

OTP BANK NYRT.

***AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL***

**OTP BANK NYRT.
KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ**

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

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

A 2007. június 30-i konszolidált mérlege	2
A 2007. június 30-ával zárult félév konszolidált eredménykimutatása	3
A 2007. június 30-ával zárult félév konszolidált cash-flow kimutatása	4
A 2007. június 30-ával zárult félév konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	6
Konszolidált kiegészítő melléklet	7 - 57

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-I KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	<i>2007. június 30.</i>	<i>2006. december 31.</i>	<i>2006. június 30.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	292.495	532.625	480.341
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	5.	654.212	602.615	456.567
Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve	6.	201.112	110.576	67.092
Értékesíthető értékpapírok	7.	462.459	489.250	403.586
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	8.	4.834.832	4.347.091	3.575.435
Kamatkövetelések		64.352	54.223	39.502
Részvények és részesedések	9.	8.659	70.939	9.123
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	399.989	268.280	289.535
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	11.	509.606	464.716	266.365
Egyéb eszközök	12.	<u>164.394</u>	<u>157.111</u>	<u>147.717</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>7.592.110</u>	<u>7.097.426</u>	<u>5.735.263</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	13.	684.414	660.417	449.774
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	14.	4.364.756	4.232.153	3.715.398
Kibocsátott értékpapírok	15.	940.008	781.315	569.222
Kamattartozások		78.790	46.011	32.377
Egyéb kötelezettségek	16.	388.283	338.591	318.360
Alárendelt kölcsöntőke	17.	<u>293.481</u>	<u>250.726</u>	<u>51.383</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>6.749.732</u>	<u>6.309.213</u>	<u>5.136.514</u>
Jegyzett tőke	18.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	19.	870.790	820.819	629.514
Visszavásárolt saját részvény	20.	-61.537	-63.716	-59.739
Kisebbségi részesedés	21.	<u>5.125</u>	<u>3.110</u>	<u>974</u>
SAJÁT TŐKE		<u>842.378</u>	<u>788.213</u>	<u>598.749</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>7.592.110</u>	<u>7.097.426</u>	<u>5.735.263</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2007. június 30-ával zárult félév	2006. június 30-ával zárult félév	2006. december 31- ével zárult év
Kamatbevételek:				
hitelek		268.236	179.696	387.653
bankközi kihelyezésekből		43.009	31.014	79.409
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból		6.439	13.653	25.937
kereskedési célú értékpapirokból		4.014	1.103	2.593
értékesíthető értékpapirokból		16.119	12.070	28.746
lejáratig tartandó értékpapirokból		<u>16.366</u>	<u>9.052</u>	<u>18.479</u>
<i>Összesen</i>		<u>354.183</u>	<u>246.588</u>	<u>542.817</u>
Kamatráfordítások:				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		37.696	41.330	41.028
ügyfelek betéteire		84.359	46.037	107.060
kibocsátott értékpapírokra		23.774	13.817	34.321
alárendelt kölcsöntőkére		<u>7.831</u>	<u>951</u>	<u>4.464</u>
<i>Összesen</i>		<u>153.660</u>	<u>102.135</u>	<u>186.873</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		200.523	144.453	355.944
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	<u>28.113</u>	<u>9.289</u>	<u>28.559</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN		172.410	135.164	327.385
Nem kamatjellegű bevételek:				
díjak és jutalékok		88.737	69.309	145.015
nettó devizaárfolyam-nyereség / -veszteség		8.421	19.060	-11.884
nettó értékpapírárfolyam-nyereség		6.839	435	6.900
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó		847	688	1.292
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye		605	508	901
biztosítási díjbevételek		37.807	37.844	75.554
egyéb bevételek		<u>20.915</u>	<u>8.148</u>	<u>24.940</u>
<i>Összesen</i>		<u>164.171</u>	<u>135.992</u>	<u>242.718</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:				
díjak, jutalékok		18.155	14.351	32.116
személyi jellegű ráfordítások		71.316	49.125	106.804
értéksökkenés	11.	17.529	12.925	26.464
biztosítási ráfordítások		32.094	29.534	60.866
egyéb ráfordítások	22.	<u>74.534</u>	<u>54.103</u>	<u>125.251</u>
<i>Összesen</i>		<u>213.628</u>	<u>160.038</u>	<u>351.501</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		122.953	111.118	218.602
Társasági adó	23.	<u>-21.755</u>	<u>-18.197</u>	<u>-31.506</u>
ADÓZOTT EREDMÉNY		101.198	92.921	187.096
Kisebbségi részesedés		<u>-181</u>	<u>75</u>	<u>-45</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>101.017</u>	<u>92.996</u>	<u>187.051</u>
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)				
Alap	36.	<u>385</u>	<u>359</u>	<u>722</u>
Hígitott	36.	<u>364</u>	<u>358</u>	<u>714</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2007. június 30-ával zárult félév	2006. június 30-ával zárult félév	2006. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény		122.953	111.118	218.602
<i>Az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>				
Fizetett társasági adó		-19.614	-15.465	-47.072
Értékcsökkenés	11.	17.529	12.925	26.464
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	28.113	9.289	28.559
Céltartalék felszabadítás részvényekre, részesedésekre	9.	-44	-1.963	-1.892
Céltartalék képzés egyéb eszközökre	12.	941	193	814
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, nettó	16.	3.549	100	6.982
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése		8.306	17.357	32.253
Részvényalapú juttatás	2., 26.	2.562	2.765	5.927
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		62	-3.192	1.465
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		908	16.222	-17.137
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>				
Pénzügyi eszközök valós értéken (IAS 39) nettó változása		-90.161	-15.006	-6.297
Kamatkövetelések nettó növekedése		-9.231	-1.602	-10.059
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése		-4.863	-73.642	-80.271
Kamatartozások nettó növekedése		32.658	7.468	16.801
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése		<u>11.405</u>	<u>15.771</u>	<u>43.969</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>105.073</u>	<u>82.338</u>	<u>219.108</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése / csökkenése várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül		16.841	-14.637	-80.699
Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése / növekedése		32.398	1.144	-78.636
Részvények és részesedések nettó csökkenése / növekedése		62.541	5.197	-56.678
Leányvállalatok vásárlásának nettó pénzszükséglete		-58.303	-3.361	-243.703
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése / csökkenése		-130.422	268	21.526
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		-339	-58	-255
Hitelek nettó növekedése		-401.904	-391.394	-601.625
Nettó beruházások		<u>-16.343</u>	<u>-42.572</u>	<u>-38.050</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-495.531</u>	<u>-445.413</u>	<u>-1.078.120</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2007. június 30-ával zárult félév	2006. június 30-ával zárult félév	2006. december 31- ével zárult év
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése		4.729	84.725	86.294
Ügyfelek betéteinek nettó csökkenése / növekedése		-2.345	283.651	359.754
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése		158.693	25.762	220.626
Alárendelt kölcsöntőke növekedése		42.755	4.360	192.476
Kisebbségi részesedés csökkenése / növekedése		-101	54	-414
Átértékelési különbözet vesztesége / nyeresége		-12.232	21.950	-8.478
ICES-járadékos kölcsöntőke ügylet eredménye		-1.765	--	120.305
Visszavásárolt saját részvények nettó hatása		497	-5.198	-6.998
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése	4., 28.	-905	-10.251	-14.772
Fizetett osztalék		<u>-39.903</u>	<u>-55.079</u>	<u>-55.119</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>149.423</u>	<u>349.974</u>	<u>893.674</u>
Pénzeszközök nettó növekedése / csökkenése		<u>-241.035</u>	<u>-13.101</u>	<u>34.662</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>396.658</u>	<u>361.996</u>	<u>361.996</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>155.623</u>	<u>348.895</u>	<u>396.658</u>
Pénzeszközök bemutatása				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4., 28.	532.625	483.191	483.191
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	4., 28.	-135.967	-121.195	-121.195
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>396.658</u>	<u>361.996</u>	<u>361.996</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4., 28.	292.495	480.341	532.625
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	4., 28.	-136.872	-131.446	-135.967
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>155.623</u>	<u>348.895</u>	<u>396.658</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<u>Jegyzet</u>	<u>Jegyzett tőke</u>	<u>Eredménytartalék és egyéb tartalékok</u>	<u>Visszavásárolt saját részvények</u>	<u>Kisebbségi érdekeltség</u>	<u>Összesen</u>
2006. január 1-jei egyenleg		<u>28.000</u>	<u>572.567</u>	<u>-53.586</u>	<u>491</u>	<u>547.472</u>
Nettó eredmény		--	92.996	--	--	92.996
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója		--	-6.753	--	--	-6.753
Részvény alapú juttatás	26.	--	2.765	--	--	2.765
2005. évi osztalék		--	-55.160	--	--	-55.160
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítésének nyeresége		--	955	--	--	955
– könyv szerinti értékének változása		--	--	-6.153	--	-6.153
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		--	194	--	--	194
Átváltási különbözet		--	21.950	--	--	21.950
Kisebbségi érdekeltség		--	--	--	<u>483</u>	<u>483</u>
2006. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>629.514</u>	<u>-59.739</u>	<u>974</u>	<u>598.749</u>
2007. január 1-jei egyenleg		<u>28.000</u>	<u>820.819</u>	<u>-63.716</u>	<u>3.110</u>	<u>788.213</u>
Nettó eredmény		--	101.017	--	--	101.017
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója		--	4.669	--	--	4.669
Részvény alapú juttatás	26.	--	2.562	--	--	2.562
2006. évi osztalék		--	-40.320	--	--	-40.320
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítésének vesztesége		--	-1.682	--	--	-1.682
– könyv szerinti értékének változása		--	--	2.179	--	2.179
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		--	-2.557	--	--	-2.557
ICES – járulékos kölcsöntőke ügylet	19.	--	-1.765	--	--	-1.765
Átváltási különbözet		--	-12.233	--	--	-12.233
Halasztott adó		--	<u>280</u>	--	--	<u>280</u>
Kisebbségi érdekeltség		--	--	--	<u>2.015</u>	<u>2.015</u>
2007. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>870.790</u>	<u>-61.537</u>	<u>5.125</u>	<u>842.378</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1. Általános információk

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

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

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

2007. június 30-án a Bank részvényeinek megközelítőleg 97,2%-a külföldi, illetve belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában volt. A részvények 2%-át a munkavállalók birtokolták és 0,8% az OTP Bank Nyrt. tulajdonában volt.

A Csoport 1.284 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Horvátországban, Szlovákiában, Romániában, Ukrajnában, Szerbiában, Oroszországban és Montenegróban.

A Bank és leányvállalatai (a „Csoport”) foglalkoztatottainak létszáma 29.035 fő volt 2007. június 30-án. 2007. I. félévében a Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma 28.802 fő volt.

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti beszámoló készítési kötelezettség is terheli.

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK
ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

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

A 2004. március 31. utáni akvizícióknál a goodwill-t a külföldi leányvállalat funkcionális devizájában kell megállapítani és nyilvántartani, a mérlegben pedig a fordulónapi árfolyamon kell átszámítani. Az átszámításból származó különbözet a konszolidált mérlegben a tartalékok (saját tőke) részeként szerepel.

2.3. Konszolidálási elvek

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

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

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

2.6. Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.6.3. Valós érték fedezeti vagy Cash Flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereséggként vagy veszteséggként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

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

2.7. Értékesíthető értékpapírok

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

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő ártértékelése 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 céltartalékkal csökkentett bekerülési értéken szerepelnek.

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések illetve az esetleges hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések a várható hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékkal 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.

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

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre képzett céltartalék a menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalék olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson mind az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre, mind a portfólió szinten várható lehetséges értékvesztésre. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés hitelekre és bankközi kihelyezésekre" során kerül elszámolásra.

2.9. Visszavásárlási megállapodások

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

2.10. Részvények és részesedések

Azon vállalkozások, ahol a Banknak befolyásoló részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra. Mindazonáltal egyes társult vállalkozások, ahol a Banknak befolyásoló részesedése van, nem kerültek az equity-módszer szerint elszámolásra, mivel ezen részesedéseket a Bank nem kívánja hosszú távon megtartani, vagy az equity-módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált beszámoló egészét tekintve. 2001. január 1-től a részesedések, amelyeket a Bank nem kíván hosszú távon megtartani, átsorolásra kerültek az értékesíthető értékpapírok mérlegsorra, és valós értéken kerülnek bemutatásra.

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.10. Részvények és részesedések [folytatás]

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

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

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

Épületek	1-19,7%
Gépek, berendezések	2,5-100%
Járművek	3-100%
Lízingelt eszközök	14-100%
Szoftver	5-100%
Vagyoni értékű jogok	14,5-50%

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

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, a terven felüli értékcsökkenést a piaci értékig elszámolják.

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.12. Lízing

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

A Csoport, mint lízingbe adó

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

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

A Csoport, mint lízingbe vevő

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

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

2.13. Értékesítésre tartott ingatlanok

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

2.14. Biztosítástechnikai tartalékok

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

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.14. Biztosítástechnikai tartalékok [folytatás]

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

2.15. Visszavásárolt saját részvény

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

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

2.16. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

2.17. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján kerülnek elszámolásra.

2.18. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország törvénye alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

A pénzügyi jelentésekben és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

2.19. Független és jövőbeni kötelezettségek

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

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.19. Függő és jövőbeni kötelezettségek [folytatás]

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

2.20. Részvény alapú juttatás

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

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

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

2.21. Konzolidált cash-flow kimutatás

A konzolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és a készpénz egyenértékűek a készpénzt, a nostro számlák egyenlegét, illetve a Magyar Nemzeti Banknál lévő számlákat jelentik, kivéve a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A fedezeti ügyletekhez tartozó cash-flow ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügyletkez tartozó pénzáramlás.

2.22. Szegmensinformációk

A szegmensinformációk alapja kétféle jelentési forma. Az elsődleges jelentésforma a Csoport földrajzi piacait, a másodlagos jelentésforma két üzleti szegmenst, a pénzügyi és biztosítási szegmenst mutatja be.

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

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

2.23. Összehasonlítható adatok

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

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és előlegek értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Az értékvesztés meghatározása több bizonytalan tényezőre támaszkodik a kockázatok kimenetelét illetően, és a becslés folyamán a menedzsment szubjektív ítéleteire hagyatkozik.

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

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

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott piaci értékét.

3.3. Céltartalék

A Csoport számos peres ügyben érintett. A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 16. sz. jegyzetet)

3.4. Biztosítási kötelezettségek

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

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Pénztárak:		
forint	56.192	46.286
valuta	<u>58.087</u>	<u>52.471</u>
	114.279	<u>98.757</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	156.118	389.684
deviza	<u>22.098</u>	<u>44.184</u>
	178.216	<u>433.868</u>
Összesen	<u>292.495</u>	<u>532.625</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje a Csoportnál, 2007. június 30-án 145.031 millió forint, míg 2006. december 31-én 135.967 millió forint volt.

5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A
KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉL-
TARTALÉKOK LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	49.119	37.808
deviza	<u>557.102</u>	<u>526.024</u>
	<u>606.221</u>	<u>563.832</u>
Éven túli:		
forint	3.000	3.000
deviza	<u>45.082</u>	<u>35.783</u>
	<u>654.303</u>	<u>38.783</u>
Céltartalék	91	--
Összesen	<u>654.212</u>	<u>602.615</u>

A külföldi leányvállalatok saját Nemzeti Bankjukkal szembeni követelése összesen 2007. június 30-án 221.632 millió forint, 2006. december 31-én 184.799 millió forint volt.

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2007. június 30-i állománya 0,75% és 11,93%, 2006. december 31-i állománya 0,43% és 16,5% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2007. június 30-i állománya 2,3% és 9,31%, 2006. december 31-i állománya 4,24% és 9,55% között kamatozott.

A bankközi kihelyezésekből, követelésekből várható kihelyezési veszteségekre 2007. június 30-án 91 millió forint céltartalékképzés, míg 2006. december 31-én sem képzés, sem felszabadítás nem volt.

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2007. jún. 30.	2006. dec. 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Diszkont kincstárjegyek	17.902	1.562
Magyar kamatozó kincstárjegyek	3.215	5.709
Államkötvények	62.228	41.421
Vállalati kötvények	61.273	21.432
Jelzáloglevelek	700	574
Egyéb értékpapírok	<u>24.653</u>	<u>14.169</u>
	<u>169.971</u>	<u>84.867</u>
 Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	 <u>31.141</u>	 <u>25.709</u>
 Összesen	 <u>201.112</u>	 <u>110.576</u>

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

Az államkötvények mintegy 34%-a és 38%-a devizában volt 2007. június 30-án és 2006. december 31-én. A 2007. június 30-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 8%-a USD-ben, 44%-a EUR-ban, 11%-a BGN-ben, 37%-a pedig RUB-ben volt. A 2006. december 31-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 12%-a USD-ben, 21%-a EUR-ban, 19%-a BGN-ben, 48%-a pedig RUB-ben volt.

A kereskedési célú értékpapírok 2007. június 30-i állománya 2% és 11,2% között, 2006. december 31-i állománya 2% és 12,5%, között kamatozott.

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

	2007. jún. 30.	2006. dec. 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	13.181	1.136
fix kamatozású	<u>115.236</u>	<u>68.683</u>
	<u>128.417</u>	<u>69.819</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	2.971	3.249
fix kamatozású	<u>37.051</u>	<u>10.802</u>
	<u>40.022</u>	<u>14.051</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>1.532</u>	<u>997</u>
Összesen	<u>169.971</u>	<u>84.867</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	272.788	267.455
Diszkont kincstárjegyek	45.234	112.143
Jelzáloglevelek	383	392
Egyéb értékpapírok	<u>144.083</u>	<u>109.289</u>
	462.488	489.279
 Céltartalék	 <u>-29</u>	 <u>-29</u>
 Összesen	 <u>462.459</u>	 <u>489.250</u>

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

Az értékesíthető portfólió mintegy 76,6%-a és 79%-a volt forintban 2007. június 30-án és 2006. december 31-én.

Az államkötvények mintegy 17,3%-a és 20%-a volt devizában 2007. június 30-án és 2006. december 31-én. A 2007. június 30-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 7%-a USD-ben, 46%-a EUR-ban, 30%-a HRK-ban, 16%-a BGN-ben, és 1%-a pedig SKK-ban volt. A 2006. december 31-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 4%-a USD-ben, 50%-a EUR-ban, 26%-a HRK-ban, 19%-a BGN-ben, és 1%-a pedig SKK-ban volt.

Az értékesíthető értékpapírok 2007. június 30-i állománya 2% és 16,5% között, a 2006. december 31-i állománya 2% és 28,8% között kamatozott.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhetők:

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	35.325	41.934
fix kamatozású	<u>283.017</u>	<u>315.660</u>
	<u>318.342</u>	<u>357.594</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	12.024	7.262
fix kamatozású	<u>99.557</u>	<u>91.384</u>
	<u>111.581</u>	<u>98.646</u>
 Nem kamatozó értékpapírok	 <u>32.565</u>	 <u>33.039</u>
 Összesen	 <u>462.488</u>	 <u>489.279</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	29	--
Céltartalék képzés	<u>--</u>	<u>29</u>
Időszak végi egyenleg	<u>29</u>	<u>29</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Csoport tulajdonában lévő egyes fix kamatozású devizakötvények devizaárfolyam- és kamatláb-kockázati kitettségének csökkentésére a Csoport fedezeti céllal, valós érték fedezeti – kamatswap – ügyleteket kötött. Ezen ügyletek esetében a fedezeti kapcsolat bizonyítható, az IAS 39 előírásai szerint a Saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből 2007. június 30-ára vonatkozóan 684 millió forint, 2006. december 31-ére vonatkozóan 1.527 millió forint veszteség került az eredménybe átvezetésre.

A fedezett értékpapírok valós értéke 2007. június 30-án, illetve 2006. december 31-én 20.944 millió forint, illetve 21.615 millió forint volt.

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

	2007. jún. 30.	2006. dec. 31.
Éven belül esedékes hitelek és váltók	1.427.545	1.338.653
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>3.559.053</u>	<u>3.136.049</u>
	4.986.598	4.474.702
 Céltartalékok	 <u>-151.767</u>	 <u>-127.611</u>
 Összesen	 <u>4.834.831</u>	 <u>4.347.091</u>

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 63%-át, illetve 59%-át képviselték 2007. június 30-án és 2006. december 31-én .

Az éven belüli forinthitelek 2007. június 30-i 6% és 30% között, 2006. december 31-i állománya 6% és 30% között kamatozott.

Az éven túli forinthitelek 2007. június 30-i 4% és 22,8% között, 2006. december 31-i állománya 4% és 22,8% között kamatozott.

A devizahitelek 2007. június 30-i állománya 1,5 % és 39,5% között, 2006. december 31-i állománya 1,5% és 42% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 3,9%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2007. június 30-án, illetve 2006. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2007. jún. 30.		2006. dec. 31.	
Vállalkozói hitelek	1.852.511	37%	1.609.989	36%
Önkormányzati hitelek	247.905	5%	218.299	5%
Lakáshitelek	1.619.182	33%	1.520.053	34%
Fogyasztási hitelek	<u>1.267.000</u>	<u>25%</u>	<u>1.126.361</u>	<u>25%</u>
Összesen	<u>4.986.598</u>	<u>100%</u>	<u>4.474.702</u>	<u>100%</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	127.611	105.920
Céltartalék képzése	28.023	28.559
Felhasználás	-2.761	-6.718
Átváltási különbözet	<u>-1.106</u>	<u>-150</u>
Időszak végi egyenleg	<u>151.767</u>	<u>127.611</u>

A Csoport jelzáloghitelezési tevékenységének finanszírozására 750 millió EUR névértékű fix kamatozású jelzáloglevelet bocsátott ki. Mivel a Csoport jelzáloghitelezési tevékenységének jelentős részét CHF-ben végzi, ezért a kibocsátott EUR kötelezettségből eredő kamatláb- és devizaárfolyam kockázati kitettségének kezelésére valós érték fedezeti – CCIRS – ügyletet kötött. A fedezeti kapcsolat bizonyítható, az IAS 39 előírásai szerint az ügylettel kapcsolatban 2007. június 30-ra vonatkozóan 328 millió forint, 2006. december 31-ére vonatkozóan 568 millió forint valós érték korrekció került elszámolásra az eredményben. A fedezeti ügyletben érintett hitelek elméleti értéke 1.174 millió CHF.

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

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Befektetések és egyéb részesedések:		
Nem konszolidált leányvállalatok	5.590	2.975
Társult vállalkozások	823	632
Egyéb befektetések	<u>2.418</u>	<u>67.539</u>
	8.831	71.146
Céltartalék	<u>-172</u>	<u>-207</u>
Összesen	<u>8.659</u>	<u>70.939</u>

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	<u>38.933</u>	<u>31.876</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	207	2.144
Céltartalék felszabadítása	-44	-1.892
Céltartalék felhasználás	--	-70
Átváltási különbözet	<u>9</u>	<u>25</u>
Időszak végi egyenleg	<u>172</u>	<u>207</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2007. jún. 30.	2006. dec. 31.
Államkötvények	203.716	218.688
Magyar diszkont kincstárjegyek	16.684	28.452
MNB kötvények	161.315	--
Jelzáloglevelek	12.576	12.631
Egyéb értékpapírok	<u>5.777</u>	<u>8.509</u>
Összesen	<u>400.068</u>	<u>268.280</u>

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2007. jún. 30.	2006. dec. 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	30.125	30.773
fix kamatozású	<u>311.979</u>	<u>176.092</u>
	<u>342.104</u>	<u>206.865</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	34.516	37.246
fix kamatozású	<u>23.448</u>	<u>24.169</u>
	<u>57.964</u>	<u>61.415</u>
Összesen	<u>400.068</u>	<u>268.280</u>

A portfólió mintegy 87,3%-a és 81%-a forintban volt 2007. június 30-án és 2006. december 31-én. A változó kamatozású papírok kamata, amelyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A forintban kibocsátott fix kamatozású papírok kamatlába 2007. június 30-án 0,1% és 34,5%, 2006. december 31-én 2,2% és 10% között volt. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke 2007. június 30-án 401.441 millió forint, 2006. december 31-én 267.589 millió forint volt.

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2007. jún. 30.	2006. dec. 31.
Január 1-jei egyenleg	--	--
Céltartalék képzés	102	
Céltartalék felszabadítás	<u>-23</u>	--
Időszak végi egyenleg	<u>79</u>	--

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2007. június 30-ával zárult félév:

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
2007. január 1-jei egyenleg	346.370	110.186	111.398	13.537	581.491
Akvizíció miatti növekedés	--	--	--	--	--
Évközi nettó növekedés	44.460	12.823	13.024	13.351	83.658
Átváltási különbözet	-6.998	-688	-399	-57	-8.142
Évközi nettó csökkenés	<u>67</u>	<u>-3.297</u>	<u>-1.536</u>	<u>-9.582</u>	<u>-14.348</u>
Június 30-i egyenleg	<u>383.899</u>	<u>119.024</u>	<u>122.487</u>	<u>17.249</u>	<u>642.659</u>

Értékcsökkenés

2007. január 1-jei egyenleg	40.110	15.404	61.261	--	116.775
Évközi nettó növekedés	7.916	1.757	7.854	--	17.527
Átváltási különbözet	-55	-41	-170	--	-266
Évközi nettó csökkenés	<u>102</u>	<u>-1.231</u>	<u>146</u>	<u>--</u>	<u>-983</u>
Június 30-i egyenleg	<u>48.073</u>	<u>15.889</u>	<u>69.091</u>	<u>--</u>	<u>133.053</u>

<u>Nettó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
2007. január 1-jei egyenleg	<u>306.260</u>	<u>94.781</u>	<u>50.137</u>	<u>13.537</u>	<u>464.715</u>
Június 30-i egyenleg	<u>335.826</u>	<u>103.135</u>	<u>53.396</u>	<u>17.249</u>	<u>509.606</u>

A goodwill változásának levezetése a 2007. június 30-ával végződött félévben:

<u>Bruttó érték</u>	Goodwill
2007. január 1-jei egyenleg	256.685
Évközi növekedés	37.080
Átváltási különbözet	<u>-6.572</u>
Június 30-i egyenleg	<u>287.193</u>

<u>Nettó érték</u>	
2007. január 1-jei egyenleg	<u>256.685</u>
Június 30-i egyenleg	<u>287.193</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2006. december 31-ével zárult év:

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
2006. január 1-jei egyenleg	130.604	97.524	91.426	12.430	331.984
Akvizíció miatti növekedés	12.382	10.395	5.471	763	29.011
Évközi nettó növekedés	211.853	17.464	26.635	19.020	274.972
Átváltási különbözet	-5.725	512	845	265	-4.103
Évközi nettó csökkenés	<u>-2.744</u>	<u>-15.709</u>	<u>-12.979</u>	<u>-18.941</u>	<u>-50.373</u>
December 31-i egyenleg	<u>346.370</u>	<u>110.186</u>	<u>111.398</u>	<u>13.537</u>	<u>581.491</u>

Értékcsökkenés

2006. január 1-jei egyenleg	28.737	13.367	56.635	--	98.739
Évközi nettó növekedés	13.534	4.078	10.191	--	27.803
Átváltási különbözet	97	134	551	--	782
Évközi nettó csökkenés	<u>-2.258</u>	<u>-2.175</u>	<u>-6.116</u>	<u>--</u>	<u>-10.549</u>
December 31-i egyenleg	<u>40.110</u>	<u>15.404</u>	<u>61.261</u>	<u>--</u>	<u>116.775</u>

<u>Nettó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
2006. január 1-jei egyenleg	<u>101.867</u>	<u>84.157</u>	<u>34.791</u>	<u>12.430</u>	<u>233.245</u>
December 31-i egyenleg	<u>306.260</u>	<u>94.782</u>	<u>50.137</u>	<u>13.537</u>	<u>464.716</u>

A goodwill változásának levezetése a 2006. december 31-ével végződött évben:

<u>Bruttó érték</u>	Goodwill
2006. január 1-jei egyenleg	70.765
Évközi növekedés	191.827
Átváltási különbözet	<u>-5.907</u>
December 31-i egyenleg	<u>256.685</u>

<u>Nettó érték</u>	
2006. január 1-jei egyenleg	<u>70.765</u>
December 31-i egyenleg	<u>256.685</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Eladásra tartott ingatlanok	10.593	12.097
Állami kamattámogatás miatti követelés	9.440	4.188
Vevőkövetelés	8.702	10.752
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	1.105	766
Adókövetelések, illetve –túlfizetések	8.497	6.721
Készletek	8.541	4.724
Készletekkel kapcsolatos követelések	27.046	44.420
Egyéb adott előlegek	9.435	8.835
Lízinggel kapcsolatos követelések	36.650	34.145
Követelések biztosítási kötvény tulajdonosoktól	3.234	2.529
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	1.652	1.614
Aktív időbeli elhatárolások	10.427	6.684
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	1.682	889
Vegyes aktív elszámolási számla	41	32
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	2.743	2.107
Egyéb	<u>29.136</u>	<u>20.684</u>
	168.924	161.187
Céltartalék	<u>-4.530</u>	<u>-4.076</u>
Összesen	<u>164.394</u>	<u>157.111</u>

Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok között legnagyobb arányt a lízinggel kapcsolatos követelésekre és a készletekkel kapcsolatos követelésekre képzett céltartalékok képviseltek.

Az egyéb eszközökből a várható veszteségekre képzett céltartalékok változása az alábbi volt:

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	4.076	3.427
Céltartalék képzés	858	777
Felhasználás	-56	-59
Átváltási különbözet	<u>-348</u>	<u>-69</u>
Időszak végi egyenleg	<u>4.530</u>	<u>4.076</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	35.728	25.369
deviza	<u>313.355</u>	<u>318.880</u>
	<u>349.083</u>	<u>344.249</u>
Éven túli:		
forint	60.505	50.572
deviza	<u>274.826</u>	<u>265.596</u>
	<u>335.331</u>	<u>316.168</u>
Összesen	<u>684.414</u>	<u>660.417</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2007. június 30-i állománya 3,9% és 8,6%, a 2006. december 31-i állománya 4,38% és 12,27% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2007. június 30-i állománya 1,5% és 9,4%, a 2006. december 31-i állománya 3,0% és 12,27% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2007. június 30-i állománya 0,48% és 8,5%, a 2006. december 31-i állománya 0,43% és 12,68% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2007. június 30-i állománya 1,8% és 8,1%, a 2006. december 31-i állománya is 0,5% és 10,5% között kamatozott.

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

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	2.132.619	2.273.960
deviza	<u>1.996.096</u>	<u>1.825.429</u>
	4.128.715	4.099.389
Éven túli:		
forint	129.667	113.708
deviza	<u>106.374</u>	<u>19.056</u>
	<u>236.041</u>	<u>132.764</u>
Összesen	<u>4.364.756</u>	<u>4.232.153</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2007. június 30-i állománya 0,2% és 12,0% között, a 2006. december 31-i állománya 0,2% és 9,0% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2007. június 30-i állománya 1,5% és 6,5% között, a 2006. december 31-i állománya 0,2% és 8,3% között kamatozott.

Az ügyfelek éven belüli devizabetéteinek 2007. június 30-i állománya 0,01% és 20,5% között, a 2006. december 31-i állománya 0,05% és 18,0% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli devizabetéteinek 2007. június 30-i állománya 0,05% és 19,6% között, a 2006. december 31-i állománya 0,1% és 14,8% között kamatozott.

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

		<i>2007. jún. 30.</i>		<i>2006. dec. 31.</i>	
Vállalkozói betétek	1.143.588	26%	1.098.083	26%	
Önkormányzati betétek	208.588	5%	221.315	5%	
Lakossági betétek	<u>3.012.580</u>	<u>69%</u>	<u>2.912.755</u>	<u>69%</u>	
Összesen	<u>4.364.756</u>	100%	<u>4.232.153</u>	<u>100%</u>	

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

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli lejáratra	31.444	56.377
Éven túli lejáratra	<u>908.564</u>	<u>724.938</u>
Összesen	<u>940.008</u>	<u>781.315</u>

Az értékpapírok 27,52%-a és 58,35%-a forintban került kibocsátásra 2007. június 30-án és 2006. december 31-én. Kamatozásuk 2007. június 30-án 0,3% és 10,5%, 2006. december 31-én 0,3% és 9,5% közötti volt.

A Bank 500 millió EUR névértéken változó kamatozású kötvényt bocsátott ki 2005. július 1-i értéknappal, 2010. július 1-i lejáratral. A kötvény kamata 3 havi Euribor + 0,16%, kamatfizetése negyedévenként történik.

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Jelentősebb értékpapírok szerint a megbontás a következő:

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Változó kamatozású EUR kötvények	380.973	201.713
Jelzáloglevelek	504.300	520.498
Egyéb értékpapírok	<u>54.735</u>	<u>59.103</u>
Összesen	<u>940.008</u>	<u>781.315</u>

A Csoport által kibocsátott 200 millió EUR névértékű fix kamatozású jelzáloglevelek devizaárfolyam kockázatának kezelésére a Csoport fedezeti céllal cash-flow fedezeti – CCIRS – ügyletet kötött. A fedezeti kapcsolat bizonyítható, az IAS 39 előírásai szerint a Saját tőkében elszámolt negatív valós érték korrekció 2007. június 30-ára vonatkozóan 2.258 millió forint, 2006. december 31-ére vonatkozóan 1.153 millió forint.

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

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Halasztott adózásból származó forrás	8.257	8.337
Adótartozások	14.263	9.003
Giro elszámolási számlák	28.683	29.873
Szállítói tartozások	8.962	14.940
Biztosítástechnikai tartalék	170.913	162.607
Bérek és társadalombiztosítás	15.475	14.060
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolása	22.173	9.467
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	19.285	15.156
Osztalékfizetési kötelezettség	1.178	712
Vevőktől kapott előlegek	3.717	5.772
Passzív időbeli elhatárolás	20.082	14.708
Beszedésre átvett kölcsön	1.613	1.674
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	1.689	5.355
Nem kereskedési célú derivatív kötelezettségek	10.366	3.715
Kereskedési célú derivatív kötelezettségek	10.873	7.991
Kereskedelmi kötelezettségek (visszavásárlási megállapodások)	8.038	1.267
Egyéb	<u>42.716</u>	<u>33.954</u>
	<u>388.283</u>	<u>338.591</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Peres esetekre képzett	4.764	4.413
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	9.612	6.663
Egyéb céltartalék várható kötelezettségekre	4.758	3.929
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett	<u>151</u>	<u>151</u>
Összesen	<u>19.285</u>	<u>15.156</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	15.156	7.376
Céltartalék képzés	3.549	6.982
Céltartalék felhasználás	--	-509
Akvizícióból származó növekedés	659	1.357
Átváltási különbözet	<u>-79</u>	<u>-50</u>
Időszak végi egyenleg	<u>19.285</u>	<u>15.156</u>

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	162.607	130.354
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	8.256	31.379
Akvizíció miatti növekedés	--	830
Átváltási különbözet	<u>50</u>	<u>44</u>
Időszak végi egyenleg	<u>170.913</u>	<u>162.607</u>

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE

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

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]

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 + 55 bp; kamatfizetés negyedévente történik. Az eredeti lejárat 10 év.

2006. október 31-én a Bank 500 millió EUR névértéken az első 10 évben fix, majd a 10. évtől kezdődően változó kamatozású járulékos kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki a folyamatban lévő bankvizíciók finanszírozására. Az 500 millió EUR névértékű kötvény 2006. november 7-i értéknappal került kibocsátásra, a névérték 99,375%-os árfolyamán. A kibocsátási hozamfelár 200 bp p.a. a 10 éves mid-swap felett. A kötvények lejárat nélküliek, a Kibocsátó által a 10. évtől kezdődően hívhatók vissza. Az első 10 év során a kamatozás fix 5,875%. A 10. évet követően 3 havi Euribor +300 bp p.a., negyedévente. A kötvények bevezetésre kerülnek a Luxemburgi Tőzsdére.

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

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

1999. december 23-án a CJSC OTP Bank 10 millió USD alárendelt kölcsöntökét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek lejárat 2009. december 23. A hitel jogilag az OTP Bank Nyrt. bankgaranciájával fedezett, futamideje 10 év. A kamatperiódus 6 hónapos, éves mértéke 8,14%. A tőke visszafizetése a futamidő utolsó öt félévének a végén egyenlő részletekben történik, kezdő időpontja 2007. december 23.

2003. július 3-án a CJSC OTP Bank 5 millió USD alárendelt kölcsöntökét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek lejárat 2010. június 23. A hitel jogilag az OTP Bank Nyrt. bankgaranciájával fedezett, futamideje 7 év. A kamatperiódus 3 hónapos, éves mértéke 8,10%. A tőke visszafizetése a futamidő utolsó négy félévének a végén egyenlő részletekben történik, kezdő időpontja 2009. január 3.

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

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>
	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

1997. szeptember 3-tól a Bank jegyzett tőkéjében 1 db ezer forint névértékű szavazatelsőbbeségi részvény („aranyrészvény”) is szerepel.

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	820.819	572.567
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	4.669	-3.430
Részvény alapú juttatás	2.562	5.927
Nettó eredmény	101.017	187.051
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének vesztesége / nyeresége	-1.682	3.132
Átváltási különbözet	-12.233	-8.478
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-2.557	-1.131
ICES – járulékos kölcsöntőke ügylet	-1.765	120.305
Halasztott adó	280	36
Közgyűlés által elfogadott osztalék	<u>-40.320</u>	<u>-55.160</u>
Időszak végi egyenleg	<u>870.790</u>	<u>820.819</u>

A magyar számviteli előírások szerinti beszámolóban a tartalékok állománya 532.074 millió forint és 397.904 millió forint volt 2007. június 30-án illetve 2006. december 31-én. A fenti összegekből 92.989 millió forintot és 87.675 millió forintot jelentett az általános tartalék és lekötött tartalék állománya 2007. június 30-án illetve 2006. december 31-én. Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre. Az osztalékfizetés a magyar nem konszolidált beszámoló tárgyévi adózott eredménye alapján került meghatározásra.

Az OTP Bank Nyrt. 2006. április 29-én tartott közgyűlése a 2005. év eredményéből 55.160 millió forint osztalékfizetési kötelezettséget határozott meg.

A 2006. december 31-én zárult év osztalékáról a 2007 áprilisában megtartott közgyűlés döntött, az elfogadott fizetendő osztalék összege 40.320 millió forint.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab 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. vásárolta meg, melyekre átváltható kötvényeket bocsát ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár (7. 080 Ft) felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatják OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi Euribor +3%

Amennyiben a Bank osztalékot fizet a törzsrészvényei után, akkor egy alárendelt swap ügylet keretében a Bank megfizeti az OPUS-nak a kibocsátott ICES után fizetendő kamatot, míg egy akkora összeget kap az OPUS-tól, amely megegyezik az OPUS tulajdonában lévő részvények után járó osztalékkal.

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2007. jún. 30. 2006. dec. 31.

Névérték	<u>1.730</u>	<u>1.751</u>
Könyv szerinti érték	<u>61.537</u>	<u>63.716</u>

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

2007. jún. 30. 2006. dec. 31.

Január 1-jei egyenleg	3.110	491
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	2.116	2.660
Átváltási különbözet	43	-54
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-325	-45
Tárgyévi nyereségből származó kisebbségi érdekeltség	<u>181</u>	<u>58</u>
Időszak végi egyenleg	<u>5.125</u>	<u>3.110</u>

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

*2007. jún. 30- 2006. jún. 30-
ával zárult félév ával zárult félév*

Céltartalék képzés lejáratig tartandó értékpapírokra	80	--
Céltartalék felszabadítás részvényekre és részesedésekre	-44	-1.963
Céltartalék képzés egyéb eszközökre	861	193
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	3.549	100
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	22.621	15.983
Reklám	5.531	3.510
Adók, társasági adót kivéve	11.630	9.194
Banki különadó	3.323	5.443
Szolgáltatások	16.066	13.275
Fizetett díjak	4.654	3.186
Egyéb	<u>6.264</u>	<u>5.182</u>
Összesen	<u>74.535</u>	<u>54.103</u>

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2007. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2006. jún. 30- ával zárult félév</i>
Tárgyévi adó	21.258	16.898
Banki különadó	--	--
Halasztott adó	<u>497</u>	<u>1.299</u>
Összesen	<u>21.755</u>	<u>18.197</u>

A nettó halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2007. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2006. jún. 30- ával zárult félév</i>
Január 1-jei egyenleg	-8.337	-2.761
Leányvállalat vásárlása miatt	-168	-94
Átváltási különbözet	88	-151
Halasztott adóráfordítás	-504	-1.299
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt	<u>664</u>	<u>1.048</u>
Időszak végi egyenleg	<u>-8.257</u>	<u>-3.257</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2007. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2006. jún. 30- ával zárult félév</i>
Adózás előtti eredmény	122.953	111.118
Adózás előtti eredmény adóhatása	23.980	17.759
Társas vállalkozások különadója (4%)	--	--

Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:

	<i>2007. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2006. jún. 30- ával zárult félév</i>
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-77	-749
Üzleti/cégérték amortizációjának adóhatása miatti korrekció	-854	-648
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-1.801	1.834
Visszavásárolt saját részv. árfolyamveszt./-nyeresége	-336	153
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke (IFRS 2)	512	442
Különadó bevezetésének hatása (+4%)	--	606
Egyéb módosító tételek	<u>331</u>	<u>-1.200</u>
Társasági adó	<u>21.755</u>	<u>18.197</u>
Adókulcs (tényleges)	17,7%	16,4%

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A halasztott adókövetelések és –kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<i>2007. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2006. jún. 30- ával zárult félév</i>
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	278	312
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	--	138
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	615	--
Szállítási repó miatti módosítás	176	--
Elhatárolt veszteségek miatt	--	1.023
Konzolidáció miatti időbeli eltérések	648	98
Egyéb	<u>1.406</u>	<u>--</u>
Halasztott adókövetelés	<u>3.123</u>	<u>1.571</u>
	<i>2007. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2006. jún. 30- ával zárult félév</i>
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-296	-42
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-144	-104
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	-2.010	--
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	--	-776
Szállítási repó miatti módosítás	--	-71
ICES-átváltható kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása saját tőkébe	-2.278	--
Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő korrekció	-3.082	-3.830
Elhatárolt veszteségek miatt	-3.570	--
Egyéb	<u>--</u>	<u>-5</u>
Halasztott adókötelezettség	<u>-11.380</u>	<u>-4.828</u>
Nettó halasztott adókötelezettség	<u>-8.257</u>	<u>-3.257</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

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

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

Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljességében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adóssbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi vagy iparági szegmensek szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adóssra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – tovább csökkenthető al-limitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva. A hitelezési kockázatnak való kitettséget oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport 'kockázatosított 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 kockázatosított értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

Likviditási kockázat

Lásd a 33. sz. jegyzet

Devizakockázat

Lásd a 34. sz. jegyzet

Kamatláb kockázat

Lásd a 35. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

(a) Függő kötelezettségek

	2007. jún. 30.	2006. dec. 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	936.308	854.193
Bankgarancia	206.853	183.256
Visszaigazolt akkreditívek	17.778	23.800
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	6.371	6.311
Egyéb	<u>68.563</u>	<u>41.084</u>
	<u>1.235.873</u>	<u>1.108.644</u>

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciavállalásokból és akkreditívekből származó függő kötelezettségek

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

(a) Függő kötelezettségek [folytatás]

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. Ezen igények és jogi eljárások szintje megfelel az előző évi igények és jogi eljárások szintjének. A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 4.764 millió forint és 4.413 millió forint volt 2007. június 30-án és 2006. december 31-én. (lásd 16. sz. jegyzet)

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

	2007. jún. 30.	2006. dec. 31.
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	121.859	70.818
Kötelezettség	<u>123.294</u>	<u>72.503</u>
Nettó érték	<u>-1.435</u>	<u>-1.685</u>
Nettó valós érték	<u>-1.048</u>	<u>-1.509</u>
Nem kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	16.566	474
Kötelezettség	<u>16.566</u>	<u>474</u>
Nettó érték	<u>--</u>	<u>--</u>
Nettó valós érték	<u>--</u>	<u>--</u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	1.057.024	831.045
Kötelezettség	<u>1.003.260</u>	<u>789.209</u>
Nettó érték	<u>53.764</u>	<u>41.836</u>
Nettó valós érték	<u>12.092</u>	<u>14.531</u>
Nem kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	252.763	263.391
Kötelezettség	<u>240.635</u>	<u>251.894</u>
Nettó érték	<u>12.128</u>	<u>11.497</u>
Nettó valós érték	<u>-8.131</u>	<u>-2.171</u>
Opció szerződések		
Követelés	8.470	9.436
Kötelezettség	<u>9.619</u>	<u>10.477</u>
Nettó érték	<u>-1.149</u>	<u>-1.041</u>
Nettó valós érték	<u>427</u>	<u>423</u>
Egyéb opció		
Követelés	--	--
Kötelezettség	<u>--</u>	<u>--</u>
Nettó érték	<u>--</u>	<u>--</u>
Nettó valós érték	<u>--</u>	<u>--</u>
FRA *		
Követelés	--	--
Kötelezettség	<u>43.000</u>	<u>--</u>
Nettó érték	<u>-43.000</u>	<u>--</u>
Nettó valós érték	<u>-1</u>	<u>--</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek

Követelés	458	149
Kötelezettség	<u>458</u>	<u>149</u>
Nettó érték	<u>--</u>	<u>--</u>
Nettó valós érték	<u><u>-5</u></u>	<u><u>3</u></u>

* Határidős kamatláb megállapodások

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

2007. június 30-án a Csoport 33.884 millió forint pozitív és 21.239 millió forint negatív valós értékű derivatív pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti és a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki. 2006. december 31-én az értékek rendre 27.816 millió forint és 11.706 millió forint voltak.

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Deviza-swap és kamatláb-swap ügyletek

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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

Határidős kamatláb-megállapodások

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

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

26. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY ALAPÚ JUTTATÁSOK

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

A 2006-2010. közötti öt éves időszakot érintően a 2006. évi rendes közgyűlés fogadta el az opciós programot, amelyben a juttatások évente történnek. Az opció nyújtás időpontja a 2006-2010. évek utáni opciós programok esetében 2006. április 18.

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A lehívási időszak a 2005. évet érintő program esetében 2 év, a 2006-2010. közötti öt éves időszakra vonatkozó opciós program esetében 19 hónap. A 2006-2010. közötti időszakra vonatkozóan az értékelt év vonatkozásában a lehívási időszak június 1-jén nyílik meg. 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.

	2007. június 30-ával zárult félév		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	595.125	6.676	2.159.945	5.174
Az időszak végén fennálló	7.527.450	7.818	4.799.825	7.231
Az időszak végén lehívható	2.761.711	7.129	1.799.825	6.536

A 2007. I. félévében lehívott, a 2005. és a 2006. évet érintő opciós program esetében a részvények átlagos piaci ára a lehívás időpontjában 9.348 forint volt. A 2007. június 30-án, illetve a 2006. december 31-én fennálló részvényopciók súlyozott átlagos lehívási ára 7.818, illetve 7.231 forint, míg az átlagos hátralévő szerződés élettartama 23, illetve 22 hónap.

Az opció alkalmazásához felhasznált adatok a következők:

	2007. június 30-ával zárult félév	2006. december 31-ével zárult év
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 nyújtás időpontja előtti 3 hónap volatilitását figyelembe véve került meghatározásra. A modellben alkalmazott várható futamidő módosításra került az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint.

A Bankban működő részvényalapú juttatás programokkal összefüggésben az IFRS 2. számú Standard alkalmazása miatt 2007. I. félévére vonatkozóan 2.562 millió forint, 2006. évre vonatkozóan 5.927 millió forint került az eredmény terhére elszámolásra.

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok 2007. június 30-án 162 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 résztulajdonában álló vállalkozásoknak. Ezen hitelek összege 2.213 millió forint, illetve 438 millió forint, a le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege 7.908 millió forint, illetve 108 millió forint volt 2007. június 30-án és 2006. december 31-én.

A nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek összege 20.892 millió forint, illetve 39.440 millió forint volt 2007. június 30-án és 2006. december 31-én.

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

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Rövid távú munkavállalói juttatások	3.627	6.530
Egyéb hosszú távú juttatások	31	3.063
Végkielégítések	21	127
Részvény alapú kifizetések	<u>1.189</u>	<u>2.744</u>
Összesen	<u>4.868</u>	<u>12.464</u>

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

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	292.495	532.625
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-145.031</u>	<u>-135.967</u>
	<u>147.464</u>	<u>396.658</u>

29. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

Az OTP Bankcsoport 2006. március 7-én zárta le a szerbiai Niška banka a.d. akvizícióját. A hitelintézet 89,39%-os tulajdonjogát 14,21 millió EUR összegért vásárolta meg az OTP Bank. Jelenleg a bank részvényeinek 99,95%-a van az OTP Bank tulajdonában.

Az OTP Bankcsoport 2006. október 13-én zárta le a szerbiai Zepter banka a.d. akvizícióját. A hitelintézet 75,10%-os tulajdonjogát 41,3 millió USD összegért vásárolta meg az OTP Bank.

Az OTP Bank Nyrt. 2006. október 30-án, 477 millió USD összegért megvásárolta az oroszországi Investsberbank OAO részvényeinek többségi tulajdonát. A részvény-adásvételi szerződés aláírása óta az Investsberbank két leánybankja beolvadt az Investsberbankba, így az OTP Bank a már egyesült bankban szerzett 96,4%-os részesedést.

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

A 2006. június 1-jén aláírt részvény adás-vételi szerződés értelmében, 650 millió EUR vételár átutalásával az OTP Bank Nyrt. 2006. november 20-a óta a Raiffeisenbank Ukraine 100%-os tulajdonosa. Névváltoztatás követően a cég új neve Closed Joint Stock Company OTP Bank.

2006. július 7-én a Bank aláírta a Kulska banka a.d. Novi Sad (Kulska banka) többségi részvénycsomagjának megvásárlására vonatkozó részvény-adás vételi szerződést. A Bank 118,6 millió eurós vételárat fizet a 67%-os részvénycsomagért.

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

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

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

	<i>Felvásárláskori adatok CKB, Kulska banka a.d.</i>	<i>Felvásárláskori adatok Niska banka a.d., Zepter banka a.d., Investsberbank OAO, CJSC OTP Bank.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankkal	-11.095	-36.881
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	-68.528	-83.148
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	-119	-44.324
Értékesíthető értékpapírok	-585	-5.463
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	-113.860	-582.727
Kamatkövetelések	-898	-6.294
Részvények és részesedések	-217	-12
Lejáratig tartandó értékpapírok	-1.287	-3
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	-9.378	-28.611
Egyéb eszközök	-2.303	-4.336
Hítelináskokkal és a Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	19.268	209.999
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	134.948	444.206
Kibocsátott értékpapírok	--	17.229
Kamattartozások	121	4.308
Egyéb kötelezettségek	19.117	12.487
Alárendelt kölcsöntőke	--	11.227
Kisebbségi érdekelttség	<u>2.116</u>	<u>3.033</u>
Nettó eszközérték	<u>-32.700</u>	<u>-89.310</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

	<i>Felvásárláskori adatok CKB, Kulska banka a.d.</i>	<i>Felvásárláskori adatok Niska banka a.d., Zepter banka a.d., Investsberbank OAO, CJSC OTP Bank.</i>
Goodwill	-36.698	-191.274
Pénzszükséglet	-69.398	-280.584

(b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>
Pénzszükséglet	-69.398	-280.584
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>11.095</u>	<u>36.881</u>
Nettó pénzforgalom	<u>-58.303</u>	<u>-243.703</u>

30. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

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

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. dec. 31.</i>	
OTP Garancia Biztosító Zrt.	100,00%	100,00%	biztosítás
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
HIF Ltd. (Egyesült Királyság)	100,00%	100,00%	forfaiting
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások hitelezése
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások finanszírozása, lízing
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	100,00%	100,00%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	egészségpénztár és nyugdíjpénztárak kezelése

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

30. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK [folytatás]

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2007. jún. 30.	2006. dec. 31.	
OTP Trade Kereskedelmi Kft.	100,00%	100,00%	ügynöki nagykereskedelem
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért
OTP Banka Slovensko, a. s. (Szlovák Köztársaság)	97,23%	97,23%	hitelezés
DSK Bank EAD (Bolgár Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP Bank Romania S.A. (Román Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvát Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP banka Srbija a.d. (Szerb Köztársaság)	91,43%	--	hitelezés
Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	hitelezés
CJSC OTP Bank (Ukrán Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
Investsberbank OAO (Orosz Föderáció)	97,02%	96,41%	hitelezés
Niška banka a.d. (Szerb Köztársaság)	--	99,95%	hitelezés
Zepter banka a.d. (Szerb Köztársaság)	--	75,10%	hitelezés

31. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 45.301 millió forint, illetve 46.212 millió forint volt 2007. június 30-án és 2006. december 31-én.

32. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Csoport konszolidált eszközállományának mintegy 12%-át és 13%-át képviselték 2007. június 30-án és 2006. december 31-én.

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

A likviditási kockázat annak a kitétségnek a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Csoport időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Csoport a likviditási pozícióját a Magyar Nemzeti Bank által lefektetett irányelvek szerint kezeli. A következő táblázatok az eszközöket, a forrásokat, és a saját tőkét mutatják be lejárat csoportok szerint. A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport.

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2007. június 30-án

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	288.799	3.696	--	--	292.495
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	512.873	77.491	62.701	1.147	654.212
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	24.869	46.136	85.216	44.891	201.112
Értékesíthető értékpapírok	76.641	82.691	167.538	135.589	462.459
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	540.857	940.228	1.462.641	1.891.106	4.834.832
Kamatkövetelések	58.534	3.898	829	1.091	64.352
Részvények és részesedések	--	--	3	8.656	8.659
Lejáratig tartandó értékpapírok	178.129	24.535	139.361	57.964	399.989
Tárgyi eszközök és immateriális javak	4.367	4.268	394.909	106.062	509.606
Egyéb eszközök	<u>81.325</u>	<u>39.913</u>	<u>19.620</u>	<u>23.536</u>	<u>164.394</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.766.394</u>	<u>1.222.856</u>	<u>2.332.818</u>	<u>2.270.042</u>	<u>7.592.110</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	320.498	42.721	233.411	87.784	684.414
Ügyfelek betétei	3.546.503	618.871	184.247	15.135	4.364.756
Kibocsátott értékpapírok	13.919	26.115	751.357	148.617	940.008
Kamattartozások	64.887	10.766	2.901	236	78.790
Egyéb kötelezettségek	160.820	34.267	80.789	112.407	388.283
Alárendelt kölcsöntőke	--	737	11.440	281.304	293.481
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>4.106.627</u>	<u>733.477</u>	<u>1.264.145</u>	<u>645.483</u>	<u>6.749.732</u>
Jegyzett tőke	--	--	--	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	--	--	--	870.790	870.790
Visszavásárolt saját részvény	--	--	--	-61.537	-61.537
Kisebbségi érdekeltség	--	--	--	5.125	5.125
SAJÁT TŐKE	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>842.378</u>	<u>842.378</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>4.106.627</u>	<u>733.477</u>	<u>1.264.145</u>	<u>1.487.861</u>	<u>7.592.110</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>-2.340.233</u>	<u>489.379</u>	<u>1.068.673</u>	<u>782.181</u>	<u>--</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2006. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	527.708	4.917	--	--	532.625
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	449.506	114.327	38.741	41	602.615
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	15.360	29.475	49.648	16.093	110.576
Értékesíthető értékpapírok	103.294	115.178	154.208	116.570	489.250
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	469.733	817.115	1.372.814	1.687.429	4.347.091
Kamatkövetelések	48.943	3.757	802	721	54.223
Részvények és részesedések	--	--	--	70.939	70.939
Lejáratig tartandó értékpapírok	29.297	22.181	155.339	61.463	268.280
Tárgyi eszközök és immateriális javak	2.312	2.470	362.623	97.311	464.716
Egyéb eszközök	83.118	33.467	19.968	20.558	157.111
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.729.271</u>	<u>1.142.887</u>	<u>2.154.143</u>	<u>2.071.125</u>	<u>7.097.426</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	224.041	112.581	237.269	86.526	660.417
Ügyfelek betétei	3.531.007	598.147	91.735	11.264	4.232.153
Kibocsátott értékpapírok	23.069	23.395	547.810	187.041	781.315
Kamattartozások	34.150	8.650	2.991	220	46.011
Egyéb kötelezettségek	132.654	20.798	78.107	107.032	338.591
Alárendelt kölcsöntőke	107	382	11.229	239.008	250.726
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3.945.028</u>	<u>763.953</u>	<u>969.141</u>	<u>631.091</u>	<u>6.309.213</u>
Jegyzett tőke	--	--	--	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	--	--	--	820.819	820.819
Visszavásárolt saját részvény	-1.746	--	--	-61.970	-63.716
Kisebbségi érdekeltség	--	--	--	3.110	3.110
SAJÁT TŐKE	<u>-1.746</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>789.959</u>	<u>788.213</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3.943.282</u>	<u>763.953</u>	<u>969.141</u>	<u>1.421.050</u>	<u>7.097.426</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>-2.214.011</u>	<u>378.934</u>	<u>1.185.002</u>	<u>650.075</u>	<u>--</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2007. június 30-án

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
Eszközök	484.499	1.485.704	2.160.334	4.130.537
Források	-228.228	-2.001.508	-890.886	-3.120.622
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-261.551</u>	<u>651.133</u>	<u>-676.492</u>	<u>-286.910</u>
Nettó pozíció	<u>-5.280</u>	<u>135.329</u>	<u>592.956</u>	<u>723.005</u>

2006. december 31-én

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
Eszközök	627.445	1.030.482	1.953.843	3.611.770
Források	-435.419	-1.608.449	-1.218.645	-3.262.513
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-199.146</u>	<u>297.188</u>	<u>-383.499</u>	<u>-285.457</u>
Nettó pozíció	<u>-7.120</u>	<u>-280.779</u>	<u>351.699</u>	<u>63.800</u>

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

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

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

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

A fentieken túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat kezelésére.

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

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2007. június 30-án

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Összesen		Mind-összesen		
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	DEVIZA			
ESZKÖZÖK															
Pénzürték, betétszámlák, elszámolóok a Magyar Nemzeti Bankkal	145.418	8.602	857	2.214	1	3.696	--	--	--	--	66.034	65.673	212.310	80.185	292.495
fix kamatozású	142.822	2.793	857	64	--	--	--	--	--	--	--	--	143.679	2.857	146.536
változó kamatozású	2.596	5.809	--	2.150	1	3.696	--	--	--	--	--	--	2.597	11.655	14.252
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	66.034	65.673	66.034	65.673	131.707
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett célhatárolások levonása után	42.811	393.694	8.461	46.029	847	33.944	--	111	--	4.853	--	123.462	52.119	602.093	654.212
fix kamatozású	39.377	370.397	2.270	27.358	847	28.953	--	111	--	4.822	--	--	42.494	431.641	474.135
változó kamatozású	3.434	23.297	6.191	18.671	--	4.991	--	--	31	--	--	--	9.625	46.990	56.615
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	123.462	--	123.462	123.462
Kereskedési célú értékpapírok	16.467	3.795	14.266	1.215	25.157	9.014	5.229	8.011	24.667	60.518	622	910	86.508	83.463	169.971
fix kamatozású	15.968	895	1.973	1.215	24.945	9.014	5.229	8.011	24.667	60.370	--	--	72.782	79.505	152.287
változó kamatozású	499	2.900	12.393	--	212	--	--	--	148	--	--	--	13.104	3.048	16.152
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	622	910	622	910	622	1.532
Értékesíthető értékpapírok	34.311	19.250	42.300	5.400	64.597	16.454	49.993	6.164	133.465	57.989	27.613	4.923	352.279	110.180	462.459
fix kamatozású	33.791	--	28.107	1.653	64.470	12.367	49.993	5.216	133.454	53.523	--	--	309.815	72.759	382.574
változó kamatozású	520	19.250	14.193	3.747	127	4.087	--	948	11	4.466	--	--	14.851	32.498	47.349
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	27.613	4.923	27.613	4.923	32.536
Hitelek	970.789	1.709.169	227.248	388.992	157.216	343.611	235.570	109.420	161.284	491.568	13.629	26.336	1.765.736	3.069.096	4.834.832
fix kamatozású	7.088	97.074	8.903	85.574	8.735	167.254	1.662	95.657	15.569	208.134	--	--	41.957	653.693	695.650
változó kamatozású	963.701	1.612.095	218.345	303.418	148.481	176.357	233.908	13.763	145.715	283.434	--	--	1.710.150	2.389.067	4.099.217
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	13.629	26.336	13.629	26.336	39.965
Lejártig tartandó értékpapírok	205.810	14.205	8.055	2.430	16.113	8.157	45.192	9.443	74.268	16.316	--	--	349.438	50.551	399.989
fix kamatozású	173.305	1.919	--	2.067	5.323	8.101	45.192	9.404	74.268	15.769	--	--	298.088	37.260	335.348
változó kamatozású	32.505	12.286	8.055	363	10.790	56	--	39	--	547	--	--	51.350	13.291	64.641
Egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	82.517	304.007	54.648	396.549	8.297	14.797	71.082	4.626	121.687	239.340	--	--	338.231	959.319	1.297.550
fix kamatozású	75.356	201.436	47.219	236.172	8.157	13.573	71.082	4.626	121.687	239.340	--	--	323.501	695.147	1.018.648
változó kamatozású	7.161	102.571	7.429	160.377	140	1.224	--	--	--	--	--	--	14.730	264.172	278.902

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2007. június 30-án

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	DEVIZA	
FORRÁSOK															
Hitelezéssel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek															
<i>fix kamatozású</i>	31.004	149.632	3.168	17.407	28	21.056	124	551	7	6.561	--	--	34.331	195.207	229.538
<i>változó kamatozású</i>	756	108.511	1.139	169.990	60.007	27.088	--	64.337	--	18.869	--	--	61.902	388.795	450.697
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	4.179	--	4.179	4.179
Ügyfelek betétei															
<i>fix kamatozású</i>	1.818.006	1.434.472	329.394	234.686	27.450	242.991	18.473	31.180	66.140	67.848	2.823	91.293	2.262.286	2.102.470	4.364.756
<i>változó kamatozású</i>	696.631	584.098	326.411	174.955	27.450	190.895	18.473	30.376	66.140	67.010	--	--	1.135.105	1.047.534	2.182.639
<i>nem kamatozó</i>	1.121.375	850.374	2.983	59.731	--	52.096	--	604	--	838	--	2.823	1.124.358	963.643	2.088.001
Kibocsátott értékpapírok															
<i>fix kamatozású</i>	10.447	134.083	21.110	288.969	11.412	14.663	34.705	4.765	180.705	238.233	3	913	258.382	681.626	940.008
<i>változó kamatozású</i>	3	7.548	10	3.779	11.412	7.383	34.705	4.765	180.705	238.233	--	--	226.835	261.708	488.543
<i>nem kamatozó</i>	10.444	126.535	21.100	285.190	--	7.280	--	--	--	--	--	3	31.544	419.005	450.549
Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrektúrája															
<i>fix kamatozású</i>	264.054	293.693	280.046	169.625	7.120	15.075	70.324	--	174.350	35	--	--	795.894	478.428	1.274.322
<i>változó kamatozású</i>	256.905	17.647	272.835	9.612	7.053	15.075	70.324	--	174.350	35	--	--	781.467	42.369	823.836
Alarendelt kölcsönök															
<i>fix kamatozású</i>	--	--	5.000	30.702	--	10.121	--	1.197	--	246.461	--	--	5.000	288.481	293.481
<i>változó kamatozású</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	245.614	--	--	--	245.614	245.614
Nettó pozíció	-626.144	332.331	-283.922	-68.550	166.211	98.679	283.440	35.745	94.169	292.577	105.072	124.919	-261.174	815.701	554.527

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2006. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen	Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza		
ESZKÖZÖK														
Pénztárok, betétzámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	385.782	23.280	3.872	1.210	5	4.917	--	--	--	--	46.312	67.247	435.971	96.654
fix kamatozású	385.683	11.117	3.842	3	--	--	--	--	--	--	--	--	389.525	11.120
változó kamatozású	99	12.163	30	1.207	5	4.917	--	--	--	--	--	--	134	18.287
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	46.312	67.247	46.312	67.247
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre lejegyzett célmaradványok levonása után	31.221	388.297	9.587	10.943	--	73.317	--	113	--	291	--	88.846	40.808	602.615
fix kamatozású	27.882	326.559	68	9.608	--	50.360	--	111	--	260	--	--	27.950	386.898
változó kamatozású	3.339	61.738	9.519	1.335	--	22.957	--	2	--	31	--	--	12.858	86.063
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	88.846	--	88.846
Kereskedési célú értékpapírok	1.226	3.287	2.681	1.083	14.059	13.108	2.274	5.253	13.356	27.543	316	681	33.912	50.955
fix kamatozású	1.226	--	2.343	567	13.989	13.108	2.274	5.135	13.356	27.487	--	--	33.188	46.297
változó kamatozású	--	3.287	338	516	70	--	--	118	--	56	--	--	408	3.977
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	316	681	316	681
Értékpapírok	45.372	74	76.937	23.645	37.511	10.719	95.533	9.206	103.695	53.748	29.735	3.275	388.583	100.667
fix kamatozású	44.352	74	54.962	1.955	37.071	9.879	95.533	8.619	103.684	50.915	--	--	335.602	71.442
változó kamatozású	1.020	--	21.975	21.690	240	840	--	587	11	2.833	--	--	23.246	25.950
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	29.735	3.275	29.735	3.275
Hitelek	1.063.590	1.401.583	196.139	347.837	103.215	232.017	133.969	231.663	233.275	357.252	29.427	17.124	1.759.615	2.587.476
fix kamatozású	9.392	93.472	7.135	74.324	8.468	170.078	2.382	70.534	28.364	138.046	--	--	55.741	546.454
változó kamatozású	1.054.198	1.308.111	189.004	273.513	94.747	61.939	131.587	161.129	204.911	219.206	--	--	1.674.447	2.023.898
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	29.427	17.124	29.427	17.124
Lejáratig tartandó értékpapírok	7.332	14.217	56.102	5.740	28.179	3.456	19.881	2.862	105.046	25.465	--	--	216.540	51.740
fix kamatozású	7.332	1.422	14.713	5.182	16.476	2.442	19.881	2.862	105.046	24.905	--	--	163.448	36.813
változó kamatozású	--	12.795	41.389	558	11.703	1.014	--	--	--	560	--	--	53.092	14.927
Egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékei	103.737	184.270	172.407	280.194	37.099	23.355	27.339	119	91.273	248.441	--	843	431.855	737.222
fix kamatozású	97.665	82.557	144.143	108.473	16.748	19.490	27.339	119	91.273	248.441	--	--	377.168	459.080
változó kamatozású	6.072	101.713	28.264	171.721	20.351	3.865	--	--	--	--	--	--	54.687	277.299
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	843	--	843

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2006. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen	Mind-összesen		
	HUF		Deviza		HUF		Deviza		HUF		Deviza				HUF	DEVIZA
FORRÁSOK																
Hitelintézkedések és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek																
fix kamatozású	12.546	51.134	1	92.251	116	10.624	278	648	1.092	23.582	--	--	14.033	178.239		
változó kamatozású	198	121.127	--	193.430	59.484	22.736	935	10.870	62	30.403	--	--	60.679	378.566		
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.229	27.671	1.229	27.671		
Ügylelekhetétei																
fix kamatozású	1.932.959	1.353.337	222.056	158.190	158.382	243.902	19.887	12.508	52.576	2.938	1.808	73.610	2.387.668	1.844.485		
változó kamatozású	1.264.729	433.500	20.615	67.080	15.638	108.352	19.879	11.502	52.576	2.278	--	--	1.373.457	622.712		
nem kamatozó	668.230	919.837	201.441	91.110	142.724	135.550	8	1.006	--	660	--	--	1.012.403	1.148.163		
Kibocsátott értékpapírok																
fix kamatozású	8.842	138.280	27.622	99.803	7.405	19.576	33.394	1.614	189.334	253.429	624	1.392	267.221	514.094		
változó kamatozású	16	8.681	5.900	4.121	7.405	12.266	33.394	1.614	189.334	253.429	--	--	236.049	280.111		
nem kamatozó	8.826	129.599	21.722	95.682	--	7.310	--	--	--	--	624	1.392	30.548	232.591		
Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok alacsony értékkategóriája																
fix kamatozású	14.495	451.947	24.974	409.861	23.425	26.819	847	24.142	101.703	69.142	--	--	165.444	982.045		
változó kamatozású	12.385	163.734	3.982	241.936	9.007	26.819	847	24.142	101.703	69.142	--	--	127.924	527.773		
nem kamatozó	2.110	286.213	20.992	167.925	14.418	--	--	--	--	--	--	--	37.520	454.138		
Állandó kölcsönök																
változó kamatozású	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	134		
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	134		
Nettó pozíció																
	-330.780	-100.817	243.072	-314.560	-33.944	-174.445	223.655	198.431	201.878	331.877	102.129	75.209	406.010	15.695		
														421.705		

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	<i>2007. jún. 30.</i>	<i>2006. jún. 30.</i>
Konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	101.017	92.996
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált alap EPS számításához (db)	<u>262.648.824</u>	<u>258.746.792</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált alap nyereség (forintban)	<u>385</u>	<u>359</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált hígított EPS számításához (db)	<u>277.783.867</u>	<u>260.094.375</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	<u>364</u>	<u>358</u>

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A 2007. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan:

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	6.439	--	--	--
Bankközi kihelyezések, követelések	11.094	--	-91	--
Kereskedési célú értékpapírok	4.014	-62	--	--
Értékesíthető értékpapírok	16.119	-1.096	--	5.836
Hitelek	265.750	13.567	-28.023	--
Lejáratig tartandó értékpapírok	16.366	35	--	--
Származékos pénzügyi instrumentumok	7.320	24.902	--	--
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	-12.896	--	--	--
Ügyfelek betétei	-82.078	48.688	--	--
Kibocsátott értékpapírok	-23.774	--	--	--
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-7.831</u>	<u>54</u>	<u>--</u>	<u>--</u>
	<u>200.523</u>	<u>86.088</u>	<u>-28.114</u>	<u>5.836</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

38. SZ. JEGYZET: SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)

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

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

38.1. Elsődleges jelentésforma: földrajzi szegmensek szerint

	Magyarország	Egyesült Királyság	Szlovákia	Montenegró	Bulgária	Románia	Horvátország	Szerbia	Oroszország	Ukrajna	Kiszűrés	Konzolidált
Kamatbevétel												
Külső	235.352	31	10.013	4.671	28.801	5.224	10.135	4.906	29.358	25.692	--	354.183
Szegmensek közötti	<u>13.226</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>1.810</u>	<u>15</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>15</u>	<u>--</u>	<u>-15.066</u>	<u>--</u>
Összesen	248.578	31	10.013	4.671	30.611	5.239	10.135	4.906	29.373	25.692	-15.066	354.183
Nem kamatjellegű bevételek												
Külső	118.565	40	2.756	2.280	8.329	2.912	3.480	5.866	15.787	4.156	--	164.171
Szegmensek közötti	<u>2.939</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>375</u>	<u>49</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>-3.363</u>	<u>--</u>
Összesen	121.504	40	2.756	2.280	8.704	2.961	3.480	5.866	15.787	4.156	-3.363	164.171
Adózás előtti szegmenseredmény	95.140	27	376	1.189	13.734	-2.229	2.065	868	4.238	9.928	-2.383	122.953
Társasági adó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	<u>-21.755</u>
Adózott eredmény	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	101.198
Szegmens-eszközök	5.032.739	1.472	370.085	186.031	906.276	210.747	408.783	104.590	426.449	609.263	-664.325	7.592.110
Szegmens-kötelezettségek	4.769.526	32	346.571	176.819	779.101	180.379	338.098	61.312	329.552	433.113	-664.771	6.749.732
Tőkekiadások	6.604	--	653	--	3.924	1.441	603	126	--	--	--	13.351
Értékcsökkenés	11.392	--	496	191	1.425	611	416	335	2.012	651	--	17.529
Céltartalék képzés és felszabadítás a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.913	-1	998	486	3.483	152	827	3.211	11.144	900	--	28.113

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

38.2. Másodlagos jelentésforma: üzleti szegmensek szerint

	Pénzügyi szegmens	Biztosítási szegmens
Összes szegmensbevétel	458.773	48.662
Adózás előtti nettó szegmenseredmény	113.482	3.444
Szegmenseszközök	7.368.396	199.071
Tőkekiadások	9.837	2.213

**39. SZ. JEGYZET: A 2007. I. FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM
SZOKÁSOS 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 sajtótrészcím 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.

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.

OTP BANK NYRT.
A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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, valamint jelen hirdetmény közzétételét 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 hirdetmények és végleges feltételek tartalmazzák. A kötvényprogram hatálya alatt történő kibocsátások során a kibocsátó OTP Bank Nyrt. nem kezdeményezi a kötvények szabályozott piacra történő bevezetését.