



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

**NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL**

Budapest, 2005. október

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolókészítési Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások:	
A 2005. június 30-i (nem auditált), 2004. december 30-i (auditált) és 2004. június 30-i (nem auditált) konszolidált mérlegek	2
A 2005. és 2004. június 30-ával zárult félévek (nem auditált) és a 2004. december 31-ével zárult év (auditált) konszolidált eredménykimutatásai	3
A 2005. és 2004. június 30-ával zárult félévek (nem auditált) és a 2004. december 31-ével zárult év (auditált) konszolidált cash-flow kimutatásai	4
A 2005. és 2004. június 30-ával zárult félévek (nem auditált) konszolidált saját tőke változásainak kimutatásai	6
Konszolidált kiegészítő melléklet	7 - 56

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, 2004. DECEMBER 31-I AUDITÁLT
ÉS A 2004. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT MÉRLEGEI
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	<i>2005. jún. 30.</i>	<i>Újra megállapított 2004. dec. 31.</i>	<i>Újra megállapított 2004. jún. 30.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.	469.349	465.887	311.011
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	4.	289.117	286.200	184.786
Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve	5.	57.391	70.580	76.048
Értékesíthető értékpapírok	6.	382.620	295.835	275.257
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	7.	2.889.124	2.506.795	2.227.127
Kamatkövetelések		29.218	31.400	27.842
Részvények és részesedések	8.	10.747	9.389	5.968
Lejáratig tartandó értékpapírok	9.	238.925	247.259	270.624
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	10.	224.313	174.775	163.695
Egyéb eszközök	11.	<u>102.188</u>	<u>74.239</u>	<u>66.882</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>4.692.992</u>	<u>4.162.359</u>	<u>3.609.240</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	12.	406.884	254.125	178.899
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	13.	3.146.585	2.902.190	2.585.648
Kibocsátott értékpapírok	14.	325.706	317.222	238.633
Kamattartozások		33.490	27.015	30.065
Egyéb kötelezettségek	15.	256.745	213.798	198.297
Alárendelt kölcsöntőke	16.	<u>47.267</u>	<u>14.324</u>	<u>15.295</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>4.216.677</u>	<u>3.728.674</u>	<u>3.246.837</u>
Jegyzett tőke	17.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	18.	479.143	431.127	358.917
Visszavásárolt saját részvény	19.	-31.704	-25.867	-24.959
Kisebbségi érdekelttség	20.	<u>876</u>	<u>425</u>	<u>445</u>
SAJÁT TŐKE		<u>476.315</u>	<u>433.685</u>	<u>362.403</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>4.692.992</u>	<u>4.162.359</u>	<u>3.609.240</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. ÉS 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT
ÉS A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSAI
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	<i>2005. jún. 30-ával zárult félév</i>	<i>Újra megállapított 2004. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>Újra megállapított 2004. dec. 31- ével zárult év</i>
Kamatbevételek:				
hitelek		130.899	114.355	241.233
bankközi kihelyezésekből		21.431	20.733	42.431
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból		16.932	16.968	33.818
kereskedési célú értékpapírokból		1.558	3.480	6.648
értékesíthető értékpapírokból		46.711	40.094	82.553
lejáratig tartandó értékpapírokból		<u>10.562</u>	<u>13.834</u>	<u>26.995</u>
<i>Összesen</i>		<u>228.093</u>	<u>209.464</u>	<u>433.678</u>
Kamatráfordítások:				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		15.430	8.323	20.640
ügyletek betéteire		57.163	67.636	131.824
kibocsátott értékpapírokra		12.381	7.596	19.382
alárendelt kölcsöntökére		<u>759</u>	<u>437</u>	<u>943</u>
<i>Összesen</i>		<u>85.733</u>	<u>83.992</u>	<u>172.789</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		142.360	125.472	260.889
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre				
kihelyezési veszteségekre	4., 7.	<u>12.926</u>	<u>8.472</u>	<u>16.048</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN		129.434	117.000	244.841
Nem kamatjellegű bevételek:				
díjak és jutalékok		54.746	42.748	91.625
nettó devizaárfolyam-nyereség és -veszteség		-1.221	338	1.250
nettó értékpapírárfolyam-nyereség és -veszteség		3.260	929	6.466
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó		441	526	1.818
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye		645	331	593
biztosítási díjbevételek		32.481	25.172	49.337
egyéb bevételek		<u>5.979</u>	<u>6.302</u>	<u>10.680</u>
<i>Összesen</i>		<u>96.331</u>	<u>76.346</u>	<u>161.769</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:				
díjak, jutalékok		8.527	10.030	20.588
személyi jellegű ráfordítások		42.996	35.742	79.538
értéksökkenés	10.	10.313	14.210	29.150
biztosítási ráfordítások		27.806	20.220	40.264
egyéb ráfordítások	21.	<u>43.650</u>	<u>35.269</u>	<u>81.046</u>
<i>Összesen</i>		<u>133.292</u>	<u>115.471</u>	<u>250.586</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		92.473	77.875	156.024
Társasági adó	22.	<u>-16.042</u>	<u>-12.326</u>	<u>-24.506</u>
ADÓZOTT EREDMÉNY		76.431	65.549	131.518
Kisebbségi részesedés		-28	-15	-12
NETTÓ EREDMÉNY		<u>76.403</u>	<u>65.534</u>	<u>131.506</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)				
Alap	35.	<u><u>291</u></u>	<u><u>252</u></u>	<u><u>501</u></u>
Hígitott	35.	<u><u>290</u></u>	<u><u>252</u></u>	<u><u>499</u></u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. ÉS 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT
ÉS A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSAI
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2005.	Újra	Újra
		jún. 30-ával zárult félév	megállapított 2004. jún. 30-ával zárult félév	megállapított 2004. dec. 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény		92.473	77.875	156.024
<i>Az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>				
Fizetett társasági adó		-11.816	-7.394	-26.871
Értécsökkenés	10.	10.313	14.210	29.150
Céltartalékképzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	4., 7.	12.926	8.472	16.048
Céltartalék-felhasználás/-képzés részvényekre, részesedésekre	8.	-103	32	426
Céltartalék-felhasználás/-képzés egyéb eszközökre	11.	-261	292	-569
Céltartalék-felhasználás/-képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, nettó	15.	-2.697	529	-924
Társult vállalkozások equity módszer szerinti bevonásából származó nettó bevétel		--	--	--
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése		14.844	7.407	14.390
Részvényalapú juttatás		2.853	1.174	2.348
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-554	202	547
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		1.315	-666	-631
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>				
Kamatkövetelések nettó csökkenése		3.825	4.590	1.257
Egyéb eszközök befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése/csökkenése		-24.327	731	-3.593
Kamatartozások nettó növekedése		4.909	13.670	10.244
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése		9.085	9.408	24.082
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>112.785</u>	<u>130.532</u>	<u>221.928</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése /növekedése				
a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül		70.481	67.556	-19.638
Pénzügyi eszközök valós értéken (IAS 39) nettó csökkenése/növekedése		22.340	-6.182	-845
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése/csökkenése		-38.831	32.164	18.079
Részvények és részesedések nettó növekedése		-586	-122	-3.902
Leányvállalatok vásárlása, nettó		-56.541	--	-9.441
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése		9.502	29.148	52.888
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése/csökkenése		-2	34	56
Hitelek nettó növekedése		-274.793	-253.019	-522.581
Nettó beruházások		<u>-14.384</u>	<u>-10.568</u>	<u>-29.957</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-282.814</u>	<u>-140.989</u>	<u>-515.341</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. ÉS 2003. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSAI
(millió forintban)
[folytatás]

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	<i>2005. jún. 30-ával zárult félév</i>	<i>2004. jún. 30-ával zárult félév</i>	<i>2004. dec. 31-ével zárult év</i>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése		143.558	52.497	122.254
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése/csökkenése		31.554	-104.185	187.356
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése		8.484	113.746	192.335
Alárendelt kölcsöntőke növekedése/csökkenése		31.710	-118	-1.089
Kisebbségi részesedés növekedése/csökkenése		57	13	-7
Átértékelési különbözet nyeresége /vesztesége		3.309	-1.429	-2.740
Visszavásárolt saját részvények nettó hatása		-4.064	1.205	1.513
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése/növekedése	3.	-9.104	212	1.627
Fizetett osztalék		<u>-41.117</u>	<u>-16.762</u>	<u>-16.823</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>164.387</u>	<u>45.179</u>	<u>484.426</u>
Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése		<u>-5.642</u>	<u>34.722</u>	<u>191.013</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>355.673</u>	<u>164.660</u>	<u>164.660</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>350.031</u>	<u>199.382</u>	<u>355.673</u>
 Pénzeszközök bemutatása				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.	465.887	276.501	276.501
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	3.	<u>-110.214</u>	<u>-111.841</u>	<u>-111.841</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>355.673</u>	<u>164.660</u>	<u>164.660</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.	469.349	311.011	465.887
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	3.	<u>-119.318</u>	<u>-111.629</u>	<u>-110.214</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>350.031</u>	<u>199.382</u>	<u>355.673</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. ÉS 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSAI
(millió forintban)

	<u>Jegyzett tőke</u>	<u>Eredménytartalék és egyéb tartalékok</u>	<u>Visszavásárolt saját részvények</u>	<u>Kisebbségi érdekeltség</u>	<u>Összesen</u>
2004. január 1-jei egyenleg (Újra megállapított)	<u>28.000</u>	<u>309.220</u>	<u>-25.420</u>	<u>432</u>	<u>312.232</u>
Nettó eredmény	--	65.534	--	--	65.534
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	--	473	--	--	473
Részvény alapú juttatás	--	1.174	--	--	1.174
2003. évi jóváhagyott osztalék	--	-16.800	--	--	-16.800
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	0
– értékesítésének nyeresége	--	744	--	--	744
– könyv szerinti értékének változása	--	--	461	--	461
Átváltási különbözet	--	-1.428	--	--	-1.428
Kisebbségi érdekeltség	--	--	--	<u>13</u>	<u>13</u>
2004. június 30-i egyenleg (Újra megállapított)	<u>28.000</u>	<u>358.917</u>	<u>-24.959</u>	<u>445</u>	<u>362.403</u>
2005. január 1-jei egyenleg (Újra megállapított)	<u>28.000</u>	<u>431.127</u>	<u>-25.867</u>	<u>425</u>	<u>433.685</u>
Nettó eredmény	--	76.403	--	--	76.403
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	--	5.709	--	--	5.709
Részvény alapú juttatás	--	2.853	--	--	2.853
Időszak eleji negatív goodwill kivezetése tartalékokkal szemben	--	3.034	--	--	3.035
Eltérő megítélés miatti változás	--	-1.627	--	--	-1.627
2004. évi osztalék	--	-41.206	--	--	-41.206
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--
– értékesítésének nyeresége	--	1.773	--	--	1.773
– könyv szerinti értékének változása	--	--	-5.837	--	-5.837
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	--	-2.232	--	--	-2.232
Átváltási különbözet	--	3.309	--	--	3.308
Kisebbségi érdekeltség	--	--	--	<u>451</u>	<u>451</u>
2005. június 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>479.143</u>	<u>-31.704</u>	<u>876</u>	<u>476.315</u>

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 szavazatsöbbségi részvényt ("aranyrészvény") bocsátott ki, amelyet a Magyar Állam nevében az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. jegyzett le. Az aranyrészvény lehetőséget biztosít az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. részére, hogy a Bank Alapszabályában meghatározott esetekben a részvényesek döntését ellenőrizze, illetve jogot ad egy igazgatósági tag és egy felügyelő bizottsági tag delegálására.

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

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

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

2005. június 30-án a Bank részvényeinek megközelítőleg 91,1%-a külföldi, illetve belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában volt. A részvények 2,7%-át a munkavállalók birtokolták és 6,2% az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonában volt.

A Csoport 891 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére, ebből 375 Magyarországon, 342 Bulgáriában, 71 Szlovákiában, 14 Romániában és 89 Horvátországban.

A Bank és leányvállalatai (a „Csoport”) foglalkoztatottainak létszáma 18.071 fő volt 2005. június 30-án. 2005. I. félévben a Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma 17.589 fő volt.

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

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

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

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

A Csoport alkalmazza a 2005. január 1-jétől hatályba lépett IAS 39 számú (Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés) Standard módosításait, az IFRS 2 számú (Részvény alapú juttatások) és az IFRS 3 (Üzleti kombinációk) Standardokban foglaltakat. Más IAS standardok átdolgozása is hatással volt a Csoport konszolidált nemzetközi beszámolójára, ezen változásoknak azonban nem volt jelentős hatásuk.

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

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

Az IAS 39 visszamenőleges alkalmazása miatt 2004. január 1-jére vonatkozóan nyitó módosításként 1.313 millió forint veszteség kerül az eredménytartalék és egyéb tartalékok közül kiemelésre. A 2004. évi bázisadatok módosítása miatt az adózás utáni eredmény 6.978 millió forinttal csökken a 2004. december 31-ével zárult évre és 473 millió forinttal nő a 2004. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan.

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

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

IFRS 2 Részvényalapú kifizetések

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

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

Az IFRS 2 standard visszamenőleges alkalmazása miatt 2004. január 1-jére vonatkozóan nyitó módosításként 2.085 millió forint kerül kiemelésre az eredménytartalék és egyéb tartalékok közül, az eredmény 2.348 millió forinttal, illetve 1.174 millió forinttal csökken 2004. december 31-ével zárult évre, illetve 2004. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan.

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

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

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

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

Az átdolgozott IAS 39 és IFRS 2 standard alkalmazásának hatását a 2004. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan a következő táblázat mutatja be millió forintban:

	2004. június 30-ával zárult félév	2004. június 30-ával zárult félévi eredmény újra-megállapítása az átdolgozott standardok szerint
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának elszámolása az időszak eredményében	582	--
Halasztott adózás hatása	<u>-109</u>	<u>--</u>
Hatás az adózott eredményre	<u>473</u>	<u>--</u>
Részvény alapú juttatások elszámolása az időszak eredményében		<u>-1.174</u>
Adózott eredmény	<u>67.196</u>	<u>65.549</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának elszámolása a saját tőkében	--	582
Halasztott adózás hatása	<u>--</u>	<u>-109</u>
Hatás a saját tőkére	<u>--</u>	<u>473</u>
Részvény alapú juttatások elszámolása a saját tőkében	<u>--</u>	<u>1.174</u>
Saját tőke kisebbségi érdekeltség nélkül	<u>361.958</u>	<u>361.958</u>
Kisebbségi érdekeltség		<u>445</u>
Saját tőke	<u>361.958</u>	<u>362.403</u>

IFRS 3 Üzleti kombinációk (millió forintban)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3. Konszolidálási elvek

A konszolidált beszámolóban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 29. 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 2.10. 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.

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]

Akvízió 2004. március 31. előtt

A goodwill, ami a vételárnak a befektetőre jutó reális nettó eszközértéket meghaladó része, az immateriális javak között szerepel és a konszolidált eredménykimutatásban az értékcsökkenések

között lineáris módon kerül elszámolásra öt év alatt. A konszolidált mérlegben szereplő goodwill kapcsolódó befektetésenként egyedileg évente értékelésre kerül. Amennyiben jövőbeni eredményekből a goodwill megtérülése nem várható, a teljes összeg leírásra kerül.

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

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

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

Akvízió 2004. március 31. után

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

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

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

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.

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok [folytatás]

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. Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok alapvetően 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 történik. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra az értékelés elvégzésekor. Az összes derivatíva valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

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

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

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

2.6.3. Valós érték fedezeti vagy Cash Flow fedezeti ügyletnek minősített származékos 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 kockázatmenedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

2.7. Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

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

2.8. 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.

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.

2.9. Visszavásárlási megállapodások

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

2.10. Részvények és részesedések

Azon vállalkozások, ahol a Banknak befolyásoló 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.

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

2.10. Részvények és részesedések [folytatás]

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

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

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

Épületek	1-20%
Gépek, berendezések	2,5-50%
Járművek	8,4-50%
Lízingelt eszközök	14,5-33,3%
Szoftver	12,5-50%
Vagyoni értékű jogok	10-50%

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

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

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

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

2.12. Lízing

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

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

2.12. Lízing [folytatás]

A Csoport, mint lízingbe adó

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

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 tökerészt a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Csoport, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt.

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

2.13. Értékesítésre tartott ingatlanok

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

2.14. Biztosítástechnikai tartalékok

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

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

2.15. Visszavásárolt saját részvény

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

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

2.16. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország törvénye alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

A pénzügyi jelentésekben és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

2.17. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

A Csoport akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

2.18. Részvény alapú juttatás

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

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

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

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

2.19. 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, kivéve a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A fedezeti ügyletekhez tartozó cash-flow ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügyletkez tartozó pénzáramlás.

2.20. Szegmensinformációk

A szegmensinformációk alapja kétféle jelentési forma. Az elsődleges jelentésforma a Csoport földrajzi piacait, a másodlagos jelentésforma két üzleti szegmenst, a banki és biztosítási szegmenst mutatja be.

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

A szegmenseszközök és -kötelezettségek azokból a működési eszközökből és kötelezettségekből állnak, amelyek ésszerű alapon közvetlenül a szegmenshez rendelhetők. A szegmenseszközök és -kötelezettségek meghatározása a szegmensen belüli konszolidációs kiszűrések elvégzése után történik.

2.21. Összehasonlítható adatok

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2004. évi konszolidált beszámolóban annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási formának megfeleljen.

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

2005. jún. 30. 2004. dec. 31.

Pénztárak:		
forint	50.761	53.364
valuta	<u>21.928</u>	<u>19.298</u>
	<u>72.689</u>	<u>72.662</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	392.475	390.267
deviza	<u>4.185</u>	<u>2.958</u>
	<u>396.660</u>	<u>393.225</u>
Összesen	<u>469.349</u>	<u>465.887</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje a Csoportnál 2005. június 30-án 119.318, 2004. december 31-én 110.214 millió forint volt

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

	<i>2005. jún. 30.</i>	<i>2004. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	36.538	126.866
deviza	<u>239.493</u>	<u>149.206</u>
	<u>276.031</u>	<u>276.072</u>
Éven túli:		
forint	3.000	--
deviza	<u>10.119</u>	<u>10.129</u>
	<u>13.119</u>	<u>10.129</u>
	289.150	286.201
Céltartalék várható kihelyezési veszteségekre	<u>-33</u>	<u>-1</u>
Összesen	<u>289.117</u>	<u>286.200</u>

A külföldi leányvállalatok saját Nemzeti Bankukkal szembeni követelése összesen 2005. június 30-án 89.250 millió forint, 2004. december 31-én 71.420 millió forint volt.

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2005. június 30-i állománya 0,1% és 5,6%, 2004. december 31-i állománya 0,4% és 7,0% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2005. június 30-i állománya 5% és 8,2%, 2004. december 31-i állománya 8,5% és 12,5% között kamatozott.

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

	<i>2005. jún. 30.</i>	<i>2004. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	1	182
Céltartalék-képzés/-felszabadítás várható kihelyezési veszteségekre	<u>32</u>	<u>-181</u>
Időszak végi egyenleg	<u>33</u>	<u>1</u>

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

	<i>Újra megállapított</i>	
	<i>2005. jún. 30.</i>	<i>2004. dec. 31.</i>
Kereskedési célú értékpapírok		
Diszkont kincstárjegyek	3.102	40.225
Magyar kamatozó kincstárjegyek	2.198	2.756
Államkötvények	38.386	22.478
Jelzáloglevelek	900	680
Egyéb értékpapírok	<u>886</u>	<u>1.119</u>
	<u>45.472</u>	<u>67.258</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	<u>11.919</u>	<u>3.322</u>
Összesen	<u>57.391</u>	<u>70.580</u>

Az államkötvények mintegy 35,7%-a és 46%-a devizában volt 2005. június 30-án és 2004. december 31-én. A 2005. június 30-i devizás államkötvény-portfolió mintegy 16,9%-a USD-ben, 25,8%-a EUR-ban, 25,4%-a SKK-ban, 31,9%-a pedig BGN-ben volt. A 2004. december 31-i devizás államkötvény-portfolió mintegy 22,1%-a USD-ben, 33,7%-a EUR-ban, 44,2%-a pedig BGN-ben volt.

A kereskedési célú értékpapírok 2005. június 30-i állománya 3% és 12,3%, 2004. december 31-i állománya 1,4% és 13,4% között kamatozott.

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

	<i>Újra megállapított</i>	
	<i>2005. jún. 30.</i>	<i>2004. dec. 31.</i>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1.213	1.358
fix kamatozású	<u>25.831</u>	<u>55.795</u>
	<u>27.044</u>	<u>57.153</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	3.822	3.594
fix kamatozású	<u>14.474</u>	<u>6.356</u>
	<u>18.296</u>	<u>9.950</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>132</u>	<u>155</u>
Összesen	<u>45.472</u>	<u>67.258</u>

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

	2005. jún. 30.	Újra megállapított 2004. dec. 31.
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	270.131	204.436
Diszkont kincstárjegyek	50.853	49.949
Jelzáloglevelek	330	1.493
Egyéb értékpapírok	<u>61.306</u>	<u>39.957</u>
	<u>382.620</u>	<u>295.835</u>

Az értékesíthető portfólió mintegy 76,1%-a és 77,3%-a volt forintban 2005. június 30-án és 2004. december 31-én.

Az államkötvények mintegy 22,1%-a és 22,9%-a devizában 2005. június 30-án és 2004. december 31-én. A 2005. június 30-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 4,4%-a USD-ben, 53,3%-a EUR-ban, 21,8%-a HRK-ban, 20,5%-a pedig BGN-ben volt. A 2004. december 31-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 5%-a USD-ben, 28,7%-a EUR-ban, 37,8%-a SKK-ban, 28,5%-a pedig BGN-ben volt.

Az értékesíthető értékpapírok 2005. június 30-i állománya 1,6% és 12% között, a 2004. december 31-i állománya 1,6% és 12,5% között kamatozott.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2005. jún. 30.	Újra megállapított 2004. dec. 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	69.751	60.677
fix kamatozású	<u>224.311</u>	<u>179.957</u>
	<u>294.062</u>	<u>240.634</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	2.208	3.866
fix kamatozású	<u>64.279</u>	<u>32.175</u>
	<u>66.487</u>	<u>36.041</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>22.071</u>	<u>19.160</u>
Összesen	<u>382.620</u>	<u>295.835</u>

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

	2005. jún. 30.	2004. dec. 31.
Éven belül esedékes hitelek és váltók	788.543	689.286
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>2.192.368</u>	<u>1.896.824</u>
	2.980.911	2.586.110
Céltartalékok	<u>-91.787</u>	<u>-79.315</u>
Összesen	<u>2.889.124</u>	<u>2.506.795</u>

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

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 41,3%-át, illetve 33,8%-át képviselték 2005. június 30-án és 2004. december 31-én.

Az éven belüli forinthitelek 2005. június 30-i 3% és 29% között, 2004. december 31-i állománya 6% és 32% között kamatozott.

Az éven túli forinthitelek 2005. június 30-i 3% és 20,9% között, 2004. december 31-i állománya 4% és 22,8% között kamatozott.

A devizahitelek 2005. június 30-i állománya 2,1% és 35% között, 2004. december 31-i állománya 1% és 31% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 4,5%-a, illetve 3,9%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2005. június 30-án, illetve 2004. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2005. jún. 30.		2004. dec. 31	
Vállalkozói hitelek	1.063.130	36%	920.606	36%
Önkormányzati hitelek	117.342	4%	118.115	5%
Lakáshitelek	1.120.089	37%	1.015.491	39%
Fogyasztási hitelek	<u>680.350</u>	<u>23%</u>	<u>531.898</u>	<u>20%</u>
Összesen	<u>2.980.911</u>	<u>100%</u>	<u>2.586.110</u>	<u>100%</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2005. jún. 30.	2004. dec. 31
Január 1-jei egyenleg	79.315	64.156
Céltartalék képzése	12.883	16.229
Felhasználás	-570	-835
Átváltási különbözet	<u>159</u>	<u>-235</u>
Időszak végi egyenleg	<u>91.787</u>	<u>79.315</u>

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

	2005. jún. 30.	2004. dec. 31
Befektetések és egyéb részesedések:		
Nem konszolidált leányvállalatok	8.431	8.389
Társult vállalkozások	718	141
Egyéb	<u>3.494</u>	<u>2.837</u>
	12.643	11.367
Céltartalék	<u>-1.896</u>	<u>-1.978</u>
Összesen	<u>10.747</u>	<u>9.389</u>

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

	2005. jún. 30.	2004. dec. 31
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	<u>24.561</u>	<u>34.145</u>
A céltartalékok változása az alábbi volt:		
	2005. jún. 30.	2004. dec. 31
Január 1-jei egyenleg	1.978	1.552
Céltartalék felszabadítása/képzése	-103	426
Átváltási különbözet	<u>21</u>	<u>--</u>
Időszak végi egyenleg	<u>1.896</u>	<u>1.978</u>

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

	2005. jún. 30.	2004. dec. 31.
Államkötvények	218.484	226.355
Magyar diszkont kincstárjegyek	2.972	6.125
Jelzáloglevelek	10.865	9.526
Egyéb értékpapírok	<u>6.604</u>	<u>5.283</u>
	238.925	247.289
Céltartalék	<u>--</u>	<u>-30</u>
Összesen	<u>238.925</u>	<u>247.259</u>

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

	2005. jún. 30.	2004. dec. 31
Öt éven belül:		
változó kamatozású	69.811	68.536
fix kamatozású	<u>88.366</u>	<u>106.492</u>
	<u>158.177</u>	<u>175.028</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	51.473	42.870
fix kamatozású	<u>29.275</u>	<u>29.391</u>
	<u>80.748</u>	<u>72.261</u>
Összesen	<u>238.925</u>	<u>247.289</u>

A portfólió mintegy 80,5%-a és 88,4%-a forintban volt 2005. június 30-án és 2004. december 31-én.

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

A forintban kibocsátott fix kamatozású papírok kamatlába 2005. június 30-án 2,1% és 13,8%, 2004. december 31-én 6,3% és 10% között volt. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

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

A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke 2005. június 30-án 241.576 millió forint, 2004. december 31-én 247.477 millió forint volt.

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2005. jún. 30.	2004. dec. 31
Január 1-jei egyenleg	30	30
Céltartalék felszabadítás	-30	--
Átváltási különbözet	<u>--</u>	<u>--</u>
Időszak végi egyenleg	<u>--</u>	<u>30</u>

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

2005. június 30-ával zárult félév:

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
Január 1-jei egyenleg	82.328	94.626	83.970	12.227	273.151
Akvizíció miatti növekedés	139	4.745	852	255	5.991
Évközi nettó növekedés	38.533	2.305	6.187	--	47.025
Átváltási különbözet	87	723	284	37	1.131
Évközi nettó csökkenés	<u>-119</u>	<u>-1.266</u>	<u>-5.526</u>	<u>-1.062</u>	<u>-7.973</u>
Június 30-i egyenleg	<u>120.968</u>	<u>101.133</u>	<u>85.767</u>	<u>11.457</u>	<u>319.325</u>

Értékcsökkenés

Január 1-jei egyenleg	30.381	15.673	52.322	--	98.376
Évközi nettó növekedés	3.416	1.236	5.636	--	10.288
Átváltási különbözet	44	107	166	--	317
Évközi nettó csökkenés	<u>-9.541</u>	<u>-200</u>	<u>-4.254</u>	<u>--</u>	<u>-13.969</u>
Június 30-i egyenleg	<u>24.300</u>	<u>16.816</u>	<u>53.870</u>	<u>--</u>	<u>95,012</u>

<u>Nettó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
Január 1-jei egyenleg	<u>51.947</u>	<u>78.953</u>	<u>31.648</u>	<u>12.227</u>	<u>174.775</u>
Június 30-i egyenleg	<u>96.668</u>	<u>84.317</u>	<u>31.897</u>	<u>11.457</u>	<u>224.313</u>

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

Goodwill és negatív goodwill változásának levezetése a 2005. június 30-ával végződött félévben:

<u>Bruttó érték</u>	Goodwill	Negatív goodwill
Január 1-jei egyenleg	44.177	4.204
Évközi növekedés	37.074	--
Átváltási különbözet	532	--
Évközi csökkenés a módosított IFRS hatásából adódóan	--	<u>-4.204</u>
Június 30-i egyenleg	<u>81.783</u>	<u>--</u>
<u>Értécsökkenés</u>		
Január 1-jei egyenleg	10.632	1.170
Évközi növekedés	--	--
Évközi csökkenés a módosított IFRS hatásából adódóan	--	<u>-1.170</u>
Június 30-i egyenleg	<u>10.632</u>	<u>--</u>
<u>Nettó érték</u>		
Január 1-jei egyenleg	<u>33.545</u>	<u>3.034</u>
Június 30-i egyenleg	<u>71.151</u>	<u>--</u>

2004. december 31-ével zárult év:

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

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

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

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

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

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

Újra megállapított
2005. jún. 30. 2004. dec. 31.

Eladásra tartott ingatlanok	12.622	13.289
Állami kamattámogatás miatti követelés	38.325	19.964
Vevőkövetelés	311	3.734
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	499	497
Adókövetelések, illetve -túlfizetések	2.157	1.438
Készletek	1.424	1.899
Egyéb adott előlegek	5.880	3.250
Lízinggel kapcsolatos követelések	12.545	13.391
Követelések biztosítási kötvény tulajdonosoktól	2.028	1.667
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	1.696	1.283
Aktív időbeli elhatárolás	11.183	6.793
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	150	203

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

	2005. jún. 30.	Újra megállapított 2004. dec. 31.
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	245	812
Egyéb	<u>16.238</u>	<u>9.391</u>
	105.303	77.611
Céltartalék	<u>-3.115</u>	<u>-3.372</u>
Összesen	<u>102.188</u>	<u>74.239</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:

	2005. jún. 30.	2004. dec. 31.
Január 1-jei egyenleg	3.372	3.939
Céltartalék felszabadítása	-231	-569
Felhasználás	-45	--
Átváltási különbözet	<u>19</u>	<u>2</u>
Időszak végi egyenleg	<u>3.115</u>	<u>3.372</u>

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

	2005. jún. 30.	2004. dec. 31.
Éven belüli:		
forint	59.868	18.366
deviza	<u>170.646</u>	<u>119.574</u>
	<u>230.514</u>	<u>137.940</u>
Éven túli:		
forint	9.513	8.609
deviza	<u>166.857</u>	<u>107.576</u>
	<u>176.370</u>	<u>116.185</u>
Összesen	<u>406.884</u>	<u>254.125</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2005. június 30-i állománya 6% és 9,5%, a 2004. december 31-i állománya 8,9% és 12% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2005. június 30-i állománya 3% és 5,3%, a 2004. december 31-i állománya 3% és 9,5% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2005. június 30-i állománya 0,1% és 7,6%, a 2004. december 31-i állománya 0,5% és 17,4% között kamatozott.

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

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2005. június 30-i állománya 0,5% és 6,5%, a 2004. december 31-i állománya is 0,5% és 6% között kamatozott.

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

	<i>2005. jún. 30.</i>	<i>2004. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	2.006.586	2.071.188
deviza	<u>1.046.133</u>	<u>769.103</u>
	3.052.719	2.840.291
Éven túli:		
forint	89.538	60.654
deviza	<u>4.328</u>	<u>1.245</u>
	<u>93.866</u>	<u>61.899</u>
Összesen	<u>3.146.585</u>	<u>2.902.190</u>

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2005. június 30-i állománya 0,3% és 7% között, a 2004. december 31-i állománya 0,5% és 9,9% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2005. június 30-i állománya 2% és 4,3% között, a 2004. december 31-i állománya 3% és 6,5% között kamatozott.

Az ügyfelek éven belüli devizabetéteinek 2005. június 30-i állománya 0,1% és 20% között, a 2004. december 31-i állománya 0,1% és 21% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli devizabetéteinek 2005. június 30-i állománya 2,3% és 19% között, a 2004. december 31-i állománya 2% és 19% között kamatozott.

	<i>2005. jún. 30.</i>		<i>2004. dec. 31.</i>	
Vállalkozói betétek	564.848	18%	549.830	19%
Önkormányzati betétek	160.590	5%	196.515	7%
Lakossági betétek	<u>2.421.147</u>	<u>77%</u>	<u>2.155.845</u>	<u>74%</u>
Összesen	<u>3.146.585</u>	<u>100%</u>	<u>2.902.190</u>	<u>100%</u>

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

	2005. jún. 30.	2004. dec. 31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli lejáratra	57.613	66.949
Éven túli lejáratra	<u>268.093</u>	<u>250.273</u>
Összesen	<u>325.706</u>	<u>317.222</u>

Az értékpapírok 76,4%-a és 78,1%-a forintban került kibocsátásra 2005. június 30-án és 2004. december 31-én. Kamatozásuk 2005. június 30-án 1,4% és 12%, 2004. december 31-én 1,2% és 12% közötti volt.

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

	2005. jún. 30.	Újra megállapított 2004. dec. 31.
Halasztott adózásból származó forrás	459	2.175
Adótartozások	18.128	7.224
Giro elszámolási számlák	26.870	10.250
Szállítói tartozások	6.317	14.199
Biztosítástechnikai tartalék	113.435	98.591
Bérek és társadalombiztosítás	9.405	12.140
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolása	16.014	17.041
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	5.580	7.378
Osztalékfizetési kötelezettség	691	566
Vevőktől kapott előlegek	9.301	2.400
Passzív időbeli elhatárolás	16.374	14.565
Beszedésre átvett kölcsön	1.999	2.005
Függő és elszámolási számla	2.719	829
Nem kereskedési célú derivatív kötelezettségek	5.964	1.987
Kereskedési célú derivatív kötelezettségek	8.800	1.200
Kereskedelmi kötelezettségek (visszavásárlási megállapodások)	--	12.523
Egyéb	<u>14.689</u>	<u>8.725</u>
	<u>256.745</u>	<u>213.798</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

	2005. jún. 30.	2004. dec. 31.
Peres esetekre képzett	1.671	1.430
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	3.384	4.460
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	218	1.126
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett	<u>307</u>	<u>362</u>
Összesen	<u>5.580</u>	<u>7.378</u>

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

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

2005. jún. 30. 2004. dec. 31.

Január 1-jei egyenleg	7.378	8.357
Céltartalék-képzés és -felszabadítás, nettó	-2.673	-924
Lakásszavatossági kötelezettsége képzett céltartalék leírása	--	-76
Akvizícióból származó növekedés	883	21
Árfolyam változás hatása	<u>-8</u>	<u>--</u>
Időszak végi egyenleg	<u>5.580</u>	<u>7.378</u>

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

2005. jún. 30. 2004. dec. 31.

Január 1-jei egyenleg	98.591	84.201
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	<u>14.844</u>	<u>14.390</u>
Időszak végi egyenleg	<u>113.435</u>	<u>98.591</u>

16. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE

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

16. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE[folytatás]

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

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

Egyéb 5 millió EUR alárendelt kölcsöntőke származik a DEG-től (Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft mbH, Köln, Németország), melynek eredeti lejárat 2009. november 15. A hitel jogilag nem fedezett, futamideje 12 év, a fizetendő kamat hat hónapos EURIBOR + 4,5%.

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

	<i>2005. jún. 30.</i>	<i>2004. dec. 31.</i>
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészcvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>
	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

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

	<i>2005. jún. 30.</i>	<i>Újra megállapított 2004. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	431.127	309.220
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	5.709	6.966
Részvény alapú juttatás	2.853	2.348
Nettó eredmény	76.403	131.506
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	1.773	1.960
Átváltási különbözet	3.309	-2.740
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-2.232	-1.333
Időszak eleji negatív goodwill kivezetése tartalékokkal szemben	3.034	--
Eltérő megítélés miatti változás	-1.627	--
Közgyűlés által elfogadott osztalék	<u>-41.206</u>	<u>-16.800</u>
Időszak végi egyenleg	<u>479.143</u>	<u>431.127</u>

A magyar számviteli előírások szerinti nem konszolidált beszámolóban a tartalékok állománya 303.985 millió forint és 243.848 millió forint volt 2005. június 30-án, illetve 2004. december 31-én. A fenti összegekből 79.288 millió forintot és 66.395 millió forintot jelentett az általános tartalék és lekötött tartalék állománya 2005. június 30-án, illetve 2004. december 31-én. Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

**18. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK
(millió forintban) [folytatás]**

Az OTP Bank Rt. 2004. április 29-én tartott közgyűlés a 2003. év eredményéből 16.800 millió forint osztalékfizetési kötelezettséget határozott meg.

Az OTP Bank Rt. 2005. április 29-én tartott közgyűlése a 2004. év eredményéből 41.206 millió forint osztalékfizetési kötelezettséget határozott meg.

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

2005. jún. 30. 2004. dec. 31.

Névérték	<u>1.736</u>	<u>1.801</u>
Könyv szerinti érték	<u>31.704</u>	<u>25.867</u>

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

2005. jún. 30. 2004. dec. 31.

Január 1-jei egyenleg	425	432
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	398	-18
Átváltási különbözet	25	-1
Tárgyévi nyereségből származó kisebbségi érdekeltség	<u>28</u>	<u>12</u>
Időszak végi egyenleg	<u>876</u>	<u>425</u>

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

*2005. jún. 30-
ával zárult félév 2004. jún. 30-
ával zárult félév*

Céltartalék-felszabadítás lejáratig tartandó értékpapírokra	-30	--
Céltartalék-felszabadítás/-képzés részvényekre és részesedésekre	-103	32
Céltartalék-felszabadítás/-képzés egyéb eszközökre	-231	292
Céltartalék-felszabadítás/-képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	-2.697	529
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	13.926	12.262
Reklám	2.900	2.332
Adók, társasági adót kivéve	7.964	6.895
Banki kölönadó	4.784	--
Szolgáltatások	10.426	9.745
Fizetett díjak	2.432	2.050
Egyéb	<u>4.279</u>	<u>1.132</u>
Összesen	<u>43.650</u>	<u>35.269</u>

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

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

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2005. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2004. jún. 30- ával zárult félév</i>
Tárgyévi adó	16.497	13.187
Halasztott adó	<u>-455</u>	<u>-861</u>
Összesen	<u>16.042</u>	<u>12.326</u>

A halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2005. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2004. jún. 30- ával zárult félév</i>
Január 1-jei egyenleg	-2.175	-2.579
Leányvállalat vásárlása miatt	2.165	--
Átváltási különbözet	-43	51
Halasztott adóbevétel	455	861
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt	<u>-861</u>	<u>-109</u>
Időszak végi egyenleg	<u>-459</u>	<u>-1.776</u>

A halasztott adókövetelések és –kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<i>2005. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2004. jún. 30- ával zárult félév</i>
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	106	87
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, származékos pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	9	5
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	154	27
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	--	678
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	1.117	--
Szállítási repó miatti módosítás	2	--
Egyéb	<u>2.242</u>	<u>116</u>
Halasztott adókövetelés	<u>3.630</u>	<u>913</u>

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

	<i>2005. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2004. jún. 30- ával zárult félév</i>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	-1.816	--
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	--	-113
Szállítási repó miatti módosítás	--	--
Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő korrekció	-1.972	-2.144
Konzolidáció miatti időbeli eltérések	<u>-301</u>	<u>-432</u>
Halasztott adókötelezettség	<u>-4.089</u>	<u>-2.689</u>
Nettó halasztott adókötelezettség	<u><u>-459</u></u>	<u><u>-1.776</u></u>

23. 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 kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módzatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva. A hitelezési kockázatnak való kitétséget oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

Piaci kockázat

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

23. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK [folytatás]

Devizakockázat

Lásd a 32. sz. jegyzet

Likviditási kockázat

Lásd a 33. sz. jegyzet

Kamatláb kockázat

Lásd a 34. sz. jegyzet

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

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

(a) Függő kötelezettségek

	<i>2005. jún. 30.</i>	<i>2004. dec. 31.</i>
Hitelkeret igénybe nem vett része	568.026	464.843
Bankgarancia	197.402	98.514
Visszaigazolt akkreditívek	5.005	3.094
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	2.607	2.567
Egyéb	<u>123</u>	<u>113</u>
	<u>773.163</u>	<u>569.131</u>

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciavállalásokból és akkreditívekből származó függő kötelezettségek

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

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

(a) Függő kötelezettségek [folytatás]

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.

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

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

	2005. jún. 30.	Újra megállapított 2004. dec. 31.
Külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	33.454	35.946
Kötelezettség	-35.043	-38.672
Nettó érték	<u>-1.589</u>	<u>-2.726</u>
Nettó valós érték	<u><u>-3.063</u></u>	<u><u>-3.636</u></u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	462.637	278.077
Kötelezettség	-490.830	-288.168
Nettó érték	<u>-28.193</u>	<u>-10.091</u>
Nettó valós érték	<u><u>-30.507</u></u>	<u><u>11.775</u></u>
Nem kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	35.346	27.873
Kötelezettség	-32.394	-21.672
Nettó érték	<u>2.952</u>	<u>6.201</u>
Nettó valós érték	<u><u>4.134</u></u>	<u><u>6.612</u></u>
Opciók szerződések		
Követelés	2.205	2.205
Kötelezettség	-341	--
Nettó érték	<u>1.864</u>	<u>2.205</u>
Nettó valós érték	<u><u>1.864</u></u>	<u><u>2.205</u></u>
Egyéb opció		
Követelés	--	6.834
Kötelezettség	--	-704
Nettó érték	<u>--</u>	<u>6.130</u>
Nettó valós érték	<u><u>--</u></u>	<u><u>6.130</u></u>

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.

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

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

2005. június 30-án a Csoport 12.164 millió forint pozitív és 14.764 millió forint negatív valós értékű derivatív pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti és a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki. 2004. december 31-én az értékek rendre 4.134 millió forint és 3.187 millió forint voltak.

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Deviza-swap és kamatláb-swap ügyletek

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

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

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

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

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

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

Határidős kamatláb-megállapodások

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

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

25. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY ALAPÚ KIFIZETÉSEK

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

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

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

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

A lehívási időszak a 2003. és 2004. üzleti évekkel kapcsolatos opciós program esetében egy év, míg a 2005-2009. közötti öt éves időszakot érintő program esetében 2 év. Az értékelt év vonatkozásában a lehívási időszak legkésőbb az adott év augusztus 31-éig nyílik meg. Ha az opciót nem érvényesítik a lehívási időszak során az opció lejár. Ezen felül az opció érvényét veszti, ha a munkavállaló az opció futamideje alatt elhagyja a Bankot.

25. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY ALAPÚ KIFIZETÉSEK [folytatás]

	2004. június 30-ával zárult félév		2005. június 30-ával zárult félév	
	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)
Az időszak kezdetén fennálló	3,599,930	2,548	3,575,930	2,552
Az időszak során nyújtott	-	-	3,350,000	6,075
Az időszak során elévült	-	-	-	-
Az időszak során lehívott	24,000	1,980	1,767,930	1,984
Az időszak során lejárt	-	-	-	-
Az időszak végén fennálló	3,575,930	2,552	5,158,000	5,035
Az időszak végén lehívható	1,761,930	1,980	2,258,000	3,107

A 2005. I. félévben lehívott, 2003. évet érintő opciós programok esetében a részvények átlagos piaci ára a lehívás időpontjában 6.116 forint volt. A 2005. június 30-án fennálló részvény opciók súlyozott átlagos lehívási ára 5.035 forint, míg az átlagos hátralévő szerződéses élettartama 26 hónap.

A Binomiális modell alkalmazásához felhasznált adatok a következők:

	2003	2004	2005
Átlagos piaci ár (Ft/részvény)	2 210	2 210	6 060
Átlagos lehívási ár (Ft/részvény)	1 211	1 264	6 536
Várható volatilitás (%)	25	30	35
Várható futamidő (év)	2.42	3.42	3.34
Kockázatmentes kamatláb (%)	7.30	7.17	7.46
Várható osztalék (%)	1.24	1.24	2.41

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

A Bankban működő részvényalapú juttatás programokkal összefüggésben az IFRS 2. számú Standard alkalmazása miatt 2005. első félévére vonatkozóan 2.853 millió forint, 2004. első félévére vonatkozóan 1.174 millió forint került az eredmény terhére elszámolásra.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

26. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok 2005. június 30-án 225 millió forint, 2004. december 31-én 194 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 296 millió forint, illetve 294 millió forint, a le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege 115 millió forint, illetve 126 millió forint volt 2005. június 30-án és 2004. december 31-én.

A nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek összege 11.533 millió forint, illetve 16.991 millió forint volt 2005. június 30-án és 2004. december 31-én.

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

	<i>2005. jún. 30.</i>	<i>2004. dec. 31.</i>
Pénztárak, betétszámlák,		
elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	469.349	465.887
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-119.318</u>	<u>-110.214</u>
	<u>350.031</u>	<u>355.673</u>

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

a. Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása:

2005. március 10-én a Csoport lezárta a horvát Nova banka d.d. 93,6%-os akvizícióját. A vételár 236 millió EUR, amelyet a Csoport teljes egészében készpénzben egyenlített ki.

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

28. SZ. JEGYZET: CASH-FLOW KIMUTATÁS (millió forintban) [folytatás]

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

	<i>2005. jún. 30- ával zárult félév Nova banka d.d.</i>	<i>2004. dec. 31- ével zárult év RoBank S.A.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankkal	-2.270	-326
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	-73.431	-14.046
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	--	--
Értékesíthető értékpapírok	-40.929	-214
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	-122.056	-17.856
Kamatkövetelések	-1.643	-225
Részvények és részesedések	-669	-35
Lejáratig tartandó értékpapírok	-1.168	-375
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	-5.359	-1.705
Egyéb eszközök	-3.956	-1.011
Hitelintézetekkel és a Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	9.201	5.469
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	212.841	25.001
Kamattartozások	1.566	376
Egyéb kötelezettségek	4.509	106
Alárendelt kölcsöntőke	1.233	--
Kisebbségi érdekeltég	<u>394</u>	<u>--</u>
	-21.737	-4.841
 Goodwill	 <u>-37.074</u>	 <u>-4.926</u>
 Pénzszükséglet	 <u>-58.811</u>	 <u>-9.767</u>

b. Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

	<i>2005. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2004. dec. 31- ével zárult év</i>
Pénzszükséglet	-58.811	-9.767
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>2.270</u>	<u>326</u>
 Nettó pénzforgalom	 <u>-56.541</u>	 <u>-9.441</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

29. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

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

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	<i>2005. jún. 30.</i>	<i>2004. dec. 31.</i>	
OTP Garancia Biztosító Rt.	100,00%	100,00%	biztosítás
OTP Ingatlan Rt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
OTP Mérleg Rt.	--	100,00%	ingatlankezelés
HIF Ltd. (Egyesült Királyság)	100,00%	100,00%	forfaiting
Merkantil Bank Rt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások hitelezése
Merkantil Car Rt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások finanszírozása, lízing
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	100,00%	100,00%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
OTP Faktoring Rt.	100,00%	100,00%	work-out
INGA Kft.-k	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Alapkezelő Rt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
OTP Jelzálogbank Rt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Pénztárszolgáltató Rt.	100,00%	100,00%	nyugdíjpénztárak kezelése
OTP Banka Slovensko, a. s. (Szlovák Köztársaság)	97,23%	97,23%	hitelezés
DSK Bank EAD (Bolgár Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
RoBank S.A. (Román Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
Nova banka d.d. (Horvát Köztársaság)	98,26%	--	hitelezés

30. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 46.435 millió forint, illetve 47.301 millió forint volt 2005. június 30-án és 2004. december 31-én.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Csoport konszolidált eszközállományának mintegy 20,2%-át és 22,5%-át képviselték 2005. június 30-án és 2004. december 31-én.

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

2005. június 30-án

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
Eszközök	157.990	654.453	866.484	1.678.927
Források	-159.500	-636.450	-756.711	-1.552.661
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-7.702</u>	<u>-38.285</u>	<u>-81.687</u>	<u>-127.674</u>
Nettó pozíció	<u>-9.212</u>	<u>-20.282</u>	<u>28.086</u>	<u>-1.408</u>

2004. december 31-én

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

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

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

A likviditási kockázat annak a kitétségnek a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Csoport időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Csoport a likviditási pozícióját a Magyar Nemzeti Bank által lefektetett irányelvek szerint kezeli. A következő táblázatok az eszközöket, a forrásokat, és a saját tőkét mutatják be lejárat csoportok szerint. A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárat időszakba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2005. 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	469.349	--	--	--	469.349
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	251.775	20.100	17.474	-232	289.117
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	5.895	4.655	27.720	19.121	57.391
Értékesíthető értékpapírok	29.516	98.078	159.263	95.763	382.620
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	269.417	454.119	1.071.442	1.094.146	2.889.124
Kamatkövetelések	25.037	3.129	556	496	29.218
Részvények és részesedések	--	--	--	10.747	10.747
Lejáratig tartandó értékpapírok	33.625	56.849	78.024	70.427	238.925
Tárgyi eszközök és immateriális javak	7.970	639	64.982	150.722	224.313
Egyéb eszközök	70.204	17.900	10.148	3.936	102.188
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.162.788</u>	<u>655.469</u>	<u>1.429.609</u>	<u>1.445.126</u>	<u>4.692.992</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	139.231	90.951	119.764	56.938	406.884
Ügyfelek betétei	2.823.660	251.787	59.097	12.041	3.146.585
Kibocsátott értékpapírok	16.184	47.061	49.608	212.853	325.706
Kamattartozások	23.024	7.463	2.841	162	33.490
Egyéb kötelezettségek	117.798	12.339	36.157	90.451	256.745
Alárendelt kölcsöntőke	--	--	9.482	37.785	47.267
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3.119.897</u>	<u>409.601</u>	<u>276.949</u>	<u>410.230</u>	<u>4.216.677</u>
Jegyzett tőke	--	--	--	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	--	--	--	479.143	479.143
Visszavásárolt saját részvény	-100	-15.321	-16.282	-1	-31.704
Kisebbségi érdekeltség	--	--	--	876	876
SAJÁT TŐKE	<u>-100</u>	<u>-15.321</u>	<u>-16.282</u>	<u>508.018</u>	<u>476.315</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3.119.797</u>	<u>394.280</u>	<u>260.667</u>	<u>918.248</u>	<u>4.692.992</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>-1.957.009</u>	<u>261.189</u>	<u>1.168.942</u>	<u>526.878</u>	<u>--</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**Újra megállapított
2004. december 31.**

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A kamatláb kockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatláb kockázatnak.

A Csoport kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb kockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2005. június 30-án

33. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
 2005. június 30-án

ESZKÖZÖK

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Bankközi kielvezések, követelek, a kielvezési veszteségekre képzett tartalékok levonása után

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Kereskedési célú értékpapírok

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Értékesíthető értékpapírok

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Hitelek

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Lejártig tartandó értékpapírok

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-bármelyike

fix kamatozású

változó kamatozású

	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	
	392.114	2.992	539	70	--	61	--	--	--	--	50.582	22.991	443.235	26.114	469.349
<i>fix kamatozású</i>	391.223	2.371	--	70	--	61	--	--	--	--	--	--	391.223	2.502	393.725
<i>változó kamatozású</i>	891	621	539	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.430	621	2.051
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	50.582	22.991	50.582	22.991	73.573
Bankközi kielvezések, követelek, a kielvezési veszteségekre képzett tartalékok levonása után	30.770	127.669	6.180	15.818	--	9.254	84	40.854	24	40.854	--	55.164	40.274	248.843	289.117
<i>fix kamatozású</i>	30.770	112.095	6.180	12.377	--	9.254	84	40.477	24	40.477	--	--	40.274	174.287	214.561
<i>változó kamatozású</i>	--	15.374	--	3.441	--	--	--	377	--	377	--	--	--	19.392	19.392
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	55.164	--	55.164	55.164
Kereskedési célú értékpapírok	138	3.702	3.566	516	4.127	25	2.121	1.560	20.592	8.993	111	21	30.655	14.817	45.472
<i>fix kamatozású</i>	138	--	2.830	--	4.038	25	2.121	1.560	20.592	8.993	--	--	29.719	10.578	40.297
<i>változó kamatozású</i>	--	3.702	736	516	89	--	--	--	--	--	--	825	825	4.218	5.043
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	111	21	111	21	132
Értékesíthető értékpapírok	6.831	5.059	67.810	12.034	60.417	18.464	5.855	118.451	49.813	23.622	929	290.466	92.154	382.620	422.493
<i>fix kamatozású</i>	4.995	128	22.933	1.678	60.248	10.009	5.855	118.451	49.813	--	--	219.982	67.483	287.465	323.946
<i>változó kamatozású</i>	1.836	4.931	44.877	10.356	169	8.455	--	--	--	--	--	46.862	23.742	70.604	88.525
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	23.622	929	23.622	929	24.551	24.551
Hitelek	754.828	656.725	15.935	77.660	217.229	343.914	31.537	28.721	652.677	95.728	6.476	7.694	1.678.682	1.210.442	2.889.124
<i>fix kamatozású</i>	2.139	10.173	7.805	5.918	8.910	14.840	6.222	10.162	14.036	33.837	--	--	39.112	76.930	116.042
<i>változó kamatozású</i>	752.689	646.552	8.130	71.742	208.319	329.074	25.315	18.559	638.641	59.891	--	--	1.633.094	1.123.818	2.758.912
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	6.476	7.694	6.476	7.694	14.170
Lejártig tartandó értékpapírok	991	12.433	29.640	1.202	116.782	5.104	9.884	7.455	34.881	20.015	--	538	192.178	46.747	238.925
<i>fix kamatozású</i>	--	11.487	11.672	513	27.124	5.104	9.884	7.455	34.881	20.015	--	--	83.561	44.574	128.135
<i>változó kamatozású</i>	991	946	17.968	689	89.658	--	--	--	--	--	--	538	108.617	1.635	110.252
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	538	538
Egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-bármelyike	118.268	91.643	40.247	52.635	93.187	2.236	5.131	--	15.174	3.972	--	--	272.007	150.486	422.493
<i>fix kamatozású</i>	116.400	82.489	25.247	9.359	64.169	2.065	5.131	--	15.174	3.972	--	--	226.121	97.825	323.946
<i>változó kamatozású</i>	1.868	9.154	15.000	43.276	29.018	231	--	--	--	--	--	--	45.886	52.661	98.547

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2005. 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	
FORRÁSOK															
Hitelintézkedések és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek															
fix kamatozású	68.291	73.084	--	78.114	804	46.736	1	23.505	3	112.447	--	3.899	69.099	337.785	406.884
változó kamatozású	54.802	63.071	--	60.697	54	35.444	1	22.832	3	110.547	--	--	54.860	292.591	347.451
nem kamatozó	13.489	10.013	--	17.417	750	11.292	--	673	--	1.900	--	--	14.239	41.295	55.534
Ügyfelek betétei															
fix kamatozású	1.796.745	749.076	225.498	183.907	32.838	81.137	7.309	677	36.574	1.607	2.204	29.013	2.101.168	1.045.417	3.146.585
változó kamatozású	649.866	254.845	224.683	84.463	32.577	58.396	7.309	299	36.574	297	--	--	951.009	398.300	1.349.309
nem kamatozó	1.146.879	494.231	815	99.444	261	22.741	--	378	--	1.310	--	2.204	1.147.955	618.104	1.766.059
Kibocsátott értékpapírok															
fix kamatozású	15.079	1.188	30.212	173	42.304	6.565	5.444	3.243	155.887	65.597	3	11	248.929	76.777	325.706
változó kamatozású	3.291	1.188	8.915	173	42.304	6.565	5.444	3.243	155.887	65.597	--	--	215.841	76.766	292.607
nem kamatozó	11.788	--	21.297	--	--	--	--	--	--	--	--	3	33.085	--	33.085
Egyéb kötelezettségek köré tartozó derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója															
fix kamatozású	27.871	177.272	32.482	59.204	31.983	37.540	4.994	--	45.747	4.149	--	--	143.077	278.165	421.242
változó kamatozású	26.724	171.246	21.803	12.869	26.121	37.540	4.994	--	45.747	4.149	--	--	125.389	225.804	351.193
Alarendelt kölcsönök															
változó kamatozású	1.147	6.026	10.679	46.335	5.862	--	--	--	--	--	--	--	17.688	52.361	70.049
Nettó pozíció															
	-610.877	-105.456	-192.085	-204.417	318.396	178.534	34.225	10.395	485.137	-15.503	54.962	53.485	89.758	-82.962	6.796

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2004. december 31-én**

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	DEVIZA	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	390.087	1.021	353	--	--	--	--	--	--	--	53.191	21.235	443.631	22.256	465.887
<i>fix kamatozású</i>	383.007	944	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	383.007	944	383.951
<i>változó kamatozású</i>	7.080	77	353	--	--	--	--	--	--	--	--	--	7.433	77	7.510
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	53.191	21.235	53.191	21.235	74.426
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	121.879	101.553	800	16.873	200	10.035	7	24	--	--	3.962	30.867	126.865	159.335	286.200
<i>fix kamatozású</i>	119.108	97.140	500	5.066	200	4.802	7	24	--	--	--	--	119.832	107.015	226.847
<i>változó kamatozású</i>	2.771	4.413	300	11.807	--	5.233	--	--	--	--	--	--	3.071	21.453	24.524
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	3.962	30.867	3.962	30.867	34.829
Kereskedési célú értékpapírok	5.710	2.677	19.572	4.027	17.114	2.311	73	313	5.490	9.815	155	1	48.114	19.144	67.258
<i>fix kamatozású</i>	5.624	--	18.734	202	17.040	635	73	313	5.490	9.815	--	--	46.961	10.965	57.926
<i>változó kamatozású</i>	86	2.677	838	3.825	74	1.676	--	--	--	--	--	--	998	8.178	9.176
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	155	1	155	1	156
Értékesíthető értékpapírok	24.680	14.688	44.570	7.446	51.082	2.851	27.964	3.557	70.636	29.202	17.921	1.238	236.853	56.982	295.835
<i>fix kamatozású</i>	1.847	--	29.008	1.570	50.752	1.823	27.964	3.557	70.636	29.202	--	--	180.207	36.152	216.359
<i>változó kamatozású</i>	22.833	14.688	15.562	5.876	330	1.028	--	--	--	--	--	--	38.725	21.592	60.317
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	17.921	1.238	17.921	1.238	19.159
Hitelek	552.944	495.624	394.328	305.704	32.782	37.767	33.079	7.686	628.101	12.382	1.640	4.758	1.642.874	863.921	2.506.795
<i>fix kamatozású</i>	7.653	8.972	17.508	6.356	4.713	13.455	4.962	4.069	12.165	10.286	--	--	47.001	43.138	90.139
<i>változó kamatozású</i>	545.291	486.652	376.820	299.348	28.069	24.312	28.117	3.617	615.936	2.096	--	--	1.594.233	816.025	2.410.258
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.640	4.758	1.640	4.758	6.398
Lejáratig tartandó értékpapírok	24.187	811	75.795	190	53.130	1.832	26.167	3.718	39.490	21.939	--	--	218.769	28.490	247.259
<i>fix kamatozású</i>	499	53	--	180	42.340	1.519	26.167	3.718	39.490	21.907	--	--	108.496	27.387	135.883
<i>változó kamatozású</i>	23.688	758	75.795	--	10.790	313	--	--	32	--	--	--	110.273	1.103	111.376
Származékpénzügyi instrumentumok valós érték körteljesítője	74.029	26.963	70.431	17.475	53.073	19.693	24.000	3.935	29.261	6.099	--	--	250.794	74.165	324.959
<i>fix kamatozású</i>	53.729	26.963	255	17.475	14.312	18.709	24.000	3.935	29.261	6.099	--	--	121.557	73.181	194.738
<i>változó kamatozású</i>	20.300	--	70.176	--	38.761	984	--	--	--	--	--	--	129.237	984	130.221

33. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2004. december 31-én

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2004. december 31-én**

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	DEVIZA	
FORRÁSOK													
Hitelezettekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	16.356	151.394	3.460	62.873	6.679	6.944	3.351	--	2.024	480	564	26.975	227.150
<i>fix kamatozású</i>	14.486	51.530	--	9.198	72	3.339	--	337	--	2.024	--	14.558	66.428
<i>változó kamatozású</i>	1.870	99.864	3.460	53.675	6.607	3.605	3.014	--	--	--	--	11.937	160.158
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	480	564	480	564
Ügyfelek betétei	1.735.862	680.874	345.501	41.204	12.552	42.108	11.533	518	26.098	296	5.518	2.131.842	770.348
<i>fix kamatozású</i>	538.670	213.563	345.501	41.204	12.552	42.108	11.533	518	26.098	--	--	934.354	297.519
<i>változó kamatozású</i>	1.197.192	467.311	--	--	--	--	--	--	--	296	5.518	1.197.192	467.311
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	296	5.518	296	5.518
Központot érteklapjrok	13.030	1.205	42.435	127	38.295	210	52	153.987	67.708	95	78	247.842	69.380
<i>fix kamatozású</i>	263	1.205	20.627	127	38.193	210	52	153.987	67.708	--	--	213.070	69.302
<i>változó kamatozású</i>	12.767	--	21.808	--	102	--	--	--	--	--	--	34.677	--
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	95	78	95	78
Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója	13.087	87.629	29.353	67.794	58.173	18.559	3.935	5.000	31.761	7.133	1	137.374	185.051
<i>fix kamatozású</i>	1.587	79.662	3.353	17.430	28.412	18.559	3.935	5.000	31.761	7.133	--	70.113	126.719
<i>változó kamatozású</i>	11.500	7.967	26.000	50.364	29.761	--	--	--	--	--	--	67.261	58.331
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1	--	1
Alárendelt kölcsönök	--	--	--	--	5.000	9.324	--	--	--	--	--	5.000	9.324
<i>változó kamatozású</i>	--	--	--	--	5.000	9.324	--	--	--	--	--	5.000	9.324
Nettó pozíció	- 609.499	- 292.453	140.530	172.271	35.600	- 5.507	7.803	66.786	490.520	- 26.756	50.700	182.014	- 93.942

33. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2004. december 31-én

FORRÁSOK

Hitelezettekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Ügyfelek betétei

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Központot érteklapjrok

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Alárendelt kölcsönök

változó kamatozású

Nettó pozíció

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	<i>2005. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>Újra megállapított 2004. jún. 30- ával zárult félév</i>
Konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	76.403	65.534
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált alap EPS számításához (db)	<u>262.465.923</u>	<u>259.581.509</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált alap nyereség (Ft-ban)	<u>291</u>	<u>252</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált hígított EPS számításához (db)	<u>263.304.459</u>	<u>260.078.735</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (Ft-ban)	<u>290</u>	<u>252</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. felsővezetésének nyújtott opciós jogok miatt tér el.

36. SZ. JEGYZET: SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)

A földrajzi szegmens egy rész gazdasági környezetben belül olyan termékeket és szolgáltatásokat nyújt, melyek különböző kockázatoknak és ellenszolgáltatásoknak alávetettek, mint a más gazdasági környezetben tevékenységet folytatók. A földrajzi szegmensek az elsődleges jelentési forma.

Az üzleti szegmensek olyan megkülönböztethető részei a Csoportnak, melyek olyan termékeket és szolgáltatásokat nyújtanak, amelyek más üzleti szegmensektől különböző kockázatoknak és ellenszolgáltatásoknak alávetettek. Az üzleti szegmensek a másodlagos jelentési forma.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

36.1. Elsődleges jelentésforma: földrajzi szegmensek szerint

	Magyarország	Egyéb Európai Unió	Egyéb	Kiszűrések	Konzolidált
Kamatbevétel					
<i>Külső</i>	195.722	5.523	26.848	--	228.093
<i>Szegmensek közötti</i>	<u>142</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>-142</u>	<u>--</u>
Összesen	195.864	5.523	26.848	-142	228.093
Kamatbevétel és nem kamatjellegű bevételek					
<i>Külső</i>	281.898	9.162	33.364	--	324.424
<i>Szegmensek közötti</i>	<u>142</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>-142</u>	<u>--</u>
Összesen	282.040	9.162	33.364	-142	324.424
Adózás előtti szegmenseredmény	84.162	399	9.804	-1.892	92.473
Társasági adó	--	--	--	--	<u>-16.042</u>
Adózott eredmény	--	--	--	--	76.431
Szegmenseszközök	3.586.046	272.230	894.844	-62.285	4.690.835
Fel nem osztott gazdálkodói eszközök	--	--	--	--	<u>2.157</u>
Konzolidált eszközök	--	--	--	--	4.692.992
Szegmenskötelezettségek	3.272.344	254.324	731.814	-60.394	4.198.088
Fel nem osztott gazdálkodói kötelezettségek	--	--	--	--	<u>18.588</u>
Konzolidált kötelezettségek	--	--	--	--	4.216.676
	Magyarország	Egyéb Európai Unió	Egyéb		Konzolidált
Tőkekiadások	8.949		367	2.244	11.560
Értékcsökkenés	8.130		511	1.672	10.313
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	8.596		776	3.543	12.915

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.2. Másodlagos jelentésforma: üzleti szegmensek szerint

	Banki szegmens	Biztosítási szegmens
Külső ügyfelektől származó szegmensbevétel	280.749	38.143
Adózás előtti nettó szegmenseredmény	90.188	2.423
Szegmenseszközök	4.584.125	136.989
Tőkekiadások	10.878	60

37. SZ. JEGYZET: A BESZÁMOLÓ FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYE

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

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

Ez a tranzakció a 2005. június 30-i Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolóban nem szerepel.