

**OTP BANK NYRT.**

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

## TARTALOMJEGYZÉK

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámoló	
A 2007. június 30-ai nem konszolidált mérlege	2
A 2007. június 30-ai nem konszolidált eredménykimutatása	3
A 2007. június 30-ai nem konszolidált cash-flow kimutatása	4-5
A 2007. június 30-ai nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	6
Nem konszolidált kiegészítő melléklet	7-55

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. JÚNIUS 30-AI NEM AUDITÁLT NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2007. június 30.	2006. december 31.	2006. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.	206 220	429 325	430 981
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	4.	764 306	657 939	519 884
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	5.	71 355	61 085	52 075
Értékesíthető értékpapírok	6.	367 244	348 859	349 041
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	7.	1 843 789	1 751 678	1 634 571
Kamatkövetelések		44 964	44 398	36 761
Befektetések leányvállalatokban	8.	601 693	583 298	232 389
Lejáratig tartandó értékpapírok	9.	637 201	504 111	528 360
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	10.	100 430	100 721	106 576
Egyéb eszközök	11.	<u>47 340</u>	<u>25 283</u>	<u>65 114</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>4 684 542</u></b>	<b><u>4 506 697</u></b>	<b><u>3 955 752</u></b>
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	12.	521 908	557 857	453 455
Ügyfelek betétei	13.	2 587 332	2 690 098	2 610 123
Kibocsátott értékpapírok	14.	381 308	202 050	225 638
Kamattartozások		36 490	16 175	10 228
Egyéb kötelezettségek	15.	149 094	122 398	125 595
Alárendelt kölcsöntőke	16.	<u>290 697</u>	<u>247 865</u>	<u>51 383</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>3 966 829</u></b>	<b><u>3 836 443</u></b>	<b><u>3 476 422</u></b>
Jegyzett tőke	17.	28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	18.	689 713	644 000	501 557
Visszavásárolt saját részvény	19.	<u>-</u>	<u>-1 746</u>	<u>-50 227</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>717 713</u></b>	<b><u>670 254</u></b>	<b><u>479 330</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b><u>4 684 542</u></b>	<b><u>4 506 697</u></b>	<b><u>3 955 752</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2007. június30-ával zárult félév	2006. június30-ával zárult félév	2006. december 31-ével zárult év
<b>Kamatbevétel:</b>				
Hitelek		96 821	76 508	167 058
Bankközi kihelyezésekből		45 130	29 611	73 004
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból		5 947	12 946	24 053
Kereskedési célú értékpapírokból		1 689	821	2 189
Értékesíthető értékpapírokból		12 249	13 033	25 485
Lejáratig tartandó értékpapírokból		<u>26 941</u>	<u>20 057</u>	<u>40 128</u>
<i>Összesen</i>		<u>188 777</u>	<u>152 976</u>	<u>331 917</u>
<b>Kamatráfordítások:</b>				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		31 735	38 658	36 492
Ügyfelek betéteire		53 467	35 229	81 167
Kibocsátott értékpapírokra		6 731	2 935	6 722
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>7 707</u>	<u>951</u>	<u>4 372</u>
<i>Összesen</i>		<u>99 640</u>	<u>77 773</u>	<u>128 753</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b>89 137</b>	<b>75 203</b>	<b>203 164</b>
Céltartalék képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	4.,7.	<u>5 000</u>	<u>11 552</u>	<u>25 443</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b>84 137</b>	<b>63 651</b>	<b>177 721</b>
<b>Nem kamatjellegű bevételek:</b>				
Díjak, jutalékok		75 495	71 337	147 668
Nettó deviza árfolyam nyereség/(veszteség)		7 015	17 843	-14 465
Nettó értékpapír (árfolyamveszteség)/nyereség		-975	-3 406	870
Ingtatlantranzakciók (vesztesége)/nyeresége		-6	82	77
Osztalékbevételek		18 578	15 081	16 252
Egyéb bevételek		<u>997</u>	<u>6 669</u>	<u>44 849</u>
<i>Összesen</i>		<u>101 104</u>	<u>107 606</u>	<u>195 251</u>
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások:</b>				
Díjak, jutalékok		10 515	9 207	21 163
Személyi jellegű ráfordítások		35 026	30 383	65 405
Értékcsökkenés		9 995	8 785	17 391
Egyéb ráfordítások	20.	<u>35 518</u>	<u>35 432</u>	<u>81 527</u>
<i>Összesen</i>		<u>91 054</u>	<u>83 807</u>	<u>185 486</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>94 187</b>	<b>87 450</b>	<b>187 486</b>
Társasági adó	21.	<u>11 898</u>	<u>11 916</u>	<u>17 298</u>
<b>ADÓZOTT EREDMÉNY</b>		<b><u>82 289</u></b>	<b><u>75 534</u></b>	<b><u>170 188</u></b>
<b>Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)</b>				
Alap	32.	<u>294</u>	<u>284</u>	<u>635</u>
Hígitott	32.	<u>293</u>	<u>281</u>	<u>629</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2007. június 30-ával zárult félév	2006. június 30-ával zárult félév	2006. december 31- ével zárult év
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>				
Adózás előtti eredmény		94 187	87 450	187 486
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>				
Fizetett társasági adó		-12 006	-11 675	-25 913
Értékcsökkenés		9 995	8 785	17 391
Céltartalék képzés hitelezési és kihelyezési veszteségekre		5 000	11 552	25 443
Céltartalék képzés/(felszabadítás) befektetésekre leányvállalatokban	8.	231	-60	10
Céltartalék képzés egyéb eszközökre	11.	51	117	151
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	15.	2 310	566	5 827
Részvényalapú juttatás	2.,24.,33.	2 562	2 765	5 927
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		61	3 206	1 435
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		1 757	15 294	-13 676
Pénzügyi eszközök valós értéken (IAS39) nettó változása		-4 927	-18 133	-11 700
Kamatkövetelések nettó (növekedése)/csökkenése		-566	4 515	-3 122
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó (növekedése)/csökkenése		-21 539	-16 412	22 400
Kamattartozások nettó növekedése		20 315	4 493	10 440
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése		<u>15 024</u>	<u>5 111</u>	<u>20 392</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>112 455</u></b>	<b><u>97 574</u></b>	<b><u>242 491</u></b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>				
Bankközi kihelyezések, követelések növekedése a veszteségekre képzett céltartalékok nélkül		-106 367	-126 225	-264 280
Értékesíthető értékpapírok nettó (növekedése)/csökkenése		-13 674	9 818	14 466
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése céltartalékok nélkül		-18 626	-8 448	-359 427
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó (növekedése)/csökkenése		-133 090	-6 563	17 686
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése/(növekedése)		13	-59	1
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése		-97 111	-170 615	-301 613
Nettó beruházások		<u>-9 704</u>	<u>-9 792</u>	<u>-12 543</u>
<b>Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-378 559</u></b>	<b><u>-311 884</u></b>	<b><u>-905 710</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**[folytatás]**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2007. június 30-ával zárult félév	2006. június 30-ával zárult félév	2006. december 31- ével zárult év
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó (csökkenése)/növekedése		-35 949	198 244	302 646
Ügyfelek betéteinek nettó (csökkenése)/növekedése		-102 766	103 666	183 641
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése/(csökkenése)		179 258	23 371	-217
Alárendelt kölcsöntőke növekedése		42 832	4 360	200 842
ICES-járulékos kölcsöntőke ügylet eredménye		-538	-	39 364
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		65	-8 520	42 138
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék csökkenése/(növekedése)		19	-12 990	-16 539
Fizetett osztalék		<u>-39 903</u>	<u>-55 079</u>	<u>-55 119</u>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>43 018</u></b>	<b><u>253 052</u></b>	<b><u>696 756</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó (csökkenése)/növekedése</b>		<b>-223 086</b>	<b>38 742</b>	<b>33 537</b>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<b>294 581</b>	<b>261 044</b>	<b>261 044</b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>71 495</u></b>	<b><u>299 786</u></b>	<b><u>294 581</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		<u>429 325</u>	379 249	379 249
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék		<u>-134 744</u>	<u>-118 205</u>	<u>-118 205</u>
<b>Pénzeszközök nyitóegyenlege</b>		<b><u>294 581</u></b>	<b><u>261 044</u></b>	<b><u>261 044</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.,26.	206 220	430 981	429 325
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	3.,26.	<u>-134 725</u>	<u>-131 195</u>	<u>-134 744</u>
<b>Pénzeszközök záróegyenlege</b>		<b><u>71 495</u></b>	<b><u>299 786</u></b>	<b><u>294 581</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2007. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2006. január 1-jei egyenleg</b>	<b>28 000</b>	<b>486 051</b>	<b>-40 752</b>	<b>473 299</b>
Adózott eredmény	-	75 534	-	75 534
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-8 588	-	-8 588
Részvény alapú juttatás	-	2 765	-	2 765
2005. évi osztalék	-	-55 160	-	-55 160
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének nyeresége	-	955	-	955
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-9 475	-9 475
<b>2006. június 30-ai egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>501 557</u></b>	<b><u>-50 227</u></b>	<b><u>479 330</u></b>
<b>2007. január 1-jei egyenleg</b>	<b>28 000</b>	<b>644 000</b>	<b>-1 746</b>	<b>670 254</b>
Adózott eredmény	-	82 289	-	82 289
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	3 401	-	3 401
Részvény alapú juttatás	-	2 562	-	2 562
ICES – átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	-	-538	-	-538
2006. évi osztalék	-	-40 320	-	-40 320
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének vesztesége	-	-1 681	-	-1 681
- könyv szerinti értékének változása	-	-	1 746	1 746
<b>2007. június 30-ai egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>689 713</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>717 713</u></b>

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

### **1.1. Általános információk**

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

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

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

2007. 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 Bank országos hálózatának 390 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma 8.337 fő volt 2007. június 30-án. 2007. I. félévében a Bank átlagos statisztikai állományi létszáma 8.198 fő volt.

### **1.2. Számvitel**

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

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

A nem konszolidált beszámoló az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolóképzési standardokkal összhangban készült. Az Európai Unió által elfogadott IFRS 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 Bank nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így az EU által el nem fogadott résznek a mérleg fordulónapra vonatkozóan nincs hatása a nem konszolidált beszámolóra.



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

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

### **2.1. Alkalmazott alapelvek**

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

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

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

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

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

### **2.3. Konszolidált beszámoló**

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

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

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

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

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

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

#### **2.5.1. Kereskedési célú értékpapírok**

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

#### **2.5.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

#### **2.5.3. Valós érték fedezeti vagy Cash Flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

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

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

### **2.6. Értékesíthető értékpapírok**

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

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

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

### **2.7. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok**

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések a 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 hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok szintje annak megfelelően került megállapításra, hogy fedezetet nyújtson az esetleges veszteségekre.

### **2.8. Befektetések leányvállalatokban**

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

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós értékvesztésre képzett szükséges céltartalékkal csökkentett értékén szerepelnek.

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

### **2.9. Visszavásárlási megállapodások**

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

### **2.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

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

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

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

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

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

### **2.11. Lízing**

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

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

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

### **2.12. Visszavásárolt saját részvény**

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

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

### **2.13. Kamatbevételek és kamatráfordítások**

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

### **2.14. Társasági adó**

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

### **2.15. Független és jövőbeni kötelezettségek**

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

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

### **2.16. Részvény alapú juttatás**

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

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

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

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

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

### **2.18. Összehasonlítható adatok**

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

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

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

A becslések főbb területei a következők:

#### **(a) Hitelek és előlegek értékvesztése**

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

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

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

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

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott piaci értékét.

#### **(c) Céltartalék**

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

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

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

	2007. június 30.	2006. december 31.
<u>Pénztárok:</u>		
forint	55 527	45 909
valuta	<u>2 485</u>	<u>3 066</u>
	<u>58 012</u>	<u>48 975</u>
 <u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u>		
Éven belüli:		
forint	141 312	369 617
deviza	<u>6 896</u>	<u>10 733</u>
	<u>148 208</u>	<u>380 350</u>
 Összesen	 <u>206 220</u>	 <u>429 325</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje megközelítőleg 134.725 millió forint, illetve 134.744 millió forint volt 2007. június 30-án, illetve 2006. december 31-én.

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

	2007. június 30.	2006. december 31.
Éven belüli:		
forint	42 736	37 741
deviza	<u>327 686</u>	<u>242 892</u>
	<u>370 422</u>	<u>280 633</u>
Éven túli:		
forint	3 300	3 300
deviza	<u>390 584</u>	<u>374 006</u>
	<u>393 884</u>	<u>377 306</u>
 Összesen	 <u>764 306</u>	 <u>657 939</u>

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

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

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2007. június 30-ai állománya 0,71% és 11,93%, a 2006. december 31-ei állománya 0,43% és 11,76%, között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2007. június 30-ai állománya 7,6% és 9,31%, a 2005. december 31-ei állománya 7% és 9,55% között kamatozott.

Bankközi kihelyezésekből, követelésekből kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok:

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

	2007. június 30.	2006. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkont kincstárjegyek	2 358	1 562
Magyar kamatozó kincstárjegyek	3 215	5 710
Államkötvények	31 462	25 744
Jelzáloglevelek	2 996	2 741
Egyéb értékpapírok	<u>450</u>	<u>318</u>
	<u>40 481</u>	<u>36 075</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	<u>30 874</u>	<u>25 010</u>
Összesen	<u>71 355</u>	<u>61 085</u>

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

A kereskedési célú értékpapírok mintegy 85%-a és 100%-a volt forintban 2007. június 30-án és 2006. december 31-én.



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

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

Az államkötvények 80%-a, és 100%-a forintban volt 2007. június 30-án és 2006. december 31-én. A 2007. június 30-ai külföldi államkötvény portfólió EUR-ban volt.

A kereskedési célú értékpapírok 2007. június 30-ai és a 2006. december 31-ei állománya 3,5% és 11,1% között, illetve 5,5% és 12% között kamatozott.

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

	<b>2007.</b> <b>június 30.</b>	<b>2006.</b> <b>december 31.</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	311	391
fix kamatozású	<u>28 505</u>	<u>27 648</u>
	<u>28 816</u>	<u>28 039</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	70	18
fix kamatozású	<u>11 145</u>	<u>7 700</u>
	<u>11 215</u>	<u>7 718</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>450</u>	<u>318</u>
Összesen	<u>40 481</u>	<u>36 075</u>

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

	<b>2007.</b> <b>június 30.</b>	<b>2006.</b> <b>december 31.</b>
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	39 503	17 317
Jelzáloglevelek	205 522	212 419
Egyéb kötvények	<u>122 219</u>	<u>119 123</u>
	<u>367 244</u>	<u>348 859</u>

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

Az értékesíthető portfólió mintegy 69%-a és 68%-a volt forintban 2007. június 30-án és 2006. december 31-én.

Az államkötvények 87,7%-a és 71,2%-a forintban volt 2007. június 30-án és 2006. december 31-én. A 2007. június 30-ai, illetve a 2006. december 31-ei külföldi államkötvény portfólió 100%-a EUR-ban volt.

Az értékesíthető értékpapírok 2007. június 30-ai állománya 2,6% és 10% között, a 2006. december 31-ei állománya 2,5% és 12% között kamatozott.

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

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

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	<b>2007.</b> <b>június 30.</b>	<b>2006.</b> <b>december 31.</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	116 601	96 378
fix kamatozású	<u>201 341</u>	<u>109 520</u>
	<u>317 942</u>	<u>205 898</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	10 719	27 573
fix kamatozású	<u>26 972</u>	<u>104 740</u>
	<u>37 691</u>	<u>132 313</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>11 611</u>	<u>10 648</u>
Összesen	<u>367 244</u>	<u>348 859</u>

A Bank tulajdonában lévő egyes fix kamatozású jelzáloglevelek és devizakötvények devizaárfolyam- és kamatláb-kockázati kitettségének csökkentésére a Bank fedezeti céllal, valós érték fedezeti – kamatswap – ügyleteket kötött. Ezen ügyletek esetében a fedezeti kapcsolat bizonyítható, az IAS 39 előírásai szerint a Saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből 2007. június 30-ára vonatkozóan 461 millió forint, 2006. december 31-ére vonatkozóan 1.867 millió forint veszteség került az eredménybe átvezetésre.

A fedezett értékpapírok valós értéke 2007. június 30-án, illetve 2006. december 31-én a jelzáloglevelek tekintetében 21.154 millió forint, illetve 20.805 millió forint, az egyéb kötvények esetében 20.944 millió forint, illetve 21.615 millió forint volt.

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

	<b>2007.</b> <b>június 30.</b>	<b>2006.</b> <b>december 31.</b>
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	590 164	585 537
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 282 784</u>	<u>1 197 162</u>
	<u>1 872 948</u>	<u>1 782 699</u>
Céltartalék	<u>-29 159</u>	<u>-31 021</u>
	<u>1 843 789</u>	<u>1 751 678</u>

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 46%-át, illetve 45%-át képviselték 2007. június 30-án, illetve 2006. december 31-én.

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

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

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

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

A devizahitelek 2007. június 30-ai állománya 1,8% és 18% között, a 2006. december 31-ei állománya 1,6% és 17% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 2,3%-a, illetve 3%-a, olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2007. június 30-án, illetve 2006. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<b>2007 június 30.</b>		<b>2006. december 31.</b>	
Vállalkozói hitelek	1 021 479	55%	1 004 605	56%
Önkormányzati hitelek	232 623	12%	210 159	12%
Lakáshitelek	273 710	14%	259 583	14%
Fogyasztási hitelek	258 191	14%	241 479	14%
Jelzáloghitelek	<u>86 945</u>	<u>5%</u>	<u>66 873</u>	<u>4%</u>
	<u>1 872 948</u>	<u>100%</u>	<u>1 782 699</u>	<u>100%</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<b>2007.</b>	<b>2006.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Január 1-jei egyenleg	31 021	22 162
Céltartalék képzése	5 000	25 443
Felhasználások	<u>-6 862</u>	<u>-16 584</u>
Záró egyenleg	<u>29 159</u>	<u>31 021</u>

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

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

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

	<b>2007. június 30.</b>	<b>2006. december 31.</b>
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	602 050	583 496
Jelentős érdekeltség	75	75
Egyéb	<u>858</u>	<u>786</u>
	<u>602 983</u>	<u>584 357</u>
 Céltartalék	 <u>-1 290</u>	 <u>-1 059</u>
	<u>601 693</u>	<u>583 298</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<b>2007. június 30.</b>	<b>2006. december 31.</b>
Január 1-jeii egyenleg	1 059	3 508
Céltartalék felszabadítás	231	10
Céltartalék felhasználás	<u>-</u>	<u>-2 459</u>
Záró egyenleg	<u>1 290</u>	<u>1 059</u>

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

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

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

	<b>2007. június 30.</b>		<b>2006. december 31.</b>	
	<i>Részesedés (közvetlen és közvetett)</i>	<i>Könyv szerinti érték</i>	<i>Részesedés (közvetlen és közvetett)</i>	<i>Könyv szerinti érték</i>
CJSC OTP Bank (Ukrajna)	100,00%	173 625	100,00%	168 654
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	79 163	100,00%	79 163
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	65 065	100,00%	59 941
Investsberbank OAO (Oroszország)	97,02%	49 872	96,41%	49 337
Kulska banka a.d. Novi Sad (Szerbia)*	-	-	83,19%	38 637
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	33 034	100,00%	33 034
Crnogorska komercijalna banka a.d.(Montenegró)	100,00%	29 130	100,00%	26 580
Invest Oil OOO (Oroszország)	100,00%	21 224	100,00%	21 220
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	20 000	100,00%	20 000
Megaform Inter OOO (Oroszország)	100,00%	17 704	100,00%	17 700
AlyansReserv OOO (Oroszország)	100,00%	11 147	100,00%	11 143
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	97,23%	10 038	97,23%	10 038
Zepter banka a.d. Beograd (Szerbia)*	-	-	75,10%	8 911
OTP Garancia Biztosító Zrt.	100,00%	7 472	100,00%	7 472
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	7 330	100,00%	7 330
INGA KETTŐ Kft.	100,00%	5 892	100,00%	5 892
Niška banka a.d.. (Szerbia)*	-	-	99,95%	4 107
OTP Bank Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)*	91,43%	55 997	-	-
Air-Invest Kft.	100,00%	3 674	100,00%	3 674
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	100,00%	1 950	100,00%	1 950
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	2 392	100,00%	1 372
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	1 228	100,00%	1 228
HIF Ltd. (Egyesült Királyság)	100,00%	1 132	100,00%	1 132
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	500	100,00%	500
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	410	100,00%	410
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	150	100,00%	150
Egyéb	-	<u>218</u>	-	<u>218</u>
Összesen:		<u>602 050</u>		<u>583 496</u>

Az OTP Bank Nyrt. szerbiai leányvállalatai, a Niška banka a.d. Niš, a Zepter banka a.d. Beograd és a Kulska banka a.d. Novi Sad 2007. március 23-i rendkívüli közgyűlésén határozat született a három bank összeolvadásáról. Az egyesített hitelintézet OTP banka Srbija a.d. Novi Sad néven, Novi Sad központtal folytatja tevékenységét a Szerb Köztársaság területén.

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

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

	<b>2007.</b> <b>június 30.</b>	<b>2006.</b> <b>december 31.</b>
Államkötvények	174 402	185 088
Magyar diszkont kincstárjegyek	12 318	28 095
MNB kötvények	161 315	-
Jelzáloglevél	289 166	289 328
Egyéb értékpapírok	<u>-</u>	<u>1 600</u>
	<u>637 201</u>	<u>504 111</u>

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhethők:

	<b>2007.</b> <b>június 30.</b>	<b>2006.</b> <b>december 31.</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	17 628	16 792
fix kamatozású	<u>561 697</u>	<u>369 875</u>
	<u>579 325</u>	<u>386 667</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	32 320	34 898
fix kamatozású	<u>25 556</u>	<u>82 546</u>
	<u>57 876</u>	<u>117 444</u>
Összesen	<u>637 201</u>	<u>504 111</u>

A portfólió 100%-a volt forintban 2007. június 30-án és 2006. december 31-én. A változó kamatozású értékpapírok kamata, melyet általában félévre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A fix kamatozású forint papírok kamatlába 5,5% és 10%, illetve 6% és 10% között volt 2007. június 30-án, valamint 2006. december 31-én. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke 2007. június 30-án 646.819 millió forint, 2006. december 31-én 508.147 millió forint volt.

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

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

2007. június 30-ával zárult félév:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
<b><u>Bruttó érték</u></b>					
2007. január 1-jei egyenleg	64 186	49 624	67 653	5 998	187 461
Évközi nettó növekedés	3 379	2 502	2 710	1 327	9 918
Évközi nettó csökkenés	<u>-3</u>	<u>-253</u>	<u>-675</u>	<u>-</u>	<u>-931</u>
2007. június 30-ai egyenleg	<u>67 562</u>	<u>51 873</u>	<u>69 688</u>	<u>7 325</u>	<u>196 448</u>
<b><u>Értékcsökkenés</u></b>					
2007. január 1-jei egyenleg	33 342	8 443	44 955	-	86 740
Évközi nettó növekedés	5 156	610	4 229	-	9 995
Évközi nettó csökkenés	<u>-3</u>	<u>-82</u>	<u>-632</u>	<u>-</u>	<u>-717</u>
2007. június 30-ai egyenleg	<u>38 495</u>	<u>8 971</u>	<u>48 552</u>	<u>-</u>	<u>96 018</u>
<b><u>Nettó érték</u></b>					
2007. január 1-jei egyenleg	30 844	41 181	22 698	5 998	100 721
2007. június 30-ai egyenleg	<u>29 067</u>	<u>42 902</u>	<u>21 136</u>	<u>7 325</u>	<u>100 430</u>

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

2006. december 31-ével zárult év:

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



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

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

	<b>2007.</b> <b>június 30.</b>	<b>2006.</b> <b>december 31.</b>
Eladásra tartott ingatlanok	14	4
Állami kamattámogatás miatt követelés	3 394	4 009
Vevőkövetelés	14 511	6 505
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	495	508
Adókövetelések, illetve túlfizetések	2 121	114
Készletek	569	406
Egyéb adott előlegek	1 986	1 313
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	173	76
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelés	174	1 618
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	1 682	889
Aktív időbeli elhatárolás	15 771	5 062
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	2 599	1 967
Egyéb	<u>4 927</u>	<u>3 858</u>
	<u>48 416</u>	<u>26 329</u>
 Céltartalék	 <u>-1 076</u>	 <u>-1 046</u>
	<u>47 340</u>	<u>25 283</u>

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

	<b>2007.</b> <b>június 30.</b>	<b>2006.</b> <b>december 31.</b>
Január 1-jei egyenleg	1 046	902
Céltartalék képzés	51	151
Céltartalék felhasználás	<u>-21</u>	<u>-7</u>
Záróegyenleg	<u>1 076</u>	<u>1 046</u>

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

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

	2007. június 30.	2006. december 31.
Éven belüli:		
forint	44 551	26 905
deviza	<u>198 354</u>	<u>247 234</u>
	<u>242 905</u>	<u>274 139</u>
Éven túli:		
forint	60 358	50 447
deviza	<u>218 645</u>	<u>233 271</u>
	<u>279 003</u>	<u>283 718</u>
Összesen	<u>521 908</u>	<u>557 857</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forint kötelezettségek 2007. június 30-ai állománya 7,65% és 8,6% között, a 2006. december 31-ei állománya 7% és 8% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2007. június 30-ai állománya 8,17% és 9,40% között a 2006. december 31-ei állomány 3% és 6% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2007. június 30-ai állománya 2,45% és 8% között, a 2006. december 31-ei állománya 0,48% és 5,4% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2007. június 30-ai állománya 2,61% és 5,23% között, a 2006. december 31-ei állománya 1,78% és 6,72% között kamatozott.

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

	2007. június 30.	2006. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 138 230	2 280 834
deviza	<u>438 619</u>	<u>397 523</u>
	<u>2 576 849</u>	<u>2 678 357</u>
Éven túli:		
forint	<u>10 483</u>	<u>11 741</u>
	<u>10 483</u>	<u>11 741</u>
Összesen	<u>2 587 332</u>	<u>2 690 098</u>

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

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

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

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

Az ügyfelek devizabetéteinek 2007. június 30-ai állománya 0,1% és 6,3% között, a 2006. december 31-ei állománya 0,1% és 5,6% között kamatozott.

A betétállomány megbontása a főbb betétípusokra az alábbi:

	<b>2007. június 30.</b>		<b>2006. december 31.</b>	
Vállalkozói betétek	690 137	26%	708 981	26%
Önkormányzati betétek	120 534	5%	168 379	6%
Lakossági betétek	<u>1 776 661</u>	<u>69%</u>	<u>1 812 738</u>	<u>68%</u>
	<u>2 587 332</u>	<u>100%</u>	<u>2 690 098</u>	<u>100%</u>

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

	<b>2007. június 30.</b>	<b>2006. december 31.</b>
Eredeti lejárat szerint:		
Éven belüli	334	337
Éven túli	<u>380 974</u>	<u>201 713</u>
	<u>381 308</u>	<u>202 050</u>

A forintban kibocsátott értékpapírok 0,3% és 1% közötti kamatozásúak voltak 2007. június 30-án, illetve 2006. december 31-én.

A devizában kibocsátott értékpapírok 4,1% és 4,3%, illetve 3,5% és 3,8 közötti kamatozásúak voltak 2007. június 30-án, illetve 2006. december 31-én.

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

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

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

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

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

	<b>2007.</b> <b>június 30.</b>	<b>2006.</b> <b>december 31.</b>
Adótartozások	7 188	4 696
Halasztott adózásból származó forrás	5 627	5 831
Giro elszámolási számlák	23 019	26 142
Szállítói tartozások	1 944	7 197
Bérek és társadalombiztosítás	10 726	9 343
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	22 170	9 459
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	16 019	13 709
Osztalékfizetési kötelezettség	1 040	623
Passzív időbeli elhatárolás	12 105	8 904
Függő és elszámolási számla	3 035	2 028
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	1 689	5 245
Beszedésre átvett kölcsön	1 613	1 674
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	467	472
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	19 826	11 618
Kereskedelmi kötelezettségek (visszavásárlási megállapodások)	8 038	1 267
Egyéb	<u>14 588</u>	<u>14 190</u>
	<u>149 094</u>	<u>122 398</u>

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

	<b>2007.</b> <b>június 30.</b>	<b>2006.</b> <b>december 31.</b>
Peres esetekre képzett	2 856	2 481
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	9 196	8 210
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	<u>3 967</u>	<u>3 018</u>
Összesen	<u>16 019</u>	<u>13 709</u>

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

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	<b>2007.</b>	<b>2006.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Január 1-jei egyenleg	13 709	7 882
Céltartalék képzés	<u>2 310</u>	<u>5 827</u>
Záró egyenleg	<u>16 019</u>	<u>13 709</u>

**16. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE**

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

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

2005. március 4-én a Bank 125 millió EUR értékben alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvényeket bocsátott ki. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvények változó kamatozásúak, a fizetendő kamat mértéke három hónapos EURIBOR + 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 bankakvizíciók finanszírozására. Az 500 millió EUR névértékű kötvény 2006. november 7-i értéknappal került kibocsátásra, a névérték 99,375%-os árfolyamán. A kibocsátási hozamfelár 200 bp p.a. a 10 éves mid-swap felett. A kötvények lejárat nélküliek, a Kibocsátó által a 10. évtől kezdődően hívhatók vissza. Az első 10 év során a kamatozás fix 5,875%. A 10. évet követően 3 havi EURIBOR +300 bp p.a., negyedévente. A kötvények bevezetésre kerülnek a Luxemburgi Tőzsdére.

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

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 bankakvizíciók finanszírozására. A 300 millió EUR névértékű kötvény 2006 szeptember 19-i értéknapval, 2016. szeptember 19-i lejáráttal került kibocsátásra, a névérték 100,00%-os árfolyamán. A kötvény kamata 5,27%, kamatfizetése évente történik.

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

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

	<b>2007. június 30.</b>	<b>2006. december 31.</b>
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészcvény	<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 szavazatsőbbségi részvény ("aranyrészvény") is szerepel.

## **18. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)**

	<b>2007. június 30.</b>	<b>2006. december 31.</b>
Január 1-jei egyenleg	644 000	486 051
Adózott eredmény	82 289	170 188
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	3 401	-5 502
ICES - járulékos kölcsöntőke ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	-538	39 364
Részvény alapú juttatás	2 562	5 927
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének (vesztesége)/nyeresége	-1 681	3 132
Osztalék	<u>-40 320</u>	<u>-55 160</u>
Záró egyenleg	<u>689 713</u>	<u>644 000</u>

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

**18. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK**  
**(millió Ft-ban) [folytatás]**

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

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

	<b>2007.</b> <b>június 30.</b>	<b>2006.</b> <b>december 31.</b>
Névérték	-	<u>21</u>
Könyv szerinti érték	-	<u>1 746</u>

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

	<b>2007. június 30.</b>	<b>2006. december 31.</b>
Céltartalék képzés befektetésekre leányvállalatokban	231	10
Céltartalék képzés egyéb eszközökre	51	151
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	2 310	5 827
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	11 345	21 749
Reklám	2 338	5 053
Adók, társasági adó kivételével	8 088	26 844
Szolgáltatások	8 742	16 952
Fizetett díjak	1 451	2 497
Egyéb	<u>962</u>	<u>2 444</u>
	<u>35 518</u>	<u>81 527</u>

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

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

A halasztott adó számításánál 20%-os adókulcs került alkalmazásra

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	<b>2007. június 30.</b>	<b>2006. december 31.</b>
Tárgyévi adó	12 277	16 474
Halasztott adó	<u>-379</u>	<u>824</u>
	<u>11 898</u>	<u>17 298</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2007. június 30.</b>	<b>2006. december 31.</b>
Január 1-jei egyenleg	-5 831	-2 793
Halasztott adó jóváírás/(ráfordítás)	379	-824
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékában elszámolt valós érték korrekciójának eredményhatása	<u>-175</u>	<u>-2 214</u>
Záró egyenleg	<u>-5 627</u>	<u>-5 831</u>



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

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

A halasztott adó követelések és kötelezettségek a következők szerint alakultak

	2007. június 30.	2006. december 31.
Amortizált bekerülési érték elszámolása	113	-
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	390	287
Szállítós repó miatti módosítás	<u>176</u>	<u>94</u>
Halasztott adó követelések	<u>679</u>	<u>381</u>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	-2 408	-1 663
Amortizált bekerülési érték elszámolása	-	-24
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-216	-244
ICES - átváltható kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	-2 278	-2 952
Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő korrekció	<u>-1 404</u>	<u>-1 329</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-6 306</u>	<u>-6 212</u>
Nettó halasztott adó kötelezettség	<u>-5 627</u>	<u>-5 831</u>

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

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

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult

	<b>2007. június 30.</b>	<b>2006. december 31.</b>
Adózás előtti eredmény	94 187	187 486
Adózás előtti eredmény adóhatása (16%)	15 070	29 998
Társas vállalkozások különadója (4%)	3 012	2 139
<u>Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:</u>		
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-645	-1 366
Üzleti/cégmentés korrekció	-854	-1 318
Külföldi pénznemben nyilvántartott részeselek bekerülési értékre történő korrigálása	-1 800	-842
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	-336	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	512	948
Osztalékbevételek	-2 972	-2 600
ICES - átváltható kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	432	-2 832
Véglegesen átvett pénzeszköz	-	-6 022
Egyéb módosító tételek	<u>-521</u>	<u>-807</u>
Társasági adó	<u>11 898</u>	<u>17 298</u>
Adókulcs	12,6%	9,2%

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

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

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

### ***Hitelezési kockázat***

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

### ***Piaci kockázat***

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

### ***Likviditási kockázat***

Lásd a 29. sz. jegyzet

### ***Devizakockázat***

Lásd a 30. sz. jegyzet

### ***Kamatláb kockázat***

Lásd a 31. sz. jegyzet

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

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

**(a) Függő kötelezettségek**

	2007. június 30.	2006. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	752 727	689 963
Bankgarancia és kezesség	206 293	194 189
Visszaigazolt akkreditívek	12 717	16 560
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5 755	5 698
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	35 986	30 363
Egyéb	<u>4 244</u>	<u>3 242</u>
	<u>1 017 722</u>	<u>940 015</u>

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

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

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

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

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

**Jogviták**

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2.856 millió forint és 2.481 millió forint volt 2007. június 30-án és 2006. december 31-én.(lásd 15. sz. jegyzet)

**Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek**

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

A visszavásárlási kötelezettségekhez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege 3.599 millió forint és 3.036 millió forint volt 2007. június 30-án és 2006. december 31-én.

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

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

	2007. június 30.	2006. december 31.
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	44 978	37 825
Kötelezettség	<u>46 211</u>	<u>38 653</u>
Nettó érték	<u>-1 233</u>	<u>-828</u>
Nettó valós érték	<u>-751</u>	<u>-482</u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	1 193 343	951 605
Kötelezettség	<u>1 153 911</u>	<u>921 045</u>
Nettó érték	<u>39 432</u>	<u>30 560</u>
Nettó valós érték	<u>11 802</u>	<u>13 871</u>
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Követelés	19 158	19 611
Kötelezettség	<u>17 047</u>	<u>18 286</u>
Nettó érték	<u>2 111</u>	<u>1 325</u>
Nettó valós érték	<u>1 706</u>	<u>1 072</u>
Opciós szerződések		
Követelés	8 456	9 436
Kötelezettség	<u>9 605</u>	<u>10 477</u>
Nettó érték	<u>-1 149</u>	<u>-1 041</u>
Nettó valós érték	<u>427</u>	<u>423</u>
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Követelés	458	149
Kötelezettség	<u>458</u>	<u>149</u>
Nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó valós érték	<u>-5</u>	<u>3</u>
FRA (Határidős kamatláb megállapodások)		
Követelés	-	-
Kötelezettség	<u>43 000</u>	<u>-</u>
Nettó érték	<u>-43 000</u>	<u>-</u>
Nettó valós érték	<u>1</u>	<u>-</u>

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

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

2007. június 30-án a Bank 33.473 millió forint pozitív és 20.293 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2006. december 31-én az értékek rendre 26.977 millió forint és 12.090 millió forint voltak. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti és a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki.

#### ***Deviza adásvételi ügyletek***

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

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

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

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

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

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

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

### ***Határidős kamatláb-megállapodások***

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

A Bank a 2007. június 30-ával zárult félévben 3.881 millió forint, a 2006. június 30-ával zárult félévben 3.906 millió forint értékben adott el minősített hiteleket, illetve kapcsolódó kamat- és költségköveteléseket az OTP Faktoring Zrt.-nek visszakereseti jog nélkül. E követelések bruttó könyv szerinti értéke 2007. június 30-án 10.190 millió forint, 2006. június 30-án 9.469 millió forint volt, melyekhez kapcsolódóan a Bank 4.783 millió forint, illetve 3.482 millió forint céltartalékot számolt el. A kapcsolódó jelzálogjogok szintén átruházásra kerültek az OTP Faktoring Zrt.-re. A fenti tranzakció eredményhatása, hitelezési veszteségként a nem konszolidált eredménykimutatásban került elszámolásra, a 2007. június 30-ával zárult félévben 1.526 millió forint, a 2006. június 30-ával zárult félévben 2.081 millió forint.

A Bank az OTP Lakástakarékpénztár Zrt.-től a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után a 2007. június 30-ával zárult félévben 859 millió forint, a 2006. június 30-ával zárult félévben 888 millió forint jutalékot kapott.

A Bank által az OTP-Garancia Biztosító Zrt.-nek fizetett biztosítási díj összege a 2007. június 30-ával zárult félévre 1.215 millió forint, a 2006. június 30-ával zárult félévre 836 millió forint volt.

A Bank az OTP Alapkezelő Zrt. megbízásából végzett tevékenységek során a 2007. június 30-ával zárult félévben 225 millió forint letétkezelői díjat és 2.146 millió forint forgalmazói érdekeltségi díjat kapott, míg a 2006. június 30-ával zárult félévben 305 millió forintot, illetve 2.542 millió forintot.

Az OTP Ingatlan Zrt. a Bank megbízásából végzett tevékenységek során a 2007. június 30-ával zárult félévben 656 millió forint, a 2006. június 30-ával zárult félévben 857 millió forint árbevételért ért el.

A Bank visszavásárlási kötelezettséggel 2007. I. félévében 67.486 millió forint, 2006. I. félévében 81.616 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 66.919 millió forint és 81.568 millió forint volt 2007. és 2006. I. félévében.

2007. I. félévében a Bank 25.719 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Zrt.-től, 2006. I. félévében ez az összeg 24.407 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevételek a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen nem konszolidált beszámoló egészét tekintve.

Normál üzletmenet során a Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.

A Bank által a Merkantil Car Zrt.-nek nyújtott hitelek állománya 50.913 millió forint és 65.389 millió forint volt 2007. június 30-án és 2006. december 31-én.

A Bank által az OTP Trade Kft.-nek nyújtott hitelek állománya 25.486 millió forint és 34.372 millió forint volt 2007. június 30-án és 2006. december 31-én.

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

Az OTP Ingatlan Zrt. által elhelyezett betét 2.639 millió forint és 3.391 millió forint volt 2007. június 30-án és 2006. december 31-én.

A Bank Center Kft. által elhelyezett betét 3.147 millió forint és 3.061 millió forint volt 2007. június 30-án és 2006. december 31-én.

Az Inga Kettő Kft. által elhelyezett betét 2.224 millió forint és 2.545 millió forint volt 2007. június 30-án és 2006. december 31-én.

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

	2007. június 30.	2006. december 31.
<b>Kompenzáció kategóriák</b>		
Rövid távú munkavállalói juttatások	1 292	3 189
Részvény alapú kifizetések	<u>1 189</u>	<u>2 744</u>
	2 471	5 933

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

	2007. június 30.	2006. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	206 220	429 325
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-134 725</u>	<u>-134 744</u>
	<u>71 495</u>	<u>294 581</u>

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

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

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

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 12%, illetve 14%-át képviselték 2007. június 30-án és 2006. december 31-én. Az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok a Bank eszközállományának 10,6%, illetve 11,2%-át képviselték 2007. június 30-án és 2006. december 31-én. 2007. június 30-án és 2006. december 31-én nem volt az eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

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

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

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

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

**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	206 220	-	-	-	206 220
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	153 901	205 944	389 879	14 582	764 306
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	2 800	23 149	29 460	15 946	71 355
Értékesíthető értékpapírok	33 141	29 713	255 088	49 302	367 244
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	131 722	442 783	600 272	669 012	1 843 789
Kamatkövetelések	44 551	68	344	1	44 964
Részvények és részesedések	-	-	-	601 693	601 693
Lejáratig tartandó értékpapírok	174 585	29 017	375 723	57 876	637 201
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	-	-	82 887	17 543	100 430
Egyéb eszközök	<u>38 039</u>	<u>7 033</u>	<u>193</u>	<u>2 075</u>	<u>47 340</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>784 959</u></b>	<b><u>737 707</u></b>	<b><u>1 733 846</u></b>	<b><u>1 428 030</u></b>	<b><u>4 684 542</u></b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	237 782	5 123	217 449	61 554	521 908
Ügyfelek betétei	2 268 795	308 054	9 973	510	2 587 332
Kibocsátott értékpapírok	334	-	380 974	-	381 308
Kamattartozások	36 490	-	-	-	36 490
Egyéb kötelezettségek	104 802	25 297	16 599	2 396	149 094
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	9 396	281 301	290 697
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2 648 203</u></b>	<b><u>338 474</u></b>	<b><u>634 391</u></b>	<b><u>345 761</u></b>	<b><u>3 966 829</u></b>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Tartalékok	-	-	-	689 713	689 713
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b><u>717 713</u></b>	<b><u>717 713</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2 648 203</u></b>	<b><u>338 474</u></b>	<b><u>634 391</u></b>	<b><u>1 063 474</u></b>	<b><u>4 684 542</u></b>
<b>LIKVIDITÁS HIÁNY/(TÖBBLET)</b>	<b><u>-1 863 244</u></b>	<b><u>399 233</u></b>	<b><u>1 099 455</u></b>	<b><u>364 556</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

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

2006. december 31-én

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

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

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

**2007. június 30.**

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	362 750	777 480	824 178	1 964 408
Források	-109 150	-1 222 443	-221 777	-1 553 370
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-265 487</u>	<u>272 565</u>	<u>-350 397</u>	<u>-343 319</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>-11 887</u></b>	<b><u>-172 398</u></b>	<b><u>252 004</u></b>	<b><u>67 719</u></b>

**2006. december 31.**

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	322 329	746 143	721 400	1 789 872
Források	-139 415	-937 742	-259 411	-1 336 568
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-174 865</u>	<u>-5 664</u>	<u>-198 690</u>	<u>-379 219</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>8 049</u></b>	<b><u>-197 263</u></b>	<b><u>263 299</u></b>	<b><u>74 085</u></b>

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

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

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

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

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

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

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

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

2007. június 30-án

**ESZKÖZÖK**

	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				
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	141,312	6,896	-	-	-	-	-	-	-	-	55,527	2,485	196,839	9,381	206,220	
<i>fix kamatozású</i>	141,312	6,896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141,312	6,896	148,208	
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,527	2,485	55,527	2,485	58,012	
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után</b>	36,740	334,864	8,449	210,724	847	172,682	-	-	-	-	-	-	46,036	718,270	764,306	
<i>fix kamatozású</i>	33,014	126,030	2,258	21,820	847	20,200	-	-	-	-	-	-	36,119	168,050	204,169	
<i>változó kamatozású</i>	3,726	208,834	6,191	188,904	-	152,482	-	-	-	-	-	-	9,917	550,220	560,137	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	487	-	2,263	15	14,338	-	3,997	-	12,656	6,276	449	-	34,190	6,291	40,481	
<i>fix kamatozású</i>	487	-	1,970	15	14,249	-	3,997	-	12,656	6,276	-	-	33,359	6,291	39,650	
<i>változó kamatozású</i>	-	-	293	-	89	-	-	-	-	-	-	-	382	-	382	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	449	-	449	-	449	
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	36,924	18,172	22,120	47,363	12,453	2,740	-	25,146	172,287	18,428	10,872	739	254,656	112,588	367,244	
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	12,453	-	-	25,146	172,287	18,428	-	-	-	184,740	43,574	228,314
<i>változó kamatozású</i>	36,924	18,172	22,120	47,363	-	2,740	-	-	-	-	-	-	59,044	68,275	127,319	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,872	739	10,872	739	11,611	
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után</b>	777,535	533,288	202,744	284,683	3,484	26,868	473	-	14,714	-	-	-	998,950	844,839	1,843,789	
<i>fix kamatozású</i>	3,651	-	395	-	403	-	473	-	14,714	-	-	-	19,636	-	19,636	
<i>változó kamatozású</i>	773,884	533,288	202,349	284,683	3,081	26,868	-	-	-	-	-	-	979,314	844,839	1,824,153	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	205,810	-	7,320	-	36,217	-	172,171	-	215,683	-	-	-	637,201	-	637,201	
<i>fix kamatozású</i>	173,305	-	-	-	26,095	-	172,171	-	215,683	-	-	-	587,254	-	587,254	
<i>változó kamatozású</i>	32,505	-	7,320	-	10,122	-	-	-	-	-	-	-	49,947	-	49,947	
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója</b>	76,148	301,808	54,648	396,549	8,297	14,797	71,082	4,626	121,687	5,735	-	-	331,862	723,515	1,055,377	
<i>fix kamatozású</i>	68,987	199,237	47,219	236,172	8,157	13,573	71,082	4,626	121,687	5,735	-	-	317,132	459,343	776,475	
<i>változó kamatozású</i>	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**  
**NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2007. június 30-án

**FORRÁSOK**

Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti

Bankkal szembeni kötelezettségek

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Ügyfelek betétei**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Kibocsátott értékpapírok**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

Az egyéb kötelezettségek között szereplő származékos pénzügyi instrumentumok

**valós érték korrekciója**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

**Alárendelt kölcsöntőke**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

**Nettó pozíció**

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Hítelinkek és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek</b>															
<i>fix kamatozású</i>	42,618	198,003	4,307	213,325	57,858	768	119	50	7	4,853	-	-	104,909	416,999	521,908
<i>változó kamatozású</i>	41,967	105,168	3,167	41,580	63	667	119	50	7	4,853	-	-	45,323	152,318	197,641
<i>nem kamatozó</i>	651	92,835	1,140	171,745	57,795	101	-	-	-	-	-	-	59,586	264,681	324,267
<b>Ügyfelek betétei</b>															
<i>fix kamatozású</i>	1,825,583	309,372	313,913	89,423	9,201	39,730	16	94	-	-	-	-	2,148,713	438,619	2,587,332
<i>változó kamatozású</i>	700,918	226,727	310,930	89,423	9,201	39,730	16	94	-	-	-	-	1,021,065	355,974	1,377,039
<i>nem kamatozó</i>	1,124,665	82,645	2,983	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,127,648	82,645	1,210,293
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>															
<i>fix kamatozású</i>	334	122,895	-	258,079	-	-	-	-	-	-	-	-	334	380,974	381,308
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	334	122,895	-	258,079	-	-	-	-	-	-	-	-	334	380,974	381,308
<b>Az egyéb kötelezettségek között szereplő származékos pénzügyi instrumentumok</b>															
<b>valós érték korrekciója</b>															
<i>fix kamatozású</i>	263,299	111,663	280,046	169,625	7,120	15,075	70,324	-	125,010	35	-	-	745,799	296,398	1,042,197
<i>változó kamatozású</i>	256,150	9,860	272,835	9,612	7,053	15,075	70,324	-	125,010	35	-	-	731,372	34,582	765,954
<i>nem kamatozó</i>	7,149	101,803	7,211	160,013	67	-	-	-	-	-	-	-	14,427	261,816	276,243
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>															
<i>fix kamatozású</i>	-	-	5,000	30,702	-	9,384	-	-	-	245,611	-	-	5,000	285,697	290,697
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	245,611	-	-	-	245,611	245,611
<i>nem kamatozó</i>	-	-	5,000	30,702	-	9,384	-	-	-	-	-	-	5,000	40,086	45,086
<b>Nettó pozíció</b>	-856,878	453,095	-305,722	178,180	1,457	152,130	177,264	29,628	412,010	-220,060	66,848	3,224	-505,021	596,197	91,176

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

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

2006. December 31-én

**ESZKÖZÖK**

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen	Mind-összesen	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza			
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	369 617	10 733	-	-	-	-	-	-	-	-	45 909	3 066	415 526	13 799	429 325
<i>fix kamatozású</i>	369 617	10 733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	369 617	10 733	380 350
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45 909	3 066	45 909	3 066	48 975
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett tartalékok levonása után</b>	31 522	212 551	9 519	254 308	-	150 039	-	-	-	-	-	-	41 041	616 898	657 939
<i>fix kamatozású</i>	27 968	62 674	-	71 148	-	84 878	-	-	-	-	-	-	27 968	218 700	246 668
<i>változó kamatozású</i>	3 554	149 877	9 519	183 160	-	65 161	-	-	-	-	-	-	13 073	398 198	411 271
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	1 226	-	2 931	-	14 159	-	2 485	-	14 956	-	316	2	36 073	2	36 075
<i>fix kamatozású</i>	1 226	-	2 593	-	14 088	-	2 485	-	14 956	-	-	-	35 348	-	35 348
<i>változó kamatozású</i>	-	-	338	-	71	-	-	-	-	-	-	-	409	-	409
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	316	2	316	2	318
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	20 998	21 728	-	44 317	46 519	-	12 334	-	147 383	44 932	10 400	248	237 634	111 225	348 859
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	9 611	-	12 334	-	147 383	44 932	-	-	169 328	44 932	214 260
<i>változó kamatozású</i>	20 998	21 728	-	44 317	36 908	-	-	-	-	-	-	-	57 906	66 045	123 951
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 400	248	10 400	248	10 648
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett tartalékok levonása után</b>	731 689	517 029	186 664	262 447	4 717	8 390	490	-	27 021	-	13 231	-	963 812	787 866	1 751 678
<i>fix kamatozású</i>	2 878	-	126	-	815	-	490	-	27 021	-	-	-	31 330	-	31 330
<i>változó kamatozású</i>	728 811	517 029	186 538	262 447	3 902	8 390	-	-	-	-	-	-	919 251	787 866	1 707 117
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 231	-	13 231	-	13 231
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	6 977	-	55 367	-	27 511	-	139 531	-	274 725	-	-	-	504 111	-	504 111
<i>fix kamatozású</i>	6 977	-	14 712	-	16 476	-	139 531	-	274 725	-	-	-	452 421	-	452 421
<i>változó kamatozású</i>	-	-	40 655	-	11 035	-	-	-	-	-	-	-	51 690	-	51 690
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	115 879	185 814	172 407	280 194	37 099	23 355	27 339	119	91 273	8 756	-	-	443 997	498 238	942 235
<i>valós érték korrekciója</i>	109 838	84 101	144 143	108 473	16 748	19 490	27 339	119	91 273	8 756	-	-	389 341	220 939	610 280
<i>fix kamatozású</i>	6 041	101 713	28 264	171 721	20 351	3 865	-	-	-	-	-	-	54 656	277 299	331 955
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

	<b>2007.</b> <b>Június 30.</b>	<b>2006.</b> <b>Június 30.</b>
Adózott eredmény (millió Ft-ban)	82 289	75 534
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán az alap EPS számításához (db)	279 947 844	265 995 352
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (Ft-ban)	<u>294</u>	<u>284</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a hígított EPS számításához (db)	280 582 887	268 797 776
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (Ft-ban)	<u>293</u>	<u>281</u>

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

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

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

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

A 2007. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan:

	Kamat- eredmény	Nem kamateredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5 947	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	18 832	-	-	-
Kereskedési célú értékpapírok	1 689	-62	-	-
Értékesíthető értékpapírok	12 249	-1 096	-	4 251
Hitelek	94 337	26 642	-5 000	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	26 941	35	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	4 718	24 902	-	-
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	-9 937	-	-	-
Ügyfelek betétei	-51 201	35 092	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-6 731	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-7 707	-	-	-
	<u>89 137</u>	<u>85 577</u>	<u>-5 000</u>	<u>4 251</u>

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

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

	Tartalékok, 2007. január 1.	Időszak eredménye 2007. június 30- ával zárult félév	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok 2007. június 30.
<b>Magyar beszámoló</b>	<b>525 152</b>	<b>70 883</b>	<b>-17 780</b>	<b>-165</b>	<b>578 090</b>
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	34 175	3 226	-	-	37 401
Amortizált bekerülési érték elszámolása	120	-686	-	-	-566
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1 340	-	-	-	-1 340
Leányvállalati részesedés növekedése	799	-	-	-	799
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-1 437	-515	-	-	-1 952
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	8 315	-521	-	4 251	12 045
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	1 218	-136	-	-	1 082
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	-	1 681	-	-1 681	-
Üzleti/cégérték és negatív cégérték korrekció	24 822	4 272	-	-	29 094
Külföldi pénznyelvben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	3 396	9 001	-	-	12 397
Szállítási repó miatti módosítás	-471	-407	-	-	-878
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	-165	-	165	-
Részvény alapú juttatás (IFRS2)	-	-2 562	-	2 562	-
ICES- átváltható kötvényszerkezet ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	14 762	-2 161	-	-1 213	11 388
Halasztott adózás hatása	-5 831	379	-	-175	-5 627
2006. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	40 320	-	-40 320	-	-
2007. I. félévi magyar beszámolóban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	<u>17 780</u>	-	<u>17 780</u>
<b>Nemzetközi beszámoló</b>	<b><u>644 000</u></b>	<b><u>82 289</u></b>	<b><u>-40 320</u></b>	<b><u>3 744</u></b>	<b><u>689 713</u></b>

### **35. 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 saját részvény vásárlás eredményeképpen 2007. március 20-án 92,552%-ra emelkedett.

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

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

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.

**36. SZ. JEGYZET: 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.