



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR  
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

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

**Budapest, 2005. október**

---

## TARTALOMJEGYZÉK

### Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolók

A 2005. június 30-i (nem auditált), a 2004. december 31-i (auditált) és a 2004. június 30-i (nem auditált), nem konszolidált mérlege	2
A 2005. és a 2004. június 30-ával zárult félévek (nem auditált) és a 2004. december 31-ével zárult év (auditált), nem konszolidált eredménykimutatása	3
A 2005. és a 2004. június 30-ával zárult félévek (nem auditált) és a 2004. december 31-ével zárult év (auditált), nem konszolidált cash-flow kimutatása	4-5
A 2005. és a 2004. június 30-ával zárult félévek (nem auditált), nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	6

Nem konszolidált kiegészítő melléklet	7-53
---------------------------------------	------

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2005. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, A 2004. DECEMBER 31-I AUDITÁLT ÉS A**  
**2004. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2005. június 30.	Újra megállapított 2004. december 31.	Újra megállapított 2004. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.	414 492	399 401	287 275
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	4.	140 072	200 100	129 783
Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve	5.	44 283	22 059	21 733
Értékesíthető értékpapírok	6.	363 385	324 130	324 127
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	7.	1 368 110	1 276 241	1 139 104
Kamatkövetelések		35 305	41 180	37 862
Befektetések leányvállalatokban	8.	214 457	154 298	139 332
Lejáratig tartandó értékpapírok	9.	481 033	507 503	534 761
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	10.	98 728	96 538	88 024
Egyéb eszközök	11.	<u>43 254</u>	<u>33 025</u>	<u>33 732</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>3 203 119</u></b>	<b><u>3 054 475</u></b>	<b><u>2 735 733</u></b>
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	12.	307 530	203 777	164 929
Ügyfelek betétei	13.	2 296 156	2 340 924	2 127 500
Kibocsátott értékpapírok	14.	1 988	1 997	2 013
Kamattartozások		12 690	9 414	18 483
Egyéb kötelezettségek	15.	112 600	94 987	84 266
Alárendelt kölcsöntőke	16.	<u>46 002</u>	<u>14 324</u>	<u>15 295</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>2 776 966</u></b>	<b><u>2 665 423</u></b>	<b><u>2 412 486</u></b>
Jegyzett tőke	17.	28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	18.	417 535	374 860	308 589
Visszavásárolt saját részvény	19.	<u>-19 382</u>	<u>-13 808</u>	<u>-13 342</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>426 153</u></b>	<b><u>389 052</u></b>	<b><u>323 247</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b><u>3 203 119</u></b>	<b><u>3 054 475</u></b>	<b><u>2 735 733</u></b>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2005. ÉS 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT ÉS**  
**2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT,**  
**NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2005. június 30-ával zárult félév	Újra megállapított 2004. június 30-ával zárult félév	Újra megállapított 2004. december 31- ével zárult év
<b>Kamatbevétel:</b>				
Hitelekből		71 410	65 116	136 968
Bankközi kihelyezésekből		18 507	20 524	40 634
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból		16 175	15 405	30 872
Kereskedési célú értékpapírokból		1 226	1 482	2 581
Értékesíthető értékpapírokból		13 700	13 312	26 677
Lejáratig tartandó értékpapírokból		<u>21 398</u>	<u>28 466</u>	<u>53 203</u>
<i>Összesen</i>		<u>142 416</u>	<u>144 305</u>	<u>290 935</u>
<b>Kamatráfordítások:</b>				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		14 092	8 010	19 699
Ügyfelek betéteire		48 673	61 910	119 116
Kibocsátott értékpapírokra		79	83	167
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>728</u>	<u>399</u>	<u>870</u>
<i>Összesen</i>		<u>63 572</u>	<u>70 402</u>	<u>139 852</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b>78 844</b>	<b>73 903</b>	<b>151 083</b>
Céltartalék képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	4.,7.	<u>6 416</u>	<u>3 895</u>	<u>8 628</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b>72 428</b>	<b>70 008</b>	<b>142 455</b>
<b>Nem kamatjellegű bevételek:</b>				
Díjak, jutalékok		60 194	53 632	113 299
Nettó deviza árfolyam(veszteség)/nyereség		-2 066	571	914
Nettó értékpapír árfolyamnyereség		2 943	205	1 081
Ingatlantranzakciók vesztesége		-18	-60	-103
Osztalékbevételek		13 937	8 075	8 500
Egyéb bevételek		<u>1 342</u>	<u>1 200</u>	<u>2 654</u>
<i>Összesen</i>		<u>76 332</u>	<u>63 623</u>	<u>126 345</u>
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások:</b>				
Díjak, jutalékok		5 821	4 601	9 692
Személyi jellegű ráfordítások		28 944	24 690	54 342
Értékcsökkenés		6 984	6 483	13 401
Egyéb ráfordítások	20.	<u>26 414</u>	<u>25 612</u>	<u>59 006</u>
<i>Összesen</i>		<u>68 163</u>	<u>61 386</u>	<u>136 441</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>80 597</b>	<b>72 245</b>	<b>132 359</b>
Társasági adó	21.	<u>10 681</u>	<u>9 572</u>	<u>18 882</u>
<b>ADÓZOTT EREDMÉNY</b>		<b><u>69 916</u></b>	<b><u>62 673</u></b>	<b><u>113 477</u></b>
<b>Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)</b>				
Alap	32.	<u>259</u>	<u>234</u>	<u>420</u>
Hígított	32.	<u>258</u>	<u>234</u>	<u>418</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,**  
**NEM KONZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2005. június 30-ával zárult félév	Újra megállapított 2004. június 30-ával zárult félév	Újra megállapított 2004. december 31- ével zárult év
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>				
Adózás előtti eredmény		80 597	72 245	132 359
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>				
Fizetett társasági adó		-8 177	-4 892	-19 508
Értékcsökkenés		6 984	6 483	13 401
Céltartalék képzés hitelezési és kihelyezési veszteségekre		6 416	3 895	8 628
Céltartalék felszabadítás befektetésekre leányvállalatokban	8.	-1 909	-81	-253
Céltartalék (felszabadítás)/képzés egyéb eszközökre	11.	-173	-743	-1 314
Céltartalék (felszabadítás)/képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	15.	-2 650	2 557	901
Részvényalapú juttatás	1.2,24.	2 853	1 174	2 348
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-477	169	23
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		1 284	-663	-635
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>				
Pénzügyi eszközök valós értéken (IAS39) nettó változása		-13 439	27 238	34 070
Kamatkövetelések nettó csökkenése/(növekedése)		5 875	-6 070	-9 388
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó (növekedése) /csökkenése		-10 649	14 408	12 495
Kamattartozások nettó növekedése		3 276	10 588	1 519
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése		<u>6 895</u>	<u>2 528</u>	<u>16 585</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>76 706</u></b>	<b><u>128 836</u></b>	<b><u>191 231</u></b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>				
Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése/ (növekedése) a veszteségekre képzett céltartalékok nélkül		60 029	35 433	-34 710
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-1 248	-697	-1 095
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése		-26 889	-60 351	-47 056
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése céltartalékok nélkül		-58 250	-443	-15 237
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése		26 470	90 548	117 806
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó ( növekedése) /csökkenése		-3	18	33
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése		-98 286	-72 581	-214 625
Nettó beruházások		<u>-9 174</u>	<u>-8 107</u>	<u>-23 539</u>
<b>Kihelyezési tevékenységre felhasznált / származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-107 351</u></b>	<b><u>-16 180</u></b>	<b><u>-218 423</u></b>

**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,**  
**NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA [folytatás]**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2005. június 30-ával zárult félév	Újra megállapított 2004. június 30-ával zárult félév	Újra megállapított 2004. december 31- ével zárult év
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó növekedése		103 753	73 848	112 696
Ügyfelek betéteinek nettó (csökkenése)/növekedése		-44 768	-137 028	76 396
Saját kibocsátású értékpapírok nettó csökkenése		-9	-26	-42
Alárendelt kölcsöntőke növekedése/(csökkenése)		31 678	-118	-1 089
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		-3 801	1 730	2 480
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék (növekedése)/csökkenése		-9 215	3 363	3 816
Fizetett osztalék		<u>-41 117</u>	<u>-16 762</u>	<u>-16 823</u>
<b>Finanszírozási tevékenységre felhasznált/ származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>36 521</u></b>	<b><u>-74 993</u></b>	<b><u>177 434</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése</b>		<b>5 876</b>	<b>37 663</b>	<b>150 242</b>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>293 685</u>	<u>143 443</u>	<u>143 443</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>299 561</u></b>	<b><u>181 106</u></b>	<b><u>293 685</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		399 401	252 975	252 975
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék		<u>-105 716</u>	<u>-109 532</u>	<u>-109 532</u>
<b>Pénzeszközök nyitóegyenlege</b>		<b><u>293 685</u></b>	<b><u>143 443</u></b>	<b><u>143 443</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.,26.	414 492	287 275	399 401
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	3.,26.	<u>-114 931</u>	<u>-106 169</u>	<u>-105 716</u>
<b>Pénzeszközök záróegyenlege</b>		<b><u>299 561</u></b>	<b><u>181 106</u></b>	<b><u>293 685</u></b>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2005. ÉS 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT,**  
**NEM KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2004. január 1-i egyenleg (Újramegállapított)</b>	<b>28 000</b>	<b>262 504</b>	<b>-14 328</b>	<b>276 176</b>
Adózott eredmény	-	62 673	-	62 673
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-1 706	-	-1 706
Részvény alapú juttatás		1 174		1 174
2003. évi osztalék	-	-16 800	-	-16 800
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének nyeresége	-	744	-	744
- könyv szerinti értékének változása	-	-	986	986
<b>2004. június 30-i egyenleg (Újramegállapított)</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>308 589</u></b>	<b><u>-13 342</u></b>	<b><u>323 247</u></b>
<b>2005. január 1-i egyenleg (Újramegállapított)</b>	<b>28 000</b>	<b>374 860</b>	<b>-13 808</b>	<b>389 052</b>
Adózott eredmény	-	69 916	-	69 916
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	9 339	-	9 339
Részvény alapú juttatás	-	2 853	-	2 853
2004. évi osztalék	-	-41 206	-	-41 206
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének nyeresége	-	1 773	-	1 773
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-5 574	-5 574
<b>2005. június 30-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>417 535</u></b>	<b><u>-19 382</u></b>	<b><u>426 153</u></b>

## **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 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-i rendkívüli közgyűlésen a Bank 1 db ezer forint névértékű szavazatszámú részvényt ("aranyrészvény") bocsátott ki, amelyet a Magyar Állam nevében az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. jegyzett le. Az aranyrészvény lehetőséget biztosít az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. részére, hogy a Bank Alapszabályában meghatározott esetekben a részvényesek döntését ellenőrizze, illetve jogot ad egy 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 osztalékelszámú részvények törzsrészvénné 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 Bank országos hálózatának 375 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma 7.957 fő volt 2005. június 30-án. 2005. I. félévében a Bank átlagos statisztikai állományi létszáma 7.796 fő volt.

### **1.2. Számvitel**

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).



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

### **1.2. Számvitel (folytatás)**

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált beszámolójához képest (lásd 33.sz. jegyzet).

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

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

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

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

#### **IAS 39 Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés**

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

IAS 39 visszamenőleges alkalmazása miatt 2004. január 1-jére vonatkozóan nyitó módosításként 5.297 millió forint veszteség kerül az eredménytartalék és egyéb tartalékok közül kiemelésre. A 2004. évi bázisadatok módosítása miatt az adózás utáni eredmény 11.371 millió forinttal csökken a 2004. december 31-ével zárult évre és 1.706 millió forinttal nő 2004. június 30-ára zárult félévre vonatkozóan.

#### **IFRS 2 Részvény alapú juttatások**

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

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

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

	<b>2004. december 31-ével zárult év</b>	<b>2004. évi eredmény újramegállapítása az átdolgozott standardok szerint</b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának elszámolása az időszak eredményében	14 632	1 095
Halasztott adózás hatása	<u>-2 341</u>	<u>-175</u>
Hatás az adózott eredményre	<u>12 291</u>	<u>920</u>
Részvény alapú juttatások elszámolása az időszak eredményében	<u>-</u>	<u>-2 348</u>
<b>Adózott eredmény</b>	<b><u>127 196</u></b>	<b><u>113 477</u></b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának elszámolása a saját tőkében	-	13 537
Halasztott adózás hatása	<u>-</u>	<u>-2 166</u>
Hatás a saját tőkére	<u>-</u>	<u>11 371</u>
Részvény alapú juttatások elszámolása a saját tőkében	<u>-</u>	<u>2 348</u>
<b>Saját tőke</b>	<b><u>389 052</u></b>	<b><u>389 052</u></b>

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

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

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

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

	<b>2004. június 30-ával zárult félév</b>	<b>2004. június 30-ával zárult félévi eredmény újramegállapítása az átdolgozott standardok szerint</b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának elszámolása az időszak eredményében	-1 334	697
Halasztott adózás hatása	213	-112
Hatás az adózott eredményre	<u>-1 121</u>	<u>585</u>
Részvény alapú juttatások elszámolása az időszak eredményében	<u>-</u>	<u>-1 174</u>
<b>Adózott eredmény</b>	<b><u>62 141</u></b>	<b><u>62 673</u></b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának elszámolása a saját tőkében	-	-2 031
Halasztott adózás hatása	<u>-</u>	<u>325</u>
Hatás a saját tőkére	<u>-</u>	<u>-1 706</u>
Részvény alapú juttatások elszámolása a saját tőkében	<u>-</u>	<u>1 174</u>
<b>Saját tőke</b>	<b><u>323 247</u></b>	<b><u>323 247</u></b>

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

A nem konszolidált pénzügyi beszámoló összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

### **2.1. Alkalmazott alapelvek**

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

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

A Bank a Mérlegben a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket a beszámolók fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank (MNB) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

### **2.3. Konszolidált beszámoló**

Ez a beszámoló a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank a 2005. I. félévről konszolidált beszámolót is készít. A konszolidált mérleg szerinti eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet a nem konszolidált értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen beszámolóban történő bemutatásának módszerét a 2.7. sz. jegyzet ismerteti.

### **2.4. Lejáratig tartandó értékpapírok**

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési (érték) napján könyvelődnek bekerülési értéken. Beszámolók készítésekor az értékpapír-befektetések, amelyeknél a Bank kifejezte hajlandóságát és képességét, hogy lejáratig kívánja tartani (Lejáratig tartandó értékpapírok), amortizált könyv szerinti értéken kerülnek értékelésre, csökkentve az elszámolt értékvesztéssel. A lejáratig tartandó értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken.

A lejáratig tartandó befektetések olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyeket a Bank hajlandó és képes lejáratig tartani. Ilyen típusú értékpapírok jellemzően a Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok és jelzálog hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelek.

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

**2.5. Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve**

**2.5.1. 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 nem konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok társaságok részvényeit, befektetési jegyeket tartalmaznak.

**2.5.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

A Bank 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, kamatláb-swap ügyleteket, a határidős deviza és deviza swap ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank arra használja, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

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

**2.5.3. 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, nyereséggént vagy veszteséggént kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

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

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

**2.6. 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 nem konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok diszkont kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, vállalati kötvényeket és külföldi államkötvényeket 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.

**2.7. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok**

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések a 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 nem konszolidált eredménykimutatásban.

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

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

**2.8. Befektetések leányvállalatokban**

A befektetések leányvállalatokban közé azok a befektetések tartoznak, amelyeknek a Bank - közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján - képes a pénzügyi, működési politikáját irányítani.

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós értékvesztésre képzett szükséges céltartalékkal csökkentett értékén szerepelnek.

**2.9. Visszavásárlási megállapodások**

Amennyiben a 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. 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	1-2%
Gépek, berendezések	8-33,3%
Lízingelt eszközök	16,7-33,3%
Járművek	15-20%
Szoftverek	20-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%

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

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 Bank 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 különbség haladéktalanul leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

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

**2.11. Lízing**

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Bank a tényleges bekerülési értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tőkerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Bank, 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 Bank. Amennyiben az operatív lízing felmondásra kerül a futamidő lejárta előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

**2.12. Visszavásárolt saját részvény**

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

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

**2.13. Társasági adó**

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely 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 várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek.

**2.14. Függő és jövőbeni kötelezettségek**

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



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

**2.15. Részvény alapú juttatás**

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

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

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

**2.16. Nem konszolidált cash-flow kimutatás**

A 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 tartalékokat.

A fedezeti ügyletekhez tartozó cash-flow ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügyletkez tartozó pénzáramlás.

**2.17. Összehasonlítható adatok**

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2005. I. félévi nem konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a tárgyévi bemutatási formának megfeleljen.

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

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

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
<u>Pénztárak:</u>		
forint	50 375	53 122
valuta	<u>2 293</u>	<u>2 743</u>
	<u>52 668</u>	<u>55 865</u>
<u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u>		
Éven belüli:		
forint	359 627	341 940
deviza	<u>2 197</u>	<u>1 596</u>
	<u>361 824</u>	<u>343 536</u>
Összesen	<u>414 492</u>	<u>399 401</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje megközelítőleg 114.931 millió forint, illetve 105.716 millió forint volt 2005. június 30-án illetve 2004. december 31-én.

**4. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A**  
**KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT**  
**CÉLTARTALÉKOK LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)**

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	30 982	127 437
deviza	<u>64 649</u>	<u>61 339</u>
	<u>95 631</u>	<u>188 776</u>
Éven túli:		
forint	3 300	300
deviza	<u>41 141</u>	<u>11 025</u>
	<u>44 441</u>	<u>11 325</u>
Összesen	<u>140 072</u>	<u>200 101</u>
Céltartalékok a kihelyezési veszteségekre	<u>-</u>	<u>-1</u>
	<u>140 072</u>	<u>200 100</u>

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

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

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

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2005. június 30-i állománya 7% és 8,2%, a 2004. december 31-i állománya 9% és 12,5% között kamatozott.

Bankközi kihelyezésekből, követelésekből kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok:

	<b>2005. június 30.</b>	<b>2004. december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	1	182
Céltartalék felszabadítás a kihelyezési veszteségekre	<u>-1</u>	<u>-181</u>
Záróegyenleg	<u>=</u>	<u>= 1</u>

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

	<b>2005. június 30.</b>	<b>Újra megállapított 2004. december 31.</b>
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkont kincstárjegyek	3 083	5 055
Magyar kamatozó kincstárjegyek	2 198	2 756
Államkötvények	25 021	8 538
Jelzáloglevelek	2 261	2 238
Egyéb értékpapírok	<u>111</u>	<u>171</u>
	<u>32 674</u>	<u>18 758</u>
 Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	 <u>11 609</u>	 <u>3 301</u>
 Összesen	 <u>44 283</u>	 <u>22 059</u>

A kereskedési célú értékpapírok mintegy 99,5%-a és 98,1%-a volt forintban 2005. június 30-án és 2004. december 31-én.

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

**5. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK VALÓS ÉRTÉKEN, AZ  
EREDMÉNYKIMUTATÁSBAN ÁTVEZETVE (millió Ft-ban)  
[folytatás]**

Az államkötvények mintegy 0,7%-a és 4,2%-a devizában volt 2005. június 30-án és 2004. december 31-én. A 2005. június 30-i külföldi államkötvény portfólió 100%-a USD-ben volt, a 2004. december 31-i külföldi államkötvény portfólió 90%-a USD-ben, 10%-a EUR-ban volt.

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

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

	<b>2005.</b>	<b>Újra megállapított 2004.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	612	768
fix kamatozású	<u>19 689</u>	<u>11 547</u>
	<u>20 301</u>	<u>12 315</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	205	141
fix kamatozású	<u>12 057</u>	<u>6 147</u>
	<u>12 262</u>	<u>6 288</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>111</u>	<u>155</u>
Összesen	<u>32 674</u>	<u>18 758</u>

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

	<b>2005.</b>	<b>Újra megállapított 2004.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	67 533	60 252
Magyar diszkont kincstárjegyek	9 145	-
Jelzáloglevelek	250 648	235 405
Egyéb kötvények	<u>36 059</u>	<u>28 473</u>
	<u>363 385</u>	<u>324 130</u>

Az értékesíthető portfólió mintegy 93,9%-a és 94,9%-a volt forintban 2005. június 30-án és 2004. december 31-én.

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

**6. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]**

Az államkötvények 100%-a forintban volt 2005. június 30-án és 2004. december 31-én.

Az értékesíthető értékpapírok 2005. június 30-i állománya 1,6% és 12% között, a 2004. december 31-i állománya 2,9% és 12,3% között kamatozott.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:

	<b>2005. június 30.</b>	<b>Újra megállapított 2004. december 31.</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	94 490	88 770
fix kamatozású	<u>89 851</u>	<u>110 913</u>
	<u>184 341</u>	<u>199 683</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	22 553	21 044
fix kamatozású	<u>146 911</u>	<u>94 339</u>
	<u>169 464</u>	<u>115 383</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>9 580</u>	<u>9 064</u>
Összesen	<u>363 385</u>	<u>324 130</u>

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

	<b>2005. június 30.</b>	<b>2004. december 31.</b>
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	488 049	491 209
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>898 375</u>	<u>804 842</u>
	<u>1 386 424</u>	<u>1 296 051</u>
Céltartalék	<u>-18 314</u>	<u>-19 810</u>
	<u>1 368 110</u>	<u>1 276 241</u>

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 37%-át, illetve 34%-át képviselték 2005. június 30-án, illetve 2004. december 31-én.

Az éven belüli forinthitelek 2005. június 30-i állománya 12,3% és 29% között, a 2004. december 31-i állománya 13,8% és 32% között kamatozott.

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

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

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

A devizahitelek 2005. június 30-i állománya 2,3% és 16,5% között, a 2004. december 31-i állománya 1,9% és 8,4% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 1,9%-a, illetve 2,5%-a, olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2005. június 30-án, illetve 2004. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<b>2005. június 30.</b>		<b>2004. december 31.</b>	
Vállalkozói hitelek	851 779	61%	805 804	62%
Önkormányzati hitelek	114 501	8%	116 175	9%
Lakáshitelek	196 383	14%	169 415	13%
Fogyasztási hitelek	201 140	15%	180 421	14%
Jelzáloghitelek	<u>22 621</u>	<u>2%</u>	<u>24 236</u>	<u>2%</u>
	<u>1 386 424</u>	<u>100%</u>	<u>1 296 051</u>	<u>100%</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
	<b>június 30</b>	<b>december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	19 810	18 636
Céltartalék képzése	6 417	8 809
Felhasználások	<u>-7 913</u>	<u>-7 635</u>
Záróegyenleg	<u>18 314</u>	<u>19 810</u>

A Bank visszkereseti jog nélkül értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Rt-nek. Lásd 25. számú jegyzet.

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

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	216 771	158 521
Jelentős érdekeltség	75	75
Egyéb	<u>1 119</u>	<u>1 119</u>
	<u>217 965</u>	<u>159 715</u>
Céltartalék	<u>-3 508</u>	<u>-5 417</u>
	<u>214 457</u>	<u>154 298</u>

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

**8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

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

	<b>2005. június 30.</b>		<b>2004. december 31.</b>	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Garancia Biztosító Rt.	100,00%	7 472	100,00%	7 472
OTP Ingatlan Rt.	100,00%	1 228	100,00%	1 228
OTP Mérleg Rt.	-	-	100,00%	750
Merkantil Bank Rt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP LTP Rt.	100,00%	1 950	100,00%	1 950
HIF Ltd. (Egyesült Királyság)	100,00%	1 132	100,00%	1 132
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	9 364	100,00%	9 364
OTP Faktoring Rt.	100,00%	150	100,00%	150
INGA EGY Kft.	100,00%	407	100,00%	407
INGA KETTŐ Kft.	100,00%	5 892	100,00%	5 892
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	100,00%	1 372	100,00%	1 372
OTP Alapkezelő Rt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
OTP Jelzálogbank Rt.	100,00%	20 000	100,00%	20 000
AIR-Invest Kft.	100,00%	3 674	100,00%	3 524
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	79 162	100,00%	79 162
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	97,23%	10 037	97,23%	10 037
Robank S. A. (Románia)	100,00%	12 273	100,00%	12 273
Nova Banka d.d. (Horvátország)	93,63%	58 811	-	-
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
Egyéb	-	144	-	105
Összesen:		<u>216 771</u>		<u>158 521</u>

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<b>2005. június 30.</b>	<b>2004. december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	5 417	5 670
Céltartalék felszabadítás	<u>-1 909</u>	<u>-253</u>
Záróegyenleg	<u>3 508</u>	<u>5 417</u>

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

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

	<b>2005. június 30.</b>	<b>2004. december 31.</b>
Államkötvények	187 392	210 891
Magyar diszkont kincstárjegyek	2 972	6 125
Jelzáloglevél	289 969	289 787
Egyéb értékpapírok	<u>700</u>	<u>700</u>
	<u>481 033</u>	<u>507 503</u>

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	<b>2005. június 30.</b>	<b>2004. december 31.</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	66 783	66 778
fix kamatozású	<u>297 361</u>	<u>283 114</u>
	<u>364 144</u>	<u>349 892</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	38 982	40 642
fix kamatozású	<u>77 907</u>	<u>116 969</u>
	<u>116 889</u>	<u>157 611</u>
Összesen	<u>481 033</u>	<u>507 503</u>

A portfólió 99,6%-a volt forintban 2005. június 30-án és 2004. december 31-én. A változó kamatozású értékpapírok kamata, melyet általában félévre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A fix kamatozású forint papírok kamatlába 6,3% és 10% között volt 2005. június 30-án, valamint 2004. december 31-én. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke 2005. június 30-án 501.191 millió forint, 2004. december 31-én 508.581 millió forint volt.



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

**10. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK NETTÓ ÉRTÉKE (millió Ft-ban)**

2005. június 30-ával zárult félév:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
2005. január 1-i egyenleg	38 501	52 778	56 574	10 127	157 980
Évközi nettó növekedés	6 792	1 719	3 545	-	12 056
Évközi nettó csökkenés	<u>-67</u>	<u>-182</u>	<u>-1 302</u>	<u>-2 634</u>	<u>-4 185</u>
2005. június 30-i egyenleg	<u>45 226</u>	<u>54 315</u>	<u>58 817</u>	<u>7 493</u>	<u>165 851</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
2005. január 1-i egyenleg	18 534	7 501	35 407	-	61 442
Évközi nettó növekedés	3 005	576	3 403	-	6 984
Évközi nettócsökkenés	<u>-1</u>	<u>-42</u>	<u>-1 260</u>	<u>-</u>	<u>-1 303</u>
2005. június 30-i egyenleg	<u>21 538</u>	<u>8 035</u>	<u>37 550</u>	<u>-</u>	<u>67 123</u>
<u>Nettó érték</u>					
2005. január 1-i egyenleg	19 967	45 277	21 167	10 127	96 538
2005. június 30-i egyenleg	<u>23 688</u>	<u>46 280</u>	<u>21 267</u>	<u>7 493</u>	<u>98 728</u>

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

**10. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK NETTÓ**  
**ÉRTÉKE (millió Ft-ban) [folytatás]**

2004. december 31-ével zárult év:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
2004. január 1-i egyenleg	30 666	49 366	62 452	4 386	146 870
Évközi nettó növekedés	10 285	4 198	15 494	5 741	35 718
Évközi nettó csökkenés	<u>-2 450</u>	<u>-786</u>	<u>-21 372</u>	<u>-</u>	<u>-24 608</u>
2004. december 31-i egyenleg	<u>38 501</u>	<u>52 778</u>	<u>56 574</u>	<u>10 127</u>	<u>157 980</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
2004. január 1-i egyenleg	14 830	6 369	39 271	-	60 470
Évközi nettó növekedés	4 888	1 263	7 352	-	13 503
Évközi nettó csökkenés	<u>-1 184</u>	<u>-131</u>	<u>-11 216</u>	<u>-</u>	<u>-12,531</u>
2004. december 31-i egyenleg	<u>18 534</u>	<u>7 501</u>	<u>35 407</u>	<u>-</u>	<u>61 442</u>
<u>Nettó érték</u>					
2004. január 1-i egyenleg	15 836	42 997	23 181	4 386	86 400
2004. december 31-i egyenleg	<u>19 967</u>	<u>45 277</u>	<u>21 167</u>	<u>10 127</u>	<u>96 538</u>

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

**11. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)**

	<b>2005.</b>	<b>Újra megállapított 2004.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Követelések állampapírok beváltásából	-	33
Eladásra tartott ingatlanok	205	205
Állami kamattámogatás miatt követelés	10 980	5 619
Vevőkövetelés	4 500	2 621
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	498	495
Adókövetelések, illetve túlfizetések	632	2
Készletek	563	784
Egyéb adott előlegek	2 329	638
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	290	176
OTP Jelzálogbank Rt-nek értékesített forrás hitel	13 709	13 216
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	112	-
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	150	203
Aktív időbeli elhatárolás	6 489	5 749
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	216	812
Egyéb	<u>3 306</u>	<u>3 371</u>
	<u>43 979</u>	<u>33 924</u>
Céltartalék	<u>-725</u>	<u>-899</u>
	<u>43 254</u>	<u>33 025</u>

Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok között legnagyobb arányt a halasztott fizetéssel értékesített követelésekre, valamint a vevőkövetelésekre képzett céltartalékok képviselték.

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

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	899	2 213
Céltartalék felszabadítás	<u>-173</u>	<u>-1 314</u>
Záróegyenleg	<u>726</u>	<u>899</u>

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

**12. SZ. JEGYZET: HITELINTÉZETEKSEL ÉS A MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

	<b>2005. június 30.</b>	<b>2004. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	61 986	22 334
deviza	<u>128 967</u>	<u>86 356</u>
	<u>190 953</u>	<u>108 690</u>
Éven túli:		
forint	9 343	8 491
deviza	<u>107 234</u>	<u>86 596</u>
	<u>116 577</u>	<u>95 087</u>
Összesen	<u>307 530</u>	<u>203 777</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forint kötelezettségek 2005. június 30-i állománya 6% és 8% között, 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% között a 2004. december 31-i állomány 3% és 9,5% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2005. június 30-i állománya 0,6% és 4,8% között, a 2004. december 31-i állománya 0,5% és 4,9% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2005. június 30-i állománya 0,5% és 3,3% között, a 2004. december 31-i állománya 0,5% és 5% között kamatozott.

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

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

	<b>2005. június 30.</b>	<b>2004. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	2 002 191	2 050 048
deviza	<u>274 509</u>	<u>269 900</u>
	<u>2 276 700</u>	<u>2 319 948</u>
Éven túli:		
forint	<u>19 456</u>	<u>20 976</u>
	<u>19 456</u>	<u>20 976</u>
Összesen	<u>2 296 156</u>	<u>2 340 924</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 4,3% és 6,5% között kamatozott.

Az ügyfelek devizabetéteinek 2005. június 30-i állománya 0,1% és 4,8% között, a 2004. december 31-i állománya 0,1% és 5% között kamatozott.

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	<b>2005. június 30.</b>		<b>2004. december 31.</b>	
Vállalkozói betétek	401 323	17%	431 921	19%
Önkormányzati betétek	113 782	5%	170 431	7%
Lakossági betétek	<u>1 781 051</u>	<u>78%</u>	<u>1 738 572</u>	<u>74%</u>
	<u>2 296 156</u>	<u>100%</u>	<u>2 340 924</u>	<u>100%</u>

**14. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)**

	<b>2005. június 30.</b>	<b>2004. december 31.</b>
Eredeti lejárat szerint:		
Éven belüli	1 988	1 997
Éven túli	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1 988</u>	<u>1 997</u>

Az értékpapírok forintban kerültek kibocsátásra, amelyek 0,3% és 1%, illetve 2% és 2,8% közötti kamatozásúak voltak 2005. június 30-án, illetve 2004. december 31-én.

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

**15. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

	<b>2005.</b>	<b>Újra megállapított 2004.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Adótartozások	14 804	4 992
Halasztott adózásból származó forrás	3 423	1 761
Giro elszámolási számlák	24 021	7 603
Szállítói tartozások	4 846	10 799
Bérek és társadalombiztosítás	6 253	8 038
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolásai	16 011	17 040
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	7 216	9 866
Tőzsdei változó letét	-	87
Osztalékfizetési kötelezettség	706	617
Passzív időbeli elhatárolás	12 078	10 242
Függő és elszámolási számla	2 686	846
Beszedésre átvett kölcsön	1 999	2 005
Nem kereskedési célú derivatív kötelezettségek	1 721	400
Kereskedési célú derivatív kötelezettségek	8 853	1 178
Kereskedelmi kötelezettségek (visszavásárlási megállapodások)	-	12 523
Egyéb	<u>7 983</u>	<u>6 990</u>
	<u>112 600</u>	<u>94 987</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok részletezése:

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Peres esetekre képzett	1 190	1 414
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	6 026	7 588
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	<u>-</u>	<u>864</u>
Összesen	<u>7 216</u>	<u>9 866</u>

Az egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek céltartaléka a Bank által adott garanciákra és a Bank által 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 céltartalék képzés történt a lakásszavatossági igényekből eredő esetleges jövőbeni veszteségekre. 2004. december 31-éig a korábbi években képzett teljes céltartalék állomány felhasználásra került a lakásszavatossági igényekkel kapcsolatban felmerült ráfordításokkal azonos ütemben.

**15. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	9 866	9 041
Céltartalék felszabadítás és képzés, nettó	-2 650	901
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett céltartalék felszabadítása	<u>-</u>	<u>-76</u>
Záróegyenleg	<u>7 216</u>	<u>9 866</u>

**16. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE**

1993-ban a Bank 5 milliárd forint értékben alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvényeket bocsátott ki. A kötvényeket a Pénzügyminisztérium jegyezte le. Az alárendelt kölcsöntőkének 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%, 2004. június 20-án 4,88%, 2004. december 20-án 6,05%, a 2005. június 20-án esedékes féléves kamata 5,46% volt. Az eredeti lejárat 20 év. Az alárendelt kölcsöntőkének 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 kölcsöntőkét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek eredeti lejárat 2006. december 27. 2003. augusztus 22-én a lejáratot 2008. augusztus 27-re módosították. A hitel jogilag nem fedezett, futamideje 12 év, a fizetendő kamat hat hónapos LIBOR +1,4% 1996. december 27-től 1997. december 29-ig, hat hónapos LIBOR + 1,0% 1997. december 29-től 1999. június 28-ig, hat hónapos LIBOR + 1,7% 1999. június 28-tól 2003. december 27-ig, valamint hat hónapos LIBOR + 1,35% 2003. december 28-tól 2008. augusztus 27-ig.

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

**17. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)**

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészcsevény	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>
	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>

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

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

**18. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK**  
**(millió Ft-ban)**

	<b>2005.</b>	<b>Újra megállapított 2004.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	374 860	262 504
Adózott eredmény	69 916	113 477
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	9 339	11 371
Részvény alapú juttatás	2 853	2 348
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	1 773	1 960
Osztalék	<u>-41 206</u>	<u>-16 800</u>
Záróegyenleg	<u>417 535</u>	<u>374 860</u>

A magyar számviteli előírások szerinti 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.

Az OTP Bank Rt. 2004. április 29-én tartott közgyűlése 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.



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

**19. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban)**

	<b>2005.</b> <b>június 30.</b>	<b>2004.</b> <b>december 31.</b>
Névérték	<u>944</u>	<u>1 010</u>
Könyv szerinti érték	<u>19 382</u>	<u>13 808</u>

**20. SZ. JEGYZET: EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)**

	<b>2005.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>	<b>2004.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>
Céltartalék felszabadítás befektetésekre leányvállalatokban	-1 909	-81
Céltartalék felszabadítás egyéb eszközökre	-173	-743
Céltartalék (felszabadítás)/képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	-2 650	2 557
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	9 625	8 578
Reklám	1 831	1 256
Adók, társasági adó kivételével	5 750	5 186
Banki különadó	4 784	-
Szolgáltatások	7 234	7 114
Fizetett díjak	1 241	1 165
Egyéb	<u>681</u>	<u>580</u>
	<u>26 414</u>	<u>25 612</u>

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

**21. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban)**

A Bankot a 2004. évtől kezdve 16%-os társasági adó terheli, ami az adóalap után kerül megállapításra.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	<b>2005.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>	<b>2004.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>
Tárgyévi adó	10 798	9 703
Halasztott adó	<u>-117</u>	<u>-131</u>
	<u>10 681</u>	<u>9 572</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2005.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>	<b>2004.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>
Január 1-i egyenleg	-1 761	559
Halasztott adó jóváírás	117	131
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékában elszámolt valós érték korrekciójának eredményhatása	<u>-1 779</u>	<u>325</u>
Záróegyenleg	<u>-3 423</u>	<u>1 015</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2005.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>	<b>2004.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>
Adózás előtti eredmény	80 597	72 245
Adózás előtti eredmény adóhatása (16%)	12 896	11 559
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-196	-324
Üzleti/cégérték és negatív üzleti/cégérték korrekció	-653	-577
Külföldi pénznemben nyilvántartott részeselek bekerülési értékre történő korrigálása	421	-200
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	284	119
Osztalékbevétel	-2 230	-1 292
Egyéb módosító tételek	<u>159</u>	<u>287</u>
Társasági adó	<u>10 681</u>	<u>9 572</u>

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

**21. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]**

A halasztott adó követelések és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2005. június 30-ával zárult félév	2004. június 30-ával zárult félév
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	106	87
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	5	5
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	92	69
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	438	-
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések valós értékre való korrigálása	-	967
Szállítási repó miatti módosítás	<u>2</u>	<u>-</u>
Halasztott adó követelések	<u>643</u>	<u>1 128</u>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések valós értékre való korrigálása	-3 666	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-	-113
Tárgyi eszközök értékcsökkenése miatti halasztott adót érintő korrekció	-400	-
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-4 066</u>	<u>-113</u>
Nettó halasztott adó (kötelezettség) / követelés	<u>-3 423</u>	<u>1 015</u>

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

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

A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

### ***Hitelezési kockázat***

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljességében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy struktúrázhatja 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 Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adóra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - tovább csökkenthető al-limitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módokhoz - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva. A hitelezési kockázatnak való kitettséget oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

### ***Piaci kockázat***

A Bank 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 Bank kockázatotott érték (Value-at-risk) módszert alkalmaz a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó feltételezésekre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

### ***Likviditási kockázat***

Lásd a 29. sz. jegyzet

### ***Devizakockázat***

Lásd a 30. sz. jegyzet

### ***Kamatláb kockázat***

Lásd a 31. sz. jegyzet

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

Normál üzletmenet során a Bank 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**

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	482 486	446 702
Bankgarancia és kezesség	114 037	92 780
Visszaigazolt akkreditívek	2 167	2 480
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	2 140	2 127
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	41 180	38 783
Egyéb	<u>123</u>	<u>102</u>
	<u>642 133</u>	<u>582 974</u>

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciavállalásokból és akkreditívekből származó függő kötelezettségek**

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank 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 Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállalhat hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank 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 Bank menedzsmente szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

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

**Jogviták**

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal 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 Bank 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.

**Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek**

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Rt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hiteleket a Jelzálogbanktól visszavásárolja. A Bank és a Jelzálogbank által használt hitelmonitoring rendszer és a hitelezésre vonatkozó szabályzatok lényegében megegyeznek.

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

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

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	29 915	32 604
Kötelezettség	<u>31 475</u>	<u>35 320</u>
Nettó érték	<u>-1 560</u>	<u>-2 716</u>
Nettó valós érték	<u>-3 034</u>	<u>-3 627</u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	417 965	207 207
Kötelezettség	<u>408 895</u>	<u>196 856</u>
Nettó érték	<u>9 070</u>	<u>10 351</u>
Nettó valós érték	<u>10 613</u>	<u>13 386</u>
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Követelés	35 346	27 873
Kötelezettség	<u>32 394</u>	<u>21 672</u>
Nettó érték	<u>2 952</u>	<u>6 201</u>
Nettó valós érték	<u>4 134</u>	<u>6 612</u>
Opciós szerződések		
Követelés	2 205	2 205
Kötelezettség	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó érték	<u>2 205</u>	<u>2 205</u>
Nettó valós érték	<u>2 205</u>	<u>2 205</u>
Egyéb opciók		
Követelés	-	6 834
Kötelezettség	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó érték	<u>-</u>	<u>6 834</u>
Nettó valós érték	<u>-</u>	<u>6 834</u>

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

A Bank 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 Bank 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 Bank nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Bank a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

2005. június 30-án a Bank 11.825 millió forint pozitív és 10.574 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti és a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki. 2004. december 31-én az értékek rendre 4.113 millió forint és 1.578 millió forint voltak.

***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 Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank 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 Bank forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó deviza-swap ügyleteket és kamatláb-swap ügyleteket köt.

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

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



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

***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 Bank 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 Bank 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.

**24. 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.

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

**24. 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 model alkalmazásához felhasznált adatok a következők:

	<b>2003</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>
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.

## **25. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL**

A kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

A Bank a 2005. június 30-ával zárult félévben 4.028 millió forint, a 2004. június 30-ával zárult félévben 1.714 millió forint értékben adott el minősített hiteleket, illetve kapcsolódó kamat- és költségköveteléseket az OTP Faktoring Rt.-nek visszakereseti jog nélkül. E követelések bruttó könyv szerinti értéke 2005. június 30-án 11.630 millió forint, 2004. június 30-án 4.180 millió forint volt, melyekhez kapcsolódóan a Bank 2.548 millió forint, illetve 1.327 millió forint céltartalékot számolt el. A kapcsolódó jelzálogjogok szintén átruházásra kerültek az OTP Faktoring Rt.-re. A fenti tranzakció eredményhatása a nem konszolidált eredménykimutatásban elszámolásra került.

A Bank az OTP Lakástakarékpénztár Rt.-től a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után a 2005. június 30-ával zárult félévben 580 millió forint, a 2004. június 30-ával zárult félévben 579 millió forint jutalékot kapott.

A Bank által az OTP-Garancia Biztosító Rt.-nek fizetett biztosítási díj összege a 2005. június 30-ával zárult félévre 1.070 millió forint, a 2004. június 30-ával zárult félévre 569 millió forint volt.

A Bank az OTP Alapkezelő Rt. megbízásából végzett tevékenységek során a 2005. június 30-ával zárult félévben 242 millió forint letétkezelői díjat és 1.999 millió forint forgalmazói érdekeltségi díjat kapott, míg a 2004. június 30-ával zárult félévben 166 millió forintot, illetve 1.540 millió forintot.

Az OTP Ingatlan Rt. a Bank megbízásából végzett tevékenységek során a 2005. június 30-ával zárult félévben 1.323 millió forint, a 2004. június 30-ával zárult félévben 1.487 millió forint árbevételt ért el.

A Bank visszavásárlási kötelezettséggel 2005. I. félévben 52.114 millió forint, 2004. I. félévben 130.756 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Rt.-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 52.026 millió forint és 130.519 millió forint volt 2005. és 2004. I. félévében.

2005. I. félévben a Bank 20.270 millió forint díjat és jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Rt.-től, 2004. I. félévben ez az összeg 17.094 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevételek a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen nem konszolidált beszámoló egészét tekintve.

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok 2005. június 30-án 225 millió forint, 2004. december 31-én 184 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 rész tulajdonában 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.

**26. SZ. JEGYZET: PÉNZ ÉS PÉNZ EGYENÉRTÉKESEK (millió Ft-ban)**

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	414 492	399 401
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-114 931</u>	<u>-105 716</u>
	<u>299 561</u>	<u>293 685</u>

**27. 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.

**28. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA**

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 21%-át képviselték 2005. június 30-án, és 2004. december 31-én. Az OTP Jelzálogbank Rt. által kibocsátott értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 17%-át képviselték 2005. június 30-án, és 2004. december 31-én. 2005. június 30-án és 2004. december 31-én nem volt az eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

**29. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)**

A likviditási kockázat annak a kitétségnek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank 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 Bank. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek a előrefizetési lehetőségek.

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

**29. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE**  
**ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

**2005. június 30-án**

	<b>3 hónapon belüli</b>	<b>éven belüli, 3 hónapon túli</b>	<b>éven túli, 5 éven belüli</b>	<b>5 éven túli</b>	<b>Összesen</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	414 492	-	-	-	414 492
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	82 099	13 532	44 441	-	140 072
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	5 972	4 877	19 265	14 169	44 283
Értékesíthető értékpapírok	2 806	49 803	131 732	179 044	363 385
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	190 297	288 256	596 572	292 985	1 368 110
Kamatkövetelések	35 266	39	-	-	35 305
Részvények és részesedések	-	-	-	214 457	214 457
Lejáratig tartandó értékpapírok	29 282	53 542	281 320	116 889	481 033
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	-	-	61 614	37 114	98 728
Egyéb eszközök	<u>41 285</u>	<u>1 753</u>	<u>-</u>	<u>216</u>	<u>43 254</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>801 499</u></b>	<b><u>411 802</u></b>	<b><u>1 134 943</u></b>	<b><u>854 875</u></b>	<b><u>3 203 119</u></b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	120 368	70 585	99 479	17 098	307 530
Ügyfelek betétei	2 148 432	128 268	19 456	-	2 296 156
Kibocsátott értékpapírok	1 988	-	-	-	1 988
Kamattartozások	11 648	1 042	-	-	12 690
Egyéb kötelezettségek	91 619	10 172	7 387	3 422	112 600
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10 082</u>	<u>35 920</u>	<u>46 002</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2 374 055</u></b>	<b><u>210 067</u></b>	<b><u>136 404</u></b>	<b><u>56 440</u></b>	<b><u>2 776 966</u></b>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Tartalékok	-	-	-	417 535	417 535
Visszavásárolt saját részvény	<u>-100</u>	<u>-3 000</u>	<u>-16 282</u>	<u>-</u>	<u>-19 382</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>-100</u></b>	<b><u>-3 000</u></b>	<b><u>-16 282</u></b>	<b><u>445 535</u></b>	<b><u>426 153</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2 373 955</u></b>	<b><u>207 067</u></b>	<b><u>120 122</u></b>	<b><u>501 975</u></b>	<b><u>3 203 119</u></b>
<b>LIKVIDITÁS HIÁNY/(TÖBBLET)</b>	<b><u>-1 572 456</u></b>	<b><u>204 735</u></b>	<b><u>1 014 821</u></b>	<b><u>352 900</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

**29. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE**  
**ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

**Újra megállapított**  
**2004. december 31-én**

	<b>3 hónapon belüli</b>	<b>éven belüli, 3 hónapon túli</b>	<b>éven túli, 5 éven belüli</b>	<b>5 éven túli</b>	<b>Összesen</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	399 401	-	-	-	399 401
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	171 652	17 123	11 013	312	200 100
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	5 828	8 518	1 278	6 435	22 059
Értékesíthető értékpapírok	-	5 866	193 817	124 447	324 130
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	207 259	274 298	568 366	226 318	1 276 241
Kamatkövetelések	41 176	4	-	-	41 180
Részvények és részesedések	-	-	-	154 298	154 298
Lejáratig tartandó értékpapírok	1 334	61 614	286 944	157 611	507 503
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	-	-	42 941	53 597	96 538
Egyéb eszközök	<u>31 465</u>	<u>1 560</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33 025</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>858 115</u></b>	<b><u>368 983</u></b>	<b><u>1 104 359</u></b>	<b><u>723 018</u></b>	<b><u>3 054 475</u></b>
Hítelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	54 443	54 247	77 762	17 325	203 777
Ügyfelek betétei	2 177 994	141 954	20 976	-	2 340 924
Kibocsátott értékpapírok	196	1 801	-	-	1 997
Kamattartozások	7 714	1 700	-	-	9 414
Egyéb kötelezettségek	84 546	10 441	-	-	94 987
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9 324</u>	<u>5 000</u>	<u>14 324</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2 324 893</u></b>	<b><u>210 143</u></b>	<b><u>108 062</u></b>	<b><u>22 325</u></b>	<b><u>2 665 423</u></b>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Tartalékok	-	-	-	374 860	374 860
Visszavásárolt saját részvény	<u>-327</u>	<u>-2 600</u>	<u>-1 300</u>	<u>-9 581</u>	<u>-13 808</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>-327</u></b>	<b><u>-2 600</u></b>	<b><u>-1 300</u></b>	<b><u>393 279</u></b>	<b><u>389 052</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2 324 566</u></b>	<b><u>207 543</u></b>	<b><u>106 762</u></b>	<b><u>415 604</u></b>	<b><u>3 054 475</u></b>
<b>LIKVIDITÁS HIÁNY/(TÖBBLET)</b>	<b><u>-1 466 451</u></b>	<b><u>161 440</u></b>	<b><u>997 597</u></b>	<b><u>307 414</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

**30. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT  
(millió Ft-ban)**

**2005. június 30.**

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	81 193	407 592	251 419	740 204
Források	-84 507	-350 080	-119 334	-553 921
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-5 666</u>	<u>-112 347</u>	<u>-42 361</u>	<u>-160 374</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>-8 980</u></b>	<b><u>-54 835</u></b>	<b><u>89 724</u></b>	<b><u>25 909</u></b>

**2004. december 31.**

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	79 851	342 490	175 954	598 295
Források	-77 445	-288 127	-88 355	-453 927
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-14 283</u>	<u>-49 401</u>	<u>-32 659</u>	<u>-96 343</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>-11 877</u></b>	<b><u>4 962</u></b>	<b><u>54 940</u></b>	<b><u>48 025</u></b>

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "egyéb" soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a Value At-Risk (VAR) modellt is használja.

**31. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS**

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

A Bank 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 Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat kezelésére.

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

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

**31. sz. Jegyzet: Kamatlábköckázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]**

2005. június 30-án

**ESZKÖZÖK**

**Pénztárak, befétésszámlák, elszámolások a**

**Magyar Nemzeti Bankkal**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Bankközi kihelyezések, követelések, a  
kihelyezési veszteségekre képzett**

**céltartalékok levonása után**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

**Kereskedési célú értékpapírok**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Értékesíthető értékpapírok**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett  
céltartalékok levonása után**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

**Lejáratig tartandó értékpapírok**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

**Származékos pénzügyi instrumentumok  
valós érték korrekciója**

*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	
<b>359 627</b>	<b>2 197</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>50 375</b>	<b>2 293</b>	<b>410 002</b>	<b>4 490</b>	<b>414 492</b>
359 627	2 197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359 627	2 197	361 824
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 375	2 293	50 375	2 293	52 668
<b>30 982</b>	<b>64 649</b>	-	-	-	-	-	<b>3 300</b>	-	-	<b>41 141</b>	-	-	<b>34 282</b>	<b>105 790</b>	<b>140 072</b>
30 982	64 649	-	-	-	-	-	3 300	-	-	41 141	-	-	34 282	105 790	140 072
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>204</b>	-	<b>3 683</b>	-	<b>4 569</b>	-	<b>2 150</b>	-	<b>2 150</b>	<b>172</b>	<b>21 785</b>	<b>111</b>	-	<b>32 502</b>	<b>172</b>	<b>32 674</b>
204	-	2 947	-	4 480	-	2 150	-	2 150	172	21 785	-	-	31 566	172	31 738
-	-	736	-	89	-	-	-	-	-	-	-	-	825	-	825
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111	-	111	-	111
<b>23 046</b>	<b>4 095</b>	<b>37 392</b>	<b>10 058</b>	<b>60 952</b>	<b>8 286</b>	<b>5 075</b>	-	<b>203 862</b>	<b>1 039</b>	<b>2 039 663</b>	<b>9 336</b>	<b>244</b>	<b>339 663</b>	<b>23 722</b>	<b>363 385</b>
-	-	2 806	-	23 979	-	5 075	-	203 862	1 039	2 039 663	-	-	235 722	1 039	236 761
23 046	4 095	34 586	10 058	36 973	8 286	-	-	-	-	94 605	-	-	94 605	22 439	117 044
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 336	244	244	9 336	244	9 580
<b>632 379</b>	<b>196 093</b>	<b>3 537</b>	<b>26 547</b>	<b>192 324</b>	<b>291 124</b>	<b>1 211</b>	<b>38</b>	<b>24 707</b>	<b>150</b>	<b>854 158</b>	-	-	<b>854 158</b>	<b>513 952</b>	<b>1 368 110</b>
65	-	568	-	1 005	2 003	1 186	38	7 403	150	10 227	-	-	10 227	2 191	12 418
632 314	196 093	2 969	26 547	191 319	289 121	25	-	17 304	-	843 931	-	-	843 931	511 761	1 355 692
-	-	<b>28 446</b>	-	<b>116 114</b>	<b>2 046</b>	<b>9 884</b>	-	<b>324 543</b>	-	<b>478 987</b>	-	-	<b>478 987</b>	<b>2 046</b>	<b>481 033</b>
-	-	11 672	-	27 124	2 046	9 884	-	324 543	-	373 223	-	-	373 223	2 046	375 269
-	-	16 774	-	88 990	-	-	-	-	-	105 764	-	-	105 764	-	105 764
<b>118 268</b>	<b>91 643</b>	<b>40 247</b>	<b>52 635</b>	<b>93 187</b>	<b>2 236</b>	<b>5 131</b>	-	<b>15 174</b>	<b>3 972</b>	<b>272 007</b>	-	-	<b>272 007</b>	<b>150 486</b>	<b>422 493</b>
116 400	82 489	25 247	9 359	64 169	2 005	5 131	-	15 174	3 972	226 121	-	-	226 121	97 825	323 946
1 868	9 154	15 000	43 276	29 018	231	-	-	-	-	45 886	-	-	45 886	52 661	98 547



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

31. sz. Jegyzet: Kamatláb-kockázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]	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	
<b>2005. június 30-án</b>													
<b>FORRÁSOK</b>													
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	70 579	54 293	-	55 500	750	19 179	-	13 150	-	94 079	-	71 329	236 201
<i>fix kamatozású</i>	57 252	54 082	-	55 500	-	19 179	-	13 150	-	94 079	-	57 252	235 990
<i>változó kamatozású</i>	13 327	211	-	-	750	-	-	-	-	-	-	14 077	211
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>1 782 070</b>	<b>221 326</b>	<b>222 774</b>	<b>36 120</b>	<b>16 803</b>	<b>17 063</b>	-	-	-	-	-	<b>2 021 647</b>	<b>274 509</b>
<i>fix kamatozású</i>	635 177	160 434	222 774	36 120	16 803	17 063	-	-	-	-	-	874 754	213 617
<i>változó kamatozású</i>	1 146 893	60 892	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 146 893	60 892
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	-	-	<b>1 988</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 988</b>	-
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>változó kamatozású</i>	-	-	<b>1 988</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 988</b>	-
<b>Az egyéb kötelezettségek között szereplő származékos pénzügyi instrumentumok</b>													
<b>valós érték korrekciója</b>	<b>27 871</b>	<b>177 272</b>	<b>32 482</b>	<b>59 204</b>	<b>31 983</b>	<b>37 540</b>	<b>4 994</b>	<b>4 994</b>	<b>4 149</b>	<b>4 149</b>	<b>-</b>	<b>143 077</b>	<b>278 165</b>
<i>fix kamatozású</i>	26 724	171 246	21 803	12 869	26 121	37 540	4 994	4 994	4 149	4 149	-	125 389	225 804
<i>változó kamatozású</i>	1 147	6 026	10 679	46 335	5 862	-	-	-	-	-	-	17 688	52 361
<b>Alarendelt kölcsöntőke</b>	-	-	-	<b>30 920</b>	<b>5 000</b>	<b>10 082</b>	-	-	-	-	-	<b>5 000</b>	<b>41 002</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	30 920	5 000	10 082	-	-	-	-	-	5 000	41 002
<b>Nettó pozíció</b>	<b>-716 014</b>	<b>-94 214</b>	<b>-143 939</b>	<b>-92 504</b>	<b>412 610</b>	<b>219 828</b>	<b>21 757</b>	<b>-13 112</b>	<b>544 324</b>	<b>-51 754</b>	<b>59 822</b>	<b>178 560</b>	<b>-29 219</b>
													<b>149 341</b>

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

**31. SZ. Jevzet: Kamatlábtkockázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]**

2004. december 31-én Újra megállapított

**ESZKÖZÖK**

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen	
	HUF		HUF		HUF		HUF		HUF		HUF		HUF			Deviza
	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF		
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>																
<i>fix kamatozású</i>	342 214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52 848	4 339	395 062	4 339	399 401	
<i>változó kamatozású</i>	342 214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	342 214	-	342 214	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után</b>																
<i>fix kamatozású</i>	122 774	43 995	800	17 838	200	10 035	-	-	-	-	3 962	496	127 736	72 364	200 100	
<i>változó kamatozású</i>	119 704	39 635	500	5 066	200	4 802	-	-	-	-	-	-	120 404	49 503	169 907	
<i>nem kamatozó</i>	3 070	4 360	300	12 772	-	5 233	-	-	-	-	-	-	3 370	22 365	25 735	
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>																
<i>fix kamatozású</i>	937	1 747	2 159	3 864	447	1 676	73	-	6 512	1 188	155	-	10 283	8 475	18 758	
<i>változó kamatozású</i>	937	-	1 321	202	373	-	73	-	6 512	1 188	-	-	9 216	1 390	10 606	
<i>nem kamatozó</i>	-	1 747	838	3 662	74	1 676	-	-	-	-	-	-	912	7 085	7 997	
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>																
<i>fix kamatozású</i>	43 862	1 859	13 538	5 409	51 012	1 028	16 288	-	182 071	-	8 835	229	315 605	8 525	324 130	
<i>változó kamatozású</i>	43 862	1 859	13 538	5 409	37 030	1 028	-	16 288	182 071	-	-	-	212 340	-	212 340	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 430	8 296	102 726	
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után</b>																
<i>fix kamatozású</i>	434 790	30 831	386 288	392 852	11 403	16 163	512	1 691	1 711	-	-	-	834 704	441 537	1 276 241	
<i>változó kamatozású</i>	5 215	-	14 043	174	1 126	890	511	984	1 711	-	-	-	22 606	2 048	24 654	
<i>nem kamatozó</i>	429 575	30 831	372 245	392 678	10 277	15 273	1	707	-	-	-	-	812 098	439 489	1 251 587	
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>																
<i>fix kamatozású</i>	23 196	-	74 601	-	52 462	-	26 167	1 801	329 276	-	-	-	505 702	1 801	507 503	
<i>változó kamatozású</i>	499	-	-	-	42 340	-	26 167	1 801	329 276	-	-	-	398 282	1 801	400 083	
<i>nem kamatozó</i>	22 697	-	74 601	-	10 122	-	-	-	-	-	-	-	107 420	-	107 420	
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>																
<b>valós érték korrekciója</b>																
<i>fix kamatozású</i>	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>változó 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>nem kamatozó</i>	20 300	-	70 176	-	38 761	984	-	-	-	-	-	-	129 237	984	130 221	

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

**31. SZ. Jegyzet:** Kamatlibbkockázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]  
2004. december 31-én

FORRÁSOK	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		
<b>Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>20 399</b>	<b>126 534</b>	<b>3 339</b>	<b>42 741</b>	<b>6 607</b>	<b>3 501</b>	-	-	-	-	<b>480</b>	<b>176</b>	<b>30 825</b>	<b>172 952</b>
<i>fix kamatozású</i>	18 414	28 055	-	4 970	-	1 753	-	-	-	-	-	-	18 414	34 778
<i>változó kamatozású</i>	1 985	98 479	3 339	37 771	6 607	1 748	-	-	-	-	-	-	11 931	137 998
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	480	176	480	176
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>1 724 869</b>	<b>217 930</b>	<b>342 659</b>	<b>24 562</b>	<b>3 496</b>	<b>27 408</b>	-	-	-	-	-	-	<b>2 071 024</b>	<b>269 900</b>
<i>fix kamatozású</i>	528 076	150 293	342 659	24 562	3 496	27 408	-	-	-	-	-	-	874 231	202 263
<i>változó kamatozású</i>	1 196 793	67 637	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 196 793	67 637
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>105</b>	-	-	-	<b>1 800</b>	-	-	-	-	-	<b>92</b>	-	<b>1 997</b>	-
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	1 800	-	-	-	-	-	-	-	1 800	-
<i>változó kamatozású</i>	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92	-	92	-
<b>Az egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok</b>	<b>13 087</b>	<b>87 629</b>	<b>29 353</b>	<b>67 794</b>	<b>58 173</b>	<b>18 559</b>	<b>5 000</b>	<b>3 935</b>	<b>31 761</b>	<b>7 133</b>	-	-	<b>137 374</b>	<b>185 050</b>
<b>valós érték korrekciója</b>	<b>1 587</b>	<b>79 662</b>	<b>3 353</b>	<b>17 430</b>	<b>28 412</b>	<b>18 559</b>	<b>5 000</b>	<b>3 935</b>	<b>31 761</b>	<b>7 133</b>	-	-	<b>70 113</b>	<b>126 719</b>
<i>fix kamatozású</i>	11 500	7 967	26 000	50 364	29 761	-	-	-	-	-	-	-	67 261	58 331
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>	<b>9 324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>	<b>9 324</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	5 000	9 324	-	-	-	-	-	-	5 000	9 324
<b>Nettó pozíció</b>	<b>-716 658</b>	<b>-326 698</b>	<b>172 466</b>	<b>302 341</b>	<b>93 520</b>	<b>-10 197</b>	<b>62 040</b>	<b>3 492</b>	<b>517 070</b>	<b>154</b>	<b>65 228</b>	<b>4 888</b>	<b>193 666</b>	<b>-26 020</b>

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

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

	<b>2005. június 30.</b>	<b>Újra megállapított 2004. június 30.</b>
Adózott eredmény (millió Ft-ban)	69 916	62 673
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán az alap EPS számításához (db)	270 379 943	267 495 529
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (Ft-ban)	<u>259</u>	<u>234</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a hígított EPS számításához (db)	271 218 479	267 992 755
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (Ft-ban)	<u>258</u>	<u>234</u>

A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga nem tartalmazza a Bank 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.

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

**33. SZ. JEGYZET: A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ**  
**KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE (millió Ft-ban)**

	Tartalékok, 2005. január 1.	Időszak eredménye 2005. június 30- ával zárult félév	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok 2005. június 30.
<b>Magyar beszámoló</b>	<b>296 978</b>	<b>73 461</b>	<b>-23 766</b>	<b>-339</b>	<b>346 334</b>
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	21 570	1 228	-	-	22 798
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-709	59	-	-	-650
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1 340	-	-	-	-1 340
Leányvállalati részesedés növekedése	799	-	-	-	799
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-336	-197	-	-	-533
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	9 636	1 725	-	11 118	22 479
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	451	-2 978	-	-	-2 527
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	-	-1 773	-	1 773	-
Üzleti/cégérték és negatív cégérték korrekció	8 348	4 082	-	-	12 430
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	39	-2 631	-	-	-2 592
Szállítási repó miatti módosítás	-21	15	-	-	-6
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	-339	-	339	-
Részvény alapú juttatás (IFRS2)	-	-2 853	-	2 853	-
Halasztott adózás hatása	-1 761	117	-	-1 779	-3 423
2004. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	41 206	-	-41 206	-	-
2005. évi magyar beszámolóban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	<u>23 766</u>	-	<u>23 766</u>
<b>Nemzetközi beszámoló</b>	<b><u>374 860</u></b>	<b><u>69 916</u></b>	<b><u>-41 206</u></b>	<b><u>13 965</u></b>	<b><u>417 535</u></b>

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

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 értéknapjal, 2010. július 1-i lejáráttal. 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.