



**OTP BANK NYRT.**

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

***A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL  
ZÁRULT ÉVRŐL***

**Budapest, 2007. február 14.**

TARTALOMJEGYZÉK

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

Nem konszolidált szűkített beszámolók

A 2006. december 31-i nem auditált  
nem konszolidált mérlege 2

A 2006. december 31-i nem auditált  
nem konszolidált szűkített eredménykimutatása 3

A 2006. december 31-i nem auditált  
nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása 4

A 2006. december 31-i nem auditált  
nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása 5

Magyarázó jegyzetek 6-14

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

	jegyzet száma	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 átvezetve	4.	61 085	34 054
Értékesíthető értékpapírok	5.	348 859	371 433
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	6.	1 751 678	1 475 508
Kamatkövetelések		44 398	41 276
Befektetések leányvállalatokban	7.	583 298	223 881
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	504 111	521 797
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke		100 721	105 569
Egyéb eszközök		<u>24 996</u>	<u>46 447</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>4 506 410</u></b>	<b><u>3 592 873</u></b>
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek		557 857	255 211
Ügyfelek betétei	9.	2 690 098	2 506 457
Kibocsátott értékpapírok		202 050	202 267
Kamattartozások		16 124	5 735
Egyéb kötelezettségek		121 810	102 881
Alárendelt kölcsöntőke		<u>247 865</u>	<u>47 023</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>3 835 804</u></b>	<b><u>3 119 574</u></b>
Jegyzett tőke		28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		644 352	486 051
Visszavásárolt saját részvény		<u>-1 746</u>	<u>-40 752</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>670 606</u></b>	<b><u>473 299</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b><u>4 506 410</u></b>	<b><u>3 592 873</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2006. DECEMBER 31-I NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT**  
**EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2006	2005
Kamatbevételek	11.	<u>331 918</u>	<u>281 402</u>
Kamatráfordítások	11.	<u>128 703</u>	<u>112 763</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	11.	<b>203 215</b>	<b>168 639</b>
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7	<u>25 443</u>	<u>16 435</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b>177 772</b>	<b>152 204</b>
Nem kamatjellegű bevételek		<u>195 251</u>	<u>158 420</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások		<u>185 050</u>	<u>154 822</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>187 973</b>	<b>155 802</b>
Társasági adó		<u>17 433</u>	<u>22 954</u>
<b>ADÓZOTT EREDMÉNY</b>		<b><u>170 540</u></b>	<b><u>132 848</u></b>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap		<u>636</u>	<u>492</u>
Hígtott		<u>630</u>	<u>488</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2006. DECEMBER 31-I NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT**  
**CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2006	2005
Adózás előtti eredmény		187 973	155 802
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Fizetett társasági adó		-25 913	-21 071
Értékcsökkenés		17 391	15 244
Céltartalék képzés	6.	31 143	12 588
Részvényalapú juttatás		5 927	7 497
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		1 435	7
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-13 676	1 868
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai		<u>38 211</u>	<u>-23 952</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>242 491</u></b>	<b><u>147 983</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-905 710</u></b>	<b><u>-557 313</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>696 756</u></b>	<b><u>376 689</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése</b>		<b><u>33 537</u></b>	<b><u>-32 641</u></b>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>261 044</u>	<u>293 685</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>294 581</u></b>	<b><u>261 044</u></b>
<b><i>Pénzeszközök bemutatása</i></b>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		379 249	399 401
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék		<u>-118 205</u>	<u>-105 716</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>261 044</u></b>	<b><u>293 685</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		429 325	379 249
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék		<u>-134 744</u>	<u>-118 205</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>294 581</u></b>	<b><u>261 044</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2006. DECEMBER 31-I NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2005. január 1-jei egyenleg (újra megállapított)</b>	<b>28 000</b>	<b>374 860</b>	<b>-13 808</b>	<b>389 052</b>
Adózott eredmény	-	132 848	-	132 848
Értékesíthető értékpapírok 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
<b>2005. december 31-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>486 051</u></b>	<b><u>-40 752</u></b>	<b><u>473 299</u></b>
Adózott eredmény	-	170 540	-	170 540
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
<b>2006. december 31-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>644 352</u></b>	<b><u>- 1 746</u></b>	<b><u>670 606</u></b>

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

### **1.1.    Beszámoló alapja**

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

### **1.2.    Számvitel**

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

**2. SZ. JEGYZET: A 2006. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**

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

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

A Bank 2006. március 31-én írta alá a magántulajdonban lévő szerb hitelintézet, a Zepter banka a.d. Beograd 75,1%-os részvénycsomagjának megvásárlására vonatkozó adásvételi szerződést. A részvénycsomag 41,305 millió dolláros vételárát a Bank 2006. október 31-én, a szükséges engedélyek birtokában egyenlítette 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 Investerbank 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 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 részvénycsomagjának megvásárlására vonatkozó részvény-adás vételi 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. augusztus 30-án felújította a Bank a deviza alapú kötvényprogramját (EMTN Program-European Medium Term Note Program), és a program keretösszegét 1 milliárd EUR-ról 3 milliárd EUR-ra emelte. Az EMTN program hatálya alatt a Bank 2006. szeptember 12-én 300 millió EUR névértéken fix kamatozású alárendelt kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki a folyamatban lévő bankakvizíciók finanszírozására. A 300 millió EUR névértékű kötvény 2006 szeptember 19-i értéknappal, 2016. szeptember 19-i lejáratával került kibocsátásra, a névérték 100,00%-os árfolyamán. A kötvény kamata 5,27%, kamatfizetése évente történik.



**2. SZ. JEGYZET: A 2006. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]**

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%.

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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

**3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS**

Törzsrészesvények után a 2006. és 2005. év során fizetett osztalék:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Törzsrészesvények után fizetett osztalék	<u>55 119</u>	<u>41 240</u>

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

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

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

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	601 913	605 390
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 180 786</u>	<u>892 280</u>
	<u>1 782 699</u>	<u>1 497 670</u>
Céltartalék	<u>-31 021</u>	<u>-22 162</u>
	<u>1 751 678</u>	<u>1 475 508</u>

**A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:**

	<b>2006</b>		<b>2005</b>	
Vállalkozói hitelek	1 004 605	56%	902 696	60%
Önkormányzati hitelek	210 159	12%	131 107	9%
Lakáshitelek	273 623	15%	210 150	14%
Fogyasztási hitelek	246 590	14%	226 153	15%
Jelzáloghitelek	<u>47 722</u>	<u>3%</u>	<u>27 564</u>	<u>2%</u>
	<u>1 782 699</u>	<u>100%</u>	<u>1 497 670</u>	<u>100%</u>

**A céltartalékok változása alábbi volt:**

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

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

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

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

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Éven belüli:		
forint	2 280 802	2 190 095
deviza	<u>397 523</u>	<u>298 767</u>
	<u>2 678 325</u>	<u>2 488 862</u>
Éven túli:		
forint	<u>11 773</u>	<u>17 595</u>
	<u>11 773</u>	<u>17 595</u>
Összesen	<u>2 690 098</u>	<u>2 506 457</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	<b>2006</b>		<b>2005</b>	
Vállalkozói betétek	708 758	26%	474 052	19%
Önkormányzati betétek	168 376	6%	161 993	6%
Lakossági betétek	<u>1 812 964</u>	<u>68%</u>	<u>1 870 412</u>	<u>75%</u>
	<u>2 690 089</u>	<u>100%</u>	<u>2 506 457</u>	<u>100%</u>

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

***a) Fügő kötelezettségek***

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	689 963	566 647
Bankgarancia és kezesség	188 441	132 369
Visszaigazolt akkreditívek	16 559	10 540
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5 698	3 410
Jelzálogbankkal szembeni fügő kötelezettségek	30 363	49 452
Egyéb	<u>3 242</u>	<u>164</u>
	<u>934 266</u>	<u>762 582</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

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

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

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések</b>		
Követelés	37 826	39 329
Kötelezettség	<u>38 653</u>	<u>40 570</u>
Nettó érték	<u>-827</u>	<u>-1 241</u>
Nettó valós érték	<u>-482</u>	<u>-856</u>
<b>Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek</b>		
Követelés	951 365	612 543
Kötelezettség	<u>921 045</u>	<u>601 539</u>
Nettó érték	<u>30 320</u>	<u>11 004</u>
Nettó valós érték	<u>13 871</u>	<u>2 210</u>
<b>Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek</b>		
Követelés	19 611	12 031
Kötelezettség	<u>18 286</u>	<u>14 023</u>
Nettó érték	<u>1 325</u>	<u>-1 992</u>
Nettó valós érték	<u>1 072</u>	<u>-687</u>
<b>Opciók szerződések</b>		
Követelés	9 436	-
Kötelezettség	<u>10 477</u>	-
Nettó érték	<u>-1 041</u>	-
Nettó valós érték	<u>423</u>	-
<b>Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek</b>		
Követelés	149	-
Kötelezettség	<u>149</u>	-
Nettó érték	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó valós érték	<u>3</u>	<u>-</u>

2006. december 31-én a Bank 26.977 millió forint pozitív és 12.090 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2005. december 31-én az értékek rendre 10.146 millió forint és 9.479 millió forint voltak. 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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2006. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**MAGYARÁZÓ JEGYZETEK**

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

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Kamatbevétel:		
Hitelekből	167 058	147 368
Bankközi kihelyezésekből	73 005	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	<u>40 128</u>	<u>39 266</u>
Összesen	<u>331 918</u>	<u>281 402</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	36 492	27 989
Ügyfelek betéteire	81 167	81 504
Kibocsátott értékpapírokra	6 672	1 677
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>4 372</u>	<u>1 593</u>
Összesen	<u>128 703</u>	<u>112 763</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>203 215</u></b>	<b><u>168 639</u></b>

**12. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL**

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

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

A Bank visszavásárlási kötelezettséggel 2006. 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 Bank 10.153 millió forint könyv szerinti értékű ingatlanokat értékesített az OTP Ingatlan Alapnak 2006. szeptember 29-én. Az OTP Ingatlan Alap kezelője az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő, melyben a Bank 51%-os tulajdonrészrel rendelkezik. Az értékesítésre piaci értéken, 14.196 millió forint összegben került sor. Az ingatlanok jelenős részét a Bank bérbe veszi a továbbiakban. A Bank visszavásárlási opcióval rendelkezik az ingatlanokra, az opciós ár az opció esetleges gyakorlásakor fennálló piaci érték.