetén a Groupama SA vállalni fogja az OTP Garancia Biztosító Zrt. részvényei 100 %-ának, továbbá az OTP Garancia Biztosító Zrt. romániai, szlovákiai és bulgáriai leányvállalataiban az OTP Bank Nyrt. helyi leányvállalatai tulajdonában álló kisebbségi részesedések megvásárlását (a Tranzakció). Az akvizíció és a disztribúciós partnerség teljes ellenértéke 164 milliárd forint, ami közel 617 millió euró. A Tranzakció eredményeként a Groupama SA az OTP Bank Nyrt. élet- és nem életbiztosítási üzletágának 100 %-át fogja megszerezni Magyarországon, Szlovákiában, Romániában és Bulgáriában. Továbbá a Tranzakció részeként és bizonyos feltételek teljesülése esetén az OTP Bank Nyrt. és a Groupama SA együttműködési megállapodásokat fognak kötni egymással, amelyek lehetővé teszik a felek magyarországi, szlovákiai, romániai, bulgáriai, ukrainai, oroszországi, szerbiai, montenegrói és horvátországi fiókhálózatán keresztül az egymás pénzügyi és biztosítási termékeinek (bizonyos országokban kizárólagos) értékesítését. Az OTP Bank Nyrt. és a Groupama közötti stratégiai együttműködés részeként és bizonyos feltételek teljesülése esetén, a Groupama vállalni fogja, hogy az OTP Bank Nyrt. ben két lépcsőben legfeljebb 8 százaléknyi részesedést szerez. A Tranzakció elősegítése érdekében, a felek által megkötendő megállapodásoktól, valamint a Tranzakció zárásától függően, a Deutsche Bank AG, London Branch a Tranzakció zárásakor a Groupama részére fog átadni körülbelül 5 százaléknyi OTP Bank Nyrt. részvényt. Amennyiben a fent hivatkozott feltételek (mint például a hatósági engedélyek megszerzése) nem teljesülnek és ezért a Tranzakció nem zárul, akkor a Deutsche Bank AG, London Branch az OTP Bank Nyrt.-vel kötött megállapodását pénzben számolja el.