



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR  
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

***NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓ-  
KÉSZÍTÉSI STANDARDOK SZERINT  
KÉSZÍTETT KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ***

***A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL***

# ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ

## TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolókészítési Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások:	
A 2004. június 30-i nem auditált, 2003. december 31-i auditált és a 2003. június 30-i nem auditált konszolidált mérlegei	2
A 2004. és 2003. június 30-ával zárult félévek nem auditált és a 2003. december 31-ével zárult év auditált konszolidált eredménykimutatásai	3
A 2004. és 2003. június 30-ával zárult félévek nem auditált és a 2003. december 31-ével zárult év auditált konszolidált cash-flow kimutatásai	4
A 2004. és 2003. június 30-ával zárult évek konszolidált saját tőke változásainak kimutatásai	6
Konszolidált kiegészítő melléklet	7 - 41

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, 2003. DECEMBER 31-I AUDITÁLT**  
**ÉS A 2003. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT MÉRLEGEI**  
**(millió forintban)**

	<i>Jegyzet</i>	<i>2004. jún. 30.</i>	<i>2003. dec. 31.</i>	<i>2003 jún. 30.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.	311.011	276.501	236.345
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	4.	184.786	252.335	242.614
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	5.	350.170	377.016	298.053
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	6.	2.227.127	1.982.587	1.529.035
Kamatkövetelések		27.842	32.432	25.938
Részvények és részesedések	7.	5.968	5.878	4.206
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	270.624	299.772	346.608
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	9.	163.695	167.337	98.834
Egyéb eszközök	10.	<u>68.017</u>	<u>66.981</u>	<u>84.282</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>3.609.240</u></b>	<b><u>3.460.839</u></b>	<b><u>2.865.915</u></b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	11.	178.899	126.402	120.039
Ügyfelek betétei	12.	2.585.648	2.689.833	2.166.685
Kibocsátott értékpapírok	13.	238.633	124.887	86.565
Kamattartozások		30.065	16.395	20.264
Egyéb kötelezettségek	14.	198.297	175.677	187.249
Alárendelt kölcsöntőke	15.	<u>15.295</u>	<u>15.413</u>	<u>16.229</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>3.246.837</u></b>	<b><u>3.148.607</u></b>	<b><u>2.597.031</u></b>
Jegyzett tőke	16.	28.000	28.000	28.000
Tartalékok	17.	358.917	309.220	265.893
Visszavásárolt saját részvény	18.	<u>-24.959</u>	<u>-25.420</u>	<u>-25.472</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>361.958</u></b>	<b><u>311.800</u></b>	<b><u>268.421</u></b>
<b>KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG</b>	19.	<u>445</u>	<u>432</u>	<u>463</u>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b><u>3.609.240</u></b>	<b><u>3.460.839</u></b>	<b><u>2.865.915</u></b>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. ÉS 2003. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT**  
**ÉS A 2003. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSAI**  
**(millió forintban)**

	<i>Jegyzet</i>	<i>2004. jún. 30-ával zárult félév</i>	<i>2003. jún. 30-ával zárult félév</i>	<i>2003. dec. 31-ével zárult év</i>
<b>Kamatbevételek:</b>				
hitelekből		114.355	69.804	159.054
bankközi kihelyezésekből		20.733	11.123	20.820
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból		16.968	9.161	18.499
kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból		43.574	22.226	56.874
lejáratig tartandó értékpapírokból		<u>13.834</u>	<u>14.730</u>	<u>28.155</u>
<i>Összesen</i>		<u>209.464</u>	<u>127.044</u>	<u>283.402</u>
<b>Kamatráfordítások:</b>				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		8.323	16.741	18.096
ügylek betéteire		67.636	36.504	81.418
kibocsátott értékpapírokra		7.596	2.991	7.044
alárendelt kölcsöntőkére		<u>437</u>	<u>419</u>	<u>748</u>
<i>Összesen</i>		<u>83.992</u>	<u>56.655</u>	<u>107.306</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b>125.472</b>	<b>70.389</b>	<b>176.096</b>
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	4., 6.	<u>8.472</u>	<u>3.048</u>	<u>10.817</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b>117.000</b>	<b>67.341</b>	<b>165.279</b>
<b>Nem kamatjellegű bevételek:</b>				
díjak és jutalékok		42.748	36.752	81.644
nettó devizaárfolyam-nyereség		1.770	11.220	5.167
nettó értékpapírárfolyam nyereség és -veszteség		1.511	-2.888	-7.591
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó		526	328	1.473
osztalékbevitel és társult vállalkozások eredménye		331	-41	437
biztosítási díjbevitel		25.172	28.362	56.269
egyéb bevételek		<u>6.302</u>	<u>5.088</u>	<u>12.249</u>
<i>Összesen</i>		<u>78.360</u>	<u>78.821</u>	<u>149.648</u>
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások:</b>				
díjak, jutalékok		11.462	8.043	19.944
személyi jellegű ráfordítások		34.568	25.886	61.303
értékcsökkenés	9.	14.210	9.111	19.793
biztosítási ráfordítások		20.220	21.739	41.825
egyéb ráfordítások	20.	<u>35.269</u>	<u>30.481</u>	<u>69.401</u>
<i>Összesen</i>		<u>115.729</u>	<u>95.260</u>	<u>212.266</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>79.631</b>	<b>50.902</b>	<b>102.661</b>
Társasági adó	21.	<u>-12.435</u>	<u>-9.682</u>	<u>-19.324</u>
<b>ADÓZOTT EREDMÉNY</b>		<b>67.196</b>	<b>41.220</b>	<b>83.337</b>
Kisebbségi részesedés		<u>-15</u>	<u>-4</u>	<u>-1</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>67.181</u></b>	<b><u>41.216</u></b>	<b><u>83.336</u></b>
<b>Egy törzsrésvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)</b>				
<b>Alap</b>	33.	<u><u>259</u></u>	<u><u>159</u></u>	<u><u>320</u></u>
<b>Hígított</b>	33.	<u><u>258</u></u>	<u><u>159</u></u>	<u><u>319</u></u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. ÉS 2003. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT**  
**ÉS A 2003. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSAI**  
**(millió forintban)**

	2004. jún. 30-ával zárult félév	2003. jún. 30-ával zárult félév	2003. dec. 31-ével zárult év
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>			
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>79.631</b>	<b>50.902</b>	<b>102.661</b>
<i>Az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Fizetett társasági adó	-7.394	-5.757	-20.276
Értékcsökkenés	9. 14.210	9.111	19.793
Céltartalékképzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	4., 6. 8.472	3.048	10.817
Céltartalékképzés/-felhasználás részvényekre, részesedésekre	7. 32	-149	34
Céltartalékképzés egyéb eszközökre	10. 292	82	1.507
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségre nettó	14. 529	679	997
Társult vállalkozások equity módszer szerinti bevonásából származó nettó bevétel	--	-357	-268
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	7.407	9.322	15.657
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-610	3.868	6.263
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-666	10.311	2.860
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Kamatkövetelések nettó csökkenése/növekedése	4.590	257	-3.481
Egyéb eszközök befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése/csökkenése	-404	-4.177	12.444
Kamattartozások nettó növekedése	13.670	7.637	1.385
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	<u>9.299</u>	<u>19.905</u>	<u>9.436</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>129.058</u></b>	<b><u>104.682</u></b>	<b><u>159.829</u></b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	67.556	53.257	100.523
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése/növekedése	27.456	-81.830	-111.346
Részvények és részesedések nettó növekedése/csökkenése	-122	1.764	554
Leányvállalatok vásárlása, nettó	--	--	-67.908
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése	29.148	6.308	70.183
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése/növekedése	34	-106	-74
Hitelek nettó növekedése	-253.019	-251.352	-564.303
Nettó beruházások	<u>-10.568</u>	<u>-14.377</u>	<u>-36.289</u>
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-139.515</u></b>	<b><u>-286.336</u></b>	<b><u>-608.660</u></b>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. ÉS 2003. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT**  
**ÉS A 2003. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSAI**  
**(millió forintban)**  
**[folytatás]**

	<i>2004.</i>	<i>2003.</i>	<i>2003.</i>
	<i>jún. 30-ával</i>	<i>jún. 30-ával</i>	<i>dec. 31-ével</i>
	<i>zárult félév</i>	<i>zárult félév</i>	<i>zárult év</i>
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése	52.497	40.979	47.259
Ügyfelek betéteinek nettó csökkenése/növekedése	-104.185	15.515	277.847
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése	113.746	1.703	40.025
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése/növekedése	-118	718	-98
Kisebbségi részesedés növekedése	13	58	15
Átértékelési különbözet vesztesége/nyeresége	-1.429	1.746	2.467
Visszavásárolt saját részvények nettó hatása	1.205	1.848	2.385
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése/növekedése	3. 212	-9.545	-16.627
Fizetett osztalék	<u>-16.762</u>	<u>-8</u>	<u>-8</u>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>45.179</u></b>	<b><u>53.014</u></b>	<b><u>353.265</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése</b>	<b><u>34.722</u></b>	<b><u>-128.640</u></b>	<b><u>-95.566</u></b>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>164.660</u>	<u>260.226</u>	<u>260.226</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>199.382</u></b>	<b><u>131.586</u></b>	<b><u>164.660</u></b>
 <b>Pénzeszközök bemutatása</b>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3. 276.501	355.440	355.440
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	3. <u>-111.841</u>	<u>-95.214</u>	<u>-95.214</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>164.660</u></b>	<b><u>260.226</u></b>	<b><u>260.226</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3. 311.011	236.345	276.501
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	3. <u>-111.629</u>	<u>-104.759</u>	<u>-111.841</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>199.382</u></b>	<b><u>131.586</u></b>	<b><u>164.660</u></b>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. ÉS 2003. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSAI  
(millió forintban)**

	<u>Jegyzett tőke</u>	<u>Tartalékok</u>	<u>Visszavásárolt saját részvények</u>	<u>Összesen</u>
<b>2003. január 1-jei egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>223.412</b>	<b>-27.800</b>	<b>223.612</b>
Nettó eredmény	--	41.216	--	41.216
Visszavásárolt saját részvények				
– értékesítésének vesztesége	--	-480	--	-480
– könyv szerinti értékének változása	--	--	2.328	2.328
Átváltási különbözet	--	1.745	--	1.745
<b>2003. június 30-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>265.893</u></b>	<b><u>-25.472</u></b>	<b><u>268.421</u></b>
<b>2004. január 1-jei egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>309.220</b>	<b>-25.420</b>	<b>311.800</b>
Nettó eredmény	--	67.181	--	67.181
2003. évi jóváhagyott osztalék	--	-16.800	--	-16.800
Visszavásárolt saját részvények				
– értékesítésének nyeresége	--	744	--	744
– könyv szerinti értékének változása	--	--	461	461
Átváltási különbözet	--	-1.428	--	-1.428
<b>2004. június 30-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>358.917</u></b>	<b><u>-24.959</u></b>	<b><u>361.958</u></b>

# ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM 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 szavazatszámú 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 fő igazgatósági tag és egy fő felügyelő bizottsági tag delegálására.

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

2002. I. negyedévében a Bank törzsrészvényeinek címlete 1.000 Ft-ról 100 Ft-ra változott.

2004. június 30-án a Bank részvényeinek megközelítőleg 90,1%-a külföldi, illetve belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában voltak. A részvények 3,2%-át a munkavállalók birtokolták és 6,7% az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonában volt.

A Csoport 813 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére, ebből 430 Magyarországon, 323 Bulgáriában és 60 Szlovákiában.

A Bank és leányvállalatai (a „Csoport”) foglalkoztatottainak létszáma 16.950 fő volt 2004. június 30-án. 2004. I. félévében a Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma 16.879 fő volt.

### 1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon 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 Beszámolóképzési Standardok (IFRS) néven ismertek. Ezen standardokat és értelmezéseket korábban Nemzetközi Számviteli Standardoknak (IAS) nevezték.



# ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

## **2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA**

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.

### **2.2. Devizanemek közötti átszámítás**

A Csoport a Mérlegben a devizában fennálló követeléseket és kötelezettségeket a beszámolók fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank (MNB) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy árfolyamvesztés a konszolidált eredménykimutatásban van elszámolva. A devizában beszámolót készítő leányvállalatok beszámolóinak átszámításából 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 27. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó részesedése 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 2.9. sz. jegyzetet).

### **2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása**

Megvásárláskor a leányvállalatok elszámolása a reális 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 a 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.

# ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

## **2. SZ. JEGYZET:** ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA (folytatás)

### **2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása (folytatás)**

*Akvizíció 2004. március 31. után*

A Bank 2004. március 31-től az IFRS 3 Üzleti kombinációkat alkalmazza. 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, felhalmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken.

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

A negatív goodwillt, 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.

A megvásárolt leányvállalatok akvizíció után keletkezett bevételei és ráfordításai lettek figyelembe véve a konszolidált eredménykimutatásban.

### **2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok**

Az értékpapír befektetések az ügylet teljesítési (érték) napján könyvelődnek bekerülési 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.

### **2.6. Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok**

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

A kereskedési célú és az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő átértékelése az értékpapírcserepiacokon 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 jelenértékékként 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 a kereskedési célú és értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár és amelyek valós értéke a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, a szükséges céltartalékkal csökkentett bekerülési értéken szerepelnek.

### **2.7. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések és esetleges hitelezési 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 hitelek folyósításával kapcsolatos díjak és költségek a hitelek folyósításakor kerülnek elszámolásra a konszolidált eredménykimutatásban.

# ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

## **2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA (folytatás)**

### **2.7. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések és esetleges hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok (folytatás)**

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

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

### **2.8. Visszavásárlási megállapodások**

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

### **2.9. Részvények és részesedések**

Azon vállalkozások, ahol a Banknak befolyásoló érdekeltsége 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.

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 árfolyamveszteség az egyes részvények és részesedések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

### **2.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbiak szerint:

Épületek	1-8%
Gépek, berendezések	3,4-50%
Járművek	14,2-25%
Lízingelt eszközök	16,7-33,3%
Goodwill és negatív goodwill	20%
Szoftver	14,2-50%
Vagyoni értékű jogok	14,2-33%

A tárgyi eszközökre és immateriális javakra az üzembe helyezés 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.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA (folytatás)**

**2.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak (folytatás)**

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.

**2.11. Lízing**

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbevevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra.

**A Csoport, mint lízingbe adó**

A pénzügyi lízing keretében keletkezett, a lízingbevevőtől 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 lízing befektetésén.

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 bekerülési értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tökerésztét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Csoport, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt.

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

**2.12. 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 közeljövőbeli értékesítés várható volt.

**2.13. 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 kárfizetéseire és kárrendezési költségeire képzett függőkár tartalékok az egyes módozatokban várható kifizetések alapján kerülnek meghatározásra. A tartalék kiterjed az ismert károokra, a bekövetkezett, de még nem jelentett károokra és a kárrendezés költségeire. A tartalékképzés azz 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 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

## **2. SZ. JEGYZET:** ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA (folytatás)

### **2.14. 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, beszerzési értéken mutatja be.

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

### **2.15. 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 adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

### **2.16. 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 múltbéli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

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

A fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, 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.

# ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

## **2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA (folytatás)**

### **2.17. Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (folytatás)**

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

### **2.18. Konszolidált cash-flow kimutatás**

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

### **2.19. Szegmens adatok**

A banktevékenységtől eltérő tevékenységet folytató leányvállalatok szűkített beszámolóit nem szerepelnek, mivel nagyságrendjük lényegesen kisebb a konszolidált éves beszámolóénál. Ilyen jelentősebb nem banki tevékenységnek a biztosítási tevékenység minősül.

2004 első félévében és 2003-ban a Csoport bevételeinek és ráfordításainak legnagyobb része Magyarországon keletkezett.

### **2.20. Összehasonlítható adatok**

Néhány adat átsorolásra került a 2003-as auditált konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a 2004. I. félévi bemutatási formának megfeleljen.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<i>2004. jún. 30.</i>	<i>2003. dec. 31.</i>
Pénztárak:		
forint	41.684	55.073
valuta	<u>16.556</u>	<u>21.730</u>
	<u>58.240</u>	<u>76.803</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	249.726	195.402
deviza	<u>3.045</u>	<u>4.296</u>
	<u>252.771</u>	<u>199.698</u>
Összesen	<u>311.011</u>	<u>276.501</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje a Csoportnál 2004. június 30-án 111.629 millió forint, 2003. december 31-én 111.841 millió forint volt.

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

	<i>2004. jún. 30.</i>	<i>2003. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	51.532	99.079
deviza	<u>124.605</u>	<u>143.127</u>
	<u>176.137</u>	<u>242.206</u>
Éven túli:		
forint	3.000	3.000
deviza	<u>5.824</u>	<u>7.311</u>
	<u>8.824</u>	<u>10.311</u>
	184.961	252.517
Céltartalék várható kihelyezési veszteségekre	<u>-175</u>	<u>-182</u>
Összesen	<u>184.786</u>	<u>252.335</u>

A Szlovák Nemzeti Bankkal szembeni követelés az OTP Banka Slovensko, a. s.-nél 2004. június 30-án 10.330 millió forint, 2003. december 31-én 21.940 millió forint volt.

A Bolgár Nemzeti Bankkal szembeni követelés a DSK Bank EAD-nál 2004. június 30-án 12.019 millió forint, 2003. december 31-én 15.226 millió forint volt.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2004. június 30-i állománya 0,2% és 6,4%, a 2003. december 31-i állománya 0,3% és 5,1% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2004. június 30-i állománya 8,3% és 13,4%, a 2003. december 31-i állománya 9,6% és 13,7% között kamatozott.

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

	<i>2004. jún. 30.</i>	<i>2003. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	182	163
Céltartalék (felszabadítás)/képzés várható kihelyezési veszteségekre	<u>-7</u>	<u>19</u>
Időszak végi egyenleg	<u>175</u>	<u>182</u>

**5. SZ. JEGYZET:      KERESKEDESI CÉLÚ ÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)**

	<i>2004. jún. 30.</i>	<i>2003. dec. 31.</i>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>		
Diszkont kincstárjegyek	70.854	60.178
Magyar kamatozó kincstárjegyek	2.726	473
Államkötvények	72.551	105.804
Jelzáloglevelek	1.380	1.476
Egyéb értékpapírok	<u>1.566</u>	<u>5.539</u>
	<u>149.077</u>	<u>173.470</u>
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>		
Államkötvények	148.081	142.952
Diszkont kincstárjegyek	11.757	21.993
Egyéb kötvények	34.160	31.959
Jelzáloglevelek	1.424	1.443
Egyéb értékpapírok	<u>5.671</u>	<u>5.199</u>
	<u>201.093</u>	<u>203.546</u>
<b>Összesen</b>	<u>350.170</u>	<u>377.016</u>

A portfólió mintegy 74,2%-a és 76%-a forintban volt 2004. június 30-án és 2003. december 31-én.

Az államkötvények mintegy 30%-a és 26%-a devizában volt 2004. június 30-án és 2003. december 31-én. A 2004. június 30-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 9,1%-a USD-ben, 32,1%-a EUR-ban, 26,7%-a SKK-ban, 32,1%-a pedig BGN-ben volt. A 2003. december 31-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 9,3%-a USD-ben, 2,3%-a JPY-ben, 0,4%-a GBP-ben, 31,6%-a EUR-ban, 27,1%-a SKK-ban, 29,3%-a pedig BGN-ben volt.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok 2004. június 30-i állománya 1,2% és 13,4%, 2003. december 31-i állománya 1,2% és 13,1% között kamatozott.



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**5. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)  
[folytatás]**

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	<i>2004. jún. 30.</i>	<i>2003. dec. 31.</i>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	63.447	64.609
fix kamatozású	<u>222.045</u>	<u>223.443</u>
	<u>285.492</u>	<u>288.052</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	7.669	8.184
fix kamatozású	<u>41.378</u>	<u>60.033</u>
	<u>49.047</u>	<u>68.217</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>15.631</u>	<u>20.747</u>
Összesen	<u>350.170</u>	<u>377.016</u>

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

	<i>2004. jún. 30.</i>	<i>2003. dec. 31.</i>
Éven belül esedékes hitelek és váltók	544.527	519.671
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>1.754.303</u>	<u>1.527.072</u>
	2.298.830	2.046.743
Céltartalékok	<u>-71.703</u>	<u>-64.156</u>
Összesen	<u>2.227.127</u>	<u>1.982.587</u>

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 30%-át, illetve 24,6%-át képviselték 2004. június 30-án és 2003. december 31-én.

Az éven belüli forinthitelek 2004. június 30-i állománya 3% és 31% között, a 2003. december 31-i állománya 6% és 32% között kamatozott.

Az éven túli forinthitelek 2004. június 30-i állománya 3% és 22,8% között, a 2003. december 31-i állománya 4% és 22,8% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 3,8%-a, illetve 3%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2004. június 30-án, illetve 2003. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<i>2004. jún. 30.</i>		<i>2003. dec. 31.</i>	
Vállalkozói hitelek	795.030	35%	764.864	37%
Önkormányzati hitelek	120.538	5%	92.774	5%
Lakáshitelek	934.182	40%	826.808	40%
Fogyasztási hitelek	<u>449.080</u>	<u>20%</u>	<u>362.297</u>	<u>18%</u>
Összesen	<u>2.298.830</u>	<u>100%</u>	<u>2.046.743</u>	<u>100%</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<i>2004. jún. 30.</i>	<i>2003. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	64.156	56.235
Céltartalék képzése	8.479	9.648
Felhasználás	-835	-1.670
Átváltási különbözet	<u>-97</u>	<u>-57</u>
Időszak végi egyenleg	<u>71.703</u>	<u>64.156</u>

**7. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDESEK (millió forintban)**

	<i>2004. jún. 30.</i>	<i>2003. dec. 31.</i>
Befektetések és egyéb részesedések:		
Nem konszolidált leányvállalatok	4.406	3.673
Társult vállalkozások	1.792	2.065
Egyéb	<u>1.355</u>	<u>1.692</u>
	7.553	7.430
Céltartalék	<u>-1.585</u>	<u>-1.552</u>
Összesen	<u>5.968</u>	<u>5.878</u>
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	<u>21.542</u>	<u>13.626</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<i>2004. jún. 30.</i>	<i>2003. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	1.552	1.537
Céltartalék képzése	32	34
Átváltási különbözet	<u>1</u>	<u>-19</u>
Időszak végi egyenleg	<u>1.585</u>	<u>1.552</u>

**8. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)**

	<i>2004. jún. 30.</i>	<i>2003. dec. 31.</i>
Államkötvények	238.692	293.388
Magyar diszkont kincstárjegyek	22.062	987
Egyéb értékpapírok	<u>9.899</u>	<u>5.427</u>
	270.653	299.802
Céltartalék	<u>-29</u>	<u>-30</u>
Összesen	<u>270.624</u>	<u>299.772</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	2004. jún. 30.	2003. dec. 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	70.079	93.081
fix kamatozású	<u>134.248</u>	<u>125.151</u>
	<u>204.327</u>	<u>218.232</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	44.671	46.222
fix kamatozású	<u>21.655</u>	<u>35.348</u>
	<u>66.326</u>	<u>81.570</u>
Összesen	<u>270.653</u>	<u>299.802</u>

A portfólió mintegy 90,7%-a és 93,5%-a forintban volt 2004. június 30-án és 2003. 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.

A fix kamatozású papírok kamatlába 2004. június 30-án 3,3% és 9,5%, 2003. december 31-én 6,3% és 10,5% között volt. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke 2004. június 30-án 266.523 millió forint, 2003. december 31-én 302.738 millió forint volt.

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2004. jún. 30.	2003. dec. 31.
Január 1-jei egyenleg	30	26
Átváltási különbözet	<u>-1</u>	<u>4</u>
Időszak végi egyenleg	<u>29</u>	<u>30</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2004. június 30-ával végződött félév:

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
Január 1-jei egyenleg	68.388	89.997	90.695	6.502	255.582
Évközi növekedés	12.454	1.440	5.647	6.767	26.308
Átváltási különbözet	-41	-514	-135	-25	-715
Évközi csökkenés	<u>-8.962</u>	<u>-455</u>	<u>-3.887</u>	<u>-6.442</u>	<u>-19.746</u>
Június 30-i egyenleg	<u>71.839</u>	<u>90.468</u>	<u>92.320</u>	<u>6.802</u>	<u>261.429</u>

Értékcsökkenés

Január 1-jei egyenleg	18.524	13.392	56.329	--	88.245
Évközi növekedés	6.866	1.132	6.212	--	14.210
Átváltási különbözet	-19	-34	-61	--	-114
Évközi csökkenés	<u>-1.375</u>	<u>-101</u>	<u>-3.131</u>	<u>--</u>	<u>-4.607</u>
Június 30-i egyenleg	<u>23.996</u>	<u>14.389</u>	<u>59.349</u>	<u>--</u>	<u>97.734</u>

<u>Nettó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
Január 1-jei egyenleg	<u>49.864</u>	<u>76.605</u>	<u>34.366</u>	<u>6.502</u>	<u>167.337</u>
Június 30-i egyenleg	<u>47.843</u>	<u>76.079</u>	<u>32.971</u>	<u>6.802</u>	<u>163.695</u>

Goodwill és negatív goodwill változásának levezetése a 2004. június 30-ával végződött félévben:

<u>Bruttó érték</u>	Goodwill	Negatív goodwill
Január 1-jei egyenleg	39.288	4.216
Évközi növekedés	--	--
Június 30-i egyenleg	<u>39.288</u>	<u>4.216</u>

Értékcsökkenés

Január 1-jei egyenleg	2.964	1.040
Évközi növekedés	<u>3.817</u>	<u>66</u>
Június 30-i egyenleg	<u>6.781</u>	<u>1.106</u>

Nettó érték

Január 1-jei egyenleg	<u>36.324</u>	<u>3.176</u>
Június 30-i egyenleg	<u>32.507</u>	<u>3.110</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2003. december 31-ével végződött év:

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
Január 1-jei egyenleg	30.755	59.357	79.403	7.326	176.841
Évközi növekedés	56.719	29.418	18.704	23.974	128.815
Átváltási különbözet	118	1.513	927	23	2.581
Évközi csökkenés	<u>-19.204</u>	<u>-291</u>	<u>-8.339</u>	<u>-24.821</u>	<u>-52.655</u>
December 31-i egyenleg	<u>68.388</u>	<u>89.997</u>	<u>90.695</u>	<u>6.502</u>	<u>255.582</u>

Értékcsökkenés

Január 1-jei egyenleg	20.191	11.451	51.631	--	83.273
Évközi növekedés	7.405	1.634	10.754	--	19.793
Átváltási különbözet	104	579	826	--	1.509
Évközi csökkenés	<u>-9.176</u>	<u>-272</u>	<u>-6.882</u>	<u>--</u>	<u>-16.330</u>
December 31-i egyenleg	<u>18.524</u>	<u>13.392</u>	<u>56.329</u>	<u>--</u>	<u>88.245</u>

<u>Nettó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
Január 1-jei egyenleg	<u>10.566</u>	<u>47.906</u>	<u>27.772</u>	<u>7.326</u>	<u>93.568</u>
December 31-i egyenleg	<u>49.864</u>	<u>76.605</u>	<u>34.366</u>	<u>6.502</u>	<u>167.337</u>

Goodwill és negatív goodwill változásának levezetése a 2003. december 31-ével végződött évben:

<u>Bruttó érték</u>	Goodwill	Negatív goodwill
Január 1-jei egyenleg	1.062	4.216
Évközi növekedés	<u>38.226</u>	<u>--</u>
December 31-i egyenleg	<u>39.288</u>	<u>4.216</u>

Értékcsökkenés

Január 1-jei egyenleg	1.009	892
Évközi növekedés	<u>1.955</u>	<u>148</u>
December 31-i egyenleg	<u>2.964</u>	<u>1.040</u>

Nettó érték

Január 1-jei egyenleg	<u>53</u>	<u>3.324</u>
December 31-i egyenleg	<u>36.324</u>	<u>3.176</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**10. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban)**

	2004. jún. 30.	2003. dec. 31.
Követelések állampapírok beváltásából	48	69
Eladásra tartott ingatlanok	12.338	10.641
Állami kamattámogatás miatti követelés	1.825	1.885
Vevők	5.082	3.240
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	519	553
Adókövetelések, illetve -túlfizetések	1.681	2.400
Készletek	1.884	1.587
Egyéb adott előlegek	5.212	2.563
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	--	45
Lízinggel kapcsolatos követelések	16.353	21.023
Követelések biztosítási kötvény tulajdonosoktól	2.180	2.136
Tőzsdei változó letét	252	--
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	781	1.195
Vegyes aktív elszámolási számla	168	6
Aktív időbeli elhatárolás	9.610	7.307
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	1.104	1.139
Befektetésekből származó követelés	1.983	--
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	2.951	1.993
Egyéb	<u>8.265</u>	<u>13.138</u>
	72.236	70.920
Céltartalék	<u>-4.219</u>	<u>-3.939</u>
Összesen	<u>68.017</u>	<u>66.981</u>

Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok között legnagyobb arányt az eladásra tartott ingatlanokra, vevőkövetelésekre, lízinggel kapcsolatos követelésekre és a viszontbiztosítási követelésekre képzett céltartalékok képviseltek.

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

	2004. jún. 30.	2003. dec. 31.
Január 1-jei egyenleg	3.939	2.471
Céltartalék képzése	292	1.507
Átváltási különbözet	<u>-12</u>	<u>-39</u>
Időszak végi egyenleg	<u>4.219</u>	<u>3.939</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<i>2004. jún. 30.</i>	<i>2003. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	5.611	2.417
deviza	<u>53.107</u>	<u>55.357</u>
	<u>58.718</u>	<u>57.774</u>
Éven túli:		
forint	5.561	4.291
deviza	<u>114.620</u>	<u>64.337</u>
	<u>120.181</u>	<u>68.628</u>
Összesen	<u>178.899</u>	<u>126.402</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2004. június 30-i állománya 9,5% és 13,4%, a 2003. december 31-i állománya 11,4% és 12,9% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2004. június 30-i állománya 3% és 12,3%, a 2003. december 31-i állománya 3% és 9,4% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2004. június 30-i állománya 0,7% és 5,5%, a 2003. december 31-i állománya 0,2% és 6% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2004. június 30-i állománya 0,5% és 5,5%, a 2003. december 31-i állománya is 0,5% és 8% között kamatozott.

**12. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)**

	<i>2004. jún. 30.</i>	<i>2003. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	1.820.644	1.961.435
deviza	<u>677.022</u>	<u>661.761</u>
	<u>2.497.666</u>	<u>2.623.196</u>
Éven túli:		
forint	87.228	66.049
deviza	<u>754</u>	<u>588</u>
	<u>87.982</u>	<u>66.637</u>
Összesen	<u>2.585.648</u>	<u>2.689.833</u>

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2004. június 30-i állománya 0,5% és 10,5% között, a 2003. december 31-i állománya 0,8% és 11% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2004. június 30-i állománya 3% és 10,5% között, a 2003. december 31-i állománya 3% és 8,8% között kamatozott.

Az ügyfelek éven belüli devizabetéteinek 2004. június 30-i állománya 0% és 18% között, a 2003. december 31-i állománya 0% és 5,3% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli devizabetéteinek 2004. június 30-i állománya 0% és 15,5% között, a 2003. december 31-i állománya 0% és 6% között kamatozott.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**12. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban) [folytatás]**

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	<i>2004. jún 30.</i>		<i>2003. dec. 31.</i>	
Vállalkozói betétek	430.453	17%	501.371	19%
Önkormányzati betétek	143.935	5%	188.487	7%
Lakossági betétek	<u>2.011.260</u>	<u>78%</u>	<u>1.999.975</u>	<u>74%</u>
	<u>2.585.648</u>	<u>100%</u>	<u>2.689.833</u>	<u>100%</u>

**13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)**

	<i>2004. jún. 30.</i>	<i>2003. dec. 31.</i>
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli lejáratra	39.124	23.161
Éven túli lejáratra	<u>199.509</u>	<u>101.726</u>
Összesen	<u>238.633</u>	<u>124.887</u>

Az értékpapírok döntően forintban kerültek kibocsátásra, amelyek 2004. június 30-án 1,2% és 12%, 2003. december 31-én 2% és 9,3% közötti kamatozásúak voltak.

**14. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)**

	<i>2004. jún. 30.</i>	<i>2003. dec. 31.</i>
Halasztott adó	1.776	2.579
Adótartozások	6.007	3.231
Giro elszámolási számlák	25.036	13.191
Szállítók	5.200	11.723
Biztosítástechnikai tartalék	91.608	84.201
Bérek és társadalombiztosítás	9.364	8.082
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolása	9.965	15.876
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	8.809	8.357
Tőzsdei változó letét	--	34
Osztalékfizetési kötelezettség	626	588
Vevőktől kapott előlegek	4.201	3.863
Passzív időbeli elhatárolás	22.552	11.366
Beszedésre átvett kölcsön	2.001	2.202
Függő és elszámolási számla	702	2.083
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	382	90
Egyéb	<u>10.068</u>	<u>8.211</u>
	<u>198.297</u>	<u>175.677</u>



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

	2004. jún. 30.	2003. dec. 31.
Peres esetekre képzett	1.390	1.509
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	5.148	4.463
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	2.008	2.046
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett	<u>263</u>	<u>339</u>
Időszak végi egyenleg	<u>8.809</u>	<u>8.357</u>

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

A Csoport üzleti tevékenysége keretében 1991-ig értékesítésre épített lakóingatlanokat finanszírozott és épített, amelynek keretében tíz éves garanciát kellett vállalnia az esetleges kivitelezési hibákért. A Csoport átháríthatja a szavatossági igényeket a kivitelezőkre. Ezen követelések behajthatósága azonban minden esetben a kivitelező pénzügyi pozíciójától függ, ami egyes esetekben bizonytalan lehet, ezért céltartalék képzés történt a lakásszavatossági igényekből eredő esetleges jövőbeni veszteségekre. 2004. június 30-áig 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:

	2004. jún. 30.	2003. dec. 31.
Január 1-jei egyenleg	8.357	7.511
Céltartalék képzés és felszabadítás, nettó	529	998
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett céltartalék leírása	-76	-152
Átváltási különbözet	<u>-1</u>	<u>--</u>
Időszak végi egyenleg	<u>8.809</u>	<u>8.357</u>

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

	2004. jún. 30.	2003. dec. 31.
Január 1-jei egyenleg	84.201	68.544
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	<u>7.407</u>	<u>15.657</u>
Időszak végi egyenleg	<u>91.608</u>	<u>84.201</u>

**15. 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 esedékes féléves kamata 4,8% 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.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**16. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)**

	2004. jún. 30.	2003. dec. 31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>
	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

1997. szeptember 3-ától a Bank jegyzett tőkéjében 1 db ezer forint névértékű szavazatszöbbségi részvény ("aranyrészvény") is szerepel (lásd 1.1 jegyzet).

**17. SZ. JEGYZET: TARTALÉKOK (millió forintban)**

	2004. jún. 30.	2003. dec. 31.
Január 1-jei egyenleg	309.220	223.412
Nettó eredmény	67.181	83.336
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	744	5
Átváltási különbözet	-1.428	2.467
Közgyűlés által elfogadott osztalék	<u>-16.800</u>	<u>--</u>
Időszak végi egyenleg	<u>358.917</u>	<u>309.220</u>

A magyar számviteli előírások szerinti nem konszolidált beszámolóban a tartalékok állománya 271.644 millió forint és 233.776 millió forint volt 2004. június 30-án, illetve 2003. december 31-én. A fenti összegekből 47.177 millió forintot és 41.325 millió forintot jelentett az általános tartalék állománya 2004. június 30-án, illetve 2003. december 31-én. Az általános tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

Az OTP Bank Rt. 2003. április 25-én tartott közgyűlés határozata alapján a 2002. év eredményéből osztalék fizetésére nem került sor.

A 2003. december 31-én zárult év osztalékáról a 2004. április 29-én tartott éves rendes közgyűlés döntött, az elfogadott osztalék összege 16.800 millió forint.

**18. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)**

	2004. jún. 30.	2003. dec. 31.
Névérték	<u>1.890</u>	<u>2.115</u>
Könyv szerinti érték	<u>24.959</u>	<u>25.420</u>

**19. SZ. JEGYZET: KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG (millió forintban)**

	2004. jún. 30.	2003. dec. 31.
Január 1-jei egyenleg	432	405
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	--	-23
Átváltási különbözet	-2	49
Tárgyévi nyereségből származó kisebbségi érdekeltség	<u>15</u>	<u>1</u>
Időszak végi egyenleg	<u>445</u>	<u>432</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<i>2004. jún. 30-ával zárult félév</i>	<i>2003. jún. 30-ával zárult félév</i>
Céltartalékképzés/-felszabadítás részvényekre és részesedésekre	32	-149
Céltartalékképzés egyéb eszközökre	292	82
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	529	679
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	12.262	10.579
Reklám	2.332	1.986
Adók, társasági adót kivéve	6.895	6.169
Szolgáltatások	9.745	8.351
Fizetett díjak	2.050	1.596
Egyéb	<u>1.132</u>	<u>1.188</u>
	<u>35.269</u>	<u>30.481</u>

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

A Csoport jelenleg adóalapjának 16%-át, 19,5%-át, 19%-át és 30%-át tartozik társasági adóként befizetni. A 16%-os adókulcs a Bankhoz és a Bank Magyarországon bejegyzett leányvállalataihoz kapcsolódik. A 19,5%-os adókulcs a Bolgár Köztársaságban, a 19%-os adókulcs a Szlovák Köztársaságban, a 30%-os adókulcs az Egyesült Királyságban bejegyzett leányvállalathoz kapcsolódik.

A halasztott adó számításánál Magyarországon 16%-os, Bulgáriában 19,5%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2004. jún. 30-ával zárult félév</i>	<i>2003. jún. 30-ával zárult félév</i>
Tárgyévi adó	13.187	9.745
Halasztott adó	<u>-752</u>	<u>-63</u>
	<u>12.435</u>	<u>9.682</u>

A halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2004. jún. 30-ával zárult félév</i>	<i>2003. jún. 30-ával zárult félév</i>
Január 1-jei egyenleg	-2.579	-699
Átváltási különbözet	51	--
Halasztott adó bevétel	<u>752</u>	<u>63</u>
Időszak végi egyenleg	<u>-1.776</u>	<u>-636</u>

A fizetendő adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2004. jún. 30-ával zárult félév</i>	<i>2003. jún. 30-ával zárult félév</i>
Adózás előtti eredmény	79.631	50.902
Időbeli eltérések	-963	2.923
Módosított adóalap	<u>78.669</u>	<u>53.825</u>
Adó	<u>12.435</u>	<u>9.682</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**22. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK**

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egy másik féltől készpénz vagy más pénzügyi eszköz bevételeire jogosít (pénzügyi eszköz), vagy másik fél számára készpénz vagy más pénzügyi eszköz kifizetésének kötelezettségét hordozza (pénzügyi kötelezettség).

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

***Hitelezési kockázat***

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljességében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi, vagy iparági szegmensek szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy 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 módozatok - 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 részvény termékek 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 30. sz. jegyzet

***Likviditási kockázat***

Lásd a 31. sz. jegyzet

***Kamatlábkockázat***

Lásd a 32. sz. jegyzet

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Normál üzletmenet esetén 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**

	2004. jún. 30.	2003. dec. 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	477.789	414.543
Bankgarancia	60.779	65.727
Visszaigazolt akkreditívek	1.755	983
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	2.705	2.893
Egyéb	<u>128</u>	<u>2.263</u>
	<u>543.156</u>	<u>486.409</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.

**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.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**23. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS DERIVATÍV PÉNZÜGYI  
INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]**

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

	2004. jún. 30.	2003. dec. 31.
Külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	68.245	57.763
Kötelezettség	-71.894	-59.244
Nettó érték	<u>-3.649</u>	<u>-1.481</u>
Nettó valós érték	<u>-3.790</u>	<u>-189</u>
FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	240.502	231.222
Kötelezettség	-222.619	-217.210
Nettó érték	<u>17.883</u>	<u>14.012</u>
Nettó valós érték	<u>20.593</u>	<u>14.713</u>
Opció szerződések		
Követelés	2.205	20.029
Kötelezettség	--	-18.184
Nettó érték	<u>2.205</u>	<u>1.845</u>
Nettó valós érték	<u>2.205</u>	<u>1.755</u>
Egyéb opció		
Követelés	5.203	5.373
Kötelezettség	<u>-704</u>	<u>-772</u>
Nettó érték	<u>4.499</u>	<u>4.601</u>
FRA*		
Követelés	--	--
Kötelezettség	--	-1
Nettó érték	<u>--</u>	<u>-1</u>
Nettó valós érték	<u>--</u>	<u>-1</u>

\* Határidős kamatláb megállapodások

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 értékpapírlétet kér.

2004. június 30-án a Csoport 2.951 millió forint pozitív és 382 millió forint negatív valós értékű derivatív pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A derivatív pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, a negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk be. 2003. december 31-én az értékek rendre 1.993 millió forint és 90 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.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**23. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS DERIVATÍV PÉNZÜGYI  
INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]**

***b) Derivatív pénzügyi instrumentumok (folytatás)***

***Deviza adásvételi ügyletek (folytatás)***

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 adás-vételi ügyletből áll.

A kamatláb-swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatláb-swap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. A 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 14. sz. jegyzetben található.

**24. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL**

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok 2004. június 30-án 164 millió forint, 2003. december 31-én 139 millió forint hitelkerettel rendelkeztek. A hitelek kondíciói megfeleltek az általános hitelfolyósítási feltételeknek.

Normál üzletmenet során a bank hiteleket és egyéb banki szolgáltatásokat nyújt a vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak. Ezen hitelek összege 2.526 millió forint, illetve 1.700 millió forint, a le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege 295 millió forint, illetve 135 millió forint volt 2004. június 30-án és 2003. december 31-én.

**25. SZ. JEGYZET: PÉNZ ÉS PÉNZ EGYENÉRTÉKESEK**

	<i>2004. jún. 30.</i>	<i>2003. dec. 31.</i>
Pénztárak, betétszámlák,		
elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	311.011	276.501
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-111.629</u>	<u>-111.841</u>
	<u>199.382</u>	<u>164.660</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**26. SZ. JEGYZET: CASH-FLOW KIMUTATÁS (millió forintban)**

**a. Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása:**

2003. október 1-jén a Bank lezárta Bulgária piacvezető bankjának, a DSK Bank EAD 100%-os akvizícióját. A vételár 311 millió EUR volt, amelyet a Bank teljes egészében készpénzben egyenlített ki.

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

	<i>2003. dec. 31-ével zárult év</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankkal	-11.405
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	-56.985
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	-51.842
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	-148.372
Kamatkövetelések	-2.756
Részvények és részesedések	-734
Lejáratig tartandó értékpapírok	-17.039
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	-19.047
Egyéb eszközök	-1.026
Hitelintézetekkel és a Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	83
Ügyfelek betétei	260.817
Kamattartozások	2.383
Egyéb kötelezettségek	4.824
Kisebbségi érdekeltség	<u>12</u>
	-41.087
 Goodwill	 <u>-38.226</u>
 Pénzszükséglet	 <u>-79.313</u>

**b. Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése**

	<i>2003. dec. 31-ével zárult év</i>
Pénzszükséglet	-79.313
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>11.405</u>
 Nettó pénzforgalom	 <u>-67.908</u>



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK**

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

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	<i>2004. jún. 30. 2003. 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%	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 bérbeadás
OTP Faktoring Rt.	100,00%	100,00%	work-out
INGA Kft.-k	100,00%	100,00%	ingatlan kezelés
OTP Alapkezelő Rt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
OTP Jelzálogbank Rt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	100,00%	100,00%	nyugdíjpénztárak kezelése
OTP Banka Slovensko, a. s. (Szlovák Köztársaság)	97,10%	97,10%	hitelezés
DSK Bank EAD (Bolgár Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés

A DSK Bank EAD 2003-ban végrehajtott akvizíciójára vonatkozó adatok a 26. számú jegyzetben találhatóak.

**28. 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 45.777 millió forint, illetve 46.187 millió forint volt 2004. június 30-án és 2003. december 31-én.

**29. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA**

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Csoport konszolidált eszközállományának mintegy 20,8%-át képviselték 2004. június 30-án, illetve 21,8%-át képviselték 2003. december 31-én.

Az összes eszköznek megközelítőleg a 85,2%-a és 85,7%-a 2004. június 30-án és 2003. december 31-én a Magyarországon bejegyzett vállalkozások tulajdonában volt. 2004. június 30-án és 2003. december 31-én nem volt a konszolidált eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2004. június 30-án

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
Eszközök	120.097	376.504	472.192	968.793
Források	-121.580	-321.175	-441.331	-884.086
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-4.624</u>	<u>-67.558</u>	<u>-48.568</u>	<u>-120.750</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>-6.107</u></b>	<b><u>-12.229</u></b>	<b><u>-17.707</u></b>	<b><u>-36.043</u></b>

2003. december 31-én

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
Eszközök	110.933	300.078	411.599	822.610
Források	-125.574	-287.008	-394.605	-807.187
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>18.097</u>	<u>-93.515</u>	<u>-121.109</u>	<u>-196.527</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>3.456</u></b>	<b><u>-80.445</u></b>	<b><u>-104.115</u></b>	<b><u>-181.104</u></b>

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 deviza pozícióit. A Csoport nyitott deviza pozíciójának mérésére a Value At Risk (VAR) modellt is használta.

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

A likviditási kockázat annak a kitettségnek 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 táblák 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 a előrefizetési lehetőségek.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2004. június 30.

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	311.011	--	--	--	311.011
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	159.169	16.793	8.420	404	184.786
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	49.572	63.269	123.786	113.543	350.170
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	145.877	352.172	943.189	785.889	2.227.127
Kamatkövetelések	24.200	2.752	574	316	27.842
Részvények és részesedések	--	--	--	5.968	5.968
Lejáratig tartandó értékpapírok	20.759	39.845	140.355	69.665	270.624
Tárgyi eszközök és immateriális javak	2.323	7.192	47.584	106.596	163.695
Egyéb eszközök	<u>26.674</u>	<u>20.326</u>	<u>17.938</u>	<u>3.079</u>	<u>68.017</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>739.585</u></b>	<b><u>502.349</u></b>	<b><u>1.281.846</u></b>	<b><u>1.085.460</u></b>	<b><u>3.609.240</u></b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	38.248	17.465	119.265	3.921	178.899
Ügyfelek betétei	2.208.448	308.157	64.300	4.743	2.585.648
Kibocsátott értékpapírok	5.109	40.454	41.702	151.368	238.633
Kamattartozások	14.784	12.889	2.392	--	30.065
Egyéb kötelezettségek	93.418	10.881	24.841	69.157	198.297
Alárendelt kölcsöntőke	--	--	10.295	5.000	15.295
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.360.007</u></b>	<b><u>389.846</u></b>	<b><u>262.795</u></b>	<b><u>234.189</u></b>	<b><u>3.246.837</u></b>
Jegyzett tőke	--	--	--	28.000	28.000
Tartalékok	--	--	--	358.917	358.917
Visszavásárolt saját részvény	-158	-14.617	-3.200	-6.984	-24.959
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>-158</u></b>	<b><u>-14.617</u></b>	<b><u>-3.200</u></b>	<b><u>379.933</u></b>	<b><u>361.958</u></b>
<b>KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG</b>	<b><u>--</u></b>	<b><u>--</u></b>	<b><u>--</u></b>	<b><u>445</u></b>	<b><u>445</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.359.849</u></b>	<b><u>375.229</u></b>	<b><u>259.595</u></b>	<b><u>614.567</u></b>	<b><u>3.609.240</u></b>
<b>LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET</b>	<b><u>-1.620.264</u></b>	<b><u>127.120</u></b>	<b><u>1.022.251</u></b>	<b><u>470.893</u></b>	<b><u>--</u></b>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2003. 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	276.501	--	--	--	276.501
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	234.145	7.879	9.874	437	252.335
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	63.994	70.756	176.078	66.188	377.016
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	93.074	363.600	780.960	744.953	1.982.587
Kamatkövetelések	22.761	4.813	1.563	3.295	32.432
Részvények és részesedések	--	--	--	5.878	5.878
Lejáratig tartandó értékpapírok	24.821	44.069	149.314	81.568	299.772
Tárgyi eszközök és immateriális javak	2.135	6.892	53.320	104.990	167.337
Egyéb eszközök	<u>25.438</u>	<u>20.435</u>	<u>19.392</u>	<u>1.716</u>	<u>66.981</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>742.869</u></b>	<b><u>518.444</u></b>	<b><u>1.190.501</u></b>	<b><u>1.009.025</u></b>	<b><u>3.460.839</u></b>
Hítelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	26.909	30.533	66.217	2.743	126.402
Ügyfelek betétei	2.239.798	383.401	63.017	3.617	2.689.833
Kibocsátott értékpapírok	6.505	16.655	32.845	68.882	124.887
Kamattartozások	9.352	4.613	2.382	48	16.395
Egyéb kötelezettségek	75.902	13.548	24.100	62.127	175.677
Alárendelt kölcsöntőke	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>10.413</u>	<u>5.000</u>	<u>15.413</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.358.466</u></b>	<b><u>448.750</u></b>	<b><u>198.974</u></b>	<b><u>142.417</u></b>	<b><u>3.148.607</u></b>
Jegyzett tőke	--	--	--	28.000	28.000
Tartalékok	--	--	--	309.220	309.220
Visszavásárolt saját részvény	<u>--</u>	<u>-25.420</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>-25.420</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>--</u></b>	<b><u>-25.420</u></b>	<b><u>--</u></b>	<b><u>337.220</u></b>	<b><u>311.800</u></b>
<b>KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG</b>	<b><u>--</u></b>	<b><u>--</u></b>	<b><u>--</u></b>	<b><u>432</u></b>	<b><u>432</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.358.466</u></b>	<b><u>423.330</u></b>	<b><u>198.974</u></b>	<b><u>480.069</u></b>	<b><u>3.460.839</u></b>
<b>LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET</b>	<b><u>-1.615.597</u></b>	<b><u>95.114</u></b>	<b><u>991.527</u></b>	<b><u>528.956</u></b>	<b><u>--</u></b>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**32. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉS**

A kamatlábkockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következőképpen 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 kamatláb különbségek 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 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

32. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]  
2004. június 30-án

	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	
<b>ESZKÖZÖK</b>															
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	249.725	2.777	4	1	--	--	--	--	--	--	41.681	16.823	291.410	19.601	311.011
fix kamatozású	246.438	2.710	--	1	--	--	--	--	--	--	--	--	246.438	2.711	249.149
változó kamatozású	3.287	67	4	--	--	--	--	--	--	--	--	--	3.291	67	3.358
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	41.681	16.823	41.681	16.823	58.504
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett tartalékok levonása után</b>	49.115	99.485	--	12.223	700	5.751	--	--	24	--	4.693	12.795	54.532	130.254	184.786
fix kamatozású	46.115	91.648	--	3.766	700	1.001	--	--	24	--	--	--	46.839	96.415	143.254
változó kamatozású	3.000	7.837	--	8.457	--	4.750	--	--	--	--	--	--	3.000	21.044	24.044
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	4.693	12.795	4.693	12.795	17.488
<b>Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok</b>	18.229	8.297	42.352	12.176	79.558	15.121	48.310	7.594	56.292	46.610	14.783	848	259.524	90.646	350.170
fix kamatozású	5.859	254	37.503	1.910	57.245	1.846	48.310	7.594	56.292	46.610	--	--	205.209	58.214	263.423
változó kamatozású	12.370	8.043	4.849	10.266	22.313	13.275	--	--	--	--	--	--	39.532	31.584	71.116
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	14.783	848	14.783	848	15.631
<b>Hitelek</b>	652.678	418.358	181.502	197.612	54.461	44.351	31.665	9.662	620.944	11.527	2.805	1.562	683.072	2.227.127	
fix kamatozású	4.659	4.395	8.441	1.816	7.723	5.333	5.081	7.831	19.046	9.077	--	--	44.950	28.452	73.402
változó kamatozású	648.019	413.963	173.061	195.796	46.738	39.018	26.584	1.831	601.898	2.450	--	--	1.496.300	633.058	2.149.358
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2.805	1.562	2.805	1.562	4.367
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	41.263	2.186	36.691	--	92.321	583	35.768	1.932	39.552	20.328	--	--	245.595	25.029	270.624
fix kamatozású	18.069	--	1.342	--	38.406	506	35.768	1.932	39.552	20.328	--	--	133.137	22.766	155.903
változó kamatozású	23.194	2.186	35.349	--	53.915	77	--	--	--	--	--	--	112.458	2.263	114.721
<b>Egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója</b>	59.133	38.018	48.004	20.776	59.011	14.668	19.042	5.060	34.230	9.722	--	6	219.420	88.250	307.670
fix kamatozású	54.898	38.018	30.263	20.776	9.857	14.668	19.042	5.060	34.230	9.722	--	--	148.290	88.244	236.534
változó kamatozású	4.235	--	17.741	--	49.154	--	--	--	--	--	--	--	71.130	--	71.130
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	6	--	6	6

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

32. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]  
2004. június 30-án

	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	
<b>FORRÁSOK</b>															
<b>Hitelezésekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek</b>															
fix kamatozású	933	16.988	--	6.335	2	9.793	5	2.419	991	39	--	--	1.951	35.574	37.525
változó kamatozású	4.384	83.148	3.214	32.781	1.051	5.237	--	1.266	--	2.064	--	--	8.649	126.516	133.165
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	372	5.637	572	5.637	6.209
<b>Ügyfelek betétei</b>															
fix kamatozású	1.478.053	446.342	370.873	192.794	29.472	32.555	10.878	1.446	18.593	6	3	4.633	1.907.872	677.776	2.585.648
változó kamatozású	287.886	150.733	370.873	192.794	13.973	32.555	10.878	1.446	18.593	6	--	--	702.203	377.534	1.079.737
nem kamatozó	1.190.167	295.609	--	--	15.499	--	--	--	--	--	--	--	1.205.666	295.609	1.301.275
<b>Köcsátott értékpapírok</b>															
fix kamatozású	14.153	1.808	26.519	280	34.699	716	804	84	150.321	9.445	4	4.633	3	4.633	4.636
változó kamatozású	337	1.808	528	280	34.699	716	804	84	150.321	9.445	--	--	186.689	12.333	199.022
nem kamatozó	13.816	--	25.791	--	--	--	--	--	--	--	--	--	39.607	--	39.607
<b>Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrektója</b>															
fix kamatozású	13.890	72.169	34.420	36.501	53.413	5.587	38.146	--	34.536	--	--	--	174.405	114.257	288.662
változó kamatozású	4.378	72.169	10.006	36.501	21.042	5.587	38.146	--	34.536	--	--	--	108.108	114.257	222.365
<b>Alarendelt kölcsönök</b>															
változó kamatozású	9.512	--	24.414	--	32.371	--	--	--	--	--	--	--	66.297	--	66.297
változó kamatozású	--	--	--	--	5.000	10.295	--	--	--	--	--	--	5.000	10.295	15.295

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

32. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]  
2003. 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	
<b>ESZKÖZÖK</b>															
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	<b>195.058</b>	<b>3.979</b>	<b>481</b>	--	--	--	--	--	--	--	<b>55.004</b>	<b>21.979</b>	<b>250.543</b>	<b>25.958</b>	<b>276.501</b>
fix kamatozású	195.004	3.875	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	195.004	3.875	198.879
változó kamatozású	54	104	481	--	--	--	--	--	--	--	--	--	535	104	639
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	55.004	21.979	55.004	21.979	76.983
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett tartalékok levonása után</b>	<b>92.972</b>	<b>1.21.031</b>	<b>2.500</b>	<b>8.130</b>	<b>2.500</b>	<b>4.913</b>	--	--	<b>24</b>	--	<b>3.901</b>	<b>16.364</b>	<b>101.897</b>	<b>150.438</b>	<b>252.335</b>
fix kamatozású	89.972	116.862	2.500	3.325	2.500	--	--	--	24	--	--	--	94.996	120.187	215.183
változó kamatozású	3.000	4.169	--	4.805	--	4.913	--	--	--	--	--	--	3.000	13.887	16.887
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	3.901	16.364	3.901	16.364	20.265
<b>Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok</b>	<b>25.933</b>	<b>5.130</b>	<b>48.751</b>	<b>14.540</b>	<b>61.112</b>	<b>17.045</b>	<b>40.292</b>	<b>6.588</b>	<b>93.575</b>	<b>44.030</b>	<b>17.689</b>	<b>2.331</b>	<b>287.352</b>	<b>89.664</b>	<b>377.016</b>
fix kamatozású	3.218	1.370	31.498	2.577	60.098	2.688	40.292	6.388	93.575	44.030	--	--	228.681	57.253	285.934
változó kamatozású	22.715	3.760	17.253	11.963	1.014	14.357	--	--	--	--	--	--	40.982	30.080	71.062
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	17.689	2.331	17.689	2.331	20.020
<b>Hitelek</b>	<b>741.583</b>	<b>374.414</b>	<b>154.269</b>	<b>142.550</b>	<b>34.258</b>	<b>31.417</b>	<b>25.970</b>	<b>3.752</b>	<b>462.898</b>	<b>8.252</b>	<b>2.229</b>	<b>995</b>	<b>1.421.207</b>	<b>561.380</b>	<b>1.982.587</b>
fix kamatozású	14.022	2.119	3.813	907	5.029	6.083	5.482	1.700	44.835	4.545	--	--	73.181	15.354	88.535
változó kamatozású	727.561	372.295	150.456	141.643	29.229	25.334	20.488	2.052	418.063	3.707	--	--	1.345.797	545.031	1.890.828
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2.229	995	2.229	995	3.224
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	<b>22.697</b>	<b>2.272</b>	<b>103.867</b>	--	<b>51.083</b>	<b>662</b>	<b>36.672</b>	<b>2.065</b>	<b>65.640</b>	<b>14.348</b>	--	<b>466</b>	<b>279.959</b>	<b>19.813</b>	<b>299.772</b>
fix kamatozású	--	--	766	--	39.798	571	36.672	2.065	65.640	14.348	--	--	142.876	16.984	159.860
változó kamatozású	22.697	2.272	103.101	--	11.285	91	--	--	--	--	--	--	137.083	2.363	139.446
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	466	--	466	466
<b>Egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrektója</b>	<b>43.526</b>	<b>50.501</b>	<b>112.327</b>	<b>16.869</b>	<b>45.652</b>	<b>25.189</b>	<b>10.805</b>	<b>7.567</b>	<b>43.314</b>	<b>3.893</b>	--	<b>3</b>	<b>255.624</b>	<b>104.022</b>	<b>359.646</b>
fix kamatozású	23.569	50.501	46.725	15.118	5.288	25.189	10.805	7.567	43.314	3.893	--	--	129.701	102.268	231.969
változó kamatozású	19.957	--	65.602	1.751	40.364	--	--	--	--	--	--	--	125.923	1.751	127.674
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	3	--	--	3



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

32. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]  
2003. 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		
<b>FORRÁSOK</b>																
<b>Hitelezésekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek</b>																
fix kamatozású	2.807	20.232	--	8.421	--	9.298	6	6.129	1.198	1.198	281	--	4.011	44.361	48.372	
változó kamatozású	6.008	39.219	--	19.769	--	7.441	--	1.306	--	2.082	--	--	6.008	69.817	73.825	
nem kamatozó	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	665	1.540	665	1.540	2.205
<b>Ügyfelek betétei</b>																
fix kamatozású	1.769.174	399.843	217.867	217.323	14.613	39.239	9.075	1.543	16.753	13	13	3	4.387	2.027.485	2.689.833	
változó kamatozású	364.763	127.733	217.867	217.323	14.613	39.239	9.075	1.543	16.753	13	--	--	623.071	385.871	1.008.942	
nem kamatozó	1.404.411	272.090	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.404.411	272.090	1.676.501	
<b>Köocsátott értékpapírok</b>																
fix kamatozású	16.879	249	25.562	1.018	10.467	828	1.801	97	64.698	3.187	101	--	119.508	5.379	124.887	
változó kamatozású	609	249	761	1.018	10.467	828	1.801	97	64.698	3.187	--	--	78.336	5.379	83.715	
nem kamatozó	16.270	--	24.801	--	--	--	--	--	--	--	--	--	41.071	--	41.071	
<b>Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrektója</b>																
fix kamatozású	14.301	85.576	23.510	90.428	56.382	6.696	41.579	--	42.766	--	--	--	178.538	182.700	361.238	
változó kamatozású	8.054	67.063	5.102	39.384	24.026	6.696	41.579	--	42.766	--	--	--	121.527	133.143	254.670	
<b>Alarendelt kölcsönök</b>																
változó kamatozású	6.247	18.513	18.408	31.044	32.356	--	--	--	--	--	--	--	57.011	49.537	106.568	
változó kamatozású	--	--	--	--	5.000	10.413	--	--	--	--	--	--	5.000	10.413	15.413	
változó kamatozású	--	--	--	--	5.000	10.413	--	--	--	--	--	--	5.000	10.413	15.413	

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**33. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)**

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

	<i>2004. jún. 30-ával zárult félév</i>	<i>2003. jún. 30-ával zárult félév</i>
Konszolidált adózott eredmény (millió forintban)	67.196	41.220
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált alap EPS számításához (db)	<u>259.581.509</u>	<u>258.810.824</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált alap nyereség (Ft-ban)	<u>259</u>	<u>159</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált hígított EPS számításához (db)	<u>260.078.735</u>	<u>259.237.232</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (Ft-ban)	<u>258</u>	<u>159</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 OTP Bank Rt. felső vezetésének nyújtott opciós jogok miatt tér el.

**34. SZ. JEGYZET: A BESZÁMOLÓ FORDULÓNAPJA UTÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNY**

2004. április 28-án az OTP Bank Rt. aláírta a romániai Banca Comerciala RoBank S.A. (RoBank) 100 százalékos részvénycsomagjának megvásárlásáról szóló szerződést. A vételár 47,5 millió USD. 2004. június 30-áig a vételár 20%-a, a teljes összeg 2004. július 26-áig került átutalásra. Az OTP Bank Rt. 2004. július 30-án szerezte meg az irányítás jogát a RoBank felett.