



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

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

Budapest, 2006. április

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

TARTALOMJEGYZÉK

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

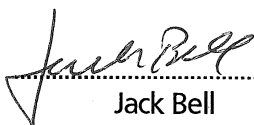
Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. Tulajdonosai és Igazgatósága részére

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

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

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

Budapest, 2006. március 24.



Jack Bell

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
000083



Nagy Zoltán

bejegyzett könyvvizsgáló
005027

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

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

Budapest, 2006. március 24.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.1. Általános

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

IFRS 2 Részvényalapú kifizetések (millió forintban)

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

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

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

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

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

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

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

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

IFRS 3 Üzleti kombinációk (millió forintban)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK
ÖSSZEFOGLALÁSA

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

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

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

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

2.3. Konszolidálási elvek

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

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

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

Akvizíció 2004. március 31. előtt

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

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

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

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

Akvizíció 2004. március 31. után

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

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

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

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

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

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

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

2.6. Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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

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

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

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

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

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

2.7. Értékesíthető értékpapírok

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

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő átértékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.9. Visszavásárlási megállapodások

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

2.10. Részvények és részesedések

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

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

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

2.10. Részvények és részesedések [folytatás]

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

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

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

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

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

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

2.12. Lízing

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

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

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

2.12. Lízing [folytatás]

A Csoport, mint lízingbe adó

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

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

A Csoport, mint lízingbe vevő

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

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

2.13. Értékesítésre tartott ingatlanok

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

2.14. Biztosítástechnikai tartalékok

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

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

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

2.15. Visszavásárolt saját részvény

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

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

2.16. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

2.17. Díjak és jutalékok

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

2.18. Társasági adó

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

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

2.19. Független és jövőbeni kötelezettségek

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

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

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

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

2.20. Részvény alapú juttatás

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

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

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

2.21. Konzolidált cash-flow kimutatás

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

2.22. Szegmensinformációk

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

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

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

2.23. Összehasonlítható adatok

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

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

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

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

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és előlegek értékvesztése

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

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

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott piaci értékét.

3.3. Céltartalék

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

3.4. Biztosítási kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

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

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

2005. december 31-ével zárult év:

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

Értékcsökkenés

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

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

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

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

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

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

2004. december 31-ével zárult év:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megbontás jelentősebb értékpapírok szerint 2005-ben a következő:

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

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

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

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

| | 2005 | Újra |
|--|------|------|
|--|------|------|

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

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

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

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

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

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

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

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

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A magyar számviteli előírások szerinti nem konszolidált beszámolóban a tartalékok állománya 310.215 millió forint és 243.848 millió forint volt 2005, illetve 2004. december 31-én. A fenti összegekből 107.619 millió forintot és 66.395 millió forintot jelentett az általános tartalék és lekötött tartalék állománya 2005, illetve 2004. december 31-én. Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre. Az osztalékfizetés a magyar nem konszolidált beszámoló tárgyevi adózott eredménye alapján került meghatározásra.

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

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

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

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

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

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

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

| 2005 | 2004 |
|------|------|
|------|------|

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

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

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

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

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

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

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

A halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:

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

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

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

A halasztott adókövetelések és –kötelezettségek a következők szerint alakultak:

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

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

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

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

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

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

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK [folytatás]

Hitelezési kockázat

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

Piaci kockázat

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

Devizakockázat

Lásd a 33. sz. jegyzet

Likviditási kockázat

Lásd a 34. sz. jegyzet

Kamatláb kockázat

Lásd a 35. sz. jegyzet

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

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

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

(a) Függő kötelezettségek

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

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciavállalásokból és akkreditívekből származó függő kötelezettségek

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

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

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

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

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

(a) Függő kötelezettségek [folytatás]

Jogviták

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

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

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

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

| | 2005 | Újra megállapított 2004 |
|---|---------------------|-------------------------------|
| Külföldi devizára szóló határidős szerződések | | |
| Követelés | 50.242 | 35.946 |
| Kötelezettség | <u>51.571</u> | <u>-38.672</u> |
| Nettó érték | <u>-1.329</u> | <u>-2.726</u> |
| Nettó valós érték | <u><u>-856</u></u> | <u><u>-911</u></u> |
| Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek | | |
| Követelés | 613.217 | 278.077 |
| Kötelezettség | <u>597.038</u> | <u>-288.168</u> |
| Nettó érték | <u>16.179</u> | <u>-10.091</u> |
| Nettó valós érték | <u><u>1.228</u></u> | <u><u>3.035</u></u> |
| Nem kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek | | |
| Követelés | 12.031 | 27.873 |
| Kötelezettség | <u>14.023</u> | <u>-21.672</u> |
| Nettó érték | <u>-1.992</u> | <u>6.201</u> |
| Nettó valós érték | <u><u>-687</u></u> | <u><u>411</u></u> |
| Opciók szerződések | | |
| Követelés | -- | 2.205 |
| Kötelezettség | <u>--</u> | <u>--</u> |
| Nettó érték | <u>--</u> | <u>2.205</u> |
| Nettó valós érték | <u><u>--</u></u> | <u><u>--</u></u> |
| Egyéb opció | | |
| Követelés | -- | 6.834 |
| Kötelezettség | <u>341</u> | <u>-704</u> |
| Nettó érték | <u>-341</u> | <u>6.130</u> |
| Nettó valós érték | <u><u>--</u></u> | <u><u>--</u></u> |

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

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

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

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

2005. december 31-én a Csoport 10.533 millió forint pozitív és 10.429 millió forint negatív valós értékű derivatív pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti és a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki. 2004. december 31-én az értékek rendre 4.134 millió forint és 3.187 millió forint voltak.

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Deviza-swap és kamatláb-swap ügyletek

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

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

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

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

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

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

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

Határidős kamatláb-megállapodások

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

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

26. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY ALAPÚ JUTTATÁSOK

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

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

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

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

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

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

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

| | 2004. december 31-ével zárult év | | 2005. december 31-ével zárult év | |
|------------------------------|--|---|--|---|
| | Opciók (részvény mennyiség) | Súlyozott átlagos lehívási ár (forint) | Opciók (részvény mennyiség) | Súlyozott átlagos lehívási ár (forint) |
| Az időszak kezdetén fennálló | 3.599.930 | 2.548 | 3.575.930 | 2.552 |
| Az időszak során nyújtott | - | - | 4.251.500 | 5.446 |
| Az időszak során elévült | - | - | 30.000 | 3.107 |
| Az időszak során lehívott | 24.000 | 1.980 | 4.451.230 | 2.661 |
| Az időszak végén fennálló | 3.575.930 | 2.552 | 3.346.200 | 6.079 |
| Az időszak végén lehívható | 1.761.930 | 1.980 | 446.200 | 3.107 |

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

A Binomiális modell alkalmazásához felhasznált adatok a következők:

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

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

A Bankban működő részvényalapú juttatás programokkal összefüggésben az IFRS 2 Standard alkalmazása miatt 2005. évre vonatkozóan 7.497 millió forint, 2004. évre vonatkozóan 2.348 millió forint került az eredmény terhére elszámolásra.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

29. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

(a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása:

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

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

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

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

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

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

(b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

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

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

30. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

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

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

31. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

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

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

32. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

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

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

2005. december 31-én

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

2004. december 31-én

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

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

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

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

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

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

2005. december 31.

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

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

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

Újra megállapított
2004. december 31.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| | 1 hónapon belüli | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Mind-összesen |
|--|------------------|---------|---------------------|---------|----------------------|--------|------------------|--------|------------|---------|--------------|--------|-----------|-----------|---------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | DEVIZA | |
| ESZKÖZÖK | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 404.859 | 4.733 | 4 | 1.021 | 72 | -- | -- | -- | 1 | 3.423 | 47.493 | 21.585 | 452.429 | 30.762 | 483.191 |
| <i>fix kamatozású</i> | 404.400 | 3.526 | 2 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 404.402 | 3.526 | 407.928 |
| <i>változó kamatozású</i> | 459 | 1.207 | 2 | 1.021 | 72 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 533 | 2.228 | 2.761 |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1 | 3.423 | 47.493 | 21.585 | 47.494 | 25.008 | 72.502 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | 76.910 | 265.237 | 20.000 | 16.954 | 200 | 8.832 | -- | 89 | -- | 1.321 | -- | 49.225 | 97.110 | 341.658 | 438.768 |
| <i>fix kamatozású</i> | 73.910 | 243.879 | 20.000 | 7.754 | 200 | 3.943 | -- | 89 | -- | 1.137 | -- | -- | 94.110 | 256.802 | 350.912 |
| <i>változó kamatozású</i> | 3.000 | 21.358 | -- | 9.200 | -- | 4.889 | -- | -- | -- | 184 | -- | -- | 3.000 | 35.631 | 38.631 |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 49.225 | -- | 49.225 | 49.225 |
| Kereskedési célú értékpapírok | 369 | 3.763 | 1.110 | 522 | 1.850 | 1.755 | 8.169 | 972 | 10.300 | 8.706 | 198 | 259 | 21.996 | 15.977 | 37.973 |
| <i>fix kamatozású</i> | 369 | -- | 211 | -- | 1.778 | 1.755 | 8.169 | 972 | 10.300 | 8.706 | -- | -- | 20.827 | 11.433 | 32.260 |
| <i>változó kamatozású</i> | -- | 3.763 | 899 | 522 | 72 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 971 | 4.285 | 5.256 |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 198 | 259 | 198 | 259 | 457 |
| Értékesíthető értékpapírok | 30.305 | 7.136 | 39.580 | 16.241 | 57.919 | 17.499 | 30.678 | 28.100 | 124.714 | 33.148 | 22.296 | 2.329 | 305.492 | 104.453 | 409.945 |
| <i>fix kamatozású</i> | 7.591 | 463 | 11.544 | 1.704 | 57.378 | 12.266 | 30.678 | 28.100 | 124.714 | 28.666 | -- | -- | 231.905 | 71.199 | 303.104 |
| <i>változó kamatozású</i> | 22.714 | 6.673 | 28.036 | 14.537 | 541 | 5.233 | -- | -- | -- | 4.482 | -- | -- | 51.291 | 30.925 | 82.216 |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 22.296 | 2.329 | 22.296 | 2.329 | 24.625 |
| Hitelek | 456.855 | 645.890 | 459.196 | 485.887 | 55.760 | 94.195 | 58.626 | 32.058 | 714.857 | 171.614 | 7.506 | 8.854 | 1.752.800 | 1.438.498 | 3.191.298 |
| <i>fix kamatozású</i> | 4.760 | 6.863 | 7.127 | 8.347 | 5.644 | 24.209 | 3.552 | 9.862 | 7.881 | 47.569 | -- | -- | 28.964 | 96.850 | 125.814 |
| <i>változó kamatozású</i> | 452.095 | 639.027 | 452.069 | 477.540 | 50.116 | 69.986 | 55.074 | 22.196 | 706.976 | 124.045 | -- | -- | 1.716.330 | 1.332.794 | 3.049.124 |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 7.506 | 8.854 | 7.506 | 8.854 | 16.360 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 23.688 | 14.532 | 61.639 | 10.495 | 60.892 | 4.927 | 9.945 | 6.186 | 76.596 | 20.348 | -- | 555 | 232.760 | 57.043 | 289.803 |
| <i>fix kamatozású</i> | -- | 2.973 | 5.933 | 9.832 | 50.102 | 3.760 | 9.945 | 6.186 | 76.596 | 20.348 | -- | -- | 142.576 | 43.119 | 185.695 |
| <i>változó kamatozású</i> | 23.688 | 11.559 | 55.706 | 643 | 10.790 | 1.167 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 90.184 | 13.369 | 103.553 |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 555 | -- | 555 | 555 |
| Egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója | 90.496 | 80.844 | 108.836 | 92.128 | 69.538 | 2.261 | 16.752 | -- | 45.549 | 101.459 | -- | -- | 331.171 | 276.692 | 607.863 |
| <i>fix kamatozású</i> | 82.516 | 72.723 | 97.269 | 18.141 | 56.724 | 2.261 | 16.752 | -- | 45.549 | 101.459 | -- | -- | 298.810 | 194.584 | 493.394 |
| <i>változó kamatozású</i> | 7.980 | 8.121 | 11.567 | 73.987 | 12.814 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 32.361 | 82.108 | 114.469 |

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

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

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

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

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

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

| | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Mind- összesen |
|---|-----------------|---------|---------------------|---------|----------------------|--------|------------------|--------|------------|--------|--------------|---------|-----------|---------|-------------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | DEVIZA | |
| ESZKÖZÖK | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 390.087 | 1.021 | 353 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 53.191 | 21.235 | 443.631 | 22.256 | 465.887 |
| <i>fix kamatozású</i> | 383.007 | 944 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 383.007 | 944 | 383.951 |
| <i>változó kamatozású</i> | 7.080 | 77 | 353 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 53.191 | 21.235 | 7.433 | 77 | 7.510 |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 74.426 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | 121.879 | 101.553 | 800 | 16.873 | 200 | 10.035 | 7 | 24 | -- | 3.962 | 30.867 | 126.865 | 159.335 | 286.200 | |
| <i>fix kamatozású</i> | 119.108 | 97.140 | 500 | 5.066 | 200 | 4.802 | 7 | 24 | -- | -- | -- | 119.832 | 107.015 | 226.847 | |
| <i>változó kamatozású</i> | 2.771 | 4.413 | 300 | 11.807 | -- | 5.233 | -- | -- | -- | -- | -- | 3.071 | 21.453 | 24.524 | |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.962 | 30.867 | 3.962 | 30.867 | 34.829 | |
| Kereskedési céli értékpapírok | 5.710 | 2.677 | 19.572 | 4.027 | 17.114 | 2.311 | 73 | 313 | 5.490 | 9.815 | 155 | 1 | 48.114 | 19.144 | 67.258 |
| <i>fix kamatozású</i> | 5.624 | -- | 18.734 | 202 | 17.040 | 635 | 73 | 313 | 5.490 | 9.815 | -- | -- | 46.961 | 10.965 | 57.926 |
| <i>változó kamatozású</i> | 86 | 2.677 | 838 | 3.825 | 74 | 1.676 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 998 | 8.178 | 9.176 |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 155 | 1 | 155 | 1 | 1 | 156 |
| Értékesíthető értékpapírok | 24.680 | 14.688 | 44.570 | 7.446 | 51.082 | 2.851 | 27.964 | 3.557 | 70.636 | 29.202 | 17.921 | 1.238 | 236.853 | 58.982 | 295.835 |
| <i>fix kamatozású</i> | 1.847 | -- | 29.008 | 1.370 | 50.752 | 1.823 | 27.964 | 3.557 | 70.636 | 29.202 | -- | -- | 180.207 | 36.152 | 216.359 |
| <i>változó kamatozású</i> | 22.833 | 14.688 | 15.562 | 5.876 | 330 | 1.028 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 38.725 | 21.592 | 60.317 |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 17.921 | 1.238 | 17.921 | 1.238 | 19.159 | -- |
| Hitelek | 552.944 | 495.624 | 394.328 | 305.704 | 32.782 | 37.767 | 33.079 | 7.686 | 628.101 | 12.382 | 1.640 | 4.758 | 1.642.874 | 863.921 | 2.506.795 |
| <i>fix kamatozású</i> | 7.653 | 8.972 | 17.508 | 6.356 | 4.713 | 13.455 | 4.962 | 4.069 | 12.165 | 10.286 | -- | -- | 47.001 | 43.138 | 90.139 |
| <i>változó kamatozású</i> | 545.291 | 486.652 | 376.820 | 299.348 | 28.069 | 24.312 | 28.117 | 3.617 | 615.936 | 2.096 | -- | -- | 1.594.233 | 816.025 | 2.410.258 |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1.640 | 4.758 | 1.640 | 4.758 | 6.398 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 24.187 | 811 | 75.795 | 190 | 53.130 | 1.832 | 26.167 | 3.718 | 39.490 | 21.939 | -- | -- | 218.769 | 28.490 | 247.259 |
| <i>fix kamatozású</i> | 499 | 53 | -- | 190 | 42.340 | 1.519 | 26.167 | 3.718 | 39.490 | 21.907 | -- | -- | 108.496 | 27.387 | 135.883 |
| <i>változó kamatozású</i> | 23.688 | 758 | 75.795 | -- | 10.790 | 313 | -- | -- | -- | 32 | -- | -- | 110.273 | 1.103 | 111.376 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója | 74.029 | 26.963 | 70.431 | 17.475 | 53.073 | 19.693 | 24.000 | 3.935 | 29.261 | 6.099 | -- | -- | 250.794 | 74.165 | 324.959 |
| <i>fix kamatozású</i> | 53.729 | 26.963 | 255 | 17.475 | 14.312 | 18.709 | 24.000 | 3.935 | 29.261 | 6.099 | -- | -- | 121.557 | 73.181 | 194.738 |
| <i>változó kamatozású</i> | 20.300 | -- | 70.176 | -- | 38.761 | 984 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 129.237 | 984 | 130.221 |

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

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

| | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Mind-összesen |
|--|---------------------|-----------------|---------------------|----------------|----------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|--------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | 1 és 3 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Nem kamatozó | | Összesen | | |
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| FORRÁSOK | | | | | | | | | | | | | | | |
| Hitelezettekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek | 16.356 | 151.394 | 3.460 | 62.873 | 6.679 | 6.944 | -- | 3.351 | -- | 2.024 | 480 | 564 | 26.975 | 227.150 | 254.125 |
| fix kamatozású | 14.486 | 51.530 | -- | 9.198 | 72 | 3.339 | -- | 337 | -- | 2.024 | -- | -- | 14.558 | 66.428 | 80.986 |
| változó kamatozású | 1.870 | 99.864 | 3.460 | 53.675 | 6.607 | 3.605 | -- | 3.014 | -- | -- | -- | -- | 11.937 | 160.158 | 172.095 |
| nem kamatozó | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 480 | 564 | 480 | 564 | 1.044 |
| Ügyfelek betétei | 1.735.862 | 680.874 | 345.501 | 41.204 | 12.552 | 42.108 | 11.533 | 518 | 26.098 | 126 | 296 | 5.518 | 2.131.842 | 770.348 | 2.902.190 |
| fix kamatozású | 538.670 | 213.563 | 345.501 | 41.204 | 12.552 | 42.108 | 11.533 | 518 | 26.098 | 126 | -- | -- | 934.354 | 297.519 | 1.231.873 |
| változó kamatozású | 1.197.192 | 467.311 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1.197.192 | 467.311 | 1.664.503 |
| nem kamatozó | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 296 | 5.518 | 296 | 5.518 | 5.814 |
| Kibocsátott értékpapírok | 13.030 | 1.205 | 42.435 | 127 | 38.295 | 210 | -- | 52 | 153.987 | 67.708 | 95 | 78 | 247.842 | 69.380 | 317.222 |
| fix kamatozású | 263 | 1.205 | 20.627 | 127 | 38.193 | 210 | -- | 52 | 153.987 | 67.708 | -- | -- | 213.070 | 69.302 | 282.372 |
| változó kamatozású | 12.767 | -- | 21.808 | -- | 102 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 34.677 | -- | 34.677 |
| nem kamatozó | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 95 | 78 | 95 | 78 | 173 |
| Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrektója | 13.087 | 87.629 | 29.353 | 67.794 | 58.173 | 18.559 | 5.000 | 3.935 | 31.761 | 7.133 | -- | 1 | 137.374 | 185.051 | 322.425 |
| fix kamatozású | 1.587 | 79.662 | 3.333 | 17.430 | 28.412 | 18.559 | 5.000 | 3.935 | 31.761 | 7.133 | -- | -- | 70.113 | 126.719 | 196.832 |
| változó kamatozású | 11.500 | 7.967 | 26.000 | 50.364 | 29.761 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 67.261 | 58.331 | 125.592 |
| nem kamatozó | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1 | -- | 1 | 1 |
| Alárendelt kölcsöntőke | -- | -- | -- | -- | 5.000 | 9.324 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 5.000 | 9.324 | 14.324 |
| változó kamatozású | -- | -- | -- | -- | 5.000 | 9.324 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 5.000 | 9.324 | 14.324 |
| Nettó pozíció | -584.819 | -277.765 | 185.100 | 179.717 | 86.682 | -2.656 | 94.750 | 11.360 | 561.156 | 2.446 | 75.998 | 51.938 | 418.867 | -34.960 | 383.907 |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

37.1. Elsődleges jelentésforma: földrajzi szegmensek szerint

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

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

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

37.2. Másodlagos jelentésforma: üzleti szegmensek szerint

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

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

2005. október 24-én a Bank kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be az eladó Szerb Köztársaság nevében eljáró Agency For Insurance Deposits számára a Niska Banka a.d. Nis 89,39%-os részvénycsomagjának megvásárlására. A részvény-adásvételi szerződést az eladók és vevők képviselői 2005. december 23-án írták alá. A vételár 14,21 millió EUR, aminek kiegyenlítésére 2006. március 7-én a tranzakció végleges lezárásakor került sor. A Niska Banka mérlegfőösszege 2005. december 31-én megközelítette a 38 millió EUR-t.

A 2005. évi közgyűlési felhatalmazás alapján a Bank a 2006. január 1. és január 25. közötti időszakban összesen 1 millió darab saját részvényt vásárolt vissza 7.405 forintos átlagáron.