



OTP BANK NYRT.

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT
NEM KONSZOLIDÁLT SZÚKÍTETT BESZÁMOLÓ**

***A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL***

TARTALOMJEGYZÉK

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

Nem konszolidált szűkített beszámolók

A 2007. december 31-i nem auditált,
nem konszolidált mérlege 2

A 2007. december 31-i nem auditált,
nem konszolidált szűkített eredménykimutatása 3

A 2007. december 31-i nem auditált,
nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása 4

A 2007. december 31-i nem auditált,
nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása 5

Magyarázó jegyzetek 6-14

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

	jegyzet száma	2007	2006
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		223 700	429 325
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után		725 457	657 939
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	4.	123 371	61 085
Értékesíthető értékpapírok	5.	320 615	348 859
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	6.	2 188 631	1 751 678
Kamatkövetelések		46 429	44 398
Befektetések leányvállalatokban	7.	630 679	583 298
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	558 510	504 111
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke		110 602	100 721
Egyéb eszközök		<u>176 272</u>	<u>25 283</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>5 104 266</u>	<u>4 506 697</u>
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek		584 804	557 857
Ügyfelek betétei	9.	2 955 035	2 690 098
Kibocsátott értékpapírok		394 196	202 050
Kamattartozások		18 411	16 175
Egyéb kötelezettségek		137 915	122 398
Alárendelt kölcsöntőke		<u>298 914</u>	<u>247 865</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>4 389 275</u>	<u>3 836 443</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		741 199	644 000
Visszavásárolt saját részvény		<u>-54 208</u>	<u>-1 746</u>
SAJÁT TŐKE		<u>714 991</u>	<u>670 254</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>5 104 266</u>	<u>4 506 697</u>

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

	jegyzet száma	2007	2006
Kamatbevételek	11.	<u>395 558</u>	<u>331 917</u>
Kamatráfordítások	11.	<u>208 680</u>	<u>128 753</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	11.	186 878	203 164
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	<u>21 453</u>	<u>25 443</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN		165 425	177 721
Nem kamatjellegű bevételek		<u>179 689</u>	<u>195 251</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások		<u>183 702</u>	<u>185 486</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		161 412	187 486
Társasági adó		<u>20 354</u>	<u>17 298</u>
ADÓZOTT EREDMÉNY		<u>141 058</u>	<u>170 188</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap		<u>506</u>	<u>635</u>
Hígított		<u>505</u>	<u>629</u>

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

	2007	2006
Adózás előtti eredmény	161 412	187 486
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>		
Fizetett társasági adó	-24 101	-25 913
Értékcsökkenés	20 035	17 391
Céltartalék képzés	22 372	31 431
Részvény alapú juttatás	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
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	<u>-193 986</u>	<u>38 410</u>
Üzleti tevékenységre felhasznált/ származó nettó pénzforgalom	<u>-10 077</u>	<u>242 491</u>
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-631 757</u>	<u>-905 710</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>414 750</u>	<u>696 756</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése /növekedése	<u>-227 084</u>	<u>33 537</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>294 581</u>	<u>261 044</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>67 497</u>	<u>294 581</u>
 <i>Pénzeszközök bemutatása</i>		
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	429 325	379 249
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-134 744</u>	<u>-118 205</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>294 581</u>	<u>261 044</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	223 700	429 325
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-156 203</u>	<u>-134 744</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>67 497</u>	<u>294 581</u>

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

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2006. január 1-i egyenleg	28 000	486 051	-40 752	473 299
Adózott eredmény	-	170 188		170 188
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-5 502		-5 502
Részvény alapú juttatás	-	5 927		5 927
ICES - járulékos kölcsöntőke ügylet saját tőkébe elszámolása		39 364		39 364
2005. évi osztalék	-	-55 160		-55 160
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének nyeresége	-	3 132		3 132
- könyv szerinti értékének változása	-	-	39 006	39 006
2006. december 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>644 000</u>	<u>-1 746</u>	<u>670 254</u>
Adózott eredmény	-	141 058	-	141 058
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 - járulékos kölcsöntőke ügylet saját tőkébe elszámolása	-	-2 360	-	-2 360
2006. évi osztalék	-	-40 320	-	-40 320
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének vesztesége	-	-3 897	-	-3 897
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-52 462	-52 462
2007. december 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>741 199</u>	<u>-54 208</u>	<u>714 991</u>

A magyarázó jegyzetek a 6-14. oldalakon a fenti nem konszolidált szűkített pénzügyi jelentések
szerves részét képezik.

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

1.1. Beszámoló alapja

Ezen szűkített pénzügyi kimutatások a 34. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardban foglalt előírások szerint készültek.

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált beszámolójához képest.

Ennek oka, hogy a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzete és a működése 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.

Ezen pénzügyi kimutatások elkészítésekor a Bank ugyanazokat a számviteli elveket alkalmazta, mint amelyeket a 2006. december 31-ével végződött évre vonatkozó, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült pénzügyi kimutatásai elkészítése során alkalmazott.

2. SZ. JEGYZET: A 2007. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

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 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. részesedése a szerbiai Kulska banka a.d. Novi Sad (Kulska banka) alaptőkéjében az elmúlt hónapok tőzsdéi vásárlásai és a közelmúltban lezárult nyilvános saját részvény vásárlás eredményeképpen 2007. március 20-án 92,552%-ra emelkedett.

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.

A Szerb Köztársaság Kormánya külön engedélyezte a Srbija név használatát a hitelintézet elnevezésében.

OTP BANK NYRT.
A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

2007. június 4-én a Bank megvásárolta a BNP Paribas Hungaria Bank tulajdonában lévő 0,8013%-os tulajdoni hányadot megtestesítő Giro Elszámolásforgalmi Zrt. részvénycsomagot, ezzel az OTP Bank tulajdoni hányada a Giro Zrt.-ben 14,42%-ról 15,22%-ra emelkedett.

A Bank MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyilvánosan Működő Részvénytársaságban fennálló közvetlen és közvetett befolyása 2007. június 21-én 9,098%-ra (9.752.158 db részvény) emelkedett. A részesedésből 8.757.362 db részvény értékpapír-kölcsönzési szerződés keretében került a Bank birtokába, mellyel célja az OTP Bank Nyrt. új üzletágának kifejlesztése.

2007. december 31-én a Bank közvetlen és közvetett tulajdonában levő MOL „A” törzsrészvényeinek mennyisége 10.253.993 db-ra változott. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt. MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyilvánosan Működő Részvénytársaságban levő közvetlen és közvetett befolyása nem éri el a 10%-ot.

2007. augusztus 2-án a Bank 100.000.000.000 Ft (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, 100.000.000.000 (százmilliárd) Forint keretösszegű Kötvényprogramja keretében OTPX2010A indexált kamatozású, 1.393.200.000 Ft 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 23-án a Bank 100%-os tulajdonában lévő OTP Trade Kereskedelmi Kft.-nél – feladatainak hatékonyan ellátása érdekében – 20 millió forint tőkeemelést hajtott végre. A tőkeemelés következtében az OTP Trade Kereskedelmi Kft. törzstőkéje 30 millió forintról 50 millió forintra emelkedett.

2007. augusztus 31-én a Bank 96,81%-os tulajdonában lévő OTP Pénztárszolgáltató Zrt. jegyzett tőkéjét 1,02 milliárd forinttal emelte, így a Pénztárszolgáltató törzstőkéje 2.349.940.000 forint.

2007. szeptember 3-án a Bank 100%-os tulajdonában lévő AIR Invest Kft. jegyzett tőkéjét 3 millió forinttal emelte, így az AIR Invest törzstőkéje 194 millió forint.

OTP BANK NYRT.
A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

2007. október 10-én a Bank 91,43%-os tulajdonában lévő OTP Banka Srbija jegyzett tőkéjét 64,5 millió euróval emelte, így a szerb hitelintézet törzstőkéje 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%. A cég létrehozásának célja az OTP csoporton belüli finanszírozási tranzakciók optimalizálása.

2007. november 12-én a Bank megvásárolta az oroszországi Donskoy Narodny Bank 100 százalékos üzletrésztét. A 40,95 millió dolláros 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 jegyzett tőkéjét 60 millió BGN-val emelte, így a DSK Bank törzstőkéje 163.984.000 BGN.

2007. december 22-én a Bank adásvételi szerződést kötött a Caylon Bank Magyarország Zrt.-vel, a bank tulajdonában lévő 0,801%-os tulajdoni hányadot megtestesítő Giro Elszámolásforgalmi Zrt. részvénycsomag megvásárlására vonatkozóan, mellyel az OTP Bank tulajdoni hányada a Giro Zrt.-ben 15,22%-ról 16,021%-ra emelkedett. A részvénycsomag átvételére 2007. december 28-án kerül sor, mellyel tulajdonjoga átszállt a Bankra.

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

3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS

Törzsrészvények után a 2007. és 2006. évek során fizetett osztalék:

	2007	2006
Törzsrészvények után fizetett osztalék	<u>40 151</u>	<u>55 119</u>

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

	2007	2006
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>

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

	2007	2006
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>

6. SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)

	2007	2006
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	584 538	585 537
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 632 913</u>	<u>1 197 162</u>
	<u>2 217 451</u>	<u>1 782 699</u>
Céltartalék	<u>-28 820</u>	<u>-31 021</u>
	<u>2 188 631</u>	<u>1 751 678</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

		2007		2006
Vállalkozói hitelek	1 446 353	65,00%	1 004 605	56,00%
Önkormányzati hitelek	214 428	10,00%	210 159	12,00%
Lakáshitelek	211 504	9,00%	259 583	14,00%
Fogyasztási hitelek	280 925	13,00%	241 479	14,00%
Jelzáloghitelek	<u>64 241</u>	<u>3,00%</u>	<u>66 873</u>	<u>4,00%</u>
	<u>2 217 451</u>	<u>100,00%</u>	<u>1 782 699</u>	<u>100,00%</u>

A céltartalékok változása alábbi volt:

		2007		2006
Január 1-i egyenleg		31 021		22 162
Céltartalék képzése		21 453		25 443
Felhasználások		<u>-23 654</u>		<u>-16 584</u>
December 31-i egyenleg		<u>28 820</u>		<u>31 021</u>

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

		2007		2006
Befektetések				
Meghatározó érdekeltség	630 781		583 496	
Jelentős érdekeltség	75		75	
Egyéb	<u>938</u>		<u>786</u>	
		<u>631 794</u>		<u>584 357</u>
Céltartalék		<u>-1 115</u>		<u>-1 059</u>
		<u>630 679</u>		<u>583 298</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

		2007		2006
Január 1-i egyenleg		1 059		3 508
Céltartalék felszabadítás		56		10
Céltartalék felhasználás		<u>-</u>		<u>-2 459</u>
December 31-i egyenleg		<u>1 115</u>		<u>1 059</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2007	2006
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>558 510</u>	<u>504 111</u>

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

	2007	2006
Éven belüli:		
forint	2 462 083	2 280 834
deviza	<u>483 208</u>	<u>397 523</u>
	<u>2 945 291</u>	<u>2 678 357</u>
Éven túli:		
forint	<u>9 744</u>	<u>11 741</u>
	<u>9 744</u>	<u>11 741</u>
Összesen	<u>2 955 035</u>	<u>2 690 098</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2007		2006	
Vállalkozói betétek	906 160	31,00%	708 981	26,00%
Önkormányzati betétek	204 545	7,00%	168 379	6,00%
Lakossági betétek	<u>1 844 330</u>	<u>62,00%</u>	<u>1 812 738</u>	<u>68,00%</u>
	<u>2 955 035</u>	<u>100,00%</u>	<u>2 690 098</u>	<u>100,00%</u>

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

a) Függő kötelezettségek

	2007	2006
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
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	38 702	30 363
Egyéb	<u>5 178</u>	<u>3 242</u>
	<u><u>1 059 901</u></u>	<u><u>940 015</u></u>

(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 FX-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>
Opciók 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>

OTP BANK NYRT.
A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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.

11. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)

	2007	2006
Kamatbevétel:		
Hitelekből	199 770	167 058
Bankközi kihelyezésekből	104 976	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>
Összesen	<u>395 558</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>
Összesen	<u>208 680</u>	<u>128 753</u>
 NETTÓ KAMATBEVÉTEL	 186 878	 203 164

12. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL

A Bank néhány leányvállalatával tranzakciókat folytat, a tranzakciók során piaci kamatlábakat alkalmazva.

A Bank nettó könyv szerinti értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy work-out leányvállalatának.

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