



OTP Bank Rt.

**2005. évi
Tőzsdei Auditált Éves Jelentése**

Budapest, 2006. április 28.

AZ OTP BANK 2005. ÉVI TŐZSDEI AUDITÁLT ÉVES JELENTÉSE

Az OTP Bank Rt. 2005. évi tőzsdei auditált éves jelentése a BÉT Bevezetési és Forgalmantartási Szabályzata alapján az OTP Bank Rt. **auditált** 2005. december 31-ére vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk.

AZ OTP BANK RT. KONSZOLIDÁLT ÉS NEM KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

Az OTP Bank 2005. évi jelentése összeállításakor figyelembe vette az IFRS 2005. január 1-jétől hatályos módosuló szabályait az alábbiak szerint:

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

A Bank alkalmazza a 2005. január 1-jétől hatályba lépett IAS 39 számú (Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés) Standard módosításait, az IFRS 2 számú (Részvény alapú juttatások) és az IFRS 3 számú (Üzleti kombinációk) 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.

Az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok esetében a Standard módosítása megszünteti a választási lehetőséget a valós érték korrekció eredményben vagy Saját tőkében való elszámolására. A továbbiakban a valós érték korrekciót a Saját tőkében kell elszámolni, kivéve azon értékesíthető értékpapírokat, amelyek hatékonyan minősülő valós érték fedezeti ügyletben szerepelnek. A nyereség és a veszteség annak az időszaknak az eredményében kerül elszámolásra, amikor realizálódik.

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-jétől 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 történnek. Az IFRS 2 hatálya alá tartozó 2003. és a 2004. évek utáni opciós programok esetében az opció nyújtás időpontja 2002. december 31.

IFRS 3 Üzleti kombinációk

A Csoport 2004. március 31-től alkalmazza az IFRS 3 Üzleti kombinációkat, amelynek a 2004. március 31. előtti akvizíciókra vonatkozó átmeneti rendelkezéseit a 2004. március 31-et követően kezdődő első üzleti évben (a Csoport esetében 2005. január 1-jétől) kell alkalmazni. Ennek megfelelően 2005. január 1-jén nyitó tételként a következő lépéseket kell végrehajtani:

- A goodwill amortizációját abba kell hagyni és ki kell vezetni a felhalmozott goodwill-amortizációt a goodwill értékével szemben.
- A goodwill-el kapcsolatban értékvesztés tesztet kell végezni az IAS 36 Eszközök értékvesztése standarddal összhangban.
- A negatív goodwill-t ki kell vezetni az eredménytartalék és egyéb tartalékokkal (saját tőke) szemben.

2005. évben az OTP Bank a goodwill értékvesztés tesztet a fentieknek megfelelően elvégezte, amely alapján értékvesztést nem kellett elszámolni.

OTP BANK KONSZOLIDÁLT

IFRS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Az OTP Bank Rt. 2005. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 5.215,9 milliárd forint volt, mely 1.053,5 milliárd forinttal, 25,3%-kal haladta meg a 2004. december 31-i konszolidált IFRS szerinti mérlegfőösszegét, és 45,2%-kal magasabb, mint a nem konszolidált IFRS szerinti mérleg összes eszköze.

A Bank konszolidált saját tőkéje 547,5 milliárd forint volt, ez 113,8 milliárd forinttal, 26,2%-kal haladta meg az előző évit és 15,7%-kal magasabb, mint a Bank saját tőkéje. Az egy részvényre jutó saját tőke (BVPS) 2005. december 31-én 1.955 forint volt.

Az OTP Bank konszolidált IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2004.dec.31.	2005.dec.31.	Y-o-Y
Pénzeszközök	465.887	483.191	3,7%
Bankközi kihelyezések	286.200	439.768	53,7%
Pénzügyi eszközök valós értéken	70.580	48.054	-31,9%
Értékesíthető értékpapírok	295.835	409.945	38,6%
Hitelek (bruttó)	2.586.110	3.297.218	27,5%
Hitelekre képzett céltartalékok	79.315	105.920	33,5%
Hitelek (nettó)	2.506.795	3.191.298	27,3%
Részvények, részesedések	9.389	12.357	31,6%
Lejáratig tartandó értékpapírok	247.259	289.803	17,2%
Tárgyi eszközök és immat. javak	174.775	233.245	33,5%
Egyéb eszközök	105.639	109.241	3,4%
ESZKÖZÖK	4.162.359	5.215.902	25,3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	254.125	364.124	43,3%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.902.190	3.428.193	18,1%
Kibocsátott értékpapírok	317.222	543.460	71,3%
Egyéb kötelezettségek	240.813	285.630	18,6%
Alárendelt kölcsöntőke	14.324	47.023	228,3%
KÖTELEZETTSÉGEK	3.728.674	4.668.430	25,2%
SAJÁT TŐKE	433.685	547.472	26,2%
FORRÁSOK	4.162.359	5.215.902	25,3%
			%-pont
Bruttó hitel/betét arány	89,1%	96,2%	7,1%

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel 3,7%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. A bankközi kihelyezések, követelések 2004 december vége óta 53,3%-kal nőttek. A pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve egy év alatt 31,9%-kal 48,1 milliárd forintra csökkentek. Ezen belül a kereskedési célú értékpapírok állománya 43,5%-kal volt alacsonyabb, mint 2004. december végén. Az értékesíthető értékpapírok állománya 114,1 milliárd forinttal magasabb, mint egy évvel korábban. A lejáratig tartandó értékpapírok állománya növekedett, egy év alatt 17,2%-kal 289,8 milliárd forintra.

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után 27,3%-kal, a 2004. december 31-i 2.506,8 milliárd forintról 3.191,3 milliárd forintra nőtt. 2005. december 31-én a konszolidált bruttó ügyfélhitelek-állományon (3.297,2 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 29,8%-kal, a lakossági ügyfeleké 27,0%-kal, az önkormányzati ügyfelek hiteleinek állománya 15,2%-kal növekedett. Az összevont hitelállomány 23,2%-át, 786,0 milliárd forintot a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2005. december 31-én.

A konszolidált bruttó hitelek állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2004.dec.31.	2005.dec.31.	Y-o-Y
Vállalkozói hitel	920.606	1.195.374	29,8%
Önkormányzati hitel	118.115	136.039	15,2%
Lakossági hitel	1.547.390	1.965.805	27,0%
Lakáshitel	1.015.491	1.222.397	20,4%
Fogyasztási hitel	531.899	743.408	39,8%
Összesen	2.586.111	3.297.218	27,5%

Az IFRS hitelállomány minősége jó volt 2005. december végén; a problémamentes állomány a volumen 87,2%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 9,1%, a problémás állományé 3,6% volt, ami az előző év azonos időszakához képest 0,1%-ponttal nőtt. Az összevont minősített állomány 18,2%-a, a problémás 23,5%-a volt a bank külföldi leányai mérlegében. Az IFRS konszolidált céltartalék/értékvesztés állomány 105,9 milliárd forint volt, ebből a minősített állományra vonatkozott 101,4 milliárd forint, ami 24,1%-os tartalékkal való fedezettséget eredményezett.

Ezen belül a 119,1 milliárd forint problémás hitel fedezetére rendelkezésre álló 89,6 milliárd forint tartalék 75,2%-os fedezettséget jelentett.

A konszolidált bruttó hitelek állománya minősítési kategóriák szerint:

millió forintban	2004.dec.31.	2005.dec.31.	Y-o-Y
Problémamentes	2.284.688	2.876.541	25,9%
Külön figyelendő	210.752	301.581	43,1%
Átlag alatti	25.381	27.627	8,8%
Kétes	19.493	27.802	42,6%
Rossz	45.797	63.668	39,0%
Összesen	2.586.111	3.297.218	27,5%
MINŐSÍTÉS			
Minősített állomány	301.423	420.677	39,6%
NPL	90.671	119.097	31,4%
Minősített arány	11,7%	12,8%	1,1%
NPL arány	3,5%	3,6%	0,1%
FEDEZETTSÉG			
Értékvesztés NPL		89.613	
Fedezettség NPL		75,2%	
Értékvesztés (minősített)	79.315	101.354	27,8%
Fedezettség (minősített)	26,3%	24,1%	-2,2%
Nettó hitelek	2.506.795	3.191.298	27,3%

Forrás oldalon az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 2005. december 31-én 3.428,2 milliárd forint volt, ez 18,1%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Az ügyfélbetétek 19,3%-a a vállalkozói, 74,8%-a a lakossági és 5,9%-a az önkormányzati ügyfelektől származik. A külföldi leánybankok részesedése az összevont betétállományban 17,2%-ról 24,6%-ra nőtt egy év alatt.

Ügyfelek betéteinek konszolidált állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2004.dec.31.	2005.dec.31.	Y-o-Y
Vállalkozói betét	549.830	662.215	20,4%
Önkormányzati betét	196.515	203.110	3,4%
Lakossági betét	2.155.845	2.562.868	18,9%
Összesen	2.902.190	3.428.193	18,1%

A kibocsátott értékpapírok állománya 71,3%-os éves növekedéssel 543,5 milliárd forint volt. A növekedés elsősorban az OTP Bank 2005 harmadik és negyedik negyedévi összesen 800 millió euró névértékű deviza alapú kötvénykibocsátásainak köszönhető.

IFRS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban	2004	2005A	Y-o-Y
Kamatbevételek	433.678	459.024	5,8%
Kamatköltségek	172.789	161.799	-6,4%
Nettó kamatbevétel	260.889	297.225	13,9%
Céltartalékképzés hitelekre	16.048	28.042	74,7%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	244.841	269.183	9,9%
Díj, jutalék bevétel	91.625	118.884	29,8%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	1.250	3.879	210,3%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	6.466	9.708	50,1%
Ingatlantranzakciók eredménye	1.818	96	-94,7%
Osztalékbevételek	593	672	13,3%
Biztosítási díjbevételek	49.337	69.793	41,5%
Egyéb nem kamat jellegű bevétel	10.680	13.465	26,1%
Nem kamat jellegű bevételek összesen	161.769	216.497	33,8%
Díj, jutalék ráfordítás	20.588	19.930	-3,2%
Személyi jellegű ráfordítások	79.538	95.235	19,7%
Értékcsökkenés	29.150	21.897	-24,9%
Biztosítási ráfordítások	40.264	58.468	45,2%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	81.046	98.073	21,0%
ebből: banki különadó	0	10.151	-
Nem kamat jellegű ráfordítások összesen	250.586	293.603	17,2%
Adózás előtti eredmény	156.024	192.077	23,1%
Társasági adó	24.506	33.803	37,9%
ebből: banki különadó	0	1.292	-
Adózás utáni eredmény	131.518	158.274	20,3%

millió forintban	2004	2005A	Y-o-Y %-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	402.070	493.792	22,8%
Működési költség	229.998	273.673	19,0%
Kiadás/bevétel arány	57,2%	55,4%	-1,8%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	6,84%	6,34%	-0,50%
ROA	3,45%	3,38%	-0,07%
ROE	35,3%	32,3%	-3,0%

Az OTP Bank 2005. évi konszolidált, IFRS szerinti auditált adózás előtti eredménye 192,1 milliárd forint volt, a társasági adó 33,8 milliárd forintot jelentett, ebből a banki különadó társasági adóban elszámolt része 1,3 milliárd forintot tett ki. A Bank IFRS szerinti adózott eredménye 158,3 milliárd forint volt, ami 26,8 milliárd forinttal, azaz 20,3%-kal haladta meg 2004. évi adatát. A 2005. évi konszolidált nettó kamatbevétel elérte a 297,2 milliárd forintot, ami 13,9%-os éves növekedésnek felel meg. A céltartalékképzés 74,7%-kal volt magasabb, mint az előző év azonos időszakában és 28,0 milliárd forintot tett ki.

A periódus végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (4.689,1 milliárd forint) jutó kamatmarzs 2005. évben 6,34% lett, 51 bázisponttal a 2004. évi alatt alakult. A nettó (tartalékolás utáni) kamatmarzs 5,74% lett, szemben az egy évvel korábbi 6,42%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek összesen 33,8%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 216,5 milliárd forintot tettek ki. A kapott díjak és jutalékok 29,8%-kal 118,9 milliárd forintra növekedtek. A konszolidált díj- és jutalékkiadások 3,2%-kal csökkentek egy év alatt. A nettó díjak és jutalékok 99,0 milliárd forintot értek el, ami 39,3%-os növekedés 2004-hez viszonyítva.

Az értékpapír-kereskedelem nettó árfolyameredménye 9,7 milliárd forintot tett ki, szemben a 2004. évi 6,5 milliárd forinttal. A nettó devizaárfolyam nyereség 3,9 milliárd forintot tett ki, szemben a 2004. évi 1,3 milliárd forintos eredménnyel. Az ingatlan tranzakciók konszolidált szinten 96 millió forint nyereséget hoztak. A biztosítási díjbevételek 2005-ben 69,8 milliárd forintot tettek ki, ami 41,5%-kal magasabb, mint 2004. évben. 2004-hez viszonyítva a biztosítási ráfordítások 45,2%-kal nőttek. A nettó biztosítási eredmény 24,8%-kal 11,3 milliárd forintra növekedett 2004-hez képest. A 13,5 milliárd forintot elérő egyéb bevételek 26,1%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban.

A 293,6 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 17,2%-kal haladták meg a 2004. évit. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 19,7%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Az értékcsökkenés 2004. évhez viszonyítva számottevően, 7,3 milliárd forinttal csökkent. Az egyéb ráfordítások 21,0%-kal 98,1 milliárd forintra növekedtek egy év alatt. 10,2 milliárd forint összegben sor került a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (nettó kamatbevétel adó) megképzésére az egyéb ráfordítások között.

A Bank 2005. évi konszolidált kiadás/bevétel mutatója (a magyarhoz hasonló számítás szerint) 55,4% volt, 1,8%-ponttal alacsonyabb a 2004. évinél. A kiadás/bevétel mutató céltartalék előtti bevétellel számolva, bruttó díjakkal 57,2%-os volt, 2,1%-ponttal kisebb, mint egy évvel korábban.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA csökkent és 3,38%-ot ért el (2004-ben 3,45%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 32,3%-ot mutat, ami 3,0%-ponttal kisebb, mint az egy évvel korábbi. Az egy törzsrészcsevényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) 603 forintot ért el, ami 102 forinttal magasabb, mint 2004-ben, a hígított EPS 599 forint volt 2005-ben (2004: 499 forint).

OTP BANK NEM KONSZOLIDÁLT**IFRS NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG**

A Bank mérlegfőösszege 2005. december 31-én 3.592,9 milliárd forint volt, 17,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A Bank saját tőkéje 473,3 milliárd forint volt, ez 84,2 milliárd forinttal, 21,7%-kal haladta meg az előző évit.

Az OTP Bank IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2004.dec.31.	2005.dec.31.	Y-o-Y
Pénzeszközök	399.401	379.249	-5,0%
Bankközi kihelyezések	200.100	393.659	96,7%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	22.059	34.054	54,4%
Értékesíthető értékpapírok	324.130	371.433	14,6%
Hitelek (bruttó)	1.296.051	1.497.670	15,6%
Hitelekre képzett céltartalékok	19.810	22.162	11,9%
Hitelek (nettó)	1.276.241	1.475.508	15,6%
Befektetések leányvállalatokban	154.298	223.881	45,1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	507.503	521.797	2,8%
Tárgyi eszközök és immat. javak	96.538	105.569	9,4%
Egyéb eszközök	74.205	87.723	18,2%
ESZKÖZÖK	3.054.475	3.592.873	17,6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	203.777	255.211	25,2%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.340.924	2.506.457	7,1%
Kibocsátott értékpapírok	1.997	202.267	10028,5%
Egyéb kötelezettségek	104.401	108.616	4,0%
Alárendelt kölcsöntőke	14.324	47.023	228,3%
KÖTELEZETTSÉGEK	2.665.423	3.119.574	17,0%
SAJÁT TŐKE	389.052	473.299	21,7%
FORRÁSOK	3.054.475	3.592.873	17,6%
			%-pont
Bruttó hitel/betét arány	55,4%	59,8%	4,4%

Eszköz oldalon, a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal állománya 5,0%-kal volt alacsonyabb, a bankközi kihelyezések állománya 96,7%-kal, 193,6 milliárd forinttal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A kereskedési célú értékpapírok állománya 27,6%-kal nőtt, az értékesíthető értékpapíroké 14,6%-kal nőtt és 371,4 milliárd forintot ért el. A lejáratig tartandó értékpapírok állománya egy év alatt 2,8%-kal, 521,8 milliárd forintra növekedett.

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után 15,6%-kal nőtt, 1.475,5 milliárd forintra. A bruttó hitelek állománya 2005. december 31-én 1.497,7 milliárd forint volt, ez éves szinten 15,6%-os növekedést jelent. A céltartalék-állomány 11,9%-kal 22,2 milliárd forintra növekedett. A bruttó hitelállományon belül a vállalkozóknak nyújtott hitelek 12,0%-kal, az önkormányzati kihelyezések 12,9%-kal, a fogyasztási hitelek 24,0%-kal, a lakáshitelek szintén 24,0%-kal növekedtek. Az IFRS hitelállomány minősége jó volt 2005. december végén; a problémamentes állomány a volumen 94,7%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 3,0%, a problémás állományé 2,3% volt. A minősített állomány fedezettsége 28,1%-os, a problémás állományé 53,4%-os volt.

A bruttó hitelek állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2004.dec.31.	2005.dec.31.	Y-o-Y
Vállalkozói hitel	805.804	902.696	12,0%
Önkormányzati hitel	116.175	131.107	12,9%
Lakossági hitel	374.072	463.867	24,0%
Lakáshitel	169.415	210.150	24,0%
Fogyasztási hitel	204.657	253.717	24,0%
Összesen	1.296.051	1.497.670	15,6%

A bruttó hitelek állománya minősítési kategóriák szerint:

millió forintban	2004.dec.31.	2005.dec.31.	Y-o-Y
Problémamentes	1.227.903	1.418.879	15,6%
Külön figyelendő	35.822	44.250	23,5%
Átlag alatti	14.401	13.160	-8,6%
Kétes	12.107	14.119	16,6%
Rossz	5.818	7.262	24,8%
Összesen	1.296.051	1.497.670	15,6%
MINŐSÍTÉS			

millió forintban	2004.dec.31.	2005.dec.31.	Y-o-Y
Minősített állomány	68.148	78.791	15,6%
NPL	32.326	34.541	6,9%
Minősített arány	5,3%	5,3%	0,0%
NPL arány	2,5%	2,3%	-0,2%
FEDEZETTSÉG			
Értékvesztés NPL		18.449	
Fedezettség NPL		53,4%	
Értékvesztés (minősített)	19.810	22.162	11,9%
Fedezettség (minősített)	29,1%	28,1%	-0,9%
Nettó hitelek	1.276.241	1.475.508	15,6%

Forrás oldalon az ügyfelek betétei 2004. december 31-e óta 7,1%-kal növekedtek. Az ügyfelek betéteinek részesedése a bank mérlegfőösszegében 69,8%-ra csökkent (egy évvel korábban 76,6% volt). A betétállomány 74,6%-át a lakossági üzletág adta, míg a vállalkozó betétek 18,9%-ot, az önkormányzati betétek 6,5%-ot képviseltek.

Ügyfelek betéteinek állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2004.dec.31.	2005.dec.31.	Y-o-Y
Vállalkozói betét	431.921	474.052	9,8%
Önkormányzati betét	170.431	161.993	-5,0%
Lakossági betét	1.738.572	1.870.412	7,6%
Összesen	2.340.924	2.506.457	7,1%

A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek a 2004. december 31-i 2,0 milliárd forintról 202,3 milliárdra növekedett, a harmadik negyedévben a Bank deviza alapú kötvényprogramja keretében 500 millió euró névértékben kibocsátott kötvények és a negyedik negyedévben kibocsátott 300 millió euró névértékű kötvények miatt.

A Bank bruttó hitel/betét aránya 59,8%-ot ért el, szemben a 2004. december 31-i 55,4%-kal.

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban	2004	2005A	Y-o-Y
Kamatbevételek	290.935	281.402	-3,3%
Kamatráfordítások	139.852	112.763	-19,4%
Nettó kamatbevétel	151.083	168.639	11,6%
Céltartalékképzés hitelekre	8.628	16.435	90,5%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	142.455	152.204	6,8%
Díj, jutalék bevétel	113.299	136.264	20,3%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	914	1.603	75,4%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.081	3.103	187,0%
Ingatlantranzakciók eredménye	-103	-28	-72,8%
Osztalékbevételek	8.500	13.937	64,0%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	2.654	3.541	33,4%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	126.345	158.420	25,4%
Díj, jutalék ráfordítás	9.692	13.840	42,8%
Személyi jellegű ráfordítások	54.342	62.437	14,9%
Értékcsökkenés	13.401	15.244	13,8%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	59.006	63.301	7,3%
ebből: banki különadó	0	10.151	
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	136.441	154.822	13,5%
Adózás előtti eredmény	132.359	155.802	17,7%
Társasági adó	18.882	22.954	21,6%
Adózás utáni eredmény	113.477	132.848	17,1%
			%-pont
összes bevétel (nettó díjjal)	267.736	313.219	17,0%
működési költség	126.749	140.982	11,2%
Kiadás/bevétel arány	47,3%	45,0%	-2,3%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	5,22%	5,07%	-0,15%
ROA	3,92%	4,00%	0,08%
ROE	34,1%	30,8%	-3,3%

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 2005. évben 168,6 milliárd forint volt, 11,6%-kal magasabb, mint 2004-ben. Ez 3,3%-os kamatbevétel és 19,4%-os kamatráfordítás csökkenés eredményeként alakult ki.

A 16,4 milliárd forintot kitevő céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 90,5%-kal volt magasabb, mint 2004-ben. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó annualizált céltartalékképzés 1,18%-os volt, szemben a 2004. évi 0,72%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 32,1 milliárd forinttal, 25,4%-kal 158,4 milliárd forintra nőttek 2004-hez képest. A nem kamatjellegű bevételekből a kapott díjak, jutalékok 86,0%-ot képviseltek, 136,3 milliárd forintot tettek ki. A fizetett díjak, jutalékok 13,8 milliárd forintra növekedtek, így a nettó díjak és jutalékok 18,2%-kal voltak magasabbak, mint 2004-ben és 122,4 milliárd forintot értek el. A nettó értékpapír árfolyameredmény 3,1 milliárd forint volt, szemben a 2004. évi 1,1 milliárd forinttal. 2005-ben a Bank 13,9 milliárd forint osztalékot szedett be leányvállalataitól, míg 2004-ben ez 8,5 milliárd forint volt. Az egyéb bevételek 33,3%-kal 3,5 milliárd forintra nőttek 2004-hez viszonyítva.

A 154,8 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások összesen 13,5%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 14,9%-kal 62,4 milliárd forintra (ebből 7,5 milliárd forint az IFRS 2 standard alkalmazása miatt), az értékcsökkenés 15,2 milliárd forintra, 13,8%-kal nőtt. A 63,3 milliárd forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 7,3%-kal voltak magasabbak, mint 2004-ben. Ezen belül 10,2 milliárd forint összegben sor került a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója megképzésére is az egyéb ráfordítások között.

A Bank IFRS szerinti auditált adózás előtti eredménye 155,8 milliárd forint lett, ami 2004-hez viszonyítva 17,7%-os növekedést jelent. A 2004. évhez viszonyított 23,5 milliárd forint növekedésből 5,4 milliárd forintot az osztalékbevétel növekedése képviselt. Az adózott eredmény 17,1%-kal 132,8 milliárd forintra emelkedett. Az egy törzsrésztvényre jutó alap és hígított nyereség 492 forint és 488 forint (2004-ben 420 és 418 forint) lett.

A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás/bevétel mutató 2005. évben 45,0% volt, 2004-ben 47,3%. A Bank 2005. évi nem konszolidált kiadás/bevétel mutatója céltartalék előtti bevétellel számolva, díjakkal, 47,3% lett, 1,8%-ponttal alacsonyabb, mint 2004-ben.

A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított kamatmarzsa 2005-ben 5,07%, nettó kamatmarzsa (céltartalék után) 4,58% volt, részben a swap eredménye miatt 15, illetve 34 bázisponttal alacsonyabb, mint 2004 hasonló időszakában.

Az átlagos eszköz alapján számított ROA 4,00%-os (2004-ben 3,92%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 30,8% (2004-ben 34,1%) volt. A Bank egy részvényre jutó saját tőkéje (hígítva) 21,7%-kal 1.690 forintra nőtt.

OSZTALÉK

A Bank – a 2005. évre meghirdetett osztalékpolitikájának megfelelően – az MSZSZ szerinti adózott eredményének 40%-át használja fel osztalékfizetésre. A 2006. április 28-i közgyűlés jóváhagyta az osztalék mértékét, ami a 138.346 millió forintos MSZSZ adózott eredmény mellett részvényenként 197 forintos osztalék kifizetését jelenti.

TŐKEMEGFELELÉS (MSZSZ ALAPJÁN)

Az OTP Bank MSZSZ szerinti **saját tőkéje** 2005. december 31-én 407,6 milliárd forint volt, 82,6 milliárd forinttal több, mint egy évvel korábban. A növekmény oka az általános tartalék 13,8 milliárd forintos, az eredménytartalék 25,1 milliárd forintos, a lekötött tartalék 27,4 milliárd forintos növekedése és a 69,4 milliárd forintos tárgyevi mérleg szerinti eredményből adódik. 2005. december 31-én az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 1.456 forint volt. A Bank **szavatoló tőkéje** 2005. december 31-én 216,6 milliárd forintot, a korrigált mérlegfőösszeg 2.050,9 milliárd forintot tett ki. A magyar előírások szerint számított **fizetőképességi mutató** 2005. december 31-én 10,56% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél.

A BANKCSOPORT MAGYARORSZÁGI TAGJAINAK RÉSZESEDÉSE A HITELINTÉZETI RENDSZERBEN ÖSSZEVONT MSZSZ ÁLLOMÁNYAIK ALAPJÁN

	2004.dec.31.	2005.dec.31.	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	24,2%	24,1%	0,0%
Hitelek	21,9%	21,4%	-0,5%
Háztartások hitelei	40,1%	37,7%	-2,4%
Lakáscélú hitel	49,7%	46,4%	-3,3%
Forint	53,3%	52,6%	-0,6%
Deviza	6,9%	22,5%	15,7%
Fogyasztási hitel	23,2%	24,4%	1,3%
Vállalkozói hitelek	12,3%	11,7%	-0,6%
Önkormányzati hitelek	52,0%	52,7%	0,7%
Betétek	28,5%	26,9%	-1,6%
Háztartások betétei	35,4%	34,7%	-0,7%
Forint betét	35,4%	34,5%	-0,8%
Deviza betét	36,0%	36,0%	0,0%
Látra szóló	46,2%	38,8%	-7,4%
Lekötött	32,9%	33,4%	0,6%
Vállalkozói betétek	13,3%	11,4%	-1,9%
Önkormányzati betétek	66,2%	63,4%	-2,9%

A BANK PIACI RÉSZESEDÉSEINEK ALAKULÁSA A HITELINTÉZETI RENDSZERBEN MSZSZ ADATOK ALAPJÁN

	2004.dec.31.	2005.dec.31.	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	18,1%	18,2%	0,1%
Hitelek	13,1%	12,7%	-0,4%
Háztartások hitelei	13,0%	12,7%	-0,3%
Lakáscélú hitel	9,0%	9,3%	0,3%
Forint	9,2%	8,6%	-0,6%
Deviza	6,9%	12,0%	5,1%
Fogyasztási hitel	20,0%	17,9%	-2,2%
Vállalkozói hitelek	12,1%	11,3%	-0,8%
Önkormányzati hitelek	52,0%	52,7%	0,7%
Betétek	27,3%	25,6%	-1,7%
Háztartások betétei	33,6%	32,7%	-0,9%
Forint betét	33,3%	32,3%	-1,0%
Deviza betét	36,0%	36,0%	0,0%
Látra szóló	46,1%	38,8%	-7,4%
Lekötött	30,6%	30,7%	0,2%
Vállalkozói betétek	13,2%	11,3%	-1,9%
Önkormányzati betétek	66,2%	63,4%	-2,9%

CSOPORTLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Az anyabank foglalkoztatottainak záró létszáma 2005. december 31-én 7.899 fő volt, ami 122 fővel több, mint 2004. december végén. Az OTP Csoport záró létszáma 2005. december 31-én 17.977 fő volt, az előző év hasonló időszakához viszonyítva 1.004 fővel nőtt. Ez utóbbiban a horvát és a román leánybankok megvásárlása játszott szerepet. Az akvizált bankoknál racionalizációs és konszolidációs projektek zajlanak, amelyek létszámcsökkentéssel

járnak, ugyanakkor Romániában az új üzletágak beindítása, a többi külföldi leányvállalatnál a pénzügyi csoportok kiépítése miatt bővül a létszám.

	2004. dec. 31.	2005. dec. 31.	Y-o-Y
BANK			
Záró létszám (fő)	7.777	7.899	1,6%
Átlag létszám (fő)	7.974	7.842	-1,7%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (m Ft)	392,8	454,9	15,8%
1 főre jutó negyedéves adózott eredmény (m Ft)	2,3	3,6	56,2%
CSOPORT			
Záró létszám (fő)	16.973	17.977	5,9%
Átlag létszám (fő)	17.184	17.669	2,8%
1 főre jutó konszolidált mérlegfőösszeg (m Ft)	245,2	290,1	18,3%
1 főre jutó konszolidált negyedéves adózott eredmény (m Ft)	1,6	2,3	47,7%

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2005. évben a Bank felső vezetése, Felügyelő Bizottsága, Igazgatósága és könyvvizsgálója nem változott.

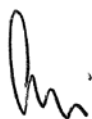
A 2005. április 29-i éves rendes közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta Dr. Horváth Gábort, Kovács Antalt, Dr. Nagy Gábort, Dr. Pintér Sándort, Tolnay Tibort és Vécsei Klárát a Társaság 2007. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2008. április 30-ig.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Rt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy 2005. évi tőzsdei auditált éves jelentése elkészült, mely 2006. május 2-án a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Rt. honlapján (www.bet.hu) és a Magyar Tőkepiacban. A jelentés megtekinthető a Bank honlapján (www.otpbank.hu) is.

Az OTP Bank Rt. kijelenti, hogy a 2005. évi tőzsdei gyorsjelentése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tény, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

2006. április 28.



dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



dr. Spéder Zoltán
alelnök, vezérigazgató-helyettes



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL**

Budapest, 2006. április

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ**

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Független Könyvvizsgálói Jelentés	1
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások:	
A 2005. december 31-i konszolidált mérlege	2
A 2005. december 31-ével zárult év konszolidált eredménykimutatása	3
A 2005. december 31-ével zárult év konszolidált cash-flow kimutatása	4
A 2005. december 31-ével zárult év konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	6
Konszolidált kiegészítő melléklet	7 - 57

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

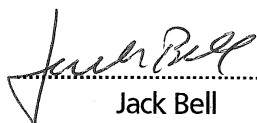
Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. Tulajdonosai és Igazgatósága részére

Elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. (a "Bank") és leányvállalatai mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2005. december 31-ei konszolidált mérleget, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatást, cash-flow kimutatást és a saját tőke változás kimutatást tartalmazzák. A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése a Bank ügyvezetésének hatáskörébe tartozik. A mi feladatunk ezen konszolidált pénzügyi kimutatások hitelesítése könyvvizsgálatunk alapján.

A könyvvizsgálatot a Nemzetközi Könyvvizsgálati Szabványok alapján hajtottuk végre, mely szabványokat a Könyvvizsgálók Nemzetközi Szövetsége (International Federation of Accountants) fogadott el. Fenti szabványok értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szereznünk arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak-e jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja a konszolidált pénzügyi kimutatások tényszámait és kijelentéseit alátámasztó bizonylatok mintavételre alapuló vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint a konszolidált pénzügyi kimutatások bemutatásának értékelését. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói jelentés megadásához.


Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint minden jelentős tekintetben valós és hű képet adnak az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. 2005. december 31-ei konszolidált vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó tevékenységének konszolidált eredményéről, cash-flow-járól és saját tőke változásáról.

Budapest, 2006. március 24.



Jack Bell

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
000083



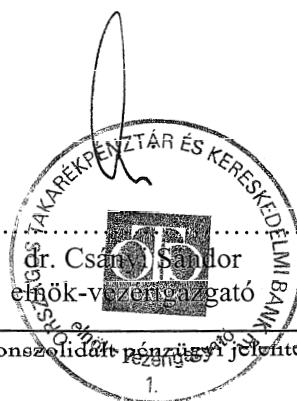
Nagy Zoltán

bejegyzett könyvvizsgáló
005027

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2005	<i>Újra megállapított 2004</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	483.191	465.887
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	5.	438.768	286.200
Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve	6.	48.054	70.580
Értékesíthető értékpapírok	7.	409.945	295.835
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	8.	3.191.298	2.506.795
Kamatkövetelések		37.870	31.400
Részvények és részesedések	9.	12.357	9.389
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	289.803	247.259
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	11.	233.245	174.775
Egyéb eszközök	12.	<u>71.371</u>	<u>74.239</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>5.215.902</u>	<u>4.162.359</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	13.	364.124	254.125
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	14.	3.428.193	2.902.190
Kibocsátott értékpapírok	15.	543.460	317.222
Kamattartozások		24.902	27.015
Egyéb kötelezettségek	16.	260.728	213.798
Alárendelt kölcsöntőke	17.	<u>47.023</u>	<u>14.324</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>4.668.430</u>	<u>3.728.674</u>
Jegyzett tőke	18.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	19.	572.567	431.127
Visszavásárolt saját részvény	20.	-53.586	-25.867
Kisebbségi részesedés	21.	<u>491</u>	<u>425</u>
SAJÁT TŐKE		<u>547.472</u>	<u>433.685</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>5.215.902</u>	<u>4.162.359</u>

Budapest, 2006. március 24.



ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2005	<i>Újra megállapított 2004</i>
Kamatbevételek:			
hitelek		340.793	241.233
bankközi kihelyezésekből		43.734	42.431
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból		29.174	33.818
kereskedési célú értékpapírokból		2.708	6.648
értékesíthető értékpapírokból		25.235	82.553
lejáratig tartandó értékpapírokból		<u>17.380</u>	<u>26.995</u>
<i>Összesen</i>		<u>459.024</u>	<u>433.678</u>
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		34.501	20.640
ügyfelek betéteire		99.703	131.824
kibocsátott értékpapírokra		25.959	19.382
alárendelt kölcsöntökre		<u>1.636</u>	<u>943</u>
<i>Összesen</i>		<u>161.799</u>	<u>172.789</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		297.225	260.889
Céltartalékképzés a várható hitelezési és			
kihelyezési veszteségekre	5., 8.	<u>28.042</u>	<u>16.048</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS			
KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT			
CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN		269.183	244.841
Nem kamatjellegű bevételek:			
díjak és jutalékok		118.884	91.625
nettó devizaárfolyam-nyereség–		3.879	1.250
nettó értékpapír-árfolyam-nyereség		9.708	6.466
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó		96	1.818
osztalékbevitel és társult vállalkozások eredménye		672	593
biztosítási díjbevitel		69.793	49.337
egyéb bevételek		<u>13.465</u>	<u>10.680</u>
<i>Összesen</i>		<u>216.497</u>	<u>161.769</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
díjak, jutalékok		19.930	20.588
személyi jellegű ráfordítások		95.235	79.538
értékcsökkenés	11.	21.897	29.150
biztosítási ráfordítások		58.468	40.264
egyéb ráfordítások	22.	<u>98.073</u>	<u>81.046</u>
<i>Összesen</i>		<u>293.603</u>	<u>250.586</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		192.077	156.024
Társasági adó	23.	<u>-33.803</u>	<u>-24.506</u>
ADÓZOTT EREDMÉNY		158.274	131.518
Kisebbségi részesedés		-39	-12
NETTÓ EREDMÉNY		<u>158.235</u>	<u>131.506</u>
Egy törzsrészcsoportra jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)			
Alap	36.	<u>603</u>	<u>501</u>
Hígitott	36.	<u>599</u>	<u>499</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2005	<i>Újra megállapított 2004</i>
Adózás előtti eredmény		192.077	156.024
<i>Az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Fizetett társasági adó		-29.208	-26.871
Értécsökkenés	11.	21.897	29.150
Céltartalékképzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	28.042	16.048
Céltartalék-képzés részvényekre, részesedésekre	9.	166	426
Céltartalék-képzés/-felhasználás egyéb eszközökre	12.	88	-569
Céltartalék-felhasználás függő és jövőbeni kötelezettségekre, nettó	16.	-1.544	-924
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése		31.763	14.390
Részvényalapú juttatás		7.497	2.348
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		41	547
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		797	-631
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Kamatkövetelések nettó növekedése / csökkenése		-4.827	1.257
Egyéb eszközök befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó csökkenése / növekedése		5.843	-3.593
Kamatartozások nettó csökkenése / növekedése		-3.679	10.244
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése		<u>1.207</u>	<u>24.082</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>250.160</u>	<u>221.928</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül		-79.136	-19.638
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése/csökkenése		-42.774	17.234
Részvények és részesedések nettó növekedése		-2.465	-3.902
Leányvállalatok vásárlásának nettó pénzsükséglete		-57.667	-9.441
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése / csökkenése		-41.376	52.888
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése/csökkenése		-14	56
Hitelek nettó növekedése		-590.490	-522.581
Nettó beruházások		<u>-33.580</u>	<u>-29.957</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-847.502</u>	<u>-515.341</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	<i>2005</i>	<i>Újra megállapított 2004</i>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése		100.798	122.254
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		313.162	187.356
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése		226.238	192.335
Alárendelt kölcsöntőke növekedése/csökkenése		31.466	-1.089
Kisebbségi részesedés növekedése/csökkenése		66	-7
Átértékelési különbözet nyeresége /vesztesége		4.449	-2.740
Visszavásárolt saját részvények nettó hatása		-20.293	1.513
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése/növekedése	4.	-10.981	1.627
Fizetett osztalék		<u>-41.240</u>	<u>-16.823</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>603.665</u>	<u>484.426</u>
Pénzeszközök nettó növekedése		<u>6.323</u>	<u>191.013</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>355.673</u>	<u>164.660</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>361.996</u>	<u>355.673</u>
 Pénzeszközök bemutatása			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	465.887	276.501
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-110.214</u>	<u>-111.841</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>355.673</u>	<u>164.660</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	483.191	465.887
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-121.195</u>	<u>-110.214</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>361.996</u>	<u>355.673</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<u>Jegyzet</u>	<u>Jegyzett tőke</u>	<u>Eredménytartalék</u>	<u>Visszavásárolt</u>	<u>Összesen</u>	
			<u>és egyéb tartalékok</u>	<u>saját részvények</u>		<u>Kisebbségi érdekeltség</u>
2004. január 1-jei egyenleg (Újra megállapított)		<u>28.000</u>	<u>309.220</u>	<u>-25.420</u>	<u>432</u>	<u>312.232</u>
Nettó eredmény		--	131.506	--	--	131.506
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója		--	4.881	--	--	4.881
Részvény alapú juttatás	26.	--	4.433	--	--	4.433
2003. évi jóváhagyott osztalék		--	-16.800	--	--	-16.800
Visszavásárolt saját részvények						0
– értékesítésének nyeresége		--	1.960	--	--	1.960
– könyv szerinti értékének változása		--	--	-447	--	-447
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		--	-1.333	--	--	-1.333
Átváltási különbözet		--	-2.740	--	--	-2.740
Kisebbségi érdekeltség		--	--	--	-7	-7
2004. december 31-i egyenleg (Újra megállapított)		<u>28.000</u>	<u>431.127</u>	<u>-25.867</u>	<u>425</u>	<u>433.685</u>
Nettó eredmény		--	158.235	--	--	158.235
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója		--	2.051	--	--	2.051
Részvény alapú juttatás	26.	--	7.497	--	--	7.497
Időszak eleji negatív goodwill kivezetése tartalékokkal szemben			3.034			3.034
2004. évi osztalék		--	-41.206	--	--	-41.206
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítésének nyeresége		--	7.426	--	--	7.426
– könyv szerinti értékének változása		--	--	-27.719	--	-27.719
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		--	-46	--	--	-46
Átváltási különbözet		--	4.449	--	--	4.449
Kisebbségi érdekeltség		--	--	--	66	66
2005. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>572.567</u>	<u>-53.586</u>	<u>491</u>	<u>547.472</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

1.1. Általános

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. (a "Bank") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.

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

1994. december 31-én a Bank részvényeinek 79%-a közvetlenül vagy közvetve a Magyar Kormány kezében, a fennmaradó 21%-a hazai befektetők, illetve a Bank saját tulajdonában volt (ez utóbbi kevesebb, mint 3%). 1995 tavaszán az állam 20%-os részesedést adott át a társadalombiztosítási alapoknak. 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.

Az 1997. szeptember 3-ai rendkívüli közgyűlésen a Bank 1 db ezer forint névértékű szavazatszöbbségi részvényt ("aranyrészvény") bocsátott ki, amelyet a Magyar Állam nevében az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. jegyzett le. Az aranyrészvény lehetőséget biztosít az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. részére, hogy a Bank Alapszabályában meghatározott esetekben a részvényesek döntését ellenőrizze, illetve jogot ad egy igazgatósági tag és egy felügyelő bizottsági tag delegálására.

Az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. 1997 és 1999 őszén értékesítette a tulajdonában lévő OTP törzsrészvényeit.

Az OTP Bank Rt. 2001. április 25-i Közgyűlése rendelkezett az egyenként 1.000 forint névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű osztalékshöbbségi részvények törzsrészvénnyé alakításáról.

2002. I. negyedévében a Bank törzsrészvényeinek címlete 1.000 forintról 100 forintra változott.

2005. december 31-én a Bank részvényeinek megközelítőleg 90,4%-a külföldi, illetve belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában volt. A részvények 3,1%-át a munkavállalók birtokolták és 6,5% az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonában volt.

A Csoport 927 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére, ebből 377 Magyarországon, 357 Bulgáriában, 78 Szlovákiában, 26 Romániában és 89 Horvátországban.

A Bank és leányvállalatai (a „Csoport”) foglalkoztatottainak létszáma 17.977 fő volt 2005. december 31-én. A 2005. évben a Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma 17.669 fő volt.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

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

A konszolidált beszámoló az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolóalkészítési standardokkal összhangban készült. Az Európai Unió által elfogadott IFRS a Nemzetközi Számviteli Standardok Bizottsága (IASB) által kibocsátott IFRS-ektől csak az IAS 39 Standardban 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 2005. január 1-jétől hatályos módosuló szabályainak visszamenőleges hatása a 2004. évi beszámolókra

A Csoport alkalmazza a 2005. január 1-jétől hatályba lépett IAS 39 számú (Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés) Standard módosításait, az IFRS 2 számú (Részvény alapú juttatások) és az IFRS 3 (Üzleti kombinációk) Standardokban foglaltakat.

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

IAS 39 Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és értékelés (millió forintban)

A 2005. január 1-jétől hatályos szabályozás megszünteti az értékpapírok kereskedési célú kategóriáját, és helyette bevezeti a pénzügyi instrumentumok új kategóriáját – pénzügyi eszközök, amelyek az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra –, ahova besorolhatóak a korábbi kereskedési célú értékpapírok és minden további pénzügyi instrumentum, amit a Csoport bekerüléskor ebbe a kategóriába sorolt.

Az IAS 39 visszamenőleges alkalmazása miatt 2004. január 1-jére vonatkozóan nyitó módosításként 1.313 millió forint veszteség kerül az eredménytartalék és egyéb tartalékok közül kiemelésre. A 2004. évi bázisadatok módosítása miatt az adózás utáni eredmény 6.978 millió forinttal csökken a 2004. december 31-ével zárult évre.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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 Részvényalapú kifizetések (millió forintban)

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

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

Az 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 a 2004. december 31-ével zárult évre.

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

	<i>2004. december 31-ével zárult év</i>	<i>2004. évi eredmény újra- megállapítása az átdolgozott standardok szerint</i>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának elszámolása az időszak eredményében	8.303	--
Halasztott adózás hatása	<u>-1.325</u>	<u>--</u>
Hatás az adózott eredményre	<u>6.978</u>	<u>--</u>
Részvény alapú juttatások elszámolása az időszak eredményében	<u>--</u>	<u>-2.348</u>
Adózott eredmény	<u>140.832</u>	<u>131.506</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának elszámolása a saját tőkében	--	8.303
Halasztott adózás hatása	<u>--</u>	<u>-1.325</u>
Hatás a saját tőkére	<u>--</u>	<u>6.978</u>
Részvény alapú juttatások elszámolása a saját tőkében	<u>--</u>	<u>2.348</u>
Saját tőke kisebbségi érdekeltség nélkül	<u>433.260</u>	<u>433.260</u>
Kisebbségi érdekeltség	<u>--</u>	<u>425</u>
Saját tőke	<u>433.260</u>	<u>433.685</u>

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

IFRS 3 Üzleti kombinációk (millió forintban)

A Csoport 2004. március 31-től alkalmazza az IFRS 3 Üzleti kombinációkat, amelynek a 2004. március 31. előtti akvizíciókra vonatkozó átmeneti rendelkezéseit a 2004. március 31-et követően kezdődő első üzleti évben (a Csoport esetében 2005. január 1-től) kell alkalmazni. Ennek megfelelően 2005. január 1-jén nyitó tételként a következő lépéseket kell végrehajtani:

- A goodwill amortizációját abba kell hagyni és ki kell vezetni a felhalmozott goodwill-amortizációt a goodwill értékével szemben.
- A goodwill-el kapcsolatban értékvesztésteresztet kell végezni az IAS 36 Eszközök értékvesztése standarddal összhangban.
- A negatív goodwill-t ki kell vezetni az eredménytartalék és egyéb tartalékokkal (saját tőke) szemben.

A legnagyobb tétel a DSK Bank EAD akvizíciójával kapcsolatban elszámolt goodwill, ennek főbb adatai 2004. december 31-én:

Bruttó érték	38.076
Értékcsökkenés	<u>-9.535</u>
Nettó érték	28.541
2004-ben elszámolt értékcsökkenés	7.615

Negatív goodwill csak az OTP Banka Slovensko, a.s. akvizíciójával kapcsolatban került elszámolásra, ennek főbb adatai 2004. december 31-én:

Bruttó érték	4.204
Értékcsökkenés	<u>-1.170</u>
Nettó érték	3.034
2004-ben elszámolt értékcsökkenés	130

2005. január 1-jén a negatív goodwill kivezetése 3.034 millió forinttal növeli az eredménytartalék és egyéb tartalékok (saját tőke) értékét.

1.2.2. A számviteli politika változásai az új IFRS-ek és a 2006. január 1-jétől hatályos IAS szabálmódosítások miatt

A pénzügyi beszámoló elkészítésének időpontjáig a következő standardok kerültek kibocsátásra, de még nem léptek hatályba:

- IFRS 7 'Pénzügyi Instrumentumok: Bemutatás' (hatályba lépés napja: 2007. január 1.)
- IAS 39 'Pénzügyi Instrumentumok: Bemutatás és értékelés' módosításai tekintettel a cash-flow fedezeti ügyletek elszámolására (hatályba lépés napja: 2006. január 1.)
- IAS 39 'Pénzügyi Instrumentumok: Bemutatás és értékelés' standard és IFRS 4 'Biztosítási Szerződések' standard módosításai tekintettel pénzügyi garanciális szerződésekre (hatályba lépés napja: 2006. január 1.)
- IAS 1 'Pénzügyi beszámolók prezentálása' a tőkére vonatkozó bemutatói kötelezettségek módosítása (hatályba lépés napja: 2007. január 1.)

A fenti standardok jövőbeli alkalmazásának várhatóan nincs jelentős hatása a konszolidált tőkére és eredményre.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK
ÖSSZEFOGLALÁSA

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport vezetése olyan becslésekkel illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Csoport a mérlegben a devizában fennálló követeléseket és kötelezettségeket a konszolidált 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 konszolidált eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

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

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

2.3. Konszolidálási elvek

A konszolidált beszámolóban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 30. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mivel ezen részesedéseket a Bank nem kívánja hosszú távon megtartani vagy teljes körű konszolidálásuknak nincs jelentős hatása a konszolidált beszámoló egészét tekintve (lásd 2.10. sz. jegyzetet).

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

Megvásárláskor a leányvállalatok elszámolása a valós érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill vagy negatív goodwill a mérlegbe bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

Akvizíció 2004. március 31. előtt

A goodwill, ami a vételárnak a befektetőre jutó reális nettó eszközértéket meghaladó része, az immateriális javak között szerepel és a konszolidált eredménykimutatásban az értékcsökkenések között lineáris módon kerül elszámolásra öt év alatt. A konszolidált mérlegben szereplő goodwill kapcsolódó befektetésenként egyedileg évente értékelésre kerül. Amennyiben jövőbeni eredményekből a goodwill megtérülése nem várható, a teljes összeg leírásra kerül.

A részesedést megszerző tulajdoni hányadára jutó többletet, ahol az azonosítható eszközök és kötelezettségek valós értéke meghaladja a részesedés megszerzésének költségét, negatív goodwill-ként kezeli a Bank az ügylet létrejöttének időpontjában és az immateriális javak között szerepelteti.

A negatív goodwill elszámolásakor, a negatív goodwill azon mértékéig, ami a várható jövőbeni veszteséghez vagy ráfordításhoz kötődik, és amelyet a Bank az akvizíciós tervében azonosított és az megbízható módon számszerűsíthető, de nem jelent beazonosítható kötelezettséget az ügylet időpontjában, a jövőbeni veszteség vagy ráfordítás megjelenésekor kerül elszámolásra az egyéb bevételek között, a konszolidált eredménykimutatásban.

A negatív goodwill elszámolásakor, a negatív goodwill azon mértékéig, amely nem kötődik az ügylet időpontjában megbízható módon számszerűsíthető várható jövőbeni veszteséghez vagy ráfordításhoz, az egyéb bevételek között kerül elszámolásra az azonosítható, értékcsökkenés alá vont eszközök hátralévő hasznos élettartamainak súlyozott átlagával kifejezett időtartam alatt.

Akvizíció 2004. március 31. után

A Csoport 2004. március 31-től az IFRS 3 Üzleti kombinációkat alkalmazza az ezt a dátumot követő akvizíciókra. A goodwill, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet, az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált beszámolóban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken.

Évente meg kell vizsgálni az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségességét, vagy gyakrabban, ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak.

A negatív goodwill-t, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési (érték-) napján könyvelődnek valós értéken. A konszolidált 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 valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

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

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

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

2.7. Értékesíthető értékpapírok

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

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő átértékelése az értékpapírpiacokon 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.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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

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

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

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

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés hitelekre és bankközi kihelyezésekre" során kerül elszámolásra.

2.9. Visszavásárlási megállapodások

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

2.10. Részvények és részesedések

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.10. Részvények és részesedések [folytatás]

A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó vagy befolyásoló részesedése, az eredeti bekerülési 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	1-10%
Gépek, berendezések	2,5-50%
Járművek	10-50%
Lízingelt eszközök	14,5-33,3%
Szoftver	12,5-50%
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 lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbe vevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.12. Lízing [folytatás]

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 tökerését 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 lejártá előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

2.13. Értékesítésre tartott ingatlanok

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

2.14. Biztosítástechnikai tartalékok

Biztosítástechnikai tartalékot képez a Csoport az életbiztosításokra és a nem-életbiztosításokra. A biztosítástechnikai tartalékok szintje a konszolidált beszámolási időszak végi becsült jövőbeni kötelezettségek szintjét tükrözi. A biztosítástechnikai tartalékok az egyéb kötelezettségek között szerepelnek. A nem-életbiztosítás még nem teljesített kárkifizetéseire és kárrendezési költségeire képzett függőkár-tartalékok az egyes módzatokban várható kifizetések alapján kerülnek meghatározásra. A tartalék kiterjed az ismert károkra, a bekövetkezett, de még nem jelentett károkra és a kárrendezés költségeire. A tartalékképzés az állami felügyelet által jóváhagyott halandósági tábla alapján veszi figyelembe azon országok lakosságának halandósági jellemzőit, ahol a Csoport biztosítási tevékenységet folytat.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2.15. Visszavásárolt saját részvény

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

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

2.16. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

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 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 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.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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. Konzolidált cash-flow kimutatás

A konzolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és a készpénz egyenértékesek a készpénzt, a nostro számlák egyenlegét, illetve a Magyar Nemzeti Banknál lévő számlákat jelentik, kivéve a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A fedezeti ügyletekhez tartozó cash-flow ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylethez 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 banki 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 szegmensen 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.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és előlegek értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Az értékvesztés meghatározása több bizonytalan tényezőre támaszkodik a kockázatok kimenetelét illetően, és a becslés folyamán a menedzsment szubjektív ítéleteire hagyatkozik.

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport.

A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modellt 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.

3.4. Biztosítási kötelezettségek

Az élet- és nem életbiztosítási szerződésekből fakadó biztosítási kötelezettségek tükrözik a konszolidált beszámolóképzés napjára vonatkozó várható jövőbeni kötelezettségeket. Ezek a tartalékok múltbeli tapasztalatokon, halandósági táblákon és menedzsment becsléseken alapulnak. Ezen feltételezésekben bekövetkező változások befolyásolhatják az ilyen jellegű kötelezettségek mértékét.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2005	2004
Pénztárak:		
forint	47.676	53.364
valuta	<u>25.609</u>	<u>19.298</u>
	<u>73.285</u>	<u>72.662</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	404.753	390.267
deviza	<u>5.153</u>	<u>2.958</u>
	<u>409.906</u>	<u>393.225</u>
Összesen	<u>483.191</u>	<u>465.887</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje a Csoportnál 2005. december 31-én 121.195 millió forint, míg 2004. december 31-én 110.214 millió forint volt.

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

	2005	2004
Éven belüli:		
forint	94.110	126.866
deviza	<u>317.654</u>	<u>149.206</u>
	<u>411.764</u>	<u>276.072</u>
Éven túli:		
forint	3.000	--
deviza	<u>24.004</u>	<u>10.129</u>
	<u>27.004</u>	<u>10.129</u>
	438.768	286.201
Céltartalék várható kihelyezési veszteségekre	<u>--</u>	<u>-1</u>
Összesen	<u>438.768</u>	<u>286.200</u>

A külföldi leányvállalatok saját Nemzeti Bankokkal szembeni követelése összesen 2005. december 31-én 77.879 millió forint, 2004. december 31-én 71.420 millió forint volt.

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2005. december 31-i állománya 0,0% és 12,0%, 2004. december 31-i állománya 0,4% és 7,0% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2005. december 31-i állománya 0,5% és 7,6%, 2004. december 31-i állománya 8,5% és 12,5% között kamatozott.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A bankközi kihelyezésekből, követelésekből várható kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok változása az alábbi:

	2005	2004
Január 1-jei egyenleg	1	182
Céltartalék-képzés/-felszabadítás várható kihelyezési veszteségekre	<u>-1</u>	<u>-181</u>
Időszak végi egyenleg	<u>==</u>	<u>==</u> 1

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

	<i>Újra megállapított</i>	
	2005	2004
Kereskedési célú értékpapírok		
Diszkont kincstárjegyek	160	40.225
Magyar kamatozó kincstárjegyek	1.485	2.756
Államkötvények	34.151	22.478
Jelzáloglevelek	895	680
Egyéb értékpapírok	<u>1.282</u>	<u>1.119</u>
	<u>37.973</u>	<u>67.258</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	<u>10.081</u>	<u>3.322</u>
Összesen	<u>48.054</u>	<u>70.580</u>

Az államkötvények mintegy 42,69%-a és 46%-a devizában volt 2005. december 31-én és 2004. december 31-én. A 2005. december 31-i devizás államkötvény-portfolió mintegy 16,62%-a USD-ben, 30,81%-a EUR-ban, 23,96%-a SKK-ban, 28,61%-a pedig BGN-ben volt. A 2004. december 31-i devizás államkötvény-portfolió mintegy 22,1%-a USD-ben, 33,7%-a EUR-ban, 44,2%-a pedig BGN-ben volt.

A kereskedési célú értékpapírok 2005. december 31-i állománya 2,16% és 9,5%, 2004. december 31-i állománya 1,4% és 13,4% között kamatozott.

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

	<i>Újra megállapított</i>	
	2005	2004
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1.492	1.358
fix kamatozású	<u>27.160</u>	<u>55.795</u>
	<u>28.652</u>	<u>57.153</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	3.764	3.594
fix kamatozású	<u>5.100</u>	<u>6.356</u>
	<u>8.864</u>	<u>9.950</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>457</u>	<u>155</u>
Összesen	<u>37.973</u>	<u>67.258</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<i>Újra megállapított</i> 2005	<i>Újra megállapított</i> 2004
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	283.342	204.436
Diszkont kincstárjegyek	51.621	49.949
Jelzáloglevelek	541	1.493
Egyéb értékpapírok	<u>74.442</u>	<u>39.957</u>
	<u>409.946</u>	<u>295.835</u>

Az értékesíthető portfólió mintegy 74,52%-a és 77,3%-a volt forintban 2005. december 31-én és 2004. december 31-én.

Az államkötvények mintegy 22,51%-a és 22,9%-a devizában 2005. december 31-én és 2004. december 31-én. A 2005. december 31-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 3,82%-a USD-ben, 54,25%-a EUR-ban, 21,36%-a HRK-ban, 20,57%-a pedig BGN-ben volt. A 2004. december 31-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 5%-a USD-ben, 28,7%-a EUR-ban, 37,8%-a SKK-ban, 28,5%-a pedig BGN-ben volt.

Az értékesíthető értékpapírok 2005. december 31-i állománya 1,6% és 8,08% között, a 2004. december 31-i állománya 1,6% és 12,5% között kamatozott.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	<i>Újra megállapított</i> 2005	<i>Újra megállapított</i> 2004
Öt éven belül:		
változó kamatozású	116.784	60.677
fix kamatozású	<u>182.887</u>	<u>179.957</u>
	<u>299.671</u>	<u>240.634</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	4.261	3.866
fix kamatozású	<u>81.364</u>	<u>32.175</u>
	<u>85.625</u>	<u>36.041</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>24.650</u>	<u>19.160</u>
Összesen	<u>409.946</u>	<u>295.835</u>

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

	2005	2004
Éven belül esedékes hitelek és váltók	925.331	689.286
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>2.371.887</u>	<u>1.896.824</u>
	3.297.218	2.586.110
Céltartalékok	<u>-105.920</u>	<u>-79.315</u>
Összesen	<u>3.191.298</u>	<u>2.506.795</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**8. SZ. JEGYZET: HITELEK A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT
CÉLTARTALÉKOK LEVONÁSA UTÁN (millió forintban) [folytatás]**

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 45,76%-át, illetve 33,8%-át képviselték 2005. december 31-én és 2004. december 31-én.

Az éven belüli forinthitelek 2005. december 31-i 6% és 30% között, 2004. december 31-i állománya 6% és 32% között kamatozott.

Az éven túli forinthitelek 2005. december 31-i 4% és 22,3% között, 2004. december 31-i állománya 4% és 22,8% között kamatozott.

A devizahitelek 2005. december 31-i állománya 0,04 % és 24% között, 2004. december 31-i állománya 1% és 31% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 4%-a, illetve 3,9%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2005. december 31-én, illetve 2004. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<i>2005</i>		<i>2004</i>	
Vállalkozói hitelek	1.195.374	36%	920.606	36%
Önkormányzati hitelek	136.039	4%	118.115	5%
Lakáshitelek	1.222.397	37%	1.015.491	39%
Fogyasztási hitelek	<u>743.408</u>	<u>23%</u>	<u>531.898</u>	<u>20%</u>
Összesen	<u>3.297.218</u>	<u>100%</u>	<u>2.586.110</u>	<u>100%</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Január 1-jei egyenleg	79.315	64.156
Céltartalék képzése	28.043	16.229
Felhasználás	-1.808	-835
Átváltási különbözet	<u>370</u>	<u>-235</u>
Időszak végi egyenleg	<u>105.920</u>	<u>79.315</u>

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

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Befektetések és egyéb részesedések:		
Nem konszolidált leányvállalatok	11.356	8.389
Társult vállalkozások	679	141
Egyéb	<u>2.466</u>	<u>2.837</u>
	14.501	11.367
Céltartalék	<u>-2.144</u>	<u>-1.978</u>
Összesen	<u>12.357</u>	<u>9.389</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2005	2004
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	<u>63.102</u>	<u>34.145</u>
A céltartalékok változása az alábbi volt:		
	2005	2004
Január 1-jei egyenleg	1.978	1.552
Céltartalék felszabadítása/képzése	<u>166</u>	<u>426</u>
Időszak végi egyenleg	<u>2.144</u>	<u>1.978</u>

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

	2005	2004
Államkötvények	242.094	226.355
Magyar diszkont kincstárjegyek	29.962	6.125
Jelzáloglevelek	11.264	9.526
Egyéb értékpapírok	<u>6.483</u>	<u>5.283</u>
	289.803	247.289
Céltartalék	<u>---</u>	<u>-30</u>
Összesen	<u>289.803</u>	<u>247.259</u>

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

	2005	2004
Öt éven belül:		
változó kamatozású	60.836	68.536
fix kamatozású	<u>155.524</u>	<u>106.492</u>
	<u>216.360</u>	<u>175.028</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	43.051	42.870
fix kamatozású	<u>30.392</u>	<u>29.391</u>
	<u>73.443</u>	<u>72.261</u>
Összesen	<u>289.803</u>	<u>247.289</u>

A portfólió mintegy 80,33%-a és 88,4%-a forintban volt 2005. december 31-én és 2004. december 31-én.

A változó kamatozású papírok kamata, amelyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**10. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)
[folytatás]**

A forintban kibocsátott fix kamatozású papírok kamatlába 2005. december 31-én 3,25% és 10%, 2004. december 31-én 6,3% és 10% között volt. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke 2005. december 31-én 291.894 millió forint, 2004. december 31-én 247.477 millió forint volt.

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2005	2004
Január 1-jei egyenleg	30	30
Céltartalék felszabadítás	<u>-30</u>	<u>--</u>
Időszak végi egyenleg	<u>--</u>	<u>30</u>

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

2005. december 31-ével zárult év:

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
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	<u>-3.150</u>	<u>-15.504</u>	<u>-9.985</u>	<u>-125</u>	<u>-28.764</u>
December 31-i egyenleg	<u>130.604</u>	<u>97.524</u>	<u>91.426</u>	<u>12.430</u>	<u>331.984</u>

Értékcsökkenés

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

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

<u>Bruttó érték</u>	Goodwill	Negatív goodwill
Január 1-jei egyenleg	44.177	4.204
Évközi növekedés	35.809	--
Átváltási különbözet	1.411	--
Évközi csökkenés a módosított IFRS hatásából adódóan	<u>-10.632</u>	<u>-4.204</u>
December 31-i egyenleg	<u>70.765</u>	<u>--</u>
<u>Értékcsökkenés</u>		
Január 1-jei egyenleg	10.632	1.170
Évközi növekedés	--	--
Évközi csökkenés a módosított IFRS hatásából adódóan	<u>-10.632</u>	<u>-1.170</u>
December 31-i egyenleg	<u>--</u>	<u>--</u>
<u>Nettó érték</u>		
Január 1-jei egyenleg	<u>33.545</u>	<u>3.034</u>
December 31-i egyenleg	<u>70.765</u>	<u>--</u>

2004. december 31-ével zárult év:

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
Január 1-jei egyenleg	68.374	89.997	90.695	6.516	255.582
Akvizíció miatti növekedés	430	903	339	33	1.705
Évközi nettó növekedés	17.421	5.508	22.637	5.724	51.290
Átváltási különbözet	-93	-882	-198	-46	-1.219
Évközi nettó csökkenés	<u>-3.804</u>	<u>-900</u>	<u>-29.503</u>	<u>--</u>	<u>-34.207</u>
December 31-i egyenleg	<u>82.328</u>	<u>94.626</u>	<u>83.970</u>	<u>12.227</u>	<u>273.151</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
Január 1-jei egyenleg	18.524	13.392	56.329	--	88.245
Évközi nettó növekedés	13.602	2.482	13.066	--	29.150
Átváltási különbözet	-36	-31	-91	--	-158
Évközi nettó csökkenés	<u>-1.709</u>	<u>-170</u>	<u>-16.982</u>	<u>--</u>	<u>-18.861</u>
December 31-i egyenleg	<u>30.381</u>	<u>15.673</u>	<u>52.322</u>	<u>--</u>	<u>98.376</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

<u>Nettó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
Január 1-jei egyenleg	<u>49.850</u>	<u>76.605</u>	<u>34.366</u>	<u>6.516</u>	<u>167.337</u>
December 31-i egyenleg	<u>51.947</u>	<u>78.953</u>	<u>31.648</u>	<u>12.227</u>	<u>174.775</u>

Goodwill és negatív goodwill változásának levezetése a 2004. december 31-ével végződött évben:

<u>Bruttó érték</u>	Goodwill	Negatív goodwill
Január 1-jei egyenleg	39.288	4.216
Évközi növekedés	4.928	--
Átváltási különbözet	-39	--
Évközi csökkenés	--	<u>-12</u>
December 31-i egyenleg	<u>44.177</u>	<u>4.204</u>
<u>Értékcsökkenés</u>		
Január 1-jei egyenleg	2.964	1.040
Évközi növekedés	<u>7.668</u>	<u>130</u>
December 31-i egyenleg	<u>10.632</u>	<u>1.170</u>
<u>Nettó érték</u>		
Január 1-jei egyenleg	<u>36.324</u>	<u>3.176</u>
December 31-i egyenleg	<u>33.545</u>	<u>3.034</u>

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

	Újra megállapított 2005	2004
Eladásra tartott ingatlanok	13.408	13.289
Állami kamattámogatás miatti követelés	3.895	19.964
Vevőkövetelés	5.456	3.734
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	511	497
Adókövetelések, illetve -túlfizetések	1.654	1.438
Készletek	1.926	1.899
Egyéb adott előlegek	7.758	3.250
Lízinggel kapcsolatos követelések	13.840	13.391
Követelések biztosítási kötvény tulajdonosoktól	1.883	1.667
Bef. alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kaps. elszámolások	2.243	1.283
Aktív időbeli elhatárolás	7.792	6.793
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	1.231	203

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

	<i>Újra megállapított</i>	
	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	452	812
Egyéb	<u>12.749</u>	<u>9.391</u>
	74.798	77.611
Céltartalék	<u>-3.427</u>	<u>-3.372</u>
Összesen	<u>71.371</u>	<u>74.239</u>

Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok között legnagyobb arányt a vevőkövetelésekre és a lízingszel kapcsolatos követelésekre képzett céltartalékok képviseltek.

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

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Január 1-jei egyenleg	3.372	3.939
Céltartalék felszabadítása	-54	-569
Felhasználás	128	--
Átváltási különbözet	<u>-19</u>	<u>2</u>
Időszak végi egyenleg	<u>3.427</u>	<u>3.372</u>

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

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Éven belüli:		
forint	8.018	18.366
deviza	<u>126.766</u>	<u>119.574</u>
	<u>134.784</u>	<u>137.940</u>
Éven túli:		
forint	20.510	8.609
deviza	<u>208.830</u>	<u>107.576</u>
	<u>229.340</u>	<u>116.185</u>
Összesen	<u>364.124</u>	<u>254.125</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2005. december 31-i állománya 4,9% és 5,3%, a 2004. december 31-i állománya 8,9% és 12% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2005. december 31-i állománya 3,1% és 4,5%, a 2004. december 31-i állománya 3% és 9,5% között kamatozott.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2005. december 31-i állománya 0,05% és 6,5%, a 2004. december 31-i állománya 0,5% és 17,4% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2005. december 31-i állománya 0,7% és 6,5%, a 2004. december 31-i állománya is 0,5% és 6% között kamatozott.

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

	2005	2004
Éven belüli:		
forint	2.214.998	2.071.188
deviza	<u>1.137.175</u>	<u>769.103</u>
	3.352.173	2.840.291
Éven túli:		
forint	72.480	60.654
deviza	<u>3.540</u>	<u>1.245</u>
	<u>76.020</u>	<u>61.899</u>
Összesen	<u>3.428.193</u>	<u>2.902.190</u>

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2005. december 31-i állománya 0,2% és 6,5% között, a 2004. december 31-i állománya 0,5% és 9,9% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2005. december 31-i állománya 1% és 4,5% között, a 2004. december 31-i állománya 3% és 6,5% között kamatozott.

Az ügyfelek éven belüli devizabetéteinek 2005. december 31-i állománya 0,1% és 18,5% között, a 2004. december 31-i állománya 0,1% és 21% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli devizabetéteinek 2005. december 31-i állománya 2% és 18% között, a 2004. december 31-i állománya 2% és 19% között kamatozott.

	2005		2004	
Vállalkozói betétek	662.215	19%	549.830	19%
Önkormányzati betétek	203.110	6%	196.515	7%
Lakossági betétek	<u>2.562.868</u>	<u>75%</u>	<u>2.155.845</u>	<u>74%</u>
Összesen	<u>3.428.193</u>	<u>100%</u>	<u>2.902.190</u>	<u>100%</u>

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

	2005	2004
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli lejáratra	65.520	66.949
Éven túli lejáratra	<u>477.940</u>	<u>250.273</u>
Összesen	<u>543.460</u>	<u>317.222</u>

Az értékpapírok 46,42%-a és 78,1%-a forintban került kibocsátásra 2005. december 31-én és 2004. december 31-én. Kamatozásuk 2005. december 31-én 0,3% és 12,5%, 2004. december 31-én 1,2% és 12% közötti volt.

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

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

Megbontás jelentősebb értékpapírok szerint 2005-ben a következő:

Változó kamatozású EUR kötvények	202.267
Jelzáloglevelek	267.432
Egyéb értékpapírok	<u>73.761</u>
Összesen	<u>543.460</u>

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

	2005	Újra megállapított 2004
Halasztott adózásból származó forrás	2.761	2.175
Adótartozások	8.363	7.224
Giro elszámolási számlák	22.744	10.250
Szállítói tartozások	12.253	14.199
Biztosítástechnikai tartalék	130.354	98.591
Bérek és társadalombiztosítás	10.839	12.140
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolása	9.307	17.041
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	7.376	7.378
Osztalékfizetési kötelezettség	617	566
Vevőktől kapott előlegek	689	2.400
Passzív időbeli elhatárolás	10.214	14.565
Beszedésre átvett kölcsön	1.860	2.005

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

	2005	Újra
--	------	------

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

		<i>megállapított 2004</i>
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	5.427	--
Függő és elszámolási számla	2.150	829
Nem kereskedési célú derivatív kötelezettségek	2.230	1.987
Kereskedési célú derivatív kötelezettségek	8.199	1.200
Kereskedelmi kötelezettségek (visszavásárlási megállapodások)	5.785	12.523
Egyéb	<u>19.560</u>	<u>8.725</u>
	<u>260.728</u>	<u>213.798</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Peres esetekre képzett	2.138	1.430
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	3.674	4.460
Egyéb céltartalék várható kötelezettségekre	1.234	1.126
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett	<u>330</u>	<u>362</u>
Összesen	<u>7.376</u>	<u>7.378</u>

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

A Bank üzleti tevékenysége keretében 1991-ig értékesítésre épített lakóingatlanokat finanszírozott és építtetett, amelynek keretében tíz éves garanciát kellett vállalnia az esetleges kivitelezési hibákért. A Bank átháríthatja a szavatossági igényeket a kivitelezőkre. Ezen követelések behajthatósága azonban minden esetben a kivitelező pénzügyi pozíciójától függ, ami egyes esetekben bizonytalan lehet, ezért céltartalékképzés történt a lakásszavatossági igényekből eredő esetleges jövőbeni veszteségekre. 2004. december 31-éig a korábbi években képzett teljes céltartalék állomány felhasználásra került a lakásszavatossági igényekkel kapcsolatban felmerült ráfordításokkal azonos ütemben.

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Január 1-jei egyenleg	7.378	8.357
Céltartalék-képzés és -felszabadítás, nettó	-1.544	-924
Lakásszavatossági kötelezettségre képzett céltartalék leírása	--	-76
Akvizícióból származó növekedés	1.545	21
Árfolyam változás hatása	<u>-3</u>	<u>--</u>
Időszak végi egyenleg	<u>7.376</u>	<u>7.378</u>

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

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

	2005	2004
Január 1-jei egyenleg	98.591	84.201
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	<u>31.763</u>	<u>14.390</u>
Időszak végi egyenleg	<u>130.354</u>	<u>98.591</u>

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE

1993-ban a Bank 5 milliárd forint értékben alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvényeket bocsátott ki. A kötvényeket a Pénzügyminisztérium jegyezte le. Az alárendelt kölcsöntökének 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%, a 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% volt. Az eredeti lejárat 20 év. Az alárendelt kölcsöntökének 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 kölcsöntökét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek eredeti lejárat 2006. december 27. 2003. augusztus 22-én a lejáratot 2008. augusztus 27-re módosították. A hitel jogilag nem fedezett, futamideje 12 év, a fizetendő kamat hat hónapos

LIBOR + 1,4% 1996. december 27-től 1997. december 29-ig, hat hónapos LIBOR + 1,0% 1997. december 29-től 1999. június 28-ig, hat hónapos LIBOR + 1,7% 1999. június 28-tól 2003. december 27-ig, valamint hat hónapos LIBOR + 1,35% 2003. december 28-tól 2008. augusztus 27-ig.

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

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

	2005	2004
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészcvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>
	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

1997. szeptember 3-tól a Bank jegyzett tőkéjében 1 db ezer forint névértékű szavazatelsőbbbségi részvény („aranyrészvény”) is szerepel (lásd 1.1 jegyzet).

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

	2005	Újra megállapított 2004
--	------	----------------------------

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

Január 1-jei egyenleg	431.127	309.220
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	2.051	4.881
Részvény alapú juttatás	7.497	4.433
Nettó eredmény	158.235	131.506
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	7.426	1.960
Átváltási különbözet	4.449	-2.740
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-46	-1.333
Időszak eleji negatív goodwill kivezetése tartalékokkal szemben	3.034	--
Közgyűlés által elfogadott osztalék	<u>-41.206</u>	<u>-16.800</u>
Időszak végi egyenleg	<u>572.567</u>	<u>431.127</u>

A magyar számviteli előírások szerinti nem konszolidált beszámolóban a tartalékok állománya 310.215 millió forint és 243.848 millió forint volt 2005, illetve 2004. december 31-én. A fenti összegekből 107.619 millió forintot és 66.395 millió forintot jelentett az általános tartalék és lekötött tartalék állománya 2005, illetve 2004. 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 Rt. 2005. április 29-én tartott közgyűlése a 2004. év eredményéből 41.206 millió forint osztalékfizetési kötelezettséget határozott meg.

A 2005. december 31-én zárult év osztalékáról a 2006. áprilisában tartandó közgyűlés dönt, az elfogadásra javasolt osztalék összege 55.160 millió forint.

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

	2005	2004
Névérték	<u>1.796</u>	<u>1.801</u>
Könyv szerinti érték	<u>53.586</u>	<u>25.867</u>

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

	2005	2004
Január 1-jei egyenleg	425	432
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	398	-18
Átváltási különbözet	23	-1
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-394	--
Tárgyevi nyereségből származó kisebbségi érdekeltség	<u>39</u>	<u>12</u>
Időszak végi egyenleg	<u>491</u>	<u>425</u>

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

2005	2004
------	------

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

Céltartalék-felszabadítás lejáratig tartandó értékpapírokra	-30	--
Céltartalék-felszabadítás/-képzés részvényekre és részesedésekre	166	426
Céltartalék-felszabadítás/-képzés egyéb eszközökre	118	-569
Céltartalék-felszabadítás/-képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	-1.544	-924
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	29.831	25.996
Reklám	6.308	5.975
Adók, társasági adót kivéve	17.591	15.667
Banki különadó	10.151	--
Szolgáltatások	22.993	22.029
Fizetett díjak	5.169	4.003
Egyéb	<u>7.320</u>	<u>8.443</u>
Összesen	<u>98.073</u>	<u>81.046</u>

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

A Csoport jelenleg adóalapjának 15%-át, 16%-át, 19%-át, 20%-át és 30%-át tartozik társasági adóként befizetni. A 16%-os adókulcs a Bankhoz és a Bank Magyarországon és Romániában bejegyzett leányvállalataihoz kapcsolódik. A 15%-os adókulcs a Bolgár Köztársaságban, a 19%-os adókulcs a Szlovák Köztársaságban, a 20%-os adókulcs a Horvát Köztársaságban, a 30%-os adókulcs pedig az Egyesült Királyságban bejegyzett leányvállalathoz kapcsolódik.

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2005	<i>Újra megállapított 2004</i>
Tárgyévi adó	32.803	25.774
Halasztott adó	<u>1.000</u>	<u>-1.268</u>
Összesen	<u>33.803</u>	<u>24.506</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2005	<i>Újra megállapított 2004</i>
Január 1-jei egyenleg	-2.175	-2.579
Leányvállalat vásárlása miatt	1.795	97
Átváltási különbözet	-180	122
Halasztott adóráfordítás /-bevétel	-1.000	1.268
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt	<u>-1.201</u>	<u>-1.083</u>
Időszak végi egyenleg	<u>-2.761</u>	<u>-2.175</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2005	<i>Újra megállapított 2004</i>
Adózás előtti eredmény	192.077	156.024
Adózás előtti eredmény adóhatása	30.732	24.868

Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:

	2005	2004
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-1.191	-699
Üzleti/cégérték korrekció	-1.318	288
Külföldi pénznyelvben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	305	-346
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	1.188	314
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	1.200	376
Osztalékbevétel	--	--
Egyéb módosító tételek	<u>2.887</u>	<u>-295</u>
Társasági adó	<u>33.803</u>	<u>24.506</u>
Adókulcs (tényleges)	17,6%	15,7%

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A halasztott adókövetelések és –kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2005	<i>Újra megállapított 2004</i>
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	--	115
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, származékos pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	--	5
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	233	20
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	464	217
Szállítási repó miatti módosítás	--	4
Elhatárolt veszteségek miatt	1.023	--
Egyéb	<u>--</u>	<u>142</u>
Halasztott adókövetelés	1.720	503

	2005	<i>Újra megállapított 2004</i>
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-88	--
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, származékos pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-99	--
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	-1.304	-558
Szállítási repó miatti módosítás	-4	--
Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő korrekció	-2.606	-1.842
Konzolidáció miatti időbeli eltérések	-337	-278
Egyéb	<u>-43</u>	<u>--</u>
Halasztott adókötelezettség	<u>-4.481</u>	<u>-2.678</u>
 Nettó halasztott adókötelezettség	 <u>-2.761</u>	 <u>-2.175</u>

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:

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK [folytatás]

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 adóssal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi vagy iparági szegmensek szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatok a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – tovább csökkenthető al-limitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési 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 '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 Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

Devizakockázat

Lásd a 33. sz. jegyzet

Likviditási kockázat

Lásd a 34. sz. jegyzet

Kamatláb kockázat

Lásd a 35. sz. jegyzet

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

(a) Függő kötelezettségek

	2005	2004
Hitelkeret igénybe nem vett része	620.231	464.843
Bankgarancia	118.203	98.514
Visszaigazolt akkreditívek	12.850	3.094
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.180	2.567
Egyéb	164	113
	<u>755.628</u>	<u>569.131</u>

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.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

(a) Függő kötelezettségek [folytatás]

Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2.138 millió forint és 1.430 millió forint volt 2005. és 2004. december 31-én.(lásd 15. sz. jegyzet)

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

	2005	Újra megállapított 2004
Külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	50.242	35.946
Kötelezettség	<u>51.571</u>	<u>-38.672</u>
Nettó érték	<u>-1.329</u>	<u>-2.726</u>
Nettó valós érték	<u><u>-856</u></u>	<u><u>-911</u></u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	613.217	278.077
Kötelezettség	<u>597.038</u>	<u>-288.168</u>
Nettó érték	<u>16.179</u>	<u>-10.091</u>
Nettó valós érték	<u><u>1.228</u></u>	<u><u>3.035</u></u>
Nem kereskedési célú FX-swap és 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><u>-687</u></u>	<u><u>411</u></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></u>	<u><u>--</u></u>
Egyéb opció		
Követelés	--	6.834
Kötelezettség	<u>341</u>	<u>-704</u>
Nettó érték	<u>-341</u>	<u>6.130</u>
Nettó valós érték	<u><u>--</u></u>	<u><u>--</u></u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

2005. december 31-én a Csoport 10.533 millió forint pozitív és 10.429 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. 2004. december 31-én az értékek rendre 4.134 millió forint és 3.187 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.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

Határidős kamatláb-megállapodások

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

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

26. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY ALAPÚ JUTTATÁSOK

A 2000. üzleti évet lezáró rendes közgyűlés elfogadta a 2000-2004. üzleti évet átfogó öt éves időszakra szóló opciós programot, amelyben a juttatások évente történnek. A 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. A 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.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2004. 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	3.599.930	2.548	3.575.930	2.552
Az időszak során nyújtott	-	-	4.251.500	5.446
Az időszak során elévült	-	-	30.000	3.107
Az időszak során lehívott	24.000	1.980	4.451.230	2.661
Az időszak végén fennálló	3.575.930	2.552	3.346.200	6.079
Az időszak végén lehívható	1.761.930	1.980	446.200	3.107

A 2005. évben lehívott, 2003. évet illetve 2004. évet érintő opciós programok esetében a részvények átlagos piaci ára a lehívás időpontjában 6.116 illetve 7.333 forint volt. A 2005. december 31-én fennálló részvény opciók súlyozott átlagos lehívási ára 6.079 forint, míg az átlagos hátralévő szerződéses élettartama 18 hónap.

A Binomiális modell alkalmazásához felhasznált adatok a következők:

	2003	2004	2005
Átlagos piaci ár (Ft/részvény)	2.210	2.210	6.060
Átlagos lehívási ár (Ft/részvény)	1.211	1.264	6.536
Várható volatilitás (%)	25	30	35
Várható futamidő (év)	2,42	3,42	3,34
Kockázatmentes kamatláb (%)	7,30	7,17	7,46
Várható osztalék (%)	1,24	1,24	2,41

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 Standard alkalmazása miatt 2005. évre vonatkozóan 7.497 millió forint, 2004. évre vonatkozóan 2.348 millió forint került az eredmény terhére elszámolásra.

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

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok 2005. december 31-én 188 millió forint, 2004. december 31-én 194 millió forint hitelkerettel rendelkeztek. A hitelek kondíciói megfeleltek az általános hitelfolyósítási feltételeknek.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Normál üzletmenet során a Bank hiteleket és egyéb banki szolgáltatásokat nyújt a vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak. Ezen hitelek összege 283 millió forint, illetve 294 millió forint, a le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege 112 millió forint, illetve 126 millió forint volt 2005. és 2004. december 31-én.

A nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek összege 45.603 millió forint, illetve 16.991 millió forint volt 2005. december 31-én és 2004. december 31-én.

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

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Rövid távú munkavállalói juttatások	9.964	9.156
Végkielégítések	15	116
Részvény alapú kifizetések	<u>4.517</u>	<u>1.113</u>
Összesen	<u>14.496</u>	<u>10.385</u>

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

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	483.191	465.887
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-121.195</u>	<u>-110.214</u>
	<u>361.996</u>	<u>355.673</u>

29. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása:

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.

2004. július 30-án a Csoport lezárta a román OTP Bank Romania S.A. (korábbi nevén RoBank S.A.) 100%-os akvizícióját. A vételár 47,5 millió USD, amelyet a Csoport teljes egészében készpénzben egyenlített ki.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	<i>Felvásárláskori adatok OTP banka Hrvatska d.d.</i>	<i>Felvásárláskori adatok OTP Bank Romania S.A.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankkal	-2.274	-326
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	-73.431	-14.046
Értékesíthető értékpapírok	-40.929	-214
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	-122.056	-17.856
Kamatkövetelések	-1.643	-225
Részvények és részesedések	-669	-35
Lejáratig tartandó értékpapírok	-1.168	-375
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	-7.944	-1.705
Egyéb eszközök	-3.439	-1.011
Hítelináskokkal és a Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	9.201	5.469
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	212.841	25.001
Kamattartozások	1.566	376
Egyéb kötelezettségek	4.580	106
Alárendelt kölcsöntőke	<u>1.233</u>	<u>--</u>
Nettó eszközérték	<u>-24.132</u>	<u>-4.841</u>
Goodwill	<u>-35.809</u>	<u>-4.926</u>
Pénzszükséglet	<u>-59.941</u>	<u>-9.767</u>

(b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Pénzszükséglet	-59.941	-9.767
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>2.274</u>	<u>326</u>
Nettó pénzforgalom	<u>-57.667</u>	<u>-9.441</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

30. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

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

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	<i>2005. dec. 31.</i>	<i>2004. dec. 31.</i>	
OTP Garancia Biztosító Rt.	100,00%	100,00%	biztosítás
OTP Ingatlan Rt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
OTP Mérleg Rt.	--	100,00%	ingatlankezelés
HIF Ltd. (Egyesült Királyság)	100,00%	100,00%	forfaiting
Merkantil Bank Rt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások hitelezése
Merkantil Car Rt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások finanszírozása, lízing
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	100,00%	100,00%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
OTP Faktoring Rt.	100,00%	100,00%	work-out
INGA Kft.-k	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Alapkezelő Rt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	egészségpénztár és nyugdíjpénztárak kezelése
OTP 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%	--	hitelezés

31. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 46.825 millió forint, illetve 47.301 millió forint volt 2005. december 31-én és 2004. december 31-én.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

32. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Csoport konszolidált eszközállományának mintegy 18,5%-át és 22,5%-át képviselték 2005. december 31-én és 2004. december 31-én.

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

2005. december 31-én

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

2004. december 31-én

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
Eszközök	121.154	421.323	623.386	1.165.863
Források	-115.360	-417.814	-567.746	-1.100.920
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-16.449</u>	<u>286</u>	<u>-30.990</u>	<u>-47.153</u>
Nettó pozíció	<u>-10.655</u>	<u>3.795</u>	<u>24.650</u>	<u>17.790</u>

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "egyéb" soron kerültek feltüntetésre. A Csoport a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a Value At Risk (VAR) modellt is használta.

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

A likviditási kockázat annak a kitétségnek 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 időszakba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2005. december 31.

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	483.191	--	--	--	483.191
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	391.722	17.502	26.933	2.611	438.768
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	2.029	6.524	29.119	10.382	48.054
Értékesíthető értékpapírok	49.966	86.875	170.402	102.702	409.945
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	320.488	518.413	1.157.581	1.194.816	3.191.298
Kamatkövetelések	33.294	3.142	795	639	37.870
Részvények és részesedések	--	--	36	12.321	12.357
Lejáratig tartandó értékpapírok	42.339	81.780	92.235	73.449	289.803
Tárgyi eszközök és immateriális javak	331	1.120	84.030	147.764	233.245
Egyéb eszközök	29.182	24.344	14.727	3.118	71.371
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.352.542</u>	<u>739.700</u>	<u>1.575.858</u>	<u>1.547.802</u>	<u>5.215.902</u>
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	<u>3.323.782</u>	<u>367.791</u>	<u>596.548</u>	<u>380.309</u>	<u>4.668.430</u>
Jegyzett tőke	--	--	--	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	--	--	--	572.567	572.567
Visszavásárolt saját részvény	-200	-15.431	-37.955	--	-53.586
Kisebbségi érdekelttség	--	--	--	491	491
SAJÁT TŐKE	<u>-200</u>	<u>-15.431</u>	<u>-37.955</u>	<u>601.058</u>	<u>547.472</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3.323.582</u>	<u>352.360</u>	<u>558.593</u>	<u>981.367</u>	<u>5.215.902</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>-1.971.040</u>	<u>387.340</u>	<u>1.017.265</u>	<u>566.435</u>	<u>==</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Újra megállapított
2004. december 31.

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	465.887	--	--	--	465.887
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	258.986	17.147	9.755	312	286.200
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	27.930	25.458	7.103	10.089	70.580
Értékesíthető értékpapírok	33.535	46.717	161.313	54.270	295.835
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	221.991	406.757	1.022.698	855.349	2.506.795
Kamatkövetelések	27.677	2.738	622	363	31.400
Részvények és részesedések	--	--	--	9.389	9.389
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.577	63.378	113.186	69.118	247.259
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-2.719	1.056	45.670	130.768	174.775
Egyéb eszközök	41.503	17.706	14.311	719	74.239
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.076.367</u>	<u>580.957</u>	<u>1.374.658</u>	<u>1.130.377</u>	<u>4.162.359</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	76.319	61.340	98.175	18.291	254.125
Ügyfelek betétei	2.619.350	220.945	55.693	6.202	2.902.190
Kibocsátott értékpapírok	24.780	42.159	42.222	208.061	317.222
Kamattartozások	15.451	8.574	2.891	99	27.015
Egyéb kötelezettségek	104.237	10.131	30.624	68.806	213.798
Alárendelt kölcsöntőke	--	--	9.324	5.000	14.324
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>2.840.137</u>	<u>343.149</u>	<u>238.929</u>	<u>306.459</u>	<u>3.728.674</u>
Jegyzett tőke	--	--	--	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	--	--	--	431.127	431.127
Visszavásárolt saját részvény	-327	-14.659	-1.300	-9.581	-25.867
Kisebbségi érdekeltség	--	--	--	425	425
SAJÁT TŐKE	<u>-327</u>	<u>-14.659</u>	<u>-1.300</u>	<u>449.971</u>	<u>433.685</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>2.839.810</u>	<u>328.490</u>	<u>237.629</u>	<u>756.430</u>	<u>4.162.359</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>-1.763.443</u>	<u>252.467</u>	<u>1.137.029</u>	<u>373.947</u>	<u>--</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban)

A kamatlábkockázat 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 kamatlábkockázatnak.

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 kamatlábkockázat 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.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	1 hónapon belüli		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	404.859	4.733	4	1.021	72	--	--	--	1	3.423	47.493	21.585	452.429	30.762	483.191
<i>fix kamatozású</i>	404.400	3.526	2	--	--	--	--	--	--	--	--	--	404.402	3.526	407.928
<i>változó kamatozású</i>	459	1.207	2	1.021	72	--	--	--	--	--	--	--	533	2.228	2.761
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	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
<i>fix kamatozású</i>	73.910	243.879	20.000	7.754	200	3.943	--	89	--	1.137	--	--	94.110	256.802	350.912
<i>változó kamatozású</i>	3.000	21.358	--	9.200	--	4.889	--	--	--	184	--	--	3.000	35.631	38.631
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	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
<i>fix kamatozású</i>	369	--	211	--	1.778	1.755	8.169	972	10.300	8.706	--	--	20.827	11.433	32.260
<i>változó kamatozású</i>	--	3.763	899	522	72	--	--	--	--	--	--	--	971	4.285	5.256
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	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
<i>fix kamatozású</i>	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
<i>változó kamatozású</i>	22.714	6.673	28.036	14.537	541	5.233	--	--	--	4.482	--	--	51.291	30.925	82.216
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	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
<i>fix kamatozású</i>	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
<i>változó kamatozású</i>	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
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	7.506	8.854	7.506	8.854	16.360
Lejáratig tartandó értékpapírok	23.688	14.532	61.639	10.495	60.892	4.927	9.945	6.186	76.596	20.348	--	555	232.760	57.043	289.803
<i>fix kamatozású</i>	--	2.973	5.933	9.832	50.102	3.760	9.945	6.186	76.596	20.348	--	--	142.576	43.119	185.695
<i>változó kamatozású</i>	23.688	11.559	55.706	643	10.790	1.167	--	--	--	--	--	--	90.184	13.369	103.553
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	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
<i>fix kamatozású</i>	82.516	72.723	97.269	18.141	56.724	2.261	16.752	--	45.549	101.459	--	--	298.810	194.584	493.394
<i>változó kamatozású</i>	7.980	8.121	11.567	73.987	12.814	--	--	--	--	--	--	--	32.361	82.108	114.469

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	DEVIZA	
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
<i>fx kamatozású</i>	701	38.616	--	7.500	--	5.454	1	5.455	3	9.872	--	--	705	66.897	67.602
<i>változó kamatozású</i>	27.821	61.277	--	180.342	--	10.231	--	5.874	1	6.984	--	--	27.822	264.708	292.530
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	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
<i>fx kamatozású</i>	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
<i>változó kamatozású</i>	1.312.769	677.054	--	8.556	--	13.646	--	275	--	837	--	--	1.312.769	700.368	2.013.137
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	584	6.463	584	584	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
<i>fx kamatozású</i>	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
<i>változó kamatozású</i>	13.055	126.059	22.058	75.852	--	--	--	--	--	--	--	--	35.113	201.911	237.024
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	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
<i>fx kamatozású</i>	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
<i>változó kamatozású</i>	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
<i>változó kamatozású</i>	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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2004. 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		HUF		HUF		HUF		HUF		HUF		HUF		
	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	390.087	1.021	353	--	--	--	--	--	--	--	53.191	21.235	443.631	22.256	465.887
<i>fix kamatozású</i>	383.007	944	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	383.007	944	383.951
<i>változó kamatozású</i>	7.080	77	353	--	--	--	--	--	--	--	53.191	21.235	53.191	21.235	74.426
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	121.879	101.553	800	16.873	200	10.035	7	24	--	3.962	30.867	126.865	159.335	286.200	
<i>fix kamatozású</i>	119.108	97.140	500	5.066	200	4.802	7	24	--	--	--	119.832	107.015	226.847	
<i>változó kamatozású</i>	2.771	4.413	300	11.807	--	5.233	--	--	--	--	--	3.071	21.453	24.524	
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	3.962	30.867	3.962	30.867	34.829
Kereskedési céli értékpapírok	5.710	2.677	19.572	4.027	17.114	2.311	73	313	5.490	9.815	155	1	48.114	19.144	67.258
<i>fix kamatozású</i>	5.624	--	18.734	202	17.040	635	73	313	5.490	9.815	--	--	46.961	10.965	57.926
<i>változó kamatozású</i>	86	2.677	838	3.825	74	1.676	--	--	--	--	--	--	998	8.178	9.176
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	155	1	155	1	156
Értékesíthető értékpapírok	24.680	14.688	44.570	7.446	51.082	2.851	27.964	3.557	70.636	29.202	17.921	1.238	236.853	58.982	295.835
<i>fix kamatozású</i>	1.847	--	29.008	1.370	50.752	1.823	27.964	3.557	70.636	29.202	--	--	180.207	36.152	216.359
<i>változó kamatozású</i>	22.833	14.688	15.562	5.876	330	1.028	--	--	--	--	--	--	38.725	21.592	60.317
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	17.921	1.238	17.921	1.238	19.159
Hitelek	552.944	495.624	394.328	305.704	32.782	37.767	33.079	7.686	628.101	12.382	1.640	4.758	1.642.874	863.921	2.506.795
<i>fix kamatozású</i>	7.653	8.972	17.508	6.356	4.713	13.455	4.962	4.069	12.165	10.286	--	--	47.001	43.138	90.139
<i>változó kamatozású</i>	545.291	486.652	376.820	299.348	28.069	24.312	28.117	3.617	615.936	2.096	--	--	1.594.233	816.025	2.410.258
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.640	4.758	1.640	4.758	6.398
Lejáratig tartandó értékpapírok	24.187	811	75.795	190	53.130	1.832	26.167	3.718	39.490	21.939	--	--	218.769	28.490	247.259
<i>fix kamatozású</i>	499	53	--	190	42.340	1.519	26.167	3.718	39.490	21.907	--	--	108.496	27.387	135.883
<i>változó kamatozású</i>	23.688	758	75.795	--	10.790	313	--	--	--	32	--	--	110.273	1.103	111.376
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	74.029	26.963	70.431	17.475	53.073	19.693	24.000	3.935	29.261	6.099	--	--	250.794	74.165	324.959
<i>fix kamatozású</i>	53.729	26.963	255	17.475	14.312	18.709	24.000	3.935	29.261	6.099	--	--	121.557	73.181	194.738
<i>változó kamatozású</i>	20.300	--	70.176	--	38.761	984	--	--	--	--	--	--	129.237	984	130.221

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2004. 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		HUF		DEVIZA		
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	DEVIZA	
FORRÁSOK															
Hitelezettekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	16.356	151.394	3.460	62.873	6.679	6.944	--	3.351	--	2.024	480	564	26.975	227.150	254.125
fix kamatozású	14.486	51.530	--	9.198	72	3.339	--	337	--	2.024	--	--	14.558	66.428	80.986
változó kamatozású	1.870	99.864	3.460	53.675	6.607	3.605	--	3.014	--	--	--	--	11.937	160.158	172.095
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	480	564	480	564	1.044
Ügyfelek betétei	1.735.862	680.874	345.501	41.204	12.552	42.108	11.533	518	26.098	126	296	5.518	2.131.842	770.348	2.902.190
fix kamatozású	538.670	213.563	345.501	41.204	12.552	42.108	11.533	518	26.098	126	--	--	934.354	297.519	1.231.873
változó kamatozású	1.197.192	467.311	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.197.192	467.311	1.664.503
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	296	5.518	296	5.518	5.814
Kibocsátott értékpapírok	13.030	1.205	42.435	127	38.295	210	--	52	153.987	67.708	95	78	247.842	69.380	317.222
fix kamatozású	263	1.205	20.627	127	38.193	210	--	52	153.987	67.708	--	--	213.070	69.302	282.372
változó kamatozású	12.767	--	21.808	--	102	--	--	--	--	--	--	--	34.677	--	34.677
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	95	78	95	78	173
Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrektója	13.087	87.629	29.353	67.794	58.173	18.559	5.000	3.935	31.761	7.133	--	1	137.374	185.051	322.425
fix kamatozású	1.587	79.662	3.333	17.430	28.412	18.559	5.000	3.935	31.761	7.133	--	--	70.113	126.719	196.832
változó kamatozású	11.500	7.967	26.000	50.364	29.761	--	--	--	--	--	--	--	67.261	58.331	125.592
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1	--	1	1
Alárendelt kölcsöntőke	--	--	--	--	5.000	9.324	--	--	--	--	--	--	5.000	9.324	14.324
változó kamatozású	--	--	--	--	5.000	9.324	--	--	--	--	--	--	5.000	9.324	14.324
Nettó pozíció	-584.819	-277.765	185.100	179.717	86.682	-2.656	94.750	11.360	561.156	2.446	75.998	51.938	418.867	-34.960	383.907

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	<i>Újra megállapított</i>	
	<i>2005</i>	<i>2004</i>
Konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	158.235	131.506
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált alap EPS számításához (db)	<u>262.195.663</u>	<u>262.425.151</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált alap nyereség (Ft-ban)	<u>603</u>	<u>501</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált hígított EPS számításához (db)	<u>264.320.310</u>	<u>263.565.631</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (Ft-ban)	<u>599</u>	<u>499</u>

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

A hígított EPS mutató számításához kalkulált súlyozott számtani átlag az 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, amelyek más üzleti szegmensektől eltérő kockázatoknak és hozamok jellemeznek. Az üzleti szegmensek a másodlagos jelentési forma.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

37.1. Elsődleges jelentésforma: földrajzi szegmensek szerint

	Magyar- ország	Egyesült Királyság	Szlovákia	Bulgária	Románia	Horvátország	Kiszűrés	Konszolidált
Kamatbevétel								
Külső	387.773	854	11.714	43.442	3.706	11.535	--	459.024
Szegmensek közötti	<u>797</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>284</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>-1.081</u>	<u>--</u>
Összesen	388.570	854	11.714	43.726	3.706	11.535	-1.081	459.024
Nem kamatjellegű bevételek								
Külső	192.097	65	7.400	11.167	1.851	3.917	--	216.497
Szegmensek közötti	<u>70</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>382</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>-452</u>	<u>--</u>
Összesen	192.167	65	7.400	11.549	1.851	3.917	-452	216.497
Adózás előtti szegmenseredmény	172.430	194	809	19.601	-2.182	3.117	-1.892	192.077
Társasági adó	--	--	--	--	--	--	--	<u>-33.803</u>
Adózott eredmény	--	--	--	--	--	--	--	158.274
Szegmenseszközök	4.003.566	14.369	287.763	610.114	60.094	332.083	-92.087	5.215.902
Szegmenskötelezettségek	3.657.452	12.249	270.635	509.237	41.450	267.603	-90.196	4.668.430
Tőkekiadások	1.964	--	482	5.567	1.972	--	--	9.985
Értékcsökkenés	17.640	1	897	2.481	462	416	--	21.897
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	20.196	8	1.647	5.151	777	253	10	28.042

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

37.2. Másodlagos jelentésforma: üzleti szegmensek szerint

	Banki szegmens	Biztosítási szegmens
Összes szegmensbevétel	588.998	82.860
Adózás előtti nettó szegmenseredmény	187.109	7.580
Szegmenseszközök	5.094.822	157.225
Tőkekiadások	8.517	310

38. SZ. JEGYZET: A BESZÁMOLÓ FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

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 Niska Banka mérlegfőösszege 2005. december 31-én megközelítette a 38 millió EUR-t.

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.