



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR  
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

*NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI  
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK  
SZERINT KÉSZÍTETT  
NEM KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL  
ZÁRULT FÉLÉVRŐL*

TARTALOMJEGYZÉK

Nem konszolidált beszámolók

A 2004. június 30-i (nem auditált), a 2003. december 31-i (auditált) és a 2003. június 30-i (auditált) nem konszolidált mérlege	2
A 2004. június 30-ával zárult félév (nem auditált), a 2003. június 30-ával zárult félév (auditált) , és a 2003. december 31-ével zárult év (auditált) nem konszolidált eredménykimutatása	3
A 2004. június 30-ával zárult félév (nem auditált), a 2003. június 30-ával zárult félév (auditált) , és a 2003. december 31-ével zárult év (auditált) nem konszolidált cash-flow kimutatása	4-5
A 2004. június 30-ával zárult félév (nem auditált) és a 2003. június 30-ával zárult év (auditált) nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	6

Nem konszolidált kiegészítő melléklet	7-44
---------------------------------------	------

---

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-I (NEM AUDITÁLT), A 2003. DECEMBER 31-I (AUDITÁLT)**  
**ÉS A 2003. JÚNIUS 30-I (AUDITÁLT)**  
**NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE**  
**(millió Ft-ban)**

	Jegyzet száma	2004. június 30.	2003. december 31.	2003. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.	287 275	252 975	230 165
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	4.	129 783	165 209	214 686
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	5.	344 731	312 395	252 705
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	6.	1 139 104	1 070 425	1 017 631
Kamatkövetelések		37 862	31 792	30 392
Részvények és részesedések	7.	139 332	138 808	54 550
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	534 761	625 309	572 576
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	9.	88 024	86 400	75 821
Egyéb eszközök	10.	<u>34 861</u>	<u>48 315</u>	<u>53 537</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>2 735 733</u></b>	<b><u>2 731 628</u></b>	<b><u>2 502 063</u></b>
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	11.	164 929	91 081	88 101
Ügyfelek betétei	12.	2 127 500	2 264 528	2 042 094
Kibocsátott értékpapírok	13.	2 013	2 039	2 091
Kamattartozások		18 483	7 895	13 611
Egyéb kötelezettségek	14.	84 266	74 496	93 260
Alárendelt kölcsöntőke	15.	<u>15 295</u>	<u>15 413</u>	<u>16 229</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>2 412 486</u></b>	<b><u>2 455 452</u></b>	<b><u>2 255 386</u></b>
Jegyzett tőke	16.	28 000	28 000	28 000
Tartalékok	17.	308 589	262 504	233 229
Visszavásárolt saját részvény	18.	<u>-13 342</u>	<u>-14 328</u>	<u>-14 552</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>323 247</u></b>	<b><u>276 176</u></b>	<b><u>246 677</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b><u>2 735 733</u></b>	<b><u>2 731 628</u></b>	<b><u>2 502 063</u></b>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV (NEM AUDITÁLT) , A 2003. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT**  
**FÉLÉV (AUDITÁLT) ÉS A 2003. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV (AUDITÁLT)**  
**NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	2004. Jegyzet száma	2004. június 30-ával zárult félév	2003. június 30-ával zárult félév	2003. december 31-ével zárult év
<b>Kamatbevétel:</b>				
Hitelekből		65 116	49 243	103 415
Bankközi kihelyezésekből		20 524	10 645	20 350
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból		15 405	8 709	17 148
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból		14 794	8 760	19 553
Lejáratig tartandó értékpapírokból		<u>28 466</u>	<u>19 506</u>	<u>43 779</u>
<i>Összesen</i>		<u>144 305</u>	<u>96 863</u>	<u>204 245</u>
<b>Kamatráfordítások:</b>				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		8 010	15 838	16 508
Ügyfelek betéteire		61 910	33 843	75 311
Kibocsátott értékpapírokra		83	84	169
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>399</u>	<u>419</u>	<u>748</u>
<i>Összesen</i>		<u>70 402</u>	<u>50 184</u>	<u>92 736</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b>73 903</b>	<b>46 679</b>	<b>111 509</b>
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	4. 6.	<u>3 895</u>	<u>2 497</u>	<u>7 053</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b>70 008</b>	<b>44 182</b>	<b>104 456</b>
<b>Nem kamatjellegű bevételek:</b>				
Díjak, jutalékok		53 632	42 209	95 850
Nettó deviza árfolyamnyereség		2 003	10 722	5 903
Nettó értékpapír árfolyamveszteség		-1 826	-1 401	-8 909
Ingatlantranzakciók (vesztesége)/nyeresége		-60	3	-35
Osztalékbevételek		8 075	7 254	7 691
Egyéb bevételek		<u>1 200</u>	<u>2 178</u>	<u>3 266</u>
<i>Összesen</i>		<u>63 024</u>	<u>60 965</u>	<u>103 766</u>
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások:</b>				
Díjak, jutalékok		6 033	4 654	11 067
Személyi jellegű ráfordítások		23 516	18 846	43 555
Értéksökkenés	9.	6 483	6 978	12 745
Egyéb ráfordítások	19.	<u>25 612</u>	<u>25 412</u>	<u>56 327</u>
<i>Összesen</i>		<u>61 644</u>	<u>55 890</u>	<u>123 694</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>71 388</b>	<b>49 257</b>	<b>84 528</b>
Társasági adó	20.	<u>9 247</u>	<u>7 906</u>	<u>14 387</u>
<b>ADÓZOTT EREDMÉNY</b>		<b><u>62 141</u></b>	<b><u>41 351</u></b>	<b><u>70 141</u></b>
<b>Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)</b>				
Alap	30.	<u>232</u>	<u>155</u>	<u>261</u>
Hígított	30.	<u>232</u>	<u>155</u>	<u>260</u>

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 7-44. oldalakon a fenti Nemzetközi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolók szerves részét képezik.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV (NEM AUDITÁLT), A 2003. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT**  
**FÉLÉV (AUDITÁLT) ÉS A 2003. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV (AUDITÁLT)**  
**NEM KONZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	Jegyzet száma	2004. június 30- ával zárult félév	2003. június 30- ával zárult félév	2003. december 31- ével zárult év
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>				
Adózás előtti eredmény		71 388	49 257	84 528
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>				
Fizetett társasági adó		-4 892	-4 901	-15 817
Értécsökkenés	9.	6 483	6 978	12 745
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	4,6.	3 895	2 497	7 053
Céltartalék felszabadítás részvényekre, részesedésekre	7.	-81	-167	-111
Céltartalék (felszabadítás)/képzés egyéb eszközökre	10.	-743	266	-205
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	14.	2 557	867	3 705
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		1 503	2 275	8 454
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-663	10 311	2 889
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>				
Kamatkövetelések nettó növekedése		-6 070	-6 985	-8 385
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó csökkenése/(növekedése)		15 134	-1 049	4 372
Kamattartozások nettó növekedése		10 588	6 132	416
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése		<u>2 528</u>	<u>15 867</u>	<u>6 387</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>101 627</u></b>	<b><u>81 348</u></b>	<b><u>106 031</u></b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>				
Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül		35 433	62 920	112 399
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok nettó növekedése		-33 839	-50 572	-116 441
Részvények és részesedések céltartalékok nélküli nettó növekedése		-443	-5 495	-89 809
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése/ (növekedése)		90 548	-210 531	-263 264
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése/(növekedése)		18	-61	-53
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése		-72 581	-25 113	-82 465
Nettó beruházások		<u>-8 107</u>	<u>-11 494</u>	<u>-27 840</u>
<b>Kihelyezési tevékenységből származó/(felhasznált) nettó pénzforgalom</b>		<b><u>11 029</u></b>	<b><u>-240 346</u></b>	<b><u>-467 473</u></b>

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 7-44. oldalakon a fenti Nemzetközi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolók szerves részét képezik.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV (NEM AUDITÁLT), A 2003. JÚNIUS 30-ÁVAL**  
**ZÁRULT FÉLÉV (AUDITÁLT) ÉS A 2003. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV (AUDITÁLT)**  
**NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA [folytatás]**  
**(millió Ft-ban)**

	Jegyzet száma	2004. június 30- ával zárult félév	2003. június 30- ával zárult félév	2003. december 31- ével zárult év
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó növekedése		73 848	41 700	44 680
Ügyfelek betéteinek nettó (csökkenése)/növekedése		-137 028	-3 559	218 875
Saját kibocsátású értékpapírok nettó (csökkenése)/növekedése		-26	37	-15
Alárendelt kölcsöntőke (csökkenése)/növekedése		-118	718	-98
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		1 730	1 851	2 560
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék csökkenése/(növekedés)	3.	3 363	-9 429	-16 465
Fizetett osztalék		<u>-16 762</u>	<u>-8</u>	<u>-9</u>
<b>Finanszírozási tevékenységre (felhasznált)/származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-74 993</u></b>	<b><u>31 310</u></b>	<b><u>249 528</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése/(növekedése)</b>		<b>37 663</b>	<b>-127 688</b>	<b>-111 914</b>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>143 443</u>	<u>255 357</u>	<u>255 357</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>181 106</u>	<u>127 669</u>	<u>143 443</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		252 975	348 424	348 424
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	3.	<u>-109 532</u>	<u>-93 067</u>	<u>-93 067</u>
<b>Pénzeszközök nyitóegyenlege</b>		<b><u>143 443</u></b>	<b><u>255 357</u></b>	<b><u>255 357</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		287 275	230 165	252 975
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	3.	<u>-106 169</u>	<u>-102 496</u>	<u>-109 532</u>
<b>Pénzeszközök záróegyenlege</b>		<b><u>181 106</u></b>	<b><u>127 669</u></b>	<b><u>143 443</u></b>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV (NEM AUDITÁLT),**  
**A 2003. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV (AUDITÁLT)**  
**NEM KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	Jegyzett tőke	Tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2003. január 1-i egyenleg</b>	<b>28 000</b>	<b>192 358</b>	<b>-16 883</b>	<b>203 475</b>
Adózott eredmény	-	41 351	-	41 351
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének vesztesége	-	-480	-	-480
- könyv szerinti értékének változása	-	-	<u>2 331</u>	<u>2 331</u>
<b>2003. június 30-i egyenlege</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>233 229</u></b>	<b><u>-14 552</u></b>	<b><u>246 677</u></b>
<b>2004. január 1-i egyenleg</b>	<b>28 000</b>	<b>262 504</b>	<b>-14 328</b>	<b>276 176</b>
Adózott eredmény	-	62 141	-	62 141
2003. évi jóváhagyott osztalék	-	-16 800	-	-16 800
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	-	744	-	744
- könyv szerinti értékének változása	-	-	<u>986</u>	<u>986</u>
<b>2004. június 30-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>308 589</u></b>	<b><u>-13 342</u></b>	<b><u>323 247</u></b>

## **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 szavazatszöbbségi részvényt ("aranyrészvény") bocsátott ki, amelyet a Magyar Állam nevében az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. jegyzett le. Az aranyrészvény lehetőséget biztosít az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. részére, hogy a Bank Alapszabályában meghatározott esetekben a részvényesek döntését ellenőrizze, illetve jogot ad egy fő igazgatósági tag és egy fő 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 osztalékelszöbbségi részvények törzsrészvénné alakításáról.

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

2004. június 30-án a Bank részvényeinek megközelítőleg 90,1 %-a külföldi, illetve belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában volt. A részvények 3,2 %-át a munkavállalók birtokolták és 6,7 % az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonában volt.

A Bank országos hálózatának 430 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma 8.200 fő volt 2004. június 30-án. 2004. I. félévében évben a Bank átlagos statisztikai állományi létszáma 7.925 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 31.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 Beszámolókészítési Standardok (IFRS) néven ismertek. Ezen standardokat és értelmezéseket korábban Nemzetközi Számviteli Standardoknak (IAS) nevezték.

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

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

### **2.1. Alkalmazott alapelvek**

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

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

A Bank a Mérlegben a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket a 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. Konszolidált beszámoló**

Ez a beszámoló a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen beszámolóban történő bemutatásának módszerét a 2.7. sz. jegyzet ismerteti. A Bank a 2004. I. félévről konszolidált beszámolót is készít.

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

**2.4. Lejáratig tartandó értékpapírok**

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

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

**2.5. Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok**

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

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

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

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

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

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

A várható hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok szintje annak megfelelően került megállapításra, hogy fedezetet nyújtson az esetleges veszteségekre. A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

**2.7. Részvények és részesedések**

A részvények és részesedések befektetésekből és egyéb részesedésekből állnak. A meghatározó és jelentős tulajdoni részesedésű befektetések olyan részvényeket és részesedéseket jelentenek, ahol a Bank tulajdoni hányada eléri vagy meghaladja a 10%-ot és a befektetést stratégiai, hivatalos szabályozási vagy üzletviteli szempontok indokolják. A meghatározó tulajdoni részesedésű befektetések közé azok a befektetések tartoznak, amelyeknek a Bank - közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján - képes a pénzügyi, működési politikáját irányítani. A jelentős tulajdoni részesedésű befektetések közé azok a befektetések tartoznak, amelyeknek a Bank - közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján - képes a pénzügyi, működési politikájában részt venni, de azok tevékenységét nem tudja irányítani. Az egyéb részesedések jelentik azokat a részvényeket és részesedéseket, melyek nem esnek a fenti kritériumok alá.

A részvények és részesedések az eredeti bekerülési költségnek a tartós értékvesztésre képzett szükségesség céltartalékkal csökkentett értékén szerepelnek.

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

**2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbiak szerint:

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

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

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

**2.10. 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.

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

**2.12. 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.

**2.13. 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.

**2.14. Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok**

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

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

A fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, 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.

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

**2.14. Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (folytatás)**

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.

**2.15. 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 alapügylethez tartozó pénzáramlás.

**2.16. Összehasonlítható adatok**

Néhány adat átsorolásra került a 2003-as auditált nem konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a 2004. I. félévi bemutatási formának megfeleljen.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2004.</b>	<b>2003.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
<u>Pénztárak:</u>		
forint	41 529	54 918
valuta	<u>2 159</u>	<u>3 111</u>
	<u>43 688</u>	<u>58 029</u>
 <u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u>		
<u>Éven belüli:</u>		
forint	241 827	191 911
deviza	<u>1 760</u>	<u>3 035</u>
	<u>243 587</u>	<u>194 946</u>
 <u>Összesen</u>	 <u>287 275</u>	 <u>252 975</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje megközelítőleg 106.169 millió forint, illetve 109.532 millió forint volt 2004. június 30-án illetve 2003. december 31-én.

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

	<b>2004.</b>	<b>2003.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
<u>Éven belüli:</u>		
forint	38 757	85 141
deviza	<u>82 135</u>	<u>69 719</u>
	<u>120 892</u>	<u>154 860</u>
<u>Éven túli:</u>		
forint	3 300	3 300
deviza	<u>5 766</u>	<u>7 231</u>
	<u>9 066</u>	<u>10 531</u>
 <u>Összesen</u>	 <u>129 958</u>	 <u>165 391</u>
 Céltartalékok a várható kihelyezési veszteségekre	 <u>-175</u>	 <u>-182</u>
	<u>129 783</u>	<u>165 209</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2004. június 30-i állománya 0,2% és 5,6%, a 2003. december 31-i állománya 0,3% és 5,1% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2004. június 30-i állománya 8,3% és 13,4%, a 2003. december 31-i állománya 9,6% és 13,7% között kamatozott.

Bankközi kihelyezésekből, követelésekből várható kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok:

	<b>2004.</b>	<b>2003.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	182	163
Céltartalék (felszabadítás)/képzés a kihelyezési veszteségekre	<u>-7</u>	<u>19</u>
Záróegyenleg	<u>175</u>	<u>182</u>

**5. SZ. JEGYZET: KERESKEDESI CÉLÚ ÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)**

	<b>2004.</b>	<b>2003.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>		
Magyar diszkont kincstárjegyek	6 305	2 632
Magyar kamatozó kincstárjegyek	2 726	473
Államkötvények	9 375	42 331
Jelzáloglevelek	2 024	4 260
Egyéb értékpapírok	<u>174</u>	<u>257</u>
	<u>20 604</u>	<u>49 953</u>
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>		
Államkötvények	59 213	56 336
Magyar diszkont kincstárjegyek	11 757	20 293
Jelzáloglevelek	221 312	156 929
Egyéb kötvények	<u>31 845</u>	<u>28 884</u>
	<u>324 127</u>	<u>262 442</u>
<b>Összesen</b>	<u>344 731</u>	<u>312 395</u>

A portfólió mintegy 94%-a és 93%-a volt forintban 2004. június 30-án és 2003. december 31-én.

Az államkötvények mintegy 0,3%-a és 2%-a devizában volt 2004. június 30-án és 2003. december 31-én. A 2004. június 30-i államkötvény portfólió mintegy 85%-a USD-ben, 15%-a



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

EUR-ban volt. A 2003. december 31-i államkötvény portfólió mintegy 75%-a JPY-ben, 2%-a EUR-ban, 15%-a GBP-ben és 8%-a USD-ben volt.

**5. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A kereskedési célú értékpapírok 2004. június 30-i állománya 2,4% és 13,4% között, a 2003. december 31-i állománya 2,1% és 13,1% között kamatozott.

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

	<b>2004. június 30.</b>	<b>2003. december 31.</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	91 663	91 041
fix kamatozású	<u>124 976</u>	<u>141 561</u>
	<u>216 639</u>	<u>232 602</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	21 506	21 489
fix kamatozású	<u>97 992</u>	<u>50 169</u>
	<u>119 498</u>	<u>71 658</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>8 594</u>	<u>8 135</u>
Összesen	<u>344 731</u>	<u>312 395</u>

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

	<b>2004. június 30.</b>	<b>2003. december 31.</b>
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	406 322	406 091
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>752 757</u>	<u>682 970</u>
	<u>1 159 079</u>	<u>1 089 061</u>
Céltartalék	<u>-19 975</u>	<u>-18 636</u>
	<u>1 139 104</u>	<u>1 070 425</u>

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 31%-át, illetve 29%-át képviselték 2004. június 30-án, illetve 2003. december 31-én.

Az éven belüli forinthitelek 2004. június 30-i állománya 14,3% és 31% között, a 2003. december 31-i állománya 15,8% és 32% között kamatozott.

Az éven túli forinthitelek 2004. június 30-i állománya 4% és 22,8% között, a 2003. december 31-i állománya 4% és 22,8% között kamatozott.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 3%-a, illetve 3,2%-a, olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2004. június 30-án, illetve 2003. december 31-én.

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

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<b>2004. június 30.</b>		<b>2003. december 31.</b>	
Vállalkozói hitelek	707 769	61%	678 986	62%
Önkormányzati hitelek	119 292	10%	91 529	8%
Lakáshitelek	167 179	15%	182 640	17%
Fogyasztási hitelek	<u>164 839</u>	<u>14%</u>	<u>135 906</u>	<u>13%</u>
	<u>1 159 079</u>	<u>100%</u>	<u>1 089 061</u>	<u>100%</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<b>2004. június 30.</b>	<b>2003. december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	18 636	18 418
Céltartalék képzése	3 902	7 034
Felhasználások	<u>-2 563</u>	<u>-6 816</u>
Záróegyenleg	<u>19 975</u>	<u>18 636</u>

A Bank visszkereseti jog nélkül értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Rt-nek. Lásd 23. számú jegyzet.

**7. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDESEK (millió Ft-ban)**

	<b>2004. június 30.</b>	<b>2003. december 31.</b>
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	143 608	143 158
Jelentős érdekeltség	109	371
Egyéb	<u>1 204</u>	<u>949</u>
	<u>144 921</u>	<u>144 478</u>
Céltartalék	<u>-5 589</u>	<u>-5 670</u>
	<u>139 332</u>	<u>138 808</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**7. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDESEK (millió Ft-ban) [folytatás]**

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

	<b>2004. június 30.</b>		<b>2003. december 31.</b>	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Garancia Biztosító Rt.	100,00%	7 472	100,00%	7 472
OTP Ingatlan Rt.	100,00%	1 228	100,00%	1 228
OTP Mérleg Rt.	100,00%	750	100,00%	750
Merkantil Bank Rt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP LTP Rt.	100,00%	1 950	100,00%	1 950
HIF Ltd. (Egyesült királyság)	100,00%	1 132	100,00%	1 132
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	9 364	100,00%	9 364
OTP Faktoring Rt.	100,00%	150	100,00%	150
INGA EGY Kft.	100,00%	407	100,00%	407
INGA KETTŐ Kft.	100,00%	5 892	100,00%	5 892
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	100,00%	1 317	100,00%	1 317
OTP Alapkezelő Rt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
OTP Jelzálogbank Rt.	100,00%	20 000	100,00%	20 000
AIR-Invest Kft.	100,00%	1 000	100,00%	1 000
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	79 162	100,00%	79 162
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	97,10%	10 006	97,10%	10 006
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	-	-
Egyéb	-	<u>75</u>	-	<u>75</u>
Összesen		<u>143 608</u>		<u>143 158</u>

2004. április 28-án az OTP Bank Rt. aláírta a romániai Banca Comerciala RoBank S.A. (RoBank) 100 százalékos részvénycsomagjának megvásárlásáról szóló szerződést. A vételár 47,5 millió USD. 2004. június 30-áig a vételár 20%-a, a teljes összeg 2004. július 26-áig került átutalásra. Az OTP Bank Rt. 2004. július 30-án szerezte meg az irányítás jogát a RoBank felett.

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<b>2004. június 30.</b>	<b>2003. december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	5 670	5 781
Céltartalék felszabadítás	<u>-81</u>	<u>-111</u>
Záróegyenleg	<u>5 589</u>	<u>5 670</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2004.</b> <b>június 30.</b>	<b>2003.</b> <b>december 31.</b>
Államkötvények	221 462	276 892
Magyar diszkont kincstárjegyek	22 062	987
Jelzáloglevél	289 937	346 130
Egyéb értékpapírok	<u>1 300</u>	<u>1 300</u>
	<u>534 761</u>	<u>625 309</u>

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

	<b>2004.</b> <b>június 30.</b>	<b>2003.</b> <b>december 31.</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	67 275	90 234
fix kamatozású	<u>266 252</u>	<u>351 908</u>
	<u>333 527</u>	<u>442 142</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	42 329	43 995
fix kamatozású	<u>158 905</u>	<u>139 172</u>
	<u>201 234</u>	<u>183 167</u>
Összesen	<u>534 761</u>	<u>625 309</u>

A Bank az OTP Jelzálogbank Rt. által kibocsátott jelzáloglevelekből 216.957 millió forint nyilvántartási értékű részt, amit lejáratig meg kíván tartani, az értékesíthető kategóriából a lejáratig tartandó kategóriába sorolta. A lejáratig tartandó kategóriába átsorolt értékpapírok bekerülési értékét az átsorolás napján, 2003. június 30-án érvényes piaci árfolyamon állapította meg a Bank.

A portfólió 99,6% és 99,7%-a volt forintban 2004. június 30-án és 2003. december 31-én. A változó kamatozású értékpapírok kamata, melyet általában félévre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A fix kamatozású forint papírok kamatlába 6,3% és 10%, illetve 6,3% és 10,5% között volt 2004. június 30-án, valamint 2003. december 31-én.

A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke 2004. június 30-án 508.943 millió forint, 2003. december 31-én 610.189 millió forint volt.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2004. június 30-án végződött félév:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
2004. január 1-i egyenleg	30 680	49 366	62 452	4 372	146 870
Évközi növekedés	12 335	688	3 504	4 097	20 624
Évközi csökkenés	<u>-8 751</u>	<u>-363</u>	<u>-2 714</u>	<u>-4 043</u>	<u>-15 871</u>
2004. június 30-i egyenleg	<u>34 264</u>	<u>49 691</u>	<u>63 242</u>	<u>4 426</u>	<u>151 623</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
2004. január 1-i egyenleg	14 830	6 369	39 271	-	60 470
Évközi növekedés	2 429	550	3 504	-	6 483
Évközi csökkenés	<u>-1 192</u>	<u>-53</u>	<u>-2 109</u>	<u>-</u>	<u>-3 354</u>
2004. június 30-i egyenleg	<u>16 067</u>	<u>6 866</u>	<u>40 666</u>	<u>-</u>	<u>63 599</u>
<u>Nettó érték</u>					
2004. január 1-i egyenleg	15 850	42 997	23 181	4 372	86 400
2004. június 30-i egyenleg	<u>18 197</u>	<u>42 825</u>	<u>22 576</u>	<u>4 426</u>	<u>88 024</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2003. december 31-ével végződött év:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
2003. január 1-i egyenleg	32 655	37 241	54 609	6 951	131 456
Évközi növekedés	17 190	12 325	11 251	19 630	60 396
Évközi csökkenés	<u>-19 165</u>	<u>-200</u>	<u>-3 408</u>	<u>-22 209</u>	<u>-44 982</u>
2003. december 31-i egyenleg	<u>30 680</u>	<u>49 366</u>	<u>62 452</u>	<u>4 372</u>	<u>146 870</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
2003. január 1-i egyenleg	18 862	5 475	35 814	-	60 151
Évközi növekedés	4 998	940	6 807	-	12 745
Évközi csökkenés	<u>-9 030</u>	<u>-46</u>	<u>-3 350</u>	<u>-</u>	<u>-12 426</u>
2003. december 31-i egyenleg	<u>14 830</u>	<u>6 369</u>	<u>39 271</u>	<u>-</u>	<u>60 470</u>
<u>Nettó érték</u>					
2003. január 1-i egyenleg	<u>13 793</u>	<u>31 766</u>	<u>18 795</u>	<u>6 951</u>	<u>71 305</u>
2003. december 31-i egyenleg	<u>15 850</u>	<u>42 997</u>	<u>23 181</u>	<u>4 372</u>	<u>86 400</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2004.</b> <b>június 30.</b>	<b>2003</b> <b>december 31.</b>
Követelések állampapírok beváltásából	48	69
Eladásra tartott ingatlanok	206	307
Állami kamattámogatás miatt követelés	1 535	1 885
Vevőkövetelés	1 744	1 602
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	510	528
Halasztott adózásból származó eszköz	1 015	559
Adókövetelések, illetve túlfizetések	266	821
Készletek	907	736
Egyéb adott előlegek	1 871	327
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	1 995	4 453
OTP Jelzálogbank Rt.-nek értékesített hitelekkel kapcsolatos követelések	10 138	28 300
Tőzsdei változó letét	252	-
Vegyes aktív elszámolási számla	168	6
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	1 104	1 139
Befektetésből származó követelés	1 983	-
Aktív időbeli elhatárolás	6 116	3 935
Derivatív pénzügyi eszközök valós érték korrekciója	2 945	1 990
Egyéb	<u>3 528</u>	<u>3 871</u>
	<u>36 331</u>	<u>50 528</u>
 Céltartalék	 <u>-1 470</u>	 <u>-2 213</u>
	<u>34 861</u>	<u>48 315</u>

Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok között legnagyobb arányt az eladásra tartott ingatlanokra, a halasztott fizetéssel értékesített követelésekre, befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelésekre, valamint a vevőkövetelésekre képzett céltartalékok képviselték.

A 2004. és a 2003. évben a forráshiteleket a Bank halasztott fizetéssel értékesítette az OTP Jelzálogbank Rt-nek

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

	<b>2004.</b> <b>június 30.</b>	<b>2003</b> <b>december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	2 213	2 418
Céltartalék felszabadítás	<u>-743</u>	<u>-205</u>
Záróegyenleg	<u>1 470</u>	<u>2 213</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2004.</b> <b>június 30.</b>	<b>2003.</b> <b>december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	27 938	7 478
deviza	<u>21 937</u>	<u>22 690</u>
	<u>49 875</u>	<u>30 168</u>
Éven túli:		
forint	5 515	4 291
deviza	<u>109 539</u>	<u>56 622</u>
	<u>115 054</u>	<u>60 913</u>
Összesen	<u>164 929</u>	<u>91 081</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forint kötelezettségek 2004. június 30-i állománya 12,9% és 13,4% között, a 2003. december 31-i állománya 11,4% és 12,9% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2004. június 30-i állománya 3% és 12,3% között a 2003. december 31-i állomány 3% és 9,4% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2004. június 30-i állománya 1% és 5,4% között, a 2003. december 31-i állománya 0,3% és 2,7% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2004. június 30-i állománya 0,5% és 5% között, a 2003. december 31-i állománya 0,5% és 4,7% között kamatozott.



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2004. június 30.</b>	<b>2003. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	1 821 211	1 947 081
deviza	<u>271 458</u>	<u>279 332</u>
	<u>2 092 669</u>	<u>2 226 413</u>
Éven túli:		
forint	<u>34 831</u>	<u>38 115</u>
	<u>34 831</u>	<u>38 115</u>
Összesen	<u>2 127 500</u>	<u>2 264 528</u>

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2004. június 30-i állománya 0,5% és 10,5% között, a 2003. december 31-i állománya 0,8% és 11% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2004. június 30-i állománya 5,3% és 10,5% között, a 2003. december 31-i állománya 5,3% és 8,8% között kamatozott.

Az ügyfelek devizabetéteinek 2004. június 30-i állománya 0,1% és 5,3% között, a 2003. december 31-i állománya 0,1% és 4,1% között kamatozott.

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	<b>2004. június 30.</b>		<b>2003. december 31.</b>	
Vállalkozói betétek	357 558	17%	440 034	20%
Önkormányzati betétek	122 502	6%	164 571	7%
Lakossági betétek	<u>1 647 440</u>	<u>77%</u>	<u>1 659 923</u>	<u>73%</u>
	<u>2 127 500</u>	<u>100%</u>	<u>2 264 528</u>	<u>100%</u>

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

	<b>2004. június 30.</b>	<b>2003. december 31.</b>
Eredeti lejárat szerint:		
Éven belüli	212	238
Éven túli	<u>1 801</u>	<u>1 801</u>
	<u>2 013</u>	<u>2 039</u>

Az értékpapírok forintban kerültek kibocsátásra, amelyek 2% és 3,3%, illetve 2% és 4,3% közötti kamatozásúak voltak 2004. június 30-án, illetve 2003. december 31-én.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2004.</b>	<b>2003.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Adótartozások	3 434	2 044
Giro elszámolási számlák	22 683	12 604
Szállítói tartozások	3 030	8 145
Bérek és társadalombiztosítás	7 293	5 882
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolásai	9 965	15 852
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	11 522	9 041
Tőzsdei változó letét	-	34
Osztalékfizetési kötelezettség	677	639
Passzív időbeli elhatárolás	15 196	8 484
Függő és elszámolási számla	1 038	2 083
Beszedésre átvett kölcsön	2 001	2 202
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	382	90
Egyéb	<u>7 045</u>	<u>7 396</u>
	<u>84 266</u>	<u>74 496</u>

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

	<b>2004.</b>	<b>2003.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Peres esetekre képzett	1 390	1 509
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	8 668	5 785
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	1 464	1 671
Lakásszavatossági kötelezettségekre	-	76
Összesen	<u>11 522</u>	<u>9 041</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. június 30-áig a korábbi években képzett teljes céltartalék állomány felhasználásra került a lakásszavatossági igényekkel kapcsolatban felmerült ráfordításokkal azonos ütemben.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	<b>2004.</b> <b>június 30.</b>	<b>2003.</b> <b>december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	9 041	5 488
Céltartalék felszabadítás és képzés, nettó	2 557	3 705
Lakászavatossági kötelezettségekre képzett céltartalék felszabadítása	<u>-76</u>	<u>-152</u>
Záróegyenleg	<u>11 522</u>	<u>9 041</u>

**15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE**

1993-ban a Bank 5 milliárd forint értékben alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvényeket bocsátott ki. A kötvényeket a Pénzügyminisztérium jegyezte le. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvények kamatozása és a kamatfizetés gyakorisága a 2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamatfeltételeihez igazodik, mely változó kamatozású, évente két alkalommal történik a kamat megállapítása, valamint az időarányos kamatfizetés. A 2002. december 20-án esedékes féléves kamata 4,36%, 2003. június 20-án 3,25%, 2003. december 20-án 4,8%, a 2004. június 20-án esedékes féléves kamata 4,8% 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.

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

	<b>2004.</b> <b>június 30.</b>	<b>2003.</b> <b>december 31.</b>
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészcétség	<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 szavazatszöbbségi részvény ("aranyrészvény") is szerepel (lásd 1.1 jegyzet).

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2004.</b> <b>június 30.</b>	<b>2003.</b> <b>december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	262 504	192 358
Adózott eredmény	62 141	70 141
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	744	5
Közgyűlés által elfogadott osztalék	<u>-16 800</u>	<u>-</u>
Időszak végi egyenleg	<u>308 589</u>	<u>262 504</u>

A magyar számviteli előírások szerinti beszámolóban a tartalékok állománya 271.644 millió forint és 233.776 millió forint volt 2004. június 30-án, illetve 2003. december 31-én. A fenti összegekből 47.177 millió forintot és 41.325 millió forintot jelentett az általános tartalék állománya 2004. június 30-án, illetve 2003. december 31-én. Az általános tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

Az OTP Bank Rt. 2003. április 25-én tartott közgyűlés határozata alapján a 2002. év eredményéből osztalék fizetésére nem került sor.

A 2003. december 31-én zárult év osztalékáról a 2004. április 29-én tartott éves rendes közgyűlés döntött, az elfogadott osztalék összege 16.800 millió forint.

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

	<b>2004.</b> <b>június 30.</b>	<b>2003.</b> <b>december 31.</b>
Névérték	<u>1 099</u>	<u>1 324</u>
Könyv szerinti érték	<u>13 342</u>	<u>14 328</u>

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

	<b>2004.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>	<b>2003.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>
Céltartalék felszabadítás részvényekre és részesedésekre	-81	-167
Céltartalék (felszabadítás)/ képzés egyéb eszközökre	-743	266
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	2 557	867
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	8 578	8 523
Reklám	1 256	1 130
Adók, társasági adó kivételével	5 186	5 342
Szolgáltatások	7 114	6 585
Fizetett díjak	1 165	1 392
Egyéb	<u>580</u>	<u>1 474</u>
	<u>25 612</u>	<u>25 412</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A Bankot a 2004. évtől kezdve 16%-os társasági adó terheli, ami az adóalap után kerül megállapításra. A 2003. évben ez a kulcs 18% volt.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	<b>2004.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>	<b>2003.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>
Tárgyévi adó	9 703	7 747
Halasztott adó	<u>-456</u>	<u>159</u>
	<u>9 247</u>	<u>7 906</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2004.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>	<b>2003.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>
Január 1-i egyenleg	559	-193
Halasztott adó jóváírás /( ráfordítás)	<u>456</u>	<u>-159</u>
Június 30-i egyenleg	<u>1 015</u>	<u>-352</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2004.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>	<b>2003.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>
Adózás előtti eredmény	71 388	49 257
Tartós időbeli eltérések	-6 881	431
Osztalékbevétel	-8 075	-7 254
Egyéb tartós időbeli eltérések	<u>1 364</u>	<u>1 489</u>
Módosított adóalap	<u>57 796</u>	<u>43 923</u>
Adó	<u>9 247</u>	<u>7 906</u>

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

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

A pénzügyi eszközök a 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 strukturálhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi, vagy iparági szegmensek szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a 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 módok - 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 27. sz. jegyzet

### ***Devizakockázat***

Lásd a 28. sz. jegyzet

### ***Kamatláb kockázat***

Lásd a 29. sz. jegyzet

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

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

**(a) Függő kötelezettségek**

	<b>2004.</b> <b>június 30.</b>	<b>2003.</b> <b>december 31.</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	465 429	392 308
Bankgarancia	58 759	65 010
Visszaigazolt akkreditívek	1 751	956
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	2 274	2 469
Egyéb	<u>45 232</u>	<u>24 502</u>
	<u>573 445</u>	<u>485 245</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.

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

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

**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.

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

	2004. június 30.	2003. december 31.
Külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	66 090	55 164
Kötelezettség	<u>69 749</u>	<u>56 691</u>
Nettó érték	<u>-3 659</u>	<u>-1 527</u>
Nettó valós érték	<u>-3 800</u>	<u>-235</u>
FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	238 316	230 852
Kötelezettség	<u>220 423</u>	<u>216 839</u>
Nettó érték	<u>17 893</u>	<u>14 013</u>
Nettó valós érték	<u>20 597</u>	<u>14 711</u>
Opciók szerződések		
Követelés	2 205	20 029
Kötelezettség	<u>-</u>	<u>18 184</u>
Nettó érték	<u>2 205</u>	<u>1 845</u>
Nettó valós érték	<u>2 205</u>	<u>1 755</u>
Egyéb opciók		
Követelés	5 203	5 373
Kötelezettség	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó érték	<u>5 203</u>	<u>5 373</u>



**22. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS DERIVATÍV 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.

2004. június 30-án a Bank 2.945 millió forint pozitív és 382 millió forint negatív valós értékű derivatív pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A derivatív pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, a negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk be. 2003. december 31-én az értékek rendre 1.990 millió forint és 90 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.

**22. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS DERIVATÍV 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 14. sz. jegyzetben található.

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

A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

A Bank 2004. június 30-ával zárult félévben 1.714 millió forint, a 2003. június 30-ával zárult félévben 1.774 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 2004. június 30-án 4.180 millió forint, 2003. június 30-án 4.213 millió forint volt, melyekhez kapcsolódóan a Bank 1.327 millió forint, illetve 2.280 millió forint céltartalékot számolt el. A kapcsolódó jelzálogjogok szintén átruházásra kerültek az OTP Faktoring Rt.-re. A fenti tranzakció eredményhatása a nem konszolidált eredménykimutatásban elszámolásra került.

A Bank az OTP Lakástakarékpénztár Rt.-től a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után a 2004. június 30-ával zárult félévben 579 millió forint, a 2003. június 30-ával zárult félévben 419 millió forint jutalékot kapott.

A Bank által az OTP-Garancia Biztosító Rt.-nek fizetett biztosítási díj összege a 2004. június 30-ával zárult félévre 569 millió forint, a 2003. június 30-ával zárult félévre 414 millió forint volt.

A Bank az OTP Alapkezelő Rt. megbízásából végzett tevékenységek során a 2004. június 30-ával zárult félévben 166 millió forint letétkezelői díjat és 1.540 millió forint forgalmazói érdekeltségi díjat kapott, míg a 2003. június 30-ával zárult félévben 257 millió forintot, illetve 1.274 millió forintot.

Az OTP Ingatlan Rt. a Bank megbízásából végzett tevékenységek során a 2004. június 30-ával zárult félévben 1.487 millió forint, a 2003. június 30-ával zárult félévben 1.789 millió forint árbevételt ért el.

A Bank visszavásárlási kötelezettséggel 2004. I. félévben 130.756 millió forint, 2003. I. félévben 213.795 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Rt.-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 130.519 millió forint és 213.427 millió forint volt.

2004. I. félévben a Bank 17.094 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Rt.-től, 2003. I. félévben ez az összeg 11.072 millió forint volt. Ez a jutalékbevételek a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.

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

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok 2004. június 30-án 164 millió forint, 2003. december 31-én 139 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 2.526 millió forint, illetve 1.700 millió forint, a le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege 295 millió forint, illetve 135 millió forint volt 2004. június 30-án és 2003. december 31-én.

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

	<b>2004.</b> <b>június 30.</b>	<b>2003.</b> <b>december 31.</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	287 275	252 975
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-106 169</u>	<u>-109 532</u>
	<u>181 106</u>	<u>143 443</u>

**25. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG**

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 45.777 millió forint, illetve 46.187 millió forint volt 2004. június 30-án és 2003. december 31-én.

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

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 21% és 22%-át képviselték 2004. június 30-án, illetve 2003. december 31-én. Az OTP Jelzálogbank Rt. által kibocsátott értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 19%-át képviselték 2004. június 30-án, illetve 2003. december 31-én. 2004. június 30-án és 2003. december 31-én nem volt az eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

**27. 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 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2004. június 30-án**

	<b>3 hónapon belüli</b>	<b>éven belüli, 3 hónapon túli</b>	<b>éven túli, 5 éven belüli</b>	<b>5 éven túli</b>	<b>Összesen</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	287 275	-	-	-	287 275
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	103 947	16 769	8 720	347	129 783
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	25 367	7 110	134 725	177 529	344 731
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	107 664	289 494	530 575	211 371	1 139 104
Kamatkövetelések	27 514	10 158	190	-	37 862
Részvények és részesedések	-	-	-	139 332	139 332
Lejáratig tartandó értékpapírok	20 211	39 006	271 841	203 703	534 761
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	-	-	20 024	68 000	88 024
Egyéb eszközök	<u>30 635</u>	<u>2 541</u>	<u>1 685</u>	<u>-</u>	<u>34 861</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>602 613</u></b>	<b><u>365 078</u></b>	<b><u>967 760</u></b>	<b><u>800 282</u></b>	<b><u>2 735 733</u></b>
Hítelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	46 335	3 540	111 733	3 321	164 929
Ügyfelek betétei	1 842 584	250 085	34 831	-	2 127 500
Kibocsátott értékpapírok	212	-	1 801	-	2 013
Kamattartozások	11 638	6 845	-	-	18 483
Egyéb kötelezettségek	82 298	1 968	-	-	84 266
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10 295</u>	<u>5 000</u>	<u>15 295</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1 983 067</u></b>	<b><u>262 438</u></b>	<b><u>158 660</u></b>	<b><u>8 321</u></b>	<b><u>2 412 486</u></b>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Tartalékok	-	-	-	308 589	308 589
Visszavásárolt saját részvény	<u>-158</u>	<u>-3 000</u>	<u>-3 200</u>	<u>-6 984</u>	<u>-13 342</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>-158</u></b>	<b><u>-3 000</u></b>	<b><u>-3 200</u></b>	<b><u>329 605</u></b>	<b><u>323 247</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1 982 909</u></b>	<b><u>259 438</u></b>	<b><u>155 460</u></b>	<b><u>337 926</u></b>	<b><u>2 735 733</u></b>
<b>LIKVIDITÁS HIÁNY/(TÖBBLET)</b>	<b><u>-1 380 296</u></b>	<b><u>105 640</u></b>	<b><u>812 300</u></b>	<b><u>462 356</u></b>	<b><u>-</u></b>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2003. december 31-én**

	<b>3 hónapon belüli</b>	<b>éven belüli, 3 hónapon túli</b>	<b>éven túli, 5 éven belüli</b>	<b>5 éven túli</b>	<b>Összesen</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	252 975	-	-	-	252 975
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	146 823	7 855	10 174	357	165 209
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	12 105	27 740	200 892	71 658	312 395
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	109 641	285 516	461 162	214 106	1 070 425
Kamatkövetelések	31 789	1	2	-	31 792
Részvények és részesedések	-	-	-	138 808	138 808
Lejáratig tartandó értékpapírok	115 358	69 298	257 486	183 167	625 309
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	-	-	20 540	65 860	86 400
Egyéb eszközök	<u>44 389</u>	<u>3 926</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>48 315</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>713 080</u></b>	<b><u>394 336</u></b>	<b><u>950 256</u></b>	<b><u>673 956</u></b>	<b><u>2 731 628</u></b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	15 336	14 832	58 258	2 655	91 081
Ügyfelek betétei	1 905 485	320 928	38 115	-	2 264 528
Kibocsátott értékpapírok	238	-	1 801	-	2 039
Kamattartozások	5 697	2 198	-	-	7 895
Egyéb kötelezettségek	63 762	10 734	-	-	74 496
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10 413</u>	<u>5 000</u>	<u>15 413</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1 990 518</u></b>	<b><u>348 692</u></b>	<b><u>108 587</u></b>	<b><u>7 655</u></b>	<b><u>2 455 452</u></b>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Tartalékok	-	-	-	262 504	262 504
Visszavásárolt saját részvény	<u>-</u>	<u>-14 328</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-14 328</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-14 328</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>290 504</u></b>	<b><u>276 176</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1 990 518</u></b>	<b><u>334 364</u></b>	<b><u>108 587</u></b>	<b><u>298 159</u></b>	<b><u>2 731 628</u></b>
<b>LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET</b>	<b><u>-1 277 438</u></b>	<b><u>59 972</u></b>	<b><u>841 669</u></b>	<b><u>375 797</u></b>	<b><u>-</u></b>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2004. június 30-án**

	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>Egyéb</b>	<b>Összesen</b>
Eszközök	90 744	304 744	134 622	530 110
Források	-86 887	-271 652	-56 411	-414 950
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>71</u>	<u>-73 393</u>	<u>-30 293</u>	<u>-103 615</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>3 928</u></b>	<b><u>-40 301</u></b>	<b><u>47 918</u></b>	<b><u>11 545</u></b>

**2003. december 31-én**

	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>Egyéb</b>	<b>Összesen</b>
Eszközök	75 018	301 021	93 382	469 421
Források	-91 700	-244 969	-34 086	-370 755
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>19 596</u>	<u>-91 036</u>	<u>-7 094</u>	<u>-78 534</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>2 914</u></b>	<b><u>-34 984</u></b>	<b><u>52 202</u></b>	<b><u>20 132</u></b>

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

**29. 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 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV  
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**29. SZ. Jevzet:** Kamatlábkkockázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]

2004. június 30-án

**ESZKÖZÖK**

**Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a**

**Magyar Nemzeti Bankkal**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Bankközi kihelyezések, követelések, a**

**kihelyezési veszteségekre képzett**

**céltartalékok levonása után**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Kereskedési célú és értékesíthető**

**értékpapírok**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett**

**céltartalékok levonása után**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

**Lejáratig tartandó értékpapírok**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

**Az egyéb eszközök között szereplő**

**derivatív pénzügyi eszközök valós**

**érték korrekciója**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

Mind-  
összesen

Összesen

Nem kamatozó

2 éven túl

1 és 2 év között

3 és 12 hónap között

1 és 3 hónap között

1 hónapon belül

HUF

HUF

HUF

HUF

HUF

HUF

HUF

HUF

HUF

HUF

Deviza

Deviza

Deviza

Deviza

Deviza

Deviza

Deviza

Deviza

Deviza

Deviza

287 275

243 587

-

43 688

129 783

100 026

24 287

5 470

344 731

222 968

113 169

8 594

1 139 104

28 148

1 110 956

534 761

425 157

109 604

-

307 664

236 534

-

71 130

-

-



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV  
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

29. SZ. Jegyzet: Kamatlablókockázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]

2004. június 30 án

**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	
<b>Hítelinázzatokkal és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek</b>	27 721	92 001	3 158	32 593	1 051	3 091	5	-	991	-	527	3 791	33 453	131 476	164 929
<i>fix kamatozású</i>	23 480	6 734	-	6 331	-	891	5	-	991	-	-	-	24 476	13 956	38 432
<i>változó kamatozású</i>	4 241	85 267	3 158	26 262	1 051	2 200	-	-	-	-	-	-	8 450	113 729	122 179
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	527	3 791	527	3 791	4 318
<b>Ügyfelek betétei</b>	1 466 622	63 979	3 69 009	179 035	20 411	27 207	-	1 237	-	-	-	-	1 856 042	271 458	2 127 500
<i>fix kamatozású</i>	276 918	63 979	3 69 009	179 035	4 912	27 207	-	1 237	-	-	-	-	650 839	271 458	922 297
<i>változó kamatozású</i>	1 189 704	-	-	-	15 499	-	-	-	-	-	-	-	1 205 203	-	1 205 203
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	212	-	-	-	-	-	-	1 801	-	-	-	-	2 013	-	2 013
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	1 801	-	-	-	-	1 801	-	1 801
<i>változó kamatozású</i>	212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212	-	212
<b>Az egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>valós érték korrekciója</b>	13 890	72 169	34 420	36 501	53 413	5 587	38 146	-	34 536	-	-	-	174 405	114 257	288 662
<i>fix kamatozású</i>	4 378	72 169	10 006	36 501	21 042	5 587	38 146	-	34 536	-	-	-	108 108	114 257	222 365
<i>változó kamatozású</i>	9 512	-	24 414	-	32 371	-	-	-	-	-	-	-	66 297	-	66 297
<b>Alarendelt kölcsöntőke</b>	-	-	-	-	5 000	10 295	-	-	-	-	-	-	5 000	10 295	15 295
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	5 000	10 295	-	-	-	-	-	-	5 000	10 295	15 295

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV  
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**29. SZ. Jegyzet:** Kamatliablockázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]

2003. december 31-én

**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		
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	191 911	3 035	-	-	-	-	-	-	-	-	54 918	3 111	246 829	6 146
<i>fix kamatozású</i>	191 911	3 035	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	191 911	3 035
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 918	3 111	54 918	3 111
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után</b>	79 358	65 084	2 500	5 815	2 500	4 913	-	-	-	-	3 901	1 138	88 259	76 950
<i>fix kamatozású</i>	76 058	60 994	2 500	1 010	2 500	-	-	-	-	-	-	-	81 058	62 004
<i>változó kamatozású</i>	3 300	4 090	-	4 805	-	4 913	-	-	-	-	-	-	3 300	13 808
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 901	1 138	3 901	1 138
<b>Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok</b>	22 622	-	37 418	13 583	61 451	6 453	10 698	242	151 793	-	7 885	250	291 867	20 528
<i>fix kamatozású</i>	8	-	1 137	1 828	23 729	2 295	10 698	242	151 793	-	-	-	187 365	4 365
<i>változó kamatozású</i>	22 614	-	36 281	11 755	37 722	4 158	-	-	-	-	-	-	96 617	15 913
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 885	250	7 885	250
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után</b>	567 096	99 490	147 573	188 929	18 758	21 103	-	-	27 476	-	-	-	760 903	309 522
<i>fix kamatozású</i>	10 980	8	-	125	1 751	-	-	-	27 476	-	-	-	40 207	133
<i>változó kamatozású</i>	556 116	99 482	147 573	188 804	17 007	21 103	-	-	-	-	-	-	720 696	309 389
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	22 697	-	192 665	-	76 875	-	36 672	-	294 325	2 075	-	-	623 234	2 075
<i>fix kamatozású</i>	-	-	91 255	-	66 753	-	36 672	-	294 325	2 075	-	-	489 005	2 075
<i>változó kamatozású</i>	22 697	-	101 410	-	10 122	-	-	-	-	-	-	-	134 229	-
<b>Az egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi eszközök valós érték korrekciója</b>	43 526	50 501	112 327	16 869	45 652	25 189	10 805	7 567	43 314	3 893	-	-	255 624	104 019
<i>fix kamatozású</i>	23 569	50 501	46 725	15 118	5 288	25 189	10 805	7 567	43 314	3 893	-	-	129 701	102 268
<i>változó kamatozású</i>	19 957	-	65 602	1 751	40 364	-	-	-	-	-	-	-	125 923	1 751

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV  
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

29. Sz. Jevzet: Kamatliábkockázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]

2003. december 31-én

**FORRÁSOK**

Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti

Bankkal szembeni kötelezettségek

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

**Ügylelek betétei**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

**Kibocsátott értékpapírok**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

*nem kamatozó*

Az egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok

**valós érték korrekciója**

*fix kamatozású*

*változó kamatozású*

**Alarendelt kölcsöntőke**

*változó kamatozású*

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>9 901</b>	<b>47 332</b>	-	<b>25 524</b>	<b>4 916</b>	-	<b>6</b>	<b>1 198</b>	-	<b>664</b>	<b>1 540</b>	<b>11 769</b>	<b>79 312</b>	<b>91 081</b>		
<i>5 389</i>	<i>7 998</i>	-	<i>7 769</i>	<i>3 409</i>	-	<i>6</i>	<i>1 198</i>	-	-	-	<i>6 593</i>	<i>19 176</i>	<b>25 769</b>		
<i>4 512</i>	<i>39 334</i>	-	<i>17 755</i>	<i>1 507</i>	-	-	-	-	-	-	<i>4 512</i>	<i>58 596</i>	<b>63 108</b>		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>664</i>	<i>1 540</i>	<i>664</i>	<i>1 540</i>	<b>2 204</b>		
<b>1 761 203</b>	<b>51 075</b>	<b>216 332</b>	<b>197 519</b>	<b>29 451</b>	<b>1 287</b>	-	-	-	-	-	<b>1 985 196</b>	<b>279 332</b>	<b>2 264 528</b>		
<i>358 313</i>	<i>51 075</i>	<i>216 332</i>	<i>197 519</i>	<i>29 451</i>	<i>1 287</i>	-	-	-	-	-	<i>582 306</i>	<i>279 332</i>	<b>861 638</b>		
<i>1 402 890</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>1 402 890</i>	-	<b>1 402 890</b>		
<b>143</b>	-	-	-	-	-	<b>1 801</b>	-	-	<b>95</b>	-	<b>2 039</b>	-	<b>2 039</b>		
-	-	-	-	-	-	<i>1 801</i>	-	-	-	-	<i>1 801</i>	-	<b>1 801</b>		
<i>143</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>143</i>	-	<b>143</b>		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>95</i>	-	<b>95</b>		
<b>14 301</b>	<b>85 576</b>	<b>23 510</b>	<b>90 428</b>	<b>6 696</b>	<b>41 579</b>	<b>42 766</b>	-	-	-	-	<b>178 538</b>	<b>182 700</b>	<b>361 238</b>		
<i>8 054</i>	<i>67 063</i>	<i>5 102</i>	<i>59 384</i>	<i>6 696</i>	<i>41 579</i>	<i>42 766</i>	-	-	-	-	<i>121 527</i>	<i>133 143</i>	<b>254 670</b>		
<i>6 247</i>	<i>18 513</i>	<i>18 408</i>	<i>31 044</i>	<i>32 356</i>	-	-	-	-	-	-	<i>57 011</i>	<i>49 557</i>	<b>106 568</b>		
-	-	-	-	<b>5 000</b>	<b>10 413</b>	-	-	-	-	-	<b>5 000</b>	<b>10 413</b>	<b>15 413</b>		
-	-	-	-	<i>5 000</i>	<i>10 413</i>	-	-	-	-	-	<i>5 000</i>	<i>10 413</i>	<b>15 413</b>		

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	<b>2004.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>	<b>2003.</b> <b>június 30-ával</b> <b>zárult félév</b>
Adózott eredmény (millió forintban)	62 141	41 351
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán az alap EPS számításához (db)	267 495 529	266 724 844
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forintban)	<u>232</u>	<u>155</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a hígított EPS számításához (db)	267 992 755	267 179 412
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forintban)	<u>232</u>	<u>155</u>

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

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2004. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV**  
**NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	Tarta- lékok 2004. január 1.	Időszak eredménye 2004. június 30- ával zárult I. félév	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tarta- lékok 2004. június 30.
<b>Magyar beszámoló</b>	<b>233 776</b>	<b>58 511</b>	<b>-20 531</b>	<b>-112</b>	<b>271 644</b>
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	17 056	2 026	-	-	19 082
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-348	-189	-	-	-537
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1 340	-	-	-	-1 340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-76	76	-	-	-
Leányvállalati részesedés könyv szerinti értékének korrekciója	717	-	-	-	717
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-465	72	-	-	-393
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	-4 973	-1 503	-	-	-6 476
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok(derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	2 189	-1 262	-	-	927
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége	-	-744	-	744	-
Üzleti/cégerék korrekció	685	3 604	-	-	4 289
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-2 124	1 250	-	-	-874
Szállítós repó miatti módosítás	48	-44	-	-	4
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	-112	-	112	-
Halasztott adózás hatása	559	456	-	-	1 015
2003. évi jóváhagyott osztalék	16 800	-	-16 800	-	-
2004. I. féléves magyar beszámolóban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	<u>20 531</u>	-	<u>20 531</u>
<b>Nemzetközi beszámoló</b>	<b><u>262 504</u></b>	<b><u>62 141</u></b>	<b><u>-16 800</u></b>	<b><u>744</u></b>	<b><u>308 589</u></b>