

OTP BANK NYRT.

*AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINTI KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ*

2006. december 31.

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 2006. 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 felelősségünk véleményről 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.

Audit.Tax.Consulting.Financial Advisory.

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

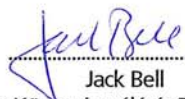
Bejegyezve: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Cg.: 01-09-071057

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

Záradék

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai 2006. 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, 2007. március 21.



Jack Bell

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



Nagy Zoltán

bejegyzett könyvvizsgáló
005027

**OTP BANK NYRT.
KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ**

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Független Könyvvizsgálói Jelentés

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

A 2006. december 31-i konszolidált mérlege	2
A 2006. december 31-ével zárult év konszolidált eredménykimutatása	3
A 2006. december 31-ével zárult év konszolidált cash-flow kimutatása	4
A 2006. december 31-ével zárult év konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	6
Konszolidált kiegészítő melléklet	7 - 57

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2006	2005
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	532.625	483.191
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	5.	602.615	438.768
Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve	6.	110.576	48.054
Értékesíthető értékpapírok	7.	489.250	409.945
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	8.	4.347.091	3.191.298
Kamatkövetelések		54.223	37.870
Részvények és részesedések	9.	70.939	12.357
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	268.280	289.803
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	11.	464.716	233.245
Egyéb eszközök	12.	157.111	71.371
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>7.097.426</u>	<u>5.215.902</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	13.	660.417	364.124
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	14.	4.232.153	3.428.193
Kibocsátott értékpapírok	15.	781.315	543.460
Kamattartozások		46.011	24.902
Egyéb kötelezettségek	16.	338.591	260.728
Alárendelt kölcsöntőke	17.	250.726	47.023
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>6.309.213</u>	<u>4.668.430</u>
Jegyzett tőke	18.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	19.	820.819	572.567
Visszavásárolt saját részvény	20.	-63.716	-53.586
Kisebbségi részesedés	21.	3.110	491
SAJÁT TŐKE		<u>788.213</u>	<u>547.472</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>7.097.426</u>	<u>5.215.902</u>

Budapest, 2007. március 21.


 dr. Csányi Sándor
 elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2006	2005
Kamatbevételek:			
hitelek		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
ügyletek betéteire		107.060	99.703
kibocsátott értékpapírokra		34.321	25.959
alárendelt kölcsöntőkére		<u>4.464</u>	<u>1.636</u>
Összesen		<u>186.873</u>	<u>161.799</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		355.944	297.225
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	<u>28.559</u>	<u>28.042</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN		327.385	269.183
Nem kamatjellegű bevételek:			
díjak és jutalékok		145.015	118.884
nettó devizaárfolyam-veszteség / -nyereség		-11.884	3.879
nettó értékpapírárfolyam-nyereség		6.900	9.708
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó		1.292	96
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye		901	672
biztosítási díjbevételek		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	11.	26.464	21.897
biztosítási ráfordítások		60.866	58.468
egyéb ráfordítások	22.	<u>125.251</u>	<u>98.073</u>
Összesen		<u>351.501</u>	<u>293.603</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		218.602	192.077
Társasági adó	23.	<u>-31.506</u>	<u>-33.803</u>
ADÓZOTT EREDMÉNY		187.096	158.274
Kisebbségi részesedés		<u>-45</u>	<u>-39</u>
NETTÓ EREDMÉNY		187.051	158.235
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)			
Alap	36.	<u>722</u>	<u>603</u>
Hígított	36.	<u>714</u>	<u>599</u>

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 7-57. oldalakon a fenti konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2006	2005
Adózás előtti eredmény		218.602	192.077
<i>Az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Fizetett társasági adó		-47.072	-29.208
Értécsökkenés	11.	26.464	21.897
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	28.559	28.042
Céltartalék felszabadítás/ képzés részvényekre, részesedésekre	9.	-1.892	166
Céltartalék képzés egyéb eszközökre	12.	814	88
Céltartalék képzés/ felszabadítás függő és jövőbeni kötelezettségekre, nettó	16.	6.982	-1.544
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése		32.253	31.763
Részvényalapú juttatás		5.927	7.497
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		1.465	41
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-17.137	797
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Pénzügyi eszközök valós értéken (IAS 39) nettó változása		-6.297	29.244
Kamatkövetelések nettó növekedése		-10.059	-4.827
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése / csökkenése		-80.271	5.843
Kamatartozások nettó növekedése / csökkenése		16.801	-3.679
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése		43.969	1.207
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>219.108</u>	<u>279.404</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül		-80.699	-79.136
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése		-78.636	-72.018
Részvények és részesedések nettó növekedése		-56.678	-2.465
Leányvállalatok vásárlásának nettó pénzszükséglete		-243.703	-57.667
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése / növekedése		21.526	-41.376
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		-255	-14
Hitelek nettó növekedése		-601.625	-590.490
Nettó beruházások		<u>-38.050</u>	<u>-33.580</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-1.078.120</u>	<u>-876.746</u>

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 7-57. oldalakon a fenti konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2006	2005
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése		86.294	100.798
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		359.754	313.162
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése		220.626	226.238
Alárendelt kölcsöntőke növekedése		192.476	31.466
Kisebbségi részesedés csökkenése / növekedése		-414	66
Átértékelési különbözet vesztesége / nyeresége		-8.478	4.449
ICES-járadékos kölcsöntőke ügylet eredménye		120.305	--
Visszavásárolt saját részvények nettó hatása		-6.998	-20.293
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése	4.	-14.772	-10.981
Fizetett osztalék		-55.119	-41.240
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>893.674</u>	<u>603.665</u>
Pénzeszközök nettó növekedése		<u>34.662</u>	<u>6.323</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>361.996</u>	<u>355.673</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>396.658</u>	<u>361.996</u>
Pénzeszközök bemutatása			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	483.191	465.887
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	4.	-121.195	-110.214
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>361.996</u>	<u>355.673</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	532.625	483.191
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	4.	-135.967	-121.195
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>396.658</u>	<u>361.996</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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>
2005. január 1-jei egyenleg		<u>28.000</u>	<u>431.127</u>	<u>-25.867</u>	<u>425</u>	<u>433.685</u>
Nettó eredmény		--	158.235	--	--	158.235
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója		--	2.051	--	--	2.051
Részvény alapú juttatás	26.	--	7.497	--	--	7.497
Időszak eleji negatív goodwill kivezetése tartalékokkal szemben			3.034			3.034
2004. évi osztalék		--	-41.206	--	--	-41.206
Visszavásárolt saját részvények – értékesítésének nyeresége		--	7.426	--	--	7.426
– könyv szerinti értékének változása		--	--	-27.719	--	-27.719
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		--	-46	--	--	-46
Átváltási különbözet		--	4.449	--	--	4.449
Kisebbségi érdekeltség		--	--	--	66	66
2005. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>572.567</u>	<u>-53.586</u>	<u>491</u>	<u>547.472</u>
Nettó eredmény		--	187.051	--	--	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
– könyv szerinti értékének változása		--	--	-10.130	--	-10.130
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		--	-1.131	--	--	-1.131
ICES – járulékos kölcsöntőke ügylet	38.		120.305			120.305
Átváltási különbözet		--	-8.478	--	--	-8.478
Halasztott adó			36			36
Kisebbségi érdekeltség		--	--	--	2.619	2.619
2006. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>820.819</u>	<u>-63.716</u>	<u>3.110</u>	<u>788.213</u>

**OTP BANK NYRT.
A 2006. 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.

2006. december 31-én a Bank részvényeinek megközelítőleg 96,2%-a külföldi, illetve belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában volt. A részvények 3%-át a munkavállalók birtokolták és 0,8% az OTP Bank Nyrt. tulajdonában volt.

A Csoport 1.085 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Horvátországban, Szlovákiában, Romániában, Ukrajnában, Szerbiában, és Oroszországban.

A Bank és leányvállalatai (a „Csoport”) foglalkoztatottainak létszáma 26.866 fő volt 2006. december 31-én. A 2006. évben a Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma 24.535 fő volt.

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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 beszámolóképzési standardokkal összhangban készült. Az Európai Unió által elfogadott IFRS a Nemzetközi Számviteli Standardok Bizottsága (IASB) által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39-ben leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a 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.

1.2.1. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok 2006. január 1-jétől hatályos módosuló szabályainak hatása a 2006. évi beszámolókra

A Csoport alkalmazza az összes 2006. január 1-jétől hatályba lépett minden, a Csoportra vonatkozó a Nemzetközi Számviteli Standardok Bizottság (IASB), és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmező Bizottság (IFIRC) által kibocsátott új, és átdolgozott Standardokat illetve értelmezéseket. Ezek a következők:

- IAS 39. számú (Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés) Standard módosításai, különös tekintettel a cash-flow fedezeti és valós érték opciós ügyletek elszámolására (hatálybalépés időpontja: 2006. január 1.)
- IAS 39. számú (Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés) Standard módosításai, és IFRS 4. számú Biztosítási szerződések Standard előírásai a pénzügyi garanciavállalásokkal kapcsolatban (hatálybalépés időpontja: 2006. január 1.)
- IAS 1. számú (Pénzügyi kimutatások bemutatása) Standard saját tőkét érintő előírásai (hatálybalépés időpontja: 2007. január 1.)

A fenti standardok alkalmazása nem volt jelentős hatással a Csoport 2006. évi konszolidált nemzetközi beszámolójára.

Más IAS standardok átdolgozása is hatással volt a Csoport konszolidált nemzetközi beszámolójára, azonban ezen változásoknak sem volt jelentős hatásuk.

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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

A Csoport jelen beszámolójának aláírásakor a következő standardok voltak kibocsátás alatt, melyek azonban még nem hatályosak:

- IFRS 7. számú (Pénzügyi Instrumentumok Bemutatása) Standard (hatálybalépés időpontja: 2007. január 1.)
- Az IAS 1. számú Standard saját tőkét érintő új előírásainak bevezetése (hatálybalépés időpontja: 2007. január 1.)
- Új értelmezések (IFRS 7,8,9 és 10)

Ezen standardok alkalmazása valószínűleg nem lesz jelentős hatással a Csoport konszolidált eredményére és saját tőkéjére.

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.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

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

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

2.3. Konszolidálási elvek

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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 a valós értéken kerülnek bemutatásra. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján történik. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra az értékelés elvégzésekor. Az összes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggként kerül kimutatásra.

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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 jelenértékéeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség vagy az egy részvényre jutó pénzáramlás mutatók segítségével történik.

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

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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 képzett céltartalékok

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

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

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

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

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

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

2.9. Visszavásárlási megállapodások

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

2.10. Részvények és részesedések

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

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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 értékvesztésre képzett szükséges céltartalékkal csökkentett értékén szerepelnek.

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

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

Épületek	0,6-19,7%
Gépek, berendezések	2,5-50%
Járművek	3-50%
Lízingelt eszközök	14-100%
Szoftver	8-100%
Vagyoni értékű jogok	14,5-50%

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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 tökerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Csoport, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt.

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

2.13. Értékesítésre tartott ingatlanok

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

2.14. Biztosítástechnikai tartalékok

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

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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 kárfizetéseire 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

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

2.17. Díjak és jutalékok

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

2.18. Társasági adó

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

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

2.19. 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 2006. 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 értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni, időarányosan az értékelt üzleti év során.

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

2.21. Konszolidált cash-flow kimutatás

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és a készpénz egyenértékese 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 alapügyletkezhez tartozó pénzáramlás.

2.22. Szegmensinformációk

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

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

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

2.23. Összehasonlítható adatok

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2005. évi konszolidált beszámolóban annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási formának megfeleljen.

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és előlegek értékvesztése

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

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

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott piaci értékét.

3.3. Céltartalék

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

3.4. Biztosítási kötelezettségek

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

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006	2005
Pénztárak:		
forint	46.286	47.676
valuta	<u>52.471</u>	<u>25.609</u>
	<u>98.757</u>	<u>73.285</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	389.684	404.753
deviza	<u>44.184</u>	<u>5.153</u>
	<u>433.868</u>	<u>409.906</u>
Összesen	<u>532.625</u>	<u>483.191</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje a Csoportnál 2006. december 31-én 135.967 millió forint, míg 2005. december 31-én 121.195 millió forint volt.

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

	2006	2005
Éven belüli:		
forint	37.808	94.110
deviza	<u>526.024</u>	<u>317.654</u>
	<u>563.832</u>	<u>411.764</u>
Éven túli:		
forint	3.000	3.000
deviza	<u>35.783</u>	<u>24.004</u>
	<u>38.783</u>	<u>27.004</u>
Összesen	<u>602.615</u>	<u>438.768</u>

A külföldi leányvállalatok saját Nemzeti Bankjukkal szembeni követelése összesen 2006. december 31-én 184.799 millió forint, 2005. december 31-én 77.879 millió forint volt.

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2006. december 31-i állománya 0,43% és 16,5%, 2005. december 31-i állománya 0% és 12% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2006. december 31-i állománya 4,24% és 9,55%, 2005. december 31-i állománya 0,5% és 7,6% között kamatozott.

A bankközi kihelyezésekből, követelésekből várható kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékokból képzés vagy felszabadítás nem volt sem 2005-ben, sem 2006-ban.

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006	2005
Kereskedési célú értékpapírok		
Diszkont kincstárjegyek	1.562	160
Magyar kamatozó kincstárjegyek	5.709	1.485
Államkötvények	41.421	34.151
Jelzáloglevelek	574	895
Egyéb értékpapírok	<u>35.601</u>	<u>1.282</u>
	<u>84.867</u>	<u>37.973</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	<u>25.709</u>	<u>10.081</u>
Összesen	<u>110.576</u>	<u>48.054</u>

Az államkötvények mintegy 38%-a és 43%-a devizában volt 2006. december 31-én és 2005. december 31-én. A 2006. december 31-i devizás államkötvény-portfolió mintegy 12%-a USD-ben, 21%-a EUR-ban, 19%-a BGN-ben, 48%-a pedig RUB-ben volt. A 2005. december 31-i devizás államkötvény-portfolió mintegy 17%-a USD-ben, 31%-a EUR-ban, 24%-a SKK-ban, 28%-a pedig BGN-ben volt.

A kereskedési célú értékpapírok 2006. december 31-i állománya 2% és 12,5%, 2005. december 31-i állománya 2,16% és 9,5% között kamatozott.

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és lejáratuk az alábbiak szerint összegezhetők:

	2006	2005
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1.136	1.492
fix kamatozású	<u>68.683</u>	<u>27.160</u>
	<u>69.819</u>	<u>28.652</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	3.249	3.764
fix kamatozású	<u>10.802</u>	<u>5.100</u>
	<u>14.051</u>	<u>8.864</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>997</u>	<u>457</u>
Összesen	<u>84.867</u>	<u>37.973</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006	2005
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	267.455	283.342
Diszkont kincstárjegyek	112.143	51.621
Jelzáloglevelek	392	540
Egyéb értékpapírok	<u>109.289</u>	<u>74.442</u>
	489.279	409.945
 Céltartalék	 <u>29</u>	 <u>--</u>
 Összesen	 <u>489.250</u>	 <u>409.945</u>

Az értékesíthető portfólió mintegy 79%-a és 75%-a volt forintban 2006. december 31-én és 2005. december 31-én.

Az államkötvények mintegy 20%-a és 23%-a devizában 2006. december 31-én és 2005. december 31-én. A 2006. december 31-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 4%-a USD-ben, 50%-a EUR-ban, 26%-a HRK-ban, 19%-a BGN-ben, és 1%-a pedig SKK-ban volt. A 2005. december 31-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 4%-a USD-ben, 54%-a EUR-ban, 21%-a HRK-ban, 21%-a pedig BGN-ben volt.

Az értékesíthető értékpapírok 2006. december 31-i állománya 2% és 28,8% között, a 2005. december 31-i állománya 1,6% és 8,08% között kamatozott.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	2006	2005
Öt éven belül:		
változó kamatozású	41.934	116.784
fix kamatozású	<u>315.660</u>	<u>182.886</u>
	357.594	299.670
Öt éven túl:		
változó kamatozású	7.262	4.261
fix kamatozású	<u>91.384</u>	<u>81.364</u>
	98.646	85.625
 Nem kamatozó értékpapírok	 <u>33.039</u>	 <u>24.650</u>
 Összesen	 <u>489.279</u>	 <u>409.945</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	--	--
Céltartalék képzés	<u>29</u>	<u>--</u>
December 31-i egyenleg	<u>29</u>	<u>--</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006	2005
Éven belül esedékes hitelek és váltók	1.338.653	925.331
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>3.136.049</u>	<u>2.371.887</u>
	4.474.702	3.297.218
Céltartalékok	<u>-127.611</u>	<u>-105.920</u>
Összesen	<u>4.347.091</u>	<u>3.191.298</u>

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 59%-át, illetve 46%-át képviselték 2006. december 31-én és 2005. december 31-én.

Az éven belüli forinthitelek 2006. december 31-i 6% és 30% között, 2005. december 31-i állománya 6% és 30% között kamatozott.

Az éven túli forinthitelek 2006. december 31-i 4% és 22,8% között, 2005. december 31-i állománya 4% és 22,3% között kamatozott.

A devizahitelek 2006. december 31-i állománya 1,5 % és 42% között, 2005. december 31-i állománya 0,04% és 24% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 4%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhátrólas 2006. december 31-én, illetve 2005. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2006		2005	
Vállalkozói hitelek	1.609.989	36%	1.195.374	36%
Önkormányzati hitelek	218.299	5%	136.039	4%
Lakáshitelek	1.520.053	34%	1.222.397	37%
Fogyasztási hitelek	<u>1.126.361</u>	<u>25%</u>	<u>743.408</u>	<u>23%</u>
Összesen	<u>4.474.702</u>	<u>100%</u>	<u>3.297.218</u>	<u>100%</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	105.920	79.315
Céltartalék képzése	28.559	28.043
Felhasználás	-6.718	-1.808
Átváltási különbözet	<u>-150</u>	<u>370</u>
December 31-i egyenleg	<u>127.611</u>	<u>105.920</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006	2005
Befektetések és egyéb részesedések:		
Nem konszolidált leányvállalatok	2.975	11.356
Társult vállalkozások	632	679
Egyéb befektetések	<u>67.539</u>	<u>2.466</u>
	71.146	14.501
Céltartalék	<u>-207</u>	<u>-2.144</u>
Összesen	<u>70.939</u>	<u>12.357</u>

Az Egyéb befektetések tartalmazzák a Kulska banka a.d. Novi Sad, illetve Crnogorska komercijalna banka AD társaságokért kifizetett vételárat is.
A társaságok feletti kontrollt az OTP Bank 2007-től gyakorolja.

	2006	2005
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	<u>31.876</u>	<u>63.102</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	2.144	1.978
Céltartalék felszabadítása / képzése	-1.892	166
Céltartalék felhasználás	-70	--
Átváltási különbözet	<u>25</u>	<u>--</u>
December 31-i egyenleg	<u>207</u>	<u>2.144</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006	2005
Államkötvények	218.688	242.094
Magyar diszkont kincstárjegyek	28.452	29.962
Jelzáloglevelek	12.631	11.264
Egyéb értékpapírok	<u>8.509</u>	<u>6.483</u>
Összesen	<u>268.280</u>	<u>289.803</u>

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

	2006	2005
Öt éven belül:		
változó kamatozású	30.773	60.836
fix kamatozású	<u>176.092</u>	<u>155.524</u>
	<u>206.865</u>	<u>216.360</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	37.246	43.051
fix kamatozású	<u>24.169</u>	<u>30.392</u>
	<u>61.415</u>	<u>73.443</u>
Összesen	<u>268.280</u>	<u>289.803</u>

A portfólió mintegy 81%-a és 80%-a forintban volt 2006. december 31-én és 2005. december 31-én. A változó kamatozású papírok kamata, amelyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A forintban kibocsátott fix kamatozású papírok kamatlába 2006. december 31-én 2,2% és 10%, 2005. december 31-én 3,25% és 10% között volt. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke 2006. december 31-én 267.589 millió forint, 2005. december 31-én 291.894 millió forint volt.

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	--	30
Céltartalék felszabadítás	--	<u>-30</u>
December 31-i egyenleg	<u>--</u>	<u>--</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2006. december 31-ével zárult év:

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

Értéksökkenés

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

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

Goodwill és negatív goodwill változásának levezetése a 2006. december 31-ével végződött évben:

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2005. december 31-ével zárult év:

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
2005. január 1-jei egyenleg	82.328	94.626	83.970	12.227	273.151
Akvízió miatti növekedés	141	6.783	891	258	8.073
Évközi nettó növekedés	49.723	10.065	15.878	--	75.666
Átváltási különbözet	1.562	1.554	672	70	3.858
Évközi nettó csökkenés	<u>-3.150</u>	<u>-15.504</u>	<u>-9.985</u>	<u>-125</u>	<u>-28.764</u>
December 31-i egyenleg	<u>130.604</u>	<u>97.524</u>	<u>91.426</u>	<u>12.430</u>	<u>331.984</u>

Értékcsökkenés

2005. január 1-jei egyenleg	30.381	15.673	52.322	--	98.376
Évközi nettó növekedés	7.766	2.801	11.347	--	21.914
Átváltási különbözet	91	337	462	--	890
Évközi nettó csökkenés	<u>-9.501</u>	<u>-5.444</u>	<u>-7.496</u>	<u>--</u>	<u>-22.441</u>
December 31-i egyenleg	<u>28.737</u>	<u>13.367</u>	<u>56.635</u>	<u>--</u>	<u>98.739</u>

<u>Nettó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
2005. január 1-jei egyenleg	<u>51.947</u>	<u>78.953</u>	<u>31.648</u>	<u>12.227</u>	<u>174.775</u>
December 31-i egyenleg	<u>101.867</u>	<u>84.157</u>	<u>34.791</u>	<u>12.430</u>	<u>233.245</u>

Goodwill és negatív goodwill változásának levezetése a 2005. december 31-ével végződött évben:

<u>Bruttó érték</u>	Goodwill	Negatív goodwill
2005. január 1-jei egyenleg	44.177	4.204
Évközi növekedés	35.809	--
Átváltási különbözet	1.411	--
Évközi csökkenés a módosított IFRS hatásából adódóan	<u>-10.632</u>	<u>-4.204</u>
December 31-i egyenleg	<u>70.765</u>	<u>--</u>

Értékcsökkenés

2005. január 1-jei egyenleg	10.632	1.170
Évközi növekedés	--	--
Évközi csökkenés a módosított IFRS hatásából adódóan	<u>-10.632</u>	<u>-1.170</u>
December 31-i egyenleg	<u>--</u>	<u>--</u>

Nettó érték

2005. január 1-jei egyenleg	<u>33.545</u>	<u>3.034</u>
December 31-i egyenleg	<u>70.765</u>	<u>--</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006	2005
Eladásra tartott ingatlanok	12.097	13.408
Állami kamattámogatás miatti követelés	4.188	3.895
Vevőkövetelés	10.752	5.456
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	766	511
Adókövetelések, illetve –túlfizetések	6.721	1.654
Készletek	4.724	1.926
Készletekkel kapcsolatos követelések	44.420	--
Egyéb adott előlegek	8.835	7.758
Lízinggel kapcsolatos követelések	34.145	13.840
Követelések biztosítási kötvény tulajdonosoktól	2.529	1.883
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	1.614	2.243
Aktív időbeli elhatárolások	6.684	7.792
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	889	1.231
Vegyes aktív elszámolási számla	32	1.235
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	2.107	452
Egyéb	<u>20.684</u>	<u>11.514</u>
	161.187	74.798
 Céltartalék	 <u>-4.076</u>	 <u>-3.427</u>
Összesen	<u>157.111</u>	<u>71.371</u>

Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok között legnagyobb arányt az egyéb adott előlegekre és a lízinggel kapcsolatos követelésekre képzett céltartalékok képviseltek.

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

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	3.427	3.372
Céltartalék képzés / felszabadítás	777	-54
Felhasználás	-59	128
Átváltási különbözet	<u>-69</u>	<u>-19</u>
December 31-i egyenleg	<u>4.076</u>	<u>3.427</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006	2005
Éven belüli:		
forint	25.369	8.018
deviza	<u>318.880</u>	<u>126.766</u>
	<u>344.249</u>	<u>134.784</u>
Éven túli:		
forint	50.572	20.510
deviza	<u>265.596</u>	<u>208.830</u>
	<u>316.168</u>	<u>229.340</u>
Összesen	<u>660.417</u>	<u>364.124</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2006. december 31-i állománya 4,38% és 12,27%, a 2005. december 31-i állománya 4,9% és 5,3% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2006. december 31-i állománya 3,0% és 12,27%, a 2005. december 31-i állománya 3,1% és 4,5% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2006. december 31-i állománya 0,43% és 12,68%, a 2005. december 31-i állománya 0,05% és 6,5% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2006. december 31-i állománya 0,5% és 10,5%, a 2005. december 31-i állománya is 0,7% és 6,5% között kamatozott.

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

	2006	2005
Éven belüli:		
forint	2.273.960	2.214.998
deviza	<u>1.825.429</u>	<u>1.137.175</u>
	<u>4.099.389</u>	<u>3.352.173</u>
Éven túli:		
forint	113.708	72.480
deviza	<u>19.056</u>	<u>3.540</u>
	<u>132.764</u>	<u>76.020</u>
Összesen	<u>4.232.153</u>	<u>3.428.193</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2006. december 31-i állománya 0,2% és 9,0% között, a 2005. december 31-i állománya 0,2% és 6,5% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2006. december 31-i állománya 0,2% és 8,3% között, a 2005. december 31-i állománya 1% és 4,5% között kamatozott.

Az ügyfelek éven belüli devizabetéteinek 2006. december 31-i állománya 0,05% és 18,0% között, a 2005. december 31-i állománya 0,1% és 18,5% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli devizabetéteinek 2006. december 31-i állománya 0,1% és 14,8% között, a 2005. december 31-i állománya 2% és 18% között kamatozott.

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2006		2005	
Vállalkozói betétek	1.098.083	26%	662.215	19%
Önkormányzati betétek	221.315	5%	203.110	6%
Lakossági betétek	<u>2.912.755</u>	<u>69%</u>	<u>2.562.868</u>	<u>75%</u>
Összesen	<u>4.232.153</u>	<u>100%</u>	<u>3.428.193</u>	<u>100%</u>

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

	2006	2005
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli lejáratra	56.377	65.520
Éven túli lejáratra	<u>724.938</u>	<u>477.940</u>
Összesen	<u>781.315</u>	<u>543.460</u>

Az értékpapírok 58,35%-a és 46,42%-a forintban került kibocsátásra 2006. december 31-én és 2005. december 31-én. Kamatozásuk 2006. december 31-én 0,3% és 9,5%, 2005. december 31-én 0,3% és 12,5% 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%.

Megbontás jelentősebb értékpapírok szerint 2006. évben a következő:

	2006	2005
Változó kamatozású EUR kötvények	201.713	202.267
Jelzáloglevelek	520.498	267.432
Egyéb értékpapírok	<u>59.103</u>	<u>73.761</u>
Összesen	<u>781.315</u>	<u>543.460</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006	2005
Halasztott adózásból származó forrás	8.337	2.761
Adótartozások	9.003	8.363
Giro elszámolási számlák	29.873	22.744
Szállítói tartozások	14.940	12.253
Biztosítástechnikai tartalék	162.607	130.354
Bérek és társadalombiztosítás	14.060	10.839
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolása	9.467	9.307
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	15.156	7.376
Osztalékfizetési kötelezettség	712	617
Vevőktől kapott előlegek	5.772	689
Passzív időbeli elhatárolás	14.708	10.214
Beszedésre átvett kölcsön	1.674	1.860
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	5.355	5.427
Nem kereskedési célú derivatív kötelezettségek	3.715	2.230
Kereskedési célú derivatív kötelezettségek	7.991	8.199
Kereskedelmi kötelezettségek (visszavásárlási megállapodások)	1.267	5.785
Egyéb	<u>33.954</u>	<u>21.710</u>
	<u>338.591</u>	<u>260.728</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

	2006	2005
Peres esetekre képzett	4.413	2.138
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	6.663	3.674
Egyéb céltartalék várható kötelezettségekre	3.929	1.234
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett	<u>151</u>	<u>330</u>
Összesen	<u>15.156</u>	<u>7.376</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	7.376	7.378
Céltartalék képzés/ felszabadítás	6.982	-1.544
Céltartalék felhasználás	-509	--
Akvízióból származó növekedés	1.357	1.545
Átváltási különbözet	-50	-3
December 31-i egyenleg	<u>15.156</u>	<u>7.376</u>

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	130.354	98.591
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	31.379	31.763
Akvízió miatti növekedés	830	--
Átváltási különbözet	44	--
December 31-i egyenleg	<u>162.607</u>	<u>130.354</u>

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE

1993-ban a Bank 5 milliárd forint értékben alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvényeket bocsátott ki. A kötvényeket a Pénzügyminisztérium jegyezte le. Az alárendelt kölcsöntőkének 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% volt. Az eredeti lejárat 20 év. Az alárendelt kölcsöntőkének 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 kölcsöntőkét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek eredeti lejárat 2006. december 27. 2003. augusztus 22-én a lejáratot 2008. augusztus 27-re módosították. A hitel jogilag nem fedezett, futamideje 12 év, a fizetendő kamat hat hónapos LIBOR + 1,4% 1996. december 27-től 1997. december 29-ig, hat hónapos LIBOR + 1,0% 1997. december 29-től 1999. június 28-ig, hat hónapos LIBOR + 1,7% 1999. június 28-tól 2003. december 27-ig, valamint hat hónapos LIBOR + 1,35% 2003. december 28-tól 2008. augusztus 27-ig.

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

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]

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

1999. december 23-án a CJSC OTP Bank 10 millió USD alárendelt kölcsöntőkét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek lejáratát 2009. december 23. A hitel jogilag az OTP Bank Nyrt. bankgaranciájával fedezett, futamideje 10 év. A kamatperiódus 6 hónapos, éves mértéke 8,08%. 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 kölcsöntőkét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek lejáratát 2010. június 23. A hitel jogilag az OTP Bank Nyrt. bankgaranciájával fedezett, futamideje 7 év. A kamatperiódus 3 hónapos, éves mértéke 8,13%. 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)

	2006	2005
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészcshvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>
	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	572.567	431.127
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-3.430	2.051
Részvény alapú juttatás	5.927	7.497
Nettó eredmény	187.051	158.235
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	3.132	7.426
Átváltási különbözet	-8.478	4.449
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-1.131	-46
Időszak eleji negatív goodwill kivezetése tartalékokkal szemben	--	3.034
ICES – járulékos kölcsöntőke ügylet	120.305	--
Halasztott adó	36	--
Közgyűlés által elfogadott osztalék	<u>-55.160</u>	<u>-41.206</u>
December 31-i egyenleg	<u>820.819</u>	<u>572.567</u>

A magyar számviteli előírások szerinti nem konszolidált beszámolóban a tartalékok állománya 397.904 millió forint és 310.215 millió forint volt 2006. december 31-én illetve 2005. december 31-én. A fenti összegekből 87.675 millió forintot és 107.619 millió forintot jelentett az általános tartalék és lekötött tartalék állománya 2006. december 31-én illetve 2005. december 31-én. Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre. Az osztalékfizetés a magyar nem konszolidált beszámoló tárgyévi adózott eredménye alapján került meghatározásra.

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

A 2006. december 31-én zárult év osztalékáról a 2007. áprilisában tartandó közgyűlés dönt, az elfogadásra javasolt osztalék összege 40.320 millió forint.

Az átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet részletes leírása a 38. számú jegyzetben található.

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

	2006	2005
Névérték	<u>1.751</u>	<u>1.796</u>
Könyv szerinti érték	<u>63.716</u>	<u>53.586</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	491	425
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	2.660	398
Átváltási különbözet	-54	23
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-45	-394
Tárgyévi nyereségből származó kisebbségi érdekeltség	<u>58</u>	<u>39</u>
December 31-i egyenleg	<u>3.110</u>	<u>491</u>

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

	2006	2005
Céltartalék képzés/ felszabadítás lejáratig tartandó értékpapírokra	37	-30
Céltartalék felszabadítás/ képzés részvényekre és részesedésekre	-1.892	166
Céltartalék képzés egyéb eszközökre	777	118
Céltartalék képzés/ felszabadítás függő és jövőbeni kötelezettségekre	6.982	-1.544
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	32.783	29.831
Reklám	9.066	6.308
Adók, társasági adót kivéve	21.617	17.591
Banki kölönadó	11.153	10.151
Szolgáltatások	28.373	22.993
Fizetett díjak	6.726	5.169
Egyéb	<u>9.629</u>	<u>7.320</u>
Összesen	<u>125.251</u>	<u>98.073</u>

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

A Csoport jelenleg adóalapjának 10% és 30% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Szerbiában 10%-os, Bulgáriában 15%-os, Romániában 16%-os, Szlovákiában 19%-os, Magyarországon és Horvátországban 20%-os, Ukrajnában pedig 25%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2006	2005
Tárgyévi adó	29.283	32.803
Banki különadó	1.369	--
Halasztott adó	854	1.000
Összesen	<u>31.506</u>	<u>33.803</u>

A nettó halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	-2.761	-2.175
Leányvállalat vásárlása miatt	-1.850	1.795
Átváltási különbözet	139	-180
Halasztott adórátfordítás	-665	-1.000
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt	<u>-3.200</u>	<u>-1.201</u>
December 31-i egyenleg	<u>-8.337</u>	<u>-2.761</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2006	2005
Adózás előtti eredmény	218.602	192.077
Adózás előtti eredmény adóhatása	35.322	30.732
Társas vállalkozások különadója (4%)	2.678	--

Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:

	2006	2005
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-1.441	-1.191
Üzleti/cégérték amortizációjának adóhatása miatti korrekció	-1.318	-1.318
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-846	305
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	--	1.188
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke (IFRS 2)	948	1.200
Különadó bevezetésének hatása (+4%)	615	--
Egyéb módosító tételek	-4.452	2.887
Társasági adó	<u>31.506</u>	<u>33.803</u>
Adókulcs (tényleges)	14,41%	17,6%

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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:

	2006	2005
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	135	233
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	160	464
Effektív kamatelszámolás alkalmazása	241	--
Szállításos repó miatti módosítás	94	--
Elhatárolt veszteségek miatt	--	1.023
Konszolidáció miatti időbeli eltérések	658	--
Egyéb	<u>1.391</u>	<u>--</u>
Halasztott adókövetelés	<u>2.679</u>	<u>1.720</u>
	2006	2005
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-608	-88
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-4	-99
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IFRS 39)	-1.310	-1.304
Szállításos repó miatti módosítás	--	-4
ICES-átváltható kötvényszerkezet ügylet eredményének átsorolása saját tőkébe	-2.952	--
Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő korrekció	-3.045	-2.606
Konszolidáció miatti időbeli eltérések	--	-337
Egyéb	<u>-3.097</u>	<u>-43</u>
Halasztott adókötelezettség	<u>-11.016</u>	<u>-4.481</u>
Nettó halasztott adókövetelés /-kötelezettség	<u>8.337</u>	<u>-2.761</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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 adóssbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi vagy iparági szegmensek szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – tovább csökkenthető al-limitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva. A hitelezési kockázatnak való kitettséget oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

Piaci kockázat

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

Likviditási kockázat

Lásd a 33. sz. jegyzet

Devizakockázat

Lásd a 34. sz. jegyzet

Kamatláb kockázat

Lásd a 35. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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

	2006	2005
Hitelkeret igénybe nem vett része	854.193	620.231
Bankgarancia	183.256	118.203
Visszaigazolt akkreditívek	23.800	12.850
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	6.311	4.180
Egyéb	41.084	164
	<u>1.108.644</u>	<u>755.628</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 2006. 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 4.413 millió forint és 2.138 millió forint volt 2006. december 31-én és 2005. december 31-én. (lásd 16. sz. jegyzet)

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

	2006	2005
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	70.818	50.242
Kötelezettség	<u>72.503</u>	<u>51.571</u>
Nettó érték	<u>-1.685</u>	<u>-1.329</u>
Nettó valós érték	<u>-1.509</u>	<u>-856</u>
Nem kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	474	--
Kötelezettség	<u>474</u>	<u>--</u>
Nettó érték	<u>--</u>	<u>--</u>
Nettó valós érték	<u>--</u>	<u>--</u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	831.045	613.217
Kötelezettség	<u>789.209</u>	<u>597.038</u>
Nettó érték	<u>41.836</u>	<u>16.179</u>
Nettó valós érték	<u>14.531</u>	<u>1.228</u>
Nem kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	263.391	12.031
Kötelezettség	<u>251.894</u>	<u>14.023</u>
Nettó érték	<u>11.497</u>	<u>-1.992</u>
Nettó valós érték	<u>-2.171</u>	<u>-687</u>
Opciók szerződések		
Követelés	9.436	--
Kötelezettség	<u>10.477</u>	<u>--</u>
Nettó érték	<u>-1.041</u>	<u>--</u>
Nettó valós érték	<u>423</u>	<u>--</u>
Egyéb opció		
Követelés	--	--
Kötelezettség	<u>--</u>	<u>341</u>
Nettó érték	<u>--</u>	<u>-341</u>
Nettó valós érték	<u>--</u>	<u>--</u>
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Követelés	149	--
Kötelezettség	<u>149</u>	<u>--</u>
Nettó érték	<u>--</u>	<u>--</u>
Nettó valós érték	<u>3</u>	<u>--</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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 kitettséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírlétet kér.

2006. december 31-én a Csoport 27.816 millió forint pozitív és 11.706 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 átvéve 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 10.533 millió forint és 10.429 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.

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.

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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 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 csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A 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.

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006. december 31-ével zárult év		2005. december 31-ével zárult év	
	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)
Az időszak kezdetén fennálló	3.346.200	6.079	3.575.930	2.552
Az időszak során nyújtott	3.832.000	7.038	4.251.500	5.446
Az időszak során elévült	218.430	6.536	30.000	3.107
Az időszak során lehívott	2.159.945	5.174	4.451.230	2.661
Az időszak végén fennálló	4.799.825	7.231	3.346.200	6.079
Az időszak végén lehívható	1.799.825	6.536	446.200	3.107

A 2006. évben lehívott, 2004. évet érintő opciós program esetében a részvények átlagos piaci ára a lehívás időpontjában 7.190 forint volt. A 2006. illetve a 2005. december 31-én fennálló részvényopciók súlyozott átlagos lehívási ára 7.231, illetve 6.079 forint, míg az átlagos hátralévő szerződés élettartama 22 illetve 18 hónap.

Az opció alkalmazásához felhasznált adatok a következők:

	2006	2005	2004
Átlagos piaci ár (Ft/részvény)	5.969	6.060	2.210
Átlagos lehívási ár (Ft/részvény)	4.882	6.536	1.264
Várható volatilitás (%)	36	35	30
Várható futamidő (év)	0,52	3,34	3,42
Kockázatmentes kamatláb (%)	6,71	7,46	7,17
Várható osztalék (%)	3,35	2,41	1,24

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

A Bankban működő részvényalapú juttatás programokkal összefüggésben az IFRS 2. számú Standard alkalmazása miatt 2006. évre vonatkozóan 5.927 millió forint, 2005. évre vonatkozóan 7.497 millió forint került az eredmény terhére elszámolásra.

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

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok 2006. december 31-én 190 millió forint, 2005. december 31-én 188 millió forint hitelkerettel rendelkeztek. A hitelek kondíciói megfeleltek az általános hitelfolyósítási feltételeknek.

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Normál üzletmenet során a bank hiteket és egyéb banki szolgáltatásokat nyújt a vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak. Ezen hitelek összege 438 millió forint, illetve 283 millió forint, a le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege 108 millió forint, illetve 112 millió forint volt 2006. december 31-én és 2005. december 31-én.

A nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek összege 39.440 millió forint, illetve 45.603 millió forint volt 2006. december 31-én és 2005. 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.

	2006	2005
Rövid távú munkavállalói juttatások	6.530	9.964
Egyéb hosszú távú juttatások	3.063	--
Végkielégítések	127	15
Részvény alapú kifizetések	<u>2.744</u>	<u>4.517</u>
Összesen	<u>12.464</u>	<u>14.496</u>

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

	2006	2005
Pénztárak, betétszámlák,		
elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	532.625	483.191
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-135.967</u>	<u>-121.195</u>
	<u>396.658</u>	<u>361.996</u>

29. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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 részvénytársaságjának megvásárlására vonatkozó részvény-adás vételi szerződést. A Bank 118,6 millió eurós vételárat fizet a 67%-os részvénytársaságért.

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

2005. március 10-én a Csoport lezárta a horvát OTP banka Hrvatska d.d. (korábbi nevén Nova banka d.d.) 95,59%-os akvizícióját, mely társaságban azóta több tranzakción keresztül 100%-os tulajdont szerzett. A teljes vételár 248 millió EUR volt.

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

	<i>Felvásárláskori adatok Niska banka a.d., Zepter banka a.d., Investsberbank OAO, CJSC OTP Bank.</i>	<i>Felvásárláskori adatok OTP banka Hrvatska d.d.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankkal	-36.881	-2.274
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	-83.148	-73.431
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	-44.324	--
Értékesíthető értékpapírok	-5.463	-40.929
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	-582.727	-122.056
Kamatkövetelések	-6.294	-1.643
Részvények és részesedések	-12	-669
Lejáratig tartandó értékpapírok	-3	-1.168
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	-28.611	-7.944
Egyéb eszközök	-4.336	-3.439
Hitelintézetekkel és a Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	209.999	9.201
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	444.206	212.841
Kibocsátott értékpapírok	17.229	--
Kamattartozások	4.308	1.566
Egyéb kötelezettségek	12.487	4.580
Alárendelt kölcsöntőke	11.227	1.233
Kisebbségi érdekeltség	3.033	--
Nettó eszközérték	<u>-89.310</u>	<u>-24.132</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

	<i>Felvásárláskori adatok Niska banka a.d., Zepter banka a.d., Investsberbank OAO, CJSC OTP Bank.</i>	<i>Felvásárláskori adatok OTP banka Hrvatska d.d.</i>
Goodwill	-191.274	-35.809
Pénzszükséglet	-280.584	-59.941

(b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Pénzszükséglet	-280.584	-59.941
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>36.881</u>	<u>2.274</u>
Nettó pénzforgalom	<u>-243.703</u>	<u>-57.667</u>

30. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

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

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	<i>2006</i>	<i>2005</i>	
OTP Garancia Biztosító Zrt.	100,00%	100,00%	biztosítás
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
HIF Ltd. (Egyesült Királyság)	100,00%	100,00%	forfaiting
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások hitelezése
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások finanszírozása, lízing
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	100,00%	100,00%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	egészségpénztár és nyugdíjpénztárak kezelése

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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>
	2006	2005	
OTP Trade Kereskedelmi Kft.	100,00%	--	ügynöki nagykereskedelem
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	--	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	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
Niška banka a.d. (Szerb Köztársaság)	99,95%	--	hitelezés
Zepter banka a.d. (Szerb Köztársaság)	75,10%	--	hitelezés
CJSC OTP Bank (Ukrán Köztársaság)	100,00%	--	hitelezés
Investsberbank OAO (Orosz Föderáció)	96,41%	--	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 46.212 millió forint, illetve 46.825 millió forint volt 2006. december 31-én és 2005. 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 13%-át és 19%-át képviselték 2006. december 31-én és 2005. december 31-én.

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

A likviditási kockázat annak a kitettségnek 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. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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 képzett céltartalékok levonása után	449.506	114.327	38.741	41	602.615
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	15.360	29.475	49.648	16.093	110.576
Értékesíthető értékpapírok	103.294	115.178	154.208	116.570	489.250
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	469.733	817.115	1.372.814	1.687.429	4.347.091
Kamatkövetelések	48.943	3.757	802	721	54.223
Résztvények és részesedések	--	--	--	70.939	70.939
Lejáratig tartandó értékpapírok	29.297	22.181	155.339	61.463	268.280
Tárgyi eszközök és immateriális javak	2.312	2.470	362.623	97.311	464.716
Egyéb eszközök	83.118	33.467	19.968	20.558	157.111
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.729.271</u>	<u>1.142.887</u>	<u>2.154.143</u>	<u>2.071.125</u>	<u>7.097.426</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	224.041	112.581	237.269	86.526	660.417
Ügyfelek betétei	3.531.007	598.147	91.735	11.264	4.232.153
Kibocsátott értékpapírok	23.069	23.395	547.810	187.041	781.315
Kamattartozások	34.150	8.650	2.991	220	46.011
Egyéb kötelezettségek	132.654	20.798	78.107	107.032	338.591
Alárendelt kölcsöntőke	107	382	11.229	239.008	250.726
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3.945.028</u>	<u>763.953</u>	<u>969.141</u>	<u>631.091</u>	<u>6.309.213</u>
Jegyzett tőke	--	--	--	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	--	--	--	820.819	820.819
Visszavásárolt saját részvény	-1.746	--	--	-61.970	-63.716
Kisebbségi érdekeltség	--	--	--	3.110	3.110
SAJÁT TŐKE	<u>-1.746</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>789.959</u>	<u>788.213</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3.943.282</u>	<u>763.953</u>	<u>969.141</u>	<u>1.421.050</u>	<u>7.097.426</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>-2.214.011</u>	<u>378.934</u>	<u>1.185.002</u>	<u>650.075</u>	<u>--</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2005. 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	483.191	--	--	--	483.191
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	391.722	17.502	26.933	2.611	438.768
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	2.029	6.524	29.119	10.382	48.054
Értékesíthető értékpapírok	49.966	86.875	170.402	102.702	409.945
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	320.488	518.413	1.157.581	1.194.816	3.191.298
Kamatkövetelések	33.294	3.142	795	639	37.870
Részvények és részesedések	--	--	36	12.321	12.357
Lejáratig tartandó értékpapírok	42.339	81.780	92.235	73.449	289.803
Tárgyi eszközök és immateriális javak	331	1.120	84.030	147.764	233.245
Egyéb eszközök	<u>29.182</u>	<u>24.344</u>	<u>14.727</u>	<u>3.118</u>	<u>71.371</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.352.542</u>	<u>739.700</u>	<u>1.575.858</u>	<u>1.547.802</u>	<u>5.215.902</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	109.974	24.478	193.144	36.528	364.124
Ügyfelek betétei	3.068.438	283.734	63.995	12.026	3.428.193
Kibocsátott értékpapírok	21.318	44.345	273.509	204.288	543.460
Kamattartozások	14.751	6.843	3.119	189	24.902
Egyéb kötelezettségek	109.301	8.391	52.950	90.086	260.728
Alárendelt kölcsöntőke	--	--	<u>9.831</u>	<u>37.192</u>	<u>47.023</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3.323.782</u>	<u>367.791</u>	<u>596.548</u>	<u>380.309</u>	<u>4.668.430</u>
Jegyzett tőke	--	--	--	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	--	--	--	572.567	572.567
Visszavásárolt saját részvény	-200	-15.431	-37.955	--	-53.586
Kisebbségi érdekeltség	--	--	--	<u>491</u>	<u>491</u>
SAJÁT TŐKE	<u>-200</u>	<u>-15.431</u>	<u>-37.955</u>	<u>601.058</u>	<u>547.472</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3.323.582</u>	<u>352.360</u>	<u>558.593</u>	<u>981.367</u>	<u>5.215.902</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>-1.971.040</u>	<u>387.340</u>	<u>1.017.265</u>	<u>566.435</u>	<u>--</u>

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2006. december 31-én

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

2005. december 31-én

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
Eszközök	201.662	746.710	1.128.786	2.077.158
Források	-174.739	-858.881	-838.748	-1.872.368
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-35.644</u>	<u>-71.103</u>	<u>-259.463</u>	<u>-366.210</u>
Nettó pozíció	<u>-8.721</u>	<u>-183.274</u>	<u>30.575</u>	<u>-161.420</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 fentiekén 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 2006. 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 2 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Működési
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénzürtárak, betéti számlák, elszámolások Magyar Nemzeti Bankkal															
<i>fiú kamatozó</i>	385.782	23.280	3.872	1.210	5	4.917	-	-	-	-	46.312	67.247	435.971	96.654	532.625
<i>fiú kamatozó</i>	385.683	11.117	3.842	3	-	-	-	-	-	-	-	-	389.525	11.120	400.645
<i>változó kamatozó</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 kölcsönök, kölcsönök, a kifizetési vezetésekre bonyolított elszámolások kivételével															
<i>fiú kamatozó</i>	31.221	388.297	9.587	10.943	-	73.317	-	113	-	291	-	88.846	40.808	561.807	602.615
<i>változó kamatozó</i>	27.882	326.559	68	9.608	-	50.360	-	111	-	260	-	-	27.950	386.898	414.848
<i>nem kamatozó</i>	3.339	61.738	9.519	1.335	-	22.957	-	2	-	31	-	-	12.858	86.063	98.921
Kereskedési célú értékpapírok															
<i>fiú kamatozó</i>	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>változó kamatozó</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>nem kamatozó</i>	-	3.287	338	516	70	-	-	118	-	56	-	-	408	3.977	4.385
Értékpapírok értékpapírok															
<i>fiú kamatozó</i>	45.372	74	76.937	23.645	37.311	10.719	95.533	9.206	103.695	55.748	29.735	3.275	388.583	100.667	489.250
<i>változó kamatozó</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>nem kamatozó</i>	1.020	-	21.975	21.690	240	840	-	587	11	2.833	-	-	23.246	25.950	49.196
Hitelek															
<i>fiú kamatozó</i>	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>változó kamatozó</i>	9.392	93.472	7.135	74.324	8.468	170.078	2.382	70.534	28.364	138.046	-	-	55.741	546.454	602.195
<i>nem kamatozó</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
Lejárati tartás értékpapírok															
<i>fiú kamatozó</i>	7.332	14.217	56.102	5740	28.179	3.456	19.881	2.862	105.046	25.465	-	-	216.540	51.740	268.280
<i>változó kamatozó</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>nem kamatozó</i>	-	12.795	41.389	558	11.703	1.014	-	-	-	560	-	-	52.092	14.927	68.019
Egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok kassza értékpapírok															
<i>fiú kamatozó</i>	103.737	184.270	172.407	280.194	37.099	23.355	27.359	119	91.273	248.441	-	843	431.855	737.222	1.169.077
<i>változó kamatozó</i>	97.665	82.557	144.143	108.473	16.748	19.490	27.359	119	91.273	248.441	-	-	377.168	459.080	836.248
<i>nem kamatozó</i>	6.072	101.713	28.264	171.721	20.351	3.865	-	-	-	-	-	-	54.687	277.999	331.986
Nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	843	-	843

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	1 hónap 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	HUF	DEVIZA	
FORRÁSOK														
Hitelintézkedések és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	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
fiú kamatozású	12.546	51.134	1	92.251	116	10.624	278	648	1.092	23.582	--	--	14.033	178.239
változó kamatozású	198	121.127	--	193.430	59.484	22.736	935	10.870	62	30.403	--	--	60.679	378.566
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.229	27.671	1.229	27.671
Ügyfelek kezei	1.972.959	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
fiú kamatozású	1.264.729	433.500	20.615	67.080	15.658	108.352	19.879	11.502	52.576	2.278	--	--	1.373.457	622.712
változó kamatozású	668.230	919.337	201.441	91.110	142.724	135.550	8	1.006	--	660	--	--	1.012.403	1.148.163
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.808	73.610	1.808	73.610
Követelések értékpapírok	8.842	138.280	27.622	99.803	7.405	19.576	33.394	1.614	189.334	253.429	624	1.392	267.221	514.094
fiú kamatozású	16	8.681	5.900	4.121	7.405	12.266	33.394	1.614	189.334	253.429	--	--	236.049	280.111
változó kamatozású	8.826	129.599	21.722	95.682	--	7.310	--	--	--	--	--	--	30.548	332.591
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	624	1.392	624	1.392
Egyéb kölcsöntételek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok értékpapírok	14.495	451.947	24.974	409.861	23.425	26.819	847	24.142	101.703	69.142	--	134	165.444	982.045
fiú kamatozású	12.385	165.734	3.982	241.936	9.007	26.819	847	24.142	101.703	69.142	--	--	127.934	527.773
változó kamatozású	2.110	286.213	20.992	167.925	14.418	--	--	--	--	--	--	--	37.530	454.138
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	134	--
Államkassza kölcsönök	--	--	--	31.677	5.000	211.677	--	1.003	--	1.569	--	--	5.000	245.726
változó kamatozású	--	--	--	31.677	5.000	211.677	--	1.003	--	1.569	--	--	5.000	245.726
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

2006. december 31-én

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2005. december 31-én

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉSE (millió forintban) [folytatás]															
2005. 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		Minden- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénzfárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal															
fix kamatozású	404.859	4.733	4	1.021	72	–	–	–	1	3.423	47.493	21.585	452.429	30.762	483.191
változó kamatozású	404.400	3.526	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	404.402	3.526	407.928
nem kamatozó	459	1.207	2	1.021	72	–	–	–	–	–	–	–	533	2.228	2.761
Bankközi kiigyeztetések, követelések, a kiigyeztetési veszteségekre képzett ellátások levonása után															
fix kamatozású	76.910	265.237	20.000	16.954	200	8.832	–	89	–	1.331	–	49.225	97.110	341.658	438.768
változó kamatozású	73.910	243.879	20.000	7.754	200	3.943	–	89	–	1.137	–	–	94.110	256.802	350.912
nem kamatozó	3.000	21.358	–	9.200	–	4.889	–	–	–	184	–	–	3.000	35.631	38.631
Kereskedelmi célú értékpapírok															
fix kamatozású	369	3.763	1.110	522	1.850	1.755	8.169	972	10.300	8.706	198	259	21.996	15.977	37.973
változó kamatozású	369	–	211	–	1.778	1.755	8.169	972	10.300	8.706	–	–	20.827	11.433	32.260
nem kamatozó	–	3.763	899	522	72	–	–	–	–	–	–	–	971	4.285	5.256
Értékpapírok értékpapírok															
fix kamatozású	30.305	7.136	39.580	16.241	57.919	17.499	30.678	28.100	124.714	33.148	22.296	2.329	305.492	104.453	409.945
változó kamatozású	7.591	463	11.544	1.704	57.378	12.266	30.678	28.100	124.714	28.666	–	–	231.905	71.199	303.104
nem kamatozó	22.714	6.673	28.036	14.537	541	5.233	–	–	–	4.482	–	–	51.291	30.925	82.216
Hitelek															
fix kamatozású	456.555	645.890	459.196	485.887	55.760	94.195	58.626	32.058	71.485	171.614	7.506	8.854	1.752.800	1.438.498	3.191.298
változó kamatozású	4.760	6.863	7.127	8.347	5.644	24.209	3.552	9.862	7.881	47.569	–	–	28.964	96.850	125.814
nem kamatozó	452.095	639.027	452.069	477.540	50.116	69.986	55.074	22.196	706.976	124.045	–	–	1.716.330	1.332.794	3.049.124
Lejáratlag tartandó értékpapírok															
fix kamatozású	23.688	14.532	61.639	10.495	60.892	4.927	9.945	6.186	76.596	20.348	–	555	232.760	57.043	289.803
változó kamatozású	–	2.973	3.933	9.852	50.102	3.760	9.945	6.186	76.596	20.348	–	–	142.576	43.119	185.695
nem kamatozó	23.688	11.559	55.706	643	10.790	1.167	–	–	–	–	–	–	90.184	13.369	103.553
Egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója															
fix kamatozású	90.496	80.844	108.836	92.128	69.538	2.261	16.752	–	45.549	101.459	–	–	331.171	276.692	607.863
változó kamatozású	82.516	72.723	97.269	18.141	56.724	2.261	16.752	–	45.549	101.459	–	–	298.810	194.584	493.394
nem kamatozó	7.980	8.121	11.567	73.987	12.814	–	–	–	–	–	–	–	32.361	82.108	114.469

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2005. december 31-én

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

2005. 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	
FORRÁSOK															
Hitelezéssel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	28.522	99.893	--	187.842	--	15.685	1	11.329	4	16.856	1	3.991	28.528	335.596	364.121
fix kamatozású	701	38.616	--	7.500	--	5.454	1	5.455	3	9.872	--	--	705	66.897	67.602
változó kamatozású	27.821	61.277	--	180.342	--	10.231	--	5.874	1	6.984	--	--	27.822	264.708	292.530
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1	3.991	1	3.991	3.992
Ügfelek betétei	2.057.329	954.508	152.830	87.925	21.851	87.677	12.701	1.424	42.183	2.718	584	6.463	2.287.478	1.140.715	3.428.193
fix kamatozású	744.560	277.454	152.830	79.369	21.851	74.031	12.701	1.149	42.183	1.881	--	--	974.125	433.884	1.408.009
változó kamatozású	1.312.769	677.054	--	8.556	--	13.646	--	275	--	837	--	--	1.312.769	700.368	2.013.137
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	584	6.463	584	6.463	7.047
Kibocsátott értékpapírok	19.657	138.759	31.549	85.100	38.567	6.746	4.823	6.682	149.743	63.907	7.919	8	252.258	291.202	543.460
fix kamatozású	6.602	2.700	9.491	9.248	38.567	6.746	4.823	6.682	149.743	63.907	--	--	209.226	89.283	298.509
változó kamatozású	13.055	126.059	22.058	75.852	--	--	--	--	--	--	--	--	35.113	201.911	237.024
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	7.919	8	7.919	8	7.927
Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója	44.023	118.047	52.582	148.297	18.614	41.790	18.591	202	158.557	7.066	--	--	292.367	315.402	607.769
fix kamatozású	43.214	111.919	40.396	74.913	14.281	41.790	18.591	202	158.557	7.066	--	--	275.039	325.890	510.929
változó kamatozású	809	6.128	12.186	73.384	4.333	--	--	--	--	--	--	--	17.328	79.512	96.840
Alarendelt kölcsöntőke	5.000	--	--	31.591	--	10.432	--	--	--	--	--	--	5.000	42.023	47.023
változó kamatozású	5.000	--	--	31.591	--	10.432	--	--	--	--	--	--	5.000	42.023	47.023
Nettó pozíció	-1.071.049	-279.072	453.404	82.493	167.199	-32.861	88.054	47.768	621.530	249.472	68.989	72.345	328.127	140.145	468.272

OTP BANK NYRT.
A 2006. 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.

	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	187.051	158.235
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált alap EPS számításához (db)	<u>259.171.517</u>	<u>262.195.663</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált alap nyereség (forintban)	<u>722</u>	<u>603</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált hígított EPS számításához (db)	<u>261.948.322</u>	<u>264.320.310</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	<u>714</u>	<u>599</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 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. 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.

37.1. Elsődleges jelentésforma: földrajzi szegmensek szerint

	Magyar- ország	Egyesült Királyság	Szlovákia	Bulgária	Románia	Horvátország	Szerbia	Oroszország	Ukrajna	Kiszármazások	Konszolidált
Kamatbevétel											
Külső Szegmensek közötti	437.648	635	17.647	53.501	6.236	18.594	958	--	7.598	--	542.817
Összesen	<u>6.869</u>	<u>--</u>	<u>48</u>	<u>2.056</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>-8.973</u>	<u>--</u>
Összesen	444.517	635	17.695	55.557	6.236	18.594	958	--	7.598	-8.973	542.817
Nem kamatjellegű bevételek											
Külső Szegmensek közötti	205.164	52	6.072	15.439	4.683	7.490	763	--	3.055	--	242.718
Összesen	<u>4.774</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>988</u>	<u>--</u>	<u>67</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>-5.829</u>	<u>--</u>
Összesen	209.938	52	6.072	16.427	4.683	7.557	763	--	3.055	-5.829	242.718
Adózás előtti szegmenseredmény	190.960	139	890	25.073	-2.827	4.370	-164	--	3.769	-3.608	218.602
Társasági adó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-31.506
Adózott eredmény	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	187.096
Szegmenseszközök	4.873.897	1.517	359.972	874.307	200.495	398.551	39.822	387.267	554.941	-593.343	7.097.426
Szegmens-kötelezettségek	4.603.196	57	337.365	756.534	168.629	333.509	25.847	290.988	389.258	-596.170	6.309.213
Tőkekiadások	4.695	--	2.246	5.585	6.116	378	--	--	--	--	19.020
Értékcsökkenés	20.778	1	950	2.625	1.033	793	121	--	163	--	26.464
Céltartalék képzés és felszabadítás a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	14.873	-105	1.948	8.525	383	2.075	210	--	650	--	28.559

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

37.2. Másodlagos jelentésforma: üzleti szegmensek szerint

	Pénzügyi szegmens	Biztosítási szegmens
Összes szegmensbevétel	675.314	91.353
Adózás előtti nettó szegmenseredmény	205.951	6.168
Szegmenseszközök	6.884.739	188.596
Tőkekiadások	14.602	679

**38. SZ. JEGYZET: A 2006. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM
SZOKÁSOS 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 részvéncsomagjának 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 részvéncsomagjának megvásárlására vonatkozó adásvételi szerződést. A részvéncsomag 41,305 millió dolláros vételárát a tranzakció lezárásakor, a szükséges engedélyek birtokában egyenlíti ki.

A Bank 2006. június 1-jén 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 a szükséges engedélyek birtokában, 2006. november 20-án került sor.

A Bank 2006. július 3-án írta alá a moszkvai központú Investsberbank Csoport 96,4%-os részvéncsomagjának megvásárlására vonatkozó adásvételi szerződést. A részvéncsomag 477 millió USD-s (373 millió EUR-s) vételárából 90 százalékot a szükséges oroszországi és magyarországi hatósági engedélyek birtokában, az ügylet zárásakor, 2006 október 30-án utalt át az eladóknak, 10 százalékot pedig az esetlegesen felmerülő garanciális igények érvényesítésére, egyéves időtartamra escrow számlára helyezte letétbe a Bank.

2006. július 7-én a Bank aláírta a Kulska banka a.d. Novi Sad (Kulska banka) többségi részvéncsomagjának megvásárlására vonatkozó részvény-adás vételi szerződést. A Bank 118,6 millió eurós vételárát fizet a 67%-os részvéncsomagért a szükséges engedélyek birtokában, 2006. december 28-án.

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

38. SZ. JEGYZET: A 2006. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]

2006. augusztus 29-én a Bank aláírta a montenegrói Crnogorska komercijalna banka AD (CKB) 100%-os részvénytársaságára vonatkozó adásvételi szerződést. A szükséges engedélyek birtokában a Bank 2006. december 18-án utalta át a 104 millió eurós végleges vételárat.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt. és 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő saját részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 Ft-os árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S. A. vásárolta meg, melyekre átváltható kötvényeket bocsát ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár (7.080 Ft) felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatják OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi Euribor +3%.

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

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

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

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