

## Az OTP Bank Nyrt. mérlegének és eredménykimutatásának lényeges adatai

Az 1997. évi CXLIV. törvény 228. § (3) bekezdése alapján, a Bank meghirdetett 2007. április 27-ei közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank számviteli törvény szerinti 2006. évi konszolidált és nem konszolidált beszámolójának az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait. A konszolidált beszámoló a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 10. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján készült.

### Konszolidált

<b>MÉRLEG</b>	<b>2006. december 31.</b>	millió Ft-ban <b>2005. december 31.</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	532.625	483.191
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	602.615	438.768
Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve	110.576	48.054
Értékesíthető értékpapírok	489.250	409.945
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	4.347.091	3.191.298
Kamatkövetelések	54.223	37.870
Részvények és részesedések	70.939	12.357
Lejáratig tartandó értékpapírok	268.280	289.803
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	464.716	233.245
Egyéb eszközök	<u>157.111</u>	<u>71.371</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>7.097.426</u></b>	<b><u>5.215.902</u></b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	660.417	364.124
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.232.153	3.428.193
Kibocsátott értékpapírok	781.315	543.460
Kamattartozások	46.011	24.902
Egyéb kötelezettségek	338.591	260.728
Alárendelt kölcsöntőke	<u>250.726</u>	<u>47.023</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>6.309.213</u></b>	<b><u>4.668.430</u></b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	820.819	572.567
Visszavásárolt saját részvény	-63.716	-53.586
Kisebbségi érdekeltség	<u>3.110</u>	<u>491</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>788.213</u></b>	<b><u>547.472</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>7.097.426</u></b>	<b><u>5.215.902</u></b>

millió Ft-ban

<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS</b>	<b>2006. év</b>	<b>2005. év</b>
Kamatbevételek:		
Hitelekből	387.653	340.793
bankközi kihelyezésekből	79.409	43.734
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	25.937	29.174
kereskedési célú értékpapírokból	2.593	2.708
értékesíthető értékpapírokból	28.746	25.235
lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>18.479</u>	<u>17.380</u>
Összesen	<u>542.817</u>	<u>459.024</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	41.028	34.501
ügyfelek betéteire	107.060	99.703
kibocsátott értékpapírokra	34.321	25.959
alárendelt kölcsöntőkére	4.464	1.636
Összesen	<u>186.873</u>	<u>161.799</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>355.944</b>	<b>297.225</b>
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>28.559</u>	<u>28.042</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT</b>	<b>327.385</b>	<b>269.183</b>
<b>CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		
Nem kamatjellegű bevételek:		
díjak és jutalékok	145.015	118.884
nettó devizaárfolyam-nyereség és -veszteség	-11.884	3.879
nettó értékpapír-árfolyam-nyereség és -veszteség	6.900	9.708
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó	1.292	96
osztalékbevitel és társult vállalkozások eredménye	901	672
biztosítási díjbevitel	75.554	69.793
egyéb bevételek	<u>24.940</u>	<u>13.465</u>
Összesen	<u>242.718</u>	<u>216.497</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:		
díjak, jutalékok	32.116	19.930
személyi jellegű ráfordítások	106.804	95.235
Értékcsökkenés	26.464	21.897
biztosítási ráfordítások	60.866	58.468
egyéb ráfordítások	<u>125.251</u>	<u>98.073</u>
Összesen	<u>351.501</u>	<u>293.603</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>218.602</b>	<b>192.077</b>
Társasági adó	<u>-31.506</u>	<u>-33.803</u>
<b>ADÓZOTT EREDMÉNY</b>	<b>187.096</b>	<b>158.274</b>
Kisebbségi részesedés	-45	-39
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>187.051</u></b>	<b><u>158.235</u></b>

## Nem konszolidált

### Mérleg

	millió Ft-ban	
	2005. dec. 31.	2006. dec. 31.
<b>Eszközök (aktívák)</b>		
1. Pénzeszközök	379.250	429.325
2. Állampapírok	327.610	262.471
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	386.640	657.638
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.485.409	1.781.003
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	566.959	611.182
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7.743	7.842
7. Részvények, részesedések befektetési célra	742	737
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	149.199	299.219
9. Immateriális javak	79.416	261.000
10. Tárgyi eszközök	74.579	68.544
11. Saját részvények	40.752	1.746
12. Egyéb eszközök	44.177	18.659
13. Aktív időbeli elhatárolások	54.537	71.240
<b>Eszközök összesen</b>	<b>3.597.013</b>	<b>4.470.606</b>
Ebből:		
- Forgóeszközök	1.520.400	1.442.995
- Befektetett eszközök	2.022.076	2.956.371

	millió Ft-ban	
	2005. dec. 31.	2006. dec. 31.
<b>Források (passzívák)</b>		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	254.209	557.857
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.483.165	2.685.000
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	242.424	228.159
4. Egyéb kötelezettségek	104.640	95.554
5. Passzív időbeli elhatárolások	23.899	39.436
6. Céltartalékok	34.087	63.305
7. Hátrasorolt kötelezettségek	47.023	248.143
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	52	52
11. Általános tartalék	65.642	84.261
12. Eredménytartalék (+)	202.544	310.177
13. Lekötött tartalék	41.977	3.414
14. Értékelési tartalék	0	0
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	69.351	127.248
<b>Források összesen</b>	<b>3.597.013</b>	<b>4.470.606</b>
Ebből:		
- Rövid lejáratú kötelezettségek	2.706.784	3.069.276
- Hosszú lejáratú kötelezettségek	424.677	745.437
- Saját tőke (8-9+10+11+12+13+14+15)	407.566	553.152

## Eredménykimutatás

	millió Ft-ban	
	2005. év	2006. év
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	280.288	318.391
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	109.953	128.610
<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>170.335</b>	<b>189.781</b>
3. Bevételek értékpapírokból	13.937	16.252
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	135.452	146.691
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások	13.571	20.925
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	8.594	16.899
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	194.061	245.555
8. Általános igazgatási költségek	94.942	103.199
9. Értékcsökkenési leírás	21.712	23.304
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	229.594	269.964
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	13.863	29.278
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	15.827	17.726
12/A. Általános kockázati képzés és felhasználás különbözete	-4.065	-8.539
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2.158	749
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2.153	2.467
<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>160.454</b>	<b>179.413</b>
16. Rendkívüli bevételek	1.864	44.703
17. Rendkívüli ráfordítások	1.069	11.600
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	795	33.103
<b>19. Adózás előtti eredmény (±15±18)</b>	<b>161.249</b>	<b>212.516</b>
20. Adófizetési kötelezettség	22.903	26.329
<b>21. Adózott eredmény (±19-20)</b>	<b>138.346</b>	<b>186.187</b>
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-13.835	-18.619
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	55.160	40.320
<b>25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)</b>	<b>69.351</b>	<b>127.248</b>

A Bank Igazgatósága a 2006. gazdasági évre vonatkozóan a részvényekre a névértékre vetített 144%-os mértékű osztalék deklarációját javasolja a Bank Közgyűlésének. A részvényeseknek ténylegesen kifizetendő osztalék mértéke a Bank Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre.

Az osztalék kifizetésére 2007. június 11-étől kerül sor az Alapszabályban meghatározott eljárási rend szerint.

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlési dokumentumai 2007. április 10-étől állnak a részvényesek rendelkezésre a Bank Budapesti Régiójának fiókjában (1052 Budapest V. Deák Ferenc u. 7-9.), illetve elérhetők a Budapesti Értéktőzsde ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), valamint a Bank ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) honlapján.

Budapest, 2007. április 6.

**Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága**

OTP Bank Nyrt.  
Levélcíme: 1876 Budapest, Pf. 501  
Telefon: +36 1 473 5460  
Fax: +36 1 473 5951  
E-mail: [investor.relations@otpbank.hu](mailto:investor.relations@otpbank.hu)  
Internet: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)