Stratégiai és Pénzügyi Divízió
Befektetői Kapcsolatok

Hivatkozási szám: BK-051/2007

AZ OTP BANK 2006. ÉVI TŐZSDEI AUDITÁLT ÉVES JELENTÉSE

Az OTP Bank Nyrt. 2006. évi tőzsdei auditált éves jelentése a BÉT Bevezetési és Forgalombantartási Szabályzata alapján az OTP Bank Nyrt. ***auditált*** *2006. december 31-ére vonatkozó, Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk.*

OTP BANK KONSZOLIDÁLT

IFRS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Az OTP Bank 2006. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 7.097,4 milliárd forint volt, mely 1.881,5 milliárd forinttal, 36,1%-kal haladta meg a 2005. december 31-i mérlegfőösszeget. A jelentős növekedés már tartalmazza az ukrán, orosz leánybankok, valamint a szerb Zepter banka mérlegének a konszolidációját.

A Bank konszolidált saját tőkéje 788,2 milliárd forint volt, ez 240,7 milliárd forinttal, 44,0%-kal haladta meg az előző évit. A saját tőke a mérlegfőösszeg 11,1%-át tette ki. Az egy részvényre jutó saját tőke (BVPS) 2006. december 31-én 2.815 forint volt.

Az OTP Bank konszolidált IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2005.dec.31.	2006.dec.31.	Y-o-Y
Pénzeszközök	483.191	532.625	10,2%
Bankközi kihelyezések	438.768	602.616	37,3%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	48.054	110.576	130,1%
Értékesíthető értékpapírok	409.945	489.250	19,3%
Hitelek (bruttó)	**3.297.218**	**4.474.702**	**35,7%**
Hitelekre képzett céltartalékok	105.920	127.611	20,5%
Hitelek (nettó)	3.191.298	4.347.091	36,2%
Részvények, részesedések	12.357	70.938	474,1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	289.803	268.281	-7,4%
Tárgyi eszközök és immat. javak	233.245	464.716	99,2%
Egyéb eszközök	109.241	211.333	93,5%
ESZKÖZÖK	**5.215.902**	**7.097.426**	**36,1%**
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	364.124	660.416	81,4%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	**3.428.193**	**4.232.153**	**23,5%**
Kibocsátott értékpapírok	543.460	781.316	43,8%
Egyéb kötelezettségek	285.630	384.602	34,7%
Alárendelt kölcsöntőke	47.023	250.726	433,2%
KÖTELEZETTSÉGEK	4.668.430	6.309.213	35,1%
SAJÁT TŐKE	**547.472**	**788.213**	**44,0%**
FORRÁSOK	**5.215.902**	**7.097.426**	**36,1%**
			%-pont
Bruttó hitel/betét arány	96,2%	105,7%	9,6%

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel 10,2%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. A bankközi kihelyezések 2005. december vége óta 37,3%-kal nőttek. A pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve egy év alatt 130,1%-kal 110,6 milliárd forintra növekedtek. Az értékesíthető értékpapírok állománya (489,3 milliárd forint) 79,3 milliárd forinttal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A konszolidált állomány 140,4 milliárd forinttal magasabb, mint a nem konszolidált adat, elsősorban az OTP Garancia Biztosítónál, az OTP Lakástakarékpénztárnál, az OTP banka Hrvatska-nál levő értékpapírok, illetve a Banknál levő jelzáloglevelek kiszűrése eredményeként.

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után 36,2%-kal, a 2005. december 31-i 3.191,3 milliárd forintról 4.347,1 milliárd forintra nőtt. A nettó hitelek a mérlegfőösszeg 61,2%-át tették ki, ez megegyezett a 2005. december végi aránnyal. 2006. december 31-én a konszolidált bruttó hitelállományon (4.474,7 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 36,0%-kal (1.610,0 milliárd forint), a lakossági ügyfeleké 59,1%-kal (2.646,4 milliárd forint), az önkormányzati ügyfelek hitelei 4,9%-kal (218,3 milliárd forint) részesedtek. A lakossági hiteleken belül a lakás- és jelzáloghitelek 1.520,1 milliárd forintot (+24,4%), a fogyasztási hitelek 1.126,4 milliárd forintot (+51,5%) képviseltek. Az összevont hitelállomány 35,7%-át (1.648,7 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2006. december 31-én.

A konszolidált bruttó hitelek állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2005.dec.31.	2006.dec.31.	Y-o-Y
Vállalkozói hitel	1.195.374	1.609.989	34,7%
Önkormányzati hitel	136.039	218.299	60,5%
Lakossági hitel	1.965.805	2.646.414	34,6%
Lakáshitel	1.222.397	1.520.053	24,4%
Fogyasztási hitel	743.408	1.126.361	51,5%
Összesen	3.297.218	4.474.702	35,7%

Az IFRS hitelállomány minősége jelentősen romlott 2006-ban, döntően az ukrán és orosz bankok konszolidálása következtében, kisebb mértékben az OTP Bank vállalati portfoliójának a gyengébb minősége miatt; a problémamentes állomány a volumen 79,6%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 14,8%, a problémás állományé 5,6% volt, ami 200 bázispontos romlást jelent az előző év végi 3,6%-os arányhoz képest. Az összevont minősített állomány 59,2%-a, a problémás 55,0%-a volt a bank külföldi leányvállalatainak mérlegében.

A konszolidált bruttó hitelek állománya minősítési kategóriák szerint:

millió forintban	2005.dec.31.	2006.dec.31.	Y-o-Y
Problémamentes	2.876.541	3.561.977	23,8%
Külön figyelendő	301.581	661.594	119,4%
Átlag alatti	27.627	109.417	296,0%
Kétes	27.802	64.948	133,6%
Rossz	63.668	76.765	20,6%
Összesen	3.297.218	4.474.702	35,7%
MINŐSÍTÉS			
Minősített állomány	420.677	912.724	117,0%
NPL	119.096	251.130	110,9%
Minősített arány	12,8%	20,4%	7,6%
NPL arány	3,6%	5,6%	2,0%
FEDEZETTSÉG			
Értékvesztés NPL	89.613	110.436	23,2%
Fedezettség NPL	75,2%	44,0%	-31,2%
Értékvesztés (minősített)	101.354	121.323	19,7%
Fedezettség (minősített)	24,1%	13,3%	-10,8%
Nettó hitelek	3.191.298	4.347.091	36,2%

Forrás oldalon az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 2006. december 31-én 4.232,2 milliárd forint volt, ez 23,5%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 57,3%-kal nagyobb, mint a Bank állománya. Az ügyfelek betéteinek részesedése a konszolidált mérlegfőösszegben 59,6%-ra csökkent (egy évvel korábban 65,7% volt). A betétek 26%-a a vállalkozói, 69%-a a lakossági és 5%-a az önkormányzati ügyfelektől származik.

Ügyfelek betéteinek konszolidált állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2005. dec.31.	2006.dec.31.	Y-o-Y
Vállalkozói betét	662.214	1.098.083	65,8%
Önkormányzati betét	203.111	221.315	9,0%
Lakossági betét	2.562.869	2.912.755	13,7%
Összesen	3.428.194	4.232.153	23,5%

A kibocsátott értékpapírok állománya 43,8%-os éves növekedéssel 781,3 milliárd forintot ért el. Az éves szintű növekedés elsősorban az OTP Jelzálogbank 2006. júliusi 750 millió eurós jelzálogkötvény kibocsátásának köszönhető.

IFRS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban	2005	2006	Y-o-Y
Kamatbevételek	459.024	542.817	18,3%
Kamatköltségek	161.799	186.873	15,5%
Nettó kamatbevétel	**297.225**	**355.944**	**19,8%**
Nettó kamatbevétel swap nélkül	290.641	322.406	10,9%
Céltartalékképzés hitelekre	28.042	28.559	1,8%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	**269.183**	**327.385**	**21,6%**
Díj, jutalék bevétel	118.884	145.015	22,0%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	3.879	-11.884	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	9.708	6.901	-28,9%
Ingatlantranzakciók eredménye	96	1.292	
Osztalékbevételek	672	901	34,1%
Biztosítási díjbevételek	69.793	75.554	8,3%
Egyéb nem kamat jellegű bevétel	13.465	24.940	85,2%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	**216.497**	**242.719**	**12,1%**
Díj, jutalék ráfordítás	19.930	32.115	61,1%
Személyi jellegű ráfordítások	95.235	106.804	12,1%
Értékcsökkenés	21.897	26.465	20,9%
Biztosítási ráfordítások	58.468	60.866	4,1%
Egyéb nem kamat jellegű ráfordítás	98.073	125.252	27,7%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	**293.603**	**351.502**	**19,7%**
Adózás előtti eredmény	**192.077**	**218.603**	**13,8%**
Társasági adó	33.803	31.506	-6,8%
Adózás utáni eredmény	**158.274**	**187.097**	**18,2%**
			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	493.792	566.548	14,7%
Működési költség	273.673	319.387	16,7%
Kiadás/bevétel arány	55,4%	56,4%	1,0%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	6,34%	5,78%	-0,56%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	6,20%	5,24%	-0,96%
ROA	3,38%	3,04%	-0,33%
ROE	32,3%	28,0%	-4,3%

A Bank 2006. évi kumulált IFRS konszolidált adózás előtti eredménye 218,6, milliárd forint lett, ami 2005 hasonló időszakához viszonyítva 13,8%-os növekedést jelent. A 12 hónap alatt elért IFRS konszolidált adózott eredmény 187,1 milliárd forint volt, ez a 2005-ös évhez képest 28,8 milliárd forinttal, 18,2%-kal volt nagyobb.

A Bank IFRS konszolidált nettó kamatbevétele 2006 decemberéig 355,9 milliárd forint volt, 19,8%-kal magasabb a bázisidőszakinál. Ez a kamatbevétel éves 18,3%-os és a kamatráfordítás 15,5%-os növekedése eredményeként alakult ki.

A kamatbevételek az elmúlt 12 hónap alatt összesen 542,8 milliárd forintot tettek ki, és ezzel 18,3%-kal voltak magasabbak, mint 2005 során. Az összes kamatbevételen belül a hitelekből származó swap nélküli kamatbevétel meghaladta a 386 milliárd forintot (+13,8%), a swapokból származó kamatbevétel pedig szintén jelentős tétel, összességében 62,7 milliárd forint volt. Az összes kamatráfordítás a 2006. évben 186,9 milliárd forint (+15,5%) volt, ezen belül az ügyfélbetétekre fizetett kamatok swap nélkül a 2005. évi 99,4 milliárd forintról 5,2%-os növekedéssel 104,6 milliárd forintra emelkedtek. A swapokhoz kapcsolódó kamatráfordítások közel 29,2 milliárd forintot tett ki, így a swapok kamatbevételeken és ráfordításokon elszámolt egyenlege 33,5 milliárd forint volt, ami több mint ötszöröse a 2005 során elért 6,6 milliárd forintos nettó swap kamateredménynek. A swapok figyelmen kívül hagyásával a nettó kamatbevétel 322,4 milliárd forint lett volna, 10,9%-kal magasabb, mint 2005 decemberében.

A 2006. évi céltartalékképzés 1,8%-kal volt magasabb, mint a tavalyi év hasonló időszakában és 28,6 milliárd forintot tett ki. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,74%-os volt, szemben a 2005. évi 0,95%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 12,1%-kal haladták meg az egy évvel korábbit, és 242,7 milliárd forintot tettek ki. A kapott díjak és jutalékok ennél jelentősebb mértékben, 22,0%-kal 145,0 milliárd forintra nőttek. A biztosítási bevételek 8,3%-os ütemben 75,5 milliárd forintra bővültek. A nettó devizaárfolyam veszteség 11,9 milliárd forintos értéke jelentős eltérés a tavalyi év 3,9 milliárd forintos eredményéhez képest, s a nettó értékpapír árfolyamnyereség 6,9 milliárd forintos volumene szintén jelentősen elmarad a bázisidőszak 9,7 milliárdos eredményétől.

A nem kamatjellegű ráfordítások 351,5 milliárd forintos értéke az idei évben 19,7%-kal haladták meg 2005. évben tapasztalt volument. A személyi jellegű ráfordítások 12,1%-kal emelkedve 106,8 milliárd

forintra rúgtak. A díj- és jutalék ráfordítások jelentős mértékben, 61,1%-kal 32,1 milliárd forintra emelkedtek. A biztosítási ráfordítások 60,9 milliárd forintos volumene mindössze 4,1%-kal haladta meg a 2005. évit, az egyéb ráfordítások azonban számottevően, 27,7%-kal 125,3 milliárd forintra emelkedtek.

A fentiek eredményeképpen a nettó díj- és jutalékbevétel 14,1%-kal 112,9 milliárd forintra emelkedett, a nettó biztosítási eredmény 14,7 milliárd forintos értéke pedig több mint 29,7% növekedést jelent a 2005. évi bázisidőszakhoz képest. A Bank 2006. éves konszolidált kiadás/bevétel mutatója 56,4% volt, 1,0%-ponttal magasabb, mint egy évvel korábban.

A 2006-os adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre jutó nettó kamatmarzs 2006 negyedik negyedévében 5,78% lett, 56 bázisponttal alacsonyabb, mint 2005. évben. A swapok hatását kiszűrve a kamatmarzs alacsonyabb, 5,24%, és a bázisidőszakhoz képesti csökkenése is nagyobb (-96 bázispont).

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált adózott eredmény (ROA) 3,04%-ot ért el, míg az átlagos saját tőke arányos megtérülés (ROE) 28,0%-ot mutat. Mindkettő mutató alacsonyabb (33 illetve 430 bázisponttal) a 2005. évben elértnél. Az egy törzsrészvényre jutó adózott eredmény (alap EPS) 722 forintot ért el, ami 118 forinttal magasabb, mint 2005-ös év után. A hígított EPS 714 forintot tett ki.

OTP BANK NEM KONSZOLIDÁLT

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A OTP Bank továbbra is piacvezető a magyar lakossági piacon és mérlegfőösszeg tekintetében. A Bank mérlegfőösszege 2006. december 31-én 4.506,7 milliárd forint volt, amely 25,4%-os növekedést jelent az előző év azonos időszakához képest.

Az OTP Bank IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2005.12.31	2006.12.31	Y-o-Y
Pénzeszközök	379.249	429.325	13,2%
Bankközi kihelyezések	393.659	657.939	67,1%
Pénzügyi eszközök valós értéken	34.054	61.085	79,4%
Értékesíthető értékpapírok	371.433	348.859	-6,1%
Hitelek (bruttó)	**1.497.670**	**1.782.699**	**19,0%**
Hitelekre képzett céltartalékok	-22.162	-31.021	40,0%
Hitelek (nettó)	1.475.508	1.751.678	18,7%
Részvények, részesedések	223.881	583.298	160,5%
Lejáratig tartandó értékpapírok	521.797	504.111	-3,4%
Tárgyi eszközök és immat. javak	105.569	100.721	-4,6%
Egyéb eszközök	87.723	69.681	-20,6%
ESZKÖZÖK	**3.592.872**	**4.506.697**	**25,4%**
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	255.211	557.857	118,6%
Ügyfélbetétek	**2.506.457**	**2.690.098**	**7,3%**
Kibocsátott értékpapírok	202.267	202.050	-0,1%
Egyéb kötelezettségek	108.615	138.571	27,6%
Alárendelt kölcsöntőke	47.023	247.865	427,1%
KÖTELEZETTSÉGEK	3.119.573	3.836.442	23,0%
SAJÁT TŐKE	**473.299**	**670.255**	**41,6%**
FORRÁSOK	**3.592.872**	**4.506.697**	**25,4%**
			%-pont
Bruttó hitel/betét arány	59,8%	66,3%	6,5%

Eszköz oldalon a bruttó hitelek az állomány 39,6%-t képviselték (2005: 41,7%), míg az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek a mérlegfőösszeg 59,8%-át tették ki (2005: 69,8%). A bruttó hitelállomány 19,0%-kal növekedett 2006 folyamán. A lakossági hitelek 2006. december 31-én 567,9 milliárd forintot tettek ki, részesedésük a hitelek tekintetében 31,9%-os volt (2005 végén: 31,0%). A vállalkozásoknak nyújtott bruttó hitelek volumene 1.004,6 milliárd forint volt, a hitelállomány 56,4%-át képviselték (2005 végén: 60,3%). Az önkormányzati hitelek részesedése 11,8%-os volt, volumenük 60,3%-kal volt magasabb az előző év azonos időszakához viszonyítva. Az IFRS hitelállomány minősége enyhén romlott: a minősített hitelek aránya ugyan nem változott jelentősen (5,4% 2006-ban, az egy évvel korábbi 5,3%-kal szemben), az átlag alatti vagy annál rosszabb kihelyezések aránya azonban 2,3%-ról 3,2%-ra nőtt. Ugyanakkor ez utóbbi hiteleknél a fedezettségi arány 4,7%-ponttal 48,7%-ra csökkent.

A bruttó hitelek állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2005.dec.31.	2006.dec.31.	Y-o-Y
Vállalkozói hitel	902.696	1.004.605	11,3%
Önkormányzati hitel	131.107	210.159	60,3%
Lakossági hitel	463.867	567.936	22,4%
Lakáshitel	210.150	259.583	23,5%
Fogyasztási hitel	253.717	308.353	21,5%
Összesen	1.497.670	1.782.699	19,0%

A bruttó hitelek állománya minősítési kategóriák szerint:

millió forintban	2005.dec.31.	2006.dec.31.	Y-o-Y
Problémamentes	1.418.879	1.686.246	18,8%
Külön figyelendő	44.250	38.954	-12,0%
Átlag alatti	13.160	22.681	72,3%
Kétes	14.119	25.577	81,2%
Rossz	7.262	9.242	27,3%
Összesen	1.497.670	1.782.699	19,0%
MINŐSÍTÉS			
Minősített állomány	78.791	96.454	22,4%
NPL	34.541	57.500	66,5%
Minősített arány	5,3%	5,4%	2,8%
NPL arány	2,3%	3,2%	0,9%

FEDEZETTSÉG			
Értékvesztés NPL	18.449	27.986	51,7%
Fedezettség NPL	53,4%	48,7%	-4,7%
Értékvesztés (minősített)	22.162	31.021	40,0%
Fedezettség (minősített)	28,1%	32,2%	4,0%
Nettó hitelek	1.475.508	1.751.678	18,7%

Forrás oldalon az ügyfelek betétei 2005. december 31-e óta 7,3%-kal növekedtek. Az ügyfelek betéteinek részesedése a bank mérlegfőösszegében 59,7%-ra csökkent (egy évvel korábban 69,8% volt). A betétállomány 67,4%-át a lakossági üzletág adta (2005 végén még 74,6%-ot), míg a vállalkozói betétek 26,4%-ot (2005 végén még 18,9%-ot), az önkormányzati betétek 6,3%-ot képviseltek.

Ügyfelek betéteinek állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2005. dec.31.	2006.dec.31.	Y-o-Y
Vállalkozói betét	474.052	708.981	49,6%
Önkormányzati betét	161.993	168.379	3,9%
Lakossági betét	1.870.412	1.812.738	-3,1%
Összesen	2.506.457	2.690.098	7,3%

A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek a 2005. december 31-i 202 milliárd forintos szinten maradtak. Az OTP Bank forrásai között jelentősen változott az alárendelt kölcsöntőke állománya: a szeptemberi 300 millió eurós alárendelt kölcsöntőke kibocsátást novemberben 500 millió eurós járulékos kölcsöntőke (Upper Tier 2) tranzakció követte. A járulékos kölcsöntőke kötvény lejárat nélküli, 10 év után visszahívható. Kamatozása az első 10 évben fix 5,875%, azt követően 3 havi Euribor + 300 bázispont. A Bank bruttó hitel/betét aránya 66,3%-ot ért el, szemben a 2005. december 31-i 59,8%-kal.

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban	2005	2006	Y-o-Y
Kamatbevételek	281.403	331.917	18,0%
Hitelek kamatbev. swap	945	897	-5,1%
Bankközi hitelek kamatbev. swap	28.786	52.666	83,0%
Kamatköltségek	112.763	128.753	14,2%
Bankközi betétek kamatkiad. swap	22.348	24.924	11,5%
Ügyfélbetétek kamatkiad. swap	123	2.312	
Nettó kamatbevétel	**168.640**	**203.164**	**20,5%**
Nettó kamatbevétel swap nélkül	**161.380**	**176.888**	**9,6%**
Céltartalékképzés hitelekre	16.435	25.443	54,8%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	152.205	177.721	16,8%
Díj, jutalék bevétel	136.264	147.668	8,4%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	1.603	-14.465	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	3.103	870	-71,9%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	17.450	61.178	250,6%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	**158.420**	**195.252**	**23,2%**
Díj, jutalék ráfordítás	13.840	21.162	52,9%
Személyi jellegű ráfordítások	62.437	65.406	4,8%
Értékcsökkenés	15.244	17.391	14,1%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	63.302	81.526	28,8%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	**154.823**	**185.486**	**19,8%**
Adózás előtti eredmény	**155.801**	**187.487**	**20,3%**
Társasági adó	22.954	17.298	-24,6%
Adózás utáni eredmény	**132.848**	**170.188**	**28,1%**
			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	313.220	377.254	20,4%
Működési költség	140.983	164.323	16,6%
Kiadás/bevétel arány	45,0%	43,6%	-1,5%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	5,07%	5,02%	-0,06%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	4,86%	4,37%	-0,49%
ROA	4,00%	4,20%	0,20%
ROE	30,8%	29,8%	-1,0%

2006. év során az OTP Bank IFRS szerint 187 milliárd forintos adózás előtti eredményt ért el, ami az előző év azonos időszakához képest 20,3%-os növekedést jelent. A nettó kamatbevétel a 2005. évhez képest 20,5%-kal volt magasabb, amely a kamatbevételek 18,0%-os javulásának köszönhető,

mialatt a kamatköltségek ennél kisebb mértékben 14,2%-kal bővültek. Az OTP Bank nem kamatjellegű bevételei 2006 során 23,2%-os növekedést értek el, elsősorban az egyéb nem kamatjellegű bevételek soron elszámolt egyedi tételeknek köszönhetően. Az értékpapír ügyletek eredménye a valós érték elszámolás miatt közel 71,9%-kal maradt el a bázisidőszaki értéktől. A devizakereskedelem vesztesége közel 14,5 milliárd forint volt a 2006. év során (-16 milliárd forint y/y), amely alapvetően a derivatívákkal kapcsolatban elszámolt módosító tételekből fakadt. A nem kamatjellegű ráfordítások 19,8%-kal voltak magasabbak, mint az előző évben. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások aránya 35,3%, a díj, jutalék ráfordítások aránya 11,4% volt.

Az OTP Bank kiadás/bevétel mutatója 43,6% lett, amely lényegesen alacsonyabb az OTP Csoport átlagánál (konszolidált kiadás/bevétel arány 56,4%). 2006 során az OTP Bank eszközarányos megtérülése 4,20% (konszolidált ROA 3,04%), míg a sajáttőke arányos megtérülés 29,8% (konszolidált ROE 28,0%) volt.

OSZTALÉK

A Bank – a 2006. évre meghirdetett osztalékpolitikájának megfelelően – az osztalékfizetési hányad 30% a nem konszolidált MSZSZ adózott eredmény alapján, azonban a 2006 októberében – a 2006. évi akvizíciók finanszírozása és a Bank tőkehelyzetének javítása érdekében – megvalósított ICES (Income Certificates Exchangeable for Shares – átváltható kötvény) tranzakció rendkívüli eredménye nem képezi az osztalékfizetés alapját. Az előbbiek figyelembevételével az egy részvényre jutó osztalék 144 forint, a teljes nem konszolidált MSZSZ adózott eredményre vetített osztalékfizetési hányad 21,7%.

TŐKEMEGFELELÉS (MSZSZ ALAPJÁN)

Az OTP Bank MSZSZ szerinti saját tőkéje 2006. december 31-én 553,2 milliárd forint volt, 145,6 milliárd forinttal több, mint egy évvel korábban. A növekmény oka az általános tartalék 18,6 milliárd forintos, az eredménytartalék 107,6 milliárd forintos, és mérleg szerinti eredmény 57,9 milliárd forintos növekedés volt, mely ellensúlyozta a lekötött tartalék 38,6 milliárd forintos csökkenését. 2006. december 31-én az 1 darab 100 forint névértékű (hígítatlan) részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 1.978 forint volt.

A Bank szavatoló tőkéje 2006. december 31-én az eredmény figyelmen kívül hagyásával 264.617 millió forint, az eredménnyel 270.220 millió forint volt, melyből a másodlagos tőke 242.283 millió forintot tett ki. A 2005. december véginél 33,3%-kal magasabb, 2.734,0 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított fizetőképességi mutató 2006. december 31-én 9,69% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. A negyedéves eredményt is figyelembe vevő fizetőképességi mutató értéke 9,88% volt.

A BANKCSOPORT MAGYARORSZÁGI TAGJAINAK RÉSZESEDÉSE A HITELINTÉZETI RENDSZERBEN ÖSSZEVONT MSZSZ ÁLLOMÁNYAIK ALAPJÁN

	2005.dec.31.	2006.dec.31.	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	24,1%	24,7%	0,6%
Hitelek	21,4%	20,6%	-0,9%
Háztartások hitelei	37,7%	34,5%	-3,2%
Lakáscélú hitel	46,4%	41,7%	-4,7%
Forint	52,6%	51,2%	-1,4%
Deviza	22,5%	22,9%	0,3%
Fogyasztási hitel	24,4%	24,8%	0,4%
Vállalkozói hitelek	11,7%	11,0%	-0,7%
Önkormányzati hitelek	52,7%	55,1%	2,4%
Betétek	26,9%	23,7%	-3,2%
Háztartások betétei	34,7%	32,4%	-2,3%
Forint betét	34,5%	32,0%	-2,5%
Deviza betét	36,0%	35,0%	-1,1%
Vállalkozói betétek	11,4%	9,9%	-1,5%
Önkormányzati betétek	63,4%	64,2%	0,8%

CSOPORTLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Az OTP Csoport záró létszáma 2006. december 31-én 26.869 fő volt, a negyedik negyedévben összességében 8.004 fővel növekedett, előző év hasonló időszakához viszonyítva pedig 8.793 fővel nőtt. Ez utóbbiban az ukrán CJSC OTP Bank (2.021 fő), az orosz Investsberbank (5.438 fő), illetve a szerb Zepter banka (252 fő) konszolidációja játszott döntő szerepet.

Az anyabank foglalkoztatottainak záró létszáma 2006. december 31-én 8.169 fő volt, ami 270 fővel több, mint 2005. december végén, és 95 fővel több, mint 2006. szeptember végén. A 2006. negyedik negyedév végén a hálózati létszám 153 fővel volt több, mint 2006. harmadik negyedév végén, a központban a létszám 58 fővel csökkent.

	2005.dec.31.	2006.dec.31.	Y-o-Y
BANK			
Záró létszám (fő)	7.899	8.169	3,4%
Átlag létszám (fő)	7.842	8.017	2,2%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (m Ft)	454,9	551,7	21,3%
1 főre jutó negyedéves adózott eredmény (m Ft)	3,6	6,3	75,4%
CSOPORT			
Záró létszám (fő)	18.076	26.869	48,6%
Átlag létszám (fő)	18.045	24.551	36,1%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (m Ft)	288,6	264,1	-8,5%
1 főre jutó negyedéves adózott eredmény (m Ft)	2,3	1,7	-27,5%

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2006. évben a Bank felső vezetése, Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint változott:

2006. március 1. napjától a Bank elnök-vezérigazgatója Dr. Gresa Istvánt nevezte ki a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettesévé, ezzel egyidejűleg Lenk Géza vezérigazgató-helyettest pozíciójának megtartása mellett felmentette a Divízió vezetése alól.

A 2006. április 28-i éves rendes közgyűlés Dr. Csányi Sándort, Dr. Spéder Zoltánt, Dr. Pongrácz Antalt, Dr. Pintér Sándort (aki ezzel egyidejűleg lemondott Felügyelő Bizottsági tagságáról), Lantos Csabát, Dr. Kocsis Istvánt, Dr. Bíró Tibort, Baumstark Mihályt, Braun Pétert, Dr. Utassy Lászlót és Vörös Józsefet a Társaság Igazgatósági tagjává választotta a Társaság 2010. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2011. április 30-ig.

2006. október 1-jei hatállyal Pap Gyula vezérigazgató-helyettest az IT és Logisztikai Divízió vezetőjét, elvégzett munkájának elismerése mellett a Bank elnök-vezérigazgatója eddig betöltött beosztása alól felmentette, és helyette Takáts Ákost bízta meg az IT és Logisztikai Divízió irányításával, akit a szükséges engedélyek kézhezvételét követően a divíziót vezető vezérigazgató-helyettessé nevezett ki.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy 2006. évi tőzsdei auditált éves jelentése elkészült, mely 2007. május 2-án a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu). A jelentés megtekinthető a Bank honlapján (www.otpbank.hu) is.

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy a 2006. évi tőzsdei auditált éves jelentése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2007. április 27.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Dr. Urbán László
vezérigazgató-helyettes

OTP BANK NYRT.

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

2006. december 31.

Deloitte.

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.
Levélcím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.com/Hungary

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Társaság részvényesei és Igazgatósága részére

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2006. december 31-i konszolidált mérlegből, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, sajáttőke-változás kimutatásból és cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó megjegyzésekből állnak.

A vezetőség felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

Záradék

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

Budapest, 2007. március 21.

Jack Bell	Nagy Zoltán
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.	bejegyzett könyvvizsgáló
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.	005027
000083	

OTP BANK NYRT.
KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ

TARTALOMJEGYZÉK

	Oldalszám
Független Könyvvizsgálói Jelentés	
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások:	
A 2006. december 31-i konszolidált mérlege	2
A 2006. december 31-ével zárult év konszolidált eredménykimutatása	3
A 2006. december 31-ével zárult év konszolidált cash-flow kimutatása	4
A 2006. december 31-ével zárult év konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	6
Konszolidált kiegészítő melléklet	7 - 57

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

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

Budapest, 2007. március 21.

.....

dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

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

	Jegyzet	2006	2005
Kamatbevételek:			
hitelekből		387.653	340.793
bankközi kihelyezésekből		79.409	43.734
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból		25.937	29.174
kereskedési célú értékpapírokból		2.593	2.708
értékesíthető értékpapírokból		28.746	25.235
lejáratig tartandó értékpapírokból		18.479	17.380
Összesen		*542.817*	*459.024*
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		41.028	34.501
ügyfelek betéteire		107.060	99.703
kibocsátott értékpapírokra		34.321	25.959
alárendelt kölcsöntőkére		4.464	1.636
Összesen		*186.873*	*161.799*
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**355.944**	**297.225**
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	28.559	28.042
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN		**327.385**	**269.183**
Nem kamatjellegű bevételek:			
díjak és jutalékok		145.015	118.884
nettó devizaárfolyam-veszteség / -nyereség		-11.884	3.879
nettó értékpapírárfolyam-nyereség		6.900	9.708
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó		1.292	96
osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye		901	672
biztosítási díjbevétel		75.554	69.793
egyéb bevételek		24.940	13.465
Összesen		*242.718*	*216.497*
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
díjak, jutalékok		32.116	19.930
személyi jellegű ráfordítások		106.804	95.235
értékcsökkenés	11.	26.464	21.897
biztosítási ráfordítások		60.866	58.468
egyéb ráfordítások	22.	125.251	98.073
Összesen		*351.501*	*293.603*
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**218.602**	**192.077**
Társasági adó	23.	-31.506	-33.803
ADÓZOTT EREDMÉNY		**187.096**	**158.274**
Kisebbségi részesedés		-45	-39
NETTÓ EREDMÉNY		**187.051**	**158.235**
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)			
Alap	36.	**722**	**603**
Hígított	36.	**714**	**599**

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

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

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

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	*Jegyzet*	2006	2005
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése		86.294	100.798
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		359.754	313.162
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése		220.626	226.238
Alárendelt kölcsöntőke növekedése		192.476	31.466
Kisebbségi részesedés csökkenése / növekedése		-414	66
Átértékelési különbözet vesztesége / nyeresége		-8.478	4.449
ICES-járulékos kölcsöntőke ügylet eredménye		120.305	--
Visszavásárolt saját részvények nettó hatása		-6.998	-20.293
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése	4.	-14.772	-10.981
Fizetett osztalék		-55.119	-41.240
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**893.674**	**603.665**
Pénzeszközök nettó növekedése		**34.662**	**6.323**
Pénzeszközök nyitó egyenlege		361.996	355.673
Pénzeszközök záró egyenlege		**396.658**	**361.996**

Pénzeszközök bemutatása

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	483.191	465.887
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	4.	-121.195	-110.214
Pénzeszközök nyitó egyenlege		**361.996**	**355.673**
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	532.625	483.191
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	4.	-135.967	-121.195
Pénzeszközök záró egyenlege		**396.658**	**361.996**

OTP BANK NYRT.
A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Kisebbségi érdekeltség	Összesen
2005. január 1-jei egyenleg		**28.000**	**431.127**	**-25.867**	**425**	**433.685**
Nettó eredmény		--	158.235	--	--	158.235
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója		--	2.051	--	--	2.051
Részvény alapú juttatás	26.	--	7.497	--	--	7.497
Időszak eleji negatív goodwill kivezetése tartalékokkal szemben			3.034			3.034
2004. évi osztalék		--	-41.206	--	--	-41.206
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítésének nyeresége		--	7.426	--	--	7.426
– könyv szerinti értékének változása		--	--	-27.719	--	-27.719
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		--	-46	--	--	-46
Átváltási különbözet		--	4.449	--	--	4.449
Kisebbségi érdekeltség		--	--	--	66	66
2005. december 31-i egyenleg		**28.000**	**572.567**	**-53.586**	**491**	**547.472**
Nettó eredmény		--	187.051	--	--	187.051
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója		--	-3.430	--	--	-3.430
Részvény alapú juttatás	26.	--	5.927	--	--	5.927
2005. évi osztalék		--	-55.160	--	--	-55.160
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítésének nyeresége		--	3.132	--	--	3.132
– könyv szerinti értékének változása		--	--	-10.130	--	-10.130
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		--	-1.131	--	--	-1.131
ICES – járulékos kölcsöntőke ügylet	38.		120.305			120.305
Átváltási különbözet		--	-8.478	--	--	-8.478
Halasztott adó			36			36
Kisebbségi érdekeltség		--	--	--	2.619	2.619
2006. december 31-i egyenleg		**28.000**	**820.819**	**-63.716**	**3.110**	**788.213**

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

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

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a "Bank") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.
Az OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

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

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

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

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

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

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

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

A konszolidált beszámoló az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolókészítési 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 portfolió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Csoport nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfolió fedezeti ügyletek elszámolását, így az EU által el nem fogadott résznek a mérleg fordulónapra vonatkozóan nincs hatása a konszolidált beszámolóra.

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

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

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

A fenti standardok alkalmazása nem volt jelentős hatással a Csoport 2006. évi konszolidált nemzetközi beszámolójára.
Más IAS standardok átdolgozása is hatással volt a Csoport konszolidált nemzetközi beszámolójára, azonban ezen változásoknak sem volt jelentős hatásuk.

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

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

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

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport vezetése olyan becslésekkel illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.
A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

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

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

2.3. Konszolidálási elvek

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

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

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

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

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

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

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

2.6. Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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

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

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

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

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

2.7. Értékesíthető értékpapírok

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

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő átértékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések illetve az esetleges hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok

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

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

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

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

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

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

2.9. Visszavásárlási megállapodások

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

2.10. Részvények és részesedések

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

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

2.10. Részvények és részesedések [folytatás]

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

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

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

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

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

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

2.12. Lízing

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

A Csoport, mint lízingbe adó

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

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

A Csoport, mint lízingbe vevő

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

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

2.13. Értékesítésre tartott ingatlanok

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

2.14. Biztosítástechnikai tartalékok

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

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

2.14. Biztosítástechnikai tartalékok [folytatás]

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

2.15. Visszavásárolt saját részvény

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

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

2.16. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

2.17. Díjak és jutalékok

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

2.18. Társasági adó

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

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

2.19. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

2.19. Függő és jövőbeni kötelezettségek [folytatás]

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

2.20. Részvény alapú juttatás

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

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

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

2.21. Konszolidált cash-flow kimutatás

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

2.22. Szegmensinformációk

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

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

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

2.23. Összehasonlítható adatok

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

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

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

3.1. Hitelek és előlegek értékvesztése

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport.
A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes 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.

3.3. Céltartalék

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

3.4. Biztosítási kötelezettségek

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

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

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

	2006	*2005*
Pénztárak:		
forint	46.286	47.676
valuta	52.471	25.609
	98.757	73.285
Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	389.684	404.753
deviza	44.184	5.153
	433.868	409.906
Összesen	532.625	483.191

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az államkötvények mintegy 38%-a és 43%-a devizában volt 2006. december 31-én és 2005. december 31-én. A 2006. december 31-i devizás államkötvény-portfolió mintegy 12%-a USD-ben, 21%-a EUR-ban, 19%-a BGN-ben, 48%-a pedig RUB-ben volt. A 2005. december 31-i devizás államkötvény-portfolió mintegy 17%-a USD-ben, 31%-a EUR-ban, 24%-a SKK-ban, 28%-a pedig BGN-ben volt.
A kereskedési célú értékpapírok 2006. december 31-i állománya 2% és 12,5%, 2005. december 31-i állománya 2,16% és 9,5% között kamatozott.

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

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

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

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

Az értékesíthető portfolió mintegy 79%-a és 75%-a volt forintban 2006. december 31-én és 2005. december 31-én.
Az államkötvények mintegy 20%-a és 23%-a devizában 2006. december 31-én és 2005. december 31-én . A 2006. december 31-i devizás államkötvény-portfolió mintegy 4%-a USD-ben, 50%-a EUR-ban, 26%-a HRK-ban, 19%-a BGN-ben, és 1%-a pedig SKK-ban volt. A 2005. december 31-i devizás államkötvény-portfolió mintegy 4%-a USD-ben, 54%-a EUR-ban, 21%-a HRK-ban, 21%-a pedig BGN-ben volt.
Az értékesíthető értékpapírok 2006. december 31-i állománya 2% és 28,8% között, a 2005. december 31-i állománya 1,6% és 8,08% között kamatozott.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2006	*2005*
Január 1-jei egyenleg	--	--
Céltartalék képzés	29	--
December 31-i egyenleg	29	--

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

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

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

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

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

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

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

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

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

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

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

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

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

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

	2006	*2005*
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	31.876	63.102

A céltartalékok változása az alábbi volt:

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

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

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

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

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

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

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

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2006	*2005*
Január 1-jei egyenleg	--	30
Céltartalék felszabadítás	--	-30
December 31-i egyenleg	--	--

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

2006. december 31-ével zárult év:

Bruttó érték	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
2006. január 1-jei egyenleg	130.604	97.524	91.426	12.430	331.984
Akvizíció miatti növekedés	12.382	10.395	5.471	763	29.011
Évközi nettó növekedés	211.853	17.464	26.635	19.020	274.972
Átváltási különbözet	-5.725	512	845	265	-4.103
Évközi nettó csökkenés	-2.744	-15.709	-12.979	-18.941	-50.373
December 31-i egyenleg	346.370	110.186	111.398	13.537	581.491
Értékcsökkenés					
2006. január 1-jei egyenleg	28.737	13.367	56.635	--	98.739
Évközi nettó növekedés	13.534	4.078	10.191	--	27.803
Átváltási különbözet	97	134	551	--	782
Évközi nettó csökkenés	-2.258	-2.175	-6.116	--	-10.549
December 31-i egyenleg	40.110	15.404	61.261	--	116.775

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

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

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

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

2005. december 31-ével zárult év:

Bruttó érték	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
2005. január 1-jei egyenleg	82.328	94.626	83.970	12.227	273.151
Akvizíció miatti növekedés	141	6.783	891	258	8.073
Évközi nettó növekedés	49.723	10.065	15.878	--	75.666
Átváltási különbözet	1.562	1.554	672	70	3.858
Évközi nettó csökkenés	-3.150	-15.504	-9.985	-125	-28.764
December 31-i egyenleg	130.604	97.524	91.426	12.430	331.984
Értékcsökkenés					
2005. január 1-jei egyenleg	30.381	15.673	52.322	--	98.376
Évközi nettó növekedés	7.766	2.801	11.347	--	21.914
Átváltási különbözet	91	337	462	--	890
Évközi nettó csökkenés	-9.501	-5.444	-7.496	--	-22.441
December 31-i egyenleg	28.737	13.367	56.635	--	98.739

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

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

Bruttó érték	Goodwill	Negatív goodwill
2005. január 1-jei egyenleg	44.177	4.204
Évközi növekedés	35.809	--
Átváltási különbözet	1.411	--
Évközi csökkenés a módosított IFRS hatásából adódóan	-10.632	-4.204
December 31-i egyenleg	70.765	--
Értékcsökkenés		
2005. január 1-jei egyenleg	10.632	1.170
Évközi növekedés	--	--
Évközi csökkenés a módosított IFRS hatásából adódóan	-10.632	-1.170
December 31-i egyenleg	--	--
Nettó érték		
2005. január 1-jei egyenleg	33.545	3.034
December 31-i egyenleg	70.765	--

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

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

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

	2006	*2005*
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli lejáratra	56.377	65.520
Éven túli lejáratra	724.938	477.940
Összesen	781.315	543.460

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

A Bank 500 millió EUR névértéken változó kamatozású kötvényt bocsátott ki 2005. július 1-i értéknappal, 2010. július 1-i lejárattal. 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 lejárattal, 99,81%-os árfolyamon. A kötvény kamata 3 havi Euribor + 0,15%.

Megbontás jelentősebb értékpapírok szerint 2006. évben a következő:

	2006	*2005*
Változó kamatozású EUR kötvények	201.713	202.267
Jelzáloglevelek	520.498	267.432
Egyéb értékpapírok	59.103	73.761
Összesen	781.315	543.460

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

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

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

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

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

	2006	*2005*
Január 1-jei egyenleg	130.354	98.591
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	31.379	31.763
Akvizíció miatti növekedés	830	--
Átváltási különbözet	44	--
December 31-i egyenleg	162.607	130.354

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE

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

1996 decemberében a Bank 30 millió USD és 31,14 millió DEM (EUR-ban kifejezve 15,92 millió) alárendelt kölcsöntőkét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek eredeti lejárata 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.

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]

2006. október 31-én a Bank 500 millió EUR névértéken az első 10 évben fix, majd a 10. évtől kezdődően változó kamatozású járulékos kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki a folyamatban lévő bankakvizíciók finanszírozására. Az 500 millió EUR névértékű kötvény 2006. november 7-i értéknappal került kibocsátásra, a névérték 99,375%-os árfolyamán. A kibocsátási hozamfelár 200 bp p.a. a 10 éves mid-swap felett. A kötvények lejárat nélküliek, a Kibocsátó által a 10. évtől kezdődően hívhatók vissza. Az első 10 év során a kamatozás fix 5,875%. A 10. évet követően 3 havi Euribor +300 bp p.a., negyedévente. A kötvények bevezetésre kerülnek a Luxemburgi Tőzsdére.

2006. augusztus 30-án felújította a Bank a deviza alapú kötvényprogramját (EMTN Program-European Medium Term Note Program), és a program keretösszegét 1 milliárd EUR-ról 3 milliárt 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 lejárattal került kibocsátásra, a névérték 100,00%-os árfolyamán. A kötvény kamata 5,27%, kamatfizetése évente történik.

1999. december 23-án a CJSC OTP Bank 10 millió USD alárendelt kölcsöntőkét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek lejárata 2009. december 23. A hitel jogilag az OTP Bank Nyrt. bankgaranciájával fedezett, futamideje 10 év. A kamatperiódus 6 hónapos, éves mértéke 8,08%. A tőke visszafizetése a futamidő utolsó öt félévének a végén egyenlő részletekben történik, kezdő időpontja 2007. december 23.

2003. július 3-án a CJSC OTP Bank 5 millió USD alárendelt kölcsöntőkét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek lejárata 2010. június 23. A hitel jogilag az OTP Bank Nyrt. bankgaranciájával fedezett, futamideje 7 év. A kamatperiódus 3 hónapos, éves mértéke 8,13%. A tőke visszafizetése a futamidő utolsó négy félévének a végén egyenlő részletekben történik, kezdő időpontja 2009. január 3.

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

	2006	*2005*
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000
	28.000	28.000

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

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

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

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

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

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

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

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

	2006	*2005*
Névérték	1.751	1.796
Könyv szerinti érték	63.716	53.586

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

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

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

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

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

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

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

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2006	*2005*
Tárgyévi adó	29.283	32.803
Banki különadó	1.369	--
Halasztott adó	854	1.000
Összesen	31.506	33.803

A nettó halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:

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

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

A halasztott adókövetelések és –kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2006	*2005*
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	135	233
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	160	464
Effektív kamatelszámolás alkalmazása	241	--
Szállításos repó miatti módosítás	94	--
Elhatárolt veszteségek miatt	--	1.023
Konszolidáció miatti időbeli eltérések	658	--
Egyéb	1.391	--
Halasztott adókövetelés	2.679	1.720

	2006	*2005*
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-608	-88
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-4	-99
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IFRS 39)	-1.310	-1.304
Szállításos repó miatti módosítás	--	-4
ICES-átváltható kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása saját tőkébe	-2.952	--
Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő korrekció	-3.045	-2.606
Konszolidáció miatti időbeli eltérések	--	-337
Egyéb	-3.097	-43
Halasztott adókötelezettség	-11.016	-4.481
Nettó halasztott adókövetelés /-kötelezettség	8.337	-2.761

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

Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljességében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi vagy iparági szegmensek szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – tovább csökkenthető al-limitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva. A hitelezési kockázatnak való kitettséget oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

Piaci kockázat

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

Likviditási kockázat

Lásd a 33. sz. jegyzet

Devizakockázat

Lásd a 34. sz. jegyzet

Kamatlábkockázat

Lásd a 35. sz. jegyzet

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

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

(a) Függő kötelezettségek

	2006	*2005*
Hitelkeret igénybe nem vett része	854.193	620.231
Bankgarancia	183.256	118.203
Visszaigazolt akkreditívek	23.800	12.850
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	6.311	4.180
Egyéb	41.084	164
	1.108.644	755.628

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciavállalásokból és akkreditívekből származó függő kötelezettségek

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

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

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

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

(a) Függő kötelezettségek [folytatás]

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. Ezen igények és jogi eljárások szintje megfelel az előző évi igények és jogi eljárások szintjének.
A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.
Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 4.413 millió forint és 2.138 millió forint volt 2006. december 31-én és 2005. december 31-én.(lásd 16. sz. jegyzet)

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

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

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

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

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

2006. december 31-én a Csoport 27.816 millió forint pozitív és 11.706 millió forint negatív valós értékű derivatív pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban 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 10.533 millió forint és 10.429 millió forint voltak.

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Deviza-swap és kamatláb-swap ügyletek

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

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

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

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

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

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

Határidős kamatláb-megállapodások

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

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

26. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY ALAPÚ JUTTATÁSOK

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

A 2006-2010. közötti öt éves időszakot érintően a 2006. évi rendes közgyűlés fogadta el az opciós programot, amelyben a juttatások évente történnek.

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

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

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

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

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

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

Az opció alkalmazásához felhasznált adatok a következők:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

29. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

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

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

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

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

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

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

2006. július 7-én a Bank aláírta a Kulska banka a.d. Novi Sad (Kulska banka) többségi részvénycsomagjának megvásárlására vonatkozó részvény-adás vételi szerződést. A Bank 118,6 millió eurós vételárat fizet a 67%-os részvénycsomagért.
2006. augusztus 29-én a Bank aláírta a montenegrói Crnogorska komercijalna banka AD (CKB) 100%-os részvénycsomagjára vonatkozó adásvételi szerződést. A vételár 104 millió EUR volt.
A társaságok feletti kontrollt az OTP Bank 2007-től gyakorolja.

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

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

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

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

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

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

(b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

	2006	*2005*
Pénzszükséglet	-280.584	-59.941
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	36.881	2.274
Nettó pénzforgalom	-243.703	-57.667

30. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

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

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

30. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK [folytatás]

Név	Tulajdon (közvetett és közvetlen)		Tevékenység
	2006	2005	
OTP Trade Kereskedelmi Kft.	100,00%	--	ügynöki nagykereskedelem
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	--	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	--	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért
OTP Banka Slovensko, a. s. (Szlovák Köztársaság)	97,23%	97,23%	hitelezés
DSK Bank EAD (Bolgár Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP Bank Romania S.A. (Román Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvát Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
Niška banka a.d. (Szerb Köztársaság)	99,95%	--	hitelezés
Zepter banka a.d. (Szerb Köztársaság)	75,10%	--	hitelezés
CJSC OTP Bank (Ukrán Köztársaság)	100,00%	--	hitelezés
Investsberbank OAO (Orosz Föderáció)	96,41%	--	hitelezés

31. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

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

32. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Csoport konszolidált eszközállományának mintegy 13%-át és 19%-át képviselték 2006. december 31-én és 2005. december 31-én .

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

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

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

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

2006. december 31-én

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

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

2005. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	483.191	--	--	--	483.191
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	391.722	17.502	26.933	2.611	438.768
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	2.029	6.524	29.119	10.382	48.054
Értékesíthető értékpapírok	49.966	86.875	170.402	102.702	409.945
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	320.488	518.413	1.157.581	1.194.816	3.191.298
Kamatkövetelések	33.294	3.142	795	639	37.870
Részvények és részesedések	--	--	36	12.321	12.357
Lejáratig tartandó értékpapírok	42.339	81.780	92.235	73.449	289.803
Tárgyi eszközök és immateriális javak	331	1.120	84.030	147.764	233.245
Egyéb eszközök	29.182	24.344	14.727	3.118	71.371
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**1.352.542**	**739.700**	**1.575.858**	**1.547.802**	**5.215.902**
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	109.974	24.478	193.144	36.528	364.124
Ügyfelek betétei	3.068.438	283.734	63.995	12.026	3.428.193
Kibocsátott értékpapírok	21.318	44.345	273.509	204.288	543.460
Kamattartozások	14.751	6.843	3.119	189	24.902
Egyéb kötelezettségek	109.301	8.391	52.950	90.086	260.728
Alárendelt kölcsöntőke	--	--	9.831	37.192	47.023
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**3.323.782**	**367.791**	**596.548**	**380.309**	**4.668.430**
Jegyzett tőke	--	--	--	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	--	--	--	572.567	572.567
Visszavásárolt saját részvény	-200	-15.431	-37.955	--	-53.586
Kisebbségi érdekeltség	--	--	--	491	491
SAJÁT TŐKE	**-200**	**-15.431**	**-37.955**	**601.058**	**547.472**
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**3.323.582**	**352.360**	**558.593**	**981.367**	**5.215.902**
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	**-1.971.040**	**387.340**	**1.017.265**	**566.435**	**--**

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

2006. december 31-én

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

2005. december 31-én

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	201.662	746.710	1.128.786	2.077.158
Források	-174.739	-858.881	-838.748	-1.872.368
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	-35.644	-71.103	-259.463	-366.210
Nettó pozíció	**-8.721**	**-183.274**	**30.575**	**-161.420**

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

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

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

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

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

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

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

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

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	DEVIZA	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	**385.782**	**23.280**	**3.872**	**1.210**	**5**	**4.917**	--	--	--	--	**46.312**	**67.247**	**435.971**	**96.654**	**532.625**
fix kamatozású	*385.683*	*11.117*	*3.842*	*3*	--	--	--	--	--	--	--	--	*389.525*	*11.120*	*400.645*
változó kamatozású	*99*	*12.163*	*30*	*1.207*	*5*	*4.917*	--	--	--	--	--	--	*134*	*18.287*	*18.421*
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	*46.312*	*67.247*	*46.312*	*67.247*	*113.559*
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	**31.221**	**388.297**	**9.587**	**10.943**	--	**73.317**	--	**113**	--	**291**	--	**88.846**	**40.808**	**561.807**	**602.615**
fix kamatozású	*27.882*	*326.559*	*68*	*9.608*	--	*50.360*	--	*111*	--	*260*	--	--	*27.950*	*386.898*	*414.848*
változó kamatozású	*3.339*	*61.738*	*9.519*	*1.335*	--	*22.957*	--	*2*	--	*31*	--	--	*12.858*	*86.063*	*98.921*
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	*88.846*	--	*88.846*	*88.846*
Kereskedési célú értékpapírok	**1.226**	**3.287**	**2.681**	**1.083**	**14.059**	**13.108**	**2.274**	**5.253**	**13.356**	**27.543**	**316**	**681**	**33.912**	**50.955**	**84.867**
fix kamatozású	*1.226*	--	*2.343*	*567*	*13.989*	*13.108*	*2.274*	*5.135*	*13.356*	*27.487*	--	--	*33.188*	*46.297*	*79.485*
változó kamatozású	--	*3.287*	*338*	*516*	*70*	--	--	*118*	--	*56*	--	--	*408*	*3.977*	*4.385*
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	*316*	*681*	*316*	*681*	*997*
Értékesíthető értékpapírok	**45.372**	**74**	**76.937**	**23.645**	**37.311**	**10.719**	**95.533**	**9.206**	**103.695**	**53.748**	**29.735**	**3.275**	**388.583**	**100.667**	**489.250**
fix kamatozású	*44.352*	*74*	*54.962*	*1.955*	*37.071*	*9.879*	*95.533*	*8.619*	*103.684*	*50.915*	--	--	*335.602*	*71.442*	*407.044*
változó kamatozású	*1.020*	--	*21.975*	*21.690*	*240*	*840*	--	*587*	*11*	*2.833*	--	--	*23.246*	*25.950*	*49.196*
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	*29.735*	*3.275*	*29.735*	*3.275*	*33.010*
Hitelek	**1.063.590**	**1.401.583**	**196.139**	**347.837**	**103.215**	**232.017**	**133.969**	**231.663**	**233.275**	**357.252**	**29.427**	**17.124**	**1.759.615**	**2.587.476**	**4.347.091**
fix kamatozású	*9.392*	*93.472*	*7.135*	*74.324*	*8.468*	*170.078*	*2.382*	*70.534*	*28.364*	*138.046*	--	--	*55.741*	*546.454*	*602.195*
változó kamatozású	*1.054.198*	*1.308.111*	*189.004*	*273.513*	*94.747*	*61.939*	*131.587*	*161.129*	*204.911*	*219.206*	--	--	*1.674.447*	*2.023.898*	*3.698.345*
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	*29.427*	*17.124*	*29.427*	*17.124*	*46.551*
Lejáratig tartandó értékpapírok	**7.332**	**14.217**	**56.102**	**5.740**	**28.179**	**3.456**	**19.881**	**2.862**	**105.046**	**25.465**	--	--	**216.540**	**51.740**	**268.280**
fix kamatozású	*7.332*	*1.422*	*14.713*	*5.182*	*16.476*	*2.442*	*19.881*	*2.862*	*105.046*	*24.905*	--	--	*163.448*	*36.813*	*200.261*
változó kamatozású	--	*12.795*	*41.389*	*558*	*11.703*	*1.014*	--	--	--	*560*	--	--	*53.092*	*14.927*	*68.019*
Egyéb eszközök között szerepló derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója	**103.737**	**184.270**	**172.407**	**280.194**	**37.099**	**23.355**	**27.339**	**119**	**91.273**	**248.441**	--	**843**	**431.855**	**737.222**	**1.169.077**
fix kamatozású	*97.665*	*82.557*	*144.143*	*108.473*	*16.748*	*19.490*	*27.339*	*119*	*91.273*	*248.441*	--	--	*377.168*	*459.080*	*836.248*
változó kamatozású	*6.072*	*101.713*	*28.264*	*171.721*	*20.351*	*3.865*	--	--	--	--	--	--	*54.687*	*277.299*	*331.986*
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	*843*	--	*843*	*843*

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

2006. december 31-én

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

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	DEVIZA	
FORRÁSOK															
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szemben kötelezettségek	**12.744**	**172.261**	**1**	**285.681**	**59.600**	**33.360**	**1.213**	**11.518**	**1.154**	**53.985**	**1.229**	**27.671**	**75.941**	**584.476**	**660.417**
fix kamatozású	*12.546*	*51.134*	*1*	*92.251*	*116*	*10.624*	*278*	*648*	*1.092*	*23.582*	--	--	*14.033*	*178.239*	*192.272*
változó kamatozású	*198*	*121.127*	--	*193.430*	*59.484*	*22.736*	*935*	*10.870*	*62*	*30.403*	--	--	*60.679*	*378.566*	*439.245*
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	*1.229*	*27.671*	*1.229*	*27.671*	*28.900*
Ügyfelek betétei	**1.932.959**	**1.353.337**	**222.056**	**158.190**	**158.382**	**243.902**	**19.887**	**12.508**	**52.576**	**2.938**	**1.808**	**73.610**	**2.387.668**	**1.844.485**	**4.232.153**
fix kamatozású	*1.264.729*	*433.500*	*20.615*	*67.080*	*15.658*	*108.352*	*19.879*	*11.502*	*52.576*	*2.278*	--	--	*1.373.457*	*622.712*	*1.996.169*
változó kamatozású	*668.230*	*919.837*	*201.441*	*91.110*	*142.724*	*135.550*	*8*	*1.006*	--	*660*	--	--	*1.012.403*	*1.148.163*	*2.160.566*
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	*1.808*	*73.610*	*1.808*	*73.610*	*75.418*
Kibocsátott értékpapírok	**8.842**	**138.280**	**27.622**	**99.803**	**7.405**	**19.576**	**33.394**	**1.614**	**189.334**	**253.429**	**624**	**1.392**	**267.221**	**514.094**	**781.315**
fix kamatozású	*16*	*8.681*	*5.900*	*4.121*	*7.405*	*12.266*	*33.394*	*1.614*	*189.334*	*253.429*	--	--	*236.049*	*280.111*	*516.160*
változó kamatozású	*8.826*	*129.599*	*21.722*	*95.682*	--	*7.310*	--	--	--	--	--	--	*30.548*	*232.591*	*263.139*
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	*624*	*1.392*	*624*	*1.392*	*2.016*
Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója	**14.495**	**451.947**	**24.974**	**409.861**	**23.425**	**26.819**	**847**	**24.142**	**101.703**	**69.142**	--	**134**	**165.444**	**982.045**	**1.147.489**
fix kamatozású	*12.385*	*165.734*	*3.982*	*241.936*	*9.007*	*26.819*	*847*	*24.142*	*101.703*	*69.142*	--	--	*127.924*	*527.773*	*655.697*
változó kamatozású	*2.110*	*286.213*	*20.992*	*167.925*	*14.418*	--	--	--	--	--	--	--	*37.520*	*454.138*	*491.658*
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	*134*	--	*134*	*134*
Alárendelt kölcsöntőke	--	--	--	**31.677**	**5.000**	**211.677**	--	**1.003**	--	**1.369**	--	--	**5.000**	**245.726**	**250.726**
változó kamatozású	--	--	--	*31.677*	*5.000*	*211.677*	--	*1.003*	--	*1.369*	--	--	*5.000*	*245.726*	*250.726*
Nettó pozíció	**-330.780**	**-100.817**	**243.072**	**-314.560**	**-33.944**	**-174.445**	**223.655**	**198.431**	**201.878**	**331.877**	**102.129**	**75.209**	**406.010**	**15.695**	**421.705**

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

2005. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	DEVIZA	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	**404.859**	**4.733**	**4**	**1.021**	**72**	**--**	**--**	**--**	**1**	**3.423**	**47.493**	**21.585**	**452.429**	**30.762**	**483.191**
fix kamatozású	*404.400*	*3.526*	*2*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*404.402*	*3.526*	*407.928*
változó kamatozású	*459*	*1.207*	*2*	*1.021*	*72*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*533*	*2.228*	*2.761*
nem kamatozó	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*1*	*3.423*	*47.493*	*21.585*	*47.494*	*25.008*	*72.502*
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	**76.910**	**265.237**	**20.000**	**16.954**	**200**	**8.832**	**--**	**89**	**--**	**1.321**	**--**	**49.225**	**97.110**	**341.658**	**438.768**
fix kamatozású	*73.910*	*243.879*	*20.000*	*7.754*	*200*	*3.943*	*--*	*89*	*--*	*1.137*	*--*	*--*	*94.110*	*256.802*	*350.912*
változó kamatozású	*3.000*	*21.358*	*--*	*9.200*	*--*	*4.889*	*--*	*--*	*--*	*184*	*--*	*--*	*3.000*	*35.631*	*38.631*
nem kamatozó	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*49.225*	*--*	*49.225*	*49.225*
Kereskedési célú értékpapírok	**369**	**3.763**	**1.110**	**522**	**1.850**	**1.755**	**8.169**	**972**	**10.300**	**8.706**	**198**	**259**	**21.996**	**15.977**	**37.973**
fix kamatozású	*369*	*--*	*211*	*--*	*1.778*	*1.755*	*8.169*	*972*	*10.300*	*8.706*	*--*	*--*	*20.827*	*11.433*	*32.260*
változó kamatozású	*--*	*3.763*	*899*	*522*	*72*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*971*	*4.285*	*5.256*
nem kamatozó	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*198*	*259*	*198*	*259*	*457*
Értékesíthető értékpapírok	**30.305**	**7.136**	**39.580**	**16.241**	**57.919**	**17.499**	**30.678**	**28.100**	**124.714**	**33.148**	**22.296**	**2.329**	**305.492**	**104.453**	**409.945**
fix kamatozású	*7.591*	*463*	*11.544*	*1.704*	*57.378*	*12.266*	*30.678*	*28.100*	*124.714*	*28.666*	*--*	*--*	*231.905*	*71.199*	*303.104*
változó kamatozású	*22.714*	*6.673*	*28.036*	*14.537*	*541*	*5.233*	*--*	*--*	*--*	*4.482*	*--*	*--*	*51.291*	*30.925*	*82.216*
nem kamatozó	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*22.296*	*2.329*	*22.296*	*2.329*	*24.625*
Hitelek	**456.855**	**645.890**	**459.196**	**485.887**	**55.760**	**94.195**	**58.626**	**32.058**	**714.857**	**171.614**	**7.506**	**8.854**	**1.752.800**	**1.438.498**	**3.191.298**
fix kamatozású	*4.760*	*6.863*	*7.127*	*8.347*	*5.644*	*24.209*	*3.552*	*9.862*	*7.881*	*47.569*	*--*	*--*	*28.964*	*96.850*	*125.814*
változó kamatozású	*452.095*	*639.027*	*452.069*	*477.540*	*50.116*	*69.986*	*55.074*	*22.196*	*706.976*	*124.045*	*--*	*--*	*1.716.330*	*1.332.794*	*3.049.124*
nem kamatozó	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*7.506*	*8.854*	*7.506*	*8.854*	*16.360*
Lejáratig tartandó értékpapírok	**23.688**	**14.532**	**61.639**	**10.495**	**60.892**	**4.927**	**9.945**	**6.186**	**76.596**	**20.348**	**--**	**555**	**232.760**	**57.043**	**289.803**
fix kamatozású	*--*	*2.973*	*5.933*	*9.852*	*50.102*	*3.760*	*9.945*	*6.186*	*76.596*	*20.348*	*--*	*--*	*142.576*	*43.119*	*185.695*
változó kamatozású	*23.688*	*11.559*	*55.706*	*643*	*10.790*	*1.167*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*90.184*	*13.369*	*103.553*
nem kamatozó	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*555*	*--*	*555*	*555*
Egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója	**90.496**	**80.844**	**108.836**	**92.128**	**69.538**	**2.261**	**16.752**	**--**	**45.549**	**101.459**	**--**	**--**	**331.171**	**276.692**	**607.863**
fix kamatozású	*82.516*	*72.723*	*97.269*	*18.141*	*56.724*	*2.261*	*16.752*	*--*	*45.549*	*101.459*	*--*	*--*	*298.810*	*194.584*	*493.394*
változó kamatozású	*7.980*	*8.121*	*11.367*	*73.987*	*12.814*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*32.361*	*82.108*	*114.469*

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

2005. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	DEVIZA	
FORRÁSOK															
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	**28.522**	**99.893**	**--**	**187.842**	**--**	**15.685**	**1**	**11.329**	**4**	**16.856**	**1**	**3.991**	**28.528**	**335.596**	**364.124**
fix kamatozású	*701*	*38.616*	*--*	*7.500*	*--*	*5.454*	*1*	*5.455*	*3*	*9.872*	*--*	*--*	*705*	*66.897*	*67.602*
változó kamatozású	*27.821*	*61.277*	*--*	*180.342*	*--*	*10.231*	*--*	*5.874*	*1*	*6.984*	*--*	*--*	*27.822*	*264.708*	*292.530*
nem kamatozó	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*1*	*3.991*	*1*	*3.991*	*3.992*
Ügyfelek betétei	**2.057.329**	**954.508**	**152.830**	**87.925**	**21.851**	**87.677**	**12.701**	**1.424**	**42.183**	**2.718**	**584**	**6.463**	**2.287.478**	**1.140.715**	**3.428.193**
fix kamatozású	*744.560*	*277.454*	*152.830*	*79.369*	*21.851*	*74.031*	*12.701*	*1.149*	*42.183*	*1.881*	*--*	*--*	*974.125*	*433.884*	*1.408.009*
változó kamatozású	*1.312.769*	*677.054*	*--*	*8.556*	*--*	*13.646*	*--*	*275*	*--*	*837*	*--*	*--*	*1.312.769*	*700.368*	*2.013.137*
nem kamatozó	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*584*	*6.463*	*584*	*6.463*	*7.047*
Kibocsátott értékpapírok	**19.657**	**128.759**	**31.549**	**85.100**	**38.567**	**6.746**	**4.823**	**6.682**	**149.743**	**63.907**	**7.919**	**8**	**252.258**	**291.202**	**543.460**
fix kamatozású	*6.602*	*2.700*	*9.491*	*9.248*	*38.567*	*6.746*	*4.823*	*6.682*	*149.743*	*63.907*	*--*	*--*	*209.226*	*89.283*	*298.509*
változó kamatozású	*13.055*	*126.059*	*22.058*	*75.852*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*35.113*	*201.911*	*237.024*
nem kamatozó	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*7.919*	*8*	*7.919*	*8*	*7.927*
Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója	**44.023**	**118.047**	**52.582**	**148.297**	**18.614**	**41.790**	**18.591**	**202**	**158.557**	**7.066**	**--**	**--**	**292.367**	**315.402**	**607.769**
fix kamatozású	*43.214*	*111.919*	*40.396*	*74.913*	*14.281*	*41.790*	*18.591*	*202*	*158.557*	*7.066*	*--*	*--*	*275.039*	*235.890*	*510.929*
változó kamatozású	*809*	*6.128*	*12.186*	*73.384*	*4.333*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*17.328*	*79.512*	*96.840*
Alárendelt kölcsöntőke	**5.000**	**--**	**--**	**31.591**	**--**	**10.432**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**5.000**	**42.023**	**47.023**
változó kamatozású	*5.000*	*--*	*--*	*31.591*	*--*	*10.432*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*--*	*5.000*	*42.023*	*47.023*
Nettó pozíció	**- 1.071.049**	**- 279.072**	**453.404**	**82.493**	**167.199**	**- 32.861**	**88.054**	**47.768**	**621.530**	**249.472**	**68.989**	**72.345**	**328.127**	**140.145**	**468.272**

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

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

	2006	*2005*
Konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	187.051	158.235
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált alap EPS számításához (db)	259.171.517	262.195.663
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált alap nyereség (forintban)	722	603
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált hígított EPS számításához (db)	261.948.322	264.320.310
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	714	599

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

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

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

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

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

37.1. Elsődleges jelentésforma: földrajzi szegmensek szerint

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

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

37.2. Másodlagos jelentésforma: üzleti szegmensek szerint

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

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

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

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

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

A Bank 2006. június 1-jén írta alá a Raiffeisen International Bank-Holding AG 100%-os tulajdonában lévő Raiffeisenbank Ukraine (RBUA) megvásárlására vonatkozó részvény adásvételi szerződést. A vételár 650 millió EUR, aminek kiegyenlítésére a szükséges engedélyek birtokában, 2006. november 20-án került sor.

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

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

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

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

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

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

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

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

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