



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

**NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT
NEM KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT BESZÁMOLÓ
A 2005. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉVRŐL**

Budapest, 2005. május 13.

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. március 31-i nem auditált, a 2004. december 31-i
auditált és a 2004. március 31-i nem auditált,
nem konszolidált mérlege 2

A 2005. és a 2004. március 31-ével zárult negyedévek
nem auditált és a 2004. december 31-ével zárult év
auditált, nem konszolidált szűkített eredménykimutatása 3

A 2005. és a 2004. március 31-ével zárult negyedévek
nem auditált és a 2004. december 31-ével zárult év
auditált, nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása 4

A 2005. és a 2004. március 31-ével zárult negyedévek
nem auditált, nem konszolidált saját tőke
változásainak kimutatása 5

Magyarázó jegyzetek 6-15

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

	2005. március 31.	Újra megállapított 2004. december 31.	Újra megállapított 2004. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	562 961	399 401	309 503
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	165 288	200 100	176 646
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	58 146	22 871	47 193
Értékesíthető értékpapírok	336 976	324 130	291 270
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1 309 095	1 276 241	1 059 013
Kamatkövetelések	39 249	41 180	33 813
Befektetések leányvállalatokban	211 201	154 298	138 793
Lejáratig tartandó értékpapírok	506 655	507 503	594 671
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	96 461	96 538	86 190
Egyéb eszközök	<u>46 826</u>	<u>32 213</u>	<u>25 301</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>3 332 858</u>	<u>3 054 475</u>	<u>2 762 393</u>
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	264 102	203 777	100 878
Ügyfelek betétei	2 461 185	2 340 924	2 244 425
Kibocsátott értékpapírok	1 991	1 997	2 023
Kamattartozások	12 597	9 414	15 080
Egyéb kötelezettségek	157 056	94 987	93 588
Alárendelt kölcsöntőke	<u>45 557</u>	<u>14 324</u>	<u>15 073</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>2 942 488</u>	<u>2 665 423</u>	<u>2 471 067</u>
Jegyzett tőke	28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	382 998	374 860	277 539
Visszavásárolt saját részvény	<u>-20 628</u>	<u>-13 808</u>	<u>-14 213</u>
SAJÁT TŐKE	<u>390 370</u>	<u>389 052</u>	<u>291 326</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3 332 858</u>	<u>3 054 475</u>	<u>2 762 393</u>

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

	2005. március 31-ével zárult negyedév	Újra megállapított 2004. március 31-ével zárult negyedév	Újra megállapított 2004. december 31-ével zárult év
Kamatbevételek	<u>71 089</u>	<u>75 843</u>	<u>290 935</u>
Kamatráfordítások	<u>35 182</u>	<u>36 529</u>	<u>139 852</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	35 907	39 314	151 083
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>3 244</u>	<u>2 241</u>	<u>8 628</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	32 663	37 073	142 455
Nem kamatjellegű bevételek	<u>44 885</u>	<u>24 008</u>	<u>126 345</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások	<u>29 794</u>	<u>28 089</u>	<u>136 441</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	47 754	32 992	132 359
Társasági adó	<u>5 077</u>	<u>4 793</u>	<u>18 882</u>
ADÓZOTT EREDMÉNY	<u>42 677</u>	<u>28 199</u>	<u>113 477</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	<u>157</u>	<u>106</u>	<u>420</u>
Hígított	<u>157</u>	<u>106</u>	<u>418</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. ÉS 2004. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉVEK NEM AUDITÁLT ÉS A 2004.
DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2005. március 31-ével zárult negyedév	Újra megállapított 2004. március 31-ével zárult negyedév	Újra megállapított 2004. december 31-ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	47 754	32 992	132 359
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Fizetett társasági adó	-3 738	-2 190	-19 508
Értékcsökkenés	3 284	3 452	13 401
Céltartalék képzés	454	2 902	7 962
Részvény alapú juttatás	1 160	587	2 348
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-177	-207	23
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	1 863	-3 743	-635
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	<u>5 825</u>	<u>19 368</u>	<u>21 986</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>56 425</u>	<u>53 161</u>	<u>157 936</u>
Kihelyezési tevékenységre (felhasznált)/ származó nettó pénzforgalom	<u>-98 358</u>	<u>13 887</u>	<u>-185 128</u>
Finanszírozási tevékenységből származó/ (felhasznált)nettó pénzforgalom	<u>198 063</u>	<u>-16 372</u>	<u>177 434</u>
Pénzeszközök nettó növekedése	<u>156 130</u>	<u>50 676</u>	<u>150 242</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>293 685</u>	<u>143 443</u>	<u>143 443</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>449 815</u>	<u>194 119</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	-109 531	-109 532
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>293 685</u>	<u>143 444</u>	<u>143 443</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	562 961	309 503	399 401
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-113 146	-115 384	-105 716
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>449 815</u>	<u>194 119</u>	<u>293 685</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. ÉS 2004. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉVEK NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2004. január 1-i egyenleg	28 000	262 504	-14 328	276 176
Adózott eredmény	-	28 199	-	28 199
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	3 021	-	3 021
Részvény alapú juttatás		587		587
2003. évi osztalék	-	-16 800	-	-16 800
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	-	28	-	28
- könyv szerinti értékének változása	-	-	115	115
2004. március 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>277 539</u>	<u>-14 213</u>	<u>291 326</u>
2005. január 1-i egyenleg	28 000	374 860	-13 808	389 052
Adózott eredmény	-	42 677	-	42 677
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	5 006	-	5 006
Részvény alapú juttatás	-	1 160	-	1 160
2004. évi osztalék	-	-41 206	-	-41 206
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	-	501	-	501
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-6 820	-6 820
2005. március 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>382 998</u>	<u>-20 628</u>	<u>390 370</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 pénzügyi piacokon 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 tandardok 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 és 3.021 millió forinttal csökken 2004. december 31-ével zárult évre és 2004. március 31-ére zárult negyedévre 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 587 millió forinttal csökken 2004. december 31-ével zárult évre, illetve 2004. március 31-ével zárult negyedévre vonatkozóan.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV
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. március 31-ével zárult negyedévre vonatkozóan a következő táblázat mutatja be millió forintban:

	2004. március 31- ével zárult negyedév	2004. március 31- ével zárult negyedévi eredmény újramegállapítása az átdolgozott standardok szerint
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának elszámolása az időszak eredményében	3 657	61
Halasztott adózás hatása	<u>-585</u>	<u>-10</u>
Hatás az adózott eredményre	<u>3 072</u>	<u>51</u>
 Részvény alapú juttatások elszámolása az időszak eredményében	 _____ -	 _____ -587
Adózott eredmény	<u>31 807</u>	<u>28 199</u>
 Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának elszámolása a saját tőkében	 - _____ -	 3 596 _____ -575
Halasztott adózás hatása	- _____ -	-575 _____ 3 021
Hatás a saját tőkére	- _____ -	3 021 _____ 587
 Részvény alapú juttatások elszámolása a saját tőkében	 _____ -	 _____ 587
Saját tőke	<u>291 326</u>	<u>291 326</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV
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.

Az IFRS 2. számú Standard alkalmazása miatt 2005. első negyedévére vonatkozóan 1.160 millió forint került az adózott eredmény terhére elszámolásra.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

2. SZ. JEGYZET: A 2005. I. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS 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.

3 SZ. JEGYZET: OSZTALÉKKIFIZETÉS

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

	2005. március 31-ével zárult negyedév	2004. március 31-ével zárult negyedév
Törzsrészvények után fizetett osztalék	<u>1</u>	<u>1</u>

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

	2005. március 31.	2004. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkont kincstárjegyek	5 539	5 055
Magyar kamatozó kincstárjegyek	2 014	2 756
Államkötvények	41 002	8 538
Jelzáloglevelek	2 132	2 238
Egyéb értékpapírok	<u>173</u>	<u>171</u>
	<u>50 860</u>	<u>18 758</u>
Származékos pénzügyi eszközök	<u>7 286</u>	<u>4 113</u>
Összesen	<u>58 146</u>	<u>22 871</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2005. március 31.	2004. december 31.
Államkötvények	60 515	60 252
Jelzáloglevelek	245 400	235 405
Egyéb kötvények	<u>31 061</u>	<u>28 473</u>
	<u>336 976</u>	<u>324 130</u>

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

	2005. március 31.	2004. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	493 736	491 209
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>834 222</u>	<u>804 842</u>
	<u>1 327 958</u>	<u>1 296 051</u>
Céltartalék	<u>-18 863</u>	<u>-19 810</u>
	<u>1 309 095</u>	<u>1 276 241</u>

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2005. március 31.		2004. december 31.	
Vállalkozói hitelek	840 444	63%	805 804	62%
Önkormányzati hitelek	95 157	7%	116 175	9%
Lakáshitelek	180 464	14%	169 415	13%
Fogyasztási hitelek	188 076	14%	180 421	14%
Jelzáloghitelek	<u>23 817</u>	<u>2%</u>	<u>24 236</u>	<u>2%</u>
	<u>1 327 958</u>	<u>100%</u>	<u>1 296 051</u>	<u>100%</u>

A céltartalékok változása alábbi volt:

	2005. március 31.	2004. december 31.
Január 1-i egyenleg	19 810	18 636
Céltartalék képzése	3 245	8 809
Felhasználások	<u>-4 192</u>	<u>-7 635</u>
Záróegyenleg	<u>18 863</u>	<u>19 810</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2005. március 31.	2004. december 31.
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	214 421	158 521
Jelentős érdekeltség	75	75
Egyéb	<u>1 119</u>	<u>1 119</u>
	<u>215 615</u>	<u>159 715</u>
Céltartalék	<u>-4 414</u>	<u>-5 417</u>
	<u>211 201</u>	<u>154 298</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2005. március 31.	2004. december 31.
Január 1-i egyenleg	5 417	5 670
Céltartalék felszabadítás	<u>-1 003</u>	<u>-253</u>
Záróegyenleg	<u>4 414</u>	<u>5 417</u>

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

	2005. március 31.	2004. december 31.
Államkötvények	210 119	210 891
Magyar diszkont kincstárjegyek	5 775	6 125
Jelzáloglevél	290 061	289 787
Egyéb értékpapírok	<u>700</u>	<u>700</u>
	<u>506 655</u>	<u>507 503</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

2005. március 31. 2004. december 31.

Éven belüli:		
forint	2 165 623	2 050 048
deviza	<u>275 247</u>	<u>269 900</u>
	<u>2 440 870</u>	<u>2 319 948</u>
Éven túli:		
forint	<u>20 315</u>	<u>20 976</u>
	<u>20 315</u>	<u>20 976</u>
Összesen:	<u>2 461 185</u>	<u>2 340 924</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2005. március 31.		2004. december 31.	
Vállalkozói betétek	520 654	22%	431 921	19%
Önkormányzati betétek	183 315	7%	170 431	7%
Lakossági betétek	<u>1 757 216</u>	<u>71%</u>	<u>1 738 572</u>	<u>74%</u>
	<u>2 461 185</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. március 31.	2004. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	441 378	446 702
Bankgarancia és kezesség	128 193	92 780
Visszaigazolt akkreditívek	1 505	2 480
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	2 123	2 115
Egyéb	<u>44 445</u>	<u>38 885</u>
	<u>617 644</u>	<u>582 962</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2005. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV
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.
	március 31.	december 31.
Külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	38 253	32 604
Kötelezettség	<u>40 781</u>	<u>35 320</u>
Nettó érték	<u>-2 528</u>	<u>-2 716</u>
Nettó valós érték	<u>-3 806</u>	<u>-3 627</u>
FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	303 401	235 080
Kötelezettség	<u>290 306</u>	<u>218 528</u>
Nettó érték	<u>13 095</u>	<u>16 552</u>
Nettó valós érték	<u>15 044</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	6 840	6 834
Kötelezettség	<u>-</u>	<u>-</u>
Nettó érték	<u>6 840</u>	<u>6 834</u>
Nettó valós érték	<u>6 840</u>	<u>6 834</u>

2005. március 31-én a Bank 7.286 millió forint pozitív és 6.615 millió forint negatív valós értékű derivatív pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A derivatív pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekcióját a pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve soron, a negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk be. 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. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV
NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
MAGYARÁZÓ JEGYZETEK

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

	2005. március 31-ével zárult negyedév	Újra megállapított 2004. március 31-ével zárult negyedév
Kamatbevétel:		
Hitelekből	35 226	31 862
Bankközi kihelyezésekből	9 532	15 058
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	8 649	6 674
Kereskedési célú értékpapírokból	302	853
Értékesíthető értékpapírokból	6 151	6 084
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>11 229</u>	<u>15 312</u>
<i>Összesen</i>	<u>71 089</u>	<u>75 843</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	8 059	3 886
Ügyfelek betéteire	26 792	32 402
Kibocsátott értékpapírokra	40	42
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>291</u>	<u>199</u>
<i>Összesen</i>	<u>35 182</u>	<u>36 529</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>35 907</u>	<u>39 314</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. negyedévében 15.497 millió forint, 2004. I. negyedévében 74.427 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Rt-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 15.458 millió forint és 74.296 millió forint volt 2005. és 2004. I. negyedévében.

2005. I. negyedévében a Bank 10.065 millió forint jutalékot kapott a OTP Jelzálogbank Rt-től, 2004. I. negyedévében ez az összeg 8.684 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevételek a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.