



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

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

Budapest, 2005. augusztus 12.

TARTALOMJEGYZÉK

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint
készített nem konszolidált szűkített pénzügyi kimutatásai

Nem konszolidált szűkített beszámolók

A 2005. június 30-i nem auditált, a 2004. december 31-i
auditált és a 2004. június 30-i nem auditált,
nem konszolidált mérlege 2

A 2005. és a 2004. június 30-ával zárult félévek
nem auditált és a 2004. december 31-ével zárult év
auditált, nem konszolidált szűkített eredménykimutatása 3

A 2005. és a 2004. június 30-ával zárult félévek
nem auditált és a 2004. december 31-ével zárult év
auditált, nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása 4

A 2005. és a 2004. június 30-ával zárult félévek
nem auditált, nem konszolidált saját tőke
változásainak kimutatása 5

Magyarázó jegyzetek 6-15

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

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

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

| | Jegyzet száma | 2005. június30-ával zárult félév | 2004. június30-ával zárult félév | 2004. december 31- ével zárult év |
|--|------------------|---|---|--|
| Kamatbevételek | 11. | <u>142 416</u> | <u>144 305</u> | <u>290 935</u> |
| Kamatráfordítások | 11. | <u>63 572</u> | <u>70 402</u> | <u>139 852</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | 11. | 78 844 | 73 903 | 151 083 |
| Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 6.,7. | <u>6 416</u> | <u>3 895</u> | <u>8 628</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN | | 72 428 | 70 008 | 142 455 |
| Nem kamatjellegű bevételek | | <u>76 332</u> | <u>63 623</u> | <u>126 345</u> |
| Nem kamatjellegű ráfordítások | | <u>68 163</u> | <u>61 386</u> | <u>136 441</u> |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | | 80 597 | 72 245 | 132 359 |
| Társasági adó | | <u>10 681</u> | <u>9 572</u> | <u>18 882</u> |
| ADÓZOTT EREDMÉNY | | <u>69 916</u> | <u>62 673</u> | <u>113 477</u> |
| Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban) | | | | |
| Alap | | <u>259</u> | <u>234</u> | <u>420</u> |
| Hígitott | | <u>258</u> | <u>234</u> | <u>418</u> |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. ÉS 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT ÉS A 2004. DECEMBER
31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, NEM KONZOLIDÁLT
SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | Jegyzet száma | 2005. június 30-ával zárult félév | Újra megállapított 2004. június 30-ával zárult félév | Újra megállapított 2004. december 31-ével zárult év |
|--|------------------|--|---|--|
| ÜZLETI TEVÉKENYSÉG | | | | |
| Adózás előtti eredmény | | 80 597 | 72 245 | 132 359 |
| <i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i> | | | | |
| Fizetett társasági adó | | -8 177 | -4 892 | -19 508 |
| Értécsökkenés | | 6 984 | 6 483 | 13 401 |
| Céltartalék képzés | 6.,7. | 1 684 | 5 628 | 7 962 |
| Részvény alapú juttatás | 1. | 2 853 | 1 174 | 2 348 |
| Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye | | 618 | 169 | 23 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye | | 1 284 | -663 | -635 |
| Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai | | <u>5 396</u> | <u>21 454</u> | <u>21 211</u> |
| Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | <u>91 239</u> | <u>101 598</u> | <u>157 161</u> |
| Kihelyezési tevékenységre (felhasznált)/ származó nettó pénzforgalom | | <u>-121 884</u> | <u>11 058</u> | <u>-184 353</u> |
| Finanszírozási tevékenységből származó/ (felhasznált)nettó pénzforgalom | | <u>36 521</u> | <u>-74 993</u> | <u>177 434</u> |
| Pénzeszközök nettó növekedése | | <u>5 876</u> | <u>37 663</u> | <u>150 242</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | | <u>293 685</u> | <u>143 443</u> | <u>143 443</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | | <u>299 561</u> | <u>181 106</u> | <u>293 685</u> |
| <i>Pénzeszközök bemutatása</i> | | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | | 399 401 | 252 975 | 252 975 |
| MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék | | -105 716 | -109 532 | -109 532 |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | | <u>293 685</u> | <u>143 443</u> | <u>143 443</u> |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | | 414 492 | 287 275 | 399 401 |
| MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék | | -114 931 | -106 169 | -105 716 |
| Pénzeszközök záró egyenlege | | <u>299 561</u> | <u>181 106</u> | <u>293 685</u> |

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

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

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

1.1. Beszámoló alapja

Ezen szűkített pénzügyi kimutatások a 34. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardban foglalt előírások szerint készültek.

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).

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

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

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

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

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

IAS 39 Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés

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

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

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

Az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok esetében a Standard módosítása megszünteti a választási lehetőséget a valós érték korrekció eredményben vagy Saját tőkében való elszámolására. A továbbiakban a valós érték korrekciót a Saját tőkében kell elszámolni, kivéve azon értékesíthető értékpapírokat, amelyek hatékonynak minősülő valós érték fedezeti ügyletben szerepelnek. A nyereség és a veszteség annak az időszaknak az eredményében kerül elszámolásra, amikor realizálódik.

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

IFRS 2 Részvény alapú juttatások

Az IFRS 2 szabályai szerint a Banknak a részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat a szolgáltatás valós értékén 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.

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 adózott eredmény 2.348 millió forinttal, illetve 1.174 millió forinttal csökken 2004. december 31-ével zárult évre, illetve 2004. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

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

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

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

Az átdolgozott IAS 39 Standard és IFRS 2 Standard alkalmazásának hatását a 2004. 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>-</u> | <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>-</u> | <u>-2 166</u> |
| Hatás a saját tőkére | <u>-</u> | <u>11 371</u> |
| | | |
| Részvény alapú juttatások elszámolása a saját tőkében | <u>-</u> | <u>2 348</u> |
| | | |
| Saját tőke | <u>389 052</u> | <u>389 052</u> |

1.2.2. Részvény alapú juttatások

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.

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

2. SZ. JEGYZET: MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

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

A Bank 2005. március 4-én 125 millió EUR értékben alárendelt kölcsöntőkének minősülő változó kamatozású kötvényt bocsátott ki. A kötvény lejáratára 2015. március.

A Bank 2005. július 1-jén 500 millió EUR értékben alárendelt kölcsöntőkének minősülő változó kamatozású kötvényt bocsátott ki. A kötvény lejáratára 2010. július.

3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS

Törzsrészvények után a 2005. és 2004. I. félévek során fizetett osztalék:

| | 2005. június 30-ával zárult félév | 2004. június 30-ával zárult félév |
|--|--|--|
| Törzsrészvények után fizetett osztalék | <u>41 117</u> | <u>16 762</u> |

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

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

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

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

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

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

A céltartalékok változása alábbi volt:

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

7. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALTOKBAN (millió Ft-ban)

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

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

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

| | 2005. június 30. | 2004. december 31. |
|--------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 2 002 191 | 2 050 048 |
| deviza | <u>274 509</u> | <u>269 900</u> |
| | <u>2 276 700</u> | <u>2 319 948</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | <u>19 456</u> | <u>20 976</u> |
| | <u>19 456</u> | <u>20 976</u> |
| Összesen: | <u>2 296 156</u> | <u>2 340 924</u> |

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

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

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

(a) Függő kötelezettségek

| | 2005. június 30. | 2004. december 31. |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része | 482 486 | 446 702 |
| Bankgarancia és kezesség | 114 037 | 92 780 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 2 167 | 2 480 |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 2 140 | 2 127 |
| Egyéb | <u>41 303</u> | <u>38 885</u> |
| | <u>642 133</u> | <u>582 974</u> |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

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

| | 2005. | 2004. |
|---|-------------------|---------------------|
| | június 30. | december 31. |
| Külföldi devizára szóló határidős szerződések | | |
| Követelés | 29 915 | 32 604 |
| Kötelezettség | <u>31 475</u> | <u>35 320</u> |
| Nettó érték | <u>-1 560</u> | <u>-2 716</u> |
| Nettó valós érték | <u>-3 034</u> | <u>-3 627</u> |
| FX-swap és kamat-swap ügyletek | | |
| Követelés | 453 311 | 235 080 |
| Kötelezettség | <u>441 289</u> | <u>218 528</u> |
| Nettó érték | <u>12 022</u> | <u>16 552</u> |
| Nettó valós érték | <u>14 747</u> | <u>19 998</u> |
| Opciók szerződések | | |
| Követelés | 2 205 | 2 205 |
| Kötelezettség | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Nettó érték | <u>2 205</u> | <u>2 205</u> |
| Nettó valós érték | <u>2 205</u> | <u>2 205</u> |
| Egyéb opciók | | |
| Követelés | 4 882 | 6 834 |
| Kötelezettség | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Nettó érték | <u>4 882</u> | <u>6 834</u> |
| Nettó valós érték | <u>4 882</u> | <u>6 834</u> |

2005. június 30-án a Bank 11.825 millió forint pozitív és 10.574 millió forint negatív valós értékű derivatív pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti és a nem fedezeti derivatív 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.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

11. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)

| | 2005. június 30-ával zárult félév | Újra megállapított 2004. június 30-ával zárult félév |
|---|---|---|
| Kamatbevétel: | | |
| Hitelekből | 71 410 | 65 116 |
| Bankközi kihelyezésekből | 18 507 | 20 524 |
| Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból | 16 175 | 15 405 |
| Kereskedési célú értékpapírokból | 1 226 | 1 482 |
| Értékesíthető értékpapírokból | 13 700 | 13 312 |
| Lejáratig tartandó értékpapírokból | <u>21 398</u> | <u>28 466</u> |
| <i>Összesen</i> | <u>142 416</u> | <u>144 305</u> |
| Kamatráfordítások: | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre | 14 092 | 8 010 |
| Ügyfelek betéteire | 48 673 | 61 910 |
| Kibocsátott értékpapírokra | 79 | 83 |
| Alárendelt kölcsöntőkére | <u>728</u> | <u>399</u> |
| <i>Összesen</i> | <u>63 572</u> | <u>70 402</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | <u>78 844</u> | <u>73 903</u> |

12. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL

A Bank néhány leányvállalatával tranzakciókat folytat, a tranzakciók során piaci kamatlábakat alkalmazva.

A Bank nettó könyv szerinti értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy work-out leányvállalatának.

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

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