

**OTP BANK NYRT.**

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

2006. december 31.

## TARTALOMJEGYZÉK

### Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi  
Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített  
nem konszolidált beszámolók

|                                                                               |     |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----|
| A 2006. december 31-i<br>nem konszolidált mérlege                             | 2   |
| A 2006. december 31-i<br>nem konszolidált eredménykimutatása                  | 3   |
| A 2006. december 31-i<br>nem konszolidált cash-flow kimutatása                | 4-5 |
| A 2006. december 31-i<br>nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása | 6   |

|                                       |      |
|---------------------------------------|------|
| Nem konszolidált kiegészítő melléklet | 7-55 |
|---------------------------------------|------|

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### A Társaság részvényesei és Igazgatósága részére

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt nem konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2006. december 31-i nem konszolidált mérlegből, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó nem konszolidált eredménykimutatásból, saját tőke 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 nem 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 véleményt mondani ezekről a nem 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 nem konszolidált pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat.

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

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

#### *Záradék*

Véleményünk szerint a nem konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. 2006. december 31-i nem konszolidált pénzügyi helyzetéről, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó nem konszolidált pénzügyi teljesítményéről és cash flow-ről az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban.

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a nem konszolidált pénzügyi kimutatás kiegészítő mellékletének 2.3 pontjára, melyben bemutatásra kerül, hogy az OTP Bank Nyrt. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásai külön kerültek közzétételre. Az OTP Csoport 2006. december 31-i konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát elvégeztük, és a könyvvizsgálat alapján 2007. március 21-én korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki.

Budapest, 2007. március 21.



.....  
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

OTP BANK NYRT.  
A 2006. DECEMBER 31-I NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE  
(millió Ft-ban)

|                                                                                                     | jegyzet<br>száma | 2006                    | 2005                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal                                      | 3.               | 429 325                 | 379 249                 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | 4.               | 657 939                 | 393 659                 |
| Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve                                   | 5.               | 61 085                  | 34 054                  |
| Értékesíthető értékpapírok                                                                          | 6.               | 348 859                 | 371 433                 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után                             | 7.               | 1 751 678               | 1 475 508               |
| Kamatkövetelések                                                                                    |                  | 44 398                  | 41 276                  |
| Befektetések leányvállalatokban                                                                     | 8.               | 583 298                 | 223 881                 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok                                                                     | 9.               | 504 111                 | 521 797                 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke                                                  | 10.              | 100 721                 | 105 569                 |
| Egyéb eszközök                                                                                      | 11.              | <u>25 283</u>           | <u>46 447</u>           |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>                                                                            |                  | <b><u>4 506 697</u></b> | <b><u>3 592 873</u></b> |
| Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek                                | 12.              | 557 857                 | 255 211                 |
| Ügyfelek betétei                                                                                    | 13.              | 2 690 098               | 2 506 457               |
| Kibocsátott értékpapírok                                                                            | 14.              | 202 050                 | 202 267                 |
| Kamattartozások                                                                                     |                  | 16 175                  | 5 735                   |
| Egyéb kötelezettségek                                                                               | 15.              | 122 398                 | 102 881                 |
| Alárendelt kölcsöntőke                                                                              | 16.              | <u>247 865</u>          | <u>47 023</u>           |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>                                                                     |                  | <b><u>3 836 443</u></b> | <b><u>3 119 574</u></b> |
| Jegyzett tőke                                                                                       | 17.              | 28 000                  | 28 000                  |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok                                                                | 18.              | 644 000                 | 486 051                 |
| Visszavásárolt saját részvény                                                                       | 19.              | <u>-1 746</u>           | <u>-40 752</u>          |
| <b>SAJÁT TŐKE</b>                                                                                   |                  | <b><u>670 254</u></b>   | <b><u>473 299</u></b>   |
| <b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>                                                                            |                  | <b><u>4 506 697</u></b> | <b><u>3 592 873</u></b> |

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

|                                                                                                                        | jegyzet<br>száma | 2006                  | 2005                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Kamatbevétel:</b>                                                                                                   |                  |                       |                       |
| Hitelek                                                                                                                |                  | 167 058               | 147 368               |
| Bankközi kihelyezésekből                                                                                               |                  | 73 004                | 36 961                |
| Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál<br>vezetett számlákból                                                         |                  | 24 053                | 27 957                |
| Kereskedési célú értékpapirokból                                                                                       |                  | 2 189                 | 2 108                 |
| Értékesíthető értékpapirokból                                                                                          |                  | 25 485                | 27 742                |
| Lejáratig tartandó értékpapirokból                                                                                     |                  | <u>40 128</u>         | <u>39 266</u>         |
| <i>Összesen</i>                                                                                                        |                  | <u>331 917</u>        | <u>281 402</u>        |
| <b>Kamatráfordítások:</b>                                                                                              |                  |                       |                       |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal<br>szembeni kötelezettségekre                                                  |                  | 36 492                | 27 989                |
| Ügyfelek betéteire                                                                                                     |                  | 81 167                | 81 504                |
| Kibocsátott értékpapírokra                                                                                             |                  | 6 722                 | 1 677                 |
| Alárendelt kölcsöntőkére                                                                                               |                  | <u>4 372</u>          | <u>1 593</u>          |
| <i>Összesen</i>                                                                                                        |                  | <u>128 753</u>        | <u>112 763</u>        |
| <b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>                                                                                              |                  | <b>203 164</b>        | <b>168 639</b>        |
| Céltartalék képzés a hitelezési és kihelyezési<br>veszteségekre                                                        | 4., 7.           | <u>25 443</u>         | <u>16 435</u>         |
| <b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI<br/>ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE<br/>KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK<br/>ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b> |                  | <b>177 721</b>        | <b>152 204</b>        |
| <b>Nem kamatjellegű bevételek:</b>                                                                                     |                  |                       |                       |
| Díjak, jutalékok                                                                                                       |                  | 147 668               | 136 264               |
| Nettó deviza árfolyam (veszteség)/nyereség                                                                             |                  | -14 465               | 1 603                 |
| Nettó értékpapír árfolyamnyereség                                                                                      |                  | 870                   | 3 103                 |
| Ingatlantranzakciók nyeresége/(vesztesége)                                                                             |                  | 77                    | -28                   |
| Osztalékbevételek                                                                                                      |                  | 16 252                | 13 937                |
| Egyéb bevételek                                                                                                        |                  | <u>44 849</u>         | <u>3 541</u>          |
| <i>Összesen</i>                                                                                                        |                  | <u>195 251</u>        | <u>158 420</u>        |
| <b>Nem kamatjellegű ráfordítások:</b>                                                                                  |                  |                       |                       |
| Díjak, jutalékok                                                                                                       |                  | 21 163                | 13 840                |
| Személyi jellegű ráfordítások                                                                                          |                  | 65 405                | 62 437                |
| Értékcsokkenés                                                                                                         |                  | 17 391                | 15 244                |
| Egyéb ráfordítások                                                                                                     | 20.              | <u>81 527</u>         | <u>63 301</u>         |
| <i>Összesen</i>                                                                                                        |                  | <u>185 486</u>        | <u>154 822</u>        |
| <b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>                                                                                          |                  | <b>187 486</b>        | <b>155 802</b>        |
| Társasági adó                                                                                                          | 21.              | <u>17 298</u>         | <u>22 954</u>         |
| <b>ADÓZOTT EREDMÉNY</b>                                                                                                |                  | <b><u>170 188</u></b> | <b><u>132 848</u></b> |
| <b>Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)</b>                                                                   |                  |                       |                       |
| Alap                                                                                                                   | 32.              | <u>635</u>            | <u>492</u>            |
| Hígtott                                                                                                                | 32.              | <u>629</u>            | <u>488</u>            |

A kiegészítő mellékletjegyzetei a 7-55. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolók szerves részét képezik.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

|                                                                                                             | jegyzet<br>száma | 2006                   | 2005                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------|------------------------|
| <b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>                                                                                   |                  |                        |                        |
| Adózás előtti eredmény                                                                                      |                  | 187 486                | 155 802                |
| <i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>                                               |                  |                        |                        |
| Fizetett társasági adó                                                                                      |                  | -25 913                | -21 071                |
| Értékcsökkenés                                                                                              |                  | 17 391                 | 15 244                 |
| Céltartalék képzés hitelezési és kihelyezési veszteségekre                                                  |                  | 25 443                 | 16 435                 |
| Céltartalék képzés/(felszabadítás) befektetésekre leányvállalatokban                                        | 8.               | 10                     | -1 909                 |
| Céltartalék képzés egyéb eszközökre                                                                         | 11.              | 151                    | 46                     |
| Céltartalék képzés/(felszabadítás) függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó                                | 15.              | 5 827                  | -1 984                 |
| Részvényalapú juttatás                                                                                      | 24.              | 5 927                  | 7 497                  |
| Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye                            |                  | 1 435                  | 7                      |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye                      |                  | -13 676                | 1 868                  |
| Pénzügyi eszközök valós értéken (IAS 39) nettó változása                                                    |                  | -11 700                | -5 192                 |
| Kamatkövetelések nettó növekedése                                                                           |                  | -3 122                 | -96                    |
| Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó csökkenése/(növekedése) |                  | 22 400                 | -14 231                |
| Kamattartozások nettó növekedése/(csökkenése)                                                               |                  | 10 440                 | -3 679                 |
| Egyéb kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)                                                         |                  | <u>20 392</u>          | <u>-754</u>            |
| <b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>                                                    |                  | <b><u>242 491</u></b>  | <b><u>147 983</u></b>  |
| <b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>                                                                              |                  |                        |                        |
| Bankközi kihelyezések, követelések növekedése a veszteségekre képzett céltartalékok nélkül                  |                  | -264 280               | -193 558               |
| Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése/(növekedése)                                                    |                  | 14 466                 | -41 795                |
| Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése céltartalékok nélkül                                       |                  | -359 427               | -67 674                |
| Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése/(növekedése)                                               |                  | 17 686                 | -14 294                |
| Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése/(növekedése)                 |                  | 1                      | -14                    |
| Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése                                                              |                  | -301 613               | -215 703               |
| Nettó beruházások                                                                                           |                  | <u>-12 543</u>         | <u>-24 275</u>         |
| <b>Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom</b>                                             |                  | <b><u>-905 710</u></b> | <b><u>-557 313</u></b> |

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

|                                                                    | jegyzet<br>száma | 2006           | 2005           |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|
| <b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>                                  |                  |                |                |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó növekedése        |                  | 302 646        | 51 434         |
| Ügyfelek betéteinek nettó növekedése                               |                  | 183 641        | 165 533        |
| Saját kibocsátású értékpapírok nettó (csökkenése)/növekedése       |                  | -217           | 200 270        |
| Alárendelt kölcsöntőke növekedése                                  |                  | 200 842        | 32 699         |
| ICES-járadékos kölcsöntőke ügylet eredménye                        |                  | 39 364         | -              |
| Visszavásárolt saját részvények nettó változása                    |                  | 42 138         | -19 518        |
| <br>Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése            |                  | -16 539        | -12 489        |
| Fizetett osztalék                                                  |                  | -55 119        | -41 240        |
| <b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>   |                  | <b>696 756</b> | <b>376 689</b> |
| <b>Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)</b>                  |                  | <b>33 537</b>  | <b>-32 641</b> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege                                       |                  | 261 044        | 293 685        |
| <b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>                                 |                  | <b>294 581</b> | <b>261 044</b> |
| <br>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal |                  | 379 249        | 399 401        |
| MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék                              |                  | -118 205       | -105 716       |
| <b>Pénzeszközök nyitóegyenlege</b>                                 |                  | <b>261 044</b> | <b>293 685</b> |
| <br>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 3.,26.           | 429 325        | 379 249        |
| MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék                              | 3.,26.           | -134 744       | -118 205       |
| <b>Pénzeszközök záróegyenlege</b>                                  |                  | <b>294 581</b> | <b>261 044</b> |



OTP BANK NYRT.  
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV  
NEM KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA  
(millió Ft-ban)

|                                                                                                 | Jegyzett tőke        | Eredmény-<br>tartalék és<br>egyéb<br>tartalékok | Visszavásárolt<br>saját<br>részvények | Összesen              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| <b>2005. január 1-i egyenleg</b>                                                                | <b>28 000</b>        | <b>374 860</b>                                  | <b>-13 808</b>                        | <b>389 052</b>        |
| Adózott eredmény                                                                                | -                    | 132 848                                         | -                                     | 132 848               |
| Értékesíthető értékpapírok<br>eredménytartalékba elszámolt<br>valós érték korrekciója           | -                    | 4 626                                           | -                                     | 4 626                 |
| Részvény alapú juttatás                                                                         | -                    | 7 497                                           | -                                     | 7 497                 |
| 2004. évi osztalék                                                                              | -                    | -41 206                                         | -                                     | -41 206               |
| Visszavásárolt saját részvények                                                                 |                      |                                                 |                                       |                       |
| - értékesítésének nyeresége                                                                     | -                    | 7 426                                           | -                                     | 7 426                 |
| - könyv szerinti értékének<br>változása                                                         | -                    | -                                               | -26 944                               | -26 944               |
| <b>2005. december 31-i egyenleg</b>                                                             | <b><u>28 000</u></b> | <b><u>486 051</u></b>                           | <b><u>-40 752</u></b>                 | <b><u>473 299</u></b> |
| Adózott eredmény                                                                                | -                    | 170 188                                         | -                                     | 170 188               |
| Értékesíthető értékpapírok<br>eredménytartalékba elszámolt<br>valós érték korrekciója           | -                    | -5 502                                          | -                                     | -5 502                |
| Részvény alapú juttatás                                                                         | -                    | 5 927                                           | -                                     | 5 927                 |
| ICES – átváltoztatható<br>kötvényszerkezetű ügylet<br>eredményének átsorolása a saját<br>tőkébe | -                    | 39 364                                          | -                                     | 39 364                |
| 2005. évi osztalék                                                                              | -                    | -55 160                                         | -                                     | -55 160               |
| Visszavásárolt saját részvények                                                                 |                      |                                                 |                                       |                       |
| - értékesítésének nyeresége                                                                     | -                    | 3 132                                           | -                                     | 3 132                 |
| - könyv szerinti értékének<br>változása                                                         | -                    | -                                               | 39 006                                | 39 006                |
| <b>2006. december 31-i egyenleg</b>                                                             | <b><u>28 000</u></b> | <b><u>644 000</u></b>                           | <b><u>- 1 746</u></b>                 | <b><u>670 254</u></b> |

A kiegészítő mellékletjegyzetei a 7-55. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolók szerves részét képezik.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**NEM 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 Bank országos hálózatának 388 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma 8.257 fő volt 2006. december 31-én. 2006. évben a Bank átlagos statisztikai állományi létszáma 8.017 fő volt.

**1.2. Számvitel**

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi 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. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált beszámolójához képest (lásd 33.sz. jegyzet).

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

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

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

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

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

A Bank alkalmazza az összes 2006. január 1-jétől hatályba lépett minden, a Bankra 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 Bank 2006. évi nem konszolidált nemzetközi beszámolójára.

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

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

A Bank jelen beszámolójának aláírásakor a következő standardok voltak kibocsátás alatt, de 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 (IFRIC 7,8,9 és 10)

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

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

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

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

**2.1. Alkalmazott alapelvek**

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

A nem konszolidált pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegben 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 struktúrában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

**2.2. Devizanemek közötti átszámítás**

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

**2.3. Konszolidált beszámoló**

Ez a beszámoló a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank a 2006. évről konszolidált beszámolót is készít. A konszolidált mérleg szerinti eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet a nem konszolidált értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen beszámolóban történő bemutatásának módszerét a 2.8. sz. jegyzet ismerteti.

**2.4. Lejáratig tartandó értékpapírok**

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

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

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

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

**2.5.1. Kereskedési célú értékpapírok**

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

**2.5.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

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

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

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

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

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

**2.6. Értékesíthető értékpapírok**

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

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

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

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

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékkal csökkentett, még visszafizetetlen tőkeállományon szerepelnek. A kamatok a kintlévő tőke alapján időarányosan kerültek elszámolásra. Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor a még rendezetlen kamatkövetelés függő követelésként kerül elszámolásra.

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

A hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok szintje annak megfelelően került megállapításra, hogy fedezetet nyújtson az esetleges veszteségekre.

**2.8. Befektetések leányvállalatokban**

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

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

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

**2.9. Visszavásárlási megállapodások**

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

**2.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbiak szerint:

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

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

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

**2.11. Lízing**

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

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



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

**2.12. Visszavásárolt saját részvény**

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

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

**2.13. Kamatbevételek és kamatráfordítások**

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

**2.14. Társasági adó**

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

**2.15. Független és jövőbeni kötelezettségek**

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

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

**2.16. Részvény alapú juttatás**

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

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

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



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

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

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

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

**2.18. Összehasonlítható adatok**

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

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

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

**(a) Hitelek és előlegek értékvesztése**

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

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

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

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

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott piaci értékét.

**(c) Céltartalék**

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

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

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

|                                                                | 2006           | 2005           |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <u>Pénztárak:</u>                                              |                |                |
| forint                                                         | 45 909         | 47 122         |
| valuta                                                         | <u>3 066</u>   | <u>2 661</u>   |
|                                                                | <u>48 975</u>  | <u>49 783</u>  |
| <u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u> |                |                |
| Éven belüli:                                                   |                |                |
| forint                                                         | 369 617        | 327 299        |
| deviza                                                         | <u>10 733</u>  | <u>2 167</u>   |
|                                                                | <u>380 350</u> | <u>329 466</u> |
| Összesen                                                       | <u>429 325</u> | <u>379 249</u> |

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje megközelítőleg 134.744 millió forint, illetve 118.205 millió forint volt 2006. december 31-én illetve 2005. december 31-én.

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

|              | 2006           | 2005           |
|--------------|----------------|----------------|
| Éven belüli: |                |                |
| forint       | 37 741         | 90 309         |
| deviza       | <u>242 892</u> | <u>192 258</u> |
|              | <u>280 633</u> | <u>282 567</u> |
| Éven túli:   |                |                |
| forint       | 3 300          | 3 300          |
| deviza       | <u>374 006</u> | <u>107 792</u> |
|              | <u>377 306</u> | <u>111 092</u> |
| Összesen     | <u>657 939</u> | <u>393 659</u> |

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

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

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2006. december 31-i állománya 0,43% és 11,76%, a 2005. december 31-i állománya 0,05% és 12% között kamatozott.

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

Bankközi kihelyezésekből, követelésekből kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok:

|                                                                | 2006 | 2005 |
|----------------------------------------------------------------|------|------|
| Január 1-i egyenleg                                            | -    | 1    |
| Céltartalék képzés/(felszabadítás) a kihelyezési veszteségekre | =    | -1   |
| December 31-i egyenleg                                         | =    | =    |

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

|                                                | 2006          | 2005          |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Kereskedési célú értékpapírok                  |               |               |
| Magyar diszkont kincstárjegyek                 | 1 562         | 160           |
| Magyar kamatozó kincstárjegyek                 | 5 710         | 1 485         |
| Államkötvények                                 | 25 744        | 19 743        |
| Jelzáloglevelek                                | 2 741         | 2 356         |
| Egyéb értékpapírok                             | 318           | 199           |
|                                                | <u>36 075</u> | <u>23 943</u> |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök | <u>25 010</u> | <u>10 111</u> |
| Összesen                                       | <u>61 085</u> | <u>34 054</u> |

A kereskedési célú értékpapírok mintegy 100%-a és 99%-a volt forintban 2006. december 31-én és 2005. december 31-én.

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

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

Az államkötvények 100%-a forintban volt 2006. december 31-én. 2005. december 31-én az államkötvények mintegy 1%-a devizában volt. A 2005. december 31-i külföldi államkötvény portfólió USD-ben volt.

A kereskedési célú értékpapírok 2006. december 31-i és a 2005. december 31-i állománya 5,5% és 12% között, illetve 3% és 12% között kamatozott.

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

|                           | 2006          | 2005          |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Öt éven belül:            |               |               |
| változó kamatozású        | 391           | 953           |
| fix kamatozású            | <u>27 648</u> | <u>19 400</u> |
|                           | <u>28 039</u> | <u>20 353</u> |
| Öt éven túl:              |               |               |
| változó kamatozású        | 18            | 18            |
| fix kamatozású            | <u>7 700</u>  | <u>3 373</u>  |
|                           | <u>7 718</u>  | <u>3 391</u>  |
| Nem kamatozó értékpapírok | <u>318</u>    | <u>199</u>    |
| Összesen                  | <u>36 075</u> | <u>23 943</u> |

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

|                                | 2006           | 2005           |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Értékesíthető értékpapírok     |                |                |
| Államkötvények                 | 17 317         | 67 567         |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | -              | 7 858          |
| Jelzáloglevelek                | 212 419        | 253 365        |
| Egyéb kötvények                | <u>119 123</u> | <u>42 643</u>  |
|                                | <u>348 859</u> | <u>371 433</u> |

Az értékesíthető portfólió mintegy 68%-a és 91%-a volt forintban 2006. december 31-én és 2005. december 31-én.

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

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

Az államkötvények 71,2%-a és 92,3%-a forintban volt 2006. december 31-én és 2005. december 31-én.

A 2006. december 31-i illetve a 2005. december 31-i külföldi államkötvény portfólió 100%-a EUR-ban volt.

Az értékesíthető értékpapírok 2006. december 31-i állománya 2,5% és 12% között, a 2005. december 31-i állománya 1,6% és 12% között kamatozott.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhetők:

|                           | 2006           | 2005           |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Öt éven belül:            |                |                |
| változó kamatozású        | 96 378         | 94 121         |
| fix kamatozású            | <u>109 520</u> | <u>94 108</u>  |
|                           | <u>205 898</u> | <u>188 229</u> |
| Öt éven túl:              |                |                |
| változó kamatozású        | 27 573         | 24 600         |
| fix kamatozású            | <u>104 740</u> | <u>148 649</u> |
|                           | <u>130 313</u> | <u>173 249</u> |
| Nem kamatozó értékpapírok | <u>10 648</u>  | <u>9 955</u>   |
| Összesen                  | <u>348 859</u> | <u>371 433</u> |

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

|                                                | 2006             | 2005             |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli) | 585 537          | 605 390          |
| Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)  | <u>1 197 162</u> | <u>892 280</u>   |
|                                                | <u>1 782 699</u> | <u>1 497 670</u> |
| Céltartalék                                    | <u>-31 021</u>   | <u>-22 162</u>   |
|                                                | <u>1 751 678</u> | <u>1 475 508</u> |

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 45%-át, illetve 41%-át képviselték 2006. december 31-én illetve 2005. december 31-én.

Az éven belüli forinthitelek 2006. december 31-i állománya 10% és 30% között, a 2005. december 31-i állománya 11,3% és 30% között kamatozott.

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

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

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

A devizahitelek 2006. december 31-i állománya 1,6% és 17% között, a 2005. december 31-i állománya 1,1% és 16,5% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 3%-a, illetve 2%-a, olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2006. december 31-én, illetve 2005. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

|                       | 2006             |             | 2005             |             |
|-----------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| Vállalkozói hitelek   | 1 004 605        | 56%         | 902 696          | 60%         |
| Önkormányzati hitelek | 210 159          | 12%         | 131 107          | 9%          |
| Lakáshitelek          | 259 583          | 14%         | 210 150          | 14%         |
| Fogyasztási hitelek   | 241 479          | 14%         | 226 153          | 15%         |
| Jelzáloghitelek       | <u>66 873</u>    | <u>4%</u>   | <u>27 564</u>    | <u>2%</u>   |
|                       | <u>1 782 699</u> | <u>100%</u> | <u>1 497 670</u> | <u>100%</u> |

A céltartalékok változása az alábbi volt:

|                        | 2006           | 2005           |
|------------------------|----------------|----------------|
| Január 1-i egyenleg    | 22 162         | 19 810         |
| Céltartalék képzése    | 25 443         | 16 436         |
| Felhasználások         | <u>-16 584</u> | <u>-14 084</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>31 021</u>  | <u>22 162</u>  |

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

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

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

|                         | 2006           | 2005           |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Befektetések            |                |                |
| Meghatározó érdekeltség | 583 496        | 226 453        |
| Jelentős érdekeltség    | 75             | 75             |
| Egyéb                   | <u>786</u>     | <u>861</u>     |
|                         | <u>584 357</u> | <u>227 389</u> |
| Céltartalék             | <u>-1 059</u>  | <u>-3 508</u>  |
|                         | <u>583 298</u> | <u>223 881</u> |

A céltartalékok változása az alábbi volt:

|                           | 2006          | 2005         |
|---------------------------|---------------|--------------|
| Január 1-i egyenleg       | 3 508         | 5 417        |
| Céltartalék felszabadítás | 10            | -1 909       |
| Céltartalék felhasználás  | <u>-2 459</u> | <u>-</u>     |
| December 31-i egyenleg    | <u>1 059</u>  | <u>3 508</u> |

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

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

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

|                                                   | 2006                                               |                                     | 2005                                               |                                     |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                   | <i>Részesedés<br/>(közvetlen és<br/>közvetett)</i> | <i>Könyv<br/>szerinti<br/>érték</i> | <i>Részesedés<br/>(közvetlen és<br/>közvetett)</i> | <i>Könyv<br/>szerinti<br/>érték</i> |
| CJSC OTP Bank (Ukrajna)                           | 100,00%                                            | 168 654                             | -                                                  | -                                   |
| DSK Bank EAD (Bulgária)                           | 100,00%                                            | 79 163                              | 100,00%                                            | 79 162                              |
| OTP banka Hrvatska d.d.<br>(Horvátország)         | 100,00%                                            | 59 941                              | 100,00%                                            | 59 941                              |
| Investsberbank OAO (Oroszország)                  | 96,41%                                             | 49 337                              | -                                                  | -                                   |
| Kulska banka a.d. Novi Sad (Szerbia)              | 83,19%                                             | 38 637                              | -                                                  | -                                   |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia)                   | 100,00%                                            | 33 034                              | 100,00%                                            | 19 746                              |
| Crnogorska komercijalna banka<br>a.d.(Montenegró) | 100,00%                                            | 26 580                              | -                                                  | -                                   |
| Invest Oil OOO (Oroszország)                      | 100,00%                                            | 21 220                              | -                                                  | -                                   |
| OTP Jelzálogbank Zrt.                             | 100,00%                                            | 20 000                              | 100,00%                                            | 20 000                              |
| Megaform Inter OOO (Oroszország)                  | 100,00%                                            | 17 700                              | -                                                  | -                                   |
| AlyansReserv OOO (Oroszország)                    | 100,00%                                            | 11 143                              | -                                                  | -                                   |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)              | 97,23%                                             | 10 038                              | 97,23%                                             | 10 037                              |
| Zepter banka a.d. Beograd (Szerbia)               | 75,10%                                             | 8 911                               | -                                                  | -                                   |
| OTP Garancia Biztosító Zrt.                       | 100,00%                                            | 7 472                               | 100,00%                                            | 7 472                               |
| Bank Center No. 1. Kft.                           | 100,00%                                            | 7 330                               | 100,00%                                            | 9 364                               |
| INGA KETTŐ Kft.                                   | 100,00%                                            | 5 892                               | 100,00%                                            | 5 892                               |
| Niska Banka a.d. (Szerbia)                        | 99,95%                                             | 4 107                               | -                                                  | -                                   |
| Air-Invest Kft.                                   | 100,00%                                            | 3 674                               | 100,00%                                            | 3 674                               |
| OTP Lakástakarékpénztár Zrt.                      | 100,00%                                            | 1 950                               | 100,00%                                            | 1 950                               |
| OTP Alapkezelő Zrt.                               | 100,00%                                            | 1 653                               | 100,00%                                            | 1 653                               |
| Merkantil Bank Zrt.                               | 100,00%                                            | 1 600                               | 100,00%                                            | 1 600                               |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt.                       | 100,00%                                            | 1 372                               | 100,00%                                            | 1 372                               |
| OTP Ingatlan Zrt.                                 | 100,00%                                            | 1 228                               | 100,00%                                            | 1 228                               |
| HIF Ltd. (Egyesült Királyság)                     | 100,00%                                            | 1 132                               | 100,00%                                            | 1 132                               |
| OTP Életjáradék Zrt.                              | 100,00%                                            | 500                                 | 100,00%                                            | 500                                 |
| OTP Kártyagyártó Kft.                             | 100,00%                                            | 450                                 | 100,00%                                            | 450                                 |
| OTP Lakáslízing Zrt.                              | 100,00%                                            | 410                                 | 75,00%                                             | 210                                 |
| IOLO OWEN Kft.                                    | -                                                  | -                                   | 99,25%                                             | 400                                 |
| INGA EGY Kft.                                     | -                                                  | -                                   | 100,00%                                            | 375                                 |
| OTP Faktoring Zrt.                                | 100,00%                                            | 150                                 | 100,00%                                            | 150                                 |
| Egyéb                                             | -                                                  | 218                                 | -                                                  | 145                                 |
| <b>Összesen:</b>                                  |                                                    | <b>583 496</b>                      |                                                    | <b>226 453</b>                      |



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

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

|                                | 2006           | 2005           |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Államkötvények                 | 185 088        | 201 380        |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 28 095         | 29 962         |
| Jelzáloglevél                  | 289 328        | 289 755        |
| Egyéb értékpapírok             | <u>1 600</u>   | <u>700</u>     |
|                                | <u>504 111</u> | <u>521 797</u> |

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

|                    | 2006           | 2005           |
|--------------------|----------------|----------------|
| Öt éven belül:     |                |                |
| változó kamatozású | 16 792         | 50 037         |
| fix kamatozású     | <u>369 875</u> | <u>345 850</u> |
|                    | <u>386 667</u> | <u>395 887</u> |
| Öt éven túl:       |                |                |
| változó kamatozású | 34 898         | 37 294         |
| fix kamatozású     | <u>82 546</u>  | <u>88 616</u>  |
|                    | <u>117 444</u> | <u>125 910</u> |
| Összesen           | <u>504 111</u> | <u>521 797</u> |

A portfólió 100%-a volt forintban 2006. december 31-én és 2005. december 31-én. A változó kamatozású értékpapírok kamata, melyet általában félévre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A fix kamatozású forint papírok kamatlába 6% és 10%, illetve 5,5% és 10% között volt 2006. december 31-én, valamint 2005. december 31-én. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke 2006. december 31-én 508.147 millió forint, 2005. december 31-én 533.791 millió forint volt.

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

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

2006. december 31-ével zárult év:

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

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

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

2005. december 31-ével zárult év:

|                              | Immateriális<br>javak | Ingatlanok    | Gépek,<br>berendezések | Beruházások   | Összesen       |
|------------------------------|-----------------------|---------------|------------------------|---------------|----------------|
| <u>Bruttó érték</u>          |                       |               |                        |               |                |
| 2005. január 1-i<br>egyenleg | 38 501                | 52 778        | 56 574                 | 10 127        | 157 980        |
| Évközi nettó növekedés       | 17 887                | 5 412         | 7 608                  | -             | 30 907         |
| Évközi nettó csökkenés       | <u>-2 823</u>         | <u>-515</u>   | <u>-3 711</u>          | <u>-3 713</u> | <u>-10 762</u> |
| December 31-i<br>egyenleg    | <u>53 565</u>         | <u>57 675</u> | <u>60 471</u>          | <u>6 414</u>  | <u>178 125</u> |
| <u>Értékcsökkenés</u>        |                       |               |                        |               |                |
| 2005. január 1-i<br>egyenleg | 18 534                | 7 501         | 35 407                 | -             | 61 442         |
| Évközi nettó növekedés       | 6 974                 | 1 227         | 7 053                  | -             | 15 254         |
| Évközi nettó csökkenés       | <u>-340</u>           | <u>-172</u>   | <u>-3 628</u>          | <u>-</u>      | <u>-4 140</u>  |
| December 31-i<br>egyenleg    | <u>25 168</u>         | <u>8 556</u>  | <u>38 832</u>          | <u>-</u>      | <u>72 556</u>  |
| <u>Nettó érték</u>           |                       |               |                        |               |                |
| 2005. január 1-i<br>egyenleg | 19 967                | 45 277        | 21 167                 | 10 127        | 96 538         |
| December 31-i<br>egyenleg    | <u>28 397</u>         | <u>49 119</u> | <u>21 639</u>          | <u>6 414</u>  | <u>105 569</u> |

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

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

|                                                                                     | 2006              | 2005            |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| Eladásra tartott ingatlanok                                                         | 4                 | 4               |
| Állami kamattámogatás miatt követelés                                               | 4 009             | 3 736           |
| Vevőkövetelés                                                                       | 6 505             | 4 194           |
| Előleg értékpapírokra és befektetésekre                                             | 508               | 509             |
| Adókövetelések, illetve túlfizetések                                                | 114               | 37              |
| Készletek                                                                           | 406               | 481             |
| Egyéb adott előlegek                                                                | 1 313             | 2 289           |
| Halasztott fizetéssel értékesített követelések                                      | 76                | 280             |
| OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelés                                         | 1 618             | 25 778          |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből<br>származó követelések                    | 889               | 1 231           |
| Aktív időbeli elhatárolás                                                           | 5 062             | 5 342           |
| Nem kereskedési célú származékos pénzügyi<br>instrumentumok valós érték korrekciója | 1 967             | 35              |
| Egyéb                                                                               | <u>3 858</u>      | <u>3 433</u>    |
|                                                                                     | <u>26 329</u>     | <u>47 349</u>   |
| <br>Céltartalék                                                                     | <br><u>-1 046</u> | <br><u>-902</u> |
|                                                                                     | <u>25 283</u>     | <u>46 447</u>   |

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

|                          | 2006         | 2005       |
|--------------------------|--------------|------------|
| Január 1-i egyenleg      | 902          | 899        |
| Céltartalék képzés       | 151          | 46         |
| Céltartalék felhasználás | <u>-7</u>    | <u>-43</u> |
| December 31-i egyenleg   | <u>1 046</u> | <u>902</u> |

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

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

|              | 2006           | 2005           |
|--------------|----------------|----------------|
| Éven belüli: |                |                |
| forint       | 26 905         | 11 138         |
| deviza       | <u>247 234</u> | <u>86 198</u>  |
|              | <u>274 139</u> | <u>97 336</u>  |
| Éven túli:   |                |                |
| forint       | 50 447         | 20 350         |
| deviza       | <u>233 271</u> | <u>137 525</u> |
|              | <u>283 718</u> | <u>157 875</u> |
| Összesen     | <u>557 857</u> | <u>255 211</u> |

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forint kötelezettségek 2006. december 31-i állománya 7% és 8% között, 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% és 6% között a 2005. december 31-i állomány 3,1% és 4,5% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2006. december 31-i állománya 0,48% és 5,4% között, a 2005. december 31-i állománya 0,5% és 4,55% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2006. december 31-i állománya 1,78% és 6,72% között, a 2005. december 31-i állománya 0,7% és 6,1% között kamatozott.

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

|              | 2006             | 2005             |
|--------------|------------------|------------------|
| Éven belüli: |                  |                  |
| forint       | 2 280 834        | 2 190 095        |
| deviza       | <u>397 523</u>   | <u>298 767</u>   |
|              | <u>2 678 357</u> | <u>2 488 862</u> |
| Éven túli:   |                  |                  |
| forint       | <u>11 741</u>    | <u>17 595</u>    |
|              | <u>11 741</u>    | <u>17 595</u>    |
| Összesen     | <u>2 690 098</u> | <u>2 506 457</u> |

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

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

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2006. december 31-i állománya 0,2% és 9% között, a 2005. december 31-i állománya 0,2% és 6% 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 devizabetéteinek 2006. december 31-i állománya 0,1% és 5,6% között, a 2005. december 31-i állománya 0,1% és 4,8% között kamatozott.

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

|                       | 2006             |             | 2005             |             |
|-----------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| Vállalkozói betétek   | 708 981          | 26%         | 474 052          | 19%         |
| Önkormányzati betétek | 168 379          | 6%          | 161 993          | 6%          |
| Lakossági betétek     | 1 812 738        | 68%         | 1 870 412        | 75%         |
|                       | <u>2 690 098</u> | <u>100%</u> | <u>2 506 457</u> | <u>100%</u> |

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

|                          | 2006           | 2005           |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Eredeti lejárat szerint: |                |                |
| Éven belüli              | 337            | 355            |
| Éven túli                | <u>201 713</u> | <u>201 912</u> |
|                          | <u>202 050</u> | <u>202 267</u> |

A forintban kibocsátott értékpapírok 0,3% és 1% közötti kamatozásúak voltak 2006. december 31-én, illetve 2005. december 31-én.

A devizában kibocsátott értékpapírok 3,5% és 3,8%, illetve 0,3% és 2,6% közötti kamatozásúak voltak 2006. december 31-én, illetve 2005. december 31-én.

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

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

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

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

|                                                                      | 2006           | 2005           |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Adótartozások                                                        | 4 696          | 6 221          |
| Halasztott adózásból származó forrás                                 | 5 831          | 2 793          |
| Giro elszámolási számlák                                             | 26 142         | 18 361         |
| Szállítói tartozások                                                 | 7 197          | 8 268          |
| Bérek és társadalombiztosítás                                        | 9 343          | 8 092          |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből<br>származó kötelezettségek | 9 459          | 9 307          |
| Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre                    | 13 709         | 7 882          |
| Osztalékfizetési kötelezettség                                       | 623            | 581            |
| Passzív időbeli elhatárolás                                          | 8 904          | 6 444          |
| Függő és elszámolási számla                                          | 2 028          | 1 998          |
| Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása                      | 5 245          | 5 427          |
| Beszedésre átvett kölcsön                                            | 1 674          | 1 860          |
| Nem kereskedési célú származékos pénzügyi<br>instrumentumok          | 472            | 722            |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi<br>instrumentumok              | 11 618         | 8 757          |
| Kereskedelmi kötelezettségek (visszavásárlási<br>megállapodások)     | 1 267          | 5 785          |
| Egyéb                                                                | <u>14 190</u>  | <u>10 383</u>  |
|                                                                      | <u>122 398</u> | <u>102 881</u> |

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

|                                                      | 2006          | 2005         |
|------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Peres esetekre képzett                               | 2 481         | 1 453        |
| Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre<br>képzett | 8 210         | 6 429        |
| Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)        | <u>3 018</u>  | <u>-</u>     |
| Összesen                                             | <u>13 709</u> | <u>7 882</u> |

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

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

|                                    | 2006   | 2005   |
|------------------------------------|--------|--------|
| Január 1-i egyenleg                | 7 882  | 9 866  |
| Céltartalék képzés/(felszabadítás) | 5 827  | -1 984 |
| December 31-i egyenleg             | 13 709 | 7 882  |

**16. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTE 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.

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 bankvizíciók 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.



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

**16. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTE KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]**

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

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

|                                                  | 2006          | 2005          |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u> |               |               |
| Törzsrészcvény                                   | <u>28 000</u> | <u>28 000</u> |
|                                                  | <u>28 000</u> | <u>28 000</u> |

1997. szeptember 3-tól a Bank jegyzett tőkéjében 1 db ezer forint névértékű szavazatsöbbségi részvény ("aranyrészvény") is szerepel (lásd 1.1 jegyzet).

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

|                                                                                    | 2006           | 2005           |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Január 1-i egyenleg                                                                | 486 051        | 374 860        |
| Adózott eredmény                                                                   | 170 188        | 132 848        |
| Értékesíthető értékpapírok eredménytartálékba<br>elszámolt valós érték korrekciója | -5 502         | 4 626          |
| ICES - járulékos kölcsöntőke ügylet<br>eredményének átsorolása a saját tőkébe      | 39 364         | -              |
| Részvény alapú juttatás                                                            | 5 927          | 7 497          |
| Visszavásárolt saját részvény értékesítésének<br>nyeresége                         | 3 132          | 7 426          |
| Osztalék                                                                           | <u>-55 160</u> | <u>-41 206</u> |
| December 31-i egyenleg                                                             | <u>644 000</u> | <u>486 051</u> |

A magyar számviteli előírások szerinti 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 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 34. számú jegyzetben található.

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

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

|                      | 2006         | 2005          |
|----------------------|--------------|---------------|
| Névérték             | <u>21</u>    | <u>1 005</u>  |
| Könyv szerinti érték | <u>1 746</u> | <u>40 752</u> |

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

|                                                                           | 2006          | 2005          |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Céltartalék képzés/(felszabadítás)                                        |               |               |
| befektetésekre leányvállalatokban                                         | 10            | -1 909        |
| Céltartalék képzés egyéb eszközökre                                       | 151           | 46            |
| Céltartalék képzés/(felszabadítás) függő és<br>jövőbeni kötelezettségekre | 5 827         | -1 984        |
| Általános költségek, bérleti díjakat is<br>ideértve                       | 21 749        | 20 265        |
| Reklám                                                                    | 5 053         | 4 028         |
| Adók, társasági adó kivételével                                           | 26 844        | 23 068        |
| Szolgáltatások                                                            | 16 952        | 15 811        |
| Fizetett díjak                                                            | 2 497         | 2 686         |
| Egyéb                                                                     | <u>2 444</u>  | <u>1 290</u>  |
|                                                                           | <u>81 527</u> | <u>63 301</u> |

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

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

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

A halasztott adó számításánál 20%-os adókulcs került alkalmazásra

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

|                | 2006          | 2005          |
|----------------|---------------|---------------|
| Tárgyévi adó   | 16 474        | 22 804        |
| Halasztott adó | <u>824</u>    | <u>150</u>    |
|                | <u>17 298</u> | <u>22 954</u> |

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

|                                                                                                           | 2006          | 2005          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Január 1-i egyenleg                                                                                       | -2 793        | -1 761        |
| Halasztott adó ráfordítás                                                                                 | -824          | -150          |
| Értékesíthető értékpapírok<br>eredménytartalékában elszámolt valós<br>érték korrekciójának eredményhatása | <u>-2 214</u> | <u>-882</u>   |
| December 31-i egyenleg                                                                                    | <u>-5 831</u> | <u>-2 793</u> |

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

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

A halasztott adó követelések és kötelezettségek a következők szerint alakultak

|                                                                                                            | 2006          | 2005          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Kötvények prémiumának és diszkontjának<br>amortizációja                                                    | -             | 68            |
| Céltartalékképzés függő és jövőbeni<br>kötelezettségekre, mérlegen kívüli<br>pénzügyi instrumentumokra     | -             | 5             |
| Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás                                                               | 287           | 158           |
| Származékos pénzügyi instrumentumok piaci<br>értékre való korrigálása                                      | -             | 90            |
| Szállításos repó miatti módosítás                                                                          | 94            | -             |
| Halasztott adó követelések                                                                                 | <u>381</u>    | <u>321</u>    |
| Kereskedési célú és értékesíthető<br>értékpapírok, valamint részesedések piaci<br>értékre való korrigálása | -1 663        | -2 629        |
| Amortizált bekerülési érték elszámolása                                                                    | -24           | -             |
| Származékos pénzügyi instrumentumok piaci<br>értékre való korrigálása                                      | -244          | -             |
| Szállításos repó miatti módosítás                                                                          | -             | -4            |
| ICES - átváltható kötvényszerkezet ügylet<br>eredményének átsorolása a saját tőkébe                        | -2 952        | -             |
| Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő<br>korrekció                                                 | -1 329        | -481          |
| Halasztott adó kötelezettségek                                                                             | <u>-6 212</u> | <u>-3 114</u> |
| Nettó halasztott adó kötelezettség                                                                         | <u>-5 831</u> | <u>-2 793</u> |

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

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

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult

|                                        | 2006    | 2005    |
|----------------------------------------|---------|---------|
| Adózás előtti eredmény                 | 187 486 | 155 802 |
| Adózás előtti eredmény adóhatása (16%) | 29 998  | 24 928  |
| Társas vállalkozások különadója (4%)   | 2 139   | -       |

Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:

|                                                                                              |               |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Általános kockázati céltartalék<br>visszaforratása                                           | -1 366        | -651          |
| Üzleti/cégérték korrekció                                                                    | -1 318        | -1 318        |
| Külföldi pénznemben nyilvántartott<br>részesedések bekerülési értékre történő<br>korrigálása | -842          | 305           |
| Részvény alapú kifizetési ügyletek valós<br>értéke                                           | 948           | 1 200         |
| Osztalékbevételek                                                                            | -2 600        | -2 230        |
| ICES - átváltható kötvényszerkezet ügylet<br>eredményének átsorolása a saját tőkébe          | -2 832        | -             |
| Véglegesen átvett pénzeszköz                                                                 | -6 022        | -             |
| Egyéb módosító tételek                                                                       | -972          | 720           |
| A társasági adó várható változásának<br>halasztott adóhatása (+4%)                           | <u>165</u>    | <u>-</u>      |
| Társasági adó                                                                                | <u>17 298</u> | <u>22 954</u> |
| Adókulcs                                                                                     | 9,2%          | 14,7%         |

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

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

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

### ***Hitelezési kockázat***

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljességében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy struktúrázhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi, vagy iparági szegmensek szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank 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 módzatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank 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 Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank kockázatmentes 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 kockázatmentes értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

### ***Likviditási kockázat***

Lásd a 29. sz. jegyzet

### ***Devizakockázat***

Lásd a 30. sz. jegyzet

### ***Kamatláb kockázat***

Lásd a 31. sz. jegyzet

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

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

**(a) Függő kötelezettségek**

|                                                               | 2006           | 2005           |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része               | 689 963        | 566 647        |
| Bankgarancia és kezesség                                      | 194 189        | 132 369        |
| Visszaigazolt akkreditívek                                    | 16 560         | 10 540         |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 5 698          | 3 410          |
| Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek                | 30 363         | 49 452         |
| Egyéb                                                         | <u>3 242</u>   | <u>164</u>     |
|                                                               | <u>940 015</u> | <u>762 582</u> |

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

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

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

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

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

**Jogviták**

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2.481 millió forint és 1.453 millió forint volt 2006. december 31-én és 2005. december 31-én. (lásd 15. sz. jegyzet)

**Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek**

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hiteleket a Jelzálogbanktól visszavásárolja. A Bank és a Jelzálogbank által használt hitelmonitoring rendszer és a hitelezésre vonatkozó szabályzatok lényegében megegyeznek. A visszavásárlási kötelezettségekhez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege 3.036 millió forint és 4.945 millió forint volt 2006. december 31-én és 2005. december 31-én.



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

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

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

|                                                                   | 2006           | 2005           |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kereskedési célú külföldi devizára szóló<br>határidős szerződések |                |                |
| Követelés                                                         | 37 825         | 39 329         |
| Kötelezettség                                                     | <u>38 653</u>  | <u>40 570</u>  |
| Nettó érték                                                       | <u>-828</u>    | <u>-1 241</u>  |
| Nettó valós érték                                                 | <u>-482</u>    | <u>-856</u>    |
| Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek                   |                |                |
| Követelés                                                         | 951 605        | 612 543        |
| Kötelezettség                                                     | <u>921 045</u> | <u>601 539</u> |
| Nettó érték                                                       | <u>30 560</u>  | <u>11 004</u>  |
| Nettó valós érték                                                 | <u>13 871</u>  | <u>2 210</u>   |
| Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek                          |                |                |
| Követelés                                                         | 19 611         | 12 031         |
| Kötelezettség                                                     | <u>18 286</u>  | <u>14 023</u>  |
| Nettó érték                                                       | <u>1 325</u>   | <u>-1 992</u>  |
| Nettó valós érték                                                 | <u>1 072</u>   | <u>-687</u>    |
| Opciós 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>       |
| 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>       |

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

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

2006. december 31-én a Bank 26.977 millió forint pozitív és 12.090 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti és a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki. 2005. december 31-én az értékek rendre 10.146 millió forint és 9.479 millió forint voltak.

***Deviza adásvételi ügyletek***

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

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

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

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

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

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

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

***Határidős kamatláb-megállapodások***

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

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

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

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

A 2006-2010. közötti öt éves időszakot érintően a 2006. évi rendes közgyűlés fogadta el az opciós programot, amelyben a juttatások évente történnek. Az opció nyújtás időpontja a 2006-2010. évek utáni opciós programok esetében 2006. április 18.

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 évekkkel 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  
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

|                              | 2006. december 31-ével<br>zárult<br>év |                                                 | 2005. december 31-ével<br>zárult<br>év |                                                 |
|------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                              | Opciók<br>(részvény<br>mennyiség)      | Súlyozott<br>átlagos<br>lehívási ár<br>(forint) | Opciók<br>(részvény<br>mennyiség)      | Súlyozott<br>átlagos<br>lehívási ár<br>(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 értékeléshez 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 nyújtását megelőző 3 hónap alatti volatilitását figyelembe véve került meghatározásra. A modellben alkalmazott várható futamidő módosításra került az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint.

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

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

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

A kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

A Bank a 2006. december 31-ével zárult évben 8.190 millió forint, a 2005. december 31-ével zárult évben 7.776 millió forint értékben adott el minősített hiteleket, illetve kapcsolódó kamat- és költségköveteléseket az OTP Faktoring Zrt.-nek visszakereseti jog nélkül. E követelések bruttó könyv szerinti értéke 2006. december 31-én 20.309 millió forint, 2005. december 31-én 21.063 millió forint volt, melyekhez kapcsolódóan a Bank 7.762 millió forint, illetve 5.196 millió forint céltartalékot számolt el. A kapcsolódó jelzálogjogok szintén átruházásra kerültek az OTP Faktoring Zrt.-re. A fenti tranzakció eredményhatása, hitelezési veszteségként a nem konszolidált eredménykimutatásban került elszámolásra, a 2006. december 31-ével zárult évben 4.357 millió forint, a 2005. december 31-ével zárult évben 8.091 millió forint.

A Bank az OTP Lakástakarékpénztár Zrt.-től a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után a 2006. december 31-ével zárult évben 1.743 millió forint, a 2005. december 31-ével zárult évben 1.349 millió forint jutalékot kapott.

A Bank által az OTP-Garancia Biztosító Zrt.-nek fizetett biztosítási díj összege a 2006. december 31-ével zárult évre 1.732 millió forint, a 2005. december 31-ével zárult évre 2.039 millió forint volt.

A Bank az OTP Alapkezelő Zrt. megbízásából végzett tevékenységek során a 2006. december 31-ével zárult évben 578 millió forint letétkezelői díjat és 4.842 millió forint forgalmazói érdekeltségi díjat kapott, míg a 2005. december 31-ével zárult évben 557 millió forintot, illetve 4.996 millió forintot.

Az OTP Ingatlan Zrt. a Bank megbízásából végzett tevékenységek során a 2006. december 31-ével zárult évben 1.696 millió forint, a 2005. december 31-ével zárult évben 2.968 millió forint árbevételt ért el.

A Bank visszavásárlási kötelezettséggel 2006. évben 157.617 millió forint, 2005. évben 146.323 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 157.504 millió forint és 146.118 millió forint volt 2006. és 2005. években.

2006. évben a Bank 50.493 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Zrt.-től, 2005. évben ez az összeg 51.697 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevételek a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen nem konszolidált beszámoló egészét tekintve. Normál üzletmenet során a Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.

A Bank által a Merkantil Car Zrt.-nek nyújtott hitelek állománya 65.389 millió forint és 101.751 millió forint volt 2006. december 31-én, illetve 2005. december 31-én.

A Bank által az OTP Trade Kft.-nek nyújtott hitelek állománya 34.372 millió forint és 23.019 millió forint volt 2006. december 31-én, illetve 2005. december 31-én.

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

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

Az OTP Ingatlan Rt. által elhelyezett betét 3.391 millió forint és 3.952 millió forint volt 2006. december 31-én, illetve 2005. december 31-én.

A Bank Center Kft. által elhelyezett betét 3.061 millió forint és 925 millió forint volt 2006. december 31-én, illetve 2005. december 31-én.

Az Inga Kettő Kft. által elhelyezett betét 2.545 millió forint és 444 millió forint volt 2006. december 31-én, illetve 2005. december 31-én.

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.

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

| Kompenzáció kategóriák              | 2006         | 2005         |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Rövid távú munkavállalói juttatások | 3 189        | 4 956        |
| Részvény alapú kifizetések          | <u>2 744</u> | <u>4 517</u> |
|                                     | 5 933        | 9 473        |

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

|                                                                | 2006            | 2005            |
|----------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 429 325         | 379 249         |
| A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék                | <u>-134 744</u> | <u>-118 205</u> |
|                                                                | <u>294 581</u>  | <u>261 044</u>  |

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

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 46.212 millió forint, illetve 46.825 millió forint volt 2006. december 31-én és 2005. december 31-én.

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

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

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 14% illetve 18%-át képviselték 2006. december 31-én, és 2005. december 31-én. Az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 11,2%, illetve 15%-át képviselték 2006. december 31-én, és 2005. december 31-én. 2006. december 31-én és 2005. december 31-én nem volt az eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

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

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

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

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

**2006. december 31-én**

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



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

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

**2005. december 31-én**

|                                                                                                              | 3 hónapon<br>belüli | éven belüli, 3<br>hónapon túli | éven túli, 5<br>éven belüli | 5 éven<br>túli | Összesen         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------|------------------|
| Pénztárak, betétszámlák,<br>elszámolások a Magyar Nemzeti<br>Bankkal                                         | 379 249             | -                              | -                           | -              | 379 249          |
| Bankközi kihelyezések,<br>követelések, a kihelyezési<br>veszteségekre képzett<br>céltartalékok levonása után | 261 575             | 20 992                         | 111 092                     | -              | 393 659          |
| Pénzügyi eszközök valós értéken<br>az eredménykimutatásban<br>átvezetve                                      | 2 354               | 4 861                          | 21 932                      | 4 907          | 34 054           |
| Értékesíthető értékpapírok                                                                                   | 28 883              | 37 380                         | 121 966                     | 183 204        | 371 433          |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre<br>képzett céltartalékok levonása<br>után                                | 160 934             | 432 322                        | 501 097                     | 381 155        | 1 475 508        |
| Kamatkövetelések                                                                                             | 41 237              | 39                             | -                           | -              | 41 276           |
| Részvények és részesedések                                                                                   | -                   | -                              | -                           | 223 881        | 223 881          |
| Lejáratig tartandó értékpapírok                                                                              | 28 639              | 66 117                         | 301 131                     | 125 910        | 521 797          |
| Tárgyi eszközök és immateriális<br>javak nettó értéke                                                        | -                   | -                              | 77 685                      | 27 884         | 105 569          |
| Egyéb eszközök                                                                                               | 40 321              | 6 086                          | 22                          | 18             | 46 447           |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>                                                                                     | <b>943 192</b>      | <b>567 797</b>                 | <b>1 134 925</b>            | <b>946 959</b> | <b>3 592 873</b> |
| Hítelináratokkal és a Magyar<br>Nemzeti Bankkal szembeni<br>kötelezettségek                                  | 95 058              | 2 278                          | 128 963                     | 28 912         | 255 211          |
| Ügyfelek betétei                                                                                             | 2 373 083           | 115 779                        | 17 595                      | -              | 2 506 457        |
| Kibocsátott értékpapírok                                                                                     | 355                 | -                              | 201 912                     | -              | 202 267          |
| Kamattartozások                                                                                              | 5 735               | -                              | -                           | -              | 5 735            |
| Egyéb kötelezettségek                                                                                        | 84 339              | 8 515                          | 7 419                       | 2 608          | 102 881          |
| Alárendelt kölcsöntőke                                                                                       | -                   | -                              | 10 431                      | 36 592         | 47 023           |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK<br/>ÖSSZESEN</b>                                                                          | <b>2 558 570</b>    | <b>126 572</b>                 | <b>366 320</b>              | <b>68 112</b>  | <b>3 119 574</b> |
| Jegyzett tőke                                                                                                | -                   | -                              | -                           | 28 000         | 28 000           |
| Tartalékok                                                                                                   | -                   | -                              | -                           | 486 051        | 486 051          |
| Visszavásárolt saját részvény                                                                                | -200                | -2 597                         | -37 955                     | -              | -40 752          |
| <b>SAJÁT TŐKE</b>                                                                                            | <b>-200</b>         | <b>-2 597</b>                  | <b>-37 955</b>              | <b>514 051</b> | <b>473 299</b>   |
| <b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>                                                                                     | <b>2 558 370</b>    | <b>123 975</b>                 | <b>328 365</b>              | <b>582 163</b> | <b>3 592 873</b> |
| <b>LIKVIDITÁS<br/>HIÁNY(TÖBBLET)</b>                                                                         | <b>-1 615 178</b>   | <b>443 822</b>                 | <b>806 560</b>              | <b>364 796</b> | <b>-</b>         |

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

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

**2006. december 31.**

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

**2005. december 31.**

|                                                | USD                  | EUR                   | Egyéb                 | Összesen             |
|------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Eszközök                                       | 121 070              | 558 961               | 366 403               | 1 046 434            |
| Források                                       | -94 248              | -543 337              | -133 913              | -771 498             |
| Mérlegen kívüli eszközök és<br>források, nettó | <u>-30 026</u>       | <u>-86 132</u>        | <u>-131 702</u>       | <u>-247 860</u>      |
| <b>Nettó pozíció</b>                           | <b><u>-3 204</u></b> | <b><u>-70 508</u></b> | <b><u>100 788</u></b> | <b><u>27 076</u></b> |

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

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

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

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a 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**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

31. sz. Jegyzet: Kamattáblaközzététel (millió Ft-ban) [folytatás]

2006. December 31-én

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

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

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

2006. December 31-én

**FORRÁSOK**

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

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

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

2005. December 31-én

**ESZKÖZÖK**

|                                                                                                            | 1 hónapon belül |         | 1 és 3 hónap között |         | 3 és 12 hónap között |        | 1 és 2 év között |        | 2 éven túl |        | Nem kamatozó |        | Összesen |         | Mind-<br>összesen |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------|---------------------|---------|----------------------|--------|------------------|--------|------------|--------|--------------|--------|----------|---------|-------------------|
|                                                                                                            | HUF             | Deviza  | HUF                 | Deviza  | HUF                  | Deviza | HUF              | Deviza | HUF        | Deviza | HUF          | Deviza | HUF      | Deviza  |                   |
| <b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>                                      | 327 299         | 2 167   | -                   | -       | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | 47 122       | 2 661  | 374 421  | 4 828   | 379 249           |
| <i>fx kamatozású</i>                                                                                       | 327 299         | 2 167   | -                   | -       | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | 327 299  | 2 167   | 329 466           |
| <i>változó kamatozású</i>                                                                                  | -               | -       | -                   | -       | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | -        | -       | -                 |
| <i>nem kamatozó</i>                                                                                        | -               | -       | -                   | -       | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | 47 122       | 2 661  | 47 122   | 2 661   | 49 783            |
| <b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után</b> | 73 409          | 240 976 | 20 000              | 56 119  | 200                  | 2 955  | -                | -      | -          | -      | -            | -      | 93 609   | 300 050 | 393 659           |
| <i>fx kamatozású</i>                                                                                       | 70 109          | 176 094 | 20 000              | 15 965  | 200                  | 200    | -                | -      | -          | -      | -            | -      | 90 309   | 192 259 | 282 568           |
| <i>változó kamatozású</i>                                                                                  | 3 300           | 64 882  | -                   | 40 154  | -                    | 2 755  | -                | -      | -          | -      | -            | -      | 3 300    | 107 791 | 111 091           |
| <b>Kereskedési célú értékpapírok</b>                                                                       | 444             | -       | 1 300               | -       | 2 230                | -      | 8 208            | 177    | 11 394     | -      | 189          | 1      | 23 765   | 178     | 23 943            |
| <i>fx kamatozású</i>                                                                                       | 444             | -       | 401                 | -       | 2 149                | -      | 8 208            | 177    | 11 394     | -      | -            | -      | 22 596   | 177     | 22 773            |
| <i>változó kamatozású</i>                                                                                  | -               | -       | 899                 | -       | 72                   | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | 971      | -       | 971               |
| <i>nem kamatozó</i>                                                                                        | -               | -       | -                   | -       | 9                    | -      | -                | -      | -          | -      | 189          | 1      | 198      | 1       | 199               |
| <b>Értékesíthető értékpapírok</b>                                                                          | 43 742          | 5 814   | 15 491              | 14 230  | 58 730               | 5 233  | 10 091           | -      | 200 022    | 8 125  | 9 700        | 255    | 337 776  | 33 657  | 371 433           |
| <i>fx kamatozású</i>                                                                                       | -               | -       | 2 966               | -       | 21 553               | -      | 10 091           | -      | 200 022    | 8 125  | -            | -      | 234 632  | 8 125   | 242 757           |
| <i>változó kamatozású</i>                                                                                  | 43 742          | 5 814   | 12 525              | 14 230  | 37 177               | 5 233  | -                | -      | -          | -      | -            | -      | 93 444   | 25 277  | 118 721           |
| <i>nem kamatozó</i>                                                                                        | -               | -       | -                   | -       | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | 9 700        | 255    | 9 700    | 255     | 9 955             |
| <b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után</b>                             | 430 778         | 101 724 | 395 921             | 464 197 | 13 844               | 42 721 | 1 806            | -      | 24 517     | -      | -            | -      | 866 866  | 608 642 | 1 475 508         |
| <i>fx kamatozású</i>                                                                                       | 154             | -       | 282                 | 758     | 1 198                | 501    | 1 670            | -      | 6 710      | -      | -            | -      | 10 014   | 1 259   | 11 273            |
| <i>változó kamatozású</i>                                                                                  | 430 624         | 101 724 | 395 639             | 463 439 | 12 646               | 42 220 | 136              | -      | 17 807     | -      | -            | -      | 856 852  | 607 383 | 1 464 235         |
| <b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>                                                                     | 22 697          | -       | 60 445              | -       | 60 224               | 2 135  | 9 945            | -      | 366 351    | -      | -            | -      | 519 662  | 2 135   | 521 797           |
| <i>fx kamatozású</i>                                                                                       | -               | -       | 5 933               | -       | 50 102               | 2 135  | 9 945            | -      | 366 351    | -      | -            | -      | 432 331  | 2 135   | 434 466           |
| <i>változó kamatozású</i>                                                                                  | 22 697          | -       | 54 512              | -       | 10 122               | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | 87 331   | -       | 87 331            |
| <b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>                                                                 | 90 496          | 83 861  | 108 836             | 172 138 | 69 538               | 2 261  | 16 752           | -      | 48 107     | 4 967  | -            | -      | 333 729  | 263 227 | 596 956           |
| <i>valós érték korrekciója</i>                                                                             | 82 516          | 75 740  | 97 269              | 22 690  | 56 724               | 2 261  | 16 752           | -      | 48 107     | 4 967  | -            | -      | 301 368  | 105 658 | 407 026           |
| <i>fx kamatozású</i>                                                                                       | 7 980           | 8 121   | 11 567              | 149 448 | 12 814               | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | 32 361   | 157 569 | 189 930           |
| <i>változó kamatozású</i>                                                                                  | -               | -       | -                   | -       | -                    | -      | -                | -      | -          | -      | -            | -      | -        | -       | -                 |

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

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

2005. December 31-én

**FORRÁSOK**

|                                                                                     | 1 hónapon belül   |                 | 1 és 3 hónap között |                | 3 és 12 hónap között |                | 1 és 2 év között |            | 2 éven túl     |              | Nem kamatozó  |              | Összesen         |                | Mind-<br>összesen |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|---------------------|----------------|----------------------|----------------|------------------|------------|----------------|--------------|---------------|--------------|------------------|----------------|-------------------|
|                                                                                     | HUF               | Deviza          | HUF                 | Deviza         | HUF                  | Deviza         | HUF              | Deviza     | HUF            | Deviza       | HUF           | Deviza       | HUF              | Deviza         |                   |
| <b>Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek</b>       |                   |                 |                     |                |                      |                |                  |            |                |              |               |              |                  |                |                   |
| <i>fx kamatozású</i>                                                                | 31 488            | 82 126          | -                   | 1 383          | -                    | -              | -                | -          | -              | -            | -             | -            | 31 488           | 223 723        | 255 211           |
| <i>változó kamatozású</i>                                                           | 3 811             | 31 409          | -                   | -              | -                    | -              | -                | -          | -              | -            | -             | -            | 3 811            | 31 409         | 35 220            |
|                                                                                     | 27 677            | 50 717          | -                   | 1 383          | -                    | -              | -                | -          | -              | -            | -             | -            | 27 677           | 192 314        | 219 991           |
| <b>Ügyfelek betétei</b>                                                             | <b>2 058 315</b>  | <b>240 986</b>  | <b>145 912</b>      | <b>30 726</b>  | <b>3 463</b>         | <b>27 055</b>  | -                | -          | -              | -            | -             | -            | <b>2 207 690</b> | <b>298 767</b> | <b>2 506 457</b>  |
| <i>fx kamatozású</i>                                                                | 745 486           | 178 942         | 145 912             | 30 726         | 3 463                | 27 055         | -                | -          | -              | -            | -             | -            | 894 861          | 236 723        | 1 131 584         |
| <i>változó kamatozású</i>                                                           | 1 312 829         | 62 044          | -                   | -              | -                    | -              | -                | -          | -              | -            | -             | -            | 1 312 829        | 62 044         | 1 374 873         |
| <b>Kibocsátott értékpapírok</b>                                                     | <b>356</b>        | <b>126 059</b>  | -                   | <b>75 852</b>  | -                    | -              | -                | -          | -              | -            | -             | -            | <b>356</b>       | <b>201 911</b> | <b>202 267</b>    |
| <i>fx kamatozású</i>                                                                | -                 | -               | -                   | -              | -                    | -              | -                | -          | -              | -            | -             | -            | -                | -              | -                 |
| <i>változó kamatozású</i>                                                           | 356               | 126 059         | -                   | 75 852         | -                    | -              | -                | -          | -              | -            | -             | -            | 356              | 201 911        | 202 267           |
| <b>Az egyéb kötelezettségek között szereplő származékos pénzügyi instrumentumok</b> |                   |                 |                     |                |                      |                |                  |            |                |              |               |              |                  |                |                   |
| <i>valós érték korrekciója</i>                                                      | 46 581            | 118 558         | 52 582              | 228 793        | 18 614               | 41 790         | 18 591           | 202        | 63 512         | 7 066        | -             | -            | 199 880          | 396 409        | 596 289           |
| <i>fx kamatozású</i>                                                                | 45 772            | 112 430         | 40 396              | 79 540         | 14 281               | 41 790         | 18 591           | 202        | 63 512         | 7 066        | -             | -            | 182 552          | 241 028        | 423 580           |
| <i>változó kamatozású</i>                                                           | 809               | 6 128           | 12 186              | 149 253        | 4 333                | -              | -                | -          | -              | -            | -             | -            | 17 328           | 155 381        | 172 709           |
| <b>Alárendelt kölcsöntőke</b>                                                       | <b>5 000</b>      | -               | -                   | <b>31 591</b>  | -                    | <b>10 432</b>  | -                | -          | -              | -            | -             | -            | <b>5 000</b>     | <b>42 023</b>  | <b>47 023</b>     |
| <i>változó kamatozású</i>                                                           | 5 000             | -               | -                   | 31 591         | -                    | 10 432         | -                | -          | -              | -            | -             | -            | 5 000            | 42 023         | 47 023            |
| <b>Nettó pozíció</b>                                                                | <b>-1 152 875</b> | <b>-133 187</b> | <b>403 499</b>      | <b>199 508</b> | <b>182 689</b>       | <b>-25 355</b> | <b>28 211</b>    | <b>-25</b> | <b>586 879</b> | <b>6 026</b> | <b>57 011</b> | <b>2 917</b> | <b>105 414</b>   | <b>49 884</b>  | <b>155 298</b>    |

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

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

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

|                                                                                             | 2006        | 2005        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Adózott eredmény (millió Ft-ban)                                                            | 170 188     | 132 848     |
| A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán az alap EPS számításához (db)    | 267 934 682 | 270 109 683 |
| Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (Ft-ban)                                             | <u>635</u>  | <u>492</u>  |
| A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a hígított EPS számításához (db) | 270 711 487 | 272 234 330 |
| Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (Ft-ban)                                         | <u>629</u>  | <u>488</u>  |

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

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

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

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

|                                                                                                                        | Tartalékok,<br>2006.<br>január 1. | Időszak<br>eredménye<br>2006.<br>december<br>31-ével<br>zárult év | Osztalék       | Közvetlen<br>tartalék<br>mozgások | Tartalékok<br>2006.<br>december<br>31. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Magyar beszámoló</b>                                                                                                | <b>379 566</b>                    | <b>186 187</b>                                                    | <b>-40 320</b> | <b>-281</b>                       | <b>525 152</b>                         |
| <i>Magyar beszámoló<br/>adatainak módosításai:</i>                                                                     |                                   |                                                                   |                |                                   |                                        |
| Általános kockázati céltartalék<br>visszaforgatása                                                                     | 25 636                            | 8 539                                                             | -              | -                                 | 34 175                                 |
| Amortizált bekerülési érték<br>elszámolása                                                                             | -418                              | 538                                                               | -              | -                                 | 120                                    |
| Céltartalékképzés várható hitelezési<br>veszteségekre                                                                  | -1 340                            | -                                                                 | -              | -                                 | -1 340                                 |
| Leányvállalati részesedés növekedése                                                                                   | 799                               | -                                                                 | -              | -                                 | 799                                    |
| Pénzügyi lízing elszámolása miatti<br>módosítás                                                                        | -949                              | -488                                                              | -              | -                                 | -1 437                                 |
| Kereskedési célú és értékesíthető<br>értékpapírok, valamint<br>részesedések piaci értékre való<br>korrigálása (IAS 39) | 15 991                            | -1 435                                                            | -              | -6 241                            | 8 315                                  |
| Származékos pénzügyi<br>instrumentumok piaci értékre való<br>korrigálása                                               | -345                              | 1 563                                                             | -              | -                                 | 1 218                                  |
| Visszavásárolt saját részvények<br>árfolyamvesztesége                                                                  | -                                 | -3 132                                                            | -              | 3 132                             | -                                      |
| Üzleti/célgérték és negatív célgérték<br>korrekció                                                                     | 16 585                            | 8 237                                                             | -              | -                                 | 24 822                                 |
| Külföldi pénznemben nyilvántartott<br>részesedések bekerülési értékre<br>történő korrigálása                           | -1 868                            | 5 264                                                             | -              | -                                 | 3 396                                  |
| Szállítási repó miatti módosítás                                                                                       | 27                                | -498                                                              | -              | -                                 | -471                                   |
| Tartalékokkal szemben közvetlenül<br>elszámolt tételek átsorolása<br>(önrevízió)                                       | -                                 | -281                                                              | -              | 281                               | -                                      |
| Részvény alapú juttatás (IFRS2)                                                                                        | -                                 | -5 927                                                            | -              | 5 927                             | -                                      |
| ICES- átváltható kötvényszerkezet<br>ügylet eredményének átsorolása a<br>saját tőkébe                                  | -                                 | -27 555                                                           | -              | 42 317                            | 14 762                                 |
| Halasztott adózás hatása                                                                                               | -2 793                            | -824                                                              | -              | -2 214                            | -5 831                                 |
| 2005. évi üzleti év utáni közgyűlés<br>által elfogadott osztalékfizetési<br>kötelezettség                              | 55 160                            | -                                                                 | -55 160        | -                                 | -                                      |
| 2006. évi magyar beszámolóban<br>elszámolt osztalékfizetési<br>kötelezettség                                           | -                                 | -                                                                 | 40 320         | -                                 | 40 320                                 |
| <b>Nemzetközi beszámoló</b>                                                                                            | <b>486 051</b>                    | <b>170 188</b>                                                    | <b>-55 160</b> | <b>42 921</b>                     | <b>644 000</b>                         |



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

**34. 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-én írta alá a Raiffeisen International Bank-Holding AG 100%-os tulajdonában lévő Raiffeisenbank Ukraine (RBUA) megvásárlására vonatkozó részvény adásvételi szerződést. A vételár 650 millió EUR, aminek kiegyenlítésére a szükséges engedélyek birtokában, 2006. november 20-án került sor.

A Bank 2006. július 3-án írta alá a moszkvai központú Investerbank 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% 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 fizetett a 67%-os részvéncsomagért a szükséges engedélyek birtokában, 2006. december 28-án.

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

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényt 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.

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

**35. SZ. JEGYZET: 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 lejáratát 2016. szeptember 19.