

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.**

*AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL*

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

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások:

A 2006. június 30-i konszolidált mérlege	2
A 2006. június 30-ával zárult félév konszolidált eredménykimutatása	3
A 2006. június 30-ával zárult félév konszolidált cash-flow kimutatása	4
A 2006. június 30-ával zárult félév konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	6
Konszolidált kiegészítő melléklet	7 - 55

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-I KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. dec. 31.</i>	<i>2005. jún. 30.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	480.341	483.191	469.349
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	5.	456.567	438.768	289.117
Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve	6.	67.092	48.054	57.391
Értékesíthető értékpapírok	7.	403.586	409.945	382.620
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	8.	3.575.435	3.191.298	2.889.124
Kamatkövetelések		39.502	37.870	29.218
Részvények és részesedések	9.	9.123	12.357	10.747
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	289.535	289.803	238.925
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	11.	266.365	233.245	224.313
Egyéb eszközök	12.	<u>147.717</u>	<u>71.371</u>	<u>102.188</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>5.735.263</u>	<u>5.215.902</u>	<u>4.692.992</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	13.	449.774	364.124	406.884
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	14.	3.715.398	3.428.193	3.146.585
Kibocsátott értékpapírok	15.	569.222	543.460	325.706
Kamattartozások		32.377	24.902	33.490
Egyéb kötelezettségek	16.	318.360	260.728	256.745
Alárendelt kölcsöntőke	17.	<u>51.383</u>	<u>47.023</u>	<u>47.267</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5.136.514</u>	<u>4.668.430</u>	<u>4.216.677</u>
Jegyzett tőke	18.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	19.	629.514	572.567	479.143
Visszavásárolt saját részvény	20.	-59.739	-53.586	-31.704
Kisebbségi részesedés	21.	<u>974</u>	<u>491</u>	<u>876</u>
SAJÁT TŐKE		<u>598.749</u>	<u>547.472</u>	<u>476.315</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>5.735.263</u>	<u>5.215.902</u>	<u>4.692.992</u>

Budapest, 2006. augusztus 31.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2006. június 30-ával zárult félév	2005. június 30-ával zárult félév	2005. december 31-ével zárult év
Kamatbevételek:				
hitelekből		179.696	130.899	340.793
bankközi kihelyezésekből		31.014	21.431	43.734
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból		13.653	16.932	29.174
kereskedési célú értékpapírokból		1.103	1.558	2.708
értékesíthető értékpapírokból		12.070	46.711	25.235
lejáratig tartandó értékpapírokból		<u>9.052</u>	<u>10.562</u>	<u>17.380</u>
<i>Összesen</i>		<u><u>246.588</u></u>	<u><u>228.093</u></u>	<u><u>459.024</u></u>
Kamatráfordítások:				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		41.330	15.430	34.501
ügyletek betéteire		46.037	57.163	99.703
kibocsátott értékpapírokra		13.817	12.381	25.959
alarendelt kölcsöntőkére		<u>951</u>	<u>759</u>	<u>1.636</u>
<i>Összesen</i>		<u><u>102.135</u></u>	<u><u>85.733</u></u>	<u><u>161.799</u></u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		144.453	142.360	297.225
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	<u>9.289</u>	<u>12.926</u>	<u>28.042</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN		135.164	129.434	269.183
Nem kamatjellegű bevételek:				
díjak és jutalékok		69.309	54.746	118.884
nettó devizaárfolyam-nyereség / veszteség		19.060	-1.221	3.879
nettó értékpapírárfolyam-nyereség		435	3.260	9.708
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó		688	441	96
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye		508	645	672
biztosítási díjbevételek		37.844	32.481	69.793
egyéb bevételek		<u>8.148</u>	<u>5.979</u>	<u>13.465</u>
<i>Összesen</i>		<u><u>135.992</u></u>	<u><u>96.331</u></u>	<u><u>216.497</u></u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:				
díjak, jutalékok		14.351	8.527	19.930
személyi jellegű ráfordítások		49.125	42.996	95.235
értékcsökkenés	11.	12.925	10.313	21.897
biztosítási ráfordítások		29.534	27.806	58.468
egyéb ráfordítások	22.	<u>54.103</u>	<u>43.650</u>	<u>98.073</u>
<i>Összesen</i>		<u><u>160.038</u></u>	<u><u>133.292</u></u>	<u><u>293.603</u></u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		111.118	92.473	192.077
Társasági adó	23.	<u>-18.197</u>	<u>-16.042</u>	<u>-33.803</u>
ADÓZOTT EREDMÉNY		92.921	76.431	158.274
Kisebbségi részesedés		<u>75</u>	<u>-28</u>	<u>-39</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u><u>92.996</u></u>	<u><u>76.403</u></u>	<u><u>158.235</u></u>
Egy törzsrészevényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)				
Alap	36.	<u><u>359</u></u>	<u><u>291</u></u>	<u><u>603</u></u>
Hígított	36.	<u><u>358</u></u>	<u><u>290</u></u>	<u><u>599</u></u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2006. június 30-ával zárult félév	2005. június 30-ával zárult félév	2005. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény		111.118	92.473	192.077
<i>Az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>				
Fizetett társasági adó		-15.465	-11.816	-29.208
Értécsökkenés	11.	12.925	10.313	21.897
Céltartalékképzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	9.289	12.926	28.042
Céltartalék-felhasználás/-képzés részvényekre, részesedésekre	9.	-1.963	-103	166
Céltartalék-képzés/-felhasználás egyéb eszközökre	12.	193	-261	88
Céltartalék-képzés/-felhasználás függő és jövőbeni kötelezettségekre, nettó	16.	100	-2.697	-1.544
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése		17.357	14.844	31.763
Részvényalapú juttatás		2.765	2.853	7.497
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-3.192	-554	41
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		16.222	1.315	797
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>				
Pénzügyi eszközök valós értéken (IAS 39) nettó változása		-15.006	22.340	29.244
Kamatkövetelések növekedése / csökkenése		-1.602	3.825	-4.827
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése / csökkenése		-73.642	-24.327	5.843
Kamattartozások nettó növekedése / csökkenése		7.468	4.909	-3.679
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése		<u>15.771</u>	<u>9.085</u>	<u>1.207</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>82.338</u>	<u>135.125</u>	<u>279.404</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése / növekedése várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül		-14.637	70.481	-79.136
Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése /növekedése		1.144	-38.831	-72.018
Részvények és részesedések nettó csökkenése / növekedése		5.197	-586	-2.465
Leányvállalatok vásárlásának nettó pénzszükséglete		-3.361	-56.541	-57.667
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése / növekedése		268	9.502	-41.376
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		-58	-2	-14
Hitelek nettó növekedése		-391.394	-274.793	-590.490
Nettó beruházások		<u>-42.572</u>	<u>-14.384</u>	<u>-33.580</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-445.413</u>	<u>-305.154</u>	<u>-876.746</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2006. június 30-ával zárult félév	2005. június 30-ával zárult félév	2005. december 31-ével zárult év
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése		84.725	143.558	100.798
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		283.651	31.554	313.162
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése		25.762	8.484	226.238
Alárendelt kölcsöntőke növekedése		4.360	31.710	31.466
Kisebbségi részesedés növekedése		54	57	66
Átértékelési különbözet nyeresége		21.950	3.309	4.449
Visszavásárolt saját részvények nettó hatása		-5.198	-4.064	-20.293
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése	4.	-10.251	-9.104	-10.981
Fizetett osztalék		<u>-55.079</u>	<u>-41.117</u>	<u>-41.240</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>349.974</u>	<u>164.387</u>	<u>603.665</u>
Pénzeszközök nettó növekedése / csökkenése		<u>-13.101</u>	<u>-5.642</u>	<u>6.323</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>361.996</u>	<u>355.673</u>	<u>355.673</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>348.895</u>	<u>350.031</u>	<u>361.996</u>
 Pénzeszközök bemutatása				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	483.191	465.887	465.887
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-121.195</u>	<u>-110.214</u>	<u>-110.214</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>361.996</u>	<u>355.673</u>	<u>355.673</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	480.341	469.349	483.191
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-131.446</u>	<u>-119.318</u>	<u>-121.195</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>348.895</u>	<u>350.031</u>	<u>361.996</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<u>Jegyzet</u>	<u>Jegyzett tőke</u>	<u>Eredménytartalék és egyéb tartalékok</u>	<u>Visszavásárolt saját részvények</u>	<u>Kisebbségi érdekeltség</u>	<u>Összesen</u>
2005. január 1-jei egyenleg (Újra megállapított)		<u>28.000</u>	<u>431.127</u>	<u>-25.867</u>	<u>425</u>	<u>433.685</u>
Nettó eredmény		--	76.403	--	--	76.403
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója		--	5.709	--	--	5.709
Részvény alapú juttatás	26.	--	2.853	--	--	2.853
Időszak eleji negatív goodwill kivezetése tartalékokkal szemben			3.034			3.034
2004. évi osztalék		--	-41.206	--	--	-41.206
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítésének nyeresége		--	1.773	--	--	1.773
– könyv szerinti értékének változása		--	--	-5.837	--	-5.837
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		--	-2.232	--	--	-2.232
Átváltási különbözet		--	1.682	--	--	1.682
Kisebbségi érdekeltség		--	--	--	451	451
2005. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>479.143</u>	<u>-31.704</u>	<u>876</u>	<u>476.315</u>
2006. január 1-jei egyenleg		<u>28.000</u>	<u>572.567</u>	<u>-53.586</u>	<u>491</u>	<u>547.472</u>
Nettó eredmény		--	92.996	--	--	92.996
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója		--	-6.753	--	--	-6.753
Részvény alapú juttatás	26.	--	2.765	--	--	2.765
2005. évi osztalék		--	-55.160	--	--	-55.160
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítésének nyeresége		--	955	--	--	955
– könyv szerinti értékének változása		--	--	-6.153	--	-6.153
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		--	194	--	--	194
Átváltási különbözet		--	21.950	--	--	21.950
Kisebbségi érdekeltség		--	--	--	483	483
2006. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>629.514</u>	<u>-59.739</u>	<u>974</u>	<u>598.749</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

1.1. Általános

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

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

1994. december 31-én a Bank részvényeinek 79%-a közvetlenül vagy közvetve a Magyar Kormány kezében, a fennmaradó 21%-a hazai befektetők, illetve a Bank saját tulajdonában volt (ez utóbbi kevesebb, mint 3%). 1995 tavaszán az állam 20%-os részesedést adott át a társadalombiztosítási alapoknak. Az 1995. nyári nyilvános részvénykibocsátás útján megvalósult sikeres privatizáció után a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a luxemburgi értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL (USA) rendszeren.

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

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

Az OTP Bank Nyrt. 2001. április 25-i Közgyűlése rendelkezett az egyenként 1.000 forint névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű osztalékszöbbségi részvények törzsrészvénné alakításáról.

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

2006. június 30-án a Bank részvényeinek megközelítőleg 91,2%-a külföldi, illetve belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában volt. A részvények 2,3%-át a munkavállalók birtokolták és 6,5% az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt. tulajdonában volt.

A Csoport 969 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére, ebből 373 Magyarországon, 356 Bulgáriában, 74 Szlovákiában, 45 Romániában, 96 Horvátországban és 25 Szerbiában.

A Bank és leányvállalatai (a „Csoport”) foglalkoztatottainak létszáma 18.905 fő volt 2006. június 30-án. 2006 I. félévében a Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma 18.668 fő volt.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

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

A konszolidált beszámoló az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolóalkészítési standardokkal összhangban készült. Az Európai Unió által elfogadott IFRS a Nemzetközi Számviteli Standardok Bizottsága (IASB) által kibocsátott IFRS-ektől csak az IAS 39 Standardban leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Csoport nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így az EU által el nem fogadott résznek a mérleg fordulónapra vonatkozóan nincs hatása a konszolidált beszámolóra.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK
ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

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

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

2.3. Konszolidálási elvek

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

Akvizíció 2004. március 31. előtt

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

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

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

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

Akvizíció 2004. március 31. után

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

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési (érték-) napján könyvelődnek valós értéken. A konszolidált beszámolók készítésekor az értékpapír-befektetések, amelyeknél a Csoport kifejezte a hajlandóságát és képességét, hogy lejáratig kívánja tartani (Lejáratig tartandó értékpapírok), amortizált könyv szerinti értéken kerülnek értékelésre, csökkentve az elszámolt értékvesztéssel.

A lejáratig tartandó értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken.

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

2.6. Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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

2.7. Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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

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

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

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

2.9. Visszavásárlási megállapodások

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

2.10. Részvények és részesedések

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

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

2.10. Részvények és részesedések [folytatás]

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbiak szerint:

Épületek	0,7-15%
Gépek, berendezések	2,5-50%
Járművek	3-50%
Lízingelt eszközök	2-95%
Szoftver	12,5-50%
Vagyoni értékű jogok	12,5-50%

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

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

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

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

2.12. Lízing

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.12. Lízing [folytatás]

A Csoport, mint lízingbe adó

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

Az operatív lízing keretében kapott lízingdíjak az eredmény javára lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt kerülnek elszámolásra.

A Csoport, mint lízingbe vevő

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Csoport a tényleges valós értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tökerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Csoport, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt.

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

2.13. Értékesítésre tartott ingatlanok

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

2.14. Biztosítástechnikai tartalékok

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.15. Visszavásárolt saját részvény

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

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

2.16. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

2.17. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján kerülnek elszámolásra.

2.18. Társasági adó

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

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

2.19. Független és jövőbeni kötelezettségek

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.20. Részvény alapú juttatás

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

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

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

2.21. Konzolidált cash-flow kimutatás

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

2.22. Szegmensinformációk

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

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

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

2.23. Összehasonlítható adatok

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2005. évi konszolidált beszámolóban annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási formának megfeleljen.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és előlegek értékvesztése

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modellt a legfrissebb piaci adatokra épül.

A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások).

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott piaci értékét.

3.3. Céltartalék

A Csoport számos peres ügyben érintett. A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét.

3.4. Biztosítási kötelezettségek

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<i>2006. jún. 30</i>	<i>2005. dec. 31</i>
Pénztárak:		
forint	61.607	47.676
valuta	<u>28.630</u>	<u>25.609</u>
	<u>90.237</u>	<u>73.285</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	379.515	404.753
deviza	<u>10.589</u>	<u>5.153</u>
	<u>390.104</u>	<u>409.906</u>
Összesen	<u>480.341</u>	<u>483.191</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje a Csoportnál 2006. június 30-án 131.446 millió forint, míg 2005. december 31-én 121.195 millió forint volt.

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

	<i>2006. jún. 30</i>	<i>2005. dec. 31</i>
Éven belüli:		
forint	99.202	94.110
deviza	<u>330.737</u>	<u>317.654</u>
	<u>429.939</u>	<u>411.764</u>
Éven túli:		
forint	3.000	3.000
deviza	<u>23.628</u>	<u>24.004</u>
	<u>26.628</u>	<u>27.004</u>
	456.567	438.768
Céltartalék várható kihelyezési veszteségekre	--	--
Összesen	<u>456.567</u>	<u>438.768</u>

A külföldi leányvállalatok saját Nemzeti Bankjukkal szembeni követelése összesen 2006. június 30-án 125.554 millió forint, 2005. december 31-én 77.879 millió forint volt.

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2006. június 30-i állománya 0,0% és 22,0%, 2005. december 31-i állománya 0,0% és 12,0% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2006. június 30-i állománya 5,2% és 7,9%, 2005. december 31-i állománya 0,5% és 7,6% között kamatozott.

5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉL-
TARTALÉKOK LEVONÁSA UTÁN (millió forintban) [folytatás]**

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

	2006. jún. 30	2005. dec. 31
Január 1-jei egyenleg	--	1
Céltartalék-képzés/-felszabadítás várható kihelyezési veszteségekre	--	<u>-1</u>
Időszak végi egyenleg	<u>==</u>	<u>==</u>

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

	2006. jún. 30	2005. dec. 31
Kereskedési célú értékpapírok		
Diszkont kincstárjegyek	2.647	160
Magyar kamatozó kincstárjegyek	1.199	1.485
Államkötvények	49.358	34.151
Jelzáloglevelek	891	895
Egyéb értékpapírok	<u>2.096</u>	<u>1.282</u>
	<u>56.191</u>	<u>37.973</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	<u>10.901</u>	<u>10.081</u>
Összesen	<u>67.092</u>	<u>48.054</u>

Az államkötvények mintegy 30,58%-a és 42,69%-a devizában volt 2006. június 30-án és 2005. december 31-én. A 2006. június 30-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 21,15%-a USD-ben, 28,59%-a EUR-ban, 24,45%-a SKK-ban, 25,8%-a pedig BGN-ben volt. A 2005. december 31-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 16,62%-a USD-ben, 30,81%-a EUR-ban, 23,96%-a SKK-ban, 28,61%-a pedig BGN-ben volt.

A kereskedési célú értékpapírok 2006. június 30-i állománya 2% és 9,8%, 2005. december 31-i állománya 2,16% és 9,5% között kamatozott.

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

	2006. jún. 30	2005. dec. 31
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1.475	1.492
fix kamatozású	<u>37.175</u>	<u>27.160</u>
	<u>38.650</u>	<u>28.652</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	3.790	3.764
fix kamatozású	<u>12.865</u>	<u>5.100</u>
	<u>16.655</u>	<u>8.864</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>886</u>	<u>457</u>
Összesen	<u>56.191</u>	<u>37.973</u>

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

	<i>2006. jún. 30</i>	<i>2005. dec. 31</i>
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	255.984	283.342
Diszkont kincstárjegyek	64.431	51.621
Jelzáloglevelek	1.728	541
Egyéb értékpapírok	<u>81.443</u>	<u>74.442</u>
	<u>403.586</u>	<u>409.946</u>

Az értékesíthető portfólió mintegy 65,88%-a és 74,52%-a volt forintban 2006. június 30-án és 2005. december 31-én.

Az államkötvények mintegy 25,95%-a és 22,51%-a devizában 2006. június 30-án és 2005. december 31-én. A 2006. június 30-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 3,62%-a USD-ben, 50,29%-a EUR-ban, 23,64%-a HRK-ban, 21,90%-a pedig BGN-ben volt. A 2005. december 31-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 3,82%-a USD-ben, 54,25%-a EUR-ban, 21,36%-a HRK-ban, 20,57%-a pedig BGN-ben volt.

Az értékesíthető értékpapírok 2006. június 30-i állománya 2% és 28,8% között, a 2005. december 31-i állománya 1,6% és 8,08% között kamatozott.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	<i>2006. jún. 30</i>	<i>2005. dec. 31</i>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	69.367	116.784
fix kamatozású	<u>211.043</u>	<u>182.887</u>
	<u>280.410</u>	<u>299.671</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	4.645	4.261
fix kamatozású	<u>94.060</u>	<u>81.364</u>
	<u>98.705</u>	<u>85.625</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>24.471</u>	<u>24.650</u>
Összesen	<u>403.586</u>	<u>409.946</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2006. jún. 30</i>	<i>2005. dec. 31</i>
Éven belül esedékes hitelek és váltók	1.003.092	925.331
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>2.687.483</u>	<u>2.371.887</u>
	3.690.575	3.297.218
 Céltartalékok	 <u>-115.140</u>	 <u>-105.920</u>
 Összesen	 <u>3.575.435</u>	 <u>3.191.298</u>

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 51,34%-át, illetve 45,76%-át képviselték 2006. június 30-án és 2005. december 31-én .

Az éven belüli forinthitelek 2006. június 30-i 6% és 29% között, 2005. december 31-i állománya 6% és 30% között kamatozott.

Az éven túli forinthitelek 2006. június 30-i 4% és 22,8% között, 2005. december 31-i állománya 4% és 22,3% között kamatozott.

A devizahitelek 2006. június 30-i állománya 0 % és 42,6% között, 2005. december 31-i állománya 0,04% és 24% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 4%-a, illetve 4%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2006. június 30-án, illetve 2005. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<i>2006. jún. 30</i>		<i>2005. dec. 31</i>	
Vállalkozói hitelek	1.227.239	33%	1.195.374	36%
Önkormányzati hitelek	169.091	5%	136.039	4%
Lakáshitelek	1.334.463	36%	1.222.397	37%
Fogyasztási hitelek	<u>959.782</u>	<u>26%</u>	<u>743.408</u>	<u>23%</u>
Összesen	<u>3.690.575</u>	<u>100%</u>	<u>3.297.218</u>	<u>100%</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<i>2006. jún. 30</i>	<i>2005. dec. 31</i>
Január 1-jei egyenleg	105.920	79.315
Céltartalék képzése	9.289	28.043
Felhasználás	-2.192	-1.808
Átváltási különbözet	<u>2.123</u>	<u>370</u>
Időszak végi egyenleg	<u>115.140</u>	<u>105.920</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2006. jún. 30</i>	<i>2005. dec. 31</i>
Befektetések és egyéb részesedések:		
Nem konszolidált leányvállalatok	2.760	11.356
Társult vállalkozások	679	679
Egyéb	<u>5.865</u>	<u>2.466</u>
	9.304	14.501
Céltartalék	<u>-181</u>	<u>-2.144</u>
Összesen	<u>9.123</u>	<u>12.357</u>
	<i>2006. jún. 30</i>	<i>2005. dec. 31</i>
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	<u>24.640</u>	<u>63.102</u>
A céltartalékok változása az alábbi volt:		
	<i>2006. jún. 30</i>	<i>2005. dec. 31</i>
Január 1-jei egyenleg	2.144	1.978
Céltartalék felszabadítása/képzése	<u>-1.963</u>	<u>166</u>
Időszak végi egyenleg	<u>181</u>	<u>2.144</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006. jún. 30	2005. dec. 31
Államkötvények	220.329	242.094
Magyar diszkont kincstárjegyek	47.870	29.962
Jelzáloglevelek	12.407	11.264
Egyéb értékpapírok	<u>8.929</u>	<u>6.483</u>
	289.535	289.803
Céltartalék	---	---
Összesen	<u>289.535</u>	<u>289.803</u>

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

	2006. jún. 30	2005. dec. 31
Öt éven belül:		
változó kamatozású	42.695	60.836
fix kamatozású	<u>176.524</u>	<u>155.524</u>
	<u>219.219</u>	<u>216.360</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	38.977	43.051
fix kamatozású	<u>31.339</u>	<u>30.392</u>
	<u>70.316</u>	<u>73.443</u>
Összesen	<u>289.535</u>	<u>289.803</u>

A portfólió mintegy 82,48%-a és 80,33%-a forintban volt 2006. június 30-án és 2005. december 31-én.

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

A forintban kibocsátott fix kamatozású papírok kamatlába 2006. június 30-án 2,75% és 10%, 2005. december 31-én 3,25% és 10% között volt. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke 2006. június 30-án 284.351 millió forint, 2005. december 31-én 291.894 millió forint volt.

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2006. jún. 30	2005. dec. 31
Január 1-jei egyenleg	--	30
Céltartalék felszabadítás	==	<u>-30</u>
Időszak végi egyenleg	==	<u>--</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2006. június 30-ával zárult félév:

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
Január 1-jei egyenleg	130.604	97.524	91.426	12.430	331.984
Akvizíció miatti növekedés	183	3.540	457	130	4.310
Évközi nettó növekedés	11.210	11.063	16.688	19.976	58.937
Átváltási különbözet	5.415	3.351	2.210	733	11.709
Évközi nettó csökkenés	<u>-1.220</u>	<u>-499</u>	<u>-9.562</u>	<u>-19.621</u>	<u>-30.902</u>
Június 30-i egyenleg	<u>146.192</u>	<u>114.979</u>	<u>101.219</u>	<u>13.648</u>	<u>376.038</u>

Értékcsökkenés

Január 1-jei egyenleg	28.737	13.367	56.635	--	98.739
Évközi nettó növekedés	8.236	1.323	3.512	--	13.071
Átváltási különbözet	395	378	1.282	--	2.055
Évközi nettó csökkenés	<u>-583</u>	<u>-211</u>	<u>-3.398</u>	--	<u>-4.192</u>
Június 30-i egyenleg	<u>36.785</u>	<u>14.857</u>	<u>58.031</u>	--	<u>109.673</u>

<u>Nettó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
Január 1-jei egyenleg	101.867	84.157	34.791	12.430	233.245
Június 30-i egyenleg	<u>109.407</u>	<u>100.122</u>	<u>43.188</u>	<u>13.648</u>	<u>266.365</u>

Goodwill és negatív goodwill változásának levezetése a 2006. június 30-ával végződött félévben:

<u>Bruttó érték</u>	Goodwill	Negatív goodwill
Január 1-jei egyenleg	70.765	--
Évközi növekedés	435	--
Átváltási különbözet	<u>4.865</u>	--
Június 30-i egyenleg	<u>76.065</u>	--

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2005. december 31-ével zárult év:

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
Január 1-jei egyenleg	82.328	94.626	83.970	12.227	273.151
Akvizíció miatti növekedés	141	6.783	891	258	8.073
Évközi nettó növekedés	49.723	10.065	15.878		75.666
Átváltási különbözet	1.562	1.554	672	70	3.858
Évközi nettó csökkenés	<u>-3.150</u>	<u>-15.504</u>	<u>-9.985</u>	<u>-125</u>	<u>-28.764</u>
December 31-i egyenleg	<u>130.604</u>	<u>97.524</u>	<u>91.426</u>	<u>12.430</u>	<u>331.984</u>

Értékcsökkenés

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

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

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

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

Értékcsökkenés

Január 1-jei egyenleg	10.632	1.170
Évközi növekedés	--	--
Évközi csökkenés a módosított IFRS hatásából adódóan	<u>-10.632</u>	<u>-1.170</u>
December 31-i egyenleg	<u>--</u>	<u>--</u>

Nettó érték

Január 1-jei egyenleg	<u>33.545</u>	<u>3.034</u>
-----------------------	---------------	--------------

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

December 31-i egyenleg 70.765 ---

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

	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. dec. 31.</i>
Eladásra tartott ingatlanok	11.766	13.408
Állami kamattámogatás miatti követelés	3.120	3.895
Vevőkövetelés	12.399	5.456
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	569	511
Adókövetelések, illetve –túlfizetések	2.794	1.654
Készletek	9.367	1.926
Egyéb adott előlegek	37.172	7.758
Lízinggel kapcsolatos követelések	27.844	13.840
Követelések biztosítási kötvény tulajdonosoktól	3.236	1.883
Bef. alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcs. elszámolások	1.202	2.243
Aktív időbeli elhatárolások	11.621	7.792
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	4.538	1.231
Vegyes aktív elszámolási számla	7.104	1.235
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	2.719	452
Egyéb	<u>15.818</u>	<u>11.514</u>
	151.269	74.798
Céltartalék	<u>-3.552</u>	<u>-3.427</u>
Összesen	<u>147.717</u>	<u>71.371</u>

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

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

	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	3.427	3.372
Céltartalék képzés / felszabadítás	193	-54
Felhasználás	-60	128
Átváltási különbözet	<u>-8</u>	<u>-19</u>
Időszak végi egyenleg	<u>3.552</u>	<u>3.427</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	13.051	8.018
deviza	<u>169.250</u>	<u>126.766</u>
	<u>182.301</u>	<u>134.784</u>
Éven túli:		
forint	27.444	20.510
deviza	<u>240.029</u>	<u>208.830</u>
	<u>267.473</u>	<u>229.340</u>
Összesen	<u>449.774</u>	<u>364.124</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2006. június 30-i állománya 5,2% és 5,9%, a 2005. december 31-i állománya 4,9% és 5,3% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2006. június 30-i állománya 3,0% és 4,5%, a 2005. december 31-i állománya 3,1% és 4,5% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2006. június 30-i állománya 0,2% és 12,7%, a 2005. december 31-i állománya 0,05% és 6,5% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2006. június 30-i állománya 1,2% és 8,0%, a 2005. december 31-i állománya is 0,7% és 6,5% között kamatozott.

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

	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	2.224.616	2.214.998
deviza	<u>1.382.909</u>	<u>1.137.175</u>
	3.607.525	3.352.173
Éven túli:		
forint	103.206	72.480
deviza	<u>4.667</u>	<u>3.540</u>
	<u>107.873</u>	<u>76.020</u>
Összesen	<u>3.715.398</u>	<u>3.428.193</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2006. június 30-i állománya 0,2% és 6,0% között, a 2005. december 31-i állománya 0,2% és 6,5% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2006. június 30-i állománya 1% és 3,5% között, a 2005. december 31-i állománya 1% és 4,5% között kamatozott.

Az ügyfelek éven belüli devizabetéteinek 2006. június 30-i állománya 0,1% és 18,0% között, a 2005. december 31-i állománya 0,1% és 18,5% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli devizabetéteinek 2006. június 30-i állománya 0,1% és 12,0% között, a 2005. december 31-i állománya 2% és 18% között kamatozott.

	<i>2006. jún. 30.</i>		<i>2005. dec. 31.</i>	
Vállalkozói betétek	774.444	21%	662.215	19%
Önkormányzati betétek	200.858	5%	203.110	6%
Lakossági betétek	<u>2.740.096</u>	<u>74%</u>	<u>2.562.868</u>	<u>75%</u>
Összesen	<u>3.715.398</u>	<u>100%</u>	<u>3.428.193</u>	<u>100%</u>

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

	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. dec. 31.</i>
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli lejáratra	44.582	65.520
Éven túli lejáratra	<u>524.640</u>	<u>477.940</u>
Összesen	<u>569.222</u>	<u>543.460</u>

Az értékpapírok 41,30%-a és 46,42%-a forintban került kibocsátásra 2006. június 30-án és 2005. december 31-én. Kamatozásuk 2006. június 30-án 0,3% és 12,0%, 2005. december 31-én 0,3% és 12,5% közötti volt.

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

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

Megbontás jelentősebb értékpapírok szerint 2006. I. félévben a következő:

Változó kamatozású EUR kötvények	225.294
Jelzáloglevelek	260.807
Egyéb értékpapírok	<u>83.121</u>
Összesen	<u>569.222</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. dec. 31.</i>
Halasztott adózásból származó forrás	3.257	2.761
Adótartozások	11.227	8.363
Giro elszámolási számlák	28.528	22.744
Szállítói tartozások	8.062	12.253
Biztosítástechnikai tartalék	147.711	130.354
Bérek és társadalombiztosítás	10.535	10.839
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolása	13.615	9.307
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	8.062	7.376
Osztalékfizetési kötelezettség	705	617
Vevőktől kapott előlegek	1.319	689
Passzív időbeli elhatárolás	18.041	10.214
Beszedésre átvett kölcsön	1.751	1.860
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	3.701	5.427
Függő és elszámolási számla	4.024	2.150
Nem kereskedési célú derivatív kötelezettségek	3.044	2.230
Kereskedési célú derivatív kötelezettségek	26.500	8.199
Kereskedelmi kötelezettségek (visszavásárlási megállapodások)	1.267	5.785
Egyéb	<u>27.011</u>	<u>19.560</u>
	<u>318.360</u>	<u>260.728</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. dec. 31.</i>
Peres esetekre képzett	2.803	2.138
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	4.188	3.674
Egyéb céltartalék várható kötelezettségekre	870	1.234
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett	<u>201</u>	<u>330</u>
Összesen	<u>8.062</u>	<u>7.376</u>

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	7.376	7.378
Céltartalék változás	-249	-1.544
Akvizícióból származó növekedés	910	1.545
Árfolyam változás hatása	<u>25</u>	<u>-3</u>
Időszak végi egyenleg	<u>8.062</u>	<u>7.376</u>

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	130.354	98.591
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	16.413	31.763
Akvizíció miatti növekedés	<u>944</u>	<u>--</u>
Időszak végi egyenleg	<u>147.711</u>	<u>130.354</u>

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE

1993-ban a Bank 5 milliárd forint értékben alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvényeket bocsátott ki. A kötvényeket a Pénzügyminisztérium jegyezte le. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvények kamatozása és a kamatfizetés gyakorisága a 2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamatfeltételeihez igazodik, mely változó kamatozású, évente két alkalommal történik a kamat megállapítása, valamint az időarányos kamatfizetés. A 2002. december 20-án esedékes féléves kamata 4,36%, 2003. június 20-án 3,25%, 2003. december 20-án 4,8%, a 2004. június 20-án 4,88%, 2004. december 20-án 6,05%, 2005. június 20-án 5,46% a 2005. december 20-án esedékes féléves kamata 3,08% volt. Az eredeti lejárat 20 év. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvénykibocsátásból befolyó összegeket hasonló kamatfeltételű és lejáratú államkötvényekbe fektette a Bank.

1996 decemberében a Bank 30 millió USD és 31,14 millió DEM (EUR-ban kifejezve 15,92 millió) alárendelt kölcsöntökét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek eredeti lejárat 2006. december 27. 2003. augusztus 22-én a lejáratot 2008. augusztus 27-re módosították. A hitel jogilag nem fedezett, futamideje 12 év, a fizetendő kamat hat hónapos

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

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. dec. 31.</i>
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	<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 szavazatelsőbbégi részvény („aranyrészvény”) is szerepel (lásd 1.1 jegyzet).

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

	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	572.567	431.127
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-6.753	2.051
Részvény alapú juttatás	2.765	7.497
Nettó eredmény	92.996	158.235
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	955	7.426
Átváltási különbözet	21.950	4.449
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	194	-46
Időszak eleji negatív goodwill kivezetése tartalékokkal szemben	--	3.034
Közgyűlés által elfogadott osztalék	<u>-55.160</u>	<u>-41.206</u>
Időszak végi egyenleg	<u>629.514</u>	<u>572.567</u>

A magyar számviteli előírások szerinti nem konszolidált beszámolóban a tartalékok állománya 387.745 millió forint és 310.215 millió forint volt 2006. június 30-án illetve 2005. december 31-én. A fenti összegekből 125.226 millió forintot és 107.619 millió forintot jelentett az általános tartalék és lekötött tartalék állománya 2006. június 30-án illetve 2005. december 31-én. Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre. Az osztalékfizetés a magyar nem konszolidált beszámoló tárgyévi adózott eredménye alapján került meghatározásra.

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

Az OTP Bank Nyrt. 2006. április 29-én tartott közgyűlése a 2005. év eredményéből 55.160 millió forint osztalékfizetési kötelezettséget határozott meg.

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

	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. dec. 31.</i>
Névérték	<u>1.820</u>	<u>1.796</u>
Könyv szerinti érték	<u>59.739</u>	<u>53.586</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. dec. 31.</i>
Január 1-jei egyenleg	491	425
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	492	398
Átváltási különbözet	51	23
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	--	-394
Tárgyévi nyereségből származó kisebbségi érdekeltség	<u>-60</u>	<u>39</u>
Időszak végi egyenleg	<u>974</u>	<u>491</u>

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

	<i>2006. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2005. jún. 30- ával zárult félév</i>
Céltartalék-felszabadítás lejáratig tartandó értékpapírokra	--	-30
Céltartalék-felszabadítás részvényekre és részesedésekre	-1.963	-103
Céltartalék-képzés/-felszabadítás egyéb eszközökre	193	-231
Céltartalék-képzés/-felszabadítás függő és jövőbeni kötelezettségekre	100	-2.697
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	15.983	13.926
Reklám	3.510	2.900
Adók, társasági adót kivéve	9.194	7.964
Banki különadó	5.443	4.784
Szolgáltatások	13.275	10.426
Fizetett díjak	3.186	2.432
Egyéb	<u>5.182</u>	<u>4.279</u>
Összesen	<u>54.103</u>	<u>43.650</u>

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

A Csoport jelenleg adóalapjának 10%-át, 15%-át, 16%-át, 19%-át, 20%-át és 30%-át tartozik társasági adóként befizetni. A 16%-os adókulcs a Bankhoz és a Bank Magyarországon és Romániában bejegyzett leányvállalataihoz kapcsolódik. A 10%-os adókulcs a Szerb Köztársaság-ban, a 15%-os adókulcs a Bolgár Köztársaságban, a 19%-os adókulcs a Szlovák Köztársaságban, a 20%-os adókulcs a Horvát Köztársaságban, a 30%-os adókulcs pedig az Egyesült Királyságban bejegyzett leányvállalatokhoz kapcsolódik.

A halasztott adó számításánál Szerbiában 10%-os, Bulgáriában 15%-os, Magyarországon és Romániában 16%-os, Szlovákiában 19%-os, Horvátországban pedig 20%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2006. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2005. jún. 30- ával zárult félév</i>
Tárgyévi adó	16.898	16.497
Halasztott adó	<u>1.299</u>	<u>-455</u>
Összesen	<u>18.197</u>	<u>16.042</u>

A halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2006. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2005. jún. 30- ával zárult félév</i>
Január 1-jei egyenleg	-2.761	-2.175
Leányvállalat vásárlása miatt	-94	2.165
Átváltási különbözet	-151	-43
Halasztott adóráfordítás /-bevétel	-1.299	455
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt	<u>1.048</u>	<u>-861</u>
Időszak végi egyenleg	<u>-3.257</u>	<u>-459</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2006. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2005. jún. 30- ával zárult félév</i>
Adózás előtti eredmény	111.118	92.473
Adózás előtti eredmény adóhatása	17.759	14.763

Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:

	<i>2006. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2005. jún. 30- ával zárult félév</i>
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-749	-658
Üzleti/cégmentés korrekció	-648	-653
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	1.834	421
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	153	284
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	442	--
A társasági adó várható változásainak halasztott adóhatása (+4%)	606	--
Egyéb módosító tételek	<u>-1.200</u>	<u>1.885</u>
Társasági adó	<u>18.197</u>	<u>16.042</u>
Adókulcs (tényleges)	16,4%	17,3%

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A halasztott adókövetelések és –kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<i>2006. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2005. jún. 30- ával zárult félév</i>
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	--	106
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, származékos pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	--	9
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	312	154
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	138	--
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	--	1.117
Szállítási repó miatti módosítás	--	2
Elhatárolt veszteségek miatt	1.023	--
Konzolidáció miatti időbeli eltérések	98	
Egyéb	<u>--</u>	<u>2.242</u>
Halasztott adókövetelés	<u>1.571</u>	<u>3.630</u>

	<i>2006. jún. 30- ával zárult félév</i>	<i>2005. jún. 30- ával zárult félév</i>
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-42	--
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, származékos pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-104	--
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	--	-1.816
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-776	--
Szállítási repó miatti módosítás	-71	--
Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő korrekció	-3.830	-1.972
Konzolidáció miatti időbeli eltérések	--	-301
Egyéb	<u>-5</u>	<u>--</u>
Halasztott adókötelezettség	<u>-4.828</u>	<u>-4.089</u>
Nettó halasztott adókötelezettség	<u>-3.257</u>	<u>-459</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

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

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

Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljességében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi vagy iparági szegmensek szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – tovább csökkenthető al-limitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva. A hitelezési kockázatnak való kitettséget oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport 'kockázatosított érték' (Value at risk) módszert alkalmaz a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó feltételezésekre alapoz. A menedzsment határozza meg azt a kockázatosított értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

Devizakockázat

Lásd a 33. sz. jegyzet

Likviditási kockázat

Lásd a 34. sz. jegyzet

Kamatláb kockázat

Lásd a 35. sz. jegyzet

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

(a) Függő kötelezettségek

	2006. jún. 30.	2005. dec. 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	730.373	620.231
Bankgarancia	129.599	118.203
Visszaigazolt akkreditívek	22.667	12.850
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	7.653	4.180
Egyéb	<u>36.306</u>	<u>164</u>
	<u>926.598</u>	<u>755.628</u>

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciavállalásokból és akkreditívekből származó függő kötelezettségek

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

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállalhat hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési politika vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Csoport menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

(a) Függő kötelezettségek [folytatás]

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. Ezen igények és jogi eljárások szintje megfelel az előző évi igények és jogi eljárások szintjének. A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2.803 millió forint és 2.138 millió forint volt 2006. június 30-án és 2005. december 31-én. (lásd 16. sz. jegyzet)

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

	2006. jún. 30.	2005. dec. 31.
Külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	61.103	50.242
Kötelezettség	<u>61.255</u>	<u>51.571</u>
Nettó érték	<u>-152</u>	<u>-1.329</u>
Nettó valós érték	<u>999</u>	<u>-856</u>
Nem kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	173	--
Kötelezettség	173	--
Nettó érték	<u>--</u>	<u>--</u>
Nettó valós érték	<u>--</u>	<u>--</u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	696.929	613.217
Kötelezettség	<u>699.778</u>	<u>597.038</u>
Nettó érték	<u>-2.849</u>	<u>16.179</u>
Nettó valós érték	<u>-17.646</u>	<u>1.228</u>
Nem kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	171.833	12.031
Kötelezettség	<u>167.878</u>	<u>14.023</u>
Nettó érték	<u>3.955</u>	<u>-1.992</u>
Nettó valós érték	<u>-856</u>	<u>-687</u>
Opció szerződések		
Követelés	6.982	--
Kötelezettség	<u>6.655</u>	--
Nettó érték	<u>327</u>	--
Nettó valós érték	<u>495</u>	--
Egyéb opció		
Követelés	--	--
Kötelezettség	<u>341</u>	<u>341</u>
Nettó érték	<u>-341</u>	<u>-341</u>
Nettó valós érték	<u>--</u>	<u>--</u>
Határidős értékpapírügyletek		
Követelés	1.167	--
Kötelezettség	<u>941</u>	--
Nettó érték	<u>226</u>	--
Nettó valós érték	<u>12</u>	--

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

2006. június 30-án a Csoport 13.620 millió forint pozitív és 29.544 millió forint negatív valós értékű derivatív pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti és a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki. 2005. december 31-én az értékek rendre 10.533 millió forint és 10.429 millió forint voltak.

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Deviza-swap és kamatláb-swap ügyletek

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

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

Határidős kamatláb-megállapodások

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

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

26. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY ALAPÚ JUTTATÁSOK

A 2005. üzleti évre vonatkozó opciós program esetében a 2005-2009. évekre vonatkozó, a 2005. évi rendes közgyűlés által megállapított szabályok érvényesek. Az opció nyújtás időpontja 2005. április 29. A maximálisan 2,92 millió darab részvény nyújtható.

A 2006-2010. közötti öt éves időszakot érintően a 2006. évi rendes közgyűlés fogadta el az opciós programot, amelyben a juttatások évente történnek. Az opció nyújtás időpontja a 2006-2010. évek utáni opciós programok esetében 2006. április 28.

A 2005. üzleti évvel kapcsolatos opciós program esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelt gazdasági évben megtartott évi rendes közgyűlés hónapjában és az azt megelőző naptári hónapban a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlagával egyezik meg.

A 2006-2010. üzleti évekkel kapcsolatos opciós programok esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelt gazdasági évet követő év április 30. és május 30. közötti időszakban a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlaga, mínusz 1.000 forint. Amennyiben a vételi jog gyakorlásának napját megelőző napon a részvény középárfolyama 3.000 forintnál nagyobb mértékben meghaladja a vételárát, akkor a vételár megemelésre kerül ezen különbözet 3.000 forintot meghaladó mértékével.

A lehívási időszak a 2003. és 2004. üzleti évekkel kapcsolatos opciós program esetében egy év, míg a 2005. évet érintő program esetében 2 év, a 2006-2010. közötti öt éves időszakra vonatkozó opciós program esetében 19 hónap. A 2006-2010. közötti időszakra vonatkozóan az értékelt év vonatkozásában a lehívási időszak június 1-én 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 NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2005. december 31-ével zárult év		2006. 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	3.575.930	2.552	3.346.200	6.079
Az időszak során nyújtott	4.251.500	5.446	3.827.000	7.039
Az időszak során elévült	30.000	3.107	--	--
Az időszak során lehívott	4.451.230	2.661	453.200	3.107
Az időszak végén fennálló	3.346.200	6.079	6.720.000	6.826
Az időszak végén lehívható	446.200	3.107	3.400.000	6.296

A 2006. I. félévében lehívott, 2004. évet érintő opciós program esetében a részvények átlagos piaci ára a lehívás időpontjában 7.190 forint volt. A 2006. június 30-án, illetve a 2005. december 31-én fennálló részvényopciók súlyozott átlagos lehívási ára 6.826, illetve 6.079 forint, míg az átlagos hátralévő szerződés élettartama 25 illetve 18 hónap.

Az opció alkalmazásához felhasznált adatok a következők:

	2004	2005	2006
Átlagos piaci ár (Ft/részvény)	2.210	6.060	5.969
Átlagos lehívási ár (Ft/részvény)	1.264	6.536	4.882
Várható volatilitás (%)	30	35	36
Várható futamidő (év)	3,42	3,34	0,52
Kockázatmentes kamatláb (%)	7,17	7,46	6,71
Várható osztalék (%)	1,24	2,41	3,35

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

A Bankban működő részvényalapú juttatás programokkal összefüggésben az IFRS 2. számú Standard alkalmazása miatt 2006. I. félévre vonatkozóan 2.765 millió forint, 2005. évre vonatkozóan 7.497 millió forint került az eredmény terhére elszámolásra.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok 2006. június 30-án 249 millió forint, 2005. december 31-én 188 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 269 millió forint, illetve 283 millió forint, a le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege 104 millió forint, illetve 112 millió forint volt 2006. június 30-án és 2005. december 31-én.

A nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek összege 1.211 millió forint, illetve 45.603 millió forint volt 2006. június 30-án és 2005. december 31-én.

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

	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. dec. 31.</i>
Rövid távú munkavállalói juttatások	2.365	9.964
Egyéb hosszú távú juttatások	24	
Végkielégítések	240	15
Részvény alapú kifizetések	<u>4.304</u>	<u>4.517</u>
Összesen	<u>6.933</u>	<u>14.496</u>

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

	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. dec. 31.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	480.341	483.191
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-131.446</u>	<u>-121.195</u>
	<u>348.895</u>	<u>361.996</u>

29. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása:

Az OTP Bankcsoport 2006. március 7-én zárta le a szerbiai Niška banka a.d. akvizícióját. A hitelintézet 89,39%-os tulajdonjogát 14,21 millió EUR összegért vásárolta meg az OTP Bank.

2005. március 10-én a Csoport lezárta a horvát OTP banka Hrvatska d.d. (korábbi nevén Nova banka d.d.) 95,59%-os akvizícióját, mely társaságban azóta több tranzakción keresztül 100%-os tulajdont szerzett. A teljes vételár 248 millió EUR volt.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	<i>Felvásárláskori adatok Niska banka a.d.</i>	<i>Felvásárláskori adatok OTP banka Hrvatska d.d.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankkal	-258	-2.274
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	-3.162	-73.431
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	-20	--
Értékesíthető értékpapírok	-276	-40.929
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	-2.032	-122.056
Kamatkövetelések	-30	-1.643
Részvények és részesedések	--	-669
Lejáratig tartandó értékpapírok	--	-1.168
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	-3.473	-7.944
Egyéb eszközök	-572	-3.439
Hitelintézetekkel és a Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	925	9.201
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.554	212.841
Kamattartozások	7	1.566
Egyéb kötelezettségek	1.289	4.580
Alárendelt kölcsöntőke	--	1.233
Kisebbségi érdekeltiség	<u>429</u>	<u>--</u>
Nettó eszközérték	<u>-3.619</u>	<u>-24.132</u>
 Goodwill	 <u>--</u>	 <u>-35.809</u>
 Pénzszükséglet	 <u>-3.619</u>	 <u>-59.941</u>

(b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

	<i>2006</i>	<i>2005</i>
Pénzszükséglet	-3.619	-59.941
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>258</u>	<u>2.274</u>
Nettó pénzforgalom	<u>-3.361</u>	<u>-57.667</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

30. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

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

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. dec. 31.</i>	
OTP Garancia Biztosító Zrt.	100,00%	100,00%	biztosítás
OTP Ingatlan Rt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
HIF Ltd. (Egyesült Királyság)	100,00%	100,00%	forfaiting
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások hitelezése
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások finanszírozása, lízing
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	100,00%	100,00%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
INGA Kft.-k	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	egészségpénztár és nyugdíjpénztárak kezelése
OTP Banka Slovensko, a. s. (Szlovák Köztársaság)	97,23%	97,23%	hitelezés
DSK Bank EAD (Bolgár Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP Bank Romania S.A. (Román Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvát Köztársaság)	100,00%	100,00%	hitelezés
Niska banka a.d. (Szerb Köztársaság)	89,39%	--	hitelezés
OTP Trade Kereskedelmi Kft.	100,00%	--	ügynöki nagykereskedelem

31. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 45.549 millió forint, illetve 46.825 millió forint volt 2006. június 30-án és 2005. december 31-én.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

32. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Csoport konszolidált eszközállományának mintegy 17,9%-át és 18,5%-át képviselték 2006. június 30-án és 2005. december 31-én .

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

2006. június 30-án

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
Eszközök	183.650	952.088	1.507.250	2.642.988
Források	-171.173	-1.048.135	-962.567	-2.181.875
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-34.452</u>	<u>154.223</u>	<u>-359.391</u>	<u>-239.620</u>
Nettó pozíció	<u>-21.975</u>	<u>58.176</u>	<u>185.292</u>	<u>221.493</u>

2005. december 31-én

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

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

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2006. június 30.

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	480.341	--	--	--	480.341
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	409.970	19.969	26.628	--	456.567
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	3.288	7.991	35.232	20.581	67.092
Értékesíthető értékpapírok	67.001	56.401	161.863	118.321	403.586
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	335.575	552.857	1.290.349	1.396.654	3.575.435
Kamatkövetelések	33.322	4.425	862	893	39.502
Részvények és részesedések	--	--	588	8.535	9.123
Lejáratig tartandó értékpapírok	21.395	62.278	135.546	70.316	289.535
Tárgyi eszközök és immateriális javak	824	1.015	166.510	98.016	266.365
Egyéb eszközök	80.520	22.124	21.121	23.952	147.717
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.432.236</u>	<u>727.060</u>	<u>1.838.699</u>	<u>1.737.268</u>	<u>5.735.263</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	83.286	99.015	193.176	74.297	449.774
Ügyfelek betétei	3.321.744	285.781	96.483	11.390	3.715.398
Kibocsátott értékpapírok	15.104	29.478	315.251	209.389	569.222
Kamattartozások	23.447	6.115	2.406	409	32.377
Egyéb kötelezettségek	135.716	17.192	65.243	100.209	318.360
Alárendelt kölcsöntőke	--	--	11.142	40.241	51.383
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3.579.297</u>	<u>437.581</u>	<u>683.701</u>	<u>435.935</u>	<u>5.136.514</u>
Jegyzett tőke	--	--	--	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	--	--	--	629.514	629.514
Visszavásárolt saját részvény	-500	-3.400	-46.327	-9.512	-59.739
Kisebbségi érdekeltség	--	--	--	974	974
SAJÁT TŐKE	<u>-500</u>	<u>-3.400</u>	<u>-46.327</u>	<u>648.976</u>	<u>598.749</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3.578.797</u>	<u>434.181</u>	<u>637.374</u>	<u>1.084.911</u>	<u>5.735.263</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>-2.146.561</u>	<u>292.879</u>	<u>1.201.325</u>	<u>652.357</u>	<u>--</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2005. december 31.

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	483.191	--	--	--	483.191
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	391.722	17.502	26.933	2.611	438.768
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	2.029	6.524	29.119	10.382	48.054
Értékesíthető értékpapírok	49.966	86.875	170.402	102.702	409.945
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	320.488	518.413	1.157.581	1.194.816	3.191.298
Kamatkövetelések	33.294	3.142	795	639	37.870
Részvények és részesedések	--	--	36	12.321	12.357
Lejáratig tartandó értékpapírok	42.339	81.780	92.235	73.449	289.803
Tárgyi eszközök és immateriális javak	331	1.120	84.030	147.764	233.245
Egyéb eszközök	29.182	24.344	14.727	3.118	71.371
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.352.542</u>	<u>739.700</u>	<u>1.575.858</u>	<u>1.547.802</u>	<u>5.215.902</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	109.974	24.478	193.144	36.528	364.124
Ügyfelek betétei	3.068.438	283.734	63.995	12.026	3.428.193
Kibocsátott értékpapírok	21.318	44.345	273.509	204.288	543.460
Kamattartozások	14.751	6.843	3.119	189	24.902
Egyéb kötelezettségek	109.301	8.391	52.950	90.086	260.728
Alárendelt kölcsöntőke	--	--	9.831	37.192	47.023
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3.323.782</u>	<u>367.791</u>	<u>596.548</u>	<u>380.309</u>	<u>4.668.430</u>
Jegyzett tőke	--	--	--	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	--	--	--	572.567	572.567
Visszavásárolt saját részvény	-200	-15.431	-37.955	--	-53.586
Kisebbségi érdekeltség	--	--	--	491	491
SAJÁT TŐKE	<u>-200</u>	<u>-15.431</u>	<u>-37.955</u>	<u>601.058</u>	<u>547.472</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3.323.582</u>	<u>352.360</u>	<u>558.593</u>	<u>981.367</u>	<u>5.215.902</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>-1.971.040</u>	<u>387.340</u>	<u>1.017.265</u>	<u>566.435</u>	<u>==</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2006. június 30-án**

	1 hónap on belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	380.370	5.112	1	1.393	16	--	--	--	--	--	60.735	32.714	441.122	39.219	480.341
<i>fix kamatozású</i>	379.776	264	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	379.776	264	380.040
<i>változó kamatozású</i>	594	4.848	1	1.393	16	--	--	--	--	--	--	--	611	6.241	6.832
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	60.735	32.714	60.735	32.714	93.449
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett célfinanszírok levonása után	49.205	167.149	28.215	7.842	24.782	108.765	--	98	--	191	--	70.320	102.202	354.365	456.567
<i>fix kamatozású</i>	46.494	158.550	28.215	6.730	24.482	14.124	--	88	--	155	--	--	99.191	179.627	278.818
<i>változó kamatozású</i>	2.711	8.619	--	1.112	300	94.641	--	10	--	36	--	--	3.011	104.418	107.429
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	70.320	--	70.320	70.320
Kereskedési célú értékpapírok	559	106	1.540	36	4.039	5.490	8.262	2.593	24.272	8.408	329	557	39.001	17.190	56.191
<i>fix kamatozású</i>	559	106	812	36	3.951	1.041	8.262	2.593	24.272	8.408	--	--	37.856	12.184	50.040
<i>változó kamatozású</i>	--	--	728	--	88	4.449	--	--	--	--	--	--	816	4.449	5.265
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	329	557	329	557	886
Értékesíthető értékpapírok	22.939	6.870	57.174	14.035	42.135	15.070	56.780	6.621	94.552	62.939	21.218	3.253	294.798	108.788	403.586
<i>fix kamatozású</i>	6.253	--	27.811	1.444	37.850	10.833	56.780	6.621	94.552	62.939	--	--	223.246	81.857	305.103
<i>változó kamatozású</i>	16.686	6.870	29.363	12.591	4.285	4.217	--	--	--	--	--	--	50.334	23.678	74.012
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	21.218	3.253	21.218	3.253	24.471
Hitelek	649.904	1.145.299	22.255	18.058	270.683	494.145	58.104	31.464	700.147	171.141	14.080	155	1.715.173	1.860.262	3.575.435
<i>fix kamatozású</i>	3.621	8.609	10.883	12.738	10.094	21.449	3.034	20.604	12.361	45.708	--	--	39.993	109.108	149.101
<i>változó kamatozású</i>	646.283	1.136.690	11.372	5.320	260.589	472.696	55.070	10.860	687.786	125.433	--	--	1.661.100	1.750.999	3.412.099
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	14.080	155	14.080	155	14.235
Lejártig tartandó értékpapírok	46.839	12.394	16.315	368	61.319	5.107	5.089	7.249	111.503	23.352	--	--	241.065	48.470	289.535
<i>fix kamatozású</i>	--	618	8.246	--	49.629	2.217	5.089	7.249	111.503	23.312	--	--	174.467	33.396	207.863
<i>változó kamatozású</i>	46.839	11.776	8.069	368	11.690	2.890	--	--	--	40	--	--	66.598	15.074	81.672
Egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója	38.064	223.850	200.695	159.862	24.284	22.908	759	3.050	78.587	5.008	--	209	342.389	414.887	757.276
<i>fix kamatozású</i>	37.675	111.726	198.594	31.881	22.072	22.218	759	3.050	78.587	5.008	--	--	337.687	173.883	511.570
<i>változó kamatozású</i>	389	112.124	2.101	127.981	2.212	690	--	--	--	--	--	209	4.702	240.795	245.497
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	209

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2006. június 30-án

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	DEVIZA	
FORRÁSOK															
Hitelezéssel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kölcsönök	36.943	181.796	2	92.701	2.583	103.003	6	22.511	453	8.805	508	463	40.495	409.279	449.774
<i>fix kamatozású</i>	12.430	60.581	--	15.599	--	2.805	--	696	135	2.826	--	--	12.565	82.507	95.072
<i>változó kamatozású</i>	24.513	121.215	2	77.102	2.583	100.198	6	21.815	318	5.979	--	--	27.422	326.309	353.731
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	508	463	508	463	971
Ügyfelek betéti	2.078.916	1.184.392	167.785	106.907	12.459	91.030	18.929	736	47.132	1.488	2.601	3.023	2.327.822	1.387.576	3.715.398
<i>fix kamatozású</i>	745.474	354.439	167.785	81.827	12.459	59.179	18.929	308	47.132	837	--	--	991.779	496.590	1.488.369
<i>változó kamatozású</i>	1.333.442	829.953	--	25.080	--	31.851	--	428	--	651	--	--	1.333.442	887.963	2.221.405
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2.601	3.023	2.601	3.023	5.624
Kibocsátott értékpapírok	34.682	151.648	23.974	97.101	110.358	11.006	60.798	3.681	4.771	70.560	643	--	235.226	333.996	569.222
<i>fix kamatozású</i>	24.360	10.683	4.733	12.771	110.358	11.006	60.798	3.681	4.771	70.560	--	--	205.020	108.701	313.721
<i>változó kamatozású</i>	10.322	140.965	19.241	84.330	--	--	--	--	--	--	--	--	29.563	225.295	254.858
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	643	--	643	--	643
Egyéb kölcsönök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valószínű értékkorrekciója	18.467	242.803	2.921	368.397	7.711	36.268	3.426	--	4.966	84.735	--	27	37.491	734.230	771.721
<i>fix kamatozású</i>	18.096	131.643	1.458	240.584	7.230	37.893	3.426	--	4.966	84.735	--	--	35.176	494.855	530.031
<i>változó kamatozású</i>	371	111.160	1.463	127.813	481	375	--	--	--	--	--	27	2.315	239.348	241.663
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	27
Alárendelt kölcsönök	--	--	5.000	6.653	--	39.730	--	--	--	--	--	--	5.000	46.383	51.383
<i>változó kamatozású</i>	--	--	5.000	6.653	--	39.730	--	--	--	--	--	--	5.000	46.383	51.383
Nettó pozíció	- 981.128	- 199.859	126.513	- 470.165	294.147	368.448	45.835	24.147	951.739	105.451	92.610	103.695	529.716	- 68.283	461.433

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	DEVIZA	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétzámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	404.859	4.733	4	1.021	72	--	--	--	1	3.423	47.493	21.585	452.429	30.762	483.191
<i>fix kamatozású</i>	404.400	3.526	2	--	--	--	--	--	--	--	--	--	404.402	3.526	407.928
<i>változó kamatozású</i>	459	1.207	2	1.021	72	--	--	--	--	--	--	--	533	2.228	2.761
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	1	3.423	47.493	21.585	47.494	25.008	72.502
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	76.910	265.237	20.000	16.954	200	8.832	--	89	--	1.321	--	49.225	97.110	341.658	438.768
<i>fix kamatozású</i>	73.910	243.879	20.000	7.754	200	3.943	--	89	--	1.137	--	--	94.110	256.802	350.912
<i>változó kamatozású</i>	3.000	21.358	--	9.200	--	4.889	--	--	--	184	--	--	3.000	35.631	38.631
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	49.225	--	49.225	49.225
Kereskedési célú értékpapírok	369	3.763	1.110	522	1.850	1.755	8.169	972	10.300	8.706	198	259	21.996	15.977	37.973
<i>fix kamatozású</i>	369	--	211	--	1.778	1.755	8.169	972	10.300	8.706	--	--	20.827	11.433	32.260
<i>változó kamatozású</i>	--	3.763	899	522	72	--	--	--	--	--	--	--	971	4.285	5.256
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	198	259	198	259	457
Értékesíthető értékpapírok	30.305	7.136	39.580	16.241	57.919	17.499	30.678	28.100	124.714	33.148	22.296	2.329	305.492	104.453	409.945
<i>fix kamatozású</i>	7.591	463	11.544	1.704	57.378	12.266	30.678	28.100	124.714	28.666	--	--	231.905	71.199	303.104
<i>változó kamatozású</i>	22.714	6.673	28.036	14.537	541	5.233	--	--	--	4.482	--	--	51.291	30.925	82.216
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	22.296	2.329	22.296	2.329	24.625
Hitelek	456.855	645.890	459.196	485.887	55.760	94.195	58.626	32.058	714.857	171.614	7.506	8.854	1.752.800	1.438.498	3.191.298
<i>fix kamatozású</i>	4.760	6.863	7.127	8.347	5.644	24.209	3.552	9.862	7.881	47.569	--	--	28.964	96.850	125.814
<i>változó kamatozású</i>	452.095	639.027	452.069	477.540	50.116	69.986	55.074	22.196	706.976	124.045	--	--	1.716.330	1.332.794	3.049.124
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	7.506	8.854	7.506	8.854	16.360
Lejáratig tartandó értékpapírok	23.688	14.532	61.639	10.495	60.892	4.927	9.945	6.186	76.596	20.348	--	555	232.760	57.043	289.803
<i>fix kamatozású</i>	--	2.973	5.933	9.852	50.102	3.760	9.945	6.186	76.596	20.348	--	--	142.576	43.119	185.695
<i>változó kamatozású</i>	23.688	11.559	55.706	643	10.790	1.167	--	--	--	--	--	--	90.184	13.369	103.553
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	555	--	--	555
Egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója	90.496	80.844	108.836	92.128	69.538	2.261	16.752	--	45.549	101.459	--	--	331.171	276.692	607.863
<i>fix kamatozású</i>	82.516	72.723	97.269	18.141	56.724	2.261	16.752	--	45.549	101.459	--	--	298.810	194.584	493.394
<i>változó kamatozású</i>	7.980	8.121	11.567	73.987	12.814	--	--	--	--	--	--	--	32.361	82.108	114.469

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	DEVIZA	
FORRÁSOK															
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	28.522	99.893	--	187.842	--	15.685	1	11.329	4	16.856	1	3.991	28.528	335.596	364.124
<i>fix kamatozású</i>	701	38.616	--	7.500	--	5.454	1	5.455	3	9.872	--	--	705	66.897	67.602
<i>változó kamatozású</i>	27.821	61.277	--	180.342	--	10.231	--	5.874	1	6.984	--	--	27.822	264.708	292.530
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1	3.991	1	3.991	3.992
Ügyfelek betétei	2.057.329	954.508	152.830	87.925	21.851	87.677	12.701	1.424	42.183	2.718	584	6.463	2.287.478	1.140.715	3.428.193
<i>fix kamatozású</i>	744.560	277.454	152.830	79.369	21.851	74.031	12.701	1.149	42.183	1.881	--	--	974.125	433.884	1.408.009
<i>változó kamatozású</i>	1.312.769	677.054	--	8.556	--	13.646	--	275	--	837	--	--	1.312.769	700.368	2.013.137
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	584	6.463	584	584	7.047
Kibocsátott értékpapírok	19.657	128.759	31.549	85.100	38.567	6.746	4.823	6.682	149.743	63.907	7.919	8	252.258	291.202	543.460
<i>fix kamatozású</i>	6.602	2.700	9.491	9.248	38.567	6.746	4.823	6.682	149.743	63.907	--	--	209.226	89.283	298.509
<i>változó kamatozású</i>	13.055	126.059	22.058	75.852	--	--	--	--	--	--	--	--	35.113	201.911	237.024
<i>nem kamatozó</i>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	7.919	8	7.919	8	7.927
Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója	44.023	118.047	52.582	148.297	18.614	41.790	18.591	202	158.557	7.066	--	--	292.367	315.402	607.769
<i>fix kamatozású</i>	43.214	111.919	40.396	74.913	14.281	41.790	18.591	202	158.557	7.066	--	--	275.039	235.890	510.929
<i>változó kamatozású</i>	809	6.128	12.186	73.384	4.333	--	--	--	--	--	--	--	17.328	79.512	96.840
Akarendelt kölcsöntőke	5.000	--	--	31.591	--	10.432	--	--	--	--	--	--	5.000	42.023	47.023
<i>változó kamatozású</i>	5.000	--	--	31.591	--	10.432	--	--	--	--	--	--	5.000	42.023	47.023
Nettó pozíció	-1.071.049	-279.072	453.404	82.493	167.199	-32.861	88.054	47.768	621.530	249.472	68.989	72.345	328.127	140.145	468.272

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	<i>2006. jún. 30.</i>	<i>2005. jún. 30.</i>
Konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	92.996	76.403
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált alap EPS számításához (db)	<u>258.746.792</u>	<u>262.465.923</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált alap nyereség (Ft-ban)	<u>359</u>	<u>291</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált hígított EPS számításához (db)	<u>260.094.375</u>	<u>263.304.459</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (Ft-ban)	<u>358</u>	<u>290</u>

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

A hígított EPS mutató számításához kalkulált súlyozott számtani átlag az opciós jogok miatt tér el.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A földrajzi szegmens a Csoport olyan elkülöníthető része, amely egy bizonyos gazdasági környezetben nyújt termékeket és szolgáltatásokat, és amelyet a más gazdasági környezetben működő részekétől eltérő kockázatok és hozamok jellemeznek. Az OTP Bank a földrajzi szegmensek szerinti jelentést választotta elsődleges jelentési formának.

Az üzleti szegmensek a Csoport olyan elkülöníthető részei, melyek olyan termékeket és szolgáltatásokat nyújtanak, amelyek más üzleti szegmensektől eltérő kockázatok és hozamok jellemeznek. Az üzleti szegmensek a másodlagos jelentési forma.

37.1. Elsődleges jelentésforma: földrajzi szegmensek szerint

	Magyar- ország	Egyesült Királyság	Szlovákia	Bulgária	Románia	Horvátország	Szerbia	Kiszűrések	Konszolidált
Kamatbevétel									
Külső	202.593	454	7.677	24.919	2.002	8.722	221	--	246.588
Szegmensek közötti	<u>1.693</u>	<u>--</u>	<u>26</u>	<u>371</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>-2.090</u>	<u>--</u>
Összesen	204.286	454	7.703	25.290	2.002	8.722	221	-2.090	246.588
Nem kamatjellegű bevételek									
Külső	120.140	38	2.667	7.168	1.752	3.848	379	--	135.992
Szegmensek közötti	<u>80</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>474</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>-554</u>	<u>--</u>
Összesen	120.220	38	2.667	7.642	1.752	3.848	379	-554	135.992
Adózás előtti szegmenseredmény	96.751	61	372	12.201	-1.680	2.236	45	1.132	111.118
Társasági adó	--	--	--	--	--	--	--	--	<u>-18.197</u>
Adózott eredmény	--	--	--	--	--	--	--	--	92.921
Szegmensszközök	4.285.522	10.141	351.763	763.017	117.972	398.121	11.313	-202.586	5.735.263
Szegmenskötelezettségek	3.929.278	7.790	331.750	646.658	91.122	326.840	6.794	-203.718	5.136.514
Tőkekiadások	12.451	--	818	2.335	4.142	230	--	--	19.976
Értécsökkenés	10.526	3	388	1.208	403	358	39	--	12.925
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	2.857	-35	1.328	3.394	343	1.238	164	--	9.289

37.2. Másodlagos jelentésforma: üzleti szegmensek szerint

	Banki szegmens	Biztosítási szegmens
Összes szegmensbevétel	335.178	44.059
Adózás előtti nettó szegmenseredmény	109.277	5.344
Szegmensszközök	6.334.023	175.866

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Tőkekiadások

17.553

62

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

A Bank 2006. június 1-én írta alá a Raiffeisen International Bank-Holding AG 100%-os tulajdonában lévő Raiffeisenbank Ukraine (RBUA) megvásárlására vonatkozó részvény adás-vételi szerződést. A vételár 650 millió EUR, aminek kiegyenlítésére előreláthatólag 2006. szeptemberében, a szükséges engedélyek birtokában, a tranzakció végleges lezárásakor kerül sor.

A Bank 2006. július 3-án írta alá a moszkvai központú Investsberbank Csoport 96,4%-os részvénycsomagjának megvásárlására vonatkozó adásvételi szerződést. A részvénycsomag 477 millió USD-s (373 millió EUR-s) vételárából 90 százalékot a szükséges oroszországi és magyarországi hatósági engedélyek birtokában, az ügylet zárásakor, várhatóan 2006 őszén utal át az eladóknak, 10 százalékot pedig az esetlegesen felmerülő garanciális igények érvényesítésére, egyéves időtartamra letétbe helyez.

2006. július 7-én a Bank aláírta a Kulska banka a.d. Novi Sad (Kulska banka) többségi részvénycsomagjának megvásárlására vonatkozó részvény-adás vételi szerződést. A Bank 118,6 millió eurós vételárat fizet a 67%-os részvénycsomagért a tranzakció zárásakor, azaz a szükséges engedélyek birtokában, várhatóan 2006. októberében.

2006. július 17-én a Bank kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be a romániai Casa de Economii si Consemnatiumi C.E.C. S.A. (CEC) többségi, 69,9%-os részvénycsomagjának megvásárlására.

2006. augusztus 18-án a Bank kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be a montenegrói Crnogorska komercijalna banka AD (CKB) többségi, legalább 80%-os részvénycsomagjának megvásárlására.