



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT
NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT BESZÁMOLÓ
A 2006. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉVRŐL**

Budapest, 2006. május

TARTALOMJEGYZÉK

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált szűkített pénzügyi kimutatásai

Nem konszolidált szűkített beszámolók

A 2006. március 31-i nem auditált, a 2005. december 31-i auditált és a 2005. március 31-i nem auditált, nem konszolidált mérlege 2

A 2006. és a 2005. március 31-ével zárult negyedévek nem auditált és a 2005. december 31-ével zárult év auditált, nem konszolidált szűkített eredménykimutatása 3

A 2006. és a 2005. március 31-ével zárult negyedévek nem auditált és a 2005. december 31-ével zárult év auditált, nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása 4

A 2006. és a 2005. március 31-ével zárult negyedévek nem auditált, nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása 5

Magyarázó jegyzetek 6-12

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2006. MÁRCIUS 31-I NEM AUDITÁLT, A 2005. DECEMBER 31-I AUDITÁLT ÉS A
2005. MÁRCIUS 31-I NEM AUDITÁLT, NEM KONZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2006. március 31.	2005. december 31.	2005. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		515 325	379 249	562 961
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után		382 697	393 659	165 288
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	4.	38 209	34 054	57 646
Értékesíthető értékpapírok	5.	372 212	371 433	336 976
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	6.	1 522 240	1 475 508	1 309 095
Kamatkövetelések		39 667	41 276	39 249
Befektetések leányvállalatokban	7.	227 099	223 881	211 201
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	508 793	521 797	506 655
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke		105 172	105 569	96 461
Egyéb eszközök		<u>49 058</u>	<u>46 447</u>	<u>47 326</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>3 760 472</u>	<u>3 592 873</u>	<u>3 332 858</u>
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek		323 916	255 211	264 102
Ügyfelek betétei	9.	2 547 577	2 506 457	2 461 185
Kibocsátott értékpapírok		212 521	202 267	1 991
Kamattartozások		7 520	5 735	12 597
Egyéb kötelezettségek		168 854	102 881	157 056
Alárendelt kölcsöntőke		<u>48 996</u>	<u>47 023</u>	<u>45 557</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>3 309 384</u>	<u>3 119 574</u>	<u>2 942 488</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		473 707	486 051	382 998
Visszavásárolt saját részvény		<u>-50 619</u>	<u>-40 752</u>	<u>-20 628</u>
SAJÁT TŐKE		<u>451 088</u>	<u>473 299</u>	<u>390 370</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>3 760 472</u>	<u>3 592 873</u>	<u>3 332 858</u>

A magyarázó jegyzetek a 6-12. oldalakon a fenti nem konszolidált szűkített pénzügyi jelentések szerves részét képezik.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2006. ÉS 2005. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉVEK NEM AUDITÁLT ÉS
2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2006. március 31- ével zárult negyedév	2005. március 31-ével zárult negyedév	2005. december 31- ével zárult év
Kamatbevételek	11.	<u>75 259</u>	<u>71 089</u>	<u>281 402</u>
Kamatráfordítások	11.	<u>37 630</u>	<u>35 182</u>	<u>112 763</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	11.	37 629	35 907	168 639
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7.	<u>5 478</u>	<u>3 244</u>	<u>16 435</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN		32 151	32 663	152 204
Nem kamatjellegű bevételek		<u>56 322</u>	<u>44 885</u>	<u>158 420</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások		<u>39 201</u>	<u>29 794</u>	<u>154 822</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		49 272	47 754	155 802
Társasági adó		<u>5 830</u>	<u>5 077</u>	<u>22 954</u>
ADÓZOTT EREDMÉNY		<u>43 442</u>	<u>42 677</u>	<u>132 848</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>164</u>	<u>157</u>	<u>492</u>
Hígított		<u>163</u>	<u>157</u>	<u>488</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2006. ÉS 2005. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉVEK NEM AUDITÁLT ÉS A 2005.
DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2006. március 31-ével zárult negyedév	2005. március 31-ével zárult negyedév	2005. december 31-ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	49 272	47 754	155 802
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Fizetett társasági adó	-4 676	-3 738	-21 071
Értékcsökkenés	4 399	3 284	15 244
Céltartalék képzés	5 295	454	12 588
Részvényalapú juttatás	1 199	1 160	7 497
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	1 099	-177	7
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	6 760	1 863	1 868
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	<u>107</u>	<u>5 825</u>	<u>-23 952</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>63 455</u>	<u>56 425</u>	<u>147 983</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-39 691</u>	<u>-98 358</u>	<u>-557 313</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>105 358</u>	<u>198 063</u>	<u>376 689</u>
Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése	<u>129 122</u>	<u>156 130</u>	<u>-32 641</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>261 044</u>	<u>293 685</u>	<u>293 685</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>390 166</u>	<u>449 815</u>	<u>261 044</u>
<i>Pénzeszközök bemutatása</i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	379 249	399 401	399 401
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-118 205</u>	<u>-105 716</u>	<u>-105 716</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>261 044</u>	<u>293 685</u>	<u>293 685</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	515 325	562 961	379 249
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	<u>-125 159</u>	<u>-113 146</u>	<u>-118 205</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>390 166</u>	<u>449 815</u>	<u>261 044</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2006. ÉS 2005. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉVEK NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2005. január 1-i egyenleg (Újramegállapított)	28 000	374 860	-13 808	389 052
Adózott eredmény	-	42 677	-	42 677
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	5 006	-	5 006
Részvény alapú juttatás	-	1 160	-	1 160
2004. évi osztalék	-	-41 206	-	-41 206
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének nyeresége	-	501	-	501
- könyv szerinti értékének változása	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-6 820</u>	<u>-6 820</u>
2005. március 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>382 998</u>	<u>-20 628</u>	<u>390 370</u>
2006. január 1-i egyenleg	28 000	486 051	-40 752	473 299
Adózott eredmény	-	43 442	-	43 442
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-1 956	-	-1 956
Részvény alapú juttatás	-	1 199	-	1 199
2005. évi osztalék	-	-55 160	-	-55 160
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének nyeresége	-	131	-	131
- könyv szerinti értékének változása	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-9 867</u>	<u>-9 867</u>
2006. március 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>473 707</u>	<u>-50 619</u>	<u>451 088</u>

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

1.1. Beszámoló alapja

Ezen szűkített pénzügyi kimutatások a 34. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardban foglalt előírások szerint készültek.

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzpiacokon általánosan elfogadott elvektől. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált beszámolójához képest.

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

Ezen pénzügyi kimutatások elkészítésekor a Bank ugyanazokat a számviteli elveket alkalmazta, mint amelyeket a 2005. december 31-ével végződött évre vonatkozó, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült pénzügyi kimutatásai elkészítése során alkalmazott.

2. SZ. JEGYZET: A 2006. I. NEGYEDÉV 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 részvénytársaságának 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 részvénytársaságának megvásárlására vonatkozó adásvételi szerződést. A részvénytársaság 41,305 millió dolláros vételárát a tranzakció lezárásakor, a szükséges engedélyek birtokában egyenlíti ki.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2006. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS

Törzsrészesvények után a 2006. és 2005. I. negyedévek során fizetett osztalék:

	2006.	2005.
	március 31-ével	március 31-ével
	zárult negyedév	zárult negyedév
Törzsrészesvények után fizetett osztalék	<u>4</u>	<u>1</u>

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

	2006.	2005.
	március 31.	december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkont kincstárjegyek	9 893	160
Magyar kamatozó kincstárjegyek	384	1 485
Államkötvények	18 246	19 743
Jelzáloglevelek	1 714	2 356
Egyéb értékpapírok	<u>489</u>	<u>199</u>
	<u>30 726</u>	<u>23 943</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	<u>7 483</u>	<u>10 111</u>
Összesen	<u>38 209</u>	<u>34 054</u>

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

	2006.	2005.
	március 31.	december 31.
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	45 716	67 567
Magyar diszkont kincstárjegyek	4 958	7 858
Jelzáloglevelek	250 541	253 365
Egyéb kötvények	<u>70 997</u>	<u>42 643</u>
	<u>372 212</u>	<u>371 433</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2006. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2006. március 31.	2005. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	619 910	605 390
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>925 857</u>	<u>892 280</u>
	<u>1 545 767</u>	<u>1 497 670</u>
Céltartalék	<u>- 23 527</u>	<u>- 22 162</u>
	<u>1 522 240</u>	<u>1 475 508</u>

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2006. március 31.		2005. december 31.	
Vállalkozói hitelek	939 630	61%	902 696	60%
Önkormányzati hitelek	136 681	9%	131 107	9%
Lakáshitelek	210 383	13%	210 150	14%
Fogyasztási hitelek	234 022	15%	226 153	15%
Jelzáloghitelek	<u>25 051</u>	<u>2%</u>	<u>27 564</u>	<u>2%</u>
	<u>1 545 767</u>	<u>100%</u>	<u>1 497 670</u>	<u>100%</u>

A céltartalékok változása alábbi volt:

	2006. március 31.	2005. december 31.
Január 1-i egyenleg	22 162	19 810
Céltartalék képzése	5 478	16 436
Felhasználások	<u>-4 113</u>	<u>-14 084</u>
Záróegyenleg	<u>23 527</u>	<u>22 162</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2006. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

7. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALTOKBAN (millió Ft-ban)

	2006. március 31.	2005. december 31.
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	229 671	226 453
Jelentős érdekeltség	75	75
Egyéb	<u>861</u>	<u>861</u>
	<u>230 607</u>	<u>227 389</u>
 Céltartalék	 <u>-3 508</u>	 <u>3 508</u>
	<u>227 099</u>	<u>223 881</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2006. március 31.	2005. december 31.
Január 1-i egyenleg	3 508	5 417
Céltartalék felszabadítás	<u>-</u>	<u>-1 909</u>
Záróegyenleg	<u>3 508</u>	<u>3 508</u>

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

	2006. március 31.	2005. december 31.
Államkötvények	182 522	201 380
Magyar diszkont kincstárjegyek	35 922	29 962
Jelzáloglevél	289 649	289 755
Egyéb értékpapírok	<u>700</u>	<u>700</u>
	<u>508 793</u>	<u>521 797</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2006. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2006. március 31.	2005. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 200 905	2 190 095
deviza	<u>330 471</u>	<u>298 767</u>
	<u>2 531 376</u>	<u>2 488 862</u>
Éven túli:		
forint	<u>16 201</u>	<u>17 595</u>
	<u>16 201</u>	<u>17 595</u>
Összesen	<u>2 547 577</u>	<u>2 506 457</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2006. március 31.		2005. december 31.	
Vállalkozói betétek	512 640	20%	474 052	19%
Önkormányzati betétek	188 522	7%	161 993	6%
Lakossági betétek	<u>1 846 415</u>	<u>73%</u>	<u>1 870 412</u>	<u>75%</u>
	<u>2 547 577</u>	<u>100%</u>	<u>2 506 457</u>	<u>100%</u>

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

a) Függő kötelezettségek

	2006. március 31.	2005. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	643 632	566 647
Bankgarancia és kezesség	131 789	132 369
Visszaigazolt akkreditívek	16 170	10 540
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3 173	3 410
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	35 595	49 452
Egyéb	<u>164</u>	<u>164</u>
	<u>830 523</u>	<u>762 582</u>

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

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

	2006. március 31.	2005. december 31.
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	38 659	39 329
Kötelezettség	<u>39 028</u>	<u>40 570</u>
Nettó érték	<u>- 369</u>	<u>-1 241</u>
Nettó valós érték	<u>- 226</u>	<u>-856</u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	676 549	612 543
Kötelezettség	<u>676 163</u>	<u>601 539</u>
Nettó érték	<u>386</u>	<u>11 004</u>
Nettó valós érték	<u>- 6 323</u>	<u>2 210</u>
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Követelés	15 120	12 031
Kötelezettség	17 245	14 023
Nettó érték	<u>-2 125</u>	<u>-1 992</u>
Nettó valós érték	<u>321</u>	<u>-687</u>
Opció szerződések		
Követelés	2 565	-
Kötelezettség	2 575	-
Nettó érték	<u>-10</u>	=
Nettó valós érték	<u>135</u>	=

2006. március 31-én a Bank 8.425 millió forint pozitív és 14.518 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti és a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki. 2005. december 31-én az értékek rendre 10.146 millió forint és 9.479 millió forint voltak.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2006. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

11. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)

	2006. március 31-ével zárult negyedév	2005. március 31-ével zárult negyedév
Kamatbevétel:		
Hitelekből	36 846	35 226
Bankközi kihelyezésekből	15 828	9 532
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	5 832	8 649
Kereskedési célú értékpapírokból	316	302
Értékesíthető értékpapírokból	6 686	6 151
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>9 751</u>	<u>11 229</u>
<i>Összesen</i>	<u>75 259</u>	<u>71 089</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	18 821	8 059
Ügyfelek betéteire	17 005	26 792
Kibocsátott értékpapírokra	1 346	40
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>458</u>	<u>291</u>
<i>Összesen</i>	<u>37 630</u>	<u>35 182</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	37 629	35 907

12. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL

A Bank néhány leányvállalatával tranzakciókat folytat, a tranzakciók során piaci kamatlábakat alkalmazva.

A Bank nettó könyv szerinti értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy work-out leányvállalatának.

A Bank visszavásárlási kötelezettséggel 2006. I. negyedévében 42.422 millió forint, 2005. I. negyedévében 15.497 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Rt-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 42.399 millió forint és 15.458 millió forint volt 2006. és 2005. I. negyedévében.

2006. I. negyedévében a Bank 11.930 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Rt-től, 2005. I. negyedévében ez az összeg 10.065 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevételek a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.