



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

**NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT
NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT BESZÁMOLÓ
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL**

Budapest, 2006. február 14.

TARTALOMJEGYZÉK

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint
készített nem konszolidált szűkített pénzügyi kimutatásai

Nem konszolidált szűkített beszámolók

| | |
|--|------|
| A 2005. december 31-i nem auditált és 2004. december 31-i auditált nem konszolidált mérlege | 2 |
| A 2005. december 31-i nem auditált és 2004. december 31-i auditált nem konszolidált szűkített eredménykimutatása | 3 |
| A 2005. december 31-i nem auditált és 2004. december 31-i auditált nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása | 4 |
| A 2005. december 31-i nem auditált és 2004. december 31-i auditált nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása | 5 |
| Magyarázó jegyzetek | 6-16 |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-I NEM AUDITÁLT ÉS 2004. DECEMBER 31-I AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

| | Jegyzet száma | 2005 | Újra megállapított 2004 |
|---|------------------|-------------------------|-------------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | | 379 249 | 399 401 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | | 393 659 | 200 100 |
| Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve | 4. | 34 054 | 22 059 |
| Értékesíthető értékpapírok | 5. | 371 207 | 324 130 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | 6. | 1 475 508 | 1 276 241 |
| Kamatkövetelések | | 41 275 | 41 180 |
| Befektetések leányvállalatokban | 7. | 223 881 | 154 298 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 8. | 521 797 | 507 503 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke | | 105 576 | 96 538 |
| Egyéb eszközök | | <u>46 448</u> | <u>33 025</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | | <u>3 592 654</u> | <u>3 054 475</u> |
| Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek | | 255 211 | 203 777 |
| Ügyfelek betétei | 9. | 2 506 214 | 2 340 924 |
| Kibocsátott értékpapírok | | 202 267 | 1 997 |
| Kamattartozások | | 5 735 | 9 414 |
| Egyéb kötelezettségek | | 103 170 | 94 987 |
| Alárendelt kölcsöntőke | | <u>47 023</u> | <u>14 324</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | | <u>3 119 620</u> | <u>2 665 423</u> |
| Jegyzett tőke | | 28 000 | 28 000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | | 485 786 | 374 860 |
| Visszavásárolt saját részvény | | <u>-40 752</u> | <u>-13 808</u> |
| SAJÁT TŐKE | | <u>473 034</u> | <u>389 052</u> |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | | <u>3 592 654</u> | <u>3 054 475</u> |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-I NEM AUDITÁLT ÉS 2004. DECEMBER 31-I AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | Jegyzet száma | 2005 | Újra megállapított 2004 |
|--|------------------|-----------------------|-------------------------------|
| Kamatbevételek | <i>11.</i> | <u>281 401</u> | <u>290 935</u> |
| Kamatráfordítások | <i>11.</i> | <u>112 763</u> | <u>139 852</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | <i>11.</i> | 168 638 | 151 083 |
| Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre | <i>6.,7.</i> | <u>16 435</u> | <u>8 628</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN | | 152 203 | 142 455 |
| Nem kamatjellegű bevételek | | <u>158 417</u> | <u>126 345</u> |
| Nem kamatjellegű ráfordítások | | <u>154 777</u> | <u>136 441</u> |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | | 155 843 | 132 359 |
| Társasági adó | | <u>22 954</u> | <u>18 882</u> |
| ADÓZOTT EREDMÉNY | | <u>132 889</u> | <u>113 477</u> |
| Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban) | | | |
| Alap | | <u>492</u> | <u>420</u> |
| Hígitott | | <u>488</u> | <u>418</u> |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-I NEM AUDITÁLT ÉS 2004. DECEMBER 31-I AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | Jegyzet száma | 2005 | Újra megállapított 2004 |
|--|------------------|------------------------|-------------------------------|
| ÜZLETI TEVÉKENYSÉG | | | |
| Adózás előtti eredmény | | 155 843 | 132 359 |
| <i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i> | | | |
| Fizetett társasági adó | | -21 071 | -19 508 |
| Értécsökkenés | | 15 244 | 13 401 |
| Céltartalék képzés | 6.,7. | 12 588 | 7 962 |
| Részvény alapú juttatás | 1.2.2. | 7 497 | 2 348 |
| Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye | | 7 | 23 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye | | 1 868 | -635 |
| Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai | | <u>-23 743</u> | <u>55 281</u> |
| Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | <u>148 233</u> | <u>191 231</u> |
| Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom | | <u>-557 320</u> | <u>-218 423</u> |
| Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | <u>376 446</u> | <u>177 434</u> |
| Pénzeszközök nettó (csökkenése)/növekedése | | <u>-32 641</u> | <u>150 242</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | | <u>293 685</u> | <u>143 443</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | | <u>261 044</u> | <u>293 685</u> |
| <i>Pénzeszközök bemutatása</i> | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | | 399 401 | 252 975 |
| MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék | | <u>-105 716</u> | <u>-109 532</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | | <u>293 685</u> | <u>143 443</u> |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | | 379 249 | 399 401 |
| MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék | | <u>-118 205</u> | <u>-105 716</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | | <u>261 044</u> | <u>293 685</u> |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-I NEM AUDITÁLT ÉS 2004. DECEMBER 31-I AUDITÁLT
NEM KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | Jegyzett tőke | Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok | Visszavásárolt saját részvények | Összesen |
|---|----------------------|---|---------------------------------------|-----------------------|
| 2004. január 1-i egyenleg (Újra megállapított) | 28 000 | 262 504 | -14 328 | 276 176 |
| Adózott eredmény | - | 113 477 | - | 113 477 |
| Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója | - | 11 371 | - | 11 371 |
| Részvény alapú juttatás | - | 2 348 | - | 2 348 |
| 2003. évi osztalék | - | -16 800 | - | -16 800 |
| Visszavásárolt saját részvények | | | | |
| - értékesítésének nyeresége | - | 1 960 | - | 1 960 |
| - könyv szerinti értékének változása | - | - | 520 | 520 |
| 2004. december 31-i egyenleg (Újra megállapított) | <u>28 000</u> | <u>374 860</u> | <u>-13 808</u> | <u>389 052</u> |
| Adózott eredmény | - | 132 889 | - | 132 889 |
| Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója | - | 4 320 | - | 4 320 |
| 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 | <u>28 000</u> | <u>485 786</u> | <u>-40 752</u> | <u>473 034</u> |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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.

1.2.1. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok 2005. január 1-jétől hatályos módosuló szabályainak visszamenőleges hatása a 2004. évi beszámolókra

A Bank alkalmazza a 2005. január 1-jétől hatályba lépett IAS 39. számú (Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés) Standard módosításait és az IFRS 2. számú (Részvény alapú juttatások) Standardban foglaltakat.

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

IAS 39 Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés

A 2005. január 1-jétől hatályos szabályozás megszünteti az értékpapírok kereskedési célú kategóriáját, és helyette bevezeti a pénzügyi instrumentumok új kategóriáját - a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve -, ahova besorolhatóak a korábbi kereskedési célú értékpapírok, és minden további pénzügyi instrumentum, amelyeket a Bank bekerüléskor ebbe a kategóriába sorolt.

IAS 39 visszamenőleges alkalmazása miatt 2004. január 1-jére vonatkozóan nyitó módosításként 5.297 millió forint veszteség kerül az eredménytartalék és egyéb tartalékok közül kiemelésre. A 2004. évi bázisadatok módosítása miatt az adózás utáni eredmény 11.371 millió forinttal csökken a 2004. december 31-ével zárult évre.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

1.2.1. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok 2005. január 1-jétől hatályos módosuló szabályainak visszamenőleges hatása a 2004. évi beszámolókra (folytatás)

IFRS 2 Részvény alapú juttatások

Az IFRS 2 szabályai szerint a Banknak a részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat a szolgáltatás valós értékén kell elszámolnia, amely a juttatott részvények valós értéke, amit ráfordításként kell elszámolni a nem konszolidált beszámolóban. Az IFRS 2. számú Standard 2005. január 1-től kerül alkalmazásra visszamenőlegesen azokra az opciókra, amelyek nyújtásának időpontja 2002. november 7-e után volt.

A 2000. évi rendes közgyűlés elfogadott egy 2000-2004. üzleti évet átfogó öt éves időszakra szóló opciós és bonus programot, amelyben a juttatások évente történnék. Az IFRS 2 hatálya alá tartozó 2003. és a 2004. évek utáni opciós programok esetében az opció nyújtás időpontja 2002. december 31.

IFRS 2 Standard visszamenőleges alkalmazása miatt 2004. január 1-jére vonatkozóan nyitó módosításként 2.085 millió forint kerül kiemelésre az eredménytartalék és egyéb tartalékok közül, az eredmény 2.348 millió forinttal csökken 2004. december 31-ével zárult évre vonatkozóan.

Az átdolgozott IAS 39 Standard és IFRS 2 Standard alkalmazásának hatását a 2004. december 31-ével zárult évre vonatkozóan a következő táblázat mutatja be millió forintban:

| | 2004 | 2004. évi eredmény újramegállapítása az átdolgozott standardok szerint |
|---|-----------------------|---|
| Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának elszámolása az időszak eredményében | 14 632 | 1 095 |
| Halasztott adózás hatása | <u>-2 341</u> | <u>-175</u> |
| Hatás az adózott eredményre | <u>12 291</u> | <u>920</u> |
| Részvény alapú juttatások elszámolása az időszak eredményében | <u>-</u> | <u>-2 348</u> |
| Adózott eredmény | <u>127 196</u> | <u>113 477</u> |
| Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának elszámolása a saját tőkében | - | 13 537 |
| Halasztott adózás hatása | <u>-</u> | <u>-2 166</u> |
| Hatás a saját tőkére | <u>-</u> | <u>11 371</u> |
| Részvény alapú juttatások elszámolása a saját tőkében | <u>-</u> | <u>2 348</u> |
| Saját tőke | <u>389 052</u> | <u>389 052</u> |

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

1.2.2. Részvény alapú kifizetések

A 2000. évi rendes közgyűlés elfogadta a 2000-2004. üzleti évet átfogó öt éves időszakra szóló opciós programot, amelyben a juttatások évente történnek. Az IFRS 2 hatálya alá tartozó 2003-2004. évek utáni opciós programok esetében az opció nyújtás időpontja: 2002. december 31.

A 2003. és 2004. üzleti évekkel kapcsolatos opciós program esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár megegyezik az adott értékelt üzleti évet lezáró közgyűlést megelőző hónapban rögzített tőzsdei napi középárfolyamok átlagának felével.

A 2005. évi rendes közgyűlés elfogadta a 2005-2009. üzleti évet átfogó öt éves időszakra szóló opciós programot, amelyben a juttatások évente történnek. Az IFRS 2 hatálya alá tartozó 2005-2009. évek utáni opciós programok esetében az opció nyújtás időpontja: 2005. április 29. Évenként maximálisan 2,92 millió darab részvény nyújtható.

A 2005-2009. közötti öt éves időszakot érintően az egyes üzleti évekkel kapcsolatos opciós programok esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az adott értékelt üzleti évet lezáró közgyűlés hónapjában és az azt megelőző hónapban rögzített tőzsdei napi középárfolyamok átlagával egyezik meg.

A lehívási időszak a 2003. és 2004. üzleti évekkel kapcsolatos opciós program esetében egy év, míg a 2005-2009. közötti öt éves időszakot érintő program esetében 2 év. Az értékelt év vonatkozásában a lehívási időszak legkésőbb az adott év augusztus 31-éig 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.

A Bankban működő részvényalapú juttatás programokkal összefüggésben az IFRS 2. számú Standard alkalmazása miatt 2005. évre vonatkozóan 7.497 millió forint, 2004. évre vonatkozóan 2.348 millió forint került az eredmény terhére elszámolásra.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

2. SZ. JEGYZET: A 2005. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

2004. november 24-én nyújtotta be az OTP Bank Rt. a horvátországi hitelintézet, a Nova Banka d. d. (Nova Banka) részvénytársaságjának megvásárlására vonatkozó kötelező érvényű ajánlatot. A részvény-adásvételi szerződést az eladók és a vevő képviselői 2004. december 7-én aláírták. A vételár 236 millió EUR. A szükséges engedélyek megszerzését követően az ügylet lezárására 2005. március 10-én került sor.

A Bank 1 milliárd EUR keretösszegű deviza alapú kötvényprogramot (EMTN – European Medium Term Note) állított fel 2005. június 29-én.

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

A kötvényprogram hatálya alatti bevezető kibocsátásként a Bank 300 millió EUR névértéken változó kamatozású kötvényt bocsátott ki 2005. december 20-i értéknappal, 2010. december 20-i lejáráttal, 99,81%-os árfolyamon. A kötvény kamata 3 havi Euribor + 0,15%, kamatfizetése negyedévenként történik.

2005. október 21-én a Bank indikatív ajánlatot nyújtott be a CEC, romániai hitelintézet 50%+1, illetve 75%+1 részvénytársaságjára.

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 részvénytársaságjának megvásárlására. A részvény-adásvételi szerződést az eladók és vevők képviselői 2005. december 23-án írták alá. A vételár 14,21 millió EUR, aminek kiegyenlítésére várhatóan 2006. februárjában, a tranzakció végleges lezárásakor kerül sor.

2005. november 7-én a Bank szándéknyilatkozatot adott be a szerbiai Vojvodanska Banka 99%-os tulajdoni hányadára.

2005. december 5-én a Bank szándéknyilatkozatot adott be a szerbiai Panonska Banka 87,39%-os tulajdoni hányadára.

2005. december 23-án a Bank 100%-os tulajdonaként megalakult az OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt., 500 millió forintos jegyzett tőkével.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS

Törzsrészesvények után a 2005. és 2004. év során fizetett osztalék:

| | 2005 | 2004 |
|--|---------------|---------------|
| Törzsrészesvények után fizetett osztalék | <u>41 240</u> | <u>16 823</u> |

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

| | 2005 | Újra megállapított 2004 |
|--|---------------|--|
| Kereskedési célú értékpapírok | | |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 160 | 5 055 |
| Magyar kamatozó kincstárjegyek | 1 485 | 2 756 |
| Államkötvények | 19 743 | 8 538 |
| Jelzáloglevelek | 2 356 | 2 238 |
| Egyéb értékpapírok | <u>199</u> | <u>171</u> |
| | <u>23 943</u> | <u>18 758</u> |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök | <u>10 111</u> | <u>3 301</u> |
| Összesen | <u>34 054</u> | <u>22 059</u> |

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

| | 2005 | Újra megállapított 2004 |
|--------------------------------|----------------|--|
| Értékesíthető értékpapírok | | |
| Államkötvények | 67 341 | 60 252 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 7 858 | - |
| Jelzáloglevelek | 253 365 | 235 405 |
| Egyéb kötvények | <u>42 643</u> | <u>28 473</u> |
| | <u>371 207</u> | <u>324 130</u> |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. 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)

| | 2005 | 2004 |
|--|------------------|------------------|
| Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli) | 534 634 | 491 209 |
| Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli) | <u>963 036</u> | <u>804 842</u> |
| | <u>1 497 670</u> | <u>1 296 051</u> |
| | | |
| Céltartalék | <u>-22 162</u> | <u>-19 810</u> |
| | <u>1 475 508</u> | <u>1 276 241</u> |

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

| | 2005 | | 2004 | |
|-----------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| Vállalkozói hitelek | 902 695 | 60% | 805 804 | 62% |
| Önkormányzati hitelek | 131 108 | 9% | 116 175 | 9% |
| Lakáshitelek | 210 150 | 14% | 169 415 | 13% |
| Fogyasztási hitelek | 226 153 | 15% | 180 421 | 14% |
| Jelzáloghitelek | <u>27 564</u> | <u>2%</u> | <u>24 236</u> | <u>2%</u> |
| | <u>1 497 670</u> | <u>100%</u> | <u>1 296 051</u> | <u>100%</u> |

A céltartalékok változása alábbi volt:

| | 2005 | 2004 |
|------------------------|----------------|---------------|
| Január 1-i egyenleg | 19 810 | 18 636 |
| Céltartalék képzése | 16 436 | 8 809 |
| Felhasználások | <u>-14 084</u> | <u>-7 635</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>22 162</u> | <u>19 810</u> |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

| | 2005 | 2004 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Befektetések | | |
| Meghatározó érdekeltség | 226 453 | 158 521 |
| Jelentős érdekeltség | 75 | 75 |
| Egyéb | <u>861</u> | <u>1 119</u> |
| | <u>227 389</u> | <u>159 715</u> |
| | | |
| Céltartalék | <u>-3 508</u> | <u>-5 417</u> |
| | <u>223 881</u> | <u>154 298</u> |

A céltartalékok változása az alábbi volt:

| | 2005 | 2004 |
|---------------------------|---------------|--------------|
| Január 1-i egyenleg | 5 417 | 5 670 |
| Céltartalék felszabadítás | <u>-1 909</u> | <u>-253</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>3 508</u> | <u>5 417</u> |

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

| | 2005 | 2004 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Államkötvények | 201 380 | 210 891 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 29 962 | 6 125 |
| Jelzáloglevél | 289 755 | 289 787 |
| Egyéb értékpapírok | <u>700</u> | <u>700</u> |
| | <u>521 797</u> | <u>507 503</u> |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

| | 2005 | 2004 |
|--------------|------------------|------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 2 189 883 | 2 050 048 |
| deviza | <u>298 766</u> | <u>269 900</u> |
| | <u>2 488 649</u> | <u>2 319 948</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | <u>17 565</u> | <u>20 976</u> |
| | <u>17 565</u> | <u>20 976</u> |
| Összesen: | <u>2 506 214</u> | <u>2 340 924</u> |

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

| | 2005 | | 2004 | |
|-----------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| Vállalkozói betétek | 474 052 | 19% | 431 921 | 19% |
| Önkormányzati betétek | 161 750 | 6% | 170 431 | 7% |
| Lakossági betétek | <u>1 870 412</u> | <u>75%</u> | <u>1 738 572</u> | <u>74%</u> |
| | <u>2 506 214</u> | <u>100%</u> | <u>2 340 924</u> | <u>100%</u> |

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

(a) Függő kötelezettségek

| | 2005 | 2004 |
|--|----------------|----------------|
| Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része | 569 542 | 446 702 |
| Bankgarancia és kezesség | 132 519 | 92 780 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 10 540 | 2 480 |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 3 410 | 2 127 |
| Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek | 49 452 | 38 783 |
| Egyéb | <u>164</u> | <u>102</u> |
| | <u>765 627</u> | <u>582 974</u> |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. 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)

| | 2005 | 2004 |
|---|----------------|----------------|
| Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések | | |
| Követelés | 39 329 | 32 604 |
| Kötelezettség | <u>40 570</u> | <u>35 320</u> |
| Nettó érték | <u>-1 241</u> | <u>-2 716</u> |
| Nettó valós érték | <u>-2 097</u> | <u>-3 627</u> |
| Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek | | |
| Követelés | 612 543 | 207 207 |
| Kötelezettség | <u>601 539</u> | <u>196 856</u> |
| Nettó érték | <u>11 004</u> | <u>10 351</u> |
| Nettó valós érték | <u>13 214</u> | <u>13 386</u> |
| Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek | | |
| Követelés | 12 031 | 27 873 |
| Kötelezettség | <u>14 023</u> | <u>21 672</u> |
| Nettó érték | <u>-1 992</u> | <u>6 201</u> |
| Nettó valós érték | <u>-2 679</u> | <u>6 612</u> |
| Opciók szerződések | | |
| Követelés | - | 2 205 |
| Kötelezettség | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Nettó érték | <u>-</u> | <u>2 205</u> |
| Nettó valós érték | <u>-</u> | <u>2 205</u> |
| Egyéb opciók | | |
| Követelés | - | 6 834 |
| Kötelezettség | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Nettó érték | <u>-</u> | <u>6 834</u> |
| Nettó valós érték | <u>-</u> | <u>6 834</u> |

2005. december 31-én a Bank 10.146 millió forint pozitív és 9.479 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti és a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki. 2004. december 31-én az értékek rendre 4.113 millió forint és 1.578 millió forint voltak.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

| | 2005 | Újra megállapított 2004 |
|---|---------------------------|--|
| Kamatbevétel: | | |
| Hitelekből | 147 368 | 136 968 |
| Bankközi kihelyezésekből | 36 960 | 40 634 |
| Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból | 27 957 | 30 872 |
| Kereskedési célú értékpapírokból | 2 108 | 2 581 |
| Értékesíthető értékpapírokból | 27 742 | 26 677 |
| Lejáratig tartandó értékpapírokból | <u>39 266</u> | <u>53 203</u> |
| <i>Összesen</i> | <u>281 401</u> | <u>290 935</u> |
| Kamatráfordítások: | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre | 27 989 | 19 699 |
| Ügyfelek betéteire | 81 504 | 119 116 |
| Kibocsátott értékpapírokra | 1 677 | 167 |
| Alárendelt kölcsöntőkére | <u>1 593</u> | <u>870</u> |
| <i>Összesen</i> | <u>112 763</u> | <u>139 852</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | <u>168 638</u> | <u>151 083</u> |

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 2005. évben 146.323 millió forint, 2004. évben 213.954 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Rt-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 146.118 millió forint és 213.517 millió forint volt 2005. és 2004. években.

2005. évben a Bank 52.140 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Rt-től, 2004. évben ez az összeg 37.386 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevétel a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.

**13. SZ. JEGYZET: MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS
ESEMÉNYEK**

A Bank 2006. január 20-án előzetes, nem kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be a horvátországi HVB Splitska banka d.d. 99,75%-os részvénycsomagjának megvásárlására.

A Bank 2006. február 7-én kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be az ukrán Ukrsotsbank irányító többségi részvénycsomagjának megvásárlására.

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.