

OTP BANK NYRT.

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

OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Független Könyvvizsgálói Jelentés

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

2007. december 31-ei konszolidált mérlege	2
2007. december 31-ével zárult év konszolidált eredménykimutatása	3
2007. december 31-ével zárult év konszolidált cash-flow kimutatása	4
2007. december 31-ével zárult év konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	6
Konszolidált kiegészítő melléklet	7 - 63

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Társaság részvényesei és Igazgatósága részére

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

A vezetőség felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

Záradék

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

Budapest, 2008. március 17.



.....
Horváth Tamás
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.
000083



.....
Horváth Attila Péter
bejegyzett könyvvizsgáló
005173

OTP BANK NYRT.
2007. DECEMBER 31-EI KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	4.	353.243	532.625
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	654.788	602.615
Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve	6.	285.895	110.576
Értékesíthető értékpapírok	7.	473.925	489.250
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	5.582.437	4.347.091
Kamatkövetelések		63.459	54.223
Részvények és részesedések	9.	9.892	70.939
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	317.557	268.280
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	11.	541.909	464.716
Egyéb eszközök	12.	<u>178.769</u>	<u>157.111</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>8.461.874</u>	<u>7.097.426</u>
Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek	13.	798.154	660.417
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	14.	5.038.372	4.232.153
Kibocsátott értékpapírok	15.	985.265	781.315
Kamattartozások		60.153	46.011
Egyéb kötelezettségek	16.	383.189	338.591
Alárendelt kölcsöntőke	17.	<u>301.164</u>	<u>250.726</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>7.566.297</u>	<u>6.309.213</u>
Jegyzett tőke	18.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	19.	976.225	820.819
Visszavásárolt saját részvény	20.	-114.001	-63.716
Kisebbségi részesedés	21.	<u>5.353</u>	<u>3.110</u>
SAJÁT TŐKE		<u>895.577</u>	<u>788.213</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>8.461.874</u>	<u>7.097.426</u>

Budapest, 2008. március 17.



 dr. Csányi Sándor
 elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2007	2006
Kamatbevételek:			
hitelekből		567.008	387.653
bankközi kihelyezésekből		95.793	79.409
MNB-nél és más bankoknál vezetett számlákból		12.824	25.937
kereskedési célú értékpapírokból		7.272	2.593
értékesíthető értékpapírokból		34.145	28.746
lejáratig tartandó értékpapírokból		<u>29.938</u>	<u>18.479</u>
<i>Összesen</i>		<u>746.980</u>	<u>542.817</u>
Kamatráfordítások:			
MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		76.147	41.028
ügyletek betéteire		172.506	107.060
kibocsátott értékpapírokra		50.197	34.321
alárendelt kölcsöntökére		<u>16.438</u>	<u>4.464</u>
<i>Összesen</i>		<u>315.288</u>	<u>186.873</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		431.692	355.944
Értékvesztés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	<u>58.184</u>	<u>28.559</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		373.508	327.385
Nem kamatjellegű bevételek:			
díjak és jutalékok		188.788	145.015
nettó devizaárfolyam-nyereség (+) / -veszteség (-)		8.399	-11.884
nettó értékpapírárfolyam-nyereség		5.085	6.900
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó		1.371	1.292
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye		993	901
biztosítási díjbevételek		83.591	75.554
egyéb bevételek		<u>40.067</u>	<u>24.940</u>
<i>Összesen</i>		<u>328.294</u>	<u>242.718</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
díjak, jutalékok		35.903	32.116
személyi jellegű ráfordítások		147.831	106.804
értékcsökkenés	11.	35.627	26.464
biztosítási ráfordítások		69.204	60.866
egyéb ráfordítások	22.	<u>164.285</u>	<u>125.251</u>
<i>Összesen</i>		<u>452.850</u>	<u>351.501</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		248.952	218.602
Társasági adó	23.	<u>-40.404</u>	<u>-31.506</u>
NETTÓ EREDMÉNY		208.548	187.096
Ebből:			
Kisebbségi részesedésre jutó nettó eredmény		<u>340</u>	<u>45</u>
Részvényesekre jutó nettó eredmény		<u>208.208</u>	<u>187.051</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)			
Alap	36.	<u>796</u>	<u>722</u>
Hígitott	36.	<u>794</u>	<u>714</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2007	2006
Adózás előtti eredmény		248.952	218.602
Fizetett társasági adó		-45.005	-47.072
Értékcsökkenés	11.	35.627	26.464
Értékvesztés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	58.184	28.559
Értékvesztés elszámolás (+) / -visszaírás (-) részvényekre, részesedésekre	9.	131	-1.892
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	12.	8.386	814
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségre, nettó	16.	4.018	6.982
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése		20.604	32.253
Részvényalapú juttatás	2., 26.	5.123	5.927
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		695	1.465
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-44.522	-17.137
Pénzügyi eszközök valós értéken (IAS 39) nettó változása		-32.298	-6.297
Kamatkövetelések nettó növekedése		-8.338	-10.059
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése		-18.649	-80.271
Kamattartozások nettó növekedése		14.021	16.801
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése		<u>4.072</u>	<u>43.969</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>251.001</u>	<u>219.108</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése (+) / növekedése (-) várható veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		16.315	-80.699
Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		-94.121	-78.636
Részvények és részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		61.133	-56.678
Leányvállalatok vásárlásának nettó pénzszükséglete		-58.303	-243.703
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-47.990	21.526
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		254	-255
Hitelek nettó növekedése		-1.179.630	-601.625
Nettó beruházások		<u>-66.744</u>	<u>-38.050</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-1.369.086</u>	<u>-1.078.120</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek nettó növekedése		118.469	86.294
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		671.271	359.754
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése		203.950	220.626
Alárendelt kölcsöntőke növekedése		50.438	192.476
Kisebbségi részesedés növekedése (+) / csökkenése (-)		127	-414
Átértékelési különbözet vesztesége		-5.579	-8.478
ICES átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet eredménye		-5.640	120.305
Visszavásárolt saját részvények nettó hatása		-54.182	-6.998
Az MNB-nél lévő kötelező tartalék nettó növekedése	4., 28.	-22.416	-14.772
Fizetett osztalék		<u>-40.151</u>	<u>-55.119</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>916.287</u>	<u>893.674</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		<u>-201.798</u>	<u>34.662</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>396.658</u>	<u>361.996</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>194.860</u>	<u>396.658</u>
 Pénzeszközök bemutatása			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	4., 28.	532.625	483.191
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	4., 28.	<u>-135.967</u>	<u>-121.195</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>396.658</u>	<u>361.996</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	4., 28.	353.243	532.625
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	4., 28.	<u>-158.383</u>	<u>-135.967</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>194.860</u>	<u>396.658</u>

OTP BANK NYRT.
A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<u>Jegyzet</u>	<u>Jegyzett tőke</u>	<u>Eredménytartalék és egyéb tartalékok</u>	<u>Visszavásárolt saját részvények</u>	<u>Kisebbségi érdekeltség</u>	<u>Összesen</u>
2006. január 1-jei egyenleg		<u>28.000</u>	<u>572.567</u>	<u>-53.586</u>	<u>491</u>	<u>547.472</u>
Nettó eredmény		-	187.096	-	-45	187.051
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója		-	-3.430	-	-	-3.430
Részvény alapú juttatás	26.	-	5.927	-	-	5.927
2005. évi osztalék		-	-55.160	-	-	-55.160
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítésének nyeresége		-	3.132	-	-	3.132
– állománynövekedése		-	-	-10.130	-	-10.130
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		-	-1.131	-	-	-1.131
ICES átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet	19.	-	120.305	-	-	120.305
Átváltási különbözet		-	-8.478	-	-	-8.478
Halasztott adó		-	36	-	-	36
Kisebbségi érdekeltség		-	-45	-	2.664	2.619
2006. december 31-ei egyenleg		<u>28.000</u>	<u>820.819</u>	<u>-63.716</u>	<u>3.110</u>	<u>788.213</u>
Nettó eredmény		-	208.548	-	-340	208.208
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója		-	-858	-	-	-858
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója		-	-387	-	-	-387
Részvény alapú juttatás	26.	-	5.123	-	-	5.123
2006. évi osztalék		-	-40.320	-	-	-40.320
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítésének vesztesége		-	-3.897	-	-	-3.897
– állománynövekedése		-	-	-50.285	-	-50.285
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		-	-1.196	-	-	-1.196
ICES átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet	19.	-	-5.640	-	-	-5.640
Átváltási különbözet		-	-5.627	-	-	-5.627
Kisebbségi érdekeltség		-	-340	-	2.583	2.243
2007. december 31-ei egyenleg		<u>28.000</u>	<u>976.225</u>	<u>-114.001</u>	<u>5.353</u>	<u>895.577</u>

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

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

1.1. Általános információk

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

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

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

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

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.462 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Horvátországban, Szlovákiában, Romániában, Ukrajnában, Szerbiában, Oroszországban és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma 33.062 fő volt 2007. december 31-én. A 2007. évben a Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma 30.912 fő volt.

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

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

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

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

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

A beszámoló elfogadás időpontja: 2008. március 17.

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

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

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

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

Ezek:

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

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

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

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

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

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

- IAS 23 (átdolgozott) Hitelfelvételi költségek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra);
- IFRS 8 Működési Szegmensek (hatályba lép a 2009. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra);
- IFRIC 13 Törzsvásárlói Hűségprogramok (hatályba lép a 2008. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusra),
- IFRIC 11 IFRS 2: Csoport és Saját Részvény Tranzakciók (hatályos 2007. március 1-jétől);
- IFRIC 12 Koncessziós Szerződések (hatályos 2008. január 1-jétől); valamint
- IFRIC 14 IAS 19 – Meghatározott juttatási eszközök limite, Minimális hozzájárulási kötelezettség és ezek kölcsönhatása (hatályos 2008. január 1-jétől).

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

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

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

2.3. Konszolidálási elvek

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

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

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

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

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

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

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

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

2.6. Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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

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

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

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

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

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

2.7. Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson mind az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre, mind a portfólió szinten várható lehetséges értékvesztésre.

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

2.9. Visszavásárlási megállapodások

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

2.10. Részvények és részesedések

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

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

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

2.10. Részvények és részesedések [folytatás]

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

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

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

Épületek	1-20%
Gépek, berendezések	2,5-54%
Járművek	3-100%
Lízingelt eszközök	13-100%
Szoftver	5-50%
Vagyoni értékű jogok	14,5-50%

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

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

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

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

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

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

2.12. Lízing

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

A Csoport, mint lízingbe adó

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

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

A Csoport, mint lízingbe vevő

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

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

2.13. Értékesítésre tartott ingatlanok

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

2.14. Biztosítástechnikai tartalékok

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

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

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

2.14. Biztosítástechnikai tartalékok [folytatás]

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

2.15. Visszavásárolt saját részvény

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

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

2.16. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

2.17. Díjak és jutalékok

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

2.18. Társasági adó

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

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

2.19. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

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

2.19. Függő és jövőbeni kötelezettségek [folytatás]

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

2.20. Részvény alapú juttatás

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

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

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

2.21. Konzolidált cash-flow kimutatás

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

2.22. Szegmensinformációk

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

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

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

2.23. Összehasonlítható adatok

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

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

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

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

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és előlegek értékvesztése

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott piaci értékét.

3.3. Céltartalék

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

3.4. Biztosítási kötelezettségek

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

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

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

	2007	2006
Pénztárak:		
forint	51.038	46.286
valuta	<u>90.850</u>	<u>52.471</u>
	<u>141.888</u>	<u>98.757</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	170.019	389.684
deviza	<u>41.336</u>	<u>44.184</u>
	<u>211.355</u>	<u>433.868</u>
Összesen	<u>353.243</u>	<u>532.625</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a Csoportnál a kötelező tartalék szintje 2007. december 31-én 158.383 millió forint, míg 2006. december 31-én 135.967 millió forint volt.

5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A
KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT
ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)

	2007	2006
Éven belüli:		
forint	22.721	37.808
deviza	<u>594.408</u>	<u>526.024</u>
	<u>617.129</u>	<u>563.832</u>
Éven túli:		
forint	2.700	3.000
deviza	<u>35.001</u>	<u>35.783</u>
	<u>37.701</u>	<u>38.783</u>
Értékvesztés	42	-
Összesen	<u>654.788</u>	<u>602.615</u>

A külföldi leányvállalatok saját nemzeti bankjukkal szembeni követelése összesen 2007. december 31-én 284.885 millió forint, 2006. december 31-én 184.799 millió forint volt.

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2007. december 31-ei állománya 0,05% és 11,99%, 2006. december 31-ei állománya 0,43% és 16,5% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2007. december 31-ei állománya 3,9% és 14,13%, 2006. december 31-ei állománya 4,24% és 9,55% között kamatozott.

A bankközi kihelyezésekből, követelésekből várható kihelyezési veszteségekre 2007. december 31-én 42 millió forint az értékvesztés, míg 2006. december 31-én sem képzés, sem felszabadítás nem volt.

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

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

	2007	2006
Kereskedési célú értékpapírok		
Diszkont kincstárjegyek	24.143	1.562
Magyar kamatozó kincstárjegyek	2.406	5.709
Államkötvények	90.330	41.421
Vállalati kötvények	72.443	21.432
Jelzáloglevelek	807	574
Egyéb értékpapírok	<u>31.828</u>	<u>14.169</u>
	<u>221.957</u>	<u>84.867</u>
 Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	 <u>63.938</u>	 <u>25.709</u>
 Összesen	 <u>285.895</u>	 <u>110.576</u>

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

Az államkötvények mintegy 17%-a és 38%-a devizában volt denominálva 2007. december 31-én és 2006. december 31-én. A 2007. december 31-ei devizás államkötvény-portfolió mintegy 10%-a USD-ben, 22%-a EUR-ban, 17%-a BGN-ben, 51%-a pedig RUB-ben volt denominálva. A 2006. december 31-ei devizás államkötvény-portfolió mintegy 12%-a USD-ben, 21%-a EUR-ban, 19%-a BGN-ben, 48%-a pedig RUB-ben volt denominálva.

A kereskedési célú értékpapírok 2007. december 31-ei állománya 2% és 12,1% között, 2006. december 31-ei állománya 2% és 12,5% között kamatozott.

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

	2007	2006
Öt éven belül:		
változó kamatozású	25.803	1.136
fix kamatozású	<u>138.752</u>	<u>68.683</u>
	<u>164.555</u>	<u>69.819</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	3.249
fix kamatozású	<u>51.820</u>	<u>10.802</u>
	<u>51.820</u>	<u>14.051</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>5.582</u>	<u>997</u>
Összesen	<u>221.957</u>	<u>84.867</u>

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

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

	2007	2006
Értékesíthető értékpapírok		
Diszkont kincstárjegyek	25.247	112.143
Államkötvények	271.111	267.455
Vállalati kötvények	133.778	75.122
Jelzáloglevelek	264	392
Egyéb értékpapírok	<u>43.555</u>	<u>34.167</u>
	<u>473.955</u>	<u>489.279</u>
 Értékvesztés	 <u>-30</u>	 <u>-29</u>
 Összesen	 <u>473.925</u>	 <u>489.250</u>

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

Az értékesíthető portfólió mintegy 60%-a és 79%-a volt forintban denominálva 2007. december 31-én és 2006. december 31-én.

Az államkötvények mintegy 19%-a és 20%-a volt devizában denominálva 2007. december 31-én és 2006. december 31-én. A 2007. december 31-ei devizás államkötvény-portfólió mintegy 7%-a USD-ben, 35%-a EUR-ban, 29%-a HRK-ban, 16%-a BGN-ben, 11%-a UAH-ban és 2%-a pedig egyéb devizában volt denominálva. A 2006. december 31-ei devizás államkötvény-portfólió mintegy 4%-a USD-ben, 50%-a EUR-ban, 26%-a HRK-ban, 19%-a BGN-ben, és 1%-a pedig SKK-ban volt denominálva.

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

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2007	2006
Öt éven belül:		
változó kamatozású	30.672	41.934
fix kamatozású	<u>256.643</u>	<u>315.660</u>
	<u>287.315</u>	<u>357.594</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	66.247	7.262
fix kamatozású	<u>85.137</u>	<u>91.384</u>
	<u>151.384</u>	<u>98.646</u>
 Nem kamatozó értékpapírok	 <u>35.256</u>	 <u>33.039</u>
 Összesen	 <u>473.955</u>	 <u>489.279</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2007	2006
Január 1-jei egyenleg	29	-
Értékvesztés elszámolása	<u>1</u>	<u>29</u>
December 31-ei egyenleg	<u>30</u>	<u>29</u>

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

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

A Csoport tulajdonában lévő egyes fix kamatozású devizakötvények devizaárfolyam- és kamatláb-kockázati kitettségének csökkentésére a Csoport fedezeti céllal, valós érték fedezeti – kamatswap – ügyleteket kötött. Ezen ügyletek esetében a fedezeti kapcsolat bizonyítható, az IAS 39 előírásai szerint a Saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből 2007. december 31-ére vonatkozóan 308 millió forint, 2006. december 31-ére vonatkozóan 1.527 millió forint veszteség került az eredménybe átvezetésre.

A fedezett értékpapírok valós értéke 2007. december 31-én, illetve 2006. december 31-én 29.457 millió forint, illetve 21.615 millió forint volt.

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

	2007	2006
Éven belül esedékes hitelek és váltók	1.640.455	1.338.653
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>4.120.640</u>	<u>3.136.049</u>
	5.761.095	4.474.702
Értékvesztés	<u>-178.658</u>	<u>-127.611</u>
Összesen	<u>5.582.437</u>	<u>4.347.091</u>

A devizahitelek a teljes nettó hitelállomány 69%-át, illetve 59%-át képviselték 2007. december 31-én és 2006. december 31-én.

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

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

A devizahitelek 2007. december 31-ei állománya 1% és 40% között, 2006. december 31-ei állománya 1,5% és 42% között kamatozott.

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

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2007		2006	
Vállalkozói hitelek	2.227.693	39%	1.609.989	36%
Önkormányzati hitelek	230.819	4%	218.299	5%
Lakáshitelek	1.766.219	30%	1.520.053	34%
Fogyasztási hitelek	<u>1.536.364</u>	<u>27%</u>	<u>1.126.361</u>	<u>25%</u>
Összesen	<u>5.761.095</u>	<u>100%</u>	<u>4.474.702</u>	<u>100%</u>

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2007	2006
Január 1-jei egyenleg	127.611	105.920
Értékvesztés elszámolása	58.144	28.559
Értékvesztés visszairása	-6.274	-6.718
Átváltási különbözet	<u>-823</u>	<u>-150</u>
December 31-ei egyenleg	<u>178.658</u>	<u>127.611</u>

A Csoport jelzáloghitelezési tevékenységének finanszírozására 750 millió EUR névértékű fix kamatozású jelzáloglevelet bocsátott ki. Mivel a Csoport jelzáloghitelezési tevékenységének jelentős részét CHF-ben végzi, ezért a kibocsátott EUR kötelezettségből eredő kamatláb- és devizaárfolyam kockázati kitettségeinek kezelésére valós érték fedezeti célú tőkecserés kamatswap (CCIRS) ügyletet kötött. A fedezeti kapcsolat bizonyítható. Az IAS 39 előírásai szerint, 2007. december 31-én a nem kereskedési célú derivatív kötelezettségeken kimutatott 2.359 millió forint negatív valós érték korrekció hatását ellentételezve, azonos összegben, pozitív különbözet került a jelzálogleveleken elszámolásra. A fedezeti ügyletben érintett hitelek elméleti értéke 1.174 millió CHF.

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

	2007	2006
Befektetések és egyéb részesedések:		
Nem konszolidált leányvállalatok	6.741	2.975
Társult vállalkozások	998	632
Egyéb befektetések	<u>2.495</u>	<u>67.539</u>
	<u>10.234</u>	<u>71.146</u>
Értékvesztés	<u>-342</u>	<u>-207</u>
Összesen	<u>9.892</u>	<u>70.939</u>

	2007	2006
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	<u>69.265</u>	<u>31.876</u>

Az értékvesztés állomány változása az alábbi volt:

	2007	2006
Január 1-jei egyenleg	207	2.144
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	131	-1.892
Értékvesztés felhasználása	-	-70
Átváltási különbözet	<u>4</u>	<u>25</u>
December 31-ei egyenleg	<u>342</u>	<u>207</u>

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

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

	2007	2006
Magyar diszkont kincstárjegyek	1.140	28.452
Államkötvények	201.670	218.688
MNB kötvények	97.085	-
Jelzáloglevelek	13.022	12.631
Egyéb értékpapírok	<u>4.688</u>	<u>8.509</u>
Összesen	<u>317.605</u>	<u>268.280</u>

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

	2007	2006
Öt éven belül:		
változó kamatozású	30.304	30.773
fix kamatozású	<u>228.191</u>	<u>176.092</u>
	<u>258.495</u>	<u>206.865</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	32.856	37.246
fix kamatozású	<u>26.254</u>	<u>24.169</u>
	<u>59.110</u>	<u>61.415</u>
Összesen	<u>317.605</u>	<u>268.280</u>

A portfólió mintegy 85%-a és 81%-a forintban volt denominálva 2007. december 31-én és 2006. december 31-én. A változó kamatozású papírok kamata, amelyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A fix kamatozású papírok kamatlába 2007. december 31-én 2,5% és 9,5%, 2006. december 31-én 2,2% és 10% között volt. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke 2007. december 31-én 310.513 millió forint, 2006. december 31-én 267.589 millió forint volt.

Az értékvesztés állomány változása az alábbi volt:

	2007	2006
Január 1-jei egyenleg	-	-
Értékvesztés elszámolása	168	-
Értékvesztés visszairása	<u>-120</u>	=
December 31-ei egyenleg	<u>48</u>	=

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

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

2007. december 31-ével zárult év:

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

Értékcsökkenés

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

Nettó érték

Január 1-jei egyenleg	<u>306.260</u>	<u>94.782</u>	<u>50.137</u>	<u>13.537</u>	<u>464.716</u>
December 31-ei egyenleg	<u>353.423</u>	<u>111.926</u>	<u>60.016</u>	<u>16.544</u>	<u>541.909</u>

A goodwill változásának levezetése a 2007. december 31-ével végződött évben:

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

Nettó érték

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

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

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

2006. december 31-ével zárult év:

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

Értécsökkenés

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

Nettó érték

Január 1-jei egyenleg	<u>101.867</u>	<u>84.157</u>	<u>34.791</u>	<u>12.430</u>	<u>233.245</u>
December 31-ei egyenleg	<u>306.260</u>	<u>94.782</u>	<u>50.137</u>	<u>13.537</u>	<u>464.716</u>

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

<u>Bruttó érték</u>	Goodwill
Január 1-jei egyenleg	70.765
Évközi növekedés	191.827
Átváltási különbözet	<u>-5.907</u>
December 31-ei egyenleg	<u>256.685</u>

Nettó érték

Január 1-jei egyenleg	<u>70.765</u>
December 31-ei egyenleg	<u>256.685</u>

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

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

	2007	2006
Eladásra tartott ingatlanok	10.464	12.097
Állami kamattámogatás miatti követelés	3.552	4.188
Vevőkövetelés	12.237	10.752
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	512	766
Adókövetelések, illetve –túlfizetések	12.266	6.721
Készletek	12.908	4.724
Készletekkel kapcsolatos követelések	29.213	44.420
Egyéb adott előlegek	8.538	8.835
Lízinggel kapcsolatos követelések	48.908	34.145
Követelések biztosítási kötvény tulajdonosoktól	2.665	2.529
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	2.444	1.614
Aktív időbeli elhatárolások	8.807	6.684
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	1.425	889
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	11.405	2.107
Egyéb	<u>20.086</u>	<u>20.716</u>
	185.430	161.187
 Értékvesztés	 <u>-6.661</u>	 <u>-4.076</u>
 Összesen	 <u>178.769</u>	 <u>157.111</u>

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

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

	2007	2006
Január 1-jei egyenleg	4.076	3.427
Értékvesztés elszámolása	2.726	777
Értékvesztés visszairása	-129	-59
Átváltási különbözet	<u>-12</u>	<u>-69</u>
December 31-ei egyenleg	<u>6.661</u>	<u>4.076</u>

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

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

	2007	2006
Éven belüli:		
forint	98.269	25.369
deviza	<u>349.777</u>	<u>318.880</u>
	<u>448.046</u>	<u>344.249</u>
Éven túli:		
forint	70.185	50.572
deviza	<u>279.923</u>	<u>265.596</u>
	<u>350.108</u>	<u>316.168</u>
Összesen	<u>798.154</u>	<u>660.417</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2007. december 31-i állománya 5,79% és 7,52%, a 2006. december 31-i állománya 4,38% és 12,27% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2007. december 31-i állománya 3% és 6,28%, a 2006. december 31-i állománya 3,0% és 12,27% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2007. december 31-i állománya 0,5% és 18,5%, a 2006. december 31-i állománya 0,43% és 12,68% között kamatozott.

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

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

	2007	2006
Éven belüli:		
forint	2.487.829	2.273.960
deviza	<u>2.385.075</u>	<u>1.825.429</u>
	<u>4.872.904</u>	<u>4.099.389</u>
Éven túli:		
forint	107.279	113.708
deviza	<u>58.189</u>	<u>19.056</u>
	<u>165.468</u>	<u>132.764</u>
Összesen	<u>5.038.372</u>	<u>4.232.153</u>

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

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

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

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2007. december 31-i állománya 1,3% és 7,75% között, a 2006. december 31-i állománya 0,2% és 8,3% között kamatozott.

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

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

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	<i>2007</i>		<i>2006</i>	
Vállalkozói betétek	1.495.636	30%	1.098.083	26%
Önkormányzati betétek	296.147	6%	221.315	5%
Lakossági betétek	<u>3.246.589</u>	<u>64%</u>	<u>2.912.755</u>	<u>69%</u>
Összesen	<u>5.038.372</u>	<u>100%</u>	<u>4.232.153</u>	<u>100%</u>

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

	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli lejáratra	221.871	56.377
Éven túli lejáratra	<u>763.394</u>	<u>724.938</u>
Összesen	<u>985.265</u>	<u>781.315</u>

Az értékpapírok 28,79%-a és 58,35%-a forintban került kibocsátásra 2007. december 31-én és 2006. december 31-én. Kamatozásuk 2007. december 31-én 0,3% és 10,5%, 2006. december 31-én 0,3% és 9,5% közötti volt.

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

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

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

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

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

Jelentősebb értékpapírok szerint a megbontás a következő:

	2007	2006
Változó kamatozású EUR kötvények	392.557	201.713
Jelzáloglevelek	540.753	520.498
Egyéb értékpapírok	<u>51.955</u>	<u>59.103</u>
Összesen	<u>985.265</u>	<u>781.315</u>

A Csoport által kibocsátott 200 millió EUR névértékű fix kamatozású jelzáloglevelek devizaárfolyam kockázatának kezelésére a Csoport fedezeti céllal cash-flow fedezeti célú tőkecserés kamat-swap (CCIRS) ügyletet kötött. A fedezeti kapcsolat bizonyítható, az IAS 39 előírásai szerint a Saját tőkében elszámolt negatív valós érték korrekció 2007. december 31-ére vonatkozóan 1.494 millió forint, 2006. december 31-ére vonatkozóan 1.153 millió forint.

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

	2007	2006
Halasztott adózásból származó forrás	5.373	8.337
Adótartozások	9.211	9.003
Giro elszámolási számlák	21.547	29.873
Szállítói tartozások	18.721	14.940
Biztosítástechnikai tartalék	183.211	162.607
Bérek és társadalombiztosítás	13.012	14.060
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolása	20.697	9.467
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	19.759	15.156
Osztalékfizetési kötelezettség	930	712
Vevőktől kapott előlegek	5.631	5.772
Passzív időbeli elhatárolás	18.100	14.708
Beszedésre átvett kölcsön	1.523	1.674
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	3.890	5.355
Nem kereskedési célú derivatív kötelezettségek	3.471	3.715
Kereskedési célú derivatív kötelezettségek	12.920	7.991
Kereskedelmi kötelezettségek (visszavásárlási megállapodások)	87	1.267
Egyéb	<u>45.106</u>	<u>33.954</u>
	<u>383.189</u>	<u>338.591</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

	2007	2006
Peres esetekre képzett	4.621	4.413
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	9.456	6.663
Nyugdíjra és végkielégítésre képzett	409	-
Egyéb céltartalék várható kötelezettségekre	5.273	3.929
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett	-	151
Összesen	<u>19.759</u>	<u>15.156</u>

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

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2007	2006
Január 1-jei egyenleg	15.156	7.376
Céltartalék képzés	4.018	6.982
Céltartalék felhasználás	-	-509
Akvizícióból származó növekedés	659	1.357
Átváltási különbözet	<u>-74</u>	<u>-50</u>
December 31-ei egyenleg	<u>19.759</u>	<u>15.156</u>

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

	2007	2006
Január 1-jei egyenleg	162.607	130.354
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	20.630	31.379
Akvizíció miatti növekedés	-	830
Átváltási különbözet	<u>-26</u>	<u>44</u>
December 31-ei egyenleg	<u>183.211</u>	<u>162.607</u>

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE

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

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

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

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]

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

2006. október 31-én a Bank 500 millió EUR névértéken az első 10 évben fix, majd a 10. évtől kezdődően változó kamatozású járulékos kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki a folyamatban lévő 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.

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

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

1999. december 23-án a CJSC OTP Bank 10 millió USD alárendelt kölcsöntökét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek lejárat 2009. december 23. A hitel jogilag az OTP Bank Nyrt. bankgaranciájával fedezett, futamideje 10 év. A fizetendő kamat hat hónapos LIBOR + 2,75%, mértéke jelenleg 8,14%. A tőke visszafizetése a futamidő utolsó öt félévének a végén egyenlő részletekben történik, kezdő időpontja 2007. december 23.

2003. július 3-án a CJSC OTP Bank 5 millió USD alárendelt kölcsöntökét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek lejárat 2010. június 23. A hitel jogilag az OTP Bank Nyrt. bankgaranciájával fedezett, futamideje 7 év. A fizetendő kamat három hónapos LIBOR + 2,75%, mértéke jelenleg 7,98%. A tőke visszafizetése a futamidő utolsó négy félévének a végén egyenlő részletekben történik, kezdő időpontja 2009. január 3.

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

	2007	2006
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>
	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

18. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban) [folytatás]

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

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

A magyar számviteli előírások szerinti nem konszolidált beszámolóban a tartalékok állománya 537.211 millió forint és 397.904 millió forint volt 2007. december 31-én illetve 2006. december 31-én. A fenti összegekből 152.569 millió forintot és 87.675 millió forintot jelentett az általános tartalék és lekötött tartalék állománya 2007. december 31-én illetve 2006. december 31-én. Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre. Az osztalékfizetés a magyar nem konszolidált beszámoló tárgyévi adózott eredménye alapján került meghatározásra.

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

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab, az OTP Bank Nyrt. és 4,5 millió darab, az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő saját részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 forintos árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S.A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltható kötvényeket bocsát ki összesen 514.274.000 EUR névértéken.

A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár (7.080 Ft) felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatják OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%

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

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

	2007	2006
Névérték	<u>2.340</u>	<u>1.751</u>
Könyv szerinti érték	<u>114.001</u>	<u>63.716</u>

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

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

	2007	2006
Január 1-jei egyenleg	3.110	491
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	2.116	2.660
Átváltási különbözet	171	-54
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-384	-45
Tárgyévi nyereségből származó kisebbségi érdekeltség	<u>340</u>	<u>58</u>
December 31-ei egyenleg	<u>5.353</u>	<u>3.110</u>

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

	2007	2006
Értékvesztés elszámolása lejáratig tartandó értékpapírokra	48	37
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) részvényekre és részesedésekre	131	-1.892
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	2.726	777
Kamatelhatárolásra elszámolt értékvesztés	5.612	-
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	4.018	6.982
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	58.499	32.783
Reklám	12.692	9.066
Adók, társasági adót kivéve	24.139	21.617
Banki különadó	6.525	11.153
Szolgáltatások	25.935	28.373
Fizetett díjak	9.358	6.726
Egyéb	<u>14.602</u>	<u>9.629</u>
Összesen	<u>164.285</u>	<u>125.251</u>

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

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

A halasztott adó számításánál Montenegróban 9%, Bulgáriában és Szerbiában 10%-os, Magyarországon és Romániában 16%-os, Szlovákiában 19%-os, Horvátországban 20%-os, Oroszországban 24%-os, Ukrajnában pedig 25%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2007	2006
Tárgyévi adó	42.134	29.283
Banki különadó	-	1.369
Halasztott adó	<u>-1.730</u>	<u>854</u>
Összesen	<u>40.404</u>	<u>31.506</u>

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

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

A nettó halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2007	2006
Január 1-jei egyenleg	-8.337	-2.761
Leányvállalat vásárlása miatt	-165	-1.850
Átváltási különbözet	202	139
Halasztott adóbevétel (+) / -ráfordítás (-)	1.730	-665
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt	<u>1.197</u>	<u>-3.200</u>
December 31-ei egyenleg	<u>-5.373</u>	<u>-8.337</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2007	2006
Adózás előtti eredmény	248.952	218.602
Adózás előtti eredmény adóhatása	41.923	35.322
Társas vállalkozások különadója (4%)	7.445	2.678

Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:

	2007	2006
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-1.896	-1.441
Üzleti vagy cégérték amortizációjának adóhatása miatti korrekció	-1.762	-1.318
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-2.514	-846
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	-779	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke (IFRS 2)	1.025	948
Különadó bevezetésének hatása (+4%)	-	615
Egyéb módosító tételek	<u>-3.038</u>	<u>-4.452</u>
Társasági adó	<u>40.404</u>	<u>31.506</u>
Adókulcs (tényleges)	16,23%	14,41%

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

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

A halasztott adókövetelések és –kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2007	2006
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	55	-
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	322	135
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	1.115	160
Effektív kamatelszámolás alkalmazása	-	241
Szállítási repó miatti módosítás	1.818	94
Konzolidáció miatti időbeli eltérések	633	658
Egyéb	<u>1.177</u>	<u>1.391</u>
Halasztott adókövetelés	<u>5.120</u>	<u>2.679</u>

	2007	2006
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-233	-608
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-	-4
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	-301	-1.310
ICES átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása saját tőkébe	-2.760	-2.952
Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő korrekció	-3.882	-3.045
Elhatárolt veszteségek miatt	-3.317	-3.097
Halasztott adókötelezettség	<u>-10.493</u>	<u>-11.016</u>
Nettó halasztott adókötelezettség	<u>-5.373</u>	<u>-8.337</u>

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

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

Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljességében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi vagy iparági szegmensek szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – tovább csökkenthető allimitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitettséget oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

Piaci kockázat

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

Likviditási kockázat

Lásd a 33. sz. jegyzet

Devizakockázat

Lásd a 34. sz. jegyzet

Kamatláb kockázat

Lásd a 35. sz. jegyzet

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

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

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

(a) Függő kötelezettségek

	2007	2006
Hitelkeret igénybe nem vett része	999.639	854.193
Bankgarancia	224.616	183.256
Visszaigazolt akkreditívek	12.757	23.800
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	6.558	6.311
Egyéb	<u>53.772</u>	<u>41.084</u>
	<u>1.297.342</u>	<u>1.108.644</u>

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciavállalásokból és akkreditívekből származó függő kötelezettségek

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

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

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

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

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

(a) Függő kötelezettségek [folytatás]

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. Ezen igények és jogi eljárások szintje megfelel az előző évi igények és jogi eljárások szintjének. A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 4.621 millió forint és 4.413 millió forint volt 2007. december 31-én és 2006. december 31-én. (lásd 16. sz. jegyzet)

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

	2007	2006
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	145.810	70.818
Kötelezettség	<u>146.795</u>	<u>72.503</u>
Nettó érték	<u>-985</u>	<u>-1.685</u>
Nettó valós érték	<u><u>-119</u></u>	<u><u>-1.509</u></u>
Nem kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	41.858	474
Kötelezettség	<u>41.857</u>	<u>474</u>
Nettó érték	<u>1</u>	<u>-</u>
Nettó valós érték	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>
Kereskedési célú deviza-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	1.947.648	831.045
Kötelezettség	<u>1.849.946</u>	<u>789.209</u>
Nettó érték	<u>97.702</u>	<u>41.836</u>
Nettó valós érték	<u><u>2.033</u></u>	<u><u>14.531</u></u>
Nem kereskedési célú deviza-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	260.777	263.391
Kötelezettség	<u>245.626</u>	<u>251.894</u>
Nettó érték	<u>15.151</u>	<u>11.497</u>
Nettó valós érték	<u><u>-5.071</u></u>	<u><u>-2.171</u></u>
Opciók szerződések		
Követelés	119.004	9.436
Kötelezettség	<u>119.467</u>	<u>10.477</u>
Nettó érték	<u>-463</u>	<u>-1.041</u>
Nettó valós érték	<u><u>25.910</u></u>	<u><u>423</u></u>
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Követelés	175	149
Kötelezettség	<u>175</u>	<u>149</u>
Nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó valós érték	<u><u>-1</u></u>	<u><u>3</u></u>

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

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

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

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

2007. december 31-én a Csoport 75.343 millió forint pozitív és 16.391 millió forint negatív valós értékű derivatív pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti és a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki. 2006. december 31-én az értékek rendre 27.816 millió forint és 11.706 millió forint voltak.

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Deviza-swap és kamatláb-swap ügyletek

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

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

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

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

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

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

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

Határidős kamatláb-megállapodások

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

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

26. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY ALAPÚ JUTTATÁSOK

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

A 2006-2010 közötti öt éves időszakot érintően a 2006. évi rendes közgyűlés fogadta el az opciós programot, amelyben a juttatások évente történnek. Az opció nyújtás időpontja a 2006-2010. évek utáni opciós programok esetében 2006. április 18., illetve a 2007. évi rendes közgyűlés dátuma, 2007. április 27., a módosított programban pótlólagosan megemelt mennyiségre vonatkozóan.

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

A 2006-2010. üzleti évekkel kapcsolatos opciós programok esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelt gazdasági évet követő év április 30. és május 30. közötti időszakban a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlaga mínusz 1.000 forint.

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

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

Amennyiben a vételi jog gyakorlásának napját megelőző napon a részvény középárfolyama 3.000 forintnál nagyobb mértékben meghaladja a vételárat, akkor a vételár megemelésre kerül ezen különbözet 3.000 forintot meghaladó mértékével.

A 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.

	<i>2007. december 31-ével</i>		<i>2006. december 31-ével</i>	
	<i>zárult év</i>		<i>zárult év</i>	
	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)
Az időszak kezdetén fennálló	4.799.825	7.231	3.346.200	6.079
Az időszak során nyújtott	3.510.000	8.419	3.832.000	7.038
Az időszak során elévült	187.250	7.648	218.430	6.536
Az időszak során lehívott	1.444.445	6.706	2.159.945	5.174
Az időszak végén fennálló	6.678.130	7.957	4.799.825	7.231
Az időszak végén lehívható	2.334.304	7.369	1.799.825	6.536

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

Az opció alkalmazásához felhasznált adatok a következők:

	<i>2007. december 31-ével</i>	<i>2006. december 31-ével</i>
	<i>zárult év</i>	<i>zárult év</i>
Átlagos piaci ár (Ft/részvény)	7.663	5.969
Átlagos lehívási ár (Ft/részvény)	7.594	4.882
Várható volatilitás (%)	29	36
Várható futamidő (év)	3,18	0,52
Kockázatmentes kamatláb (%)	7,01	6,71
Várható osztalék (%)	2,45	3,35

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

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

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

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

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok 2007. december 31-én 169,3 millió forint, 2006. december 31-én 190 millió forint hitelkerettel rendelkeztek. A hitelek kondíciói megfeleltek az általános hitelfolyósítási feltételeknek.

Normál üzletmenet során a bank hiteleket és egyéb banki szolgáltatásokat nyújt a vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak. Ezen hitelek összege 3.862 millió forint, illetve 438 millió forint, a le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege 5.456 millió forint, illetve 108 millió forint volt 2007. december 31-én és 2006. december 31-én.

A nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek összege 41.899 millió forint, illetve 39.440 millió forint volt 2007. december 31-én és 2006. december 31-én.

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

	2007	2006
Rövid távú munkavállalói juttatások	7.545	6.530
Egyéb hosszú távú juttatások	41	3.063
Végkielégítések	1.519	127
Részvény alapú kifizetések	<u>2.459</u>	<u>2.744</u>
Összesen	<u>11.564</u>	<u>12.464</u>

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

	2007	2006
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	353.243	532.625
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-158.383</u>	<u>-135.967</u>
	<u>194.860</u>	<u>396.658</u>

29. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

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

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

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

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

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

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

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

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

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

2007. május 18-ával a Niska banka a.d. és a Zepter banka a.d. beolvadt a Kulska Banka a.d. pénzügyi intézetbe. Az így létrejött bank felvette az OTP banka Srbija a.d. nevet. Az OTP Bank Nyrt. részaránya ezen cégcsoportban 2007. december 31-én 91,43%.

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

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

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

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

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

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

(b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

	2007	2006
Pénzszükséglet	-69.398	-280.584
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>11.095</u>	<u>36.881</u>
Nettó pénzforgalom	<u>-58.303</u>	<u>-243.703</u>

30. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

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

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

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

30. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK [folytatás]

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2007	2006	
OTP Trade Kereskedelmi Kft.	100,00%	100,00%	ügynöki nagykereskedelem
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért
OTP Banka Slovensko, a. s. (Szlovák Köztársaság)	97,23%	97,23%	hitelezés
DSK Bank EAD (Bolgár Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP Bank Romania S.A. (Román Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvát Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP banka Srbija a.d. (Szerb Köztársaság)	91,43%	-	hitelezés
Crnogorska komercijalna banka A.D. (Montenegró)	100,00%	-	hitelezés
CJSC OTP Bank (Ukrán Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
Investsberbank OAO (Orosz Föderáció)	97,22%	96,41%	hitelezés
Niška banka a.d. (Szerb Köztársaság)	-	99,95%	hitelezés
Zepter banka a.d. (Szerb Köztársaság)	-	75,10%	hitelezés

31. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

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

32. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Csoport konszolidált eszközállományának mintegy 9%-át és 13%-át képviselték 2007. december 31-én és 2006. december 31-én.

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

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

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

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

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

2007. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	348.281	4.962	-	-	353.243
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	540.504	72.025	42.127	132	654.788
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	65.732	35.038	124.691	60.434	285.895
Értékesíthető értékpapírok	27.493	95.423	182.848	168.161	473.925
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	601.781	957.762	1.637.614	2.385.280	5.582.437
Kamatkövetelések	56.873	3.898	1.276	1.412	63.459
Részvények és részesedések	-	-	-	9.892	9.892
Lejáratig tartandó értékpapírok	111.014	25.278	124.808	56.457	317.557
Tárgyi eszközök és immateriális javak	1.258	6.533	118.433	415.685	541.909
Egyéb eszközök	84.043	29.079	27.999	37.648	178.769
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.836.979</u>	<u>1.229.998</u>	<u>2.259.796</u>	<u>3.135.101</u>	<u>8.461.874</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	338.051	108.821	253.228	98.054	798.154
Ügyfelek betétei	4.326.480	529.282	164.351	18.259	5.038.372
Kibocsátott értékpapírok	18.796	71.194	757.493	137.782	985.265
Kamattartozások	54.178	2.409	3.332	234	60.153
Egyéb kötelezettségek	151.841	28.644	76.653	126.051	383.189
Alárendelt kölcsöntőke	-	10.111	1.339	289.714	301.164
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>4.889.346</u>	<u>750.461</u>	<u>1.256.396</u>	<u>670.094</u>	<u>7.566.297</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	976.225	976.225
Visszavásárolt saját részvény	-3.554	-14.217	-36.437	-59.793	-114.001
Kisebbségi érdekeltség	-	-	-	5.353	5.353
SAJÁT TŐKE	<u>-3.554</u>	<u>-14.217</u>	<u>-36.437</u>	<u>949.785</u>	<u>895.577</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>4.885.792</u>	<u>736.244</u>	<u>1.219.959</u>	<u>1.619.879</u>	<u>8.461.874</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>-3.048.813</u>	<u>493.754</u>	<u>1.039.837</u>	<u>1.515.222</u>	<u>-</u>

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

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

2006. december 31-én

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

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

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

2007. december 31-én

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>CHF</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
Eszközök	705.470	1.744.616	1.076.700	1.941.768	5.468.554
Források	-281.588	-2.297.282	-141.825	-1.533.702	-4.254.397
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-464.046</u>	<u>507.759</u>	<u>-943.333</u>	<u>-8.162</u>	<u>-907.782</u>
Nettó pozíció	<u>-40.164</u>	<u>-44.907</u>	<u>-8.458</u>	<u>399.904</u>	<u>306.375</u>

2006. december 31-én

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>CHF</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
Eszközök	627.445	1.030.482	291.600	1.662.243	3.611.770
Források	-435.419	-1.608.449	-2.206	-1.216.439	-3.262.513
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-199.146</u>	<u>297.188</u>	<u>-194.570</u>	<u>-188.929</u>	<u>-285.457</u>
Nettó pozíció	<u>-7.120</u>	<u>-280.779</u>	<u>94.824</u>	<u>256.875</u>	<u>63.800</u>

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

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

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

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

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

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

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

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2007. december 31-én

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

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

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2007. december 31-én

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
FORRÁSOK															
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	59 664	287 216	26 138	141 177	81 840	70 053	298	37 633	514	90 195	-	3 426	168 454	629 700	798 154
<i>fix kamatozású</i>	59 313	207 136	24 936	48 041	156	61 755	29	17 988	1	72 131	-	-	84 435	407 051	491 486
<i>változó kamatozású</i>	351	80 080	1 202	93 136	81 684	8 298	269	19 645	513	18 064	-	-	84 019	219 223	303 242
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 426	-	3 426	3 426
Ügyfelek befétei	2 081 493	1 758 308	364 691	231 818	49 870	268 089	28 520	36 213	68 984	34 203	1 551	114 632	2 595 109	2 443 263	5 038 372
<i>fix kamatozású</i>	659 069	740 215	360 674	231 818	49 870	268 089	28 520	36 213	68 984	34 203	-	-	1 167 117	1 310 538	2 477 655
<i>változó kamatozású</i>	1 422 424	1 018 093	4 017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 426 441	1 018 093	2 444 534
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 551	114 632	1 551	114 632	116 183
Kibocsátott értékpapírok	13 155	137 539	27 023	300 178	35 409	10 012	77 342	4 819	130 158	248 516	3	1 111	283 090	702 175	985 265
<i>fix kamatozású</i>	6	7 229	7 257	1 781	34 988	2 472	77 342	4 819	130 158	248 516	-	-	249 751	264 817	514 568
<i>változó kamatozású</i>	13 149	130 310	19 766	298 397	421	7 540	-	-	-	-	-	-	33 336	436 247	469 583
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	1 111	3	1 111	1 114
Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója	116 423	878 365	33 849	943 177	23 878	19 971	11 796	25 072	5 179	49 559	-	-	191 125	1 916 144	2 107 269
<i>fix kamatozású</i>	104 131	509 689	26 017	366 880	23 687	19 927	11 796	25 072	5 179	49 559	-	-	170 810	971 127	1 141 937
<i>változó kamatozású</i>	12 292	368 676	7 832	576 297	191	44	-	-	-	-	-	-	20 315	945 017	965 332
Alárendelt kölcsöntéke	-	856	5 000	33 015	-	9 202	-	-	-	253 091	-	-	5 000	296 164	301 164
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	253 091	-	-	-	253 091	253 091
<i>változó kamatozású</i>	-	856	5 000	33 015	-	9 202	-	-	-	-	-	-	5 000	43 073	48 073
Nettó pozíció	-671 915	185 941	491 967	-469 703	157 883	76 923	71 042	52 414	294 683	32 344	92 781	232 257	436 441	110 176	546 617

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

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

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	Deviza		Deviza		Deviza		Deviza		Deviza		Deviza		Deviza		
	HUF	HUF	HUF	HUF	HUF	HUF	HUF	HUF	HUF	HUF	HUF	HUF	HUF	HUF	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	385 782	23 280	3 872	1 210	5	4 917	-	-	-	-	46 312	67 247	435 971	96 654	532 625
<i>fix kamatozású</i>	385 683	11 117	3 842	3	-	-	-	-	-	-	-	-	389 525	11 120	400 645
<i>változó kamatozású</i>	99	12 163	30	1 207	5	4 917	-	-	-	-	-	-	134	18 287	18 421
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 312	67 247	46 312	67 247	113 559
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után	31 221	388 297	9 587	10 943	-	73 317	-	113	-	291	-	88 846	40 808	561 807	602 615
<i>fix kamatozású</i>	27 882	326 559	68	9 608	-	50 360	-	111	-	260	-	-	27 950	386 898	414 848
<i>változó kamatozású</i>	3 339	61 738	9 519	1 335	-	22 957	-	2	-	31	-	-	12 858	86 063	98 921
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88 846	-	88 846	88 846
Kereskedési célú értékpapírok	1 226	3 287	2 681	1 083	14 059	13 108	2 274	5 253	13 356	27 543	316	681	33 912	50 955	84 867
<i>fix kamatozású</i>	1 226	-	2 343	567	13 989	13 108	2 274	5 135	13 356	27 487	-	-	33 188	46 297	79 485
<i>változó kamatozású</i>	-	3 287	338	516	70	-	-	118	-	56	-	-	408	3 977	4 385
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	316	681	316	681	997
Értékesíthető értékpapírok	45 372	74	76 937	23 645	37 311	10 719	95 533	9 206	103 695	53 748	29 735	3 275	388 583	100 667	489 250
<i>fix kamatozású</i>	44 352	74	54 962	1 955	37 071	9 879	95 533	8 619	103 684	50 915	-	-	335 602	71 442	407 044
<i>változó kamatozású</i>	1 020	-	21 975	21 690	240	840	-	587	11	2 833	-	-	23 246	25 950	49 196
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 735	3 275	29 735	3 275	33 010
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után	1 063 590	1 401 583	196 139	347 837	103 215	232 017	133 969	231 663	233 275	357 252	29 427	17 124	1 759 615	2 587 476	4 347 091
<i>fix kamatozású</i>	9 392	93 472	7 135	74 324	8 468	170 078	2 382	70 534	28 564	138 046	-	-	55 741	546 454	602 195
<i>változó kamatozású</i>	1 054 198	1 308 111	189 004	273 513	94 747	61 939	131 587	161 129	204 911	219 206	-	-	1 674 447	2 023 898	3 698 345
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 427	17 124	29 427	17 124	46 551
Lejáratig tartandó értékpapírok	7 332	14 217	56 102	5 740	28 179	3 456	19 881	2 862	105 046	25 465	-	-	216 540	51 740	268 280
<i>fix kamatozású</i>	7 332	1 422	14 713	5 182	16 476	2 442	19 881	2 862	105 046	24 905	-	-	163 448	36 813	200 261
<i>változó kamatozású</i>	-	12 795	41 389	558	11 703	1 014	-	-	-	560	-	-	53 092	14 927	68 019
Egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója	103 737	184 270	172 407	280 194	37 099	23 355	27 339	119	91 273	248 441	-	843	431 855	737 222	1 169 077
<i>fix kamatozású</i>	97 665	82 557	144 143	108 473	16 748	19 490	27 339	119	91 273	248 441	-	-	377 168	459 080	836 248
<i>változó kamatozású</i>	6 072	101 713	28 264	171 721	20 351	3 865	-	-	-	-	-	-	54 687	277 299	331 986
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	843	-	-	843

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

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

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
FORRÁSOK															
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	12 744	172 261	1	285 681	59 600	33 360	1 213	11 518	1 154	53 985	1 229	27 671	75 941	584 476	660 417
<i>fix kamatozású</i>	12 546	51 134	1	92 251	116	10 624	278	648	1 092	23 582	-	-	14 033	178 239	192 272
<i>változó kamatozású</i>	198	121 127	-	193 430	59 484	22 736	935	10 870	62	30 403	-	-	60 679	378 566	439 245
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 229	27 671	1 229	27 671	28 900
Úgyfelek beférei	1 932 959	1 353 337	222 056	158 190	158 382	243 902	19 887	12 508	52 576	2 938	1 808	73 610	2 387 668	1 844 485	4 232 153
<i>fix kamatozású</i>	1 264 729	433 500	20 615	67 080	15 638	108 352	19 879	11 502	52 576	2 278	-	-	1 373 457	622 712	1 996 169
<i>változó kamatozású</i>	668 230	919 837	201 441	91 110	142 724	135 550	8	1 006	-	660	-	-	1 012 403	1 148 163	2 160 566
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 808	73 610	1 808	73 610	75 418
Kibocsátott értékpapírok	8 842	138 280	27 622	99 803	7 405	19 576	33 394	1 614	189 334	253 429	624	1 392	2 67 221	514 094	781 315
<i>fix kamatozású</i>	16	8 681	5 900	4 121	7 405	12 266	33 394	1 614	189 334	253 429	-	-	236 049	280 111	516 160
<i>változó kamatozású</i>	8 826	129 599	21 722	95 682	-	7 310	-	-	-	-	-	-	30 548	232 591	263 139
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	624	1 392	624	1 392	2 016
Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója	14 495	451 947	24 974	409 861	23 425	26 819	847	24 142	101 703	69 142	-	134	165 444	982 045	1 147 489
<i>fix kamatozású</i>	12 385	165 734	3 982	241 936	9 007	26 819	847	24 142	101 703	69 142	-	-	127 924	527 773	655 697
<i>változó kamatozású</i>	2 110	286 213	20 992	167 925	14 418	-	-	-	-	-	-	-	37 520	454 138	491 658
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134	-	-	134
Alarendelt kölcsönök	-	-	-	31 677	5 000	211 677	-	1 003	-	1 369	-	-	5 000	245 726	250 726
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	31 677	5 000	211 677	-	1 003	-	1 369	-	-	5 000	245 726	250 726
Nettó pozíció	-330 780	-100 817	243 072	-314 560	-33 944	-174 445	223 655	198 431	201 878	331 877	102 129	75 209	406 010	15 695	421 705

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

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

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

	2007	2006
Konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	208.208	187.051
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált alap EPS számításához (db)	<u>261.699.756</u>	<u>259.171.517</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált alap nyereség (forintban)	<u>796</u>	<u>722</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált hígított EPS számításához (db)	<u>262.326.040</u>	<u>261.948.322</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	<u>794</u>	<u>714</u>

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

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

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

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

A 2007. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	12.825	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	22.729	-	-41	-
Kereskedési célú értékpapírok	7.272	-353	-	-
Értékesíthető értékpapírok	34.145	1.345	-	-1.073
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	561.391	28.985	-58.144	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	29.938	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	30.174	-2.040	-	-
Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek	-31.294	-	-	-
Ügyfelek betétei	-168.853	101.991	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-50.197	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-16.438	54	-	-
	<u>431.692</u>	<u>129.982</u>	<u>-58.185</u>	<u>-1.073</u>

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

38.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

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

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

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

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2007	2006
Devizaárfolyam	443	657
Kamatláb	559	887
Tőkeinstrumentumok	96	-
Diverzifikáció	<u>-262</u>	<u>-575</u>
Teljes VaR kitettség	<u>836</u>	<u>969</u>

A VaR mérőszám a Csoport napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 38.2 jegyzet, míg a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 38.3 jegyzet tartalmazza.

38.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére, és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 570 millió EUR, illetve 570 millió EUR volt 2007 és 2006. december 31-én. A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését az EUR-al szemben. A forint gyengülése az EUR-al szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás milliárd forintban	
	2007	2006
1%	-16,4	-19,9
5%	-11,0	-11,0
25%	-4,2	-3,0
50%	0,3	0,7
25%	3,7	4,3
5%	6,4	7,0
1%	6,9	7,5

Megjegyzések:

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

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

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

38.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

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

A nettó kamatbevétel a 2007. december 31-ével záródó egy éves időszakban 853 millió Ft-tal (valószínű scenárió) és 4.674 millió Ft-tal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

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

Megnevezés	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon	
	2007	2006
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-354	-198
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-41	-83
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-79</u>	<u>-117</u>
Összesen	<u>-474</u>	<u>-398</u>

38.4 Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

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

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

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

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

39.1. Elsődleges jelentésforma: földrajzi szegmensek szerint

	Magyarország	Szlovákia	Montenegró	Bulgária	Románia	Horvátország	Szerbia	Oroszország	Ukrajna	Kiszűrések	Konszolidált
Kamatbevétel											
Külső Szegmensek közötti	481.193	21.147	11.775	61.951	13.860	21.535	8.812	70.761	55.946	-	746.980
Összesen	<u>28.258</u>	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>3.076</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21</u>	<u>-</u>	<u>-31.370</u>	<u>-</u>
Összesen	509.451	21.162	11.775	65.027	13.860	21.535	8.812	70.782	55.946	-31.370	746.980
Nem kamatjellegű bevételek											
Külső Szegmensek közötti	237.978	6.259	5.779	18.699	6.481	7.288	9.171	26.364	10.275	-	328.294
Összesen	<u>1.642</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>608</u>	<u>365</u>	<u>-</u>	<u>31</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-2.646</u>	<u>-</u>
Összesen	239.620	6.259	5.779	19.307	6.846	7.288	9.202	26.364	10.275	-2.646	328.294
Adózás előtti szegmenseredmény											
Adózás előtti szegmenseredmény	183.895	1.563	2.422	29.122	-3.758	4.513	636	10.687	19.258	614	248.952
Társasági adó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>-40.404</u>
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208.548
Szegmens-eszközök											
Szegmens-eszközök	5.504.957	404.216	260.493	1.043.173	256.641	456.818	117.510	491.791	746.904	-820.629	8.461.874
Szegmens-kötelezettségek											
Szegmens-kötelezettségek	5.242.727	378.091	249.904	891.392	225.629	381.882	71.318	390.455	558.972	-824.073	7.566.297
Tőkekiadások	11.525	1.550	-	10.307	3.287	1.425	340	542	-	-	28.976
Értékcsökkenés	23.169	1.046	398	3.082	1.011	904	738	3.920	1.359	-	35.627
Értékvesztés elszámolás és visszairás a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	17.661	1.656	1.403	9.116	789	1.849	3.975	18.754	2.981	-	58.184

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

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

39.2. Másodlagos jelentésforma: üzleti szegmensek szerint

	Banki (pénzügyi) szegmens	Biztosítási szegmens*	Egyéb szegmens	Összesen
Összes szegmensbevétel	945.006	105.745	24.523	1.075.274
Adózás előtti nettó szegmenseredmény	230.845	6.680	11.427	248.952
Szegmenseszközök	8.177.903	192.933	91.038	8.461.874
Tőkekiadások	21.574	4.093	3.309	28.976

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

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

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

A biztosítási tevékenység eszközei, kötelezettségei, saját tőkéje és nettó eredménye nem jelentős a Csoport konszolidált eszközei, kötelezettségei, saját tőkéje és nettó eredménye szempontjából, ezért a Csoport nem alkalmazza az IFRS 5 előírásait a fenti tranzakcióra, ezért a biztosítási tevékenység eszközeit, kötelezettségeit, saját tőkéjét és nettó eredményeit tartalmazza a konszolidált beszámoló 2007. és 2006. december 31-ére vonatkozólag (a biztosítási tevékenység nem tartalmazza az OTP Életjáradék Zrt.-t).

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

	<i>2007</i>
Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve	107.760
Értékesíthető értékpapírok	56.301
Egyéb eszközök	19.044
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>183.105</u>
Biztosítástechnikai tartalékok	183.211
Egyéb kötelezettségek	5.796
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>189.007</u>
SAJÁT TŐKE	<u>10.731</u>

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

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

A konszolidált eredménykimutatás tartalmazza a biztosítási tevékenység következő bevételeit, ráfordításait, nettó eredményét a 2007. december 31-ével végződött évre vonatkozóan:

	2007
Nettó kamatbevétel	11.017
Biztosítási díjbevétel	83.591
Egyéb bevételek	5.349
Biztosítási ráfordítások	69.204
Egyéb ráfordítások	23.320
Adó	1.775
NETTÓ EREDMÉNY	<u>5.658</u>

A biztosítási tevékenység cash-flow-inak bemutatása:

	2007
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	16.922
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-14.233
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-815
Pénzeszközök nettó növekedése	<u>1.874</u>

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2008. február 26-án megváltozott az Investsberbank OAO elnevezése OTP Bank OAO-ra.

2008. február 11-én a Bank és a Groupama S.A. kizárólagos, hosszú távú regionális partnerségről állapodott meg az élet- és nem életbiztosítási, valamint banki termékek értékesítése terén. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jóváhagyásától függően, a szerződéses dokumentáció aláírását követően, a szükséges összes hatósági és verseny-felügyeleti engedély megszerzése, valamint bizonyos egyéb feltételek teljesülése esetén a Groupama S.A. vállalni fogja az OTP Garancia Biztosító Zrt. részvényei 100 %-ának, továbbá az OTP Garancia Biztosító Zrt. romániai, szlovákiai és bulgáriai leányvállalataiban az OTP Bank Nyrt. helyi leányvállalatai tulajdonában álló kisebbségi részesedések megvásárlását (a tranzakció). Az akvizíció és a disztribúciós partnerség teljes ellenértéke 164 milliárd forint, ami közel 617 millió euro.

A tranzakció eredményeként a Groupama S.A. az OTP Bank Nyrt. élet- és nem életbiztosítási üzletágának 100 %-át fogja megszerezni Magyarországon, Szlovákiában, Romániában és Bulgáriában. Továbbá a tranzakció részeként és bizonyos feltételek teljesülése esetén az OTP Bank Nyrt. és a Groupama S.A. együttműködési megállapodásokat fognak kötni egymással, amelyek lehetővé teszik a felek magyarországi, szlovákiai, romániai, bulgáriai, ukrainai, oroszországi, szerbiai, montenegrói és horvátországi fiókhálózatán keresztül az egymás pénzügyi és biztosítási termékeinek (bizonyos országokban kizárólagos) értékesítését.

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

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

Az OTP Bank Nyrt. és a Groupama S.A. közötti stratégiai együttműködés részeként és bizonyos feltételek teljesülése esetén, a Groupama S.A. vállalni fogja, hogy az OTP Bank Nyrt.-ben két lépcsőben legfeljebb 8 százaléknyi részesedést szerez. A tranzakció elősegítése érdekében, a felek által megkötendő megállapodásokról, valamint a tranzakció zárásától függően, a Deutsche Bank AG, London Branch a tranzakció zárásakor a Groupama S.A. részére fog átadni körülbelül 5 százaléknyi OTP Bank Nyrt. részvényt. Amennyiben a fent hivatkozott feltételek (mint például a hatósági engedélyek megszerzése) nem teljesülnek és ezért a tranzakció nem zárul, akkor a Deutsche Bank AG, London Branch az OTP Bank Nyrt.-vel kötött megállapodását pénzben számolja el.