



- INTERNET MARKETING
- E-COMMERCE
- NEW PRODUCTS
- CONSULTING

Pénzügyi kimutatások



otpbank

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, sajátkeze-változás kimutatásból és cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó megjegyzésekből állnak, amelyek ezen Éves Jelentés 69-113. oldalain találhatóak.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint történő elkészítése és valós bemutatása a vezetés 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 észszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelőségünk véleményt mondani ezekről a konszolidált pénzügyi kimutatásokról könyvvizsgálatunk alapján. A könyvvizsgálatot a Nemzetközi Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 mérlegel, hogy olyan könyvvizsgálói 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 észszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését is.

Audit, Tax, Consulting, Financial Advisory.

A member of
Deloitte Touche TohmatsuBéjegyzés: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Gy. 08-06/07021

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói 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-ról 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.
000083Nagy Zoltán
bejegyzett könyvvizsgáló
005027

Mérleg

(konszolidált, IFRS szerint, 2006. december 31-én, millió forintban)

	2006	2005
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	532.625	483.191
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	602.615	438.768
Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvetetve	110.576	48.054
Értékesíthető értékpapírok	489.250	409.945
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	4.347.091	3.191.298
Kamatkövetelések	54.223	37.870
Részvények és részesedések	70.939	12.357
Lejáratig tartandó értékpapírok	268.280	289.803
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	464.716	233.245
Egyéb eszközök	157.111	71.371
Eszközök összesen	7.097.426	5.215.902
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	660.417	364.124
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.232.153	3.428.193
Kibocsátott értékpapírok	781.315	543.460
Kamattartozások	46.011	24.902
Egyéb kötelezettségek	338.591	260.728
Alárendelt kölcsöntőke	250.726	47.023
Kötelezettségek összesen	6.309.213	4.668.430
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	820.819	572.567
Visszavásárolt saját részvény	-63.716	-53.586
Kisebbségi részesedés	3.110	491
Saját tőke	788.213	547.472
Források összesen	7.097.426	5.215.902

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 71–111. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolókat szerves részét képezik.

Eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, a 2006. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	2006	2005
Kamatbevételek:		
hitelekből	387.653	340.793
bankközi kihelyezésekből	79.409	43.734
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	25.937	29.174
kereskedési célú értékpapírokból	2.593	2.708
értékesíthető értékpapírokból	28.746	25.235
lejáratig tartandó értékpapírokból	18.479	17.380
Összesen	542.817	459.024
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	41.028	34.501
ügylek betéteire	107.060	99.703
kibocsátott értékpapírokra	34.321	25.959
alárendelt kölcsöntőkére	4.464	1.636
Összesen	186.873	161.799
Nettó kamatbevétel	355.944	297.225
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	28.559	28.042
Nettó kamatbevétel a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok elszámolása után	327.385	269.183
Nem kamatjellegű bevételek:		
díjak és jutalékok	145.015	118.884
nettó devizaárfolyam-veszteség / -nyereség	-11.884	3.879
nettó értékpapírárfolyam-nyereség	6.900	9.708
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó	1.292	96
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye	901	672
biztosítási díjbevételek	75.554	69.793
egyéb bevételek	24.940	13.465
Összesen	242.718	216.497
Nem kamatjellegű ráfordítások:		
díjak, jutalékok	32.116	19.930
személyi jellegű ráfordítások	106.804	95.235
értécsökkenés	26.464	21.897
biztosítási ráfordítások	60.866	58.468
egyéb ráfordítások	125.251	98.073
Összesen	351.501	293.603
Adózás előtti eredmény	218.602	192.077
Társasági adó	-31.506	-33.803
Adózott eredmény	187.096	158.274
Kisebbségi részesedés	-45	-39
Nettó eredmény	187.051	158.235
Egy törzsrészevényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)		
Alap	722	603
Hígtott	714	599

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 71–111. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolóik szerves részét képezik.

Cash-flow kimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, a 2006. december 31-ével zárult évre, milliő forintban)

Üzleti tevékenység	2006	2005
Adózás előtti eredmény	218.602	192.077
Az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások		
Fizetett társasági adó	-47.072	-29.208
Értékcsökkenés	26.464	21.897
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	28.559	28.042
Céltartalék felszabadítás/ képzés részvényekre, részesedésekre	-1.892	166
Céltartalék képzés egyéb eszközökre	814	88
Céltartalék képzés/ felszabadítás függő és jövőbeni kötelezettségre, nettó	6.982	-1.544
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	32.253	31.763
Részvényalapú juttatás	5.927	7.497
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	1.465	41
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-17.137	797
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása		
Pénzügyi eszközök valós értéken (IAS 39) nettó változása	-6.297	29.244
Kamatkövetelések nettó növekedése	-10.059	-4.827
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése / csökkenése	-80.271	5.843
Kamattartozások nettó növekedése / csökkenése	16.801	-3.679
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	43.969	1.207
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	219.108	279.404
Kihelyezési tevékenység		
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	-80.699	-79.136
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése	-78.636	-72.018
Részvények és részesedések nettó növekedése	-56.678	-2.465
Leányvállalatok vásárlásának nettó pénzsükséglete	-243.703	-57.667
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése / növekedése	21.526	-41.376
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése	-255	-14
Hitelek nettó növekedése	-601.625	-590.490
Nettó beruházások	-38.050	-33.580
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	-1.078.120	-876.746
Finanszírozási tevékenység		
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-járujúkos kölcsöntőke ügylet eredménye	120.305	-
Visszavásárolt saját részvények nettó hatása	-6.998	-20.293
A Magyar Nemzeti Bankkal lévő kötelező tartalék nettó növekedése	-14.772	-10.981
Fizetett osztalék	-55.119	-41.240
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	893.674	603.665
Pénzeszközök nettó növekedése	34.662	6.323
Pénzeszközök nyitó egyenlege	361.996	355.673
Pénzeszközök záró egyenlege	396.658	361.996
Pénzeszközök bemutatása		
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	483.191	465.887
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-121.195	-110.214
Pénzeszközök nyitó egyenlege	361.996	355.673
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	532.625	483.191
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-135.967	-121.195
Pénzeszközök záró egyenlege	396.658	361.996

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 71–111. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolókat szerves részét képezik.

Saját tőke változásainak kimutatása

(konszolidált, IFRS szerint, a 2006. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzett tőke	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Kisebbségi érdekeltség	Összesen
2005. január 1-jei egyenleg	28.000	431.127	-25.867	425	433.685
Nettó eredmény	–	158.235	–	–	158.235
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	–	2.051	–	–	2.051
Részvény alapú juttatás	–	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 származé- kos 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	–	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	–	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 71–111. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolók szerves részét képezik.

A 2006. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 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.

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF). A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti beszámoló készítési kötelezettség is terheli.

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

A konszolidált beszámoló az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámoló-készítési standardokkal összhangban készült. Az Európai Unió által elfogadott IFRS a Nemzetközi Számviteli Standardok Bizottsága (IASB) által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39-ben leírt

portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Csoport nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így az EU által el nem fogadott résznek a mérleg fordulónapra vonatkozóan nincs hatása a konszolidált beszámolóra.

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

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

IAS 39. számú Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés

Standard módosításai, különös tekintettel a cash-flow fedezeti és valós érték opciós ügyletek elszámolására (hatálybalépés időpontja: 2006. január 1.)

IAS 39. számú Pénzügyi Instrumentumok:

Megjelenítés és Értékelés Standard módosításai, és IFRS 4. számú Biztosítási szerződések Standard előírásai a pénzügyi garanciavállalásokkal kapcsolatban (hatálybalépés időpontja: 2006. január 1.)

IAS 1. számú Pénzügyi kimutatások bemutatása

Standard saját tőkét érintő előírásai (hatálybalépés időpontja: 2007. január 1.)

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

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

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 instrumen-

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

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

2.3. Konszolidálási elvek

A konsolidált 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 konsolidált 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 konsolidált 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 konsolidált eredménykimutatásban.

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési (érték-) napján könyvelődnek valós értéken.

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

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

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

2.6. Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik,

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

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

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, nyereséggként vagy veszteséggként 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 konsolidált 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 konsolidált 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 konsolidált 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 jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség vagy az egy részvényre jutó pénzáramlás mutatók segítségével történik.

Azoknál az értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár és amelyek valós értéke

a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, a szükséges céltartalékkal csökkentett bekerülési értéken szerepelnek.

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

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

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

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

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

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

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelenné bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás

„Értékvesztés hitelekre és bankközi kihelyezésekre” során kerül elszámolásra.

2.9. Visszavásárlási megállapodások

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

2.10. Részvények és részesedések

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

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

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

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

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

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

2.12. Lízing

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lény-

gében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbe vevőhöz kerül át. Minden egyéb lízing-szerződés operatív lízingként kerül bemutatásra.

A Csoport, mint lízingbe adó

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

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

A Csoport, mint lízingbe vevő

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

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

2.13. Értékesítésre tartott ingatlanok

Az értékesítésre tartott ingatlanok elszámolása a tartós értékvesztésre képzett céltartalékkal csökkentett bekerülési költségen történik, és a konsolidált 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 konsolidált beszámolási időszak végi becsült jövőbeni kötelezettségek szintjét tükrözi. A biztosítástechnikai tartalékok az egyéb kötelezettségek között szerepelnek.

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

2.15. Visszavásárolt saját részvény

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

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

2.16. Kamatbevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások a konsolidált 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. Független és jövőbeni kötelezettségek

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegén kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívok, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.

A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

A 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 egyenértékűek a készpénzt, a nostro számlák egyenlegét, illetve a Magyar Nemzeti Banknál lévő számlákat jelentik, kivéve a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A fedezeti ügyletekhez tartozó cash-flow ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügyletkezhez tartozó pénzáramlás.

2.22. Szegmensinformációk

A szegmensinformációk alapja kétféle jelentési forma. Az elsődleges jelentésforma a Csoport földrajzi piacait, a másodlagos jelentésforma

két üzleti szegmenst, a pénzügyi és biztosítási szegmenst mutatja be.

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

A szegmenseszközök és -kötelezettségek azokból a működési eszközökből és kötelezettségekből állnak, amelyek ésszerű alapon közvetlenül a szegmenshez rendelhetők. A szegmenseszközök és -kötelezettségek meghatározása a 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.

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

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

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és előlegek értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategorriák 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 beszámoló készítés 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.

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

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

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje a Csoportnál 2006. december 31-én

135.967 millió forint, míg 2005. december 31-én 121.195 millió forint volt.

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

	2006	2005
Pénztárak:		
forint	37.808	94.110
valuta	526.024	317.654
	563.832	411.764
Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	3.000	3.000
deviza	35.783	24.004
	38.783	27.004
Összesen	602.615	438.768

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

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

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

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

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

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

Az államkötvények mintegy 38%-a és 43%-a devizában volt 2006. december 31-én és 2005. december 31-én. A 2006. december 31-i devizás államkötvény-portfólió 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 államköt-

vény-portfólió 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 lejáratát az alábbiak szerint összegezhetők:

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

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

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

Az értékesíthető 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 lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	-	-
Céltartalékképzés	29	-
December 31-i egyenleg	29	-

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

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

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

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

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

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

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

2005. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

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

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

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

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

	2006	2005
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	31.876	63.102

A céltartalékok változása az alábbi volt:

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

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

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

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

	2006	2005
Öt éven belül:		
változó kamatozású	30.773	60.836
fix kamatozású	176.092	155.524
	206.865	216.360
Öt éven túl:		
változó kamatozású	37.246	43.051
fix kamatozású	24.169	30.392
	61.415	73.443
Összesen	268,280	289,803

A 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 diszkontkincstárjegy 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
Céltartalékképzés	–	–30
December 31-i egyenleg	–	–

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

2006. december 31-ével zárult év:

	Immateriális javak	Ingtatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
Bruttó érték					
2006. január 1-jei egyenleg	130.604	97.524	91.426	12.430	331.984
Akvízió miatti növekedés	12.382	10.395	5.471	763	29.011
Évközi nettó növekedés	211.853	17.464	26.635	19.020	274.972
Átváltási különbözet	–5.725	512	845	265	–4.103
Évközi nettó csökkenés	–2.744	–15.709	–12.979	–18.941	–50.373
December 31-i egyenleg	346.370	110.186	111.398	13.537	581.491
Értékcsökkenés					
2006. január 1-jei egyenleg	28.737	13.367	56.635	–	98.739
Évközi nettó növekedés	13.534	4.078	10.191	–	27.803
Átváltási különbözet	97	134	551	–	782
Évközi nettó csökkenés	–2.258	–2.175	–6.116	–	–10.549
December 31-i egyenleg	40.110	15.404	61.261	–	116.775
Nettó érték					
2006. január 1-jei egyenleg	101.867	84.157	34.791	12.430	233.245
December 31-i egyenleg	306.260	94.782	50.137	13.537	464.716

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

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

2005. december 31-ével zárult év:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
Bruttó érték					
2005. január 1-jei egyenleg	82.328	94.626	83.970	12.227	273.151
Akvízió miatti növekedés	141	6.783	891	258	8.073
Évközi nettó növekedés	49.723	10.065	15.878	–	75.666
Átváltási különbözet	1.562	1.554	672	70	3.858
Évközi nettó csökkenés	–3.150	–15.504	–9.985	–125	–28.764
December 31-i egyenleg	130.604	97.524	91.426	12.430	331.984
Értékcsökkenés					
2005. január 1-jei egyenleg	30.381	15.673	52.322	–	98.376
Évközi nettó növekedés	7.766	2.801	11.347	–	21.914
Átváltási különbözet	91	337	462	–	890
Évközi nettó csökkenés	–9.501	–5.444	–7.496	–	–22.441
December 31-i egyenleg	28.737	13.367	56.635	–	98.739
Nettó érték					
2005. január 1-jei egyenleg	51.947	78.953	31.648	12.227	174.775
December 31-i egyenleg	101.867	84.157	34.791	12.430	233.245

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

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

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

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

Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok között legnagyobb arányt az egyéb adott előlegek 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 felszabadítása/képzése	777	-54
Céltartalék felhasználása	-59	128
Átváltási különbözet	-69	-19
December 31-i egyenleg	4.076	3.427

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

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

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

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

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

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

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

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

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	2.912.755	69%	2.562.868	75%
Összesen	4.232.153	100%	3.428.193	100%

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

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

Az értékpapírok 58,35%-a és 46,42%-a forintban került kibocsátásra 2006. december 31-én és 2005. december 31-én. Kamatozásuk 2006. december 31-én 0,3% és 9,5%, 2005. december 31-én 0,3% és 12,5% közötti volt. A Bank 500 millió EUR névértéken változó kamatozású kötvényt bocsátott ki 2005. július 1-jei értéknappal, 2010. július 1-jei 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	59.103	73.761
Összesen	781.315	543.460

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

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

Az egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék elsősorban a Bank, illetve

leányvállalatai által adott garanciákra és vállalt hitelnyújtási kötelezettségekre lett képezve.

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	7.376	7.378
Céltartalék felszabadítása/képzése	6.982	-1.544
Céltartalék felhasználása	-509	-
Akvízióból származó növekedés	1.357	1.545
Átváltási különbözet	-50	-3
December 31-i egyenleg	15.156	7.376

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

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

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE

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

Az eredeti lejárat 20 év. Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvénykibocsátásból befolyó összegeket hasonló kamatfeltételű és lejáratú államkötvényekbe fektette a Bank.

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

1999. június 28-ig, hat hónapos LIBOR + 1,7%
1999. június 28-tól 2003. december 27-ig,
valamint hat hónapos LIBOR + 1,35% 2003.
december 28-tól 2008. augusztus 27-ig.

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

2006. október 31-én a Bank 500 millió EUR
névértéken az első 10 évben fix, majd a 10. évtől
kezdődően változó kamatozású járulékos kölcsön-
tőke kötvényt bocsátott ki a folyamatban lévő
bankakvizíciók finanszírozására. Az 500 millió EUR
névértékű kötvény 2006. november 7-i érték-
nappal 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 aláren-
delt kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki a folya-
matban lévő bankakvizíciók finanszírozására.
A 300 millió EUR névértékű kötvény 2006.
szeptember 19-i értéknapval, 2016. szeptember
19-i lejáratral 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 lejáratja 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 vissza-
fizetése 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 Újjá-
építési és Fejlesztési Banktól, melynek lejáratja
2010. június 23. A hitel jogilag az OTP Bank
Nyrt. bankgaranciájával fedezett, futamideje 7 év.
A kamatperiódus 3 hónapos, éves mértéke
8,13%. A tőke visszafizetése a futamidő utolsó
négy félévének a végén egyenlő részletekben
történik, kezdő időpontja 2009. január 3.

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

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

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

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

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

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

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

	2006	2005
Névérték	1.751	1.796
Könyv szerinti érték	63.716	53.586

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

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

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

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

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

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

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

A nettó halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:

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

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 kamatszámolás alkalmazása	241	-
Szállítási repó miatti módosítás	94	-
Elhatárolt veszteségek miatt	-	1.023
Konzolidáció miatti időbeli eltérések	658	-
Egyéb	1.391	-
Halasztott adókövetelés	2.679	1.720

	2006	2005
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-608	-88
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegben 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 kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása saját tőkébe	-2.952	-
Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő korrekció	-3.045	-2.606
Konzolidáció miatti időbeli eltérések	-	-337
Egyéb	-3.097	-43
Halasztott adókötelezettség	-11.016	-4.481
Nettó halasztott adókövetelés /-kötelezettség	8.337	-2.761

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egy másik féltől készpénz vagy más pénzügyi eszköz 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 adóssal kapcsolatos kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – tovább csökkenthető allimitek bevezetésével.

tésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módzatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén.

A 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 „kockázatot 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 kockázatot értékét, 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.

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

Normál üzletmenet során a Csoport különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a mérlegben, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak

neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban:

(a) Függő kötelezettségek

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

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciavállalásokból és akkreditívekből származó függő kötelezettségek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport helytálljon abban

az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek. Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát

azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

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

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési politika vonatkozik, mint

amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Csoport menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. Ezen igények és jogi eljárások szintje megfelel az előző évi igények és jogi eljárások szintjének. A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

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

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

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

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

folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírlétet kér.

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

A Csoport kamatláb-swap ügyleteinek célja a kamatláb-kockázati kitétség 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 kitétség 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 opciónyújtás időpontja 2005. április 29. Maximálisan 2,92 millió darab részvény nyújtható.

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

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

A 2006–2010. üzleti évekkal kapcsolatos opciós programok esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelt gazdasági

évet követő év április 30. és május 30. közötti időszakban a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlaga, mínusz 1.000 forint. Amennyiben a vételi jog gyakorlásának napját megelőző napon a részvény középárfolyama 3.000 forintnál nagyobb mértékben meghaladja a vételárat, akkor a vételár megemelésre kerül ezen különbözet 3.000 forintot meghaladó mértékével.

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

	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 felügyelőbizottsági tagok 2006. december 31-én 190 millió forint, 2005. december 31-én 188 millió forint hitelkerettel rendelkeztek. A hitelek kondíciói megfeleltek az általános hitelfolyósítási feltételeknek.

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

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

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

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

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

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

29. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

Az OTP Bankcsoport 2006. március 7-én zárta le a szerbiai Niška banka a.d. akvizícióját.

A hitelintézet 89,39%-os tulajdonjogát 14,21 millió EUR összegért vásárolta meg az OTP Bank. Jelenleg a bank részvényeinek 99,95%-a van az OTP Bank tulajdonában.

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

Az OTP Bank Nyrt. 2006. október 30-án, 477 millió USD összegért megvásárolta az oroszországi Investsberbank OAO részvé-

nyeinek többségi tulajdonát. A részvény adás-vételi szerződés aláírása óta az Investsberbank két leánybankja beolvadt az Investsberbankba, így az OTP Bank a már egyesült bankban szerzett 96,4%-os részesedést.

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

2006. július 7-én a Bank aláírta a Kulska banka a.d. Novi Sad (Kulska banka) többségi részvénycsomagjának megvásárlására vonat-

kozó részvény adás-vételi szerződést.

A Bank 118,6 millió eurós vételárat fizet a 67%-os részvénycsomagért.

2006. augusztus 29-én a Bank aláírta a montenegrói Crnogorska komercijalna banka AD (CKB) 100%-os részvénycsomagjára vonatkozó adásvételi szerződést.

A vételár 104 millió EUR volt.

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

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

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

	Felvásárláskori adatok	Felvásárláskori adatok
	<small>Niška banka a.d., Zepter banka a.d., Investsberbank OAO, CJSC OTP Bank</small>	<small>OTP banka Hrvatska d.d.</small>
Pénztárok, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankkal	-36.881	-2.274
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	-83.148	-73.431
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	-44.324	-
Értékesíthető értékpapírok	-5.463	-40.929
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	-582.727	-122.056
Kamatkövetelések	-6.294	-1.643
Részvények és részesedések	-12	-669
Lejáratig tartandó értékpapírok	-3	-1.168
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	-28.611	-7.944
Egyéb eszközök	-4.336	-3.439
Hitelintézetekkel és a Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	209.999	9.201
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	444.206	212.841
Kibocsátott értékpapírok	17.229	-
Kamattartozások	4.308	1.566
Egyéb kötelezettségek	12.487	4.580
Alárendelt kölcsöntőke	11.227	1.233
Kisebbségi érdekeltség	3.033	-
Nettó eszközérték	-89.310	-24.132
Goodwill	-191.274	-35.809
Pénzszükséglet	-280.584	-59.941

(b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

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

30. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok, melyek teljes

körűen konszolidálásra kerültek
– a táblázatban megjelöltek kivételével
– Magyarországon bejegyzett társaságok.

Név	Tulajdon (közvetett és közvetlen)		Tevékenység
	2006	2005	
OTP Garancia Biztosító Zrt.	100,00%	100,00%	biztosítás
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
HIF Ltd. (Egyesült Királyság)	100,00%	100,00%	forfaiting
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások hitelezése
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások finanszírozása, lízing
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	100,00%	100,00%	lakástakarékok, -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%	jelzálog-hitelezés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	egészségpénztár és nyugdíjpénztárak kezelése
OTP Trade Kereskedelmi Kft.	100,00%	–	ügynöki nagykereskedelem
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	–	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	–	életjáradék nyújtása ingatlanfedezetért
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 alkalmazottainknak 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 kitétségek 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.

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 áttevetve	15.360	29.475	49.648	16.093	110.576
Értékesíthető értékpapírok	103.294	115.178	154.208	116.570	489.250
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	469.733	817.115	1.372.814	1.687.429	4.347.091
Kamatkövetelések	48.943	3.757	802	721	54.223
Részvények és részesedések	–	–	–	70.939	70.939
Lejáratig tartandó értékpapírok	29.297	22.181	155.339	61.463	268.280
Tárgyi eszközök és immateriális javak	2.312	2.470	362.623	97.311	464.716
Egyéb eszközök	83.118	33.467	19.968	20.558	157.111
Eszközök összesen	1.729.271	1.142.887	2.154.143	2.071.125	7.097.426
Hítelináskokkal és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	224.041	112.581	237.269	86.526	660.417
Ügyfelek betétei	3.531.007	598.147	91.735	11.264	4.232.153
Kibocsátott értékpapírok	23.069	23.395	547.810	187.041	781.315
Kamattartozások	34.150	8.650	2.991	220	46.011
Egyéb kötelezettségek	132.654	20.798	78.107	107.032	338.591
Alárendelt kölcsöntőke	107	382	11.229	239.008	250.726
Kötelezettségek összesen	3.945.028	763.953	969.141	631.091	6.309.213
Jegyzett tőke	–	–	–	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	–	–	–	820.819	820.819
Visszavásárolt saját részvény	–1.746	–	–	–61.970	–63.716
Kisebbségi érdekeltség	–	–	–	3.110	3.110
Saját tőke	–1.746	–	–	789.959	788.213
Források összesen	3.943.282	763.953	969.141	1.421.050	7.097.426
Likviditás (hiány)/többlet	–2.214.011	378.934	1.185.002	650.075	–

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 átvetve	2.029	6.524	29.119	10.382	48.054
Értékesíthető értékpapírok	49.966	86.875	170.402	102.702	409.945
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	320.488	518.413	1.157.581	1.194.816	3.191.298
Kamatkövetelések	33.294	3.142	795	639	37.870
Részvények és részesedések	–	–	36	12.321	12.357
Lejáratig tartandó értékpapírok	42.339	81.780	92.235	73.449	289.803
Tárgyi eszközök és immateriális javak	331	1.120	84.030	147.764	233.245
Egyéb eszközök	29.182	24.344	14.727	3.118	71.371
Eszközök összesen	1.352.542	739.700	1.575.858	1.547.802	5.215.902
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	109.974	24.478	193.144	36.528	364.124
Ügyfelek betétei	3.068.438	283.734	63.995	12.026	3.428.193
Kibocsátott értékpapírok	21.318	44.345	273.509	204.288	543.460
Kamattartozások	14.751	6.843	3.119	189	24.902
Egyéb kötelezettségek	109.301	8.391	52.950	90.086	260.728
Alárendelt kölcsöntőke	–	–	9.831	37.192	47.023
Kötelezettségek összesen	3.323.782	367.791	596.548	380.309	4.668.430
Jegyzett tőke	–	–	–	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	–	–	–	572.567	572.567
Visszavásárolt saját részvény	–200	–15.431	–37.955	–	–53.586
Kisebbségi érdekeltség	–	–	–	491	491
Saját tőke	–200	–15.431	–37.955	601.058	547.472
Források összesen	3.323.582	352.360	558.593	981.367	5.215.902
Likviditás (hiány)/többlet	–1.971.040	387.340	1.017.265	566.435	–

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

2006. december 31-én

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

2005. december 31-én

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

A fenti kimutatás a Csoport fő devizane-
mekben 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 limit-
rendszere alapján is ellenőrzi a devizapozí-
cióit. 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 következképpen 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.

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

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

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-	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	összesen	
ESZKÖZÖK																
Pénztárak betétszámlák elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	404.859	4.733	4	1.021	72	-	-	-	1	3.423	47.493	21.585	452.429	30.762	483.191	
Fix kamatozású	404.400	3.526	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	404.402	3.526	407.928	
Változó kamatozású	459	1.207	2	1.021	72	-	-	-	-	-	-	-	533	2.228	2.761	
Nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	1	3.423	47.493	21.585	47.494	25.008	72.502	
Bankközi kihelyezések követelések a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	76.910	265.237	20.000	16.954	200	8.832	-	89	-	1.321	-	49.225	97.110	341.658	438.768	
Fix kamatozású	73.910	243.879	20.000	7.754	200	3.943	-	89	-	1.137	-	-	94.110	256.802	350.912	
Változó kamatozású	3.000	21.358	-	9.200	-	4.889	-	-	-	184	-	-	3.000	35.631	38.631	
Nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.225	-	49.225	49.225	
Kereskedési célú értékpapírok	369	3.763	1.110	522	1.850	1.755	8.169	972	10.300	8.706	198	259	21.996	15.977	37.973	
Fix kamatozású	369	-	211	-	1.778	1.755	8.169	972	10.300	8.706	-	-	20.827	11.433	32.260	
Változó kamatozású	-	3.763	899	522	72	-	-	-	-	-	-	-	971	4.285	5.256	
Nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198	259	198	259	457	
Értékesíthető értékpapírok	30.305	7.136	39.580	16.241	57.919	17.499	30.678	28.100	124.714	33.148	22.296	2.329	305.492	104.453	409.945	
Fix kamatozású	7.591	463	11.544	1.704	57.378	12.266	30.678	28.100	124.714	28.666	-	-	231.905	71.199	303.104	
Változó kamatozású	22.714	6.673	28.036	14.537	541	5.233	-	-	-	4.482	-	-	51.291	30.925	82.216	
Nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.296	2.329	22.296	2.329	24.625	
Hitelek	456.855	645.890	459.196	485.887	55.760	94.195	58.626	32.058	714.857	171.614	7.506	8.854	1.752.800	1.438.498	3.191.298	
Fix kamatozású	4.760	6.863	7.127	8.347	5.644	24.209	3.552	9.862	7.881	47.569	-	-	28.964	96.850	125.814	
Változó kamatozású	452.095	639.027	452.069	477.540	50.116	69.986	55.074	22.196	706.976	124.045	-	-	1.716.330	1.332.794	3.049.124	
Nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.506	8.854	7.506	8.854	16.360	
Lejáratig tartandó értékpapírok	23.688	14.532	61.639	10.495	60.892	4.927	9.945	6.186	76.596	20.348	-	555	232.760	57.045	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	

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

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

Az egy törzsrészvényre jutó konszolidált nyereség a törzsrészvényeseknek, az adott időszakra felosztható konszolidált nettó

eredmény és a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra.

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

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

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

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	Horvát- ország	Szerbia	Orosz- ország	Ukrajna	Kiszűrések	Konszo- lidált
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
Szegmensszközök	4.873.897	1.517	359.972	874.307	200.495	398.551	39.822	387.267	554.941	–593.343	7.097.426
Szegmenskötelezettségek	4.603.196	57	337.365	756.534	168.629	333.509	25.847	290.988	389.258	–596.170	6.309.213
Tőkekiadások	4.695	–	2.246	5.585	6.116	378	–	–	–	–	19.020
Értékcsökkenés	20.778	1	950	2.625	1.033	793	121	–	163	–	26.464
Céltartalék képzés és felszabadítás a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	14.873	–105	1.948	8.525	383	2.075	210	–	650	–	28.559

37.2. Másodlagos jelentésforma: üzleti szegmensek szerint

	Pénzügyi szegmens	Biztosítási szegmens
Összes szegmensbevétel	675.314	91.353
Adózás előtti nettó szegmenseredmény	205.951	6.168
Szegmensszközök	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 Niška Banka a.d. Nis 89,39%-os részvényt vásárlására.

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 részvényt vásárlására vonatkozó adásvételi szerződést. A részvényt vásárlás 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 adás-vételi 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 részvényt vásárlására vonatkozó adásvételi szerződést. A részvényt vásárlás 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 eladónak, 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

részvényt vásárlására vonatkozó részvény-adás vételi szerződést.

A Bank 118,6 millió eurós vételárát fizet a 67%-os részvényt vásárlásért a szükséges engedélyek birtokában, 2006. december 28-án.

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

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

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

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

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

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉS**A Társaság részvényesei és igazgatósága részére**

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt nem konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2006. december 31-i nem konszolidált mérlegből, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó nem konszolidált eredménykimutatásból, saját tőke változás kimutatásból és cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó megjegyzésekből állnak, amelyek ezen Éves Jelentés 115-153. oldalain találhatóak.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A nem konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint történő elkészítése és valós bemutatása a vezetés 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 észszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

Audit-Tax-Consulting-Financial Advisory.

A member of
Deloitte Touche TohmatsuRögzítve: Elektronikus formában a
Cg: 01-06-01007

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

Záradék

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

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

Budapest, 2007. március 21.

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Mérleg

(nem konszolidált, IFRS szerint, 2006. december 31-én, millió forintban)

	2006	2005
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	429.325	379.249
Bankközi kihelyezések, követelések		
a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	657.939	393.659
Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvetetve	61.085	34.054
Értékesíthető értékpapírok	348.859	371.433
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.751.678	1.475.508
Kamatkövetelések	44.398	41.276
Befektetések leányvállalatokban	583.298	223.881
Lejáratig tartandó értékpapírok	504.111	521.797
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	100.721	105.569
Egyéb eszközök	25.283	46.447
Eszközök összesen	4.506.697	3.592.873
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	557.857	255.211
Ügyfelek betétei	2.690.098	2.506.457
Kibocsátott értékpapírok	202.050	202.267
Kamattartozások	16.175	5.735
Egyéb kötelezettségek	122.398	102.881
Alárendelt kölcsöntőke	247.865	47.023
Kötelezettségek összesen	3.836.443	3.119.574
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	644.000	486.051
Visszavásárolt saját részvény	-1.746	-40.752
Saját tőke	670.254	473.299
Források összesen	4.506.697	3.592.873

A nem konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 117–151. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámoló szerves részét képezik.

Eredménykimutatás

(nem konszolidált, IFRS szerint, a 2006. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	2006	2005
Kamatbevétel:		
Hitelekből	167.058	147.368
Bankközi kihelyezésekből	73.004	36.961
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	24.053	27.957
Kereskedési célú értékpapírokból	2.189	2.108
Értékesíthető értékpapírokból	25.485	27.742
Lejáratig tartandó értékpapírokból	40.128	39.266
Összesen	331.917	281.402
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	36.492	27.989
Ügyfelek betéteire	81.167	81.504
Kibocsátott értékpapírokra	6.722	1.677
Alárendelt kölcsöntőkére	4.372	1.593
Összesen	128.753	112.763
Nettó kamatbevétel	203.164	168.639
Céltartalék képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	25.443	16.435
Nettó kamatbevétel a hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok elszámolása után	177.721	152.204
Nem kamatjellegű bevételek:		
Díjak, jutalékok	147.668	136.264
Nettó deviza árfolyam (veszteség)/nyereség	-14.465	1.603
Nettó értékpapír árfolyamnyereség	870	3.103
Ingatlantranzakciók nyeresége/(vesztesége)	77	-28
Osztalékbevételek	16.252	13.937
Egyéb bevételek	44.849	3.541
Összesen	195.251	158.420
Nem kamatjellegű ráfordítások:		
Díjak, jutalékok	21.163	13.840
Személyi jellegű ráfordítások	65.405	62.437
Értékcsökkenés	17.391	15.244
Egyéb ráfordítások	81.527	63.301
Összesen	185.486	154.822
Adózás előtti eredmény	187.486	155.802
Társasági adó	17.298	22.954
Adózott eredmény	170.188	132.848
Egy törzsrészcsejnyre jutó nyereség (Ft-ban)		
Alap	635	492
Hígtótt	629	488

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 117–151. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámoló szerves részét képezik.

Cash-flow kimutatás

(nem konszolidált, IFRS szerint, a 2006. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

Üzleti tevékenység	2006	2005
Adózás előtti eredmény	187.486	155.802
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások		
Fizetett társasági adó	-25.913	-21.071
Értékcsökkenés	17.391	15.244
Céltartalék képzés hitelezési és kihelyezési veszteségekre	25.443	16.435
Céltartalék képzés/(felszabadítás) befektetésekre leányvállalatokban	10	-1.909
Céltartalék képzés egyéb eszközökre	151	46
Céltartalék képzés/(felszabadítás) függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	5.827	-1.984
Részvényalapú juttatás	5.927	7.497
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	1.435	7
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-13.676	1.868
Pénzügyi eszközök valós értéken (IAS 39) nettó változása	-11.700	-5.192
Kamatkövetelések nettó növekedése	-3.122	-96
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó csökkenése/(növekedése)	22.400	-14.231
Kamattartozások nettó növekedése/(csökkenése)	10.440	-3.679
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	20.392	-754
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	242.491	147.983
Kihelyezési tevékenység		
Bankközi kihelyezések, követelések növekedése a veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	-264.280	-193.558
Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése/(növekedése)	14.466	-41.795
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése céltartalékok nélkül	-359.427	-67.674
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése/(növekedése)	17.686	-14.294
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése/(növekedése)	1	-14
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése	-301.613	-215.703
Nettó beruházások	-12.543	-24.275
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-905.710	-557.313
Finanszírozási tevékenység		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó növekedése	302.646	51.434
Ügyfelek betéeteinek nettó növekedése	183.641	165.533
Saját kibocsátású értékpapírok nettó (csökkenése)/növekedése	-217	200.270
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	200.842	32.699
ICES-járolékos kölcsöntőke ügylet eredménye	39.364	-
Visszavásárolt saját részvények nettó változása	42.138	-19.518
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	-16.539	-12.489
Fizetett osztalék	-55.119	-41.240
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	696.756	376.689
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)	33.537	-32.641
Pénzeszközök nyitó egyenlege	261.044	293.685
Pénzeszközök záró egyenlege	294.581	261.044
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	379.249	399.401
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-118.205	-105.716
Pénzeszközök nyitóegyenlege	261.044	293.685
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	429.325	379.249
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-134.744	-118.205
Pénzeszközök záró egyenlege	294.581	261.044

A nem konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 117–151. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámoló szerves részét képezik.

Saját tőke változásainak kimutatása

(nem konszolidált, IFRS szerint, a 2006. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2005. január 1-jei egyenleg	28.000	374.860	-13.808	389.052
Adózott eredmény	–	132.848	–	132.848
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	–	4.626	–	4.626
Részvény alapú juttatás	–	7.497	–	7.497
2004. évi osztalék	–	-41.206	–	-41.206
Visszavásárolt saját részvények				
– értékesítésének nyeresége	–	7.426	–	7.426
– könyv szerinti értékének változása	–	–	-26.944	-26.944
2005. december 31-i egyenleg	28.000	486.051	-40.752	473.299
Adózott eredmény	–	170.188	–	170.188
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	–	-5.502	–	-5.502
Részvény alapú juttatás	–	5.927	–	5.927
ICES – átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	–	39.364	–	39.364
2005. évi osztalék	–	-55.160	–	-55.160
Visszavásárolt saját részvények				
– értékesítésének nyeresége	–	3.132	–	3.132
– könyv szerinti értékének változása	–	–	39.006	39.006
2006. december 31-i egyenleg	28.000	644.000	-1.746	670.254

A nem konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 117–151. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolók szerves részét képezik.

A 2006. DECEMBER 31-I NEM KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1. Általános információk

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

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

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

A Bank országos hálózatának 388 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

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

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzpiacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti beszámoló készítési kötelezettség is terheli. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált beszámolójához képest (lásd 33. sz. jegyzet).

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

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

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

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

IAS 39. számú (Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés)

Standard módosításai különös tekintettel a cash-flow fedezeti és valós érték opciós ügyletek elszámolására (hatálybalépés időpontja: 2006. január 1.)

IAS 39. számú (Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés)

Standard módosításai és IFRS 4. számú Biztosítási szerződések Standard előírásai a pénzügyi garanciavállalásokkal kapcsolatban (hatálybalépés időpontja: 2006. január 1.)

IAS 1. számú

(Pénzügyi kimutatások bemutatása)

Standard saját tőkét érintő előírásai (hatálybalépés időpontja: 2007. január 1.)

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

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

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

A Bank jelen beszámolójának aláírásakor a következő standardok voltak kibocsátás alatt, de még nem hatályosak:

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

A nem konszolidált pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a 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 Bank a Mérlegben a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket a beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank (MNB) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

2.3. Konszolidált beszámoló

Ez a beszámoló a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét

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

2.4. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

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

2.5. Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve

2.5.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési (érték) napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a mérlegben, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a nem

konzolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok diszkont- és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok társaságok részvényeit, befektetési jegyeket tartalmaznak.

2.5.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

2.5.3. Valós érték fedezeti vagy cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekin-

tetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

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

2.6. Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

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

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

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

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

2.8. Befektetések leányvállalatokban

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

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

2.9. Visszavásárlási megállapodások

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a mérlegben, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggént 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. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

2.11. Lízing

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

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

2.12. Visszavásárolt saját részvény

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

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

2.13. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

2.14. Társasági adó

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

2.15. Független és jövőbeni kötelezettségek

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

A Bank akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból szár-

mazó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

2.16. Részvény alapú juttatás

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

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

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

2.17. Nem konszolidált cash-flow kimutatás

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

2.18. Összehasonlítható adatok

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

2.19. Jelentős számviteli becslések és döntések a számviteli politika alkalmazásakor

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

(a) Hitelek és előlegek értékvesztése

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

(b) Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Bank. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott piaci értékét.

(c) Céltartalék

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

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

	2006	2005
Pénztárak:		
forint	45.909	47.122
valuta	3.066	2.661
	48.975	49.783
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	369.617	327.299
deviza	10.733	2.167
	380.350	329.466
Összesen	429.325	379.249

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje megközelítőleg 134.744 millió forint, illetve

118.205 millió forint volt 2006. december 31-én illetve 2005. december 31-én.

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

	2006	2005
Pénztárak:		
forint	37.741	90.309
deviza	242.892	192.258
	280.633	282.567
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	3.300	3.300
deviza	374.006	107.792
	377.306	111.092
Összesen	657.939	393.659

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

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

Bankközi kihelyezésekből, követelésekből kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok:

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

5. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK VALÓS ÉRTÉKEN, AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSBAN ÁTVEZETVE (millió forintban)

	2006	2005
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkontkincstárjegyek	1.562	160
Magyar kamatozó kincstárjegyek	5.710	1.485
Államkötvények	25.744	19.743
Jelzáloglevelek	2.741	2.356
Egyéb értékpapírok	318	199
	36.075	23.943
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	25.010	10.111
Összesen	61.085	34.054

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

Az államkötvények 100%-a forintban volt 2006. december 31-én. 2005. december 31-én az államkötvények mintegy 1%-a devizában

volt. A 2005. december 31-i külföldi államkötvény portfólió USD-ben volt.

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

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

	2006	2005
Öt éven belül:		
változó kamatozású	391	953
fix kamatozású	27.648	19.400
	28.039	20.353
Öt éven túl:		
változó kamatozású	18	18
fix kamatozású	7.700	3.373
	7.718	3.391
Nem kamatozó értékpapírok	318	199
Összesen	36.075	23.943

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

	2006	2005
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	17.317	67.567
Magyar diszkontkincstárjegyek	–	7.858
Jelzáloglevelek	212.419	253.365
Egyéb kötvények	119.123	42.643
Összesen	348.859	371.433

Az értékesíthető portfólió mintegy 68%-a és 91%-a volt forintban 2006. december 31-én és 2005. december 31-én. Az államkötvények 71,2%-a és 92,3%-a forintban volt 2006. december 31-én és 2005. december 31-én. A 2006. december 31-i, illetve

a 2005. december 31-i külföldi államkötvény portfólió 100%-a EUR-ban volt. Az értékesíthető értékpapírok 2006. december 31-i állománya 2,5% és 12% között, a 2005. december 31-i állománya 1,6% és 12% között kamatozott.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2006	2005
Öt éven belül:		
változó kamatozású	96.378	94.121
fix kamatozású	109.520	94.108
	205.898	188.229
Öt éven túl:		
változó kamatozású	27.573	24.600
fix kamatozású	104.740	148.649
	130.313	173.249
Nem kamatozó értékpapírok	10.648	9.955
Összesen	348.859	371.433

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

	2006	2005
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	585.537	605.390
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	1.197.162	892.280
	1.782.699	1.497.670
Céltartalék	-31.021	-22.162
Összesen	1.751.678	1.475.508

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

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

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

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

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

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2006		2005	
Vállalkozói hitelek	1.004.605	56%	902.696	60%
Önkormányzati hitelek	210.159	12%	131.107	9%
Lakáshitelek	259.583	14%	210.150	14%
Fogyasztási hitelek	241.479	14%	226.153	15%
Jelzáloghitelek	66.873	4%	27.564	2%
Összesen	1.782.699	100%	1.497.670	100%

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	22.162	19.810
Céltartalék képzése	25.443	16.436
Felhasználások	-16.584	-14.084
December 31-i egyenleg	31.021	22.162

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

8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió forintban)

	2006	2005
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	583.496	226.453
Jelentős érdekeltség	75	75
Egyéb	786	861
	584.357	227.389
Céltartalék	-1.059	-3.508
Összesen	583.298	223.881

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	3.508	5.417
Céltartalék felszabadítás	10	-1.909
Céltartalék felhasználás	-2.459	-
December 31-i egyenleg	1.059	3.508

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi

körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	2006		2005	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
CJSC OTP Bank (Ukrajna)	100,00%	168.654	–	–
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	79.163	100,00%	79.162
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	59.941	100,00%	59.941
Investsberbank OAO (Oroszország)	96,41%	49.337	–	–
Kulska banka a.d. Novi Sad (Szerbia)	83,19%	38.637	–	–
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	33.034	100,00%	19.746
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	26.580	–	–
Invest Oil OOO (Oroszország)	100,00%	21.220	–	–
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	20.000	100,00%	20.000
Megaform Inter OOO (Oroszország)	100,00%	17.700	–	–
AlyansReserv OOO (Oroszország)	100,00%	11.143	–	–
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	97,23%	10.038	97,23%	10.037
Zepter banka a.d. Beograd (Szerbia)	75,10%	8.911	–	–
OTP Garancia Biztosító Zrt.	100,00%	7.472	100,00%	7.472
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	7.330	100,00%	9.364
INGA KETTŐ Kft.	100,00%	5.892	100,00%	5.892
Niška Banka a.d. Niš (Szerbia)	99,95%	4.107	–	–
Air-Invest Kft.	100,00%	3.674	100,00%	3.674
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	100,00%	1.950	100,00%	1.950
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	1.653	100,00%	1.653
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	1.600	100,00%	1.600
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	1.372	100,00%	1.372
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	1.228	100,00%	1.228
HIF Ltd. (Egyesült Királyság)	100,00%	1.132	100,00%	1.132
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	500	100,00%	500
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	410	75,00%	210
IOLÓ OWEN Kft.	–	–	99,25%	400
INGA EGY Kft.	–	–	100,00%	375
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	150	100,00%	150
Egyéb	–	218	–	145
Összesen		583.496		226.453

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

	2006	2005
Államkötvények	185.088	201.380
Magyar diszkontkincstárjegyek	28.095	29.962
Jelzáloglevél	289.328	289.755
Egyéb értékpapírok	1.600	700
Összesen	504.111	521.797

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhetők:

	2006	2005
Öt éven belül:		
változó kamatozású	16.792	50.037
fix kamatozású	369.875	345.850
	386.667	395.887
Öt éven túl:		
változó kamatozású	34.898	37.294
fix kamatozású	82.546	88.616
	117.444	125.910
Összesen	504.111	521.797

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

A fix kamatozású forint papírok kamatlába 6% és 10%, illetve 5,5% és 10% között

volt 2006. december 31-én, valamint 2005. december 31-én. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

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

10. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK NETTÓ ÉRTÉKE (millió forintban)

2006. december 31-ével zárult év:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
Bruttó érték					
2006. január 1-jei egyenleg	53.565	57.675	60.471	6.414	178.125
Évközi nettó növekedés	10.664	4.368	9.013	–	24.045
Évközi nettó csökkenés	–43	–12.419	–1.831	–416	–14.709
December 31-i egyenleg	64.186	49.624	67.653	5.998	187.461
Értékcsökkenés					
2006. január 1-jei egyenleg	25.168	8.556	38.832	–	72.556
Évközi nettó növekedés	8.182	1.301	7.908	–	17.391
Évközi nettó csökkenés	–8	–1.414	–1.785	–	–3.207
December 31-i egyenleg	33.342	8.443	44.955	–	86.740
Nettó érték					
2006. január 1-jei egyenleg	28.397	49.119	21.639	6.414	105.569
December 31-i egyenleg	30.844	41.181	22.698	5.998	100.721

2005. december 31-ével zárult év:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
Bruttó érték					
2005. január 1-jei egyenleg	38.501	52.778	56.574	10.127	157.980
Évközi nettó növekedés	17.887	5.412	7.608	–	30.907
Évközi nettó csökkenés	–2.823	–515	–3.711	–3.713	–10.762
December 31-i egyenleg	53.565	57.675	60.471	6.414	178.125
Értékcsökkenés					
2005. január 1-jei egyenleg	18.534	7.501	35.407	–	61.442
Évközi nettó növekedés	6.974	1.227	7.053	–	15.254
Évközi nettó csökkenés	–340	–172	–3.628	–	–4.140
December 31-i egyenleg	25.168	8.556	38.832	–	72.556
Nettó érték					
2005. január 1-jei egyenleg	19.967	45.277	21.167	10.127	96.538
December 31-i egyenleg	28.397	49.119	21.639	6.414	105.569

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

	2006	2005
Eladásra tartott ingatlanok	4	4
Állami kamattámogatás miatt követelés	4.009	3.736
Vevőkövetelés	6.505	4.194
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	508	509
Adókövetelések, illetve túlfizetések	114	37
Készletek	406	481
Egyéb adott előlegek	1.313	2.289
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	76	280
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelés	1.618	25.778
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	889	1.231
Aktív időbeli elhatárolás	5.062	5.342
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	1.967	35
Egyéb	3.858	3.433
	26.329	47.349
Céltartalék	–1.046	–902
Összesen	25.283	46.447

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

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	902	899
Céltartalék képzése	151	46
Céltartalék felhasználás	–7	–43
December 31-i egyenleg	1.046	902

12. SZ. JEGYZET: HITELINTÉZETEKEL ÉS A MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2006	2005
Éven belül:		
forint	26.905	11.138
deviza	247.234	86.198
	274.139	97.336
Éven túli:		
forint	50.447	20.350
deviza	233.271	137.525
	283.718	157.875
Összesen	557.857	255.211

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forint kötelezettségek 2006. december 31-i állománya 7% és 8% között, a 2005. december 31-i állománya 4,9% és 5,3% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2006. december 31-i állománya 3% és 6% között, a 2005. december 31-i állomány 3,1% és 4,5% között kamatozott.

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

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

13. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)

	2006	2005
Éven belül:		
forint	2.280.834	2.190.095
deviza	397.523	298.767
	2.678.357	2.488.862
Éven túli:		
forint	11.741	17.595
	11.741	17.595
Összesen	2.690.098	2.506.457

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

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2006. december 31-i állománya 0,2% és 8,3%

között, a 2005. december 31-i állománya 1% és 4,5% között kamatozott.

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

A betétállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2006		2005	
Vállalkozói betétek	708.981	26%	474.052	19%
Önkormányzati betétek	168.379	6%	161.993	6%
Lakossági betétek	1.812.738	68%	1.870.412	75%
Összesen	2.690.098	100%	2.506.457	100%

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

	2006	2005
Eredeti lejárat szerint:		
Éven belüli	337	355
Éven túli	201.713	201.912
Összesen	202.050	202.267

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

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

A Bank 500 millió EUR névértéken változó kamatozású kötvényt bocsátott ki 2005. július 1-jei

értéknappal, 2010. július 1-jei 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%, kamatfizetése negyedévenként történik.

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

	2006	2005
Adótartozások	4.696	6.221
Halasztott adózásból származó forrás	5.831	2.793
Giro elszámolási számlák	26.142	18.361
Szállítói tartozások	7.197	8.268
Bérek és társadalombiztosítás	9.343	8.092
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	9.459	9.307
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	13.709	7.882
Osztalékfizetési kötelezettség	623	581
Passzív időbeli elhatárolás	8.904	6.444
Függő és elszámolási számla	2.028	1.998
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	5.245	5.427
Beszedésre átvett kölcsön	1.674	1.860
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	472	722
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	11.618	8.757
Kereskedelmi kötelezettségek (visszavásárlási megállapodások)	1.267	5.785
Egyéb	14.190	10.383
Összesen	122.398	102.881

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

	2006	2005
Peres esetekre képzett	2.481	1.453
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	8.210	6.429
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	3.018	–
Összesen	13.709	7.882

Az egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek céltartaléka a Bank által adott garanciákra

és a Bank által vállalt hitelnyújtási kötelezettségekre lett képezve.

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	7.882	9.866
Céltartalék képzés/(felszabadítás)	5.827	–1.984
December 31-i egyenleg	13.709	7.882

16. 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 lejáratja 2006. december 27. 2003. augusztus 22-én a lejáratot 2008.

augusztus 27-re módosították. A hitel jogilag nem fedezett, futamideje 12 év, a fizetendő kamat hat hónapos LIBOR +1,4%

1996. december 27-től 1997. december 29-ig, hat hónapos LIBOR +1,0% 1997. december 29-től 1999. június 28-ig, hat hónapos LIBOR +1,7% 1999. június 28-tól 2003. december 27-ig, valamint hat hónapos LIBOR +1,35% 2003. december 28-tól 2008. augusztus 27-ig.

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

2006. október 31-én a Bank 500 millió EUR névértéken az első 10 évben fix, majd a 10. évtől kezdődően változó kamatozású járulékos kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki a folyamatban lévő 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 lejáratral került kibocsátásra, a névérték 100,00%-os árfolyamán. A kötvény kamata 5,27%, kamatfizetése évente történik.

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

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

1997. szeptember 3-tól a Bank jegyzett tőkéjében 1 db ezer forint névértékű szavazatel-

sőbbségi részvény („aranyrészvény”) is szerepel. (Lásd 1.1. sz. jegyzet.)

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

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	486.051	374.860
Adózott eredmény	170.188	132.848
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-5.502	4.626
ICES – járulékos kölcsöntőke ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	39.364	-
Részvény alapú juttatás	5.927	7.497
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	3.132	7.426
Osztalék	-55.160	-41.206
December 31-i egyenleg	644.000	486.051

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

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

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

Az átváltoztatható kötvényszerkezet részletes leírása a 34. számú jegyzetben található.

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

	2006	2005
Névérték	21	1.005
Könyv szerinti érték	1.746	40.752

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

	2006	2005
Céltartalékképzés/(felszabadítás) befektetésekre leányvállalatokban	10	-1.909
Céltartalékképzés egyéb eszközökre	151	46
Céltartalékképzés/(felszabadítás) függő és jövőbeni kötelezettségekre	5.827	-1.984
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	21.749	20.265
Reklám	5.053	4.028
Adók, társasági adó kivételével	26.844	23.068
Szolgáltatások	16.952	15.811
Fizetett díjak	2.497	2.686
Egyéb	2.444	1.290
	81.527	63.301

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

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

A halasztott adó számításánál 20%-os adókulcs került alkalmazásra.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2006	2005
Tárgyévi adó	16.474	22.804
Halasztott adó	824	150
	17.298	22.954

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2006	2005
Január 1-jei egyenleg	-2.793	-1.761
Halasztott adó ráfordítás	-824	-150
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékában elszámolt valós érték korrekciójának eredményhatása	-2.214	-882
December 31-i egyenleg	-5.831	-2.793

A halasztott adó követelések és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2006	2005
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-	68
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-	5
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	287	158
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-	90
Szállítási repó miatti módosítás	94	-
Halasztott adó követelések	381	321
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	-1.663	-2.629
Amortizált bekerülési érték elszámolása	-24	-
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-244	-
Szállítási repó miatti módosítás	-	-4
ICES - átváltható kötvényszerkezetű ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	-2.952	-
Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő korrekció	-1.329	-481
Halasztott adó kötelezettségek	-6.212	-3.114
Nettó halasztott adó kötelezettség	-5.831	-2.793

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2006	2005
Adózás előtti eredmény	187.486	155.802
Adózás előtti eredmény adóhatása (16%)	29.998	24.928
Társas vállalkozások különadója (4%)	2.139	-
Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:		
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-1.366	-651
Üzleti/cégérték korrekció	-1.318	-1.318
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-842	305
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	948	1.200
Osztalékbevételek	-2.600	-2.230
ICES – átváltható kötvényszerkezetű ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	-2.832	-
Véglegesen átvett pénzeszköz	-6.022	-
Egyéb módosító tételek	-972	720
A társasági adó várható változásának halasztott adóhatása (+4%)	165	-
Társasági adó	17.298	22.954
Adókulcs	9,2%	14,7%

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

Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljességében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy 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 Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adóssra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – tovább csökkenthető allimitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módzatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén.

A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adóssok és potenciális adóssok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket.

A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

Piaci kockázat

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

Likviditási kockázat

Lásd a 29. sz. jegyzet.

Devizakockázat

Lásd a 30. sz. jegyzet.

Kamatláb kockázat

Lásd a 31. sz. jegyzet.

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

Normál üzletmenet során a Bank különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a mérlegben, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak

neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban:

(a) Függő kötelezettségek

	2006	2005
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	689.963	566.647
Bankgarancia és kezesség	194.189	132.369
Visszaigazolt akkreditívek	16.560	10.540
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5.698	3.410
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	30.363	49.452
Egyéb	3.242	164
	940.015	762.582

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciavállalásokból és akkreditívekből származó függő kötelezettségek

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

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállalhat hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél,

mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

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

Jogviták

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

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

Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalataival, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hiteleket a Jelzálogbanktól visszavásárolja.

A Bank és a Jelzálogbank által használt hitelmonitoring rendszer és a hitelezésre vonatkozó szabályzatok lényegében megegyeznek. A visszavásárlási kötelezettségekhez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege 3.036 millió forint és 4.945 millió forint volt 2006. december 31-én és 2005. december 31-én.

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

	2006	2005
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	37.825	39.329
Kötelezettség	38.653	40.570
Nettó érték	-828	-1.241
Nettó valós érték	-482	-856
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	951.605	612.543
Kötelezettség	921.045	601.539
Nettó érték	30.560	11.004
Nettó valós érték	13.871	2.210
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Követelés	19.611	12.031
Kötelezettség	18.286	14.023
Nettó érték	1.325	-1.992
Nettó valós érték	1.072	-687
Opciós szerződések		
Követelés	9.436	-
Kötelezettség	10.477	-
Nettó érték	-1.041	-
Nettó valós érték	423	-
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Követelés	149	-
Kötelezettség	149	-
Nettó érték	-	-
Nettó valós érték	3	-

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

az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Bank a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

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

Deviza-adásvételi ügyletek

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

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

Deviza-swap és kamatláb-swap ügyletek

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

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

A kamatláb-swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra

kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatláb-swap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. A Bank kamatláb-swap ügyleteinek célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

Határidős kamatláb-megállapodások

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

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

24. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY ALAPÚ KIFIZETÉSEK

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

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

évente történnek. Az opciónyújtás időpontja a 2006–2010. évek utáni opciós programok esetében 2006. április 28.

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

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

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

	2006. december 31-ével zárult év		2005. december 31-ével zárult év	
	Opciók (részvénymennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)	Opciók (részvénymennyiség)	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 opcióértékeléshez felhasznált adatok a következők:

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

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

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

25. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL

A kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

A Bank a 2006. december 31-ével zárult évben 8.190 millió forint, a 2005. december 31-ével zárult évben 7.776 millió forint értékben adott el minősített hiteleket, illetve kapcsolódó kamat- és költségköveteléseket az OTP Faktoring Zrt.-nek visszereseti jog nélkül. E követelések bruttó könyv szerinti értéke 2006. december 31-én 20.309 millió forint, 2005. december 31-én 21.063 millió forint volt, melyekhez kapcsolódóan a Bank 7.762 millió forint, illetve 5.196 millió forint céltartalékot számolt el. A kapcsolódó jelzálogjogok szintén átruházásra kerültek az OTP Faktoring Zrt.-re. A fenti tranzakció eredményhatása, hitelezési veszteségként a nem konszolidált eredménykimutatásban került elszámolásra, a 2006. december 31-ével zárult évben 4.357 millió forint, a 2005. december 31-ével zárult évben 8.091 millió forint. A Bank az OTP Lakástakarékpénztár Zrt.-től a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után a 2006. december 31-ével zárult évben 1.743 millió forint, a 2005. december 31-ével zárult évben 1.349 millió forint jutalékot kapott. A Bank által az OTP Garancia Biztosító Zrt.-nek fizetett biztosítási díj összege a 2006. december 31-ével zárult évre 1.732 millió forint, a 2005. december 31-ével zárult évre 2.039 millió forint volt. A Bank az OTP Alapkezelő Zrt. megbízásából végzett tevékenységek során a 2006. december 31-ével zárult évben 578 millió forint letétkezelői díjat és 4.842 millió forint forgalmazói érdekeltségi díjat kapott, míg a 2005. december 31-ével zárult évben 557 millió forintot, illetve 4.996 millió forintot.

Az OTP Ingatlan Zrt. a Bank megbízásából végzett tevékenységek során a 2006. december 31-ével zárult évben 1.696 millió forint, a 2005. december 31-ével zárult évben 2.968 millió forint árbevételt ért el. A Bank visszavásárlási kötelezettséggel 2006. évben 157.617 millió forint, 2005. évben 146.323 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke

157.504 millió forint és 146.118 millió forint volt 2006. és 2005. években.

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

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

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

A Bank által az OTP Trade Kft.-nek nyújtott hitelek állománya 34.372 millió forint és 23.019 millió forint volt 2006. december 31-én, illetve 2005. december 31-én. Az OTP Ingatlan Rt. által elhelyezett betét 3.391 millió forint és 3.952 millió forint volt 2006. december 31-én, illetve 2005. december 31-én.

A Bank Center Kft. által elhelyezett betét 3.061 millió forint és 925 millió forint volt 2006. december 31-én, illetve 2005. december 31-én. Az Inga Kettő Kft. által elhelyezett betét 2.545 millió forint és 444 millió forint volt 2006. december 31-én, illetve 2005. december 31-én.

Az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagok 2006. december 31-én 190 millió forint, 2005. december 31-én 188 millió forint hitelkezzel rendelkeztek. A hitelek kondíciói megfeleltek az általános hitelfolyósítási feltételeknek. Normál üzletmenet során a bank hiteleket és egyéb banki szolgáltatásokat nyújt a vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak. Ezen hitelek összege 438 millió forint, illetve 283 millió forint, a le nem hívott hitelkeret

és bankgarancia összege 108 millió forint, illetve 112 millió forint volt 2006. december 31-én és 2005. december 31-én.

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult.

Kompenzáció kategóriák	2006	2005
Rövid távú munkavállalói juttatások	3.189	4.956
Részvény alapú kifizetések	2.744	4.517
	5.933	9.473

26. SZ. JEGYZET: PÉNZ ÉS PÉNZ EGYENÉRTÉKESEK (millió forintban)

	2006	2005
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	429.325	379.249
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	-134.744	-118.205
	294.581	261.044

27. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem

tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 46.212 millió forint, illetve 46.825 millió forint volt 2006. december 31-én és 2005. december 31-én.

28. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A magyar állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 14%, illetve 18%-át képviselték 2006. december 31-én és 2005. december 31-én. Az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok a Bank eszköz-

állományának kb. 11,2%, illetve 15%-át képviselték 2006. december 31-én és 2005. december 31-én. 2006. december 31-én és 2005. december 31-én nem volt az eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

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

A likviditási kockázat annak a kitétségnek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját a Magyar Nemzeti Bank által lefektetett irányelvek szerint kezeli. A következő táblázatok

az eszközöket, a forrásokat és a saját tőkét mutatják be lejárat csoportok szerint. A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Bank. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembevételre kerültek az előre fizetési lehetőségek.

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	429.325	–	–	–	429.325
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	184.107	96.526	297.510	79.796	657.939
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	14.464	15.848	21.031	9.742	61.085
Értékesíthető értékpapírok	–	60.507	145.392	142.960	348.859
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	132.812	436.207	588.502	594.157	1.751.678
Kamatkövetelések	44.362	36	–	–	44.398
Részvények és részesedések	–	–	–	583.298	583.298
Lejáratig tartandó értékpapírok	22.523	19.009	345.135	117.444	504.111
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	–	–	83.143	17.578	100.721
Egyéb eszközök	17.720	5.823	245	1.495	25.283
Eszközök összesen	845.313	633.956	1.480.958	1.546.470	4.506.697
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	269.291	4.848	220.567	63.151	557.857
Ügyfelek betétei	2 380.141	298.216	11.499	242	2.690.098
Kibocsátott értékpapírok	337	–	201.713	–	202.050
Kamatartozások	16.175	–	–	–	16.175
Egyéb kötelezettségek	92.258	15.128	13.025	1.987	122.398
Alárendelt kölcsöntőke	–	–	9.766	238.099	247.865
Kötelezettségek összesen	2 758.202	318.192	456.570	303.479	3.836.443
Jegyzett tőke	–	–	–	28.000	28.000
Tartalékok	–	–	–	644.000	644.000
Visszavásárolt saját részvény	–1.746	–	–	–	–1.746
Saját tőke	–1.746	–	–	672.000	670.254
Források összesen	2.756.456	318.192	456.570	975.479	4.506.697
Likviditás hiány/(többlet)	–1.911.143	315.764	1.024.388	570.991	–

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	379.249	–	–	–	379.249
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	261.575	20.992	111.092	–	393.659
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	2.354	4.861	21.932	4.907	34.054
Értékesíthető értékpapírok	28.883	37.380	121.966	183.204	371.433
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	160.934	432.322	501.097	381.155	1.475.508
Kamatkövetelések	41.237	39	–	–	41.276
Részvények és részesedések	–	–	–	223.881	223.881
Lejáratig tartandó értékpapírok	28.639	66.117	301.131	125.910	521.797
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	–	–	77.685	27.884	105.569
Egyéb eszközök	40.321	6.086	22	18	46.447
Eszközök összesen	943.192	567.797	1.134.925	946.959	3.592.873
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	95.058	2.278	128.963	28.912	255.211
Ügyfelek betétei	2.373.083	115.779	17.595	–	2.506.457
Kibocsátott értékpapírok	355	–	201.912...	–	202.267
Kamatartozások	5.735	–	–	–	5.735
Egyéb kötelezettségek	84.339	8.515	7.419	2.608	102.881
Alárendelt kölcsöntőke	–	–	10.431	36.592	47.023
Kötelezettségek összesen	2.558.570	126.572	366.320	68.112	3.119.574
Jegyzett tőke	–	–	–	28.000	28.000
Tartalékok	–	–	–	486.051	486.051
Visszavásárolt saját részvény	–200	–2.597	–37.955	–	–40.752
Saját tőke	–200	–2.597	–37.955	514.051	473.299
Források összesen	2.558.370	123.975	328.365	582.163	3.592.873
Likviditás hiány/(többlet)	–1.615.178	443.822	806.560	364.796	–

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

2006. december 31.

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	322.329	746.143	721.400	1.789.872
Források	-139.415	-937.742	-259.411	-1.336.568
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	-174.865	-5.664	-198.690	-379.219
Nettó pozíció	8.049	-197.263	263.299	74.085

2005. december 31.

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	121.070	558.961	366.403	1.046.434
Források	-94.248	-543.337	-133.913	-771.498
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	-30.026	-86.132	-131.702	-247.860
Nettó pozíció	-3.204	-70.508	100.788	27.076

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó

limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a deviza pozíciót. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a Value At-Risk (VAR) modellt is használja.

31. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS

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 következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatláb kockázatnak. A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök

és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a 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.

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, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal																
Fix kamatozású	369.617	10.733	–	–	–	–	–	–	–	–	–	45.909	3.066	415.526	13.799	429.325
Változó kamatozású	369.617	10.733	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	269.617	10.733	380.350
Nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után																
Fix kamatozású	31.522	212.551	9.519	254.308	–	150.039	–	–	–	–	–	–	–	41.041	616.898	657.939
Változó kamatozású	27.968	62.674	–	71.148	–	84.878	–	–	–	–	–	–	–	27.968	218.700	246.668
Nem kamatozó	3.554	149.877	9.519	183.160	–	65.161	–	–	–	–	–	–	–	13.073	398.198	411.271
Kereskedési célú értékpapírok																
Fix kamatozású	1.226	–	2.931	–	14.159	–	2.485	–	14.956	–	316	2	36.073	2	36.075	
Változó kamatozású	1.226	–	2.593	–	14.088	–	2.485	–	14.956	–	–	–	35.348	–	35.348	
Nem kamatozó	–	–	338	–	71	–	–	–	–	–	–	–	409	–	409	
Értékesíthető értékpapírok																
Fix kamatozású	20.998	21.728	–	44.317	46.519	–	12.334	–	147.383	44.932	10.400	248	237.634	111.225	348.859	
Változó kamatozású	–	–	–	–	9.611	–	12.334	–	147.383	44.932	–	–	169.328	44.932	214.260	
Nem kamatozó	20.998	21.728	–	44.317	36.908	–	–	–	–	–	–	–	57.906	66.045	123.951	
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után																
Fix kamatozású	731.689	517.029	186.664	262.447	4.717	8.390	490	–	27.021	–	13.231	–	963.812	787.866	1.751.678	
Változó kamatozású	2.878	–	126	–	815	–	490	–	27.021	–	–	–	31.330	–	31.330	
Nem kamatozó	728.811	517.029	186.538	262.447	3.902	8.390	–	–	–	–	–	–	919.251	787.866	1.707.117	
Lejáratig tartandó értékpapírok																
Fix kamatozású	6.977	–	55.367	–	27.511	–	139.531	–	274.725	–	–	–	504.111	–	504.111	
Változó kamatozású	6.977	–	14.712	–	16.476	–	139.531	–	274.725	–	–	–	452.421	–	452.421	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója																
Fix kamatozású	115.879	185.814	172.407	280.194	37.099	23.355	27.339	119	91.273	8.756	–	–	443.997	498.238	942.235	
Változó kamatozású	109.838	84.101	144.143	108.473	16.748	19.490	27.339	119	91.273	8.756	–	–	389.341	220.939	610.280	
	6.041	101.713	28.264	171.721	20.351	3.865	–	–	–	–	–	–	54.656	277.299	331.955	

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		
FORRÁSOK																
Hítelináratokkal és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek																
Fix kamatozású	13.736	228.510	–	219.018	60.531	2.768	271	–	1.093	21.360	1.721	8.849	77.352	480.505	557.857	
Változó kamatozású	13.676	118.362	–	60.832	111	2.649	271	–	1.093	21.360	–	–	15.151	203.203	218.354	
Nem kamatozó	60	110.148	–	158.186	60.420	119	–	–	–	–	–	–	60.480	268.453	328.933	
Ügyfelek betétei																
Fix kamatozású	1.941.489	266.216	207.523	62.907	143.289	67.769	8	188	–	–	266	443	2.292.575	397.523	2.690.098	
Változó kamatozású	1.267.104	96.231	6.082	15.441	–	–	–	–	–	–	–	–	1.273.186	111.672	1.384.858	
Nem kamatozó	674.385	169.985	201.441	47.466	143.289	67.769	8	188	–	–	–	–	1.019.123	285.408	1.304.531	
Kibocsátott értékpapírok																
Fix kamatozású	337	125.944	–	75.769	–	–	–	–	–	–	–	–	337	201.713	202.050	
Változó kamatozású	337	125.944	–	75.769	–	–	–	–	–	–	–	–	337	201.713	202.050	
Az egyéb kötelezettségek között szereplő származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója																
Fix kamatozású	6.815	289.026	24.974	409.861	23.425	26.819	847	24.076	52.363	69.142	–	–	108.424	818.924	927.348	
Változó kamatozású	4.705	187.080	3.982	241.936	9.007	26.819	847	24.076	52.363	69.142	–	–	70.904	549.053	619.957	
Alárendelt kölcsöntőke																
Változó kamatozású	2.110	101.946	20.992	167.925	14.418	–	–	–	–	–	–	–	37.520	269.871	307.391	
Nettó pozíció																
	–684.469	38.159	194.391	42.141	–102.240	–126.867	181.053	–24.145	501.902	–36.814	67.869	–5.976	158.506	–113.502	45.004	

2005. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza		
ESZKÖZÖK																
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	327.299	2.167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.122	2.661	374.421	4.828	379.249
Fix kamatozású	327.299	2.167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	327.299	2.167	329.466
Változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.122	2.661	47.122	2.661	49.783
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	73.409	240.976	20.000	56.119	200	2.955	-	-	-	-	-	-	-	93.609	300.050	393.659
Fix kamatozású	70.109	176.094	20.000	15.965	200	200	-	-	-	-	-	-	-	90.309	192.259	282.568
Változó kamatozású	3.300	64.882	-	40.154	-	2.755	-	-	-	-	-	-	-	3.300	107.791	111.091
Kereskedési célú értékpapírok	444	-	1.300	-	2.230	-	8.208	177	11.394	-	189	1	23.765	178	23.943	
Fix kamatozású	444	-	401	-	2.149	-	8.208	177	11.394	-	-	-	22.596	177	22.773	
Változó kamatozású	-	-	899	-	72	-	-	-	-	-	-	-	971	-	971	
Nem kamatozó	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	189	1	198	1	199	
Értékesíthető értékpapírok	43.742	5.814	15.491	14.230	58.730	5.233	10.091	-	200.022	8.125	9.700	255	337.766	33.657	371.433	
Fix kamatozású	-	-	2.966	-	21.553	-	10.091	-	200.022	8.125	-	-	234.632	8.125	242.757	
Változó kamatozású	43.742	5.814	12.525	14.230	37.177	5.233	-	-	-	-	-	-	93.444	25.277	118.721	
Nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.700	255	9.700	255	9.955	
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	430.778	101.724	395.921	464.197	13.844	42.721	1.806	-	24.517	-	-	-	866.866	608.642	1.475.508	
Fix kamatozású	154	-	282	758	1.198	501	1.670	-	6.710	-	-	-	10.014	1.259	11.273	
Változó kamatozású	430.624	101.724	395.639	463.439	12.646	42.220	136	-	17.807	-	-	-	856.852	607.383	1.464.235	
Lejáratig tartandó értékpapírok	22.697	-	60.445	-	60.224	2.135	9.945	-	366.351	-	-	-	519.662	2.135	521.797	
Fix kamatozású	-	-	5.933	-	50.102	2.135	9.945	-	366.351	-	-	-	432.331	2.135	434.466	
Változó kamatozású	22.697	-	54.512	-	10.122	-	-	-	-	-	-	-	87.331	-	87.331	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	90.496	83.861	108.836	172.138	69.538	2.261	16.752	-	48.107	4.967	-	-	333.729	263.227	596.956	
Fix kamatozású	82.516	75.740	97.269	22.690	56.724	2.261	16.752	-	48.107	4.967	-	-	301.368	105.658	407.026	
Változó kamatozású	7.980	8.121	11.567	149.448	12.814	-	-	-	-	-	-	-	32.361	157.569	189.930	

2005. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
FORRÁSOK															
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	31.488	82.126	-	140.214	-	1.383	-	-	-	-	-	-	31.488	223.723	255.211
Fix kamatozású	3.811	31.409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.811	31.409	35.220
Változó kamatozású	27.677	50.717	-	140.214	-	1.383	-	-	-	-	-	-	27.677	192.314	219.991
Ügyfelek betétei	2.058.315	240.986	145.912	30.726	3.463	27.055	-	-	-	-	-	-	2.207.690	298.767	2.506.457
Fix kamatozású	745.486	178.942	145.912	30.726	3.463	27.055	-	-	-	-	-	-	894.861	236.723	1.131.584
Változó kamatozású	1.312.829	62.044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.312.829	62.044	1.374.873
Kibocsátott értékpapírok	356	126.059	-	75.852	-	-	-	-	-	-	-	-	356	201.911	202.267
Fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Változó kamatozású	356	126.059	-	75.852	-	-	-	-	-	-	-	-	356	201.911	202.267
Az egyéb kötelezettségek között szereplő származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	46.581	118.558	52.582	228.793	18.614	41.790	18.591	202	63.512	7.066	-	-	199.880	396.409	596.289
Fix kamatozású	45.772	112.430	40.396	79.540	14.281	41.790	18.591	202	63.512	7.066	-	-	182.552	241.028	423.580
Változó kamatozású	809	6.128	12.186	149.253	4.333	-	-	-	-	-	-	-	17.328	155.381	172.709
Alárendelt kölcsöntőke	5.000	-	-	31.591	-	10.432	-	-	-	-	-	-	5.000	42.023	47.023
Változó kamatozású	5.000	-	-	31.591	-	10.432	-	-	-	-	-	-	5.000	42.023	47.023
Nettó pozíció	-1.152.875	-133.187	403.499	199.508	182.689	-25.355	28.211	-25	586.879	6.026	57.011	2.917	105.414	49.884	155.298

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

Az egy törzsrészvényre jutó nyereség a törzsrészvényeseknek, az adott időszakra felosztható adózott eredmény és a törzsrészvények időszak

alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra.

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

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

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

33. SZ. JEGYZET: A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE (millió forintban)

	Tartalékok, 2006. január 1.	Időszak eredménye 2006. december 31-ével zárult év	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok 2006. december 31.
Magyar beszámoló	379 566	186 187	-40 320	-281	525 152
Magyar beszámoló adatainak módosításai:					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	25.636	8.539	–	–	34.175
Amortizált bekerülési érték elszámolása	-418	538	–	–	120
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1.340	–	–	–	-1.340
Leányvállalati részesedés növekedése	799	–	–	–	799
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-949	-488	–	–	-1.437
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	15.991	-1.435	–	-6.241	8.315
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-345	1.563	–	–	1.218
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	–	-3.132	–	3.132	–
Üzleti/cégérték és negatív cégérték korrekció	16.585	8.237	–	–	24.822
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-1.868	5.264	–	–	3.396
Szállítási repó miatti módosítás	27	-498	–	–	-471
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	–	-281	–	281	–
Részvény alapú juttatás (IFRS2)	–	-5.927	–	5.927	–
ICES- átváltható kötvényszerkezetű ügylet eredményének átsorolása a saját tőkébe	–	-27.555	–	42.317	14.762
Halasztott adózás hatása	-2.793	-824	–	-2.214	-5.831
2005. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	55.160	–	-55.160	–	–
2006. évi magyar beszámolóban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	–	–	40.320	–	40.320
Nemzetközi beszámoló	486.051	170.188	-55.160	42.921	644.000

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

A 2005. évi közgyűlési felhatalmazás alapján a Bank a 2006. január 1. és január 25. közötti időszakban összesen 1 millió darab saját részvényt vásárolt vissza 7.405 forintos átlagáron. 2005. október 24-én a Bank kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be az eladó Szerb Köztársaság nevében eljáró Agency For Insurance Deposits számára a Niška 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-jén írta alá a magán-tulajdonban 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-én írta alá a Raiffeisen International Bank-Holding AG 100%-os tulajdonában lévő Raiffeisenbank Ukraine (RBUA) megvásárlására vonatkozó részvény adásvételi szerződést. A vételár 650 millió EUR, aminek kiegyenlítésére a szükséges engedélyek birtokában, 2006. november 20-án került sor.

A Bank 2006. július 3-án írta alá a moszkvai központú Investbank 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% 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 rész-

vénycsomagjának megvásárlására vonatkozó részvény-adásvételi szerződést.

A Bank 118,6 millió eurós vételárát fizetett a 67%-os részvénycsomagért a szükséges engedélyek birtokában, 2006. december 28-án.

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 kötvénystruktúra (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt, és 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő saját részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 Ft-os árfolyamon.

A részvényeket az Opus Securities S. A. vásárolta meg, melyekre átváltható kötvényeket bocsát ki összesen 514.274.000 EUR névértéken.

A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár (7.080 Ft) felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatják OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi Euribor +3%

Amennyiben a Bank osztalékot fizet a törzsrésztvényei 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.

35. SZ. JEGYZET: MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

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

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