



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.**

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT
NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT BESZÁMOLÓ
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL**

Budapest, 2006. augusztus

TARTALOMJEGYZÉK

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

Nem konszolidált szűkített beszámolók

A 2006. június 30-i nem auditált, a 2005. december 31-i auditált és a 2005. június 30-i nem auditált, nem konszolidált mérlege	2
A 2006. és a 2005. június 30-ával zárult félévek nem auditált és a 2005. december 31-ével zárult év auditált, nem konszolidált szűkített eredménykimutatása	3
A 2006. és a 2005. június 30-ával zárult félévek nem auditált és a 2005. december 31-ével zárult év auditált, nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása	4
A 2006. és a 2005. június 30-ával zárult félévek nem auditált, nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, A 2005. DECEMBER 31-I AUDITÁLT ÉS A
2005. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2006. június 30.	2005. december 31.	2005. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		430 981	379 249	414 492
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után		519 884	393 659	140 072
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	4.	52 075	34 054	44 283
Értékesíthető értékpapírok	5.	349 041	371 433	363 385
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	6.	1 634 571	1 475 508	1 368 110
Kamatkövetelések		36 761	41 276	35 305
Befektetések leányvállalatokban	7.	232 389	223 881	214 457
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	528 360	521 797	481 033
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke		106 576	105 569	98 728
Egyéb eszközök		<u>65 114</u>	<u>46 447</u>	<u>43 254</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>3 955 752</u>	<u>3 592 873</u>	<u>3 203 119</u>
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek		453 455	255 211	307 530
Ügyfelek betétei	9.	2 610 123	2 506 457	2 296 156
Kibocsátott értékpapírok		225 638	202 267	1 988
Kamattartozások		10 228	5 735	12 690
Egyéb kötelezettségek		125 595	102 881	112 600
Alárendelt kölcsöntőke		<u>51 383</u>	<u>47 023</u>	<u>46 002</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>3 476 422</u>	<u>3 119 574</u>	<u>2 776 966</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		501 557	486 051	417 535
Visszavásárolt saját részvény		<u>-50 227</u>	<u>-40 752</u>	<u>-19 382</u>
SAJÁT TŐKE		<u>479 330</u>	<u>473 299</u>	<u>426 153</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>3 955 752</u>	<u>3 592 873</u>	<u>3 203 119</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. ÉS 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT ÉS
2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2006. június 30-ával zárult félév	2005. június 30-ával zárult félév	2005. december 31-ével zárult év
Kamatbevételek	11.	<u>152 976</u>	<u>142 416</u>	<u>281 402</u>
Kamatráfordítások	11.	<u>77 773</u>	<u>63 572</u>	<u>112 763</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	11.	75 203	78 844	168 639
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7.	<u>11 552</u>	<u>6 416</u>	<u>16 435</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN		63 651	72 428	152 204
Nem kamatjellegű bevételek		<u>107 606</u>	<u>76 332</u>	<u>158 420</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások		<u>83 807</u>	<u>68 163</u>	<u>154 822</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		87 450	80 597	155 802
Társasági adó		<u>11 916</u>	<u>10 681</u>	<u>22 954</u>
ADÓZOTT EREDMÉNY		<u>75 534</u>	<u>69 916</u>	<u>132 848</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>284</u>	<u>259</u>	<u>492</u>
Hígított		<u>281</u>	<u>258</u>	<u>488</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. ÉS 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT ÉS A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

jegyzet száma	2006. június 30-ával zárult félév	2005. június 30-ával zárult félév	2005. december 31-ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	87 450	80 597	155 802
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Fizetett társasági adó	-11 675	-8 177	-21 071
Értékcsökkenés	8 785	6 984	15 244
Céltartalék képzés	6.,7 12 175	1 684	12 588
Részvényalapú juttatás	2 765	2 853	7 497
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	3 206	-4 77	7
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	15 294	1 284	1 868
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	<u>-20 426</u>	<u>-8 042</u>	<u>-23 952</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>97 574</u>	<u>76 706</u>	<u>147 983</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-311 884</u>	<u>-107 351</u>	<u>-557 313</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>253 052</u>	<u>36 521</u>	<u>376 689</u>
Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése	<u>38 742</u>	<u>5 876</u>	<u>-32 641</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>261 044</u>	<u>293 685</u>	<u>293 685</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>299 786</u>	<u>299 561</u>	<u>261 044</u>
<i>Pénzeszközök bemutatása</i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	379 249	399 401	399 401
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-118 205</u>	<u>-105 716</u>	<u>-105 716</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>261 044</u>	<u>293 685</u>	<u>293 685</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	430 981	414 492	379 249
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-131 195</u>	<u>-114 931</u>	<u>-118 205</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>299 786</u>	<u>299 561</u>	<u>261 044</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. ÉS 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2005. január 1-i egyenleg (Újra megállapított)	28 000	374 860	-13 808	389 052
Adózott eredmény	-	69 916	-	69 916
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	9 339	-	9 339
Részvény alapú juttatás	-	2 853	-	2 853
2004. évi osztalék	-	-41 206	-	-41 206
Visszavásárolt saját részvények	-	1 773	-	1 773
- értékesítésének nyeresége	-	-	-	-
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-5 574	-5 574
2005. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>417 535</u>	<u>-19 382</u>	<u>426 153</u>
2006. január 1-jei egyenleg	28 000	486 051	-40 752	473 299
Adózott eredmény	-	75 534	-	75 534
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-8 588	-	-8 588
Részvény alapú juttatás	-	2 765	-	2 765
2005. évi osztalék	-	-55 160	-	-55 160
Visszavásárolt saját részvények	-	955	-	955
- értékesítésének nyeresége	-	955	-	955
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-9 475	-9 475
2006. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>501 557</u>	<u>-50 227</u>	<u>479 330</u>

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

1.1. Beszámoló alapja

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

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

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

Ezen pénzügyi kimutatások elkészítésekor a Bank ugyanazokat a számviteli elveket alkalmazta, mint amelyeket a 2005. december 31-ével végződött évre vonatkozó, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült pénzügyi kimutatásai elkészítése során alkalmazott.

2. SZ. JEGYZET: A 2006. I. FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

A 2005. évi közgyűlési felhatalmazás alapján a Bank a 2006. január 1. és január 25. közötti időszakban összesen 1 millió darab saját részvényt vásárolt vissza 7.405 forintos átlagáron.

2005. október 24-én a Bank kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be az eladó Szerb Köztársaság nevében eljáró Agency For Insurance Deposits számára a Niska Banka a.d. Nis 89,39%-os részvénycsomagjának megvásárlására. A részvény-adásvételi szerződést az eladók és vevők képviselői 2005. december 23-án írták alá. A vételár 14,21 millió EUR, aminek kiegyenlítésére 2006. március 7-én a tranzakció végleges lezárásakor került sor.

A Bank 2006. március 31-én írta alá a magántulajdonban lévő szerb hitelintézet, a Zepter banka a.d. Beograd 75,1%-os részvénycsomagjának megvásárlására vonatkozó adásvételi szerződést. A részvénycsomag 41,305 millió dolláros vételárát a tranzakció lezárásakor, a szükséges engedélyek birtokában egyenlíti ki.

A Bank 2006. június 1-én írta alá a Raiffeisen International Bank-Holding AG 100%-os tulajdonában lévő Raiffeisenbank Ukraine (RBUA) megvásárlására vonatkozó részvény adásvételi szerződést. A vételár 650 millió EUR, aminek kiegyenlítésére előreláthatólag 2006. szeptemberében, a szükséges engedélyek birtokában, a tranzakció végleges lezárásakor kerül sor.

A Bank 2006. július 3-án írta alá a moszkvai központú Investerbank Csoport 96,4%-os részvénycsomagjának megvásárlására vonatkozó adásvételi szerződést. A részvénycsomag 477 millió USD-s (373 millió EUR-s) vételárából 90 százalékot a szükséges oroszországi és magyarországi hatósági engedélyek birtokában, az ügylet zárásakor, várhatóan 2006 őszén utal át az eladóknak, 10 százalékot pedig az esetlegesen felmerülő garanciális igények érvényesítésére, egyéves időtartamra letétbe helyez.

2006. július 7-én a Bank aláírta a Kulska banka a.d. Novi Sad (Kulska banka) többségi részvénycsomagjának megvásárlására vonatkozó részvény-adásvételi szerződést. A Bank 118,6 millió eurós vételárát fizet a 67%-os részvénycsomagért a tranzakció zárásakor, azaz a szükséges engedélyek birtokában, várhatóan 2006. októberében.

2006. július 17-én a Bank kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be a romániai Casa de Economii si Consemnatiuni C.E.C.-S.A. (CEC) többségi, 69,9%-os részvénycsomagjának megvásárlására.

3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS

Törzsrészesvények után a 2006. és 2005. I. félévek során fizetett osztalék:

	2006. június 30-ával zárult félév	2005. június 30-ával zárult félév
Törzsrészesvények után fizetett osztalék	<u>55 079</u>	<u>41 117</u>

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkont kincstárjegyek	2 647	160
Magyar kamatozó kincstárjegyek	1 199	1 485
Államkötvények	35 281	19 743
Jelzáloglevelek	1 776	2 356
Egyéb értékpapírok	<u>443</u>	<u>199</u>
	<u>41 346</u>	<u>23 943</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	<u>10 729</u>	<u>10 111</u>
Összesen	<u>52 075</u>	<u>34 054</u>

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	32 897	67 567
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	7 858
Jelzáloglevelek	242 046	253 365
Egyéb kötvények	<u>74 098</u>	<u>42 643</u>
	<u>349 041</u>	<u>371 433</u>

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	619 312	605 390
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 041 484</u>	<u>892 280</u>
	<u>1 660 796</u>	<u>1 497 670</u>
Céltartalék	<u>- 26 225</u>	<u>- 22 162</u>
	<u>1 634 571</u>	<u>1 475 508</u>

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2006. június 30.		2005. december 31.	
Vállalkozói hitelek	977 358	59%	902 696	60%
Önkormányzati hitelek	162 007	10%	131 107	9%
Lakáshitelek	239 703	14%	210 150	14%
Fogyasztási hitelek	249 364	15%	226 153	15%
Jelzáloghitelek	<u>32 364</u>	<u>2%</u>	<u>27 564</u>	<u>2%</u>
	<u>1 660 796</u>	<u>100%</u>	<u>1 497 670</u>	<u>100%</u>

A céltartalékok változása alábbi volt:

	2006. június 30.	2005. december 31.
Január 1-i egyenleg	22 162	19 810
Céltartalék képzése	11 552	16 436
Felhasználások	<u>-7 489</u>	<u>-14 084</u>
Záróegyenleg	<u>26 225</u>	<u>22 162</u>

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	234 976	226 453
Jelentős érdekeltség	75	75
Egyéb	<u>786</u>	<u>861</u>
	<u>235 837</u>	<u>227 389</u>
Céltartalék	<u>-3 448</u>	<u>-3 508</u>
	<u>232 389</u>	<u>223 881</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2006. június 30.	2005. december 31.
Január 1-i egyenleg	3 508	5 417
Céltartalék felszabadítás	<u>-60</u>	<u>-1 909</u>
Záróegyenleg	<u>3 448</u>	<u>3 508</u>

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Államkötvények	189 697	201 380
Magyar diszkont kincstárjegyek	47 520	29 962
Jelzáloglevél	289 543	289 755
Egyéb értékpapírok	<u>1 600</u>	<u>700</u>
	<u>528 360</u>	<u>521 797</u>

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 224 103	2 190 095
deviza	<u>370 849</u>	<u>298 767</u>
	<u>2 594 952</u>	<u>2 488 862</u>
Éven túli:		
forint	<u>15 171</u>	<u>17 595</u>
	<u>15 171</u>	<u>17 595</u>
Összesen	<u>2 610 123</u>	<u>2 506 457</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2006. június 30.		2005. december 31.	
Vállalkozói betétek	585 094	22%	474 052	19%
Önkormányzati betétek	133 597	5%	161 993	6%
Lakossági betétek	<u>1 891 432</u>	<u>73%</u>	<u>1 870 412</u>	<u>75%</u>
	<u>2 610 123</u>	<u>100%</u>	<u>2 506 457</u>	<u>100%</u>

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

a) Fügő kötelezettségek

	2006. június 30.	2005. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	711 637	566 647
Bankgarancia és kezesség	146 355	132 369
Visszaigazolt akkreditívek	19 570	10 540
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3 640	3 410
Jelzálogbankkal szembeni fügő kötelezettségek	37 036	49 452
Egyéb	<u>200</u>	<u>164</u>
	<u>918 438</u>	<u>762 582</u>

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

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	43 190	39 329
Kötelezettség	<u>43 373</u>	<u>40 570</u>
Nettó érték	<u>- 183</u>	<u>-1 241</u>
Nettó valós érték	<u>856</u>	<u>-856</u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	812 997	612 543
Kötelezettség	<u>821 362</u>	<u>601 539</u>
Nettó érték	<u>-8 365</u>	<u>11 004</u>
Nettó valós érték	<u>-17 577</u>	<u>2 210</u>
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Követelés	15 466	12 031
Kötelezettség	17 477	14 023
Nettó érték	<u>-2 011</u>	<u>-1 992</u>
Nettó valós érték	<u>1 587</u>	<u>-687</u>
Opciók szerződések		
Követelés	6 982	-
Kötelezettség	6 655	-
Nettó érték	<u>327</u>	-
Nettó valós érték	<u>495</u>	-
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Követelés	1 167	-
Kötelezettség	1 101	-
Nettó érték	<u>66</u>	-
Nettó valós érték	<u>12</u>	-

2006. június 30-án a Bank 13.077 millió forint pozitív és 27.704 millió forint negatív valós értékű származékos 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. 2005. december 31-én az értékek rendre 10.146 millió forint és 9.479 millió forint voltak.

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

	2006. június 30-ával zárult félév	2005. június 30-ával zárult félév
Kamatbevétel:		
Hitelekből	76 508	71 410
Bankközi kihelyezésekből	29 611	18 507
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	12 946	16 175
Kereskedési célú értékpapírokból	821	1 226
Értékesíthető értékpapírokból	13 033	13 700
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>20 057</u>	<u>21 398</u>
<i>Összesen</i>	<u>152 976</u>	<u>142 416</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	38 658	14 092
Ügyfelek betéeteire	35 229	48 673
Kibocsátott értékpapírokra	2 935	79
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>951</u>	<u>728</u>
<i>Összesen</i>	<u>77 773</u>	<u>63 572</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	75 203	78 844

12. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL

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

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

A Bank visszavásárlási kötelezettséggel 2006. I. félévben 81.616 millió forint, 2005. I. félévben 52.114 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 81.568 millió forint és 52.026 millió forint volt 2006. és 2005. I. félévében.

2006. I. félévében a Bank 24.407 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Zrt-től, 2005. I. félévében ez az összeg 20.270 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevétel a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.