



OTP Bank Nyrt.

2007. évi Éves Jelentése

Budapest, 2008. április 25.



Tisztelt Részvényesünk!

Tisztelettel rendelkezésére bocsátjuk az OTP Bank Nyrt. 2007. évi gazdálkodására vonatkozó Éves Jelentésünket, amely a Bank 2008. április 25-i Közgyűlése által elfogadott, auditált éves beszámolón alapszik.

Az OTP Bank Nyrt. nevében nyilatkozunk, hogy az Éves Jelentésünk a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a Bank helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2008. április 25.

Tisztelettel

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Dr. Urbán László
vezérigazgató-helyettes

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK
NYILVÁNOSSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

1.

TARTALOM

AZ OTP BANK NYRT. 2007. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE	4
A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ BESZÁMOLÓJA A 2007. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL	24
AZ OTP BANK NYRT. TÁRGYÉVI MÉRLEGE, EREDMÉNYKIMUTATÁSA ÉS CASH-FLOW KIMUTATÁSA	27
AZ OTP BANK NYRT. 2008. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI TERVE	38
EGYÉB INFORMÁCIÓK	51
A TÁRGYÉVET MEGELŐZŐ ÉV KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓJÁNAK KÖNYVVIZSGÁLÓ ÁLTAL HITELESÍTETT ADATAI, A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE	54

AZ OTP BANK NYRT. 2007. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE

AZ OTP BANK NYRT. 2007. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE¹

Az OTP Bank Nyrt. - a kedvezőtlen hazai makrogazdasági környezet és az év második felében kialakult amerikai jelzálogpiaci válság ellenére – sikeres üzleti évet zárt 2007-ben: eredményét közel a tervezett mértékben, az elemzői várakozásokat meghaladóan sikerült növelnie, üzleti aktivitása jelentősen bővült. A Bank fundamentumai, tőkehelyezete stabil, kiegyensúlyozott, a Moody's 2007. decemberében stabil kilátás mellett megerősítette az OTP Bank valamennyi hitelbesorolását.

A Bankcsoport – IFRS szerinti – **konszolidált mérlegfőösszege 8.461,9** milliárd forint volt 2007. december 31-én, 19,2%-kal, 1.364,4 milliárd forinttal több, mint egy évvel korábban.

A Bankcsoport – IFRS szerinti – 2007. évi **konszolidált adózás utáni eredménye 208,5** milliárd forint, amely 11,5%-kal több mint az előző évi. A Bank 2007. évi konszolidált átlagos eszközarányos jövedelmezősége (ROAA) 2,68%, konszolidált átlagos tőkearányos jövedelmezősége (ROAE) 24,8% volt (2006-ban 3,04%, illetve 28,0%).

Az OTP Bank részvényeinek árfolyama 2007-ben a kedvezőtlen makrogazdasági feltételek és tőkepiaci helyzet miatt rendkívül volatilis volt. Az év során – kiemelkedő forgalom mellett – az árfolyam július végéig 25%-kal, a 2006. december végi 8.750 forintról 10.939 forintra emelkedett, majd az év hátralévő részében fokozatosan az év eleji szintre mérséklődött és 8.790 forinton zárt. A részvény árfolyamát az augusztusban kirobbant amerikai másodlagos jelzálogpiaci válság utáni részvénytőkepiaci tőkekivonás erősen érintette, annak ellenére, hogy az OTP Bank eredményét nem érintette a krízis, ill. az OTP Banknak nincs olyan strukturált értékpapír portfóliója, amely jelentős árfolyam-veszteséget generálna. Az OTP részvény árfolyamának emelkedése az elmúlt években jellemzően meghaladta a Budapesti Értéktőzsde részvényeire jellemző értéket, és 1995 végétől 2007. december végéig (forintban számítva) több mint 93-szorosára emelkedett (45,9%-os éves átlagos növekedés), míg ugyanezen időszak alatt a BUX index – nagyrészt az OTP Banknak is köszönhetően – több mint 17-szeresére nőtt (26,7%-os évi átlagos növekedés). 2007-ben azonban a BUX 5,6%-os emelkedésével szemben az OTP részvény árfolyama stagnált (+0,46%). A Bank piaci értéke 2007. december végén 2.462 milliárd forint, 9,7 milliárd euró volt, amely a Bank könyv szerinti értékének (P/BV) 2,75-szörösét jelentette.

AZ OTP BANK NYRT. PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE 2007-BEN**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI EREDMÉNYEK****KONSZOLIDÁLT MÉRLEG**

A konszern 2007. december 31-i mérlegfőösszege 8.461,9 milliárd forint, amely 19,2%-kal, 1.364,4 milliárd forinttal magasabb, mint az előző év végi.

A Bank konszolidált saját tőkéje 895,6 milliárd forint volt, ez 107,4 milliárd forinttal, 13,6%-kal haladta meg az előző évit és 25,2%-kal magasabb, mint a Bank nem konszolidált saját tőkéje. A konszolidált saját tőke mérlegfőösszeghez viszonyított aránya a 2006. év végi 11,1%-ról 10,6%-ra mérséklődött. Az OTP részvények könyv szerinti értéke (BVPS) 2007. december 31-én 3.198 forint volt, ami 383 forinttal több az előző év végénél.

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel 33,7%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban. A bankközi kihelyezések, követelések 2006. december vége óta 8,7%-kal nőttek és állományuk 654,8 milliárd forintot ért el 2007. december 31-én.

A pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve egy év alatt 175,3 milliárd forinttal nőttek, állományuk év végén 285,9 milliárd forintot ért el.

Az értékesíthető értékpapírok állománya az év során 3,1%-kal, 473,9 milliárd forintra csökkent.

A **hitelek** nettó állománya az értékvesztés levonása után 28,4%-kal, a 2006. december 31-i 4.347,1 milliárd forintról 5.582,4 milliárd forintra nőtt. A nettó hitelek az összes eszköz 66,0%-át képviselték 2007. december 31-én.

A konszolidált bruttó ügyfélhitel-állomány 28,7%-kal növekedve 5.761,1 milliárd forintot ért el 2007 végén, ebből a vállalkozói ügyfelek hitelei 38,7%-kal (2.227,7 milliárd forint, éves változás +38,4%), a lakossági ügyfeleké 57,3%-kal (3.302,6 milliárd forint, +24,8%), illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 4,0%-kal (230,8 milliárd forint, +5,7%) részesedtek. A lakossági hitelekben belül a lakás- és jelzáloghitelek 1.766,2 milliárd forintot (éves változás +16,2%), a fogyasztási hitelek 1.536,4 milliárd

¹ Az OTP Bank Nyrt. 2007. évi auditált beszámolója alapján. Az üzleti jelentés az OTP Csoport konszolidált adatait, illetve a leányvállalatok adatait a nemzetközi számviteli szabályok (IFRS) szerint tartalmazza.

forintot (éves változás +36,4%) képviseltek. Az összevont hitelállomány 43,1%-át (2.526,6 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2007. december 31-én.

A bruttó hitelállomány éves növekedési üteme a romániai OBR-nél (+60,8%), az ukrán CJSC Banknál (+45,1%), a DSK Csoportnál (+43,4%) és az orosz ISB-nél (+41,4%) volt a legdinamikusabb. A hitelállomány növekményéből az OTP Bank magyarországi alaptervekenysége² (+342,8 milliárd forint), a DSK Csoport (+231,0 milliárd forint), és az ukrán CJSC (+164,9 milliárd forint) részesedett a legnagyobb mértékben.

A hitelállomány dinamikus növekedése mellett a hitelállomány minősége javult, a bruttó hitelállomány 86,5%-a problémamentes volt 2007 végén az előző év végi 79,6%-kal szemben. A külön figyelendő állomány aránya 9,3%, a problémás állományé 4,2% volt, ami az előző évhez képest 5,5%-pontos, ill. 1,4%-pontos csökkenést jelent. Az összevont minősített állomány 45,6%-a, a problémás 55,9%-a volt a Bank külföldi leányai mérlegében.

Az IFRS konszolidált céltartalék/értékvesztés állomány 178,7 milliárd forint volt, ebből a minősített állományra vonatkozott 165,7 milliárd forint, ami 21,3%-os tartalékkal való fedezettséget eredményezett. Ezen belül a 243,7 milliárd forint problémás hitel fedezetére rendelkezésre álló 150,8 milliárd forint értékvesztés állomány 61,9%-os fedezettséget jelentett.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya 18,4%-kal növekedett 2007 során, állománya 317,6 milliárd forintot ért el december 31-én. A Bank értékpapír portfóliója gyakorlatilag nem tartalmazott sem strukturált termékeket, sem jelentős árfolyamkockázatot hordozó befektetéseket.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek állománya 2007. december 31-én 5.038,4 milliárd forint volt, ez 19,0%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 70,5%-kal nagyobb, mint a Bank állománya. Az **ügyfélbetétek** 64,4%-a a lakossági, 29,7%-a a vállalkozói és 5,9%-a az önkormányzati ügyfelektől származott.

A betétek állományának 806,2 milliárd forintos növekedéséhez legnagyobb mértékben az anyabank (+264,9 milliárd forint), a DSK (+126,6 milliárd forint), és az ISB (+37,5 milliárd forint) járult hozzá. A külföldi leánybankok részesedése az összevont betétállományban 34,2%-ról 38,9%-ra nőtt 2007-ben.

A **kibocsátott értékpapírok** állománya 26,1%-os éves növekedéssel 985,3 milliárd forintra emelkedett. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állománya 20,1%-kal, 301,2 milliárd forintra nőtt.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

Az OTP Bank 2007. évi konszolidált, IFRS szerinti **adózott eredménye** 208,5 milliárd forint volt, ami 21,5 milliárd forinttal, azaz 11,5%-kal haladta meg a 2006. évi adatát. A konszolidált adózás előtti eredmény ennél nagyobb mértékben, 13,9%-kal növekedett 2007-ben és 249,0 milliárd forintot ért el.

A 2007. évi konszolidált **nettó kamatbevétel** 431,7 milliárd forintot tett ki, ami 21,3%-os éves növekedésnek felel meg. A swap ügyletek nem kamatjellegű eredményével korrigált nettó kamatbevétel 423,7 milliárd forintot ért el, ami 24,5%-kal haladja meg a 2006. évi.

A céltartalékképzés 58,2 milliárd forintot tett ki, az akvizíciók előtt képzett céltartalék felszabadításával csökkentve 42,1 milliárd forint volt. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,82%-os volt, szemben a 2006. évi 0,62%-kal.

A periódus végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (7.779,7 milliárd forint) jutó kamatmarzs 2007. évben a swapok kamateredményre gyakorolt hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 5,45%, ami mindössze 8 bázisponttal alacsonyabb, mint 2006-ban.

A **nem kamatjellegű bevételek** 35,3%-kal növekedve 328,3 milliárd forintot értek el 2007-ben. A nettó díjakkal, a swap ügyletek deviza- és értékpapír árfolyameredménye nélkül, illetve a akvizíciók előtti céltartalékok felszabadításából származó egyéb bevétel kockázati céltartalékképzésbe történő átcsoportosításával számított **korrigált nem kamatjellegű bevételek** összesen 28,2%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 284,3 milliárd forintot tettek ki.

A nettó díjak és jutalékok 152,9 milliárd forintot értek el, ami 35,4%-os növekedés 2006-hoz viszonyítva. Az értékpapír-kereskedelem nettó árfolyameredménye – swap ügyletek nélkül – 5,1 milliárd forint árfolyamnyereség volt, szemben a 2006. évi 5,8 milliárd forinttal. A nettó devizaárfolyam nyereség swap ügyletek nélkül 16,4 milliárd forintot tett ki, szemben a 2006. évi 5,0 milliárd forintos nyereséggel. Az ingatlan tranzakciók konszolidált szinten 1,4 milliárd forint nyereséget hoztak. A biztosítási díjbevételek 2007-ben 83,6 milliárd forintot tettek ki, ami 10,6%-kal magasabb, mint 2006. évben. 2006-hoz viszonyítva a biztosítási ráfordítások 13,7%-kal nőttek. A nettó biztosítási eredmény 14,4 milliárd forintot ért el. Az akvizíciók előtt képzett céltartalékok felszabadításából származó bevétellel csökkentett egyéb nem kamatjellegű bevételek 24,0 milliárd forintot értek el, ami 17,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban.

² OTP Bank, OTP Jelzálogbank, OTP Lakástakarékpénztár együtt

A Bankcsoport nettó díjakkal, akvizíciók előtti céltartalék felszabadítással csökkentett **összes bevétele** 708,0 milliárd forint volt, 26,0%-kal több mint az előző évben.

A 452,9 milliárd forintot kitevő **nem kamatjellegű ráfordítások** 28,8%-kal haladták meg a 2006. évit. Ezen belül a konszolidált személyi jellegű ráfordítások 38,4%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban és 147,8 milliárd forintot tett ki. Az értéksökkenés 2006. évhez viszonyítva 9,2 milliárd forinttal, 35,7 milliárd forintra nőtt. Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 31,2%-kal 164,3 milliárd forintra növekedtek. 2007. évben a nem társasági adók 30,7 milliárd forint kiadást jelentettek, 2,1 milliárd forinttal, 6,4%-kal kevesebbet, mint 2006-ban. Ezen belül 6,5 milliárd forint összegben került sor a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (járadékadó/banki különadó) elszámolására az egyéb ráfordítások között (2006-ban: 11,2 milliárd forint).

A Bank 2007. évi konszolidált auditált adatokból számított kiadás/bevétel mutatója 57,6% volt, 121 bázisponttal magasabb a 2006. évinél. A nettó jutalékbevételel számított, akvizíciók előtti céltartalék felszabadítással korrigált összes bevétel és működési kiadások alapján számított mutató értéke 58,9%, ami 206 bázisponttal meghaladja az előző évit.

A konszolidált átlagos eszköz arányos megtérülés (**ROAA**) 2,68%-ot ért el (2006-ban 3,04%), míg a konszolidált átlagos saját tőke arányos megtérülés (**ROAE**) 24,8%-ot mutat, ami 3,2%-ponttal kisebb, mint az egy évvel korábbi. Az egy törzsrészesvényre jutó alap nettó eredmény (**alap EPS**) 796 forintot tett ki, ami 74 forinttal magasabb, mint 2006-ban, a hígított EPS 794 forint volt 2007-ben (2006: 714 forint).

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE³

MÉRLEG

Az OTP Bank magyarországi alaptevékenysége keretében nyújtott ügyfélhitelek bruttó állománya⁴ 2007. december 31-én 3.037,5 milliárd forint volt, ami jelentős, 342,8 milliárd forintos, 12,7%-os növekedést takar. Ebből a vállalkozói ügyfelek hitelei 37,5%-kal (1.138,9 milliárd forint, éves változás +13,3%), a lakossági ügyfeleké 55,4%-kal (1.684,2 milliárd forint, +13,8%), illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 7,1%-kal (214,4 milliárd forint, +2,0%) részesedtek. A lakossági hiteleken belül a lakás- és jelzáloghitelek 1.199,9 milliárd forintot (éves változás +5,8%), a fogyasztási hitelek 484,3 milliárd forintot (éves változás +40,2%) képviseltek.

A hitelállomány dinamikus növekedése mellett a hitelállomány minősége a problémás hitelek arányát tekintve javult az előző évhez képest. A bruttó hitelállomány 95,3%-a problémamentes volt 2007 végén, míg 2006-ban ez az arány 96,0% volt. A külön figyelendő állomány aránya 3,4% (előző évben 1,9%), a problémás állományé 1,4% volt (előző évben 2,1%).

A 143,6 milliárd forintos minősített hitelre képzett céltartalék/értékvesztés állománya 28,9 milliárd forint volt 2007 végén, ami 20,1%-os tartalékkal való fedezettséget eredményezett. Ezen belül a 41,9 milliárd forint problémás hitel fedezetére rendelkezésre álló 22,3 milliárd forint értékvesztés állomány 53,4%-os fedezettséget jelentett.

A Bankcsoport Magyarországon a vállalkozói hitelpiacon 9,9%, a lakáshitelek piacán 36,7%, a fogyasztási hitelek piacán 19,6%⁵, az önkormányzati hitelek piacán 55,0% piaci részesedéssel rendelkezett 2007 végén. A Bankcsoport magyarországi hitelintézet tagjai a bankrendszer mérlegfőösszegéből 25,4%-kal részesedtek 2007 végén.

Az OTP Bank magyarországi alaptevékenysége keretében gyűjtött ügyfélbetétek állománya 2007 végén 3.086,1 milliárd forintot ért el, 295,8 milliárd forinttal többet, mint 2006-ban. Az összes ügyfélbetét 63,7%-át a lakossági ügyfélszegmens adta, míg a vállalkozó betétek részesedése 29,7%, az önkormányzatoké 6,6% volt. Az előző évhez képest a vállalkozói és önkormányzati betétek növekedtek dinamikusán, 28,0%-kal, ill. 21,5%-kal, míg a lakossági betétek növekedése 3,1% volt.

A Bankcsoport a magyarországi hitelintézeti betétek piacán 24,1%-os piaci részesedéssel rendelkezett, ezen belül a háztartások betéteiből 31,3%-kal, az önkormányzatok betéteiből 53,1%-kal, a vállalkozók betéteiből 11,9%-kal részesedett.

A jelzáloghitelek finanszírozására kibocsátott jelzáloglevelek állománya 2007. végén 974,7 milliárd forintot ért el, amely 13,5 milliárd forinttal, 1,5%-kal elmarad az előző év végétől. 2007-ben tovább folytatódott a lakossági jelzáloglevelek kibocsátása, ami folyamatosan biztosította a társaság forint forrás szükségletét és az év közepén új multi-devizás hazai jelzáloglevél program került felállításra. A nemzetközi jelzálogpiaci válság hatására, a felárak növekedése miatt, a harmadik negyedévtől a

³ Az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank és az OTP Lakástakarékpénztár együttesen

⁴ A bruttó hitelállomány vállalkozói hiteleiből kivettük az OTP Financing Netherlands and OTP Financing Cyprus számára nyújtott, lényegében a leánybankok finanszírozását szolgáló hiteleket és átcsoportosítottuk a bankközi kihelyezésekre

⁵ Gépjármű hitelek nélküli piacon, Merkantil Bank nélkül

külföldi kibocsátásokat az OTP Jelzálogbank a következő évre halasztotta. Az OTP Jelzálogbank a kibocsátott jelzáloglevelek tekintetében a hazai piacon 63,9%-os részesedést ért el,

EREDMÉNY

A magyarországi alaptevékenység eredményét a valós üzleti folyamatok bemutatása céljából az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank és az OTP Lakástakarékpénztár összesített auditált IFRS szerinti adataiból kiindulva - a következő korrekciók elvégzésével mutatjuk be:

A nettó kamatbevételből kiszűrtük az alárendelt, ill. járulékos kölcsöntőke kamatráfordítását és a leányvállalatok finanszírozásának itt megjelenő nettó kamatbevételét;

Az egyéb nem kamatjellegű bevételekből kiszűrtük a stratégiai nyitott pozíció árfolyameredményét és a leányvállalati finanszírozáson elért nem kamat bevételt;

A devizaswap ügyleteken keletkező nem kamatjellegű eredményt a nettó kamatbevételnél jelenítettük meg;

A leányvállalatoktól kapott osztalékot, ill. véglegesen átadott pénzeszközöket a nem kamatjellegű bevételekből kiszűrtük.

Az alaptevékenységet reprezentáló éves **adózás előtti eredmény** 13,3%-kal növekedett és 160,8 milliárd forintot ért el, az adózott eredmény 12,2%-kal növekedett és 136,7 milliárd forint volt. Az eredmény növekedése elsősorban a működési költségek és a kockázati költségek kedvező alakulásának köszönhető, az összes bevétel növekedési üteme elmaradt a korábbi években megszokottól.

A **nettó kamatbevétel** – a lakossági piacon erősödő verseny, a támogatott lakáshitelek átárazódásának megindulása, ill. az intenzív ügyfél és. forrásszerző kampányok hatására – gyakorlatilag szinten maradt 2007-ben, az elért 242,2 milliárd forintos nettó kamatbevétel mindössze 0,5%-os növekedést jelent az előző évhez viszonyítva. A hitelek kockázati költségei – a portfólió minőségének számottevő javulása következtében – jelentősen, mintegy 3,9 milliárd forinttal 21,4 milliárd forintra mérséklődtek.

A **nem kamatjellegű bevételek** döntő hányadát jelentő nettó jutalékbevételek dinamikusabban, 10,6%-kal bővültek, a nem kamatjellegű bevételek összességében is hasonló, 10,9%-os ütemben növekedtek.

Az alaptevékenység **működési kiadásai** – nagyrészt az egyéb ráfordítások között elszámolt adók közel 4,3 milliárd forintos, 15,4%-os csökkenésének köszönhetően – 1,5%-kal mérséklődtek. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 6,9%-kal növekedtek, az értékcsökkenés 14,8%-kal volt több mint az előző évben. Az egyéb ráfordítások összességében 11,0%-kal csökkentek. A kiadás bevételi mutató az előző folyamatok hatására jelentősen, a 2006. évi 51,1%-ról 48,6%-ra csökkent (-252bp).

TŐKEMEGFELELÉS (HPT. ALAPJÁN)⁶

Az OTP Bank MSzSz szerinti **saját tőkéje** 2007. december 31-én 673,0 milliárd forint volt, 21,7%-kal több mint egy évvel korábban. A 119,9 milliárd forintos növekmény az általános tartalék 12,0 milliárd forintos, az eredménytartalék 74,3 milliárd forintos, a lekötött tartalék 52,9 milliárd forintos növekményéből és a 107,9 milliárd forintos tárgyévi mérleg szerinti eredményből adódik. Az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó saját tőke 2.404 forint volt.

A visszavásárolt saját részvények állománya a 2006. évi 1,7 milliárd forintról 54,2 milliárd forintra növekedett 2007 végére.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2007. december 31-én 379,6 milliárd forint, korrigált mérlegfőösszege 3.461,6 milliárd forint volt.

A magyar előírások szerint számított **fizetőképességi mutató** 2007. december 31-én 10,97% volt, ami magasabb a Hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél.

A Bank 2007. évi nem konszolidált MSzSz szerinti adózás előtti eredménye 142,0 milliárd forint volt, mely több mint 70 milliárd forinttal, 33,2%-kal marad el a 2006. évitől. Az ICES program egyszeri hatását nem tartalmazó 2006. évi adózás előtti eredményhez (154,6 milliárd forint) viszonyítva a csökkenés 8,1%-os, ami részben a külföldi leányvállalatok vásárlásának finanszírozásához felvett alárendelt kölcsöntőke kamatterheinek megnövekedésére vezethető vissza. A 2006-hoz viszonyítva növekvő (12,4%-ról 15,6%-ra) tényleges adózási kulcs mellett az **adózott eredmény** 119,9 milliárd forint, amely 35,6%-kal kevesebb, mint 2006-ban. Az ICES program egyszeri hatását nem tartalmazó 2006. évi adózott eredményhez (134,8 milliárd forint) viszonyítva az adózott eredmény csökkenése 11,0%-os.

⁶ MSZSZ szerint

A 12,0 milliárd forintos általános tartalékképzés után az OTP Bank **mérleg szerinti eredménye** 2007. évben 107,9 milliárd forint (a Bank a 2007. évi eredménye után nem fizet osztalékot).

2007. ÉV KIEMELT FEJLESZTÉSEI AZ OTP BANKBAN

2007-ben a kereszttértékesítés projekt keretében megvalósult az előzetes bírálat melletti, többféle üzletági feltételnek megfelelő kötelező érvényű DM ajánlat küldése az ügyfelek részére. A fejlesztés nagyban hozzájárul a tételes számok növeléséhez, mert az üzletág szabadon megválaszthatja a megcélzott ügyfélkörre vonatkozó feltételeket, és többféle ajánlat küldésére nyílt lehetőség.

A hitelvédelmi program keretében megvalósult a fogyasztási hitelek személyi kölcsönrel, illetve tartozásrendező kölcsönrel történő kiváltása. A fejlesztés hozzájárult ahhoz, hogy amennyiben egy ügyfélnek több hitele van, akkor azt egy hitellé tudja konvertálni, illetve, hogy a folyószámlahitel, illetve hitelkártya tartozását egyenletes törlesztéssel vissza tudja fizetni.

Az OTP Bank számlavezető rendszerében megvalósult a Faktoring Zrt.-nek eladott követelések számlakezelése és korai behajtása.

A Bank számára költségcsökkenést eredményeztek az u.n. "Kivonatgyár"-ban elvégzett fejlesztések, melyek eredményeként lehetővé vált, hogy az egy időpontban azonos tulajdonosi körrel és azonos levelezési címmel készülő lakossági betét kivonatok egy borítékban kerüljenek kiküldésre.

Megtörtént a tartozást mutató bankszámlák beszedéséhez, felszólításához, leírásához, és megszüntetéséhez kapcsolódó informatikai folyamatok továbbfejlesztése, a meglévő informatikai megoldások összehangolása, az egységes elvek alapján történő tartozáskezelés biztosítása. Ennek keretében megvalósult a bankszámlatartozások, bankszámla túlhívások figyelemmel kísérése, a felmondó- és/vagy felszólító levelek szükség szerinti előállítás, a felmondásra került számlák leválogatása, a leirt/értékesített követelésekkel kapcsolatos teendők támogatása, a tartozások beszedése érdekében szükséges átvezetési tranzakciók végrehajtása, valamint a számlamegszüntetések informatikai támogatása.

A lakossági lakáshitelezésben több új konstrukció került bevezetésre, többek között a havi díjas törlesztési biztosítás és a Világ (deviza-váltó) hitel, mely egy olyan multidevizás lakás- és jelzálogtípusú hitel (HUF, EUR, CHF, JPY), ahol a devizanemek közötti váltás az ügyfél kérése esetén automatikusan megtörténik.

Bevezetésre került az ügynökök által értékesített lakás- és jelzálogtípusú hitelek internetes igénylésének lehetősége, illetve a partner internetes státuszkövetés bővítése is megtörtént.

A vállalati kockázatkezelő rendszerben bevezetésre került az MKV hitelezés egyszerűsített folyamata, melynek lényege, hogy a rendszer által támogatott hitelezési folyamat egyes lépésein egyetlen képernyőről kiindulva, a program vezeti végig a felhasználót, így a felhasználónak nem kell a végrehajtandó funkciókat menüpontokból kiválasztania, ezzel csökkentve az átfutási időt.

A vállalati hitelszámla-vezető rendszerek és a kockázatkezelő rendszer között kialakításra került kapcsolat lehetővé teszi a számviteli előírásoknak megfelelő értékvesztés és céltartalék összegek megállapításához szükséges adatszolgáltatást.

A Tranzakciós Adattárház adatvagyonának, és az erre épülő funkcióknak a bővítésével tovább nőtt az értékesítés támogatottsága, jelentősen nőtt a feltételfüggő akciók és a számlacsomagok bevezetését, a kereszttértékesítést, valamint a hátralékkezelést kiszolgáló funkcionalitás. Bővült a START és PARTNER projektek eredményeinek felhasználása, kiemelendők a START portál fejlesztések publikációs eredményei. Újabb modulokkal bővült a kiemelt ügyfélkörök (KNV, ÖNK, PB, EU, Partner) referenseinek értékesítési munkáját támogató REFTAM rendszer.

2007. év legjelentősebb befektetési szolgáltatást érintő változása a MiFID (Markets in Financial Instruments Directive), mely az Európai Unió által meghatározott követelményrendszer a befektetésekhez kapcsolódó tevékenységekre vonatkozóan. Célja, hogy elősegítse a versenyképes európai likvid piac kialakítását. Mindannak ellenére, hogy végül egyes tagországok kértek és kaptak is haladékokat, így az eredeti határidő 2008. január 31-re módosult, mégis a tavalyi évi legjelentősebb feladatoként tartható számon, tekintettel arra, hogy a munka jelentős része a 2007. évben folyt.

A befektetési szolgáltatás egyes termékeit a bank bevonta az ügynöki értékesítési körbe. Az ehhez kapcsolódó fejlesztések segítségével lehetővé vált az OTP Alapkezelő által kibocsátott termékek ügynöki hálózaton keresztül történő értékesítése.

Hosszú előkészítés után kialakításra került az értékpapír kölcsönzés a befektetési szolgáltatásban. A fejlesztés lehetővé tette, hogy a bank treasury területe a vele kapcsolatban álló ügyfelek és partnerek számára értékpapír formájában kölcsönt nyújtson, illetve szükség esetén tőlük értékpapírt vegyen kölcsön.

A Kamat, illetve a Deviza Risk limit felügyeleten felül, Részvény limit ellenőrző (Equity Risk) modulok kifejlesztésére került sor az OTP Treasury és a Mérleg Menedzsment Főosztály részére, melynek segítségével láthatóvá és napi szinten kezelhetővé tettük az érintett üzleti területek kockázatait.

Az OTPdirekt internetes szolgáltatásban lehetővé vált a tőzsdei értékpapírok forgalmazása. Kialakításra került az Első Mobilfizetés Elszámoló Zrt.-vel és együttműködő partnereivel közösen a parkolási díjak és más szolgáltatások interneten, mobiltelefonon keresztül fizetésének rendszere. Ezzel tovább bővült az elektronikus csatornákon használható szolgáltatások köre.

2007-ben bővítette a Bank az ATM-eken elérhető szolgáltatások körét a számlafizetés, a szerencsejátékok bonyolítási lehetőségével és megvalósította az AMEX kártyát elfogadó kereskedők devizában történő elszámolását.

A Bankban folytatta munkáját a Basel II. projekt, mely a nemzetközi követelményeknek megfelelően számolja ki a bank és leányvállalatai tőkekövetelmény szükségletét.

Megtörtént a CASIR - UNIX platformváltása, amely a feldolgozási idők jelentős megtakarítását eredményezte.

ÜZLETÁGI EREDMÉNYEK

LAKOSSÁGI ÜZLETÁG

Az OTP Bank továbbra is a magyar lakossági banki piac legnagyobb szereplője. 2007 végén az OTP Bankcsoport – monetáris intézmények összevont mérlege alapján számolt – piaci részesedése a hitelintézeti rendszerben a háztartások betéteiből 31,3% (OTP Bank 28,9%) volt, a háztartások hiteleinek pedig 31,1%-át tudhatta magáénak (OTP Bank: 9,0%).

Lakossági betétek

2007. év végére a Banknál elhelyezett lakossági betétek állománya – év/év alapon mintegy 1,7%-kal növe – elérte az 1.844,2 milliárd forintot.

Ezen belül, a lakossági forint betétek állományát sikerült közel szinten tartani, értéke 1.492,6 milliárd forintot tett ki 2007. decemberében. Ezzel az OTP Bank részesedése a háztartások forintbetéteiből 27,9% (OTP Csoport: 30,7%) volt. A lakossági forintbetétek állományának több mint 81%-át a folyószámla betétek teszik ki, állományuk 2006. év végéhez képest 1,8%-kal növekedve 1.209,7 milliárd forintot ért el 2007. decemberében. A Bank látra szóló betétekből való részesedése a hitelintézeti rendszerben továbbra is kiemelkedő: 2007. decemberében 41,0% volt. A könyves betétek részaránya a forint betéteken belül 1,3%-pontosan tovább csökkentve, 2007. decemberében az állomány alig több mint 17%-át adta, a könyves betétek állományának értéke így 254,8 milliárd forintot tett ki.

A devizabetétek állománya 2006. decemberéhez képest 32,3 milliárd forinttal, azaz 10,1%-kal bővült 2007 folyamán, így 2007 végére az állomány értéke elérte a 351,6 milliárd forintot. Ennek köszönhetően, a devizabetétek aránya a teljes lakossági betétállományon belül 2007. decemberében már 19,1%-ot tett ki, mely 1,4%-pontos bővülés az egy évvel korábbi értékhez képest. Az OTP Bank részesedése a háztartások devizabetéteiből 2007. december 31-én 34,8% volt.

Bankkártya üzletág

2007. december 31-én az OTP Bank által kibocsátott kártyák száma közel 3.991,2 ezer darab volt, mely enyhe – 1,4%-os – mérséklődést jelent az egy évvel korábbi darabszámhoz képest.

A lakossági üzletágban kibocsátott betéti- és hitelkártyák száma 2007. év végén meghaladta a 3.844,7 ezer darabot.

Ezen belül a lakossági betéti kártyák száma 2007. december 31-én 3.570,1 ezer darab volt. Az igen népszerű Multipont betéti kártyák száma 440,5 ezer darab volt 2007. végén. A Bank által kibocsátott lakossági devizakártyák száma igen dinamikus – közel 82%-kal növekedve – 2007 decemberében megközelítette a 17,5 ezer darabot.

Töretlenül népszerűek az OTP Bank lakossági hitelkártyái is: 2007. december 31-re év/év alapon 13,5%-kal bővülve, darabszámuk meghaladta a 274,6 ezret. A lakossági hitelkártyák közel kétharmadát az igen közkedvelt Amex Blue hitelkártyák teszik ki. Mindazonáltal, 2007-ben is tovább bővült az OTP Bank hitelkártya portfóliója: az Amex termékcsalád kiegészült a tehetősebb ügyfeleket megcélzó Amex Gold hitelkártyával, illetve megjelent a TV2+én hitelkártya is.

Az üzleti kártyák száma 146,5 ezer darab volt 2007. december végén. A Széchenyi kártyák száma 2007. decemberében meghaladta a 7,6 ezer darabot. A csökkenés oka, hogy 2006 folyamán az OTP Bank mikro- és kisvállalkozói termékkínálatának bővítése keretében üzleti hitelkártyával jelent meg a piacon, melyből 2007. december végére közel 1.800 darabot bocsátott ki.

2007. decemberében az OTP Bank 1.990 ATM-ből álló hálózattal szolgálta ügyfelei kényelmét. 2007-ben a Bank saját ATM hálózatában 79,5 millió darab tranzakció valósult meg összesen 2.486,4 milliárd forint értékben. 2007 folyamán az OTP Bank által kibocsátott kártyákkal közel 70,2 millió ATM tranzakciót bonyolítottak le a Bank ügyfelei összesen 2.131,0 milliárd forint értékben. Elfogadói oldalon – összehasonlítva az előző évvel – a bank bevételei 8,5%-kal, 15,1 milliárd forintra bővültek, miközben a tranzakciók átlagos értéke 30,7 ezer forintról 31,3 ezer forintra nőtt meg.

Az OTP Bank POS termináljainak száma közel 24%-kal bővülve 2007. december 31-ére elérte a 33,7 ezer darabot. Ezekből a Bank 3,7 ezer darab POS terminált a saját fiókjaiban, 25,1 ezer darabot kereskedelmi, 4,9 ezer darab terminált pedig postai elfogadóhelyeken üzemeltetett. A Bank saját kereskedelmi POS termináljain végrehajtott tranzakciók száma egynegyedével, 104,3 millió darabra bővült 2007-ben, miközben a végrehajtott tranzakciók értéke is mintegy ötödével 849,6 milliárd forintra nőtt. Az OTP Bank által kibocsátott kártyákkal végzett POS tranzakciók száma megközelítette a 73,6 millió darabot, míg a forgalom értéke meghaladta az 544,5 milliárd forintot 2007 folyamán.

Elektronikus szolgáltatások

A telefonos ügyfélszolgáltatást igénylő ügyfelek körében a Bank a piac mintegy harmadát tudhatja magáénak, az Interneten bankolók esetében piaci részesedése éves átlagban 38% körüli, míg a mobiltelefonos szolgáltatást igénylő ügyfelei a piac több mint felét jelentik.

Az elektronikus csatornák használatára szerződött ügyfelek száma 2007-ben – a korábbi évekhez hasonlóan – tovább emelkedett. Az OTPdirekt ügyfelek száma a 2006. végi ügyfélszám 17%-ával bővülve, 2007. decemberében meghaladta az 1,5 millió főt. A telefonos ügyintézői szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek száma 2007-ben már csak mérsékelten emelkedett, 2007. december 31-én a telefonos ügyintézői szolgáltatásra szerződött ügyfelek száma valamivel több mint 939 ezer ügyfél volt. A mobiltelefonos szolgáltatások igénybevételére szerződött ügyfelek száma továbbra is dinamikusan – közel 24%-kal – emelkedett, a szerződésszám meghaladta az 1,1 millió ügyfelet 2007 végén. A növekedés a lakossági szegmens mellett az MKV szegmensben is hasonlóan dinamikusan alakult. Ugyanez mondható el az internetes szolgáltatásra szerződött ügyfelekről – az összes növekmény 22% körüli – mellyel 2007 decemberében közel 673 ezer darabos szerződésszámot sikerült elérni. Az összes kiküldött SMS darabszám 2007 végére 23%-kal bővülve, megközelítette a 157,1 millió darabot, míg az internetes tranzakciók száma egyötödével növekedett 2007 folyamán, és így értéke decemberre elérte a 23,2 millió darabot.

Az OTPdirekt továbbra is a legszélesebb szolgáltatási palettát nyújtja a magyar e-banki piacon. Az OTP Bank fejlesztései révén további, Magyarországon egyedülálló kényelmi e-szolgáltatásokat vezetett be, növelte a testreszabhatóság és az online értékesítés súlyát az e-csatornákon és a honlapon egyaránt. A folyamatos fejlődést a szakma 2007-ben az „Az év direktbankja” címmel jutalmazta.

Az OTPdirekt szolgáltatási kör bővítésének elemei:

Valamennyi elektronikus csatornán biztosított az autópálya-matricavásárlás lehetősége, bővítésre került az Internetbankban végezhető értékpapír funkciók köre, megteremtve a BÉT-en jegyzett tőzsdei részvények forgalmazásának lehetőségét, valamint szintén az Internetbankban kialakításra került az új bankkártya, pótkártya, valamint a hitelkeret igénylés.

Az OTP Bank törekszik arra, hogy a mikro-fizetések terén is kiszolgálja az érdeklődő ügyfélszegmenst, ennek első lépcsőjeként az ügyfelek számára lehetővé vált, hogy mobiltelefonjuk használatával közvetlenül a folyószámlájukról fizessék parkolásukat, lap előfizetésüket, valamint a már említett autópálya-matricavásárlásukat.

A honlap fejlesztésével a Bank igyekszik egyedi igényeknek is megfelelni, a SajátOTP funkcióval az ügyfelek a honlap kínálatából összeállíthatják saját oldalukat, az OTP Sajátkártya egyedi bankkártyák online megrendelése pedig egyedülállóan fejlett képszerkesztői felülettel támogatott.

Mindemellett, 2007-ben folytatódott a fióki telefonhívások központosított kezelését megvalósító Információs Call Center projekt, mely a fiókok tehermentesítése és a telefonos szolgáltatások színvonalának emelése révén szolgálja a hatékonyabb működést.

Egyre hangsúlyosabb a külföldi leánybankoknak nyújtott szakmai támogatás szerepe, hiszen az OTP Csoport célja, hogy az OTPdirekt olyan nemzetközileg ismert márkánév váljon, mely egységes funkcionalitást és minőséget garantál valamennyi országban, ahol az OTP jelen van a piacon.

Lakossági hitelek

A magyarországi Bankcsoport⁷ lakossági hitelállománya 2007. december végén 1.684 milliárd forint volt, 13,8%-kal több mint 2006. év végén.

⁷ OTP Bank, OTP Jelzálogbank, OTP Lakástakarékpénztár

A lakásépítési trendek a vártnál kedvezőbben alakultak, hiszen a kiadott építési engedélyek csökkenése 2007-ben megtorpant, a használatba vett lakások száma a vállalkozói építések révén újra emelkedni kezdett és a használt lakásforgalom sem esett vissza.

A lakás- és jelzálog típusú hitelek kereslete a gazdasági szigorítások ellenére sem csökkent 2007-ben, a kedvező kamatozású deviza alapú hitelek keresleti és kínálati dominanciájának további erősödésével. Az új lakásépítésre és vásárlásra felvehető támogatott forint hitelek iránti igény tovább mérséklődött. Az összesített becsült folyósításokból a deviza alapú hitelek részaránya elérte a 92%-ot.

Az OTP Bank 2007-ben átfogó projektet indított az ingatlan fedezetű hitelezés megújítására, amely eredményeként számos termék- és folyamatfejlesztést hajtott végre, további lépéseket tett az ügyfélbarát fióki értékesítés és a hatékonyabb partneri értékesítés érdekében. Az év kiemelkedő termék innovációjának tekinthető az ősszel bevezetett multidevizás OTP Világhitel, amely a piacon egyedülálló lehetőséget biztosít az ügyfelek számára az éppen legkedvezőbb havi törlesztőrészlet elérésére, jelenleg a japán Yen alapú hitelfelvétellel, illetve a futamidő alatt a hitel devizanemének havonta biztosított átválthatósága révén. Az OTP Világhitel nemcsak az ügyfelek körében népszerű, de a szakma elismerését is kivívta a Mastercard 2007. évi pályázatán elnyert „Az év lakossági hitelterméke” díjjal.

A magyarországi Bankcsoport lakáshitel állománya az év végére 5,8%-kal 1.200 milliárd forintba nőtt a deviza alapú hitelek állományának növekedése révén, amelyek az állomány már több mint egynegyedét adják. A támogatott lakáshitelek visszaszorulása és a deviza alapú hitelek térnyerése következtében jelentősen bővült az ingatlanhitelt nyújtó versenytársak száma, és tovább nőtt az ügyfelek elő- és végtörlesztési hajlandósága, amely a Bankcsoport piaci részesedését is érintette. A csoport szintű állományi piaci részesedés⁸ 5,0%-ponttal 36,7%-ra csökkent 2007 végére.

Az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank fogyasztási hitel állománya 2007. december végén 484,3 milliárd forint volt, 40,2%-kal magasabb, mint 2006 végén. Az OTP Bank fogyasztási hitel állománya közel 12%-kal, 345,2 milliárd forintba emelkedett, míg a Jelzálogbank majdnem meg háromszorozta a 2006. évi állományát, ami elsősorban annak köszönhető, hogy a JZB megkezdte a deviza hitelek folyósítását.

A Bankcsoport piaci részesedése a háztartások fogyasztási és egyéb hiteleiből – a 2006. évihez hasonlóan alakult - 24,8%-os volt⁹.

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Értékpapír-forgalmazás és számlavezetés

A hazai értékpapír piacon 2007-ben az állományi struktúra enyhe visszarendeződése volt megfigyelhető: a 2006. szeptemberben bevezetett kamat- és árfolyamnyereség adó bevezetése előtt előtérbe került állampapírok, illetve jelzáloglevelek rovására a befektetési alapok összesített állománya 26,4%-kal 3.234 milliárd forintba bővült. Elsősorban a 2007 júniusában elindult Hozamduó Megtakarítási Program révén az OTP csoport a változás élére állt, melynek következtében a befektetési alapokban tartott háztartási megtakarítások piacán mért részesedésünk 3%-ponttal emelkedett, amelyhez hozzájárult az OTP Ingatlan Alap kiegyensúlyozott növekedése is. A termékfejlesztés területén végzett szakmai munka elismeréseként a BÉT Innovációs díjjal jutalmazta az OTP BUX ETF alapját. Az OTP jelzáloglevelek forgalma a piaci trendnek megfelelően minimális volt, de a kedvező lejáratú szerkezetnek köszönhetően az állomány csak enyhén csökkent 2007-ben. A Bankcsoport továbbra is kiemelt célként kezeli a lakossági ügyfelek öngondoskodásának támogatását, melyet jól mutat, hogy a Nyugdíj-előtakarékossági (NYESZ) számlák száma a tervezett duplájára, 19,3 ezerre nőtt 2007-ben, mellyel az OTP Csoport továbbra is tartja piacvezető pozícióját.

Az OTP Banknál letétkezelt értékpapír állomány 2007. év végén 2.093 milliárd forint volt, ami 5,9%-kal magasabb a 2006. év végi értéknél, és figyelembe véve a 2007 második félévi kifejezetten negatív tőzsdei és tőkepiaci folyamatokat (BUX index -9,3%-ot esett nominálisan) jelentős eredménynek tekinthető. Az állomány szerkezete (a hosszú távú érdekeket figyelembe véve) kedvezően alakult, mivel az egyszeri díjas termékektől (KKJ, OJB) a folyamatos bevételt generáló és hosszabb távon magasabb jövedelmezőségű befektetési alapok felé tolódott a hangsúly. Ez utóbbiak állománya 2007-ben kimagaslóan, 42,6%-kal, 731 milliárd forintba bővült. Ugyanakkor az átrendeződéssel járó rövid távú negatív hatás következtében a 2006-osnál 0,74 milliárd forinttal alacsonyabban, de még így is 0,66 milliárd forinttal (+7,4%) a terv felett, 9,53 milliárd forint alakult a teljes jutalékbevételel.

2007-ben jelentős szakmai és IT erőforrásokat kötött le a befektetési szolgáltatási területen az európai tőkepiaci szabványok (MiFID rendelkezések) magyar jogharmonizációs folyamatához kapcsolódó

⁸ FM alapján, MSzSz szerint, hitelintézeti lakáshitelek alapján számított

⁹ Banki gépjármű finanszírozási hiteleket nem tartalmazó piachoz viszonyítva.

felkészülés biztosítása. A teljes befektetési szakmát érintő, és alapvető változásokat hozó szabályozás magyar tőkepiaci sajátosságokra történő implementációjában a Bankcsoport folyamatosan részt vett.

Az OTP Bank 2007. november végén országosan 63 fiókban indította el új Prémium vagyontervezési szolgáltatását. Az egyéni élethelyzethez igazodó és már a MiFID rendelkezéseknek megfelelő befektetési tanácsadás a lakossági ügyfélkör felső, privát banki alatti rétegét alkotó Prémium ügyfélszegmensnek kínált ingyenes szolgáltatás. A 2008-as év egyik kiemelt feladatáaként a Prémium vagyontervezés elérhetősége folyamatosan kiterjesztésre kerül a Bank összes értékpapír ügyintézését végző fiókjába, ezáltal is segítve a befektetési termékek értékesítésének és a termékhasználat intenzitásának a növekedését.

Privát banki üzletág

Az OTP Private Banking 2007 során továbbra is dinamikusan növelte ügyfelei számát, a vagyonos ügyfélkör kiszolgálására koncentráló értékajánlat továbbfejlesztését a nemzetközi befektetési termékkör (BlackRock Merrill Lynch IM külföldi befektetési alapjai) bővítése és a külső partnerek bevonásával megvalósított emelt szintű adó-, jogi, offshore és műkincspiari szolgáltatások bevezetése is szolgálta.

Tovább mélyült a közös privát banki-vállalkozói értékajánlat (MKV Gold számlakonstrukció) és a kapcsolódó kiszolgálási modell tartalma, amely a piacon egyedülálló lehetőséget biztosít a magán- és vállalkozói bankügyletek kiemelt színvonalú, egy pontos ügyintézésére; a kiszolgálás hatékonyságának emelését célozta meg az év folyamán elindított differenciált privát banki szerviz modell is.

2007-ben a privát banki szerződések száma 12.405-ről 13.748-re, mintegy 10,8%-kal növekedett, amely kör a társulajdonosokkal együtt közel 21 ezer ügyfelet takar. A kezelt likvid vagyon 391 milliárd forintról év végére 451 milliárd forintra növekedett, ami 15,3%-os bővülést jelent. Az egy ügyfélre átlagosan jutó vagyon 31,5 millió forintról 32,8 millió forintra emelkedett.

A Kiemelt Privát Banki szerződéssel rendelkező ügyfelek száma 2007. évben elérte a 388 főt, a kezelt vagyon meghaladta a 85 milliárd forintos állományt.

VÁLLALKOZÓI ÜZLETÁG

A Bank vállalkozói üzletága 2007-ben is a piacvezetők közé tartozott. A vállalkozói ügyfélkör betétállománya 11,5%-kal, hitelállománya 9,5%-kal részesedett az országos állományból 2007. december 31-én.

A vállalkozói betétállomány a 2006. decemberi szintet 27,8%-kal meghaladva 906,2 milliárd forintot, míg a vállalkozói hitelállomány 13,4%-os növekedéssel 1.138,7 milliárd forintot ért el.

A közép-, nagyvállalati és az önkormányzati üzletág fókuszában 2007-ben a komplex értékesítés menedzsmenten alapuló értékesítési modell kialakítása és bevezetése állt.

Ennek keretében a Bank a régiókban létrehozta az ügyfélkapcsolattartási és értékesítési feladatokat ellátó Kereskedelmi Banki Centrumokat, és kialakította az őket támogató központi termékmenedzsment, piac- és üzletfejlesztés, kampány- és értékesítés menedzsment szervezeti és működési modelljét.

Az OTP közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati és közszolgálati ügyfélreferensei számára életpályamodell, arra épülő követelmény-, képzési- és ösztönzési rendszer került bevezetésre.

Folytatódott a termékkör bővítése illetve korszerűsítése is: többek között bevezetésre került az Electra terminál, és megújultak a hiteltermékek.

A 2007. évet a mikro- és kisvállalkozói ügyfélkörben is a szolgáltatások, illetve termékek továbbfejlesztése, bővítése jellemezte. A számlavezetési csomagok köre a kezdő vállalkozások, valamint a gyógyszerárak részére kialakított hat újabb taggal bővült. Az MKV ügyfeleknek kínált jelzálog típusú hitelek megújítva, kedvezőbb kondícióval Sprint hitel néven kínálja a Bank. 2007-ben került bevezetésre az ügyfélkör részére a bankgarancia, illetve az akár a Széchenyi Kártya kiváltására is alkalmas Lendület, és Lendület Plusz folyószámla hitelek. 2007-ben dolgozta ki az üzletág a Standard MKV Beruházási hitelt, mely 2008 közepétől áll az ügyfelek rendelkezésére. Megújult, egyszerűsödött és gyorsabbá vált a hitelezési folyamat is, mely 2007-ben még több helyen vált elérhetővé. A kampány keretében bevezetett új szolgáltatások és termékek a hitel- és bankszámlák számának, illetve állományának növekedésében is megmutatkoztak.

A társasházak részére bevezetésre került a központilag támogatott Energiatakarékosági hitel is. 2007. folyamán új értékajánlatot dolgozott ki a bank a társasházak részére, melynek részét képezte a

hiteltermékek felülvizsgálata, s kedvezőbb kondíciókkal való ellátása, illetve az értékesítési folyamat megújítása is. Ennek keretében nemcsak a Bank értékesítési szakértőinek számát bővítette, de egyre nagyobb hangsúlyt kap az értékesítési partnerek szerepe is.

2007 végén az OTP Bank közép- és nagyvállalati ügyfeleinek száma közel 16 ezret tett ki, a mikro- és kisvállalkozói ügyfelek száma meghaladta a 186 ezret.

ÖNKORMÁNYZATI ÜZLETÁG

A Bank 2007-ben is megtartotta vezető szerepét az önkormányzati üzletágban. 2007 végére az ügyfélkör 70%-a, 2.221 önkormányzat és a finanszírozási körükbe tartozó intézmény vezettette az OTP Banknál a pénzforgalmi számláját, a piaci részesedés az igen erős versenyben 3%-kal csökkent 2006. év végéhez képest. 2007 végén az önkormányzatok betétállománya 201,8 milliárd forint volt, ami 30%-kal több mint 2006. év végén. A betétállomány tekintetében a versenytársak intenzív piacszerzési törekvése révén a Bank piaci részesedése 64,2%-ról 53,1%-ra csökkent. Az önkormányzati hitelek állománya 2007-ben 3,6%-kal bővült, 196,1 milliárd forintra, ezzel a Bank piaci részesedése 54,9%-ot ért el (2006 végén 54,8% volt). Az önkormányzati finanszírozás másik, 2007-ben dinamikus fejlődő formája az önkormányzati kötvénykibocsátás volt, amelyben az OTP Bank mind lebonyolítóként, mind lejegyzőként részt vett. Az OTP Bank önkormányzati kötvény állománya 2007 végén 55,8 milliárd forintot tett ki, ami 29,2%-os piaci részesedést jelentett az év végén.

PROJEKTFINANSZÍROZÁS

A projektfinanszírozási hitelek záróállománya 2007. december 31-én 317,3 milliárd forint volt. A nettó kamatbevétel jutalékbevételel növelt együttes összege elérte a 4,5 milliárd forintot, amely az előző évhez képest 20,3%-os növekedést jelent.

Több kiemelkedő fontosságú ügyletet kötött a Bank 2007 során, ezek között kell megemlíteni a Rossi Biofuel Zrt.-nek és a nicki vízierőmű létesítésére nyújtott projekthitelt, valamint az SCD Holding hitelének refinanszírozását.

Aktív szerepet vállalt a Bank a leánybanki országokban megvalósuló különböző projektek finanszírozásában is, elsősorban Bulgáriában (pl.: Sigma Csoport – ingatlanportfólió refinanszírozása, Black Sea Obzor – nyaralóotthon), Oroszországban (pl.: City Park – bevásárló és szórakoztató központ, Principal Plus – irodaház, Kadashevskaja – multifunkcionális épület), Szlovákiában (pl.: kereskedelmi egységekből, irodákból, apartmanokból és egy szállodából álló komplexumok – Ballymore, River Park), Romániában (brassói és bukaresti ingatlanprojektek), valamint Montenegróban (pl.: Hotel Queen) és Szerbiában (pl.: Pevec – bevásárlóközpont).

HITEL ÉS TŐKEPIACI MŰVELETEK

2007-ben az OTP Csoport előző évi további (ukrán, orosz, szerb, montenegrói) csoporttagokkal történt bővülése minden korábbi időszakhoz képest jelentősen nagyobb feladatok elé állította a Bankot.

2007. február 26-i értéknappal az OTP Bank a külföldi tőkepiaci forrásbevonásokra létrehozott EMTN programja keretében 750 millió EUR értékben 2 éves változó kamatozású kötvényt bocsátott ki 19 bp felárral a 3 hónapos EURIBOR kamatláb felett. A program keretében ugyancsak 2007. február 26-i értéknappal a Bank 2016. szeptemberében lejáró fix kamatozású alárendelt kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki 300 millió EUR névértékben, 100 bp felárral a hasonló futamidejű midswap ráta felett.

2007-ben a külföldi és magyar pénzügyi csoporttagok finanszírozási igénye ugrásszerűen megnőtt, ennek megfelelően a forrásoknak a csoporttagokhoz történő kihelyezése sokkal intenzívebbé vált. Az év folyamán összesen 20 új senior, ill. alárendelt hitel szerződést kötött a Bank külföldi leánybankjaival és a Merkantil Bankkal több mint 850 millió EUR értékben.

A csoporttagok rövid- és hosszú lejáratú finanszírozási igényének folyamatos figyelemmel kísérésére, a források optimális program keretében történő biztosítására, valamint az ezzel kapcsolatos nemzetközi fizetések koordinálására, azok pontos, zökkenőmentes lebonyolítására a Bank finanszírozó cégeket hozott létre 2007. novemberében Cipruson és Hollandiában, amelyek tevékenysége eredményeképpen a csoporttagok finanszírozása és a források felhasználása csoportszinten optimalizálhatóvá vált.

Az önkormányzati kötvénykibocsátások jelentősen fellendültek a 2007. évben. Az OTP Bank mint szervező, lebonyolító és jegyzési garanciavállaló 51 kötvénykibocsátásban vett részt, melyből 50 önkormányzat által kibocsátott kötvény, míg egy önkormányzati tulajdonú cég kötvénye, ezek össznévértéke mintegy 59,3 milliárd forintot tesz ki.

Az OTP Csoport nostro számla-harmonizációs programja a 2007. év folyamán fokozatosan, és az év végére sikeresen, az összes külföldi leánybankra kiterjedően közel teljes körűen lezajlott. A Treasury

számlavezetők egységesítése a csoporton belüli fizetések olcsóbb és zökkenőmentesebb lebonyolítását teszi lehetővé. A program keretében csoportszinten 33 új nostro számla nyílt, és 25 került lezárásra. Az átalakítást követően a Treasury műveletek elszámolására szolgáló nostro számlák (SSI) teljes mértékben harmonizálásra kerültek, míg a kereskedelmi fizetések és egyéb tranzakciók elszámolása tekintetében, indokolt esetekben a leánybankok egy-egy devizanemben több nostro számla fenntartására is engedélyt kaptak.

A FŐBB LEÁNYVÁLLALATOK EREDMÉNYEI¹⁰

A leányvállalatok 2007. évi tevékenysége alapvetően megfelelt a Bank által támasztott követelményeknek, tulajdonosi elvárásoknak. A teljes körűen konszolidált leányvállalatok összesített mérlegfőösszege 4.436 milliárd forintról 5.629,3 milliárd forintra, 26,9%-kal emelkedett. Az 1.193 milliárd forintos növekményből a konszolidációba bekerült montenegrói bank mérlegfőösszege 260,5 milliárd forint volt.

2007-ben a teljes körűen konszolidált leányvállalatok összesített adózás utáni eredménye 87,3 milliárd forintot ért el, amely 34,6 milliárd forinttal, 65,8%-kal haladja meg a 2006. évit.

2007. ÉVI KIEMELT FEJLESZTÉSEK AZ OTP BANK LEÁNYVÁLLALATAINÁL

A Szerb projekt keretében az OTP-nél alkalmazott megoldás átvételével dinár, illetve deviza folyószámla és kártya, betétszámla, megtakarítási számla, személyi kölcsön és áruhitel termékek kerültek kifejlesztésre. A számlavezető rendszer esetén a két bankban a forráskód azonos, így lehetőség nyílik arra, hogy az egyik banknál bevezetett termék a másik banknál is alkalmazásra kerüljön. 2007. év végén éles üzemben elindult az eCsatornák szolgáltatás is.

Folytatódott az OTP Életjáradék Zrt. informatikai rendszerének (LASER) fejlesztése, melyek közül kiemelhető az értékesítés támogatása (területi képviselők jutalék-elszámolása, OTP Partner általi értékesítés bevezetése), valamint az életjáradék termékhez kapcsolódó kifizetések nyilvántartása.

A Merkantil Csoporthoz tartozó cégeknél folytatódott az integrált informatikai rendszer (OLGA) bevezetése. 2007-ben a Merkantil Ingatlan Lízing tevékenységét támogató ingatlan finanszírozás modul fejlesztése és bevezetése történt meg. A termékínálat bővítése érdekében a fix törlesztő részletű hitel termékkel bővült az informatikai rendszer. Kiemelt fontosságúak voltak a rendszer működési biztonságát fokozó és az ügyintézői munkát gyorsító, ill. kiváltó fejlesztések, melyekkel jelentős költségmegtakarítást lehetett elérni.

A piaci kockázatok monitor rendszerét bővítette a Bank (RISK_LIMIT) további két leányvállalat (OTP banka Srbija, CJSC OTP Bank) számára. A Kamat, illetve a Deviza Risk limit felügyeleten felül részvény limit ellenőrző (Equity Risk) modulok kifejlesztésére került sor a DSK részére.

MERKANTIL CSOPORT

A Merkantil Csoport összesített mérlegfőösszege 2007. december 31-én meghaladta a 361,9 milliárd forintot, ami 8,3%-kal, 27,8 milliárd forinttal haladja meg a 2006. évit. A Csoport összevont, Csoporton belüli osztalékkal korrigált 2007. évi adózás utáni eredménye 8,8 milliárd forint volt, ami 36,6%-os növekedést jelent 2006-hoz képest. A profitnövekedés nagyrészt a kockázati költségek és a működési költségek kedvező alakulására vezethető vissza.

A Merkantil Csoport vállalatainál közel 47 ezer gépjármű-finanszírozási kötés realizálódott 2007-ben, ami mintegy 3 ezer darabbal kevesebb a 2006. évi szerződésszámnál. Az összesített darabszámok alapján a devizahitel és -lízing konstrukciók aránya 99% volt.

A Merkantil Csoport összesített bruttó hitelállománya 273,5 milliárd forintot ért el 2007 végén, ami 20,5 milliárd forinttal, 8,1%-kal haladja meg a 2006. év végét. A lízingkövetelések állománya 69,5 milliárd forint volt, ami 10,9%-kal meghaladja az előző évit.

2007. évben a Merkantil Csoport nettó kamatbevétele 25,8 milliárd forintot ért el, ami 7,5%-kal magasabb az előző évinél. A fedezeti céllal kötött swapok nem kamat eredményével korrigált nettó kamatbevétel 21,1 milliárd forintot ért el, ami 6,9%-os növekedést jelent 2006-hoz képest. A korrigált nettó kamatbevétel alapján számított nettó kamatmarzs 2007-ben 6,08% volt, 66 bázisponttal alacsonyabb az egy évvel korábbinál. A kockázati költségek 3,0 milliárdot tettek ki 2007-ben szemben a 2006. évi 3,7 milliárd forinttal, ami jelentős, 19,6%-os csökkenést jelent. Az átlagos hitelállományra vetített kockázati költség jelentősen, 40 bp-tal mérséklődött és 1,12%-ot ért el. A Csoport összevont kiadás/bevétel mutatója 2007-ben 32,2%-ra mérséklődött a 2006. évi 48,0%-ról.

¹⁰ IFRS szerint

OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ ZRT.

Az OTP Garancia Biztosító Zrt. 2007-ben 90,0 milliárd forint bruttó biztosítási díjbevételt realizált, amely 11,7%-kal, 9,4 milliárd forinttal meghaladja az előző évit. Piaci részesedése a teljes biztosítási díjbevételből az előző évi szinten maradt (9,7%), ezzel a piac negyedik legnagyobb szereplője volt. Az élet- és bankbiztosítási üzletág díjbevétele 14,7%-os növekedéssel 52,6 milliárd forintot tett ki, amivel a Társaság piaci részesedése az életbiztosítási piacon 10,4%-ot ért el (2006-ban a részesedés 10,9% volt), ezzel az életbiztosítási piacon harmadik helyezést érte el. Az életbiztosítási díjbevételből az egyszeri díjfizetésű életbiztosítások díjbevétele 22%-kal bővült és 35,4 milliárd forintot ért el, a folytatólagos díjú életbiztosítások díjbevételeinek növekedése mérsékelt volt (+2,2%). A nem-élet üzletág bruttó díjbevétele 37,4 milliárd forintot ért el 2007-ben, ami 2,7 milliárd forintos, 7,7%-os növekedést jelent. A Társaság 8,5%-ra növelte piaci részesedését a nem-élet üzletágban, ezzel a piac negyedik legnagyobb szereplője volt.

Az OTP Garancia Biztosító díjbevételeiben továbbra is jelentős, 43% feletti arányt képvisel a Bank hálózatában értékesített biztosítások díjbevétele, amely 39 milliárd forintot ért el. A banki értékesítésben meghatározó szerepet játszott a Generáció termékcsalád unit-linked típusú életbiztosításainak értékesítése, ill. jelentős volt a lakáshitelekhez kapcsolódó lakásbiztosítás értékesítése is a banki hálózatban.

A Társaság biztosítási ráfordításai 61,1 milliárd forintról 69,2 milliárd forintra növekedtek 2007-ben. A biztosítási ráfordításokból a bruttó károk összege 49,7 milliárd forint volt. A nettó tartalékváltozás összege 19,5 milliárd forintot tett ki. A biztosítástechnikai tartalékok állománya így – 12,1%-os növekedéssel – 181,2 milliárd forintot ért el 2007. december 31-én.

A Társaság mérlegfőösszege 2006 végéhez viszonyítva 11,2%-kal 210,6 milliárd forintra, saját tőkéje az előző évi 22,8 milliárd forintról 24,6 milliárd forintra növekedett. A Társaság adózott eredménye 8.241 millió forintra nőtt, átlagos eszközarányos megtérülése (ROAA) 4,25%-ról 4,12%-ra, átlagos tőkearányos megtérülése (ROAE) 33,3%-ról 34,8%-ra változott.

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

2007 év során az OTP Alapkezelő összesen 10 új alappal jelent meg a piacon, ebből az I-III. negyedévben negyedévenként 2-2-2 alapot bocsátott ki, melyek jellemzően zártvégű tőkegarantált alapok voltak; a IV. negyedévben 4 új alapot vezetett be Tiszta Energia, Új Európa, Új Energia néven, és egy alapot intézményi befektetők számára kínált.

Az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok nettó eszközértéke 2007. év végén 813,1 milliárd forintot tett ki, mely a 2006. év végi állományt 49,6%-kal haladta meg. Ezen belül az Optima Alap év végén 144,9 milliárd forint nettó eszközértéken állt, ami az alapokban kezelt vagyon 17,8%-át tette ki. 2007 során a Pénzpiaci Alapban kezelt vagyon 257,7 milliárd forintra nőtt, amely 70,4 milliárd forinttal haladja meg a 2006. év végi állományt. Év végén az OTP Alapkezelő piaci részesedése az értékpapír alapok piacán 32,4% volt (2006 végén 29,9%).

Az Alapkezelő 2007-ben közel 25%-kal, 815,1 milliárd forintra növelte a pénztári és egyéb kezelt vagyonát. A pénztári kezelt vagyon 119,6 milliárd forinttal volt magasabb, mint 2006-ban, így 2007-ben a kezelt vagyon nagysága 638,2 milliárd forintot tett ki. Az egyéb portfólió-kezelési tevékenység keretében 176,9 milliárd forint vagyont kezelt, ami 31,7%-kal haladta meg az előző évi állományt.

Az Alapkezelő 2007-ben 6.188 millió forint IFRS szerinti adózott eredményt ért el, ami 46,86%-os átlagos eszközarányos jövedelmezőséget (ROAA) és 56,6%-os átlagos tőkearányos megtérülést (ROAE) eredményezett. A Társaság kiadás/bevétel mutatója 2007-ben 16,3% volt.

OTP LAKÁSLÍZING ZRT.

A lakossági jelzáloghitel piac növekedéséhez hasonlóan a lakáslízing piac is dinamikusabban bővült 2007-ben. Az OTP Lakáslízing megháromszorozta kihelyezett állományát. A Társaság a két fő piaci szegmens meghatározó szereplője. Az értékesítésre épített új lakás piacon lízingkonstrukcióban rejlő előnyök kihasználásával kínálja az ügyfeleknek kedvező lakáslízing termékét, míg a használt lakások piacán a szabad felhasználású "visszlízing" termékével versenyképes. A banki termékfejlesztést követve 2007 őszén az OTP Lakáslízing is elindította a piaci újdonságnak számító, négy devizanemben igényelhető és átváltható, Világlízing konstrukcióját. Az OTP Lakáslízing kiemelkedő értékesítéssel a lakossági lakás- (pénzügyi) lízing piac új szerződéseinek 59%-át¹¹ szerezte meg 2007-ben a tizenegy szereplős piacon. Az év elejétől már a Bank 300 fiókjában is elérhetőek a lakáslízing konstrukciók a partneri értékesítés mellett és tovább bővültek a beruházói kapcsolatok is.

¹¹ Lízingszövetség 2007. év végi adatai alapján az említett szegmensre vonatkozóan.

A kihelyezett állomány dinamikus növekedése révén az OTP Lakáslízing Zrt. 18,8 milliárd forintos mérlegfőösszeggel zárta a 2007-es, második teljes üzleti évét, amely - az előző évhez hasonló - több mint 2,5-szeres éves növekedést jelent. A Társaság jegyzett tőkéje 280 millió forint, míg saját tőkéje – az áthozott veszteség miatt – 154 millió forint volt 2007. december 31-én.

A Társaság a 2007-es évet a tervezettnél kedvezőbben, IFRS szerint 98 millió forint veszteséggel zárta.

DSK CSOPORT

A DSK Bank mérlegfőösszeg tekintetében továbbra is a bolgár piac egyik piacvezető bankja. 2007. december 31-én a DSK Csoport IFRS szerinti mérlegfőösszege 1.015 milliárd forint volt, ebből 64%-ot tett ki a 650,3 milliárd forintos ügyfelekkel szembeni betétállomány. Utóbbi év/év alapon 24,2%-kal növekedett. A betétállomány 80%-át a lakossági betétállomány tette ki. Az ügyfelek (SPV-vel együtt számolt) bruttó hitelállománya év/év alapon 43,4%-kal bővülve, meghaladta a 763 milliárd forintot, melynek mérlegfőösszeghez viszonyított aránya mintegy 75%. A lakossági hitelállomány aránya 71% volt.

A DSK Csoport (SPV-vel korrigált) konszolidált adózás előtti eredménye 29,2 milliárd forint, míg adózott eredménye 26,5 milliárd forint volt, mely 21,2%-os bővülést jelent év/év alapon. A 2007-es év során realizált 65,4 milliárd forintos kamatbevétel, valamint a közel 22,0 milliárd forintos kamatráfördítés együttesen közel 43,4 milliárd forintos nettó kamatbevételt eredményezett. Dinamikusan – mintegy egyötödével – bővültek a Csoport jutalék és díjbevételei, ezzel a nem kamatjellegű bevételek megközelítették a 20,6 milliárd forintot.

A 2007. évben a DSK átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 4,64% volt.

A Csoport nem kamatjellegű ráfordítása 24,5 milliárd forint volt az időszakban, ami 4,8%-kal volt magasabb a 2006. évinél. Ezen belül a személyi jellegű ráfordításokat sikerült 9%-kal mérsékelni.

A Csoport kiadás/bevétel mutatója 39% volt, a ROAA 2,83% és a ROAE 24,7%-os szinten alakult.

2007. december végén a Bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 13,8% volt. A lakossági betétekből a DSK 20,7%-kal részesedett. A Bank részesedése a lakáshitelek piacán 29,2%, míg a lakosság fogyasztási hitelpiacon 36,5%.

2007 végén a Bank ATM-jeinek száma 789, POS termináljainak száma 2.397, fiókjainak száma 375 volt. A DSK Csoport alkalmazottainak száma 2007. december 31-én 4.023 volt, 80 fővel kevesebb mint 2006. december 31-én.

CJSC OTP BANK

A CJSC OTP Bank 2007-ben szerepelt először teljes évi teljesítményével a konszolidált pénzügyi kimutatásokban. 2007. december 31-én a Bank mérlegfőösszege 624,6 milliárd forint volt, a mérlegfőösszeg 85,0%-át az ügyfelekkel szembeni követelések, 7,7%-át pedig a hitelintézetekkel szembeni követelések adták. Az ügyfélhitel állományok kiemelkedő, 45,1%-os éves szintű növekedéséhez képest az ügyfélbetétek 15,8%-kal emelkedtek, aminek eredményeként 2007. év végére a mérlegfőösszeg 27,9%-át jelentették. Az ukrán leánybank 2007 során 19,3 milliárd forint adózás előtti, 14,0 milliárd forint adózott eredményt realizált. A korrigált kiadás/bevétel arány a 2006. évi 52,4%-ról 45,6%-ra csökkent.

2007. december 31-én a Bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 3,1% volt, a lakossági betétekből 1,5%-kal, ezen belül a devizabetétekből 2,5%-kal részesedett. A Bank részesedése a lakossági hitelek tekintetében 4,1%-ot ért el.

A Bank fiókjai számát 2007 folyamán 65 bankfiókról 158 bankfiókra bővítette, illetve 2007. december 31-én 99 ATM-et üzemeltetett. Az alkalmazottainak száma 3.500 fő volt 2007. év végén.

INVESTSBERBANK

Az orosz Investsberbank (ISB) akvizíciójának lezárására 2006. október 30-án került sor, és teljes körű konszolidációjára 2007 során került sor. 2007. december 31-én az ISB mérlegfőösszege 432 milliárd forint volt, melynek 70,5%-át a bruttó hitelállomány tette ki. A 304,4 milliárd forintos bruttó hitelállományon belül a vállalkozói hitelek 32,5%-ra csökkent, a lakossági – túlnyomó rész (95,7%-ban) fogyasztási – hitelek 66,9%-ot képviseltek. Az ügyfélbetétek az összes forrás 67,4%-át adták, ezen belül a lakossági betétek 167,4 milliárd forintos volumene 57,5%-ot, a 123,8 milliárd forint vállalkozói betét pedig 42,5%-ot tett ki. Az Investsberbank saját tőkéje az év végén több mint 41,5 milliárd forint volt. Az oroszleánybank 2007 során 10,7 milliárd forint adózás előtti, valamint több mint 7,6 milliárd forint adózott eredményt realizált a kiadás/bevétel arány 66,4%-os mutatója mellett.

A Bank piaci részesedése az orosz piacon nem jelentős, egyedül a fogyasztási hitelek tekintetében haladja meg az 1%-ot.

A Bank 2007. év végén 112 fiókkal, valamint 148 ATM automatával rendelkezett, alkalmazottainak létszáma pedig 8.368 fő volt 2007. december 31-én.

OTP BANKA HRVATSKA D.D.

2007. december 31-én az OTP banka Hrvatska (OBH) mérlegfőösszege 422,2 milliárd forint volt, amellyel a Bank piaci részesedése a horvát piacon 3,4%-ot tett ki. A bruttó hitelállomány 27,3%-kal 2007. év végére 251,2 milliárd forintra emelkedett, így a Bank piaci részesedése 3,3% volt az év végén. Az ügyfélbetétek év végi állománya 307,5 milliárd forint, a piaci részesedés pedig 4,2% volt.

Az OTP banka Hrvatskának 2007 végén több mint 434 ezer ügyfele volt, akik részére közel 410,5 lakossági folyószámlát és több mint 23,7 ezer vállalkozói számlát vezetett. A kibocsátott kártyák száma 2007 során 13,3%-kal 323 ezerre csökkent, ellenben a hitelkártyák száma, mintegy 26,3%-os éves növekedéssel, elérte a 37 ezret.

A Bank 2007-ben növelte az értékesítési hálózatát, és tovább folytatódott a fiókok bővítését, fejlesztését célzó program, ennek keretében az év folyamán 4 új fióknyitásra került sor. Az OBH év végén már 100 fiókkal, 119 ATM-mel és 1.066 POS terminállal rendelkezett.

A csoport alkalmazotti létszáma 2007 végén 1.016 fő volt.

Az OBH adózott eredménye 2007-ben 3,6 milliárd forint, ROAA mutatója 0,9%, ROAE mutatója pedig 10,1% volt.

OTP BANKA SLOVENSKO, A. S.

Az OTP Banka Slovensko (OBS) mérlegfőösszege 2007. év végén 368,2 milliárd forint volt, ami 13,2%-os növekedést jelent 2006. év végéhez képest, ami a szlovák bankpiacon 2,8%-os piaci részesedést jelent. A Bank saját tőkéje ugyanezen időszak alatt 16,3%-kal, 23,6 milliárd forintra növekedett. Az OBS 2007. évi adózott eredménye IFRS szerint 2.601 millió forint volt, ami az előző évinél 571 millió forinttal több. Az OBS ROAA mutatója 2007. év végén 0,75%, ROAE mutatója 11,8% volt, a kiadás/bevétel mutatója 71,2%-ot ért el.

2007. év végén az OBS hitelállománya 22,3%-os növekedéssel 232,3 milliárd forintot tett ki, ami 4,0%-os piaci részesedés megőrzését jelentette. A betétállománya 19,3%-kal, 227,1 milliárd forintra nőtt 2007-ben, a piaci részesedése 2,9% volt 2007. december 31-én.

2007 során ügyfeleinek számát 9 ezer fővel, 169 ezer főre növelte a Bank. Ezen belül a lakossági ügyfelek száma meghaladta a 150 ezret, a vállalati ügyfeleké pedig a 18 ezret.

Az OBS által kibocsátott bankkártyák száma 2007. év végén közel 107 ezer darab volt, ami 2006. év végéhez viszonyítva 4,5%-os növekedést jelent. A lakossági kártyák száma több, mint 4 ezer darabban 94 ezerre, a vállalkozói bankkártyák száma több, mint 12 ezer darabra nőtt. A Bank ATM-jeinek száma év végén 115 volt, amelyeken 2007-ben több mint 1,9 millió darab tranzakciót hajtottak végre. A saját tulajdonban lévő POS terminálok száma 2007. év végén 483 volt, a POS tranzakciók volumene 2007 során 3,7%-kal bővült.

2007 végén került sor hitelkártya bevezetésére, melyek száma év végén meghaladta az 1.100 darabot.

A szlovák bank az év során 4 újabb fiókot nyitott, így 2007. év végén 90 fiókban állt ügyfelei rendelkezésére. A Bank létszáma 2007. december 31-én 783 fő volt.

OTP BANK ROMANIA S.A.

Az OTP Bank Romania (OBR) 2007-ben a román piac átlagát meghaladó ütemben fejlődött. Mérlegfőösszege 2007. december 31-én meghaladta a 250 milliárd forintot, ami 29,3%-kal múlta felül a 2006. év végi értéket. A Bank mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2007 végén 1,85% volt. Saját tőkéje 2007. december 31-én 25,1 milliárd forint ért el.

A Bank bruttó hitelei 2007-ben 60,8%-kal, az ügyfélbetétek ennél nagyobb mértékben 72,5%-kal nőttek, így állományuk év végére rendre 162,9 és 70,7 milliárd forintot tett ki. A Bank a lakossági hitelekben a 2006. év végi 1,57%-ról 1,99%-ra növelte piaci részesedését, míg a vállalkozói hitelek területén a piaci részesedés 1,85%-ot ért el. A lakás és jelzáloghitelek piacán a Bank 3,86%-os részesedéssel rendelkezett, míg a lakossági betétek tekintetében a részesedés 0,72%-ot mutatott 2007. végén.

Az OTP Bank Romania a 2007. üzleti évet közel 3,0 milliárd forintos veszteséggel zárta.

A Bank ügyfeleinek száma 2007 folyamán 77 ezerről 140 ezerre nőtt, a kibocsátott bankkártyák száma több mint a duplájára emelkedett az előző évhez képest és 77 ezer darabot ért el. A Bank által vezetett lakossági folyószámlák száma év végén meghaladta a 125 ezret, a vállalkozói pénzforgalmi számlák száma pedig a 15 ezret.

A Bank tovább bővítette értékesítési hálózatát, 2007-ben 38 új fiókot nyitott, így az év végén 104 fiókot működtetett. A Bank ATM-jeinek száma is jelentősen növekedett 2007-ben, az év végére 100 darabot ért el. Az alkalmazottak száma 2007 végén 998 főt tett ki, amely 203 fővel több, mint egy évvel korábban.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA AD

A montenegrói Crnogorska komercijalna banka 100%-ának akvizícióját az OTP Bank 2006 decemberében zárta. A leányvállalat konszolidációjára 2007 első negyedévéől került sor.

2007. december 31-én a Bank mérlegfőösszege 260,5 milliárd forint volt, az eszközök 70,5%-át az ügyfelekkel szembeni követelések, 21,3%-át pedig a hitelintézetekkel szembeni követelések adták. A bruttó ügyfélhitelek 65,5%-a vállalkozói hitel, 31,3%-a lakossági hitel és 3,3% önkormányzati hitel volt. Az ügyfélbetétek állománya 211,1 milliárd forintot ért el, amelynek közel fele, 49,6%-a lakossági betét volt, 44,7%-át a vállalkozói és 5,7%-át az önkormányzati ügyfelek betétei adták. Az ügyfélbetétek a mérlegfőösszeg 81,0%-át jelentették, a hitel/betét arány 87,0%-ot ért el. A montenegrói leánybank 2007. év során 2,4 milliárd forint adózás előtti, míg 2,3 milliárd forint adózott eredményt realizált. A kiadás/bevétel arány 59,8%-ot ért el 2007-ben, az átlagos eszközarányos megtérülés (ROAA) 1,14%, az átlagos tőkearányos megtérülés 27,4% volt.

A Bank 2007 végén 34 bankfiókkal rendelkezett, 74 ATM-et üzemeltetett és ügyfeleinek száma meghaladta a 268 ezret. Az alkalmazottak száma 423 fő volt 2007 végén.

OTP BANKA SRBIJA

2007-ben az előző évben akvirált három szerb bankot – Niska Bankát, Zepter Bankát és Kulska Bankát – az anyabank OTP banka Srbija a.d. Novi Sad néven egyesítette.

Az OTP banka Srbija 2007 végén 112,2 milliárd forintos mérlegfőösszege a szerb piacon 2,1%-os piaci részesedéssel bírt. A hitelek állománya 63,3 milliárd forintot tett ki, ez a piacból 2,3%-kal részesedett. A hiteleken belül a vállalati hitelek aránya 66% volt. A Bank 38,1 milliárd forintos betétállományának piaci részesedése 1,6% volt 2007 végén.

A Bank 2007-ben 630 millió forintos adózott eredményt ért el, a kiadás/bevétel mutató 90,2% volt.

A Bank 2007-ben számos új terméket vezetett be. Lakossági ügyfelek számára hosszú távú megtakarítási formát, illetőleg fogyasztási hitelt alakított ki, valamint részt vesz az állam által támogatott új lakáshitel folyósításában is. Az MKV ügyfelek számára három új hitelkonstrukciót (overdraft-, szabad felhasználású-, és lombard hitel) vezetett be, mindhármát az egységesített, gyors hitelbírálat jellemzi. 2007-ben került sor a VISA Nova hitelkártya bevezetésére is. A nagyvállalati ügyfeleknek kínált termékek és szolgáltatások köre is számos új elemmel bővült 2007-ben (projektfinanszírozás, cash-pool, forfaiting stb.)

A Bank ügyfeleinek száma 2007 végén meghaladta a 182 ezer főt, ebből a lakossági ügyfelek száma közel 156 ezer volt.

A bankkártyák száma december végén közel 140 ezer darab volt, ezen belül a hitelkártyák száma meghaladta a 32 ezer darabot.

2007-ben a Bank ATM-jeinek száma 148 telepítésével 171 darabra nőtt, míg a POS-ek száma 2.455 darab volt az év végén.

A Bank 2007 végén 100 bankfiókkal rendelkezett, amelyből az év során 25 fiók felújítására került sor, s további 8 fióké még folyamatban volt. A Bank 2008-ban újabb fiók felújítását, és további új fiók átadását is tervezi. A Bank 1.174 főt foglalkoztatott 2007 végén.

AZ OTP BANK NYRT. 2007. ÉVI IFRS SZERINTI KIEMELT ADATAI

Konzolidált mérleg

	2006.12.31. millió Ft	2007.12.31. millió Ft	Változás millió Ft	%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	532.625	353.243	-179.382	-33,7%
Bankközi kihelyezések, követelések (nettó)	602.615	654.788	52.173	8,7%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	110.576	285.895	175.319	158,6%
Értékesíthető értékpapírok	489.250	473.925	-15.325	-3,1%
Hitelek (bruttó)	4.474.702	5.761.095	1.286.393	28,7%
Lakossági hitelek	2.646.414	3.302.583	656.169	24,8%
Vállalkozói hitelek	1.609.989	2.227.692	617.703	38,4%
Önkormányzati hitelek	218.299	230.819	12.520	5,7%
Hitelek értékvesztése	-127.611	-178.658	-51.047	40,0%
Hitelek (nettó)	4.347.091	5.582.437	1.235.346	28,4%
Kamatkövetelések	54.223	63.459	9.236	17,0%
Részvények és részesedések	70.939	9.892	-61.047	-86,1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	268.280	317.557	49.277	18,4%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	464.716	541.909	77.193	16,6%
Egyéb eszközök	157.111	178.769	21.658	13,8%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	7.097.426	8.461.874	1.364.448	19,2%
Hitelintézetekkel és a MNB-vel szembeni kötelezettségek	660.417	798.154	137.737	20,9%
Ügyfelek betétei	4.232.153	5.038.372	806.219	19,0%
Lakossági betétek	2.912.755	3.246.589	333.834	11,5%
Vállalkozói betétek	1.098.083	1.495.636	397.553	36,2%
Önkormányzati betétek	221.315	296.147	74.832	33,8%
Kibocsátott értékpapírok	781.315	985.265	203.950	26,1%
Kamattartozások	46.011	60.153	14.142	30,7%
Egyéb kötelezettségek	338.591	383.189	44.598	13,2%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	250.726	301.164	50.438	20,1%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	6.309.213	7.566.297	1.257.084	19,9%
SAJÁT TŐKE	788.213	895.577	107.364	13,6%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	7.097.426	8.461.874	1.364.448	19,2%

Konszolidált eredménykimutatás

	2006	2007	Változás		2006	2007	2006	2007	Változás	
	Auditált millió Ft	millió Ft	millió Ft	%	Korrekciók millió Ft	millió Ft	Korrigált auditált millió Ft	millió Ft	millió Ft	%
Kamatbevételek	542.817	746.980	204.163	37,6%						
Kamatráfordítások	186.873	315.288	128.415	68,7%						
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	355.944	431.692	75.748	21,3%	-15.758	-7.994	340.186	423.698	83.512	24,5%
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	28.559	58.184	29.625	103,7%	-4.562	-16.100	23.997	42.084	18.087	75,4%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	327.385	373.508	46.123	14,1%			316.189	381.614	65.425	20,7%
Díjak és jutalékok	145.015	188.788	43.773	30,2%	-32.116	-35.903	112.899	152.885	39.986	35,4%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-11.884	8.399	20.283	-170,7%	16.852	7.994	4.968	16.393	11.425	230,0%
Ebből: swap ügyletek nem kamat eredmény	-16.852	-7.994			16.852	7.994	0	0		
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	6.900	5.085	-1.815	-26,3%	-1.094	0	5.806	5.085	-721	-12,4%
Ebből: swap ügyletek nem kamat eredmény	1.094	0			-1.094	0	0			
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	1.292	1.371	79	6,1%			1.292	1.371	79	6,1%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	901	993	92	10,2%			901	993	92	10,2%
Biztosítási díjbevétel	75.554	83.591	8.037	10,6%			75.554	83.591	8.037	10,6%
Egyéb bevételek	24.940	40.067	15.127	60,7%	-4.562	-16.100	20.378	23.967	3.589	17,6%
Ebből: akvizíció előtti céltartalék felszabadítása	4.562	16.100			-4.562	-16.100	0	0		
Nem kamatjellegű bevételek	242.718	328.294	85.576	35,3%	-20.920	-44.009	221.798	284.285	62.487	28,2%
Díjak, jutalékok	32.116	35.903	3.787	11,8%	-32.116	-35.903	0	0	0	
Személyi jellegű ráfordítások	106.804	147.831	41.027	38,4%			106.804	147.831	41.027	38,4%
Értékcsökkenés	26.464	35.627	9.163	34,6%			26.464	35.627	9.163	34,6%
Biztosítási ráfordítások	60.866	69.204	8.338	13,7%			60.866	69.204	8.338	13,7%
Egyéb ráfordítások	125.251	164.285	39.034	31,2%			125.251	164.285	39.034	31,2%
Nem kamatjellegű ráfordítások	351.501	452.850	101.349	28,8%	-32.116	-35.903	319.385	416.947	97.562	30,5%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	218.602	248.952	30.350	13,9%			218.602	248.952	30.350	13,9%
Társasági adó	31.506	40.404	8.898	28,2%			31.506	40.404	8.898	28,2%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	187.096	208.548	21.452	11,5%			187.096	208.548	21.452	11,5%
Kisebbségi részesedés	-45	-340	-6	655,6%			-45	-340	-6	655,6%
NETTÓ EREDMÉNY	187.051	208.208	28.816	11,3%			187.051	208.208	28.816	11,3%

A konszolidált eredményt a következő korrekciók elvégzésével mutatjuk be:

- A díj és jutalékbevételeket nettó módon szerepeltetjük a nem kamatjellegű bevételek között;
- Az akvizíció előtti céltartalék felszabadításából származó egyéb bevételt a „Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron mutatjuk ki, a képzést csökkentő tételként;
- Az auditált eredménykimutatásban a „Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség”, ill. „Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség” soron szereplő swap ügyletek nem kamateredményét a korrigált eredménykimutatásban a nettó kamatbevétel soron mutatjuk ki.

Az OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE¹² 2007. ÉVI IFRS SZERINTI KIEMELT PÉNZÜGYI ADATAI

Összevont mérleg

	2006.12.31	2007.12.31	Változás		2006	2007	2006.12.31	2007.12.31	Változás	
	Auditált				Korrekciók*		Korrigált auditált			
	millió Ft	millió Ft	millió Ft	%	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	438.704	232.219	-206.485	-47,1%			438.704	232.219	-206.485	-47,1%
Bankközi kihelyezések, követelések (nettó)	693.884	753.746	59.862	8,6%		307.613	693.884	1.061.360	367.476	53,0%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	61.116	124.602	63.486	103,9%			61.116	124.602	63.486	103,9%
Kereskedési célú értékpapírok	36.075	60.385	24.310	67,4%			36.075	60.385	24.310	67,4%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	25.041	64.217	39.176	156,4%			25.041	64.217	39.176	156,4%
Értékesíthető értékpapírok	547.235	510.129	-37.107	-6,8%			547.235	510.129	-37.107	-6,8%
Hitelek (bruttó)	2.694.689	3.345.101	650.412	24,1%		-307.613	2.694.689	3.037.488	342.799	12,7%
Hitelek értékesztése	-31.131	-28.863	2.268	-7,3%			-31.131	-28.863	2.268	-7,3%
Hitelek (nettó)	2.663.558	3.316.238	652.681	24,5%		-307.613	2.663.558	3.008.625	345.067	13,0%
Kamatkövetelések	62.723	64.722	1.999	3,2%			62.723	64.722	1.999	3,2%
Részvények, részesedések	583.298	630.703	47.406	8,1%			583.298	630.703	47.406	8,1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	504.111	558.510	54.399	10,8%			504.111	558.510	54.399	10,8%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	101.188	110.851	9.663	9,5%			101.188	110.851	9.663	9,5%
Egyéb eszközök	32.774	187.327	154.553	471,6%			32.774	187.327	154.553	471,6%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	5.688.590	6.489.047	800.457	14,1%			5.688.590	6.489.047	800.457	14,1%
Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek	559.510	757.363	197.853	35,4%			559.510	757.363	197.853	35,4%
Ügyfelek betétei	2.790.322	3.086.089	295.767	10,6%			2.790.322	3.086.089	295.767	10,6%
Kibocsátott értékpapírok	1.191.270	1.368.910	177.640	14,9%			1.191.270	1.368.910	177.640	14,9%
Kamattartozások	59.442	66.136	6.694	11,3%			59.442	66.136	6.694	11,3%
Egyéb kötelezettségek	127.874	146.446	18.573	14,5%			127.874	146.446	18.573	14,5%
Alárendelt kölcsöntőke	247.865	298.914	51.049	20,6%			247.865	298.914	51.049	20,6%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	4.976.283	5.723.859	747.577	15,0%			4.976.283	5.723.859	747.577	15,0%
SAJÁT TŐKE	712.307	765.188	52.881	7,4%			712.307	765.188	52.881	7,4%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	5.688.590	6.489.047	800.457	14,1%			5.688.590	6.489.047	800.457	14,1%

* OTP Financing Cyprus és OTP Financing Netherlands számára nyújtott hitelek átsorolása vállalkozói hitelből bankközi hitelbe

¹² OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarékpénztár Zrt. együtt

Összevont eredménykimutatás

	2006	2007	Változás		2006	2007	2006	2007	Változás	
	millió Ft	Auditált millió Ft	millió Ft	%	Korrekciók	Korrekciók	millió Ft	Korrigált auditált millió Ft	millió Ft	%
Kamatbevételek	460.180	520.372	60.192	13,1%						
Kamatráfordítások	209.475	286.621	77.146	36,8%						
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	250.705	233.751	-16.954	-6,8%	-9.552	8.661	241.153	242.412	1.259	0,5%
Ebből: leányvállalati finanszírozás nettó kamatbevétele	2.356	4.159			-2.356	-4.159	0	0		
kölcsöntőke kamatráfordítása	-4.372	-16.086			4.372	16.086	0	0		
swap ügyletek nem kamateredménye	0	0			-11.568	-3.266	-11.568	-3.266		
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	25.314	21.387	-3.927	-15,5%			25.314	21.387	-3.927	-15,5%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	225.391	212.365	-13.027	-5,8%	-9.552	8.661	215.839	221.026	5.186	2,4%
Díjak és jutalékok	169.236	177.455	8.219	4,9%	-76.078	-74.435	93.158	103.020	9.862	10,6%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-14.354	1.012	15.366	-107,1%	12.662	3.864	-1.692	4.876	6.568	-388,2%
Ebből: swap ügyletek eredménye	-12.662	-3.266			12.662	3.266	0	0		
stratégiai nyitott pozíció eredménye	0	-598			0	598				
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	2.805	845	-1.960	-69,9%	-1.094	0	1.711	845	-866	-50,6%
Ebből: swap ügyletek eredménye	1.094	0			-1.094	0				
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	77	-54	-131	-169,8%			77	-54	-131	-169,8%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	16.252	18.920	2.668	16,4%	-16.252	-18.920	0	0	0	
Egyéb bevételek	44.903	4.915	-39.987	-89,1%	-37.317	-1.753	7.586	3.162	-4.424	-58,3%
Ebből: véglegesen átvett pénzeszköz	37.317	76			-37.317	-76				
leányvállalati finanszírozás nem kamatbevétele	0	1.677			0	-1.677				
Nem kamatjellegű bevételek	218.919	203.093	-15.826	-7,2%	-118.078	-91.244	100.841	111.849	11.008	10,9%
Díjak, jutalékok	76.078	74.435	-1.643	-2,2%	-76.078	-74.435	0	0		
Személyi jellegű ráfordítások	67.124	71.740	4.616	6,9%			67.124	71.740	4.616	6,9%
Értékcsökkenés	17.685	20.297	2.612	14,8%			17.685	20.297	2.612	14,8%
Biztosítási ráfordítások		0	0				0	0		
Egyéb ráfordítások	89.985	80.072	-9.913	-11,0%			89.985	80.072	-9.913	-11,0%
Nem kamatjellegű ráfordítások	250.872	246.543	-4.329	-1,7%	-76.078	-74.435	174.794	172.109	-2.686	-1,5%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	193.438	168.914	-24.524	-12,7%	-51.553	-8.148	141.885	160.766	18.880	13,3%
Társasági adó	19.646	21.860	2.214	11,3%	403	2.170	20.049	24.029	3.981	19,9%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	173.792	147.054	-26.738	-15,4%	-51.956	-10.318	121.837	136.736	14.900	12,2%

Az OTP Bank magyarországi alaptevékenysége eredményét a következő korrekciók elvégzésével mutatjuk be:

- A nettó kamatbevételt csökkentettük a leánybanki finanszírozás nettó kamatbevételével, az alárendelt kölcsöntőke kamatráfordításával, ill. a nettó devizaárfolyam nyereség és veszteségből kivettük a stratégiai nyitott pozíció eredményét, valamint az egyéb bevételekből a leányvállalati finanszírozás nem kamatjellegű bevételét;
- A díj és jutalékbevételeket nettó módon szerepeltetjük a nem kamatjellegű bevételek között;
- Az auditált eredménykimutatásban a „Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség”, ill. „Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség” soron szereplő swap ügyletek nem kamateredményét, ill. a stratégiai nyitott pozíció eredményét a korrigált eredménykimutatásban a nettó kamatbevétel soron mutatjuk ki;
- A leányvállalatoktól kapott osztalékot, ill. véglegesen átadott pénzeszközöket a nem kamatjellegű bevételekből kiszűrtük.

**A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ BESZÁMOLÓJA A 2007. ÉVI ÉVES
BESZÁMOLÓ VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL**



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

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlése elé terjesztett éves beszámolóról

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei részére

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a "Bank") mellékelt 2007. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2007. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 5.276.378 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 107.895 millió Ft nyereség-, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az ügyvezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

Hivatkozva a 2007. március 21-én kiadott, a 2006. évi éves beszámolóra vonatkozó jelentésünkre, közöljük, hogy az előző évre vonatkozó könyvvizsgálatunk alapján korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelméréseinek nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

Audit.Tax.Consulting.Financial Advisory.

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

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

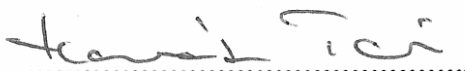
A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék megadásához.

Záradék:

A könyvvizsgálat során az OTP Bank Nyrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló az OTP Bank Nyrt. 2007. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2008. március 17.



Horváth Tamás

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

000083



Horváth Attila Péter

bejegyzett könyvvizsgáló
005173

**AZ OTP BANK NYRT. TÁRGYÉVI MÉRLEGE, EREDMÉNY-KIMUTATÁSA
ÉS CASH-FLOW KIMUTATÁSA**

1	0	5	3	7	9	1	4	6	5	1	2	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	5	1	2
---	---	---	---

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.

2007. december 31.

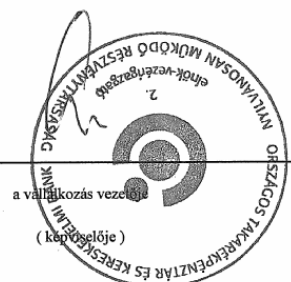
ESZKÖZÖK (Aktívák)

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Pénzeszközök	429 325	10	229 644
2.	Állampapírok	262 471		339 281
a)	forgatási célú	73 424		180 038
b)	befektetési célú	189 047		159 243
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete			
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	657 638		858 210
a)	lára szóló	10 234		13 227
b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	647 263		844 328
	ba) éven belüli lejáratú	269 949		443 986
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	207 034		381 929
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	7 527		
	- MNB-vel szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
	bb) éven túli lejáratú	377 314		400 342
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	358 000		362 988
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- MNB-vel szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
c)	befektetési szolgáltatásból	141		655
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	1 781 003	82	2 217 074
a)	pénzügyi szolgáltatásból	1 780 313	83	2 215 835
	aa) éven belüli lejáratú	574 810	-4	554 691
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	68 581		65 579
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	110		992
	ab) éven túli lejáratú	1 205 503	87	1 661 164
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	145 832		456 642
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	6 447		4 465
b)	befektetési szolgáltatásból	690	-1	1 219
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	690	-1	1 219
	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés			
	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	611 182		559 756
a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	3 151		55 741
	aa) forgatási célú			359
	ab) befektetési célú	3 151		55 382
b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	608 031		504 015
	ba) forgatási célú	63 726		146 057
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	57 413		142 040
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- visszavásárolt saját kibocsátású			
	bb) befektetési célú	544 305		357 958
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	512 764		309 439
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete			
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7 842		210 241
a)	részvények, részesedések forgatási célra	291		202 197
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
b)	változó hozamú értékpapírok	7 551		8 044
	ba) forgatási célú			
	bb) befektetési célú	7 551		8 044
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete			

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	d
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	737		892
a)	részvények, részesedések befektetési célra	737		892
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés	1		
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés			
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete			
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	299 219		321 156
a)	részvények, részesedések befektetési célra	299 219		321 156
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés	222 167		245 610
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés			
9.	Immateriális javak	261 000		259 413
a)	immateriális javak	261 000		259 413
b)	immateriális javak értékhelyesbítése			
10.	Tárgyi eszközök	68 544	-89	72 052
a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	65 501	-84	69 083
	aa) ingatlanok	38 430	-3	43 195
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	21 625	-81	21 203
	ac) beruházások	5 446		4 685
	ad) beruházásra adott előlegek			
b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 043	-5	2 969
	ba) ingatlanok	2 750		2 696
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	220	-5	222
	bc) beruházások	73		51
	bd) beruházásra adott előlegek			
c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
11.	Saját részvények	1 746		54 208
12.	Egyéb eszközök	18 659	334	46 244
a)	készletek	410	-5	487
b)	egyéb követelések	18 249	339	45 757
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	4 828	218	26 202
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete			
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
13.	Aktív időbeli elhatárolások	71 240	-2	108 207
a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	70 658	-2	107 620
b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	582		587
c)	halasztott ráfordítások			
	Eszközök összesen	4 470 606	335	5 276 378
	Ebből:			
	- FORGÓESZKÖZÖK			
	$(1 + 2/a + 3/a + 3/ba + 3/c + 4/aa + 4/b + 5/aa + 5/ba + 6/a + 6/ba + 11 + 12 +$	1 442 995	339	1 872 525
	$+ a/2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A \text{ és } 12/B \text{ tételek előbbi altételeihez}$			
	$\text{kapcsolódó értékei})$			
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK			
	$(2/b + 3/bb + 4/ab + 5/ab + 5/bb + 6/bb + 7 + 8 + 9 + 10 + a/2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A,$	2 956 371	-2	3 295 646
	$12/A \text{ és } 12/B \text{ tételek előbbi altételeihez, illetve tételhez kapcsolódó értékei})$			

Keltetés: Budapest, 2008. március 17.



1	0	5	3	7	9	1	4	6	5	1	2	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	5	1	2
---	---	---	---

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.

FORRÁSOK (Passzívák)

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	557 857		565 719
a)	látra szóló	17 692		30 504
b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	540 165		535 104
ba)	éven belüli lejáratú	256 447		242 273
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	132 312		85 736
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	10 539		26 441
	- MNB-vel szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
bb)	éven túli lejáratú	283 718		292 831
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- MNB-vel szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
c)	befektetési szolgáltatásból			111
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
1/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 685 000	24	3 159 732
a)	takarékbetétek	268 301	3	249 566
aa)	látra szóló	103 551	2	129 487
ab)	éven belüli lejáratú	164 750	1	120 079
ac)	éven túli lejáratú			
b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	2 415 800	21	2 908 698
ba)	látra szóló	935 114	19	1 013 458
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	9 162		4 895
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	148		153
bb)	éven belüli lejáratú	1 480 391	2	1 892 858
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	6 712		17 025
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1 441		2 106
bc)	éven túli lejáratú	295		2 382
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
c)	befektetési szolgáltatásból	899		1 468
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
ca)	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	899		1 468
cd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség			
ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	228 159		414 459
a)	kibocsátott kötvények	201 841		394 087
aa)	éven belüli lejáratú	1		1
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
ab)	éven túli lejáratú	201 840		394 086
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	336		244
ba)	éven belüli lejáratú	336		244
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
bb)	éven túli lejáratú			
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	d
	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	25 982		20 128
	ca) éven belüli lejáratú	14 541		11 265
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	cb) éven túli lejáratú	11 441		8 863
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
4.	Egyéb kötelezettségek	95 554	629	45 652
	a) éven belüli lejáratú	95 554	629	45 652
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	4 423	2	5 088
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	104		49
	b) éven túli lejáratú			
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
4/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
5.	Passzív időbeli elhatárolások	39 436	-320	46 374
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	260		338
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	38 985	-320	46 036
	c) halasztott bevételek	191		
6.	Céltartalékok	63 305		72 174
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	10 691		9 369
	c) általános kockázati céltartalék	34 175		43 270
	d) egyéb céltartalék	18 439		19 535
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	248 143		299 231
	a) alárendelt kölcsöntőke	121 993		172 556
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása			
	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	126 150		126 675
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
8.	Jegyzett tőke	28 000		28 000
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	21		610
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
10.	Tőketartalék	52		52
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ársió)			
	b) egyéb	52		52
11.	Általános tartalék	84 261		96 249
12.	Eredménytartalék (+)	310 177		384 521
13.	Lekötött tartalék	3 414		56 320
14.	Értékelési tartalék			
	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
	b) valós értékelés értékelési tartaléka			
15.	Mérleg szerinti eredmény (+)	127 248	2	107 895
	Források összesen	4 470 606	335	5 276 378
	Ebből:			
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	3 069 276	653	3 487 400
	(1/a+1/ba+1/c+1/A+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+2/A+3/aa+3/ba+3/ca+4/a+4/A)			
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	745 437		997 393
	(1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7)			
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	553 152	2	673 037
	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	2 133 150		3 444 193
1.	Függő kötelezettségek	1 074 647		1 294 789
2.	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	1 058 503		2 149 404
	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK	3 467 827		4 601 467
1.	Függő követelések	2 392 063		2 379 599
2.	Biztos (jövőbeni) követelések	1 075 764		2 221 868

Keltetés: Budapest, 2008. március 17.



1	0	5	3	7	9	1	4	6	5	1	2	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	5	1	2
---	---	---	---

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.

2007. december 31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	318 391	119	401 014
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	68 058		79 957
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	46 335		44 617
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	250 333	119	321 057
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	21 951		48 071
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1 087		1 088
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	128 610	21	214 556
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	7 659		13 057
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	415		685
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	189 781	98	186 458
3.	Bevételek értékpapírokból	16 252		18 920
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	4		9
	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	15 882		18 496
	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	366		415
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	146 691	62	153 346
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	136 184	55	143 205
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	53 715	7	54 287
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	10		12
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	10 507	7	10 141
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	6 211		6 114
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	20 925	13	25 260
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	19 969	13	24 670
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	3 731		5 335
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	1 394		1 299
	b) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	956		590
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			23
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	13		13
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	16 899	1	-676
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	20 665		20 047
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	970		1 686
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1 653		1 383
	- értékelési különbözet			
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	28 139	1	23 866
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	18 388	1	44 907
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	1 751		-164
	- értékelési különbözet			
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	33 596		39 349
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	70		509
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	- forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása			
	- értékelési különbözet			
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	9 223	-2	36 206
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	118	-2	190
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			104
	- forgatási célú értékpapírok értékesítése			
	- értékelési különbözet			

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	245 555	232	409 212
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 129	241	10 584
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 832	214	4 935
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	7		126
	b) egyéb bevételek	235 426	-9	398 628
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	183 530	-8	385 012
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	- készletek értékvesztésének visszafizetése			
8.	Általános igazgatási költségek	103 199	-110	117 697
	a) személyi jellegű ráfordítások	59 389	-705	66 600
	aa) bérköltség	37 240	-420	40 999
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	6 357	59	7 743
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	3 341		4 556
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2 568		2 842
	ac) bérjárulékok	15 792	-344	17 858
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	13 820	-317	15 647
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	8 391	-234	11 114
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	43 810	595	51 097
9.	Értékcsökkenési leírás	23 304	86	20 984
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	269 964	395	448 027
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	6 793	218	8 263
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	818	5	1 214
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	65		66
	b) egyéb ráfordítások	263 171	177	439 764
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	14 822	-4	187
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
	- készletek értékvesztése			
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	29 278	-5	23 623
	a) értékvesztés követelések után	22 275	-5	18 385
	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 003		5 238
12.	Értékvesztés visszafizetése követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	17 726		26 636
	a) értékvesztés visszafizetése követelések után	13 594		20 077
	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 132		6 559
12/A.	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-8 539		-9 095
13	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	749		5 161
14.	Értékvesztés visszafizetése a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2 467		3

Keltetés: Budapest, 2008. március 17.



1	0	5	3	7	9	1	4	6	5	1	2	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	5	1	2
---	---	---	---

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.

2007. december 31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	179 413	14	144 052
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5±6+7.b)-8-9-10.b)-11+12±12/A-13+14]	176 077	-9	141 731
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	3 336	23	2 321
16.	Rendkívüli bevételek	44 703	-3	24 217
17.	Rendkívüli ráfordítások	11 600		26 226
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	33 103	-3	-2 009
19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	212 516	11	142 043
20.	Adófizetési kötelezettség	26 329	9	22 160
21.	Adózott eredmény (±19-20)	186 187	2	119 883
22.	Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-18 619		-11 988
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	40 320		
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
25.	Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	127 248	2	107 895

Keltetés: Budapest, 2008. március 17.



CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	2006. év	2007. év
1.	Kamatbevételek	318.391	401.014
2.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	156.787	162.664
3.	Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	231.921	390.482
4.	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	44.103	49.490
5.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10.129	10.584
6.	Osztalék bevétel	16.252	18.920
7.	Rendkívüli bevétel	37.324	82
8.	Kamatráfordítások	-128.610	-214.556
9.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-48.578	-48.333
10.	Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-240.772	-430.651
11.	Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-10.179	-36.796
12.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-6.793	-8.263
13.	Általános igazgatási költségek	-103.199	-117.697
14.	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-1.385	-1.927
15.	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-26.329	-22.160
16.	Kifizetett osztalék	-55.118	-40.150
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	193.944	112.703
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	697.590	709.577
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-550.380	-661.761
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	82	-77
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	37.293	-344.789

adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	2006. év	2007. év
22.	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-128.348	37.759
23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-173	783
24.	± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-196.353	-10.439
25.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2.636	-13.726
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-16.801	-36.969
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	15.857	7.258
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyam	-	-
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
32.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	50.075	-199.681
	Ebből:		
33.	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-808	5.112
34.	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	50.883	-204.793

AZ OTP BANK NYRT. 2008. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI TERVE

ÖSSZEFOGLALÓ

Makrogazdasági folyamatok várható alakulása 2008-ban Magyarországon

2007-ben a gazdasági növekedés 1,3% volt, ami jelentősen elmaradt a korábban várttól. A megszorítások elhúzódó hatása, illetve az eddignél is kedvezőtlenebb külső környezet miatt 2008-ban sem várható jelentős javulás, 2% körüli növekedés valószínűsíthető. Sem a fogyasztás (0,4%-os bővülés), sem a beruházások (2,7%-os növekedés) nem indokolnak ennél nagyobb gyarapodást.

A költségvetési kiigazítás hatásainak folytatásaképpen az államháztartás hiánya idén 3,8%-ra mérséklődhet, főként a kiadási oldalon történő szigorításoknak köszönhetően.

2008-ban a még folytatódó megszorításokkal párhuzamosan a folyó fizetési mérleg tévedések és kihagyások egyenlegével korrigált hiánya tovább csökken a GDP 4,4%-áig, és mivel a nem adóssággeneráló tételek aránya nő, a nemzetgazdaság nettó külső adósságának GDP arányos emelkedése megáll.

Az infláció folyamatos mérséklődése várható 2008-ban, 6,3%-os éves átlagos és 4,3%-os decemberi inflációval. Az év első felében összesen 100 bázispontos kamatemelés valószínűsíthető, melyet 2009. elején egy kamatvágási ciklus követhet, így 2008. végén 8,5%-os alapkamat várható. A kamatemelésekkel párhuzamosan erősödő forint árfolyama az egész éves átlagot tekintve becslésünk szerint 257,3 körül lesz az euróval szemben.

Az egyes piacok és a bankrendszer növekedési kilátásai Magyarországon

Mind a hitelek, mind a betétek tekintetében összességében a 2007-es bővülési ütemhez hasonló növekedés várható 2008-ban is. Előbbiek 16,6%, míg utóbbiak 8,2%-kal gyarapodhatnak.

A lakossági szektorban 2008-ban is a jelzálog alapú fogyasztási hiteleké lesz a főszerep, ennek vezetésével az év végére a fogyasztási hitelek állománya megközelíti a lakáshitelekét. Utóbbiakban továbbra is a kedvezőbb kamatozású devizahitelek dominálnak, a lakáshitel-állomány 18,2%-os bővülése teljes egészében ezeknek köszönhető, miközben a forint alapú lakáshitel-állomány csökken.

A külföldi leánybankok országaiban 2008-ban várható gazdasági és pénzügyi környezet

A legtöbb leánybanki országot lassuló gazdasági növekedés és a kedvezőtlen nemzetközi ársokkok hatására emelkedő infláció jellemzi. Az államháztartási szektor egyenlege abszolút értékben csökken idén a legtöbb országban. Ahol magas a folyó fizetési mérleg hiánya, ott nagyrészt FDI fedezi a deficitet, így ez nem jelent különösebb kockázatot – a kivétel Románia, ahol előzetes számításaink szerint ez az arány csak 34%-os.

Az országok többségében mindkét szektorban visszafogottabb lesz a pénzügyi bővülés a tavalyinál, a piacok mélyüléséhez továbbra is a háztartási hitelezés járul hozzá a legnagyobb mértékben.

Az OTP Bankcsoport 2008. évi üzletpolitikai célkitűzései számokban

A Bankcsoport célja 2008-ban konszolidált adózott eredményének 10% feletti növelése, 55% körüli kiadás-bevételi arány, a 2007-es 25%-os szintnél csupán enyhén alacsonyabb konszolidált saját tőke arányos megtérülés, és 9,5% feletti tőkemegfelelési mutató elérése. A konszolidált bruttó hitelállomány 25%-kal, a konszolidált betétállomány hozzávetőlegesen 10%-kal nő.

Magyarországon a hitelállomány 5%, a betétállomány 2-3% körüli bővülésével számol a terv, az adózott eredmény stagnálása mellett.

Bulgáriában az adózott eredmény növekedése 2008-ban a 2007-es 21%-os ütemtől csak enyhén maradhat le, miközben a kiadás/bevételi arány és a saját tőke arányos megtérülés szinten tartása a feladat.

Oroszországban, 2008-ban 50% körüli adózott eredménynövekedést, 60% körüli kiadás/bevételi arányt, valamint 20% feletti adózott saját tőke arányos megtérülést vár az Investsberbank.

Ukrajnában, az adózott eredmény növekedése 30% felett, míg az adózott saját tőke arányos megtérülés 20% felett alakulhat. A kiadás/bevételi arány a 2007-es 45,6%-os szinthez képest csak enyhén emelkedhet.

Az OTP Bankcsoport 2008. évi üzletpolitikai feladatai

Magyarországon, az OTP Bank 2008-ban is kiemelt figyelmet fordít ügyfelei elégedettségének növelésére, a leginkább lemorzsolódás veszélyes, nagy potenciállal rendelkező ügyfelek időbeni, megfelelő ajánlattal való megkeresésére, valamint a lakáshitel előtörlesztési szándék csökkentésére.

Az OTP Bank csatorna-mixében 2008-ban is a fiókhálózat tölti be a központi helyet. A Bank kiterjedt, Magyarország legnagyobb fiókhálózatából származó versenyelőnyének megőrzése érdekében 2008-ban is számos fejlesztést eszközöl. Többek közt lefedésre kerülnek egyes korábban lefedetlen kistérségek, míg a meglévő fiókhálózatban elérhető szolgáltatási paletta bővülését szolgálja az üzletág kiterjesztés. Mintegy 70 fiók felújításával folytatódik a fiókhálózat felújítása, készpénznélküli fiókpontok kerülnek megnyitásra, és várhatóan a teljes értékpapíros fiókhálózatban prémium vagyontervezési szolgáltatás válik elérhetővé.

A Bank stratégiájában továbbra is kulcsszerepet játszik a keresztértékesítés volumenének és a termékhasználat intenzitásának növelése.

A költséghatékonyság továbbjavítása érdekében 2008-ban a bank működési költségeit csökkentő program megvalósulására kerül sor. Ezzel párhuzamosan a középtávú finanszírozási stratégiában lefektetett alapelvek, módszertanok alapján a Bank fejleszti a forrásbevonást és a likviditásmenedzsmentet.

Oroszországban, az Investsberbank számára – az újabban akvirált Donskoy Narodny Bank integrációjával párhuzamosan – az alapvető termék és szolgáltatási paletta kialakítása a legfontosabb feladat, mellyel párhuzamosan a hálózat bővítésére is sor kerül. Bulgáriában – az új OTP logó bevezetésével párhuzamosan – szintén fejlesztésre kerül a fiókhálózat (felújítások, új fiók létesítések). Ukrajnában, erőteljes fiókhálózat-bővítés – mintegy 80 új fiók nyitása – mellett az elektronikus banki csatornák kialakítása, valamint a termékpaletta szélesítése valósul meg 2008-ban. A kisebb külföldi leányvállalatoknál szintén a termékportfólió bővítésén és az értékesítési hálózatok továbbfejlesztésén van a hangsúly, miközben Szerbiában még egyes alapfeladatok (pl. scoring rendszer bevezetése) is megoldásra kerülnek 2008-ban.

A KÜLSŐ FELTÉTELEK VÁRHATÓ ALAKULÁSA

2008-ban a megszorítások elhúzódó hatása miatt továbbra is alacsony gazdasági növekedésre számítnak, amihez magas szintű, de folyamatosan csökkenő infláció társul. Az év első felében a jegybanki alapkamat emelését várjuk, míg 2009-ben a mérséklődő inflációval párhuzamos kamatvágást.

A MAKROGAZDASÁGI FOLYAMATOK ÉS PÉNZÜGYI PIACOK VÁRHATÓ ALAKULÁSA 2008-BAN MAGYARORSZÁGON

A 2008. évi makrogazdasági környezetre vonatkozó várakozások

A korábban várttól jelentősen elmaradó gazdasági növekedés 2007-ben 1,3%-os volt. A megszorítások elhúzódó hatása, illetve az eddigienél is kedvezőtlenebb külső környezet miatt idén sem várható jelentős javulás, a potenciális 3-3,5% körüli növekedés csak 2009-ben valósulhat meg, idén 2% körüli növekedés valószínűsíthető.

A tavalyi reálbérsokk után 2008-ban – miután a magánszektor létszámban is elkezd alkalmazkodni a költségsokkhoz – enyhén csökkenő foglalkoztatottság és a reálbérek stagnálása mellett a vásárolt fogyasztás alig 0,7%-kal, a végső fogyasztás pedig 0,4%-kal emelkedik majd.

Idén sem számítnak az ipari termelés feltámadására. Az európai konjunktúra lassulása és a marginálisan növekvő hazai fogyasztás mellett a vállalatoknak továbbra sem érdekük növelni a kibocsátásukat. Ehhez társul a magas értéken beragadó költségszint, ill. a beruházásokat visszavetítő kamatkörnyezet, valamint az extrém magas adóék.

A költségvetési kiigazítás hatására az államháztartás hiánya a GDP 5,7%-ára csökkent tavaly, idén 3,8%-ra mérséklődhet. Az 1,9%-pontos szigorítás mintegy háromnegyede valósulhat meg a kiadási oldalon, míg a bevételi oldal 0,5%-ponttal járul hozzá a hiány csökkentéséhez. A költségvetés kiadási oldalán idén azok a tételek is számottevően csökkennek, amelyek csak egyszeri kiadásként jelentkeztek 2007-ben. 0,3%-pontot jelent a Gripen gépek importjának kiesése, és hasonló mértékű csökkenést okoz a MÁV tavalyi többlettámogatásának eltűnése.

2008-ban a még folytatódó megszorításokkal párhuzamosan a külső finanszírozási igény tovább csökken a GDP 4,4%-áig, és mivel a nem adóssággeneráló tételek aránya nő, a nemzetgazdaság nettó külső adósságának GDP arányos emelkedése megáll.

Monetáris környezet 2008-ban

Az infláció folyamatos mérséklődése várható az év során, ám a folyamatot több tényező is lassíthatja. A legfontosabbak az élelmiszerárak és az energiaárak alakulása, különösen a vállalkozói áramár-emelés, továbbá a viszonylag erős bérnövekedés. 6,3%-os éves átlagos és 4,3%-os decemberi infláció várható.

Az év első felében, főként a kedvezőtlen külső folyamatok miatt 2 lépésben összesen 100 bázispontos kamatemelés valószínűsíthető a jegybank részéről, amit csak 2009-ben követhet egy kamatvágási ciklus, így év végén 8,5%-on lesz az alapkamat.

A sáveltörléssel megnyílt az út a jegybank számára, hogy teljes monetáris eszköztárat használni tudja az inflációs cél elérése érdekében. Ez középtávon forinterősödéssel és az infláció csökkenésével járhat. Idén fokozatosan erősödő forint mellett, 257,3-as átlagos éves euróárfolyam feltételezhető.

A pénzügyi piacok 2008. évi főbb tendenciái

A lakosság nettó megtakarítási pozíciója a GDP arányában 2008-ban is a tavalyi szinthez hasonlóan, 1,8% körül alakul. Ez a korábbi várakozásoknál magasabb bruttó megtakarítás és hitelfelvétel eredőjeként áll elő.

A bruttó megtakarítások a GDP 7,6%-a körül alakulhatnak 2008-ban.

Az újhitel felvételek nem estek vissza 2007-ben, így 2008-ban is a tavalyi szint körüli, a GDP 5,8%-át kitevő nettó hitelfelvételre lehet számítani, annak ellenére, hogy a GKI fogyasztói bizalmi indexe továbbra is mélyponton van. Valószínűleg a fogyasztás simításának a vártnál nagyobb mértéke, illetve a megtakarítások helyett hitellel finanszírozott fogyasztás okozza a fenti hatást.

Folytatódott 2007-ben a lakosság lakáshitel keresletének eltolódása a kedvezőbb finanszírozású devizahitelek felé. A forint alapú lakáshitelek abszolút értékben is csökkentek a tavalyi év folyamán, ezt azonban bőven ellensúlyozták a továbbra is kiemelkedő ütemben bővülő devizahitelek. A

háztartások lakáshiteleinek teljes állománya 16,2%-kal bővült 2007-ben, 2008-ban ezt meghaladó mértékű, mintegy 19,2%-os növekedésre lehet számítani ebben a szegmensben.

A fogyasztási hitelek 32%-os bővülését 2008-ban is a jelzálog-típusú hitelek dominálják majd, 50% feletti állománynövekedésükkel. Megtartják a fogyasztási hitelek belüli arányukat a deviza alapú fogyasztási hitelek, míg az áruhitelek részaránya visszaesik az állomány stagnálása miatt.

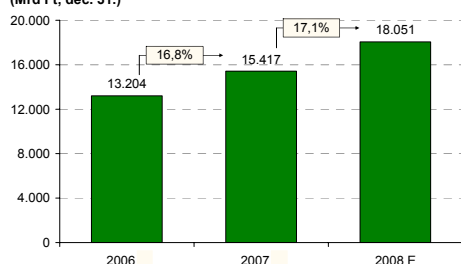
Összességében a lakossági hitelek a GDP 27%-át tehetik ki 2008 végén.

A kedvezőtlen makrogazdasági környezet miatt a vállalati hitelek növekedési üteme 1%-ponttal csökkenhet a 2007-es 13%-hoz képest, míg a betéti oldalon is lassabb, mintegy 8%-os bővülés valószínűsíthető.

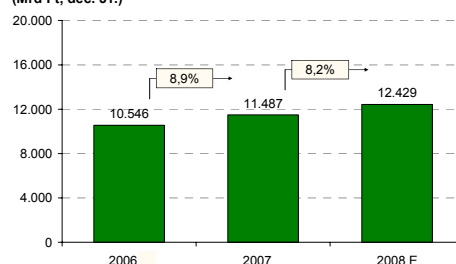
A 2007-ben megugró önkormányzati kötvénykibocsátás egy része betétek elhelyezésében csapódott le, így továbbra is magas önkormányzati betétállomány, ám kisebb mértékű hitelkereslet-növekedés várható 2008-ban.

	Tény				Prognózis	
	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Nominális GDP (folyó áron, mrd Ft)	20.717	22.055	23.757	25.374	27.175	28.881
Bruttó hazai termék	4,8%	4,1%	3,9%	1,3%	2,0%	3,4%
Lakossági fogyasztás	2,8%	3,6%	2,1%	-2,1%	0,4%	2,6%
Háztartások fogyasztási kiadásai	2,5%	3,4%	1,9%	-0,3%	0,7%	2,7%
Közösségi fogyasztás	-0,1%	-0,1%	6,6%	-3,2%	-4,5%	1,0%
Állóeszköz felhalmozás	7,6%	5,3%	-2,8%	1,0%	2,7%	4,3%
Export	15,6%	11,5%	18,9%	14,2%	10,8%	10,3%
Import	13,4%	6,8%	14,5%	12,2%	9,7%	10,1%
Államháztartási szektor egyenlege (mrd Ft)	-1.341	-1.721	-2.186	-1.448	-1.026	-1.396
GDP arányában	-6,5%	-7,8%	-9,2%	-5,7%	-3,8%	-4,8%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (mrd euró)	-7,0	-6,1	-5,2	-5,5	-4,6	-6,1
GDP arányában	-8,5%	-6,9%	-5,8%	-5,5%	-4,4%	-5,2%
Nettó nominális keresetek	6,5%	9,5%	8,0%	2,3%	6,2%	7,6%
Nettó reálkeresetek	-0,2%	4,6%	3,9%	-5,3%	-0,1%	3,4%
Foglalkoztatottság (éves változás)	-0,5%	0,0%	0,7%	-0,7%	-0,1%	-0,1%
Munkanélküliségi ráta (éves átlag)	6,1%	7,1%	7,4%	7,4%	7,9%	8,1%
Infláció (éves átlag)	6,8%	4,7%	3,9%	8,0%	6,3%	4,0%
Infláció (dec/dec)	5,5%	3,3%	6,5%	7,4%	4,3%	3,7%
Jegybanki alapkamat (év vége)	9,5%	6,0%	8,0%	7,5%	8,5%	7,3%
1 éves dkj-kamatláb (átlag)	10,7%	6,8%	7,3%	7,4%	8,4%	7,8%
Reálkamat (átlag, ex post)	3,7%	2,1%	3,3%	-0,6%	2,0%	3,7%
EUR/HUF árfolyam (átlag)	521,4	248,0	264,2	251,3	257,3	250,3
EUR/HUF árfolyam (év vége)	245,2	252,7	252,3	253,4	252,5	250,0

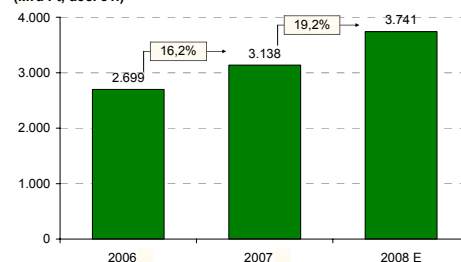
Hitelintézetek összes ügyfélhitel Magyarországon
(Mrd Ft, dec. 31.)



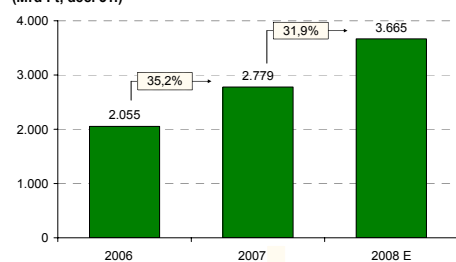
Hitelintézetek összes ügyfélbetéte Magyarországon
(Mrd Ft, dec. 31.)



Háztartások lakáshitelei Magyarországon
(Mrd Ft, dec. 31.)



Háztartások fogyasztási hitelei Magyarországon
(Mrd Ft, dec. 31.)



A KÜLFÖLDI LEÁNYBANKOK ORSZÁGAIBAN 2008-BAN VÁRHATÓ GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI KÖRNYEZET

Oroszország

A 2007-ben tapasztalt kiemelkedő, 8,1%-os növekedés után 2008-ban kissé csökkenhet a gazdasági növekedés és 6,5%-ot érhet el. Egyaránt jelentős mértékben nőhetnek a fogyasztási kiadások és a beruházások, ezt nagymértékben támogatja a lazuló költségvetési politika és a 2008-ban is jelentős hitelezési tevékenység. A fogyasztás fő hajtóereje a reálbérek várhatóan 10% feletti növekedése marad.

Az infláció az év egészének átlagában elérheti a 12%-ot, miután a jegybank a globális likviditási válság kezelésének ad elsőbbséget a deflációval szemben. Az olaj árának történelmi rekordszintje és a jelentős tőkebefektetések miatti hatalmas fizetési mérleg többlet azonban ellensúlyozni tudja a globális hatásokat, bár óvatosságra int, hogy a bankrendszer növekvő mértékben adósodik el a külföld felé.

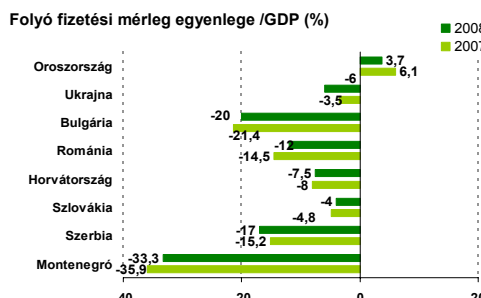
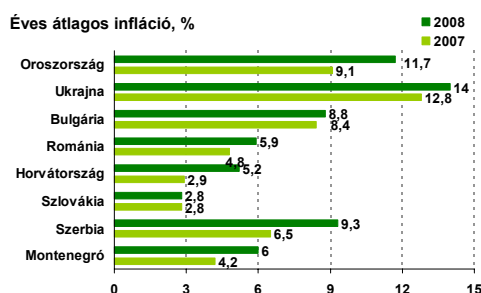
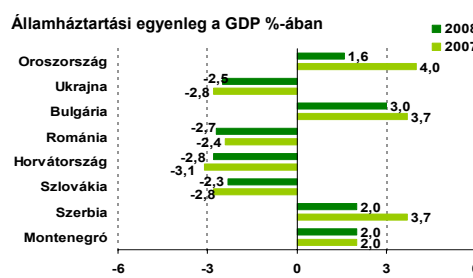
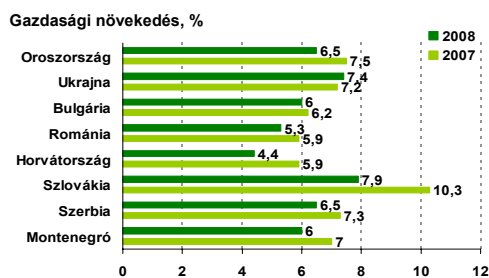
A következő években továbbra is 30% feletti ütemben bővíthet az orosz bankrendszer mérlegfőösszege, amely kissé elmarad a tavalyi 40%-os mértéktől, de így is kiemelkedőnek tekinthető. A hitelek bővülése 2007-ben a nominális GDP 13%-át érte el, ez az arány várhatóan a továbbiakban sem süllyed 10% alá. Így összességében 50%-ot meghaladó mértékben bővíthetnek a háztartási hitelek, a jelzálog-fedezett hitelek növekedése pedig meghaladhatja a 60%-ot. A vállalati hitelkihelyezések növekedési üteme 25%-ra mérséklődhet az előző évi 50%-ról, de az ügyfélhitelek 60%-a továbbra is a vállalati szektor felé irányul. Némileg mérséklődhet az ügyfélbetétek növekedése, de továbbra is 30% körüli bővülésre számíthatunk.

Ukrajna

A növekedés 2007-ben elérte a 7,3%-ot és idén is meghaladja a 6%-ot. Két fő vezérlője a beruházás és a fogyasztás, a nettó export viszont negatív komponenssel járul hozzá a növekedéshez.

A folyó fizetési mérleg hiánya 2008-ban tovább növekszik, amely a reálbérek 10%-ot meghaladó bővülésének és a beruházási javak importjának köszönhető. A hiányt azonban teljes mértékben finanszírozzák a külföldi működőtőke-befektetések. A költségvetési politika lazulása következtében az államháztartás hiánya 2008-ban elérheti a GDP 3%-át, az infláció 10% felett marad. A makrogazdasági környezet és az infláció elleni küzdelem elősegítheti a hirtven árfolyamának lassú felértékelését, amely a külföldi befektetőknek árfolyamnyereséget hoz.

A tavalyi 76%-os rekordütemű mérlegfőösszeg-bővülést idén 30% alatti dinamika követheti. Az alacsony hitelpenetráció és a jelentős reálbérnövekedés vélhetően további hitelfelvételre ösztönzi a háztartásokat. A lakáshitelek 40%, a fogyasztási hitelek is 30% körüli mértékben nőnek. Idén a GDP 7%-ának megfelelő új hitelt folyósíthatnak a bankok a vállalatoknak, ami nominálisan 23%-os bővülést jelent. A háztartások betételhelyezése továbbra is jelentős mértékben, mintegy 40%-ban külföldi devizában történik. Összességében óvatosságra inthet azonban, hogy az ukrán bankrendszer külső adóssága gyors ütemben növekszik és a hitel/betét arány 2007. végére elérte a 150%-ot.



Bulgária

A reál GDP 2008-ban is az előző évi mértéknek megfelelően, 6%-kal bővízhet Bulgáriában. A növekedés továbbra is beruházás-vezérelt, a 2007-es kiugró, 27%-os beruházás-növekedés után, 2008-ban további 18,5%-os bővülés várható.

A fogyasztás 5,2%-kal emelkedhet idén, melyből a lakossági szektor 5,5%-os növekedéssel veszi ki a részét, miközben a közösségi fogyasztás 3%-kal bővíz.

A nemzetközi ársokkok (élelmiszer, üzemanyag) Bulgáriát sem hagyták érintetlenül, 8,8%-os infláció várható 2008-ban, miközben a kockázatok felfelé mutatnak.

A költségvetési többlet 2008-ban is jelentős – 3% körüli – lesz, miközben a folyó fizetési mérleg hiánya a GDP 20%-át teheti ki. Ennek fenntarthatósága azonban nem kétséges. A deficit ugyanis elsősorban a magánszektor erőteljes beruházási aktivitására vezethető vissza, így azt a nem adóssággeneráló tételek (elsősorban FDI) beáramlása teljes mértékben finanszírozza.

A háztartások nettó hitelfelvétele a GDP 5,9%-át teheti ki idén, míg a vállalati szektor hitelállománya a GDP 10,9%-ával bővízhet 2008-ban. A betéti oldalon a korábban vártnál magasabb bővülés következett be 2007-ben, mely 2008-ban is folytatódhat: a háztartásoknál a GDP 6,2%-a, míg a vállalati szektorban 6,9% lehet a betétállomány növekedése.

Románia

Lendületes fogyasztás-bővülés (a háztartások és a közösség fogyasztása egyaránt 12%-kal bővíz) és 18% feletti beruházási növekedés mellett 6%-kal nőtt 2007-ben a román gazdaság (az erősen negatív export-import olló miatt ilyen kevés). 2008-ban az export-import olló már pozitív lesz, azonban a fogyasztás és a beruházás dinamikája erősen visszaesik, így 5% feletti növekedéssel számolunk. Az infláció a tavalyi 4,8%-ról éves átlagban 6% köré ugorhat, a költségvetés továbbra is stabil marad, a nagy folyó fizetési mérleg hiány (14,5%) pedig némileg mérséklődik.

A román piaci penetrációk még mindig meglehetősen alacsonyak régiós összehasonlításban, ez pedig teret enged a dinamikus állományi bővülésnek. A hitelállomány 53%-kal lett nagyobb 2007-ben, és idén is majdnem 40%-os növekedésre számítunk. Ezen belül a vállalati hitelek állománya 33%-kal (2008-ban 30% lehet), a lakossági fogyasztási hitelek állománya 87%-kal (idén 46%-ra számítunk), a jelzáloghitelek állománya 77%-kal (folyó évben valószínűleg bő 60% lesz) gyarapodott.

Montenegró

Bár lassul a gazdasági növekedés és emelkedik az infláció – egyik folyamat sem aggasztó mértékű, mindkét érték 6% körül várható 2008-ban – úgy tűnik a pénzügyi közvetítőrendszer mélyülése megállíthatatlan. A rekordszintű – a GDP 33%-át meghaladó mértékű – folyó fizetési mérleg deficit mintegy 90%-át működőtőke-befektetések fedezik, így a magas hiány sem jelent különösebb kockázatot.

A hitelállomány bővülése továbbra is elképesztő mértékű. Az extrém 2007-es értékek (a GDP több mint 20%-át kitevő lakossági és a GDP 35%-át meghaladó vállalati nettó hitelfelvétel) után 2008-ban is jelentős mértékű nettó hitelfolyósítások várhatók. A lakossági szektorban a GDP 14,6%, míg a vállalati szegmensben a GDP 17,5%-a lehet a nettó hitelfelvétel. A betétek állománya is jelentős mértékben emelkedik idén, a háztartások nettó betételhelyezése a GDP 16%-a, míg a vállalati betételhelyezés a GDP 10,5%-a lehet.

Szlovákia

Szlovákiában 2009 január 1-jétől jó eséllyel euróval lehet majd fizetni, mivel a maastrichti kritériumok teljesülnek a referencia-időszakban, és úgy tűnik, hogy az Európa egészét uraló inflációs nyomást is sikerül kikerülni a korona határozott nominális felértékelődése segítségével: tavaly 2,8% volt, és idén is 2,8% körül alakulhat az éves átlagos drágulás. Eközben a szlovák gazdaság Európa legdinamikusabban fejlődő gazdasága, 2007-ben 10,3% volt a GDP-bővülési ütem, elsősorban a 6,5%-kal növekvő lakossági fogyasztásnak és a 11%-os export-dinamikának köszönhetően, de jelentősen szerepe volt a készletek felhalmozásának is. Idén 7,5-8,0%-os gazdasági növekedés várható, és továbbra is dinamikus javuló folyó fizetési mérleg egyenleg (2008-ban -4,0%-os GDP-arányos értékkel). A szlovák bankrendszer mérlegfőösszeg szerinti penetrációja magas, de mind hitel, mind betéti oldalon van még tere a növekedésnek. A hitelek állománya 2007-ben 21,8%-kal bővíz; 2008-ban a lakáshitelek állománya 25,5%-kal, a fogyasztási hiteleké 15,9%-kal múlhatja felül a 2007-es záróértéket. A vállalati hitelek 13,7%-kal bővízhetnek.

Horvátország

2008-ban (elsősorban a subprime-válság hatására bekövetkező forráshiányos állapot miatt) lassulni fog a horvát gazdaság, megközelítőleg 4,5%-os növekedési ütemre. A külső források szűkössége, illetve a belső kereslet apadása ugyanakkor javítja majd a külkereskedelmi mérleg egyenlegét, valamint a folyó fizetési mérleg GDP-arányos hiányát is. A költségvetési deficit a GDP 2,5%-a körül lesz majd.

A horvát bankrendszeri penetrációs mutatók továbbra is meglehetősen magasak régiós összehasonlításban, ugyanakkor a dinamikus penetráció-növekedés (a jegybanki adminisztratív korlátok hatására) lassult 2007-ben. Ez minden bizonnyal 2008-ban is így marad, bár az év végi állományi adatokból látható, hogy a hitelállomány bővülése meghaladta a jegybank által megcélzott 12%-os mértéket. Valószínűsíthető, hogy az adminisztratív korlátot 2009-ben eltörlik, és ez lehetővé teszi a penetráció-növekedés újbóli megugrását. A teljes hitelállomány tekintetében a 2007-es 13,7%-os bővülés után 2008-ban is ennyire számítunk. A vállalati hitelek 13,1%-kal, a lakossági fogyasztási hitelek 15,3%-kal, a lakáshitelek állománya 15,1%-kal emelkedhet 2008-ban.

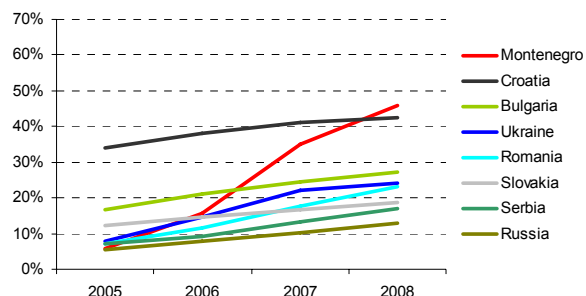
Szerbia

A lassuló, ám még így is biztató gazdasági növekedés mellett (6,5%-os reál GDP bővülés a megelőző évi 7,3%-hoz képest) a növekvő infláció jelentős nominális GDP bővülést eredményez. Az árszínvonal kedvezőtlen változását részben a nemzetközi ársokkok okozzák, ám helyi összetevői is vannak, melyek ellen a jegybank februárban már kétszer 75 bázispontos szigorítással reagált és valószínűleg még nincs vége a kamatemelési ciklusnak.

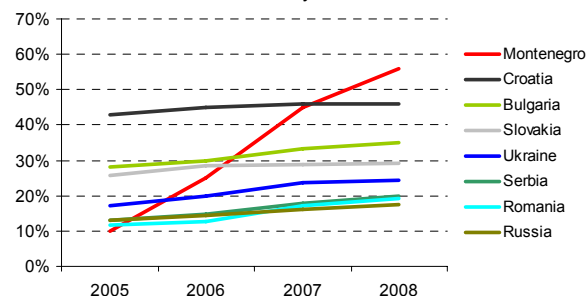
A 2008-ban várható 17%-os folyó fizetési mérleg hiányt szinte teljes mértékben működőtőke-befektetések fedezik, így ez nem jelent makrogazdasági kockázatot, csakúgy, mint a pozitív költségvetési egyenleg.

A háztartások hitelállománya a GDP mintegy 5,3%-ával bővülhet idén, míg a vállalati nettó hitelfolyósítás a GDP 3,5%-át teheti ki. A vállalatok betételhelyezése az eddig vártnál magasabb lehet, a GDP 4%-a körül alakulhat, míg a háztartásoké 4,4% lehet.

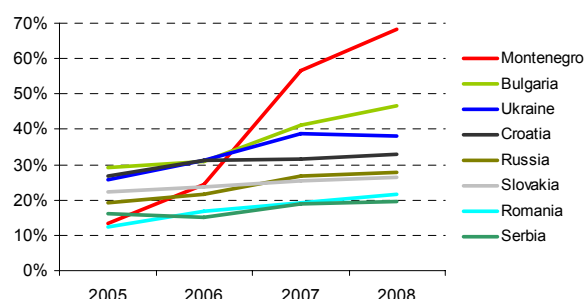
Háztartások banki hitelei a GDP arányában



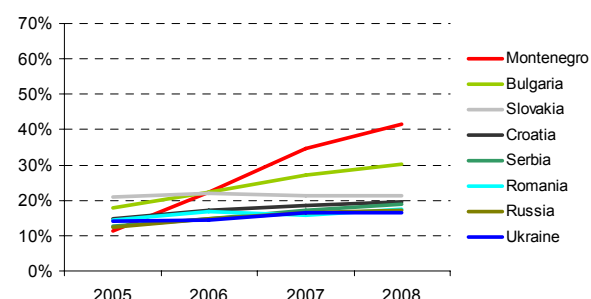
Háztartások betétei a GDP arányában



Vállalatok banki hitelei a GDP arányában



Vállalatok betétei a GDP arányában



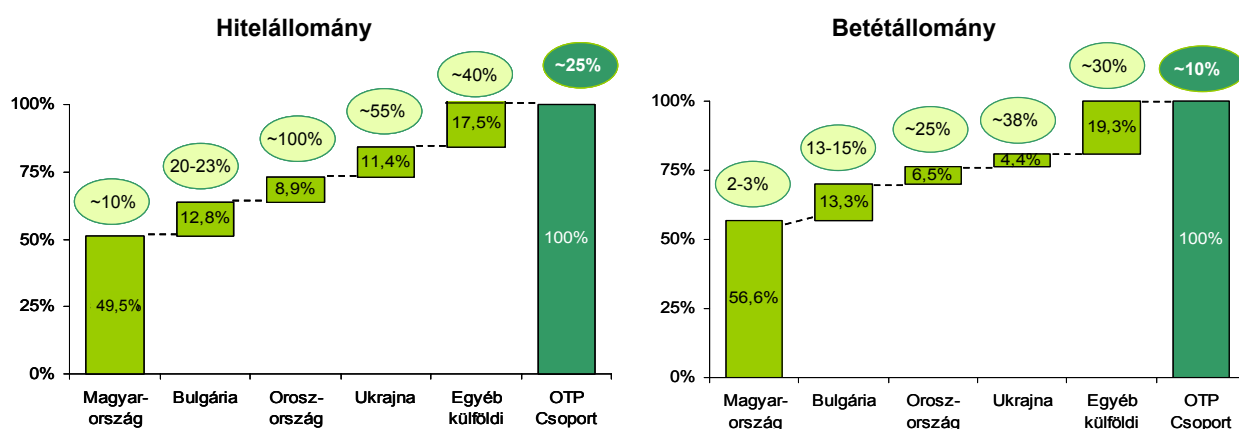
AZ OTP BANKCSOPORT 2008. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITÚZÉSEI SZÁMOKBAN

Az OTP Bankcsoport célja, hogy azokon a piacokon, ahol domináns szereplő, piaci részesedését megőrizze, és erősítse jelenlétét azokban a nagy növekedésű szegmensekben, ahol jelenleg az egyéb részpiacok átlagához képest alacsony a részesedése. A piaci részesedési célok kijelölésekor az OTP Bank figyelmet fordít a bevételi marzsok csökkenésének lassítására és a jövedelmezőség elvárt szinten való tartására.

Konszolidált pénzügyi célok

- 2008-ban a Bankcsoport konszolidált adózott eredményének 10% feletti növelését tervezi. A Bankcsoporttagok összesített eredményéből a Bank részesedése továbbra is meghatározó, ugyanakkor a Bankcsoport eredményének növekményéből a Bank részesedése tovább fog mérséklődni, a külföldi leányvállalatok részesedésének növekedésével párhuzamosan.
- A Bankcsoport hosszú távú célja a hatékonysági mutatók további javítása, 2008-ban 55% körüli kiadás-bevételi arány elérése. Hosszabb távon, a külföldi leányvállalati hatékonyságnövelő intézkedések a kiadás/bevételi arány mérséklődése irányába mutatnak.
- Az OTP Bankcsoport célja 2008-ban a 2007-es 25%-os szintnél csupán enyhén alacsonyabb konszolidált saját tőke arányos megtérülés, és
- 9,5% feletti tőke-megfelelési mutató elérése.
- A bruttó hitelállomány Magyarországon várhatóan 5% körül bővül, míg a külföldi leányvállalatok hitelállománya átlagosan közel 50%-kal nő, ezzel pedig összességében a konszolidált bruttó hitelállomány 25%-kal emelkedik. A betétállomány bővülése Magyarországon 2-3% körül alakul, a konszolidált betétállomány növekedési üteme – bár elmarad a hiteloldali bővüléstől – jelentősen, hozzávetőlegesen 10%-kal nő.

Bruttó hitelállomány és betétállomány alakulása – OTP Csoport (konszolidált, 2008 terv)



Pénzügyi célok a főbb leányvállalati országokban

- Bulgáriában, az adózott eredmény növekedése 2008-ban a 2007-es 21%-os ütemtől csak enyhén maradhat le. A kiadás/bevételi arány – mely 2007-ben 39%-os volt – szinten tartása a 2008-as célkitűzés, hasonlóan a 2007-es 24,7%-os szinten stabilan kívánja tartani a DSK Csoport a saját tőke arányos megtérülését.
- Oroszországban, 2008-ban 50% körüli adózott eredménynövekedést, 60% körüli kiadás/bevételi arányt, valamint 20% feletti átlagos saját tőke arányos megtérülést vár az Investsberbank.
- Ukrajnában, az adózott eredmény növekedése 30% felett, míg az átlagos saját tőke arányos megtérülés 20% felett alakulhat. A kiadás/bevételi arány a 2007-es 45,6%-os szinthez képest csak enyhén emelkedhet.

2008. évi fő pénzügyi célkitűzések

		2007 tény	2008 cél
OTP Csoport	Adózott eredmény növekedés	11,5%	10% felett
	Kiadás/Bevétel ¹	58,9%	55% körül
	Adózott ROE	24,8%	enyhén 2007. évi alatt
	Tőke megfelelési mutató ²	11,0%	9,5% felett ⁴
OTP Core (aggregált)	Adózott eredmény növekedés korr. ³	12,2%	0% közeli
	Kiadás/Bevétel korr. ³	48,6%	stabil
Investsberbank	Adózott eredmény növekedés	n/a	50% körül
	Kiadás/Bevétel	66,4%	60% körül
	Adózott ROE	19,0%	20% felett
CJSC OTP Bank	Adózott eredmény növekedés	n/a	30% felett
	Kiadás/Bevétel	45,6%	enyhe növekedés
	Adózott ROE	25,7%	20% felett
DSK Csoport	Adózott eredmény növekedés	21,2%	enyhén 2007. évi alatt
	Kiadás/Bevétel	39,0%	2007. évihez hasonló
	Adózott ROE	24,7%	stabil

¹ Összes bevételek az akvizíció előtti céltartalékok felszabadításából származó bevételekkel csökkentve

² OTP Bankra vonatkozó MSZSZ szerinti adat

³ Osztalék és véglegesen átvett pénzeszköz, kölcsöntőke kamatráfordítása, leányvállalati finanszírozás nettó kamat- és nem kamat eredménye, valamint stratégiai nyitott EUR pozíció eredménye nélkül

⁴ További akvizíciók, illetve divesztíció nélkül

2008-AS ÜZLETPOLITIKAI FELADATOK MAGYARORSZÁGON

Ügyfélkörrel kapcsolatos célkitűzések

2007-ben az OTP Bank ismét bővelkedett a nemzetközi és hazai szakmai közvélemény által juttatott díjakban, elismerésekben, miközben az OTP márkanév ismertsége és értéke évek óta töretlenül magas. A pénzügyi intézet mindazonáltal jelentős hangsúlyt fektet az ügyfélszolgálat színvonalának folyamatos javítására, a termék, szolgáltatás és csatorna paletta folyamatos fejlesztésére, továbbbővítésére.

Az elmúlt évek kiemelkedő fejlődését szimbolizáló, az ügyfelek márkahűségét továbbberősítő új lógó 2007-es bevezetése sikeresen megtörtént, az ügyfelek megkedvelték az új arculatot.

Az érzelmi kötődés erősítése hozzájárulhat a lemorzsolódás csökkentéséhez. Az OTP Bank 2008-ban is kiemelt figyelmet fordít ügyfelei elégedettségének biztosítására, a leginkább lemorzsolódás veszélyes, nagy potenciállal rendelkező ügyfelek időbeni, megfelelő ajánlattal való megkeresésére, valamint a lakáshitel előtörlesztési szándékkal jellemezhető ügyfelek megtartására.

Az OTP Bank részére a nemzetközi és hazai szakmai közvélemény által juttatott díjak, elismerések 2007-ben:

- A MasterCard – Az év bankja program a Magyarországon működő kereskedelmi bankok versenye. A szakmai zsűri a verseny nyolc kategóriájából hatban szavaz. **"Az év direktbanki szolgáltatása"** és **"Az év lakossági hitelterméke"** kategóriákban az OTP Bank az 1. helyen végzett. A legszimpatikusabb bank 2007 díj hagyományosan a közönség szavazatai alapján alakul ki. Idén a "Népszabadság - Az év legszimpatikusabb bankja" kategóriában az OTP Bank a második helyet érte el.
- A Figyelő Top 200 Gálán idén először a vállalatok társadalmi felelősségvállalását is tekintetbe vették a vállalatok díjazásában. **Az év legjobb pénzügyi intézetének** az OTP Bankot találták a zsűritagok.
- **"Magyarország legjobb bankja", "Legjobb befektetési szolgáltató Magyarországon", "A feltörekvő európai régió legjobb vállalata"** – Euromoney. Az OTP Bank továbbra is meghatározó erő a magyar bankpiacon, a lakossági szektorban meglévő piacvezető pozíciója révén, amelyet a külföldi tulajdonú bankok sora támasztotta verseny közepette is sikerült megőriznie.
- **"Magyarország legjobb bankja"** – Global Finance. A bank történetében a 2006-os év volt a legaktívabb időszak a külföldi akvizíciókat tekintve. Megemlíti az orosz Investsberbank, az ukrán RBUA, a szerb Zepter bankja és Kulska bankja, illetve a montenegrói CKB megvásárlását.
- **"Ezüst penge" díj** – 8. Arany Penge Kreatív Reklámfesztivál
- **"Legmegbízhatóbb pénzügyi intézeti márka Magyarországon"** – Reader's Digest
- **"Superbrands díj"** – Superbrands Szervezet

Értékesítési csatornák

Az alternatív tranzakciós és értékesítési csatornák térnyerése mellett, az ügyfelek továbbra is igénylik a fióki jelenlétet, mely igény meglétét a konkurens banki fiókhálózatok dinamikus terjeszkedése is jól jelzi. Az OTP Bank kiemelten fontos területként kezeli kiterjedt, Magyarország legnagyobb fiókhálózatából származó versenyelőnyének megőrzését, csatorna-mixében a jövőben is a fiókhálózat tölti be a központi helyet:

- Átalakításra, fejlesztésre kerülnek az új bankfiók létesítéssel, áthelyezéssel, bezárással kapcsolatos eljárások. Az országos jelenlét optimalizációjának keretében – többek közt – lefedésre kerülnek egyes korábban lefedetlen kistérségek. Megvalósul a vámpénztári fiókhálózat ésszerűsítése – melynek keretében egyes fiókok bezárássra, mások funkciói átalakításra – kerülnek.
- A meglévő fiókhálózatban elérhető szolgáltatási paletta bővülését szolgálja az üzletág kiterjesztés.
- A korábbi évekhez hasonlóan, 2008-ban is folytatódik a fiókhálózat – mintegy 70 fiók – felújítása, valamint a fióki ügyintézők teljesítményét mérő rendszer további tökéletesítése, finomhangolása.
- A differenciáltabbá váló ügyféligényekhez igazodva mind Nyugat-Európában, mind hazánkban megfigyelhető trend új fióktípusok megjelenése. Az OTP Bank e változásban rejlő potenciál kihasználása érdekében – miközben évek óta megjelenik az újonnan nyíló nagyobb üzletközpontokban, egyes hipermarketekben – a közelmúltban néhány készpénznélküli fiókot is megnyitott, illetve továbbiak kialakítását is tervezi.
- A pénzügyi termékek és kultúra, valamint az ügyféligények egyre szofisztikáltabbá válásával párhuzamosan, az ügyfelek egyre inkább igénylik a tanácsadást, különösen komplex vagy újszerű termékek értékesítése esetében. Erre az igényre reagálva, az OTP Bank prémium vagyontervezési szolgáltatást indít, s ennek kiterjesztése a teljes értékpapíros fiókhálózatra várhatóan megvalósul 2008 folyamán.

Az OTP Banknak – az elektronikus csatornák körében megszerzett piacformáló szerepének megőrzése, valamint a bank versenyképességének, eredményességének fokozása érdekében – elsősorban meglévő technológiáinak fejlesztésére, tökéletesítésére, az elektronikus szolgáltatások magas biztonsági szintjének megtartására; a szolgáltatási kör folyamatos bővítésére, újabb technológiai, üzleti megoldások alkalmazási lehetőségeinek vizsgálatára; valamint az elektronikus csatornák termék-értékesítési fókuszának növelésére kell koncentrálnia.

- A fióki hívászám csökkentése és a híváskezelés minőségének fokozása érdekében 2008-ban a Bank továbbnöveli a centralizált körbe bevont hívások arányát.
- Új ATM funkciók használat-ösztönzése.

Fontos feladat az elmúlt években létrehozott ügynöki csatorna gondozása, ennek érdekében az OTP Bank folyamatosan fejleszti ügynökei kiemelt kiszolgálását, különböző intézkedésekkel javítja a partneri értékesítés hatékonyságát.

Termékösszetétel

Az OTP Bank évek óta élen jár a termék innovációban, számos terméket és szolgáltatást – például 2007-ben a Világhitelt, a JAVA alapú mobil, eBPP, autópálya-matrica vásárlási, mikrofizetési (mobilparkolás, újság előfizetés) szolgáltatást - elsőként vezetett be Magyarországon, hiszen alapvető célja, hogy szolgáltatásai fejlesztéseivel, újításaival folyamatosan alkalmazkodjon ügyfelei és a kor igényeihez. A Bank stratégiájában továbbra is kulcsszerepet játszik a keresztértékesítés volumenének és a termékhasználat intenzitásának növelése, az egy ügyfélre jutó termékszám és termékhasználati mutatók javítása.

Az ügyféligények minél hatékonyabb kiszolgálása érdekében:

- 2008-ban is hangsúlyos terület a termék innováció
- Felülvizsgálatra kerül a kártya stratégia
- Új befektetési alapok forgalmazása kezdődik meg
- A lakáshitel és szabad felhasználású jelzáloghitel folyamatokat tovább tökéletesíti a Bank
- A bankbiztosítási tevékenység fokozása az új, csoportszintű stratégiai biztosítási partnerrel való együttműködéssel.

Humánerőforrás menedzsment terület

A humánerőforrás menedzsment területén 2007-ben kiemelt feladat volt a szakmai életpályamodell és utódlásmenedzsmentet magába foglaló karriermenedzsment rendszer elindítása, mely sikeresen megtörtént. Így, 2008-ban a karriermenedzsment rendszer képzési programjainak megvalósítása, a program bankon belüli kiszélesítése, illetve külföldi leánybankokra történő kiterjesztése áll a Bank humánerőforrás menedzsment területének fókuszában.

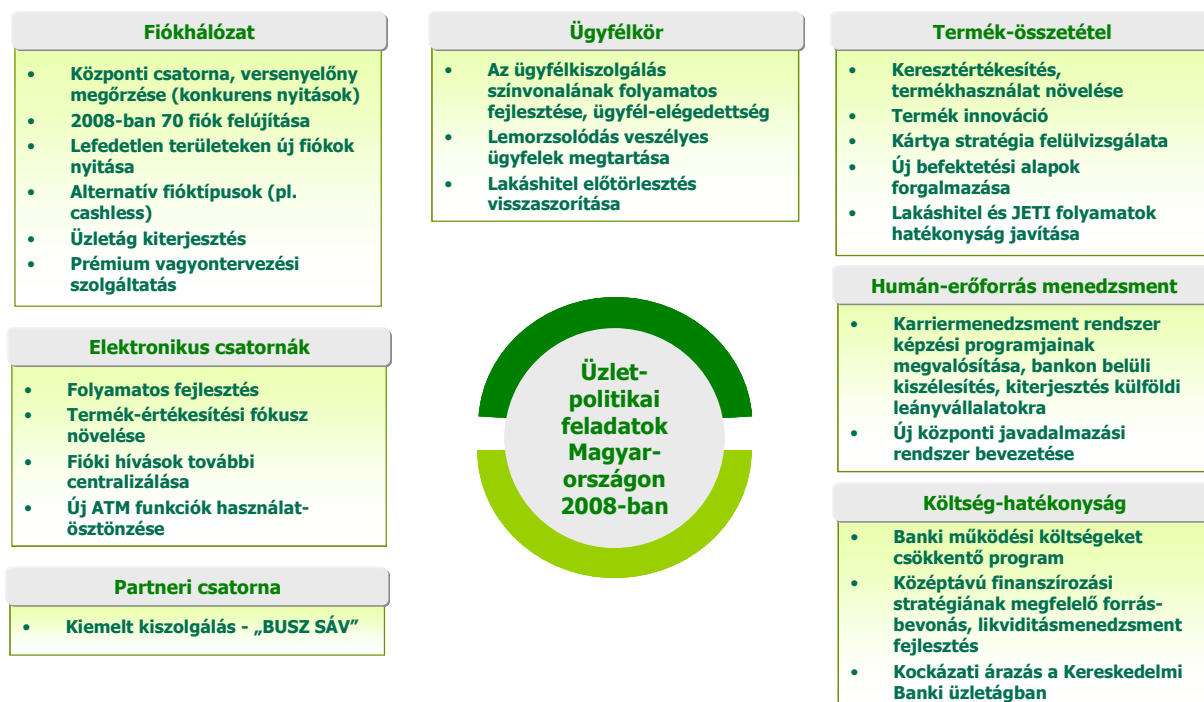
A korábbi évek gyakorlatának folytatásaként, a hatékonyabb értékesítés megvalósítása érdekében, az OTP Bank 2008 folyamán továbbfolytatja az ügyintézők értékesítés-technikai felkészítését.

A 2008-as tervek közt szerepel új központi javadalmazási rendszer bevezetése.

Költséghatékonyság-javítás és egyéb feladatok

- Az OTP Bank hosszú távú célkitűzése a költséghatékonyság folyamatos javítása. E cél megvalósulásának elősegítése érdekében 2008-ban a bank működési költségeit csökkentő program megvalósulására kerül sor.
- A tervek közt szerepel a Bázis II Standard és Alternatív Standard módszerre történő áttérés.
- A középtávú finanszírozási stratégiában lefektetett alapelvek, módszertanok alapján a Bank fejleszti a forrásbevonást és a likviditásmenedzsmentet.
- A Kereskedelmi banki üzletágban a kockázati árazás bevezetésének módszertani kidolgozása szerepel a 2008-as feladatok közt.

2008. évi üzletpolitikai feladatok Magyarországon



2008-AS ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEK A LEÁNYVÁLLALATI ORSZÁGOKBAN**Oroszország**

Oroszországban, az Investsberbank számára – az újabban akvirált Donskoy Narodny Bank integrációjával párhuzamosan – az alapvető termék és szolgáltatási paletta kialakítása a legfontosabb feladat, ennek keretében:

- Lakossági jelzáloghitel, személyi kölcsön és gépjármű hitel új termékek bevezetése, folyószámla és betéti termékek fejlesztése
- Privátbanki koncepció kialakítása
- Kártya üzletág kiterjesztése valamennyi fiókba, kártyahasználati mutatók javítása
- E-banking stratégia kialakítása
- Egységes MKV termékkínálat kialakítása, MKV üzletág kiterjesztése valamennyi fiókba várható 2008-ban.

Az értékesítési képesség, hatékonyság fejlesztése érdekében szükséges kialakítani a fióki alkalmazottak képzési rendszerét, valamint bővíteni a hálózatot (40 új fiók nyitása, regionális központok kialakítása).

Ukrajna

Ukrajnában, erőteljes fiókhálózat-bővítés – mintegy 80 új fiók nyitása – mellett az elektronikus banki csatornák kialakítása biztosítja 2008-tól a potenciális ügyfelek mind hatékonyabb elérését. Itt is folytatódik a termékpaletta szélesítése - folyószámlához kapcsolódó és jutalék bevételt generáló termékek bevezetése a lakossági üzletágban, cash management termékek bevezetése a vállalati ügyfelek számára, valamint csoporttagi termékek kialakítása lízingszolgáltató és nyugdíjalap létrehozásával.

Emellett működési folyamatokat fejlesztő feladatok megvalósulása – például back-office és a számvitel központosításának, illetve az adattárház bevezetésének befejezése – szerepelnek a 2008-as feladatok közt.

Bulgária

Bulgáriában – az új OTP-s logó bevezetésével párhuzamosan – a fiókhálózat fejlesztésének keretében 26 új fiók nyitása és 25 fiók felújítása várható. Új ügyfélszegmentációs módszertanra épülő próbakampányok szolgálnak az értékesítési célokat, illetve a befektetési alapok értékesítésének növelését tervezi a DSK Bank.

Fontos feladat a privátbanki stratégia kialakítása, az akvizíció megkezdése, referens támogató rendszer implementálása. A működési feladatok körében a lakás és JETI hitelek folyamatainak központosítása szerepel a 2008-as tervek közt.

Egyéb külföldi leányvállalatok

A kisebb külföldi leányvállalatoknál a termékportfólió bővítésen és az értékesítési hálózatok továbbfejlesztésén van a fókusz, azonban Szerbiában még egyes alapfeladatok is megoldásra várnak:

- Romániában a lakossági termékkála bővítésével – pl. új jelzálogtermékek bevezetése – párhuzamosan, 30 fiók felújítása és 150 mobilbankár felvétele valósul meg 2008-ban.
- Horvátországban például SMS kontroll, áruhitel kártya és megtakarítási számla, valamint szegmens specifikus MKV hiteltermékek kerülnek bevezetésre, illetve 9 új fiók nyitása és az Internetbank fejlesztése várható.
- Szlovákiában a fogyasztási hitel termékportfólió megújítása mellett, az euró bevezetésre kell felkészülni.
- Szerbiában alkalmazásra kerül az SAP rendszer. Az értékesítési hálózat fejlesztése hangsúlyos: 13 új fiók nyitása, 25 felújítása, kihívó központ létrehozása, ügynökhálózat kialakítása, illetve az értékesítés javítása érdekében, fióki ösztönzési rendszer, termék kampányok és értékesítési versenyek bevezetése, értékesítés támogatási és képzési rendszer kialakítása valósul meg. Számos termék kerül kialakításra: például hitelkártya, POS hitel, MKV és önkormányzati termékek, projektfinanszírozás.
- Montenegróban a lakossági hitel termékkála bővítése, új MKV hiteltermékek bevezetése mellett, elektronikus banki csatornák létrehozása, és privátbanki szolgáltatás bevezetése szerepel a tervekben.

2008. évi kiemelt célfeladatok a leányvállalati országokban

Oroszország 	Ukrajna 	Bulgária 	Egyéb leányvállalatok
Alapvető termék és szolgáltatási paletta kialakítása - Lakossági jelzáloghitel, személyi kölcsön és gépjármű hitel új termékek bevezetése - Folyószámla és betéti termékek fejlesztése - Vagyonkezelés és privátbank koncepció kialakítása - Kártya üzletág kiterjesztése valamennyi fiókba, kártyahasználati mutatók javítása - E-banking stratégia kialakítása - Egységes MKV termékinálat kialakítása, MKV üzletág kiterjesztése valamennyi fiókba Értékesítési képesség fejlesztése - Fióki alkalmazottak képzési rendszerének kialakítása és bevezetése 40 új fiók nyitása, regionális központok kialakítása	Erőteljes hálózat-bővítés 80 új fiók nyitása, új fiókvezetési koncepció kialakítása és bevezetése - OTP Direkt bevezetése Termékpaletta bővítés - Lakossági folyószámlához kapcsolódó és jutalék bevételt generáló termékek bevezetése - Vállalati cash management termékek bevezetése - Lízingcég és nyugdíjalap létrehozása Működési folyamatok fejlesztése - Back-office és a számvitel központosításának illetve az adattárház bevezetésének befejezése	Szolgáltatás bővítés - Privátbanki stratégia kialakítása, akvizíció megkezdése, referens támogató rendszer implementálása Értékesítés fejlesztés - Új logó bevezetése 26 új fiók nyitása, 25 fiók felújítása - Új ügyfélszegmentáció kialakítása, próbakampányok indítása - Befektetési alapok értékesítésének növelése - Lakás és Jeti hitelek folyamatainak központosítása	Románia  - Lakossági termékskála bővítés 30 fiókfelújítás, 150 mobilbankár Horvátország  - Új termékek – pl. SMS kontrol, MKV hitelek - Internetbank fejlesztés, 9 új fiók Szlovákia  - Fogyasztási hitelportfolió megújítása - Felkészülés EUR bevezetésre Szerbia  13 új fiók, 25 fiók felújítása - Kihívó központ, ügynökhálózat kialakítása, - Fióki ösztönzési rendszer bevezetés, új termékek (JETI, hitelkártya, MKV termékek, stb.) Montenegró  - E-csatornák, új termékek és PB szolgáltatás bevezetése

A tájékoztató az OTP Csoport eredményeivel, működésével, valamint piaci környezetével kapcsolatos jövőbe mutató kijelentéseket tartalmaz. Mivel az előrejelzések és a tájékoztatóban foglalt állítások a jövőben bekövetkező eseményektől és körülményektől függnnek, teljesülésük kockázatnak és bizonytalanságnak van kitéve. Számos tényező befolyásolhatja oly módon az aktuális eredményeket és fejlődést, hogy azok eltérő módon alakuljanak a tájékoztatóban foglalt pontosan kifejezett és közvetetten megjelenő előrejelzésektől. Az állítások az árfolyam előrejelzés, gazdasági feltételek és az aktuális szabályozási környezet figyelembe vételével készültek. A tájékoztató egyetlen eleme sem tekinthető befektetői ajánlattételnek.

EGYÉB INFORMÁCIÓK

EGYÉB INFORMÁCIÓK

1. Az OTP Bank Nyrt. értékpapír struktúrája

Az OTP Bank alaptőkéje 2007. december 31-én 28.000.001.000 forint volt, amely 280.000.010 db, egyenként 100 forint névértékű törzsrészcsevényre oszlott. (A 2007. évi XXVI. törvény 2007. április 21-i hatályba lépésével az OTP Bank alapszabályában az állami szavazatelsőbbbségi részvényekre vonatkozó rendelkezések megszűntek, az egy darab 1.000 forint névértékű szavazatelsőbbbségi részvény átalakult 10 darab egyenként 100 forint névértékű törzsrészcsevényé. Az átalakítás cégbírósági bejegyzése 2007. június 18-án megtörtént. Az átalakításból származó 10 darab törzsrészcsevényt 2007. szeptember 18-ával a Budapesti Értéktőzsde Zrt. a tőzsdei kereskedésbe bevezette.)

2. Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személyeinek az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2007. december 31-én (100 forint névértékű törzsrészcsevényekből, darab):

Igazgatóság

Dr. Csányi Sándor (elnök)*	200.000
Baumstark Mihály	50.000
Dr. Bíró Tibor	44.000
Braun Péter	599.905
Dr. Kocsis István	83.500
Dr. Pintér Sándor	49.350
Dr. Pongrácz Antal	230.000
Dr. Utassy László	90.000
Dr. Vörös József	115.000

*Közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma: 3.302.000 db

Felügyelő Bizottság

Tolnay Tibor (elnök)	80.580
Dr. Nagy Gábor (alelnök)	130.000
Dr. Horváth Gábor	10.000
Kovács Antal	33.000
Vécsei Klára	4.000

A Társaság felső vezetése:

Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató*	200.000
Dr. Gresa István	63.758
Kovács Antal ¹	33.000
Dr. Pongrácz Antal	230.000
Takáts Ákos	143.347
Dr. Urbán László ²	539
Wolf László	807.640

*Közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma: 3.302.000 db

¹ 2007. július 1-jétől

² 2007. január 15-től

Vezető személyekben bekövetkezett változások indoklása

2007. évben a Bank felső vezetése, Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint változott:

Dr. Spéder Zoltán, az OTP Bank Igazgatóságának tagja, alelnök, vezérigazgató-helyettes 2007. január 8-án közös megegyezés alapján megszüntette munkaviszonyát a Bankkal s egyúttal lemondott valamennyi, a Társaságban és annak érdekeltségeiben viselt pozíciójáról. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény rendelkezései szerint a munkaviszony megszűnésével egyidejűleg Dr. Spéder Zoltán igazgatósági tagsága is megszűnt.

A Bank Stratégiai és Pénzügyi Divíziójának élére 2007. január 15-i hatállyal a Bank elnök-vezérigazgatója Dr. Urbán Lászlót vezérigazgató-helyetessé nevezte ki.

Lantos Csabának, a hitelintézet igazgatósági tagjának, a retail divíziót irányító vezérigazgató-helyettesnek munkaviszonya 2007. június 30. napjával közös megegyezéssel megszűnt ezzel egyidejűleg Lantos Csaba igazgatósági tagsága is megszűnt.

Lenk Géza munkaviszonya 2007. április 3-i hatállyal nyugdíjba vonulásával megszűnt.

A retail divízió élére a Bank elnök-vezérigazgatója 2007. július 1-jei hatállyal Kovács Antalt nevezte ki.

A 2007. április 27-i éves rendes Közgyűlés a Társaság Alapszabályának feltételei szerint az Audit Bizottság tagjává választotta Dr. Horváth Gábort, Dr. Nagy Gábort és Tolnay Tibort.

**A TÁRGYÉVET MEGELŐZŐ ÉV (2006.) KONSZOLIDÁLT ÉVES
BESZÁMOLÓJÁNAK KÖNYVVIZSGÁLÓ ÁLTAL HITELESÍTETT ADATAI,
A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE**



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

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

Audit • Tax • Consulting • Financial Advisory.

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

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

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

Záradék

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

Budapest, 2007. március 21.


.....
Jack Bell

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


.....

Nagy Zoltán
bejegyzett könyvvizsgáló
005027

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

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

Budapest, 2007. március 21.


 dr. Csányi Sándor
 elnök-vezérigazgató

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

2

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

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

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

3

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

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2006	2005
Adózás előtti eredmény		218.602	192.077
<i>Az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Fizetett társasági adó		-47.072	-29.208
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 kötelezettségekre, nettó	16.	6.982	-1.544
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése		32.253	31.763
Részvényalapú juttatás		5.927	7.497
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		1.465	41
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-17.137	797
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Pénzügyi eszközök valós értéken (IAS 39) nettó változása		-6.297	29.244
Kamatkövetelések nettó növekedése		-10.059	-4.827
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése / csökkenése		-80.271	5.843
Kamatartozások nettó növekedése / csökkenése		16.801	-3.679
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése		<u>43.969</u>	<u>1.207</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>219.108</u>	<u>279.404</u>
KIHELVEZÉSI 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 pénzzükséglete		-243.703	-57.667
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése / növekedése		21.526	-41.376
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		-255	-14
Hitelek nettó növekedése		-601.625	-590.490
Nettó beruházások		<u>-38.050</u>	<u>-33.580</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-1.078.120</u>	<u>-876.746</u>

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

4

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

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

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 7-57. oldalakon a fenti konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik 5

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

	<u>Jegyzet</u>	<u>Jegyzett tőke</u>	<u>Eredménytartalék és egvéb tartalékok</u>	<u>Visszavásárolt saját részvények</u>	<u>Kisebbségi érdekeltség</u>	<u>Összesen</u>
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

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

6

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

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

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a "Bank") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.

Az OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

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

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

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

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

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

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti beszámoló készítése 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 beszámolóalkészítési standardokkal összhangban készült. Az Európai Unió által elfogadott IFRS a Nemzetközi Számviteli Standardok Bizottsága (IASB) által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39-ben leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Csoport nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így az EU által el nem fogadott résznek a mérleg fordulónapra vonatkozóan nincs hatása a konszolidált beszámolóra.

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

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

- IAS 39. számú (Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés) Standard módosításai, különös tekintettel a cash-flow fedezeti és való 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.

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

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

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

2.3. Konszolidálási elvek

A konszolidált beszámolóban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 30. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS 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.

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

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

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

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

2.6. Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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

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

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

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

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

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

2.7. Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel 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 kötelezettséggként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a mérlegben, és az érték 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 mérlegssorára, és valós értéken kerülnek bemutatásra.

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

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

2.10. Részvények és részesedések [folytatás]

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

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

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.12. Lízing

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

A Csoport, mint lízingbe adó

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

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

A Csoport, mint lízingbe vevő

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

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

2.13. Értékesítésre tartott ingatlanok

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

2.14. Biztosítástechnikai tartalékok

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

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

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

2.14. Biztosítástechnikai tartalékok [folytatás]

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

2.15. Visszavásárolt saját részvény

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

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

2.16. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

2.17. Díjak és jutalékok

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

2.18. Társasági adó

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

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

2.19. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

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

2.19. Függő és jövőbeni kötelezettségek [folytatás]

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

2.20. Részvény alapú juttatás

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

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

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

2.21. Konszolidált cash-flow kimutatás

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és a készpénz 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 alapügyletthez 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 szegmens belüli konszolidációs kiszűrések elvégzése után történik.

2.23. Összehasonlítható adatok

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

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

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

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 beszámolóképzés napjára vonatkozó várható jövőbeni kötelezettségeket. Ezek a tartalékok múltbeli tapasztalatokon, halandósági táblákon és menedzsment becsléseken alapulnak. Ezen feltételezésekben bekövetkező változások befolyásolhatják az ilyen jellegű kötelezettségek mértékét.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

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

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	<u>3.136.049</u>	<u>2.371.887</u>
	4.474.702	3.297.218
Céltartalékok	<u>-127.611</u>	<u>-105.920</u>
Összesen	<u>4.347.091</u>	<u>3.191.298</u>

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

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

Az éven túli forintbitelek 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 kamatelhátrólás 2006. december 31-én, illetve 2005. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

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

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

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

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

Az Egyéb befektetések tartalmazzák a Kulska banka a.d. Novi Sad, illetve Crnogorska komercijalna banka AD társaságokért kifizetett vételárat is.

A társaságok feletti kontrollt az OTP Bank 2007-től gyakorolja.

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

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

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

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

2006. december 31-ével zárult év:

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

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	<u>-2.258</u>	<u>-2.175</u>	<u>-6.116</u>	<u>--</u>	<u>-10.549</u>
December 31-i egyenleg	<u>40.110</u>	<u>15.404</u>	<u>61.261</u>	<u>--</u>	<u>116.775</u>

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

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

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

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

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

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

2005. december 31-ével zárult év:

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
2005. január 1-jei egyenleg	82.328	94.626	83.970	12.227	273.151
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	<u>-3.150</u>	<u>-15.504</u>	<u>-9.985</u>	<u>-125</u>	<u>-28.764</u>
December 31-i egyenleg	<u>130.604</u>	<u>97.524</u>	<u>91.426</u>	<u>12.430</u>	<u>331.984</u>

Értékcsökkenés

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

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

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

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

Értékcsökkenés

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

Nettó érték

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

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

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

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

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

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

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

Megbontás jelentősebb értékpapírok szerint 2006. évben a következő:

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

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

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

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

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

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

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

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

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

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE

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

1996 decemberében a Bank 30 millió USD és 31,14 millió DEM (EUR-ban kifejezve 15,92 millió) alárendelt kölcsöntőkét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek eredeti lejárat 2006. december 27. 2003. augusztus 22-én a lejáratot 2008. augusztus 27-re módosították. A hitel jogilag nem fedezett, futamideje 12 év, a fizetendő kamat hat hónapos LIBOR + 1,4% 1996. december 27-től 1997. december 29-ig, hat hónapos LIBOR + 1,0% 1997. december 29-től 1999. június 28-ig, hat hónapos LIBOR + 1,7% 1999. június 28-tól 2003. december 27-ig, valamint hat hónapos LIBOR + 1,35% 2003. december 28-tól 2008. augusztus 27-ig.

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

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

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTE KÖLCSÖNTŐKE [folytatás]

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

2006. augusztus 30-án felújította a Bank a deviza alapú kötvényprogramját (EMTN Program-European Medium Term Note Program), és a program keretösszegét 1 milliárd EUR-ról 3 milliárd EUR-ra emelte. Az EMTN program hatálya alatt a Bank 2006. szeptember 12-én 300 millió EUR névértéken fix kamatozású alárendelt kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki a folyamatban lévő bankakvizíciók finanszírozására. A 300 millió EUR névértékű kötvény 2006. szeptember 19-i értéknappal, 2016. szeptember 19-i lejáratlal 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 lejárat 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 lejárat 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:		
Törzsrészcvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>
	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

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

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

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

A magyar számviteli előírások szerinti nem konszolidált beszámolóban a tartalékok állománya 397.904 millió forint és 310.215 millió forint volt 2006. december 31-én illetve 2005. december 31-én. A fenti összegekből 87.675 millió forintot és 107.619 millió forintot jelentett az általános tartalék és lekötött tartalék állománya 2006. december 31-én illetve 2005. december 31-én. Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre. Az osztalékfizetés a magyar nem konszolidált beszámoló tárgyevi 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 kötvényszerkezet részletes leírása a 38. számú jegyzetben található.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

A nettó halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:

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

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

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

A halasztott adókövetelések és –kötelezettségek a következők szerint alakultak:

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

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

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

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

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

Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljességében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy 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 'kockázatosított érték' (Value at risk) módszert alkalmaz a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó feltételezésekre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatosított értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

Likviditási kockázat

Lásd a 33. sz. jegyzet

Devizakockázat

Lásd a 34. sz. jegyzet

Kamatláb kockázat

Lásd a 35. sz. jegyzet

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

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

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

(a) Függő kötelezettségek

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

Hitelnnyújtásra 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 hitelnnyújtásra. 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 hitelnnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

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

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

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

(a) Függő kötelezettségek [folytatás]

Jogviták

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

A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 4.413 millió forint és 2.138 millió forint volt 2006. december 31-én és 2005. december 31-én. (lásd 16. sz. jegyzet)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Határidős kamatláb-megállapodások

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

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

26. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY ALAPÚ JUTTATÁSOK

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az opció alkalmazásához felhasznált adatok a következők:

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

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

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

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

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

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

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

Normál üzletmenet során a bank hiteket és egyéb banki szolgáltatásokat nyújt a vezetés egyes tagjainak 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	<u>2.744</u>	<u>4.517</u>
Összesen	<u>12.464</u>	<u>14.496</u>

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

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

29. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

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

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

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

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

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

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

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

2006. július 7-én a Bank aláírta a Kulska banka a.d. Novi Sad (Kulska banka) többségi részvénytársaságának megvásárlására vonatkozó részvény-adás vételi szerződést. A Bank 118,6 millió eurós vételárát fizet a 67%-os részvénytársaságért.

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

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

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

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

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

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

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

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

(b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

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

30. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

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

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

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

30. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK [folytatás]

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

31. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

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

32. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

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

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

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

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

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

2006. december 31-én

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

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

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

2005. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	483.191	--	--	--	483.191
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	391.722	17.502	26.933	2.611	438.768
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	2.029	6.524	29.119	10.382	48.054
Értékesíthető értékpapírok	49.966	86.875	170.402	102.702	409.945
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	320.488	518.413	1.157.581	1.194.816	3.191.298
Kamatkövetelések	33.294	3.142	795	639	37.870
Részvények és részesedések	--	--	36	12.321	12.357
Lejáratig tartandó értékpapírok	42.339	81.780	92.235	73.449	289.803
Tárgyi eszközök és immateriális javak	331	1.120	84.030	147.764	233.245
Egyéb eszközök	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 érdekelttség	--	--	--	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	--

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

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

2006. december 31-én

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

2005. december 31-én

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

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "egyéb" soron kerültek feltüntetésre. A Csoport a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját 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 kamatláb kockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következőképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatláb kockázatnak.

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

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb kockázat kezelésére.

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

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

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

	1 hónapon belül		1 és 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, befizetések, elszámolások Magyar Nemzeti Bankkal	385.782	23.280	3.872	1.210	5	4.917	--	--	--	--	46.312	67.247	435.971	96.654	532.625
fi: kamatozó	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 kölcsönök, kölcsönök, a kilyherzési veszteségekre léptett célfinanszírozások kivonása után	31.221	388.297	9.587	10.943	--	73.317	--	113	--	291	--	88.846	40.808	561.807	602.615
fi: kamatozó	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
fi: kamatozó	1.226	--	2.345	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
Értékpapírok 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
fi: kamatozó	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
fi: kamatozó	9.392	93.472	7.135	74.324	8.463	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	2.033.898	3.693.345
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	29.427	17.124	29.427	17.124	46.551
Lejártatandó 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
fi: kamatozó	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 szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok és értékpapírok	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
fi: kamatozó	97.665	82.557	144.143	108.473	16.748	19.490	27.339	119	91.273	248.441	--	--	377.163	459.080	836.248
változó kamatozású	6.072	101.713	28.264	171.721	20.351	3.865	--	--	--	--	--	--	54.687	277.399	331.986
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	843	--	--	843

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

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

35. SZ. EGYZET: KAMATLÁBECOKÁZAT 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															
Hitelintézkedések és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kölcsöntételek	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	10.024	278	648	1.092	23.582	--	--	14.093	178.239	192.272
változó kamatozású	198	121.127	--	193.430	58.484	22.736	935	10.870	62	30.403	--	--	60.879	378.566	439.245
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.229	27.671	1.229	27.671	28.900
Ügyfelekkel szemben	1.932.959	1.353.337	222.056	158.190	148.382	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	15.638	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	142.734	135.550	8	1.006	--	660	--	--	1.012.409	1.148.163	2.160.566
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.808	73.610	1.808	73.610	75.418
Kölcsönök 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 kölcsöntételek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-bázelekedése	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
Államdevélt kölcsönre	--	--	--	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

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

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

	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															
Pénzárak, 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 ellátások 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	11.567	73.987	12.814	—	—	—	—	—	—	—	32.361	82.108	114.469

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

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

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

	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	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
fix kamatozású	701	38.616	--	7.500	--	5.454	1	5.455	3	9.872	--	--	705	66.897
változó kamatozású	27.821	61.277	--	180.342	--	10.231	--	5.874	1	6.984	--	--	27.822	264.708
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1	3.991	1	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
fix kamatozású	744.360	277.454	132.830	79.369	21.851	74.031	12.701	1.149	42.183	1.881	--	--	974.125	433.884
változó kamatozású	1.312.769	677.054	--	8.556	--	13.646	--	275	--	837	--	--	1.312.769	706.830
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	584	6.463	584	6.463
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
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
változó kamatozású	13.055	126.059	22.058	75.852	--	--	--	--	--	--	--	--	35.113	201.911
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	7.919	8	7.919	8
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
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
változó kamatozású	809	6.128	12.186	73.384	4.333	--	--	--	--	--	--	--	17.328	79.512
Alarendelt kölcsöntőke	5.000	--	--	31.591	--	10.432	--	--	--	--	--	--	5.000	42.023
változó kamatozású	5.000	--	--	31.591	--	10.432	--	--	--	--	--	--	5.000	42.023
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	338.127	140.145

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

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

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

	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)	<u>259.171.517</u>	<u>262.195.663</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált alap nyereség (forintban)	<u>722</u>	<u>603</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált hígított EPS számításához (db)	<u>261.948.322</u>	<u>264.320.310</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	<u>714</u>	<u>599</u>

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

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

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

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

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

Az üzleti szegmensek a Csoport olyan elkülöníthető részei, melyek olyan termékeket és szolgáltatásokat nyújtanak, amelyeket más üzleti szegmensektől eltérő kockázatok és hozamok jellemeznek. Az üzleti szegmensek a másodlagos jelentési forma.

37.1. Elsődleges jelentésforma: földrajzi szegmensek szerint

	Magyar- ország	Egyesült Királyság	Szlovákia	Bulgária	Románia	Horvátország	Szerbia	Oroszország	Ukrajna	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

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

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

37.2. Másodlagos jelentésforma: üzleti szegmensek szerint

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

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

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

2005. október 24-én a Bank kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be az eladó Szerb Köztársaság nevében eljáró Agency For Insurance Deposits számára a Niska Banka a.d. Nis 89,39%-os 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 vételárát fizet a 67%-os részvénycsomagért a szükséges engedélyek birtokában, 2006. december 28-án.

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

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

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

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltható kötvényszerkeztúra (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 lejárat 2016. szeptember 19.