



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

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

Budapest, 2006. április

TARTALOMJEGYZÉK

Független könyvvizsgálói jelentés	1
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolók	
A 2005. december 31-i nem konszolidált mérlege	3
A 2005. december 31-ével zárult év nem konszolidált eredménykimutatása	4
A 2005. december 31-ével zárult év nem konszolidált cash-flow kimutatása	5-6
A 2005. december 31-ével zárult év nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	7
Nem konszolidált kiegészítő melléklet	8-54

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

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

Elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. (a "Bank") mellékelt nem konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2005. december 31-ei nem konszolidált mérleget, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó nem konszolidált eredménykimutatást, cash-flow kimutatást és a saját tőke változás kimutatást tartalmazzák. A nem konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése a Bank ügyvezetésének hatáskörébe tartozik. A mi feladatunk ezen nem 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 nem konszolidált pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak-e jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja a nem konszolidált pénzügyi kimutatások tévyszámait és kijelentéseit alátámasztó bizonylatok mintavételen alapuló vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint a nem konszolidált pénzügyi kimutatások bemutatásának értékelését. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói jelentés megadásához.

Felhívjuk a figyelmet a nem konszolidált pénzügyi kimutatások kiegészítő mellékletének 2.3 sz. jegyzetére, amely magyarázatot ad arra, hogy e jelentés időpontjában miért nem készült el a 27.sz. Nemzetközi Számviteli Standard által megkövetelt konszolidált pénzügyi kimutatások, valamint a kiegészítő melléklet 2.8 sz. jegyzetére, ami ismerteti a nem konszolidált leányvállalatokra vonatkozó számviteli elszámolást.

Véleményünk szerint, a fenti bekezdésben ismertetett kérdésnek a nem konszolidált pénzügyi kimutatásokra gyakorolt hatását kivéve, a nem 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 nem konszolidált vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó tevékenységének nem konszolidált eredményéről, cash-flow-járól és saját tőke változásáról.

Budapest, 2006. március 10.

The logo for Deloitte, featuring the word "Deloitte" in a stylized, cursive blue font.

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-I NEM KONZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2005	Újra megállapított 2004
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.	379 249	399 401
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	4.	393 659	200 100
Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve	5.	34 054	22 059
Értékesíthető értékpapírok	6.	371 433	324 130
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	7.	1 475 508	1 276 241
Kamatkövetelések		41 276	41 180
Befektetések leányvállalatokban	8.	223 881	154 298
Lejáratig tartandó értékpapírok	9.	521 797	507 503
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	10.	105 569	96 538
Egyéb eszközök	11.	<u>46 447</u>	<u>33 025</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>3 592 873</u>	<u>3 054 475</u>
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	12.	255 211	203 777
Ügyfelek betétei	13.	2 506 457	2 340 924
Kibocsátott értékpapírok	14.	202 267	1 997
Kamattartozások		5 735	9 414
Egyéb kötelezettségek	15.	102 881	94 987
Alárendelt kölcsöntőke	16.	<u>47 023</u>	<u>14 324</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>3 119 574</u>	<u>2 665 423</u>
Jegyzett tőke	17.	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	18.	486 051	374 860
Visszavásárolt saját részvény	19.	<u>-40 752</u>	<u>-13 808</u>
SAJÁT TŐKE		<u>473 299</u>	<u>389 052</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>3 592 873</u>	<u>3 054 475</u>

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

	jegyzet száma	2005	Újra megállapított 2004
Kamatbevétel:			
Hitelekből		147 368	136 968
Bankközi kihelyezésekből		36 961	40 634
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból		27 957	30 872
Kereskedési célú értékpapírokból		2 108	2 581
Értékesíthető értékpapírokból		27 742	26 677
Lejáratig tartandó értékpapírokból		<u>39 266</u>	<u>53 203</u>
<i>Összesen</i>		<u>281 402</u>	<u>290 935</u>
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		27 989	19 699
Ügyfelek betéteire		81 504	119 116
Kibocsátott értékpapírokra		1 677	167
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>1 593</u>	<u>870</u>
<i>Összesen</i>		<u>112 763</u>	<u>139 852</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		168 639	151 083
Céltartalék képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	4.,7.	<u>16 435</u>	<u>8 628</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN		152 204	142 455
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak, jutalékok		136 264	113 299
Nettó deviza árfolyamnyereség		1 603	914
Nettó értékpapír árfolyamnyereség		3 103	1 081
Ingatlantranzakciók vesztesége		-28	-103
Osztalékbevételek		13 937	8 500
Egyéb bevételek		<u>3 541</u>	<u>2 654</u>
<i>Összesen</i>		<u>158 420</u>	<u>126 345</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok		13 840	9 692
Személyi jellegű ráfordítások		62 437	54 342
Értékcsökkenés		15 244	13 401
Egyéb ráfordítások	20.	<u>63 301</u>	<u>59 006</u>
<i>Összesen</i>		<u>154 822</u>	<u>136 441</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		155 802	132 359
Társasági adó	21.	<u>22 954</u>	<u>18 882</u>
ADÓZOTT EREDMÉNY		<u>132 848</u>	<u>113 477</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	32.	<u>492</u>	<u>420</u>
Hígított	32.	<u>488</u>	<u>418</u>

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

	jegyzet száma	2005	Újra megállapított 2004
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		155 802	132 359
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Fizetett társasági adó		-21 071	-19 508
Értécsökkenés		15 244	13 401
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre		16 435	8 628
Céltartalék felszabadítás befektetésekre leányvállalatokban	8.	-1 909	-253
Céltartalék képzés/(felszabadítás) egyéb eszközökre	11.	46	-1 314
Céltartalék (felszabadítás)/képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	15.	-1 984	901
Részvényalapú juttatás	1.2.,24.	7 497	2 348
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		7	23
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		1 868	-635
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Pénzügyi eszközök valós értéken (IAS39) nettó változása		-5 192	34 070
Kamatkövetelések nettó növekedése		-96	-9 388
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó (növekedése)/csökkenése		-14 231	12 495
Kamattartozások nettó (csökkenése)/növekedése		-3 679	1 519
Egyéb kötelezettségek nettó (csökkenése)/növekedése		-754	16 585
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>147 983</u>	<u>191 231</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések növekedése a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül		-193 558	-34 710
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése		-41 795	-48 151
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése céltartalékok nélkül		-67 674	-15 237
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó (növekedése)/csökkenése		-14 294	117 806
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó (növekedése)/csökkenése		-14	33
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése		-215 703	-214 625
Nettó beruházások		<u>-24 275</u>	<u>-23 539</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-557 313</u>	<u>-218 423</u>

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

	jegyzet száma	2005	Újra megállapított 2004
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó növekedése		51 434	112 696
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		165 533	76 396
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése/(csökkenése)		200 270	-42
Alarendelt kölcsöntőke növekedése/(csökkenése)		32 699	-1 089
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		-19 518	2 480
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék (növekedése)/csökkenése		-12 489	3 816
Fizetett osztalék		<u>-41 240</u>	<u>-16 823</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>376 689</u>	<u>177 434</u>
Pénzeszközök nettó (csökkenése)/növekedése		-32 641	150 242
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>293 685</u>	<u>143 443</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>261 044</u>	<u>293 685</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		399 401	252 975
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék		<u>-105 716</u>	<u>-109 532</u>
Pénzeszközök nyitóegyenlege		<u>293 685</u>	<u>143 443</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.,26.	379 249	399 401
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	3.,26.	<u>-118 205</u>	<u>-105 716</u>
Pénzeszközök záróegyenlege		<u>261 044</u>	<u>293 685</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2004. január 1-i egyenleg (Újra megállapított)	28 000	262 504	-14 328	276 176
Adózott eredmény	-	113 477	-	113 477
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	11 371	-	11 371
Részvény alapú juttatás	-	2 348	-	2 348
2003. évi osztalék	-	-16 800	-	-16 800
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	-	1 960	-	1 960
- könyv szerinti értékének változása	-	-	520	520
2004. december 31-i egyenleg (Újra megállapított)	<u>28 000</u>	<u>374 860</u>	<u>-13 808</u>	<u>389 052</u>
Adózott eredmény	-	132 848	-	132 848
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	4 626	-	4 626
Részvény alapú juttatás	-	7 497	-	7 497
2004. évi osztalék	-	-41 206	-	-41 206
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	-	7 426	-	7 426
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-26 944	-26 944
2005. december 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>486 051</u>	<u>-40 752</u>	<u>473 299</u>

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

1.1. Általános

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

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

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

Az 1997. szeptember 3-i rendkívüli közgyűlésen a Bank 1 db ezer forint névértékű szavazatsóbségi 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 osztalékelsóbségi részvények törzsrészvénné 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 Bank országos hálózatának 377 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma 7.999 fő volt 2005. december 31-én. 2005. évben a Bank átlagos statisztikai állományi létszáma 7.842 fő volt.

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

1.2. Számvitel (folytatás)

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

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

A nem konszolidált beszámoló az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolóalkészítési standardokkal összhangban készült. Az Európai Unió által elfogadott IFRS a Nemzetközi Számviteli Standardok Bizottsága (IASB) által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39-ben leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Bank 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 nem konszolidált beszámolóra.

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

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

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

IAS 39 Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés

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

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

IFRS 2 Részvény alapú juttatások

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONZOLIDÁLT 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 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 2004. december 31-ével zárult évre vonatkozóan.

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

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

1.2.2. A számviteli politika változásai az új IFRS-ek és a 2006. január 1-től 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 nem konszolidált tőkére és eredményre.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

A nem konszolidált pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegben 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 Bank a Mérlegben a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket a beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank (MNB) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

2.3. Konzolidált beszámoló

Ez a beszámoló a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank a 2005. évről konszolidált beszámolót is készít. A konszolidált mérleg szerinti eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet a nem konszolidált értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen beszámolóban történő bemutatásának módszerét a 2.8. sz. jegyzet ismerteti.

2.4. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

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

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

2.5. Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve

2.5.1. Kereskedési célú értékpapírok

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

2.5.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, 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 nem konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

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

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

2.6. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési (érték) napján könyvelődnek 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 nem konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok diszkont kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, vállalati kötvényeket és külföldi államkötvényeket tartalmaznak.

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

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

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

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékkal csökkentett, még visszafizetetlen tőkeállományon szerepelnek. A kamatok a kintlévő tőke alapján időarányosan kerültek elszámolásra. Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor a még rendezetlen kamatkövetelés függő követelésként kerül elszámolásra.

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

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

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

2.8. Befektetések leányvállalatokban

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

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

2.9. Visszavásárlási megállapodások

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

2.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. 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	1-2%
Gépek, berendezések	8-33,3%
Lízingelt eszközök	16,7-33,3%
Járművek	15-20%
Szoftverek	20-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%

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

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét évente felülvizsgálják és szükség esetén értékvesztést számolnak el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indok merül fel, meghatározzák az eszköz piaci értékét, és ha szükséges, a terven felüli értékcsökkenést a piaci értékig elszámolják. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések és egyéb tárgyi eszközök könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet haladéktalanul leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

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

2.11. Lízing

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

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

2.12. Visszavásárolt saját részvény

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

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

2.13. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

2.14. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi jelentésekben és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek.

2.15. Független és jövőbeni kötelezettségek

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

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

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

2.16. 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.

2.17. Nem konszolidált cash-flow kimutatás

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és a készpénz-egyenértékesek a készpénzt, a nostro számlák egyenlegét, illetve a Magyar Nemzeti Banknál lévő számlákat jelentik, kivéve a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékokat.

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

2.18. Összehasonlítható adatok

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

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

2.19. Jelentős számviteli becslések és döntések a számviteli politika alkalmazásakor

(a) Hitelek és előlegek értékvesztése

A Bank 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.

(b) Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell 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.

(c) Céltartalék

A Bank számos peres ügyben érintett. A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 15. sz. jegyzetet)

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

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

	2005	2004
<u>Pénztárak:</u>		
forint	47 122	53 122
valuta	<u>2 661</u>	<u>2 743</u>
	<u>49 783</u>	<u>55 865</u>
 <u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u>		
Éven belüli:		
forint	327 299	341 940
deviza	<u>2 167</u>	<u>1 596</u>
	<u>329 466</u>	<u>343 536</u>
 Összesen	 <u>379 249</u>	 <u>399 401</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje megközelítőleg 118.205 millió forint, illetve 105.716 millió forint volt 2005. december 31-én illetve 2004. december 31-én.

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

	2005	2004
Éven belüli:		
forint	90 309	127 437
deviza	<u>192 258</u>	<u>61 339</u>
	<u>282 567</u>	<u>188 776</u>
Éven túli:		
forint	3 300	300
deviza	<u>107 792</u>	<u>11 025</u>
	<u>111 092</u>	<u>11 325</u>
 Összesen	 <u>393 659</u>	 <u>200 101</u>
 Céltartalékok a várható kihelyezési veszteségekre	 <u>-</u>	 <u>-1</u>
Összesen	<u>393 659</u>	<u>200 100</u>

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

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

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2005. december 31-i állománya 0,05% és 12%, a 2004. december 31-i állománya 0,4% és 7% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2005. december 31-i állománya 5% és 7,6%, a 2004. december 31-i állománya 9% és 12,5% között kamatozott.

Bankközi kihelyezésekből, követelésekből kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok:

	2005	2004
Január 1-i egyenleg	1	182
Céltartalék felszabadítás a kihelyezési veszteségekre	<u>-1</u>	<u>-181</u>
December 31-i egyenleg	<u><u>-</u></u>	<u><u>1</u></u>

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

	2005	Újra megállapított 2004
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkont kincstárjegyek	160	5 055
Magyar kamatozó kincstárjegyek	1 485	2 756
Államkötvények	19 743	8 538
Jelzáloglevelek	2 356	2 238
Egyéb értékpapírok	<u>199</u>	<u>171</u>
	<u>23 943</u>	<u>18 758</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>10 111</u>	<u>3 301</u>
Összesen	<u><u>34 054</u></u>	<u><u>22 059</u></u>

A kereskedési célú értékpapírok mintegy 99,3%-a és 98,1%-a volt forintban 2005. december 31-én és 2004. december 31-én.

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

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

Az államkötvények mintegy 0,9%-a és 4,2%-a devizában volt 2005. december 31-én és 2004. december 31-én. A 2005. december 31-i külföldi államkötvény portfólió USD-ben volt, a 2004. december 31-i külföldi államkötvény portfólió 90%-a USD-ben, 10%-a EUR-ban volt.

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

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

	2005	Újra megállapított 2004
Öt éven belül:		
változó kamatozású	953	768
fix kamatozású	<u>19 400</u>	<u>11 547</u>
	<u>20 353</u>	<u>12 315</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	18	141
fix kamatozású	<u>3 373</u>	<u>6 147</u>
	<u>3 391</u>	<u>6 288</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>199</u>	<u>155</u>
Összesen	<u>23 943</u>	<u>18 758</u>

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

	2005	Újra megállapított 2004
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	67 567	60 252
Magyar diszkont kincstárjegyek	7 858	-
Jelzáloglevelek	253 365	235 405
Egyéb kötvények	<u>42 643</u>	<u>28 473</u>
	<u>371 433</u>	<u>324 130</u>

Az értékesíthető portfólió mintegy 91%-a és 94,9%-a volt forintban 2005. és 2004. december 31-én.

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

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

Az államkötvények 92,3%-a és 100%-a forintban volt 2005. és 2004. december 31-én.
A 2005. december 31-i külföldi államkötvény portfólió 100%-a EUR-ban volt.

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

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhetők:

	2005	Újra megállapított 2004
Öt éven belül:		
változó kamatozású	94 121	88 770
fix kamatozású	<u>94 108</u>	<u>110 913</u>
	<u>188 229</u>	<u>199 683</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	24 600	21 044
fix kamatozású	<u>148 649</u>	<u>94 339</u>
	<u>173 249</u>	<u>115 383</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>9 955</u>	<u>9 064</u>
Összesen	<u>371 433</u>	<u>324 130</u>

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

	2005	2004
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	605 390	491 209
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>892 280</u>	<u>804 842</u>
	<u>1 497 670</u>	<u>1 296 051</u>
Céltartalék	<u>-22 162</u>	<u>-19 810</u>
	<u>1 475 508</u>	<u>1 276 241</u>

A devizahitelek a teljes nettó hitelállomány 41%-át, illetve 34%-át képviselték 2005. illetve 2004. december 31-én.

Az éven belüli forinthitelek 2005. december 31-i állománya 11,3% és 30% között, a 2004. december 31-i állománya 13,8% és 32% között kamatozott.

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

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

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

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

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 2,3%-a, illetve 2,5%-a, olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2005. december 31-én, illetve 2004. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2005		2004	
Vállalkozói hitelek	902 696	60%	805 804	62%
Önkormányzati hitelek	131 107	9%	116 175	9%
Lakáshitelek	210 150	14%	169 415	13%
Fogyasztási hitelek	226 153	15%	180 421	14%
Jelzáloghitelek	<u>27 564</u>	<u>2%</u>	<u>24 236</u>	<u>2%</u>
	<u>1 497 670</u>	<u>100%</u>	<u>1 296 051</u>	<u>100%</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2005	2004
Január 1-i egyenleg	19 810	18 636
Céltartalék képzése	16 436	8 809
Felhasználások	<u>-14 084</u>	<u>-7 635</u>
December 31-i egyenleg	<u>22 162</u>	<u>19 810</u>

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

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

	2005	2004
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	226 453	158 521
Jelentős érdekeltség	75	75
Egyéb	<u>861</u>	<u>1 119</u>
	<u>227 389</u>	<u>159 715</u>
Céltartalék	<u>-3 508</u>	<u>-5 417</u>
	<u>223 881</u>	<u>154 298</u>

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

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

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

	2005		2004	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Garancia Biztosító Rt.	100,00%	7 472	100,00%	7 472
OTP Ingatlan Rt.	100,00%	1 228	100,00%	1 228
OTP Mérleg Rt.	-	-	100,00%	750
Merkantil Bank Rt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP LTP Rt.	100,00%	1 950	100,00%	1 950
HIF Ltd. (Egyesült Királyság)	100,00%	1 132	100,00%	1 132
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	9 364	100,00%	9 364
OTP Faktoring Rt.	100,00%	150	100,00%	150
INGA EGY Kft.	100,00%	375	100,00%	407
INGA KETTŐ Kft.	100,00%	5 892	100,00%	5 892
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	1 372	100,00%	1 372
OTP Alapkezelő Rt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
OTP Jelzálogbank ZRt.	100,00%	20 000	100,00%	20 000
AIR-Invest Kft.	100,00%	3 674	100,00%	3 524
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	79 162	100,00%	79 162
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	97,23%	10 037	97,23%	10 037
OTP Bank Romania S. A. (Románia)*	100,00%	19 746	100,00%	12 273
OTP Banka Hrvatska. (Horvátország**)	100,00%	59 941	-	-
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
OTP Életjáradék ZRt.	100,00%	500	-	-
IOLO OWEN Kft.	99,25%	400	-	-
SCD Lízing Rt.	75,00%	210	-	-
Egyéb	-	<u>145</u>	-	<u>105</u>
Összesen:		<u>226 453</u>		<u>158 521</u>

* Robank S.A. neve 2005. III. negyedévben OTP Bank Romania S. A.-ra változott

** Nova Banka d.d. (Horvátország) neve 2005.III. negyedévben OTP Banka Hrvatska-ra változott

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2005	2004
Január 1-i egyenleg	5 417	5 670
Céltartalék felszabadítás	<u>-1 909</u>	<u>-253</u>
December 31-i egyenleg	<u>3 508</u>	<u>5 417</u>

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

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

	2005	2004
Államkötvények	201 380	210 891
Magyar diszkont kincstárjegyek	29 962	6 125
Jelzáloglevél	289 755	289 787
Egyéb értékpapírok	<u>700</u>	<u>700</u>
	<u>521 797</u>	<u>507 503</u>

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:

	2005	2004
Öt éven belül:		
változó kamatozású	50 037	66 778
fix kamatozású	<u>345 850</u>	<u>283 114</u>
	<u>395 887</u>	<u>349 892</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	37 294	40 642
fix kamatozású	<u>88 616</u>	<u>116 969</u>
	<u>125 910</u>	<u>157 611</u>
Összesen	<u>521 797</u>	<u>507 503</u>

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

A fix kamatozású forint papírok kamatlába 5,5% és 10%, illetve 6,3% és 10% között volt 2005. december 31-én, valamint 2004. december 31-én. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke 2005. december 31-én 533.791 millió forint, 2004. december 31-én 508.581 millió forint volt.

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

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

2005. december 31-ével zárult év:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
2005. január 1-i egyenleg	38 501	52 778	56 574	10 127	157 980
Évközi nettó növekedés	17 887	5 412	7 608	-	30 907
Évközi nettó csökkenés	<u>-2 823</u>	<u>-515</u>	<u>-3 711</u>	<u>-3 713</u>	<u>-10 762</u>
December 31-i egyenleg	<u>53 565</u>	<u>57 675</u>	<u>60 471</u>	<u>6 414</u>	<u>178 125</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
2005. január 1-i egyenleg	18 534	7 501	35 407	-	61 442
Évközi nettó növekedés	6 974	1 227	7 053	-	15 254
Évközi nettó csökkenés	<u>-340</u>	<u>-172</u>	<u>-3 628</u>	<u>-</u>	<u>-4 140</u>
December 31-i egyenleg	<u>25 168</u>	<u>8 556</u>	<u>38 832</u>	<u>-</u>	<u>72 556</u>
<u>Nettó érték</u>					
2005. január 1-i egyenleg	19 967	45 277	21 167	10 127	96 538
December 31-i egyenleg	<u>28 397</u>	<u>49 119</u>	<u>21 639</u>	<u>6 414</u>	<u>105 569</u>

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

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

2004. december 31-ével zárult év:

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

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

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

	2005	Újra megállapított 2004
Követelések állampapírok beváltásából	-	33
Eladásra tartott ingatlanok	4	205
Állami kamattámogatás miatt követelés	3 736	5 619
Vevőkövetelés	4 194	2 621
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	509	495
Adókövetelések, illetve túlfizetések	37	2
Készletek	481	784
Egyéb adott előlegek	2 289	638
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	280	176
OTP Jelzálogbank Rt-vel szembeni követelések	25 778	13 216
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	1 231	203
Aktív időbeli elhatárolás	5 342	5 749
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	35	812
Egyéb	<u>3 433</u>	<u>3 371</u>
	<u>47 349</u>	<u>33 924</u>
 Céltartalék	 <u>-902</u>	 <u>-899</u>
	<u>46 447</u>	<u>33 025</u>

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

	2005	2004
Január 1-i egyenleg	899	2 213
Céltartalék képzés/(felszabadítás)	46	-1 314
Céltartalék felhasználás	<u>-43</u>	<u>-</u>
December 31-i egyenleg	<u>902</u>	<u>899</u>

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

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

	2005	2004
Éven belüli:		
forint	11 138	22 334
deviza	<u>86 198</u>	<u>86 356</u>
	<u>97 336</u>	<u>108 690</u>
Éven túli:		
forint	20 350	8 491
deviza	<u>137 525</u>	<u>86 596</u>
	<u>157 875</u>	<u>95 087</u>
Összesen	<u>255 211</u>	<u>203 777</u>

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

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

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2005. december 31-i állománya 0,5% és 4,55% között, a 2004. december 31-i állománya 0,5% és 4,9% között kamatozott.

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

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

	2005	2004
Éven belüli:		
forint	2 190 095	2 050 048
deviza	<u>298 767</u>	<u>269 900</u>
	<u>2 488 862</u>	<u>2 319 948</u>
Éven túli:		
forint	<u>17 595</u>	<u>20 976</u>
	<u>17 595</u>	<u>20 976</u>
Összesen	<u>2 506 457</u>	<u>2 340 924</u>

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

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

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2005. december 31-i állománya 0,2% és 6% 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 4,3% és 6,5% között kamatozott.

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

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2005		2004	
Vállalkozói betétek	474 052	19%	431 921	19%
Önkormányzati betétek	161 993	6%	170 431	7%
Lakossági betétek	<u>1 870 412</u>	<u>75%</u>	<u>1 738 572</u>	<u>74%</u>
	<u>2 506 457</u>	<u>100%</u>	<u>2 340 924</u>	<u>100%</u>

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

	2005	2004
Eredeti lejárat szerint:		
Éven belüli	355	1 997
Éven túli	<u>201 912</u>	<u>-</u>
	<u>202 267</u>	<u>1 997</u>

A forintban kibocsátott értékpapírok 0,3% és 1%, illetve 2% és 7,5% közötti kamatozásúak voltak 2005. december 31-én, illetve 2004. december 31-én.

A devizában kibocsátott értékpapírok 0,3% és 2,6% közötti kamatozásúak voltak 2005. december 31-én. 2004. december 31-én nem volt devizában kibocsátott értékpapír.

A Bank 500 millió EUR névértéken változó kamatozású kötvényt bocsátott ki 2005. július 1-i értéknappal, 2010. július 1-i lejáráttal. 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 lejáráttal, 99,81%-os árfolyamon. A kötvény kamata 3 havi Euribor + 0,15%, kamatfizetése negyedévenként történik.

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

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

	2005	Újra megállapított 2004
Adótartozások	6 221	4 992
Halasztott adózásból származó forrás	2 793	1 761
Giro elszámolási számlák	18 361	7 603
Szállítói tartozások	8 268	10 799
Bérek és társadalombiztosítás	8 092	8 038
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	9 307	17 040
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	7 882	9 866
Tőzsdei változó letét	-	87
Osztalékfizetési kötelezettség	581	617
Passzív időbeli elhatárolás	6 444	10 242
Függő és elszámolási számla	1 998	846
Beszedésre átvett kölcsön	1 860	2 005
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	5 427	-
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	722	400
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	8 757	1 178
Kereskedelmi kötelezettségek (visszavásárlási megállapodások)	5 785	12 523
Egyéb	<u>10 383</u>	<u>6 990</u>
	<u>102 881</u>	<u>94 987</u>

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

	2005	2004
Peres esetekre képzett	1 453	1 414
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	6 429	7 588
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	<u>-</u>	<u>864</u>
	<u>7 882</u>	<u>9 866</u>

Az egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek céltartaléka a Bank által adott garanciákra és a Bank által vállalt hitelnyújtási kötelezettségekre lett képezve.

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

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2005	2004
Január 1-i egyenleg	9 866	9 041
Céltartalék felszabadítás és képzés, nettó	-1 984	901
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett céltartalék felszabadítása	<u>-</u>	<u>-76</u>
December 31-i egyenleg	<u>7 882</u>	<u>9 866</u>

16. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE

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

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

	2005	2004
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészcsevény	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>
	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>

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

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

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

	2005	Újra megállapított 2004
Január 1-i egyenleg	374 860	262 504
Adózott eredmény	132 848	113 477
Értékesíthető értékpírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	4 626	11 371
Részvény alapú juttatás	7 497	2 348
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	7 426	1 960
Osztalék	<u>-41 206</u>	<u>-16 800</u>
December 31-i egyenleg	<u>486 051</u>	<u>374 860</u>

A magyar számviteli előírások szerinti 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 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.

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

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

	2005	2004
Névérték	<u>1 005</u>	<u>1 010</u>
Könyv szerinti érték	<u>40 752</u>	<u>13 808</u>

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

	2005	Újra megállapított 2004
Céltartalék felszabadítás befektetésekre leányvállalatokban	-1 909	-253
Céltartalék képzés/(felszabadítás) egyéb eszközökre	46	-1 314
Céltartalék (felszabadítás)/képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	-1 984	901
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	20 265	19 002
Reklám	4 028	3 810
Adók, társasági adó kivételével	23 068	11 493
Szolgáltatások	15 811	16 099
Fizetett díjak	2 686	2 278
Egyéb	<u>1 290</u>	<u>6 990</u>
	<u>63 301</u>	<u>59 006</u>

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

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

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

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2005	Újra megállapított 2004
Tárgyévi adó	22 804	18 728
Halasztott adó	<u>150</u>	<u>154</u>
	<u>22 954</u>	<u>18 882</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2005	Újra megállapított 2004
Január 1-i egyenleg	-1 761	559
Halasztott adó ráfordítás	-150	-154
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékában elszámolt valós érték korrekciójának eredményhatása	<u>- 882</u>	<u>-2 166</u>
December 31-i egyenleg	<u>-2 793</u>	<u>-1 761</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2005	Újra megállapított 2004
Adózás előtti eredmény	155 802	132 359
Adózás előtti eredmény adóhatása (16%)	24 928	21 177

Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:

Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-651	-722
Üzleti/céggérték korrekció	-1 318	-1 226
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	305	-346
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	1 188	314
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke (IFRS2)	1 200	376
Osztalékbevételek	-2 230	-1 360
Egyéb módosító tételek	<u>-468</u>	<u>669</u>
Társasági adó	<u>22 954</u>	<u>18 882</u>
Adókulcs (tényleges)	14,7%	14,3%

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

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

A halszott adó követelések és kötelezettségek a következők szerint alakultak

	2005	Újra megállapított 2004
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	68	115
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	5	5
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	158	60
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	90	
Szállítási repó miatti módosítás	<u>-</u>	<u>4</u>
Halasztott adó követelések	<u>321</u>	<u>184</u>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	-2 629	-1 611
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-	-37
Szállítási repó miatti módosítás	-4	-
Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő korrekció	<u>-481</u>	<u>-297</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-3 114</u>	<u>-1 945</u>
Nettó halszott adó kötelezettségek	<u>-2 793</u>	<u>-1 761</u>

22. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

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

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

Hitelezési kockázat

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

Piaci kockázat

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

Likviditási kockázat

Lásd a 29. sz. jegyzet

Devizakockázat

Lásd a 30. sz. jegyzet

Kamatláb kockázat

Lásd a 31. sz. jegyzet

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

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

(a) Függő kötelezettségek

	2005	2004
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	566 647	446 702
Bankgarancia és kezesség	132 369	92 780
Visszaigazolt akkreditívek	10 540	2 480
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3 410	2 127
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	49 452	38 783
Egyéb	<u>164</u>	<u>102</u>
	<u>762 582</u>	<u>582 974</u>

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciavállalásokból és akkreditívekből származó függő kötelezettségek

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

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

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

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

Jogviták

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.453 millió forint és 1.414 millió forint volt 2005. és 2004. december 31-én.(lásd 15. sz. jegyzet)

Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Rt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hitelek a Jelzálogbanktól visszavásárolja. A Bank és a Jelzálogbank által használt hitelmonitoring rendszer és a hitelezésre vonatkozó szabályzatok lényegében megegyeznek. A visszavásárlási kötelezettségekhez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege 4.945 millió forint és 3.878 millió forint volt 2005. és 2004. december 31-én.

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

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

	2005	2004
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	39 329	32 604
Kötelezettség	<u>40 570</u>	<u>35 320</u>
Nettó érték	<u>-1 241</u>	<u>-2 716</u>
Nettó valós érték	<u>-856</u>	<u>-911</u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	612 543	207 207
Kötelezettség	<u>601 539</u>	<u>196 856</u>
Nettó érték	<u>11 004</u>	<u>10 351</u>
Nettó valós érték	<u>2 210</u>	<u>3 035</u>
Nem kereskedési célú 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>-687</u>	<u>411</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>
Egyéb opciók		
Követelés	-	6 834
Kötelezettség	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó érték	<u>-</u>	<u>6 834</u>
Nettó valós érték	<u>-</u>	<u>-</u>

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

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

2005. december 31-én a Bank 10.146 millió forint pozitív és 9.479 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti és a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki. 2004. december 31-én az értékek rendre 4.113 millió forint és 1.578 millió forint voltak.

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Deviza-swap és kamatláb-swap ügyletek

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

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

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

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

Határidős kamatláb-megállapodások

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

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

24. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY ALAPÚ KIFIZETÉSEK

A 2000. üzleti évet lezáró rendes közgyűlés elfogadta a 2000-2004. üzleti évet átfogó öt éves időszakra szóló opciós programot, amelyben a juttatások évente történnek. 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. Az IFRS 2 hatálya alá tartozó 2005-2009. évek utáni opciós programok esetében az opció nyújtás időpontja: 2005. április 29. Évenként maximálisan 2,92 millió darab részvény nyújtható.

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

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

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

24. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY ALAPÚ KIFIZETÉSEK [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 model 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 nyújtását megelőző 3 hónap alatti volatilitását figyelembe véve került meghatározásra. A modellben alkalmazott várható futamidő módosításra került az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint.

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

25. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL

A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

A Bank a 2005. december 31-ével zárult évben 7.776 millió forint, a 2004. december 31-ével zárult évben 4.132 millió forint értékben adott el minősített hiteleket, illetve kapcsolódó kamat- és költségköveteléseket az OTP Faktoring Rt.-nek visszakereseti jog nélkül. E követelések bruttó könyv szerinti értéke 2005. december 31-én 21.063 millió forint, 2004. december 31-én 11.224 millió forint volt, melyekhez kapcsolódóan a Bank 5.196 millió forint, illetve 2.345 millió forint céltartalékot számolt el. A kapcsolódó jelzálogjogok szintén átruházásra kerültek az OTP Faktoring Rt.-re. A fenti tranzakció eredményhatása, hitelezési veszteségként a nem konszolidált eredménykimutatásban került elszámolásra, a 2005. december 31-ével zárult évben 8.091 millió forint, a 2004. december 31-ével zárult évben 4.747 millió forint.

A Bank az OTP Lakástakarékpénztár Rt.-től a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után a 2005. december 31-ével zárult évben 1.349 millió forint, a 2004. december 31-ével zárult évben 1.085 millió forint jutalékot kapott.

A Bank által az OTP-Garancia Biztosító Rt.-nek fizetett biztosítási díj és jutalék összege a 2005. december 31-ével zárult évre 2.039 millió forint, a 2004. december 31-ével zárult évre 1.209 millió forint volt.

A Bank az OTP Alapkezelő Rt. megbízásából végzett tevékenységek során a 2005. december 31-ével zárult évben 557 millió forint letétkezelői díjat és 4.996 millió forint forgalmazói érdekeltségi díjat kapott, míg a 2004. december 31-ével zárult évben 337 millió forintot, illetve 2.505 millió forintot.

Az OTP Ingatlan Rt. a Bank megbízásából végzett tevékenységek során a 2005. december 31-ével zárult évben 2.968 millió forint, a 2004. december 31-ével zárult évben 2.913 millió forint árbevételt ért el.

A Bank visszavásárlási kötelezettséggel 2005. december 31-ével zárult évben 146.323 millió forint, 2004. december 31-ével zárult évben 213.954 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Rt.-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 146.118 millió forint és 213.517 millió forint volt 2005. és 2004. december 31-ével zárult években.

2005. december 31-ével zárult évben a Bank 51.697 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Rt.-től, 2004. december 31-ével zárult évben ez az összeg 37.386 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevétel a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.

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

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok 2005. december 31-én 188 millió forint, 2004. december 31-én 184 millió forint hitelkerettel rendelkeztek. A hitelek kondíciói megfeleltek az általános hitelfolyósítási feltételeknek.

Normál üzletmenet során a bank hiteleket és egyéb banki szolgáltatásokat nyújt a vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak. Ezen hitelek összege 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.

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

25. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (folytatás)
(millió forintban)

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

Kompenzáció kategóriák	2005	2004
Rövid távú munkavállalói juttatások	4 956	6 376
Részvény alapú kifizetések	<u>4 517</u>	<u>1 113</u>
	9 473	7 489

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

	2005	2004
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	379 249	399 401
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-118 205</u>	<u>-105 716</u>
	<u>261 044</u>	<u>293 685</u>

27. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

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

28. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 18% illetve 21%-át képviselték 2005. december 31-én, és 2004. december 31-én. Az OTP Jelzálogbank Rt. által kibocsátott értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 15%, illetve 17%-át képviselték 2005. december 31-én, és 2004. december 31-én. 2005. december 31-én és 2004. december 31-én nem volt az eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

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

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

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

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

2005. december 31-én

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	379 249	-	-	-	379 249
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	261 575	20 992	111 092	-	393 659
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	2 354	4 861	21 932	4 907	34 054
Értékesíthető értékpapírok	28 883	37 380	121 966	183 204	371 433
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	160 934	432 322	501 097	381 155	1 475 508
Kamatkövetelések	41 237	39	-	-	41 276
Részvények és részesedések	-	-	-	223 881	223 881
Lejáratig tartandó értékpapírok	28 639	66 117	301 131	125 910	521 797
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	-	-	77 685	27 884	105 569
Egyéb eszközök	<u>40 321</u>	<u>6 086</u>	<u>22</u>	<u>18</u>	<u>46 447</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>943 192</u>	<u>567 797</u>	<u>1 134 925</u>	<u>946 959</u>	<u>3 592 873</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	95 058	2 278	128 963	28 912	255 211
Ügyfelek betétei	2 373 083	115 779	17 595	-	2 506 457
Kibocsátott értékpapírok	355	-	201 912	-	202 267
Kamattartozások	5 735	-	-	-	5 735
Egyéb kötelezettségek	84 339	8 515	7 419	2 608	102 881
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10 431</u>	<u>36 592</u>	<u>47 023</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>2 558 570</u>	<u>126 572</u>	<u>366 320</u>	<u>68 112</u>	<u>3 119 574</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Tartalékok	-	-	-	486 051	486 051
Visszavásárolt saját részvény	<u>-200</u>	<u>-2 597</u>	<u>-37 955</u>	<u>-</u>	<u>-40 752</u>
SAJÁT TŐKE	<u>-200</u>	<u>-2 597</u>	<u>-37 955</u>	<u>514 051</u>	<u>473 299</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>2 558 370</u>	<u>123 975</u>	<u>328 365</u>	<u>582 163</u>	<u>3 592 873</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY/(TÖBBLET)	<u>-1 615 178</u>	<u>443 822</u>	<u>806 560</u>	<u>364 796</u>	<u>-</u>

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

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

Újra megállapított
2004. december 31-én

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

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

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

2005. december 31.

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	121 070	558 961	366 403	1 046 434
Források	-94 248	-543 337	-133 913	-771 498
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-30 026</u>	<u>-86 132</u>	<u>-131 702</u>	<u>-247 860</u>
Nettó pozíció	<u>-3 204</u>	<u>-70 508</u>	<u>100 788</u>	<u>27 076</u>

2004. december 31.

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

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

31. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS

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

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

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat kezelésére.

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

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

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

2005. December 31-én

ESZKÖZÖK

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a

Magyar Nemzeti Bankkal

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

**Bankközi kihelyezések, követelések, a
kihelyezési veszteségekre képzett
cél tartalékok levonása után**

fix kamatozású

változó kamatozású

Kereskedési célú értékpapírok

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Értékesíthető értékpapírok

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

**Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett
cél tartalékok levonása után**

fix kamatozású

változó kamatozású

Lejáratig tartandó értékpapírok

fix kamatozású

változó kamatozású

**Származékos pénzügyi instrumentumok
valós érték korrekciója**

fix kamatozású

változó kamatozású

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
327 299	2 167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47 122	2 661	374 421	4 828	379 249
327 299	2 167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	327 299	2 167	329 466
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47 122	2 661	47 122	2 661	49 783
73 409	240 976	20 000	56 119	200	2 955	-	-	-	-	-	-	-	93 609	300 050	393 659
70 109	176 094	20 000	15 965	200	200	-	-	-	-	-	-	-	90 309	192 259	282 568
3 300	64 882	-	40 154	-	2 755	-	-	-	-	-	-	-	3 300	107 791	111 091
444	-	1 300	-	2 230	-	-	8 208	177	11 394	-	189	1	23 765	178	23 943
444	-	401	-	2 149	-	-	8 208	177	11 394	-	-	-	22 596	177	22 773
-	-	899	-	72	-	-	-	-	-	-	-	-	971	-	971
-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	189	1	198	1	199
43 742	5 814	15 491	14 230	58 730	5 233	10 091	200 022	8 125	200 022	8 125	9 700	255	337 776	33 657	371 433
-	-	2 966	-	21 553	-	10 091	200 022	8 125	200 022	8 125	-	-	234 632	8 125	242 757
43 742	5 814	12 525	14 230	37 177	5 233	-	-	-	-	-	-	-	93 444	25 277	118 721
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 700	255	9 700	255	9 955
430 778	101 724	395 921	464 197	13 844	42 721	1 806	-	24 517	-	-	-	-	866 866	608 642	1 475 508
154	-	282	758	1 198	501	1 670	-	6 710	-	-	-	-	10 014	1 259	11 273
430 624	101 724	395 639	463 439	12 646	42 220	136	-	17 807	-	-	-	-	856 852	607 383	1 464 235
22 697	-	60 445	-	60 224	2 135	9 945	-	366 351	-	-	-	-	519 662	2 135	521 797
-	-	5 933	-	50 102	2 135	9 945	-	366 351	-	-	-	-	432 331	2 135	434 466
22 697	-	54 512	-	10 122	-	-	-	-	-	-	-	-	87 331	-	87 331
90 496	83 861	108 836	172 138	69 538	2 261	16 752	-	48 107	4 967	-	-	-	333 729	263 227	596 956
82 516	75 740	97 269	22 690	56 724	2 261	16 752	-	48 107	4 967	-	-	-	301 368	105 658	407 026
7 980	8 121	11 567	149 448	12 814	-	-	-	-	-	-	-	-	32 361	157 569	189 930

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

	1 hónapon belül						1 és 2 év között						2 éven túl						Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		HUF		Deviza		HUF		Deviza						
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza					
FORRÁSOK																							
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	31 488	82 126	-	140 214	-	1 383	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 488	223 723	255 211		
<i>fix kamatozású</i>	3 811	31 409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 811	31 409	35 220		
<i>változó kamatozású</i>	27 677	50 717	-	140 214	-	1 383	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 677	192 314	219 991		
Ügyfelek betétei	2 058 315	240 986	145 912	30 726	3 463	27 055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 207 690	298 767	2 506 457		
<i>fix kamatozású</i>	745 486	178 942	145 912	30 726	3 463	27 055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	894 861	236 723	1 131 584		
<i>változó kamatozású</i>	1 312 829	62 044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 312 829	62 044	1 374 873		
Kibocsátott értékpapírok	356	126 059	-	75 852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	356	201 911	202 267		
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<i>változó kamatozású</i>	356	126 059	-	75 852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	356	201 911	202 267		
Az egyéb kötelezettségek között szereplő származékos pénzügyi instrumentumok	46 581	118 558	52 582	228 793	18 614	41 790	18 591	202	63 512	7 066	-	-	-	-	-	-	-	-	199 880	396 409	596 289		
<i>valós érték korrekciója</i>	45 772	112 430	40 396	79 540	14 281	41 790	18 591	202	63 512	7 066	-	-	-	-	-	-	-	-	182 552	241 028	423 580		
<i>fix kamatozású</i>	809	6 128	12 186	149 253	4 333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 328	155 381	172 709		
<i>változó kamatozású</i>	5 000	-	-	31 591	-	10 432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	42 023	47 023		
Alarendelt 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	-1 152 875	-133 187	403 499	199 508	182 689	-25 355	28 211	-25	586 879	6 026	57 011	2 917	105 414	49 884	155 298								

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

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

2004. december 31-én Újra megállapított

ESZKÖZÖK

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen		
	HUF		Deviza		HUF		Deviza		HUF		Deviza		HUF			Deviza	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza		HUF	Deviza
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	342 214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52 848	4 339	395 062	4 339	399 401		
<i>fix kamatozású</i>	342 214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	342 214	-	342 214		
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52 848	4 339	52 848	4 339	57 187		
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	122 774	43 995	800	17 838	200	10 035	-	-	-	-	3 962	496	127 736	72 364	200 100		
<i>fix kamatozású</i>	119 704	39 635	500	5 066	200	4 802	-	-	-	-	-	-	120 404	49 503	169 907		
<i>változó kamatozású</i>	3 070	4 360	300	12 772	-	5 233	-	-	-	-	-	-	3 370	22 365	25 735		
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 962	496	3 962	496	4 458		
Kereskedési célú értékpapírok	937	1 747	2 159	3 864	447	1 676	73	-	6 512	1 188	155	-	10 283	8 475	18 758		
<i>fix kamatozású</i>	937	-	1 321	202	373	-	73	-	6 512	1 188	-	-	9 216	1 390	10 606		
<i>változó kamatozású</i>	-	1 747	838	3 662	74	1 676	-	-	-	-	-	-	912	7 085	7 997		
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	155	-	155	-	155		
Értékesíthető értékpapírok	43 862	1 859	13 538	5 409	51 012	1 028	16 288	-	182 071	-	8 835	229	315 605	8 525	324 130		
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	16 288	-	182 071	-	-	-	212 340	-	212 340		
<i>változó kamatozású</i>	43 862	1 859	13 538	5 409	37 030	1 028	-	-	-	-	-	8 835	229	102 726			
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 835	229	8 835	229	9 064		
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	434 790	30 831	386 288	392 852	11 403	16 163	512	1 691	1 711	-	-	-	834 704	441 537	1 276 241		
<i>fix kamatozású</i>	5 215	-	14 043	174	1 126	890	511	984	1 711	-	-	-	22 606	2 048	24 654		
<i>változó kamatozású</i>	429 575	30 831	372 245	392 678	10 277	15 273	1	707	-	-	-	-	812 098	439 489	1 251 587		
Lejáratig tartandó értékpapírok	23 196	-	74 601	-	52 462	-	26 167	1 801	329 276	-	-	-	505 702	1 801	507 503		
<i>fix kamatozású</i>	499	-	-	-	42 340	-	26 167	1 801	329 276	-	-	-	398 282	1 801	400 083		
<i>változó kamatozású</i>	22 697	-	74 601	-	10 122	-	-	-	-	-	-	-	107 420	-	107 420		
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
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

FORRÁSOK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	20 399	126 534	3 339	42 741	6 607	3 501	-	-	-	-	480	176	30 825	172 952	203 777
<i>fix kamatozású</i>	18 414	28 055	-	4 970	-	1 753	-	-	-	-	-	-	18 414	34 778	53 192
<i>változó kamatozású</i>	1 985	98 479	3 339	37 771	6 607	1 748	-	-	-	-	-	-	11 931	137 998	149 929
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	480	176	480	176	656
Ügyfelek betétei	1 724 869	217 930	342 659	24 562	3 496	27 408	-	-	-	-	-	-	2 071 024	269 900	2 340 924
<i>fix kamatozású</i>	528 076	150 293	342 659	24 562	3 496	27 408	-	-	-	-	-	-	874 231	202 263	1 076 494
<i>változó kamatozású</i>	1 196 793	67 637	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 196 793	67 637	1 264 430
Kibocsátott értékpapírok	105	-	-	-	1 800	-	-	-	-	-	92	-	1 997	-	1 997
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	1 800	-	-	-	-	-	-	-	1 800	-	1 800
<i>változó kamatozású</i>	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105	-	105
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92	-	92	-	92
Az egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok	13 087	87 629	29 353	67 794	58 173	18 559	5 000	3 935	3 935	31 761	7 133	-	137 374	185 050	322 424
valós érték korrekciója	1 587	79 662	3 353	17 430	28 412	18 559	5 000	3 935	3 935	31 761	7 133	-	70 113	126 719	196 832
<i>fix kamatozású</i>	11 500	7 967	26 000	50 364	29 761	-	-	-	-	-	-	-	67 261	58 331	125 592
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	-	5 000	9 324	-	-	-	-	-	-	5 000	9 324	14 324
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	5 000	9 324	-	-	-	-	-	-	5 000	9 324	14 324
Nettó pozíció	-716 658	-326 698	172 466	302 341	93 520	-10 197	62 040	3 492	517 070	154	65 228	4 888	193 666	-26 020	167 646

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

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

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

	2005	Újra megállapított 2004
Adózott eredmény (millió Ft-ban)	132 848	113 477
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán az alap EPS számításához (db)	270 109 683	270 339 171
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (Ft-ban)	<u>492</u>	<u>420</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a hígított EPS számításához (db)	272 234 330	271 479 651
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (Ft-ban)	<u>488</u>	<u>418</u>

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

A hígított EPS mutató számításához kalkulált súlyozott számtani átlag az OTP Bank Rt. által nyújtott opciós jogok miatt tér el.

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

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

	Tartalékok, 2005. január 1.	Időszak eredménye 2005. december 31-ével zárult év	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok 2005. december 31.
Magyar beszámoló	296 978	138 346	-55 160	-598	379 566
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	21 570	4 066	-	-	25 636
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-709	291	-	-	-418
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1 340	-	-	-	-1 340
Leányvállalati részesedés növekedése	799	-	-	-	799
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-336	-613	-	-	-949
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	9 636	847	-	5 508	15 991
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	451	-796	-	-	-345
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	-	-7 426	-	7 426	-
Üzleti/cégérték és negatív cégérték korrekció	8 348	8 237	-	-	16 585
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	39	-1 907	-	-	-1 868
Szállítási repó miatti módosítás	-21	48	-	-	27
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	-598	-	598	-
Részvény alapú juttatás (IFRS2)	-	-7 497	-	7 497	-
Halasztott adózás hatása	-1 761	-150	-	-882	-2 793
2004. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	41 206	-	-41 206	-	-
2005. évi magyar beszámolóban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	<u>55 160</u>	-	<u>55 160</u>
Nemzetközi beszámoló	<u>374 860</u>	<u>132 848</u>	<u>-41 206</u>	<u>19 549</u>	<u>486 051</u>

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

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.

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.