

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.**

*AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT
NEM KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL*

TARTALOMJEGYZÉK

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolók	
A 2006. június 30-i (nem auditált), nem konszolidált mérlege	3
A 2006. június 30-ával zárult félév (nem auditált), nem konszolidált eredménykimutatása	4
A 2006. június 30-ával zárult félév (nem auditált), nem konszolidált cash-flow kimutatása	5-6
A 2006. június 30-ával zárult félév (nem auditált), nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	7
Nem konszolidált kiegészítő melléklet	8-52

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2006. június 30.	2005. december 31.	2005. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.	430 981	379 249	414 492
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	4.	519 884	393 659	140 072
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	5.	52 075	34 054	44 283
Értékesíthető értékpapírok	6.	349 041	371 433	363 385
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	7.	1 634 571	1 475 508	1 368 110
Kamatkövetelések		36 761	41 276	35 305
Befektetések leányvállalatokban	8.	232 389	223 881	214 457
Lejáratig tartandó értékpapírok	9.	528 360	521 797	481 033
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	10.	106 576	105 569	98 728
Egyéb eszközök	11.	<u>65 114</u>	<u>46 447</u>	<u>43 254</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>3 955 752</u>	<u>3 592 873</u>	<u>3 203 119</u>
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	12.	453 455	255 211	307 530
Ügyfelek betétei	13.	2 610 123	2 506 457	2 296 156
Kibocsátott értékpapírok	14.	225 638	202 267	1 988
Kamattartozások		10 228	5 735	12 690
Egyéb kötelezettségek	15.	125 595	102 881	112 600
Alárendelt kölcsöntőke	16.	<u>51 383</u>	<u>47 023</u>	<u>46 002</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>3 476 422</u>	<u>3 119 574</u>	<u>2 776 966</u>
Jegyzett tőke	17.	28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	18.	501 557	486 051	417 535
Visszavásárolt saját részvény	19.	<u>-50 227</u>	<u>-40 752</u>	<u>-19 382</u>
SAJÁT TŐKE		<u>479 330</u>	<u>473 299</u>	<u>426 153</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>3 955 752</u>	<u>3 592 873</u>	<u>3 203 119</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2006. június 30-ával zárult félév	2005. június 30-ával zárult félév	2005. december 31- ével zárult év
Kamatbevétel:				
Hitelekből		76 508	71 410	147 368
Bankközi kihelyezésekből		29 611	18 507	36 961
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból		12 946	16 175	27 957
Kereskedési célú értékpapírokból		821	1 226	2 108
Értékesíthető értékpapírokból		13 033	13 700	27 742
Lejáratig tartandó értékpapírokból		<u>20 057</u>	<u>21 398</u>	<u>39 266</u>
<i>Összesen</i>		<u>152 976</u>	<u>142 416</u>	<u>281 402</u>
Kamatráfordítások:				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		38 658	14 092	27 989
Ügyfelek betéteire		35 229	48 673	81 504
Kibocsátott értékpapírokra		2 935	79	1 677
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>951</u>	<u>728</u>	<u>1 593</u>
<i>Összesen</i>		<u>77 773</u>	<u>63 572</u>	<u>112 763</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		75 203	78 844	168 639
Céltartalék képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	4.,7.	<u>11 552</u>	<u>6 416</u>	<u>16 435</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN		63 651	72 428	152 204
Nem kamatjellegű bevételek:				
Díjak, jutalékok		71 337	60 194	136 264
Nettó deviza árfolyamnyereség/(veszteség)		17 843	-2 066	1 603
Nettó értékpapír árfolyam(veszteség)/nyereség		-3 406	2 943	3 103
Ingatlantranzakciók nyeresége/(vesztesége)		82	-18	-28
Osztalékbevételek		15 081	13 937	13 937
Egyéb bevételek		<u>6 669</u>	<u>1 342</u>	<u>3 541</u>
<i>Összesen</i>		<u>107 606</u>	<u>76 332</u>	<u>158 420</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:				
Díjak, jutalékok		9 207	5 821	13 840
Személyi jellegű ráfordítások		30 383	28 944	62 437
Értékcsökkenés		8 785	6 984	15 244
Egyéb ráfordítások	20.	<u>35 432</u>	<u>26 414</u>	<u>63 301</u>
<i>Összesen</i>		<u>83 807</u>	<u>68 163</u>	<u>154 822</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		87 450	80 597	155 802
Társasági adó	21.	<u>11 916</u>	<u>10 681</u>	<u>22 954</u>
ADÓZOTT EREDMÉNY		<u>75 534</u>	<u>69 916</u>	<u>132 848</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap	32.	<u>284</u>	<u>259</u>	<u>492</u>
Hígitott	32.	<u>281</u>	<u>258</u>	<u>488</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2006. június 30-ával zárult félév	2005. június 30-ával zárult félév	2005. december 31- ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG				
Adózás előtti eredmény		87 450	80 597	155 802
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>				
Fizetett társasági adó		-11 675	-8 177	-21 071
Értékcsökkenés		8 785	6 984	15 244
Céltartalék képzés hitelezési és kihelyezési veszteségekre		11 552	6 416	16 435
Céltartalék felszabadítás befektetésekre leányvállalatokban	8.	-60	-1 909	-1 909
Céltartalék képzés/(felszabadítás) egyéb eszközökre	11.	117	-173	46
Céltartalék képzés/(felszabadítás) függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	15.	566	-2 650	-1 984
Részvényalapú juttatás	1.2,24.	2 765	2 853	7 497
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		3 206	-1 725	7
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		15 294	1 284	1 868
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>				
Pénzügyi eszközök valós értéken (IAS39) nettó változása		-18 133	-13 439	-5 192
Kamatkövetelések nettó csökkenése/(növekedése)		4 515	5 875	-96
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése		-16 412	-10 649	-14 231
Kamattartozások nettó növekedése/(csökkenése)		4 493	3 276	-3 679
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)		<u>5 111</u>	<u>6 895</u>	<u>-754</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>97 574</u>	<u>75 458</u>	<u>147 983</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések (növekedése)/csökkenése a veszteségekre képzett céltartalékok nélkül		-126 225	60 029	-193 558
Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése/(növekedése)		9 818	-26 889	-41 795
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése céltartalékok nélkül		-8 448	-58 250	-67 674
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó (növekedése)/csökkenése		-6 563	26 470	-14 294
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		-59	-3	-14
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése		-170 615	-98 286	-215 703
Nettó beruházások		<u>-9 792</u>	<u>-9 174</u>	<u>-24 275</u>
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-311 884</u>	<u>-106 103</u>	<u>-557 313</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA

[folytatás]
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2006. június 30-ával zárult félév	2005. június 30-ával zárult félév	2005. december 31- ével zárult év
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó növekedése		198 244	103 753	51 434
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése/(csökkenése)		103 666	-44 768	165 533
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése/(csökkenése)		23 371	-9	200 270
Alárendelt kölcsöntöke növekedése		4 360	31 678	32 699
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		-8 520	-3 801	-19 518
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése		-12 990	-9 215	-12 489
Fizetett osztalék		<u>-55 079</u>	<u>-41 117</u>	<u>-41 240</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>253 052</u>	<u>36 521</u>	<u>376 689</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése		38 742	5 876	<u>-32 641</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		261 044	293 685	293 685
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>299 786</u>	<u>299 561</u>	<u>261 044</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		<u>379 249</u>	<u>399 401</u>	<u>399 401</u>
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék		<u>-118 205</u>	<u>-105 716</u>	<u>-105 716</u>
Pénzeszközök nyitóegyenlege		<u>261 044</u>	<u>293 685</u>	<u>293 685</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.,26.	430 981	414 492	379 249
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	3.,26.	<u>-131 195</u>	<u>-114 931</u>	<u>-118 205</u>
Pénzeszközök záróegyenlege		<u>299 786</u>	<u>299 561</u>	<u>261 044</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2005. január 1-i egyenleg (Újramegállapított)	28 000	374 860	-13 808	389 052
Adózott eredmény	-	69 916	-	69 916
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	9 339	-	9 339
Részvény alapú juttatás	-	2 853	-	2 853
2004. évi osztalék	-	-41 206	-	-41 206
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének nyeresége	-	1 773	-	1 773
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-5 574	-5 574
2005. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>417 535</u>	<u>-19 382</u>	<u>426 153</u>
2006. január 1-i egyenleg	28 000	486 051	-40 752	473 299
Adózott eredmény	-	75 534	-	75 534
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-8 588	-	-8 588
Részvény alapú juttatás	-	2 765	-	2 765
2005. évi osztalék	-	-55 160	-	-55 160
Visszavásárolt saját részvények - értékesítésének nyeresége	-	955	-	955
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-9 475	-9 475
2006. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>501 557</u>	<u>-50 227</u>	<u>479 330</u>

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

1.1. Általános

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

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

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

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

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

Az OTP Bank Nyrt. 2001. április 25-i Közgyűlése rendelkezett az egyenként 1.000 forint névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű osztalékelsóbségi részvények törzsrészvénné alakításáról.

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

2006. június 30-án a Bank részvényeinek megközelítőleg 91,2%-a külföldi, illetve belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában volt. A részvények 2,3%-át a munkavállalók birtokolták és 6,5% az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt. tulajdonában volt.

A Bank országos hálózatának 373 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma 8.096 fő volt 2006. június 30-án. 2006. I. félévben a Bank átlagos statisztikai állományi létszáma 7.936 fő volt.

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

1.2. Számvitel (folytatás)

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

2.3. Konszolidált beszámoló

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

2.4. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési (érték) napján könyvelődnek bekerülési értéken. 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. Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve

2.5.1. Kereskedési célú értékpapírok

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

2.5.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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

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

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

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a saját tőkében a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereséggént vagy veszteséggént 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.

2.6. Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

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

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

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

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

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

2.8. Befektetések leányvállalatokban

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

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

2.9. Visszavásárlási megállapodások

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

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

2.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

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

2.11. Lízing

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

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

2.12. Visszavásárolt saját részvény

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

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

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

2.13. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

2.14. Társasági adó

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

2.15. Független és jövőbeni kötelezettségek

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

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

2.16. Részvény alapú juttatás

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

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

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

2.17. Nem konszolidált cash-flow kimutatás

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

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

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

2.18. Összehasonlítható adatok

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

2.19. Jelentős számviteli becslések és döntések a számviteli politika alkalmazásakor

(a) Hitelek és előlegek értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

(b) Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

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

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott piaci értékét.

(c) Céltartalék

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006.	2005.
	június 30.	december 31.
<u>Pénztárak:</u>		
forint	60 806	47 122
valuta	<u>2 515</u>	<u>2 661</u>
	<u>63 321</u>	<u>49 783</u>
 <u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u>		
Éven belüli:		
forint	364 840	327 299
deviza	<u>2 820</u>	<u>2 167</u>
	<u>367 660</u>	<u>329 466</u>
 Összesen	 <u>430 981</u>	 <u>379 249</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje megközelítőleg 131.195 millió forint, illetve 118.205 millió forint volt 2006. június 30-án illetve 2005. december 31-én.

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

	2006.	2005.
	június 30.	december 31.
Éven belüli:		
forint	145 270	90 309
deviza	<u>162 553</u>	<u>192 258</u>
	<u>307 823</u>	<u>282 567</u>
Éven túli:		
forint	3 300	3 300
deviza	<u>208 761</u>	<u>107 792</u>
	<u>212 061</u>	<u>111 092</u>
 Összesen	 <u>519 884</u>	 <u>393 659</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2006. június 30-i állománya 0,16% és 12,96%, a 2005. december 31-i állománya 0,05% és 12% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2006. június 30-i állománya 5,2% és 7,87%, a 2005. december 31-i állománya 5% és 7,6% között kamatozott.

Bankközi kihelyezésekből, követelésekből kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok:

	2006.	2005.
	június 30.	december 31.
Január 1-i egyenleg	-	1
Céltartalék felszabadítás a kihelyezési veszteségekre	-	-1
Záróegyenleg	<u>-</u>	<u>-</u>

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

	2006.	2005.
	június 30.	december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkont kincstárjegyek	2 647	160
Magyar kamatozó kincstárjegyek	1 199	1 485
Államkötvények	35 281	19 743
Jelzáloglevelek	1 776	2 356
Egyéb értékpapírok	<u>443</u>	<u>199</u>
	41 346	23 943
 Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	 <u>10 729</u>	 <u>10 111</u>
 Összesen	 <u>52 075</u>	 <u>34 054</u>

A kereskedési célú értékpapírok mintegy 97,2%-a és 99,3%-a volt forintban 2006. június 30-án és 2005. december 31-én.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az államkötvények mintegy 2,9%-a és 0,9%-a devizában volt 2006. június 30 án és 2005. december 31-én. A 2006. június 30-i és a 2005. december 31-i külföldi államkötvény portfólió USD-ben volt.

A kereskedési célú értékpapírok 2006. június 30-i és a 2005. december 31-i állománya állománya 3% és 12% között kamatozott.

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	798	953
fix kamatozású	<u>29 526</u>	<u>19 400</u>
	<u>30 324</u>	<u>20 353</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	18	18
fix kamatozású	<u>10 561</u>	<u>3 373</u>
	<u>10 579</u>	<u>3 391</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>443</u>	<u>199</u>
Összesen	<u>41 346</u>	<u>23 943</u>

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	32 897	67 567
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	7 858
Jelzáloglevelek	242 046	253 365
Egyéb kötvények	<u>74 098</u>	<u>42 643</u>
	<u>349 041</u>	<u>371 433</u>

Az értékesíthető portfólió mintegy 81,4%-a és 91%-a volt forintban 2006. június 30-án és 2005. december 31-én.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az államkötvények 83,6%-a és 92,3%-a forintban volt 2006. június 30-án és 2005. december 31-én.

A 2006. június 30-i illetve a 2005. december 31-i külföldi államkötvény portfólió 100%-a EUR-ban volt.

Az értékesíthető értékpapírok 2006. június 30-i állománya 2% és 12% között, a 2005. december 31-i állománya 1,6% és 12% között kamatozott.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhetők:

	2006.	2005.
	június 30.	december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	69 061	94 121
fix kamatozású	<u>112 917</u>	<u>94 108</u>
	<u>181 978</u>	<u>188 229</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	24 973	24 600
fix kamatozású	<u>131 858</u>	<u>148 649</u>
	<u>156 831</u>	<u>173 249</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>10 232</u>	<u>9 955</u>
Összesen	<u>349 041</u>	<u>371 433</u>

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

	2006.	2005.
	június 30.	december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	619 312	605 390
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 041 484</u>	<u>892 280</u>
	<u>1 660 796</u>	<u>1 497 670</u>
Céltartalék	<u>-26 225</u>	<u>-22 162</u>
	<u>1 634 571</u>	<u>1 475 508</u>

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 45%-át, illetve 41%-át képviselték 2006. június 30-án illetve 2005. december 31-én.

Az éven belüli forinthitelek 2006. június 30-i állománya 11,3% és 29% között, a 2005. december 31-i állománya 11,3% és 30% között kamatozott.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az éven túli forinthitelek 2006. június 30-i és 2005. december 31-i állománya 4% és 22,8% között kamatozott.

A devizahitelek 2006. június 30-i állománya 1,4% és 17% között, a 2005. december 31-i állománya 1,1% és 16,5% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 2,75%-a, illetve 2,3%-a, olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2006. június 30-án, illetve 2005. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2006. Június 30.	2005. december 31.
Vállalkozói hitelek	977 358 59%	902 696 60%
Önkormányzati hitelek	162 007 10%	131 107 9%
Lakáshitelek	239 703 14%	210 150 14%
Fogyasztási hitelek	249 364 15%	226 153 15%
Jelzáloghitelek	<u>32 364 2%</u>	<u>27 564 2%</u>
	<u>1 660 796 100%</u>	<u>1 497 670 100%</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2006. júnus 30.	2005. december 31.
Január 1-i egyenleg	22 162	19 810
Céltartalék képzése	11 552	16 436
Felhasználások	<u>-7 489</u>	<u>-14 084</u>
Záróegyenleg	<u>26 225</u>	<u>22 162</u>

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

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

	2006. júnus 30.	2005. december 31.
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	234 976	226 453
Jelentős érdekeltség	75	75
Egyéb	<u>786</u>	<u>861</u>
	<u>235 837</u>	<u>227 389</u>
Céltartalék	<u>-3 448</u>	<u>-3 508</u>
	<u>232 389</u>	<u>223 881</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2006.		2005.	
	Június 30.		december 31.	
	Részesedés	Könyv	Részesedés	Könyv
	<i>(közvetlen és közvetett)</i>	<i>szerinti érték</i>	<i>(közvetlen és közvetett)</i>	<i>szerinti érték</i>
OTP Garancia Biztosító Zrt.	100,00%	7 472	100,00%	7 472
OTP Ingatlan Rt.	100,00%	1 228	100,00%	1 228
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP LTP Zrt.	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 Zrt.	100,00%	150	100,00%	150
INGA EGY Kft.	100,00%	375	100,00%	375
INGA KETTŐ Kft.	100,00%	5 892	100,00%	5 892
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	1 372	100,00%	1 372
OTP Alapkezelő Rt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	20 000	100,00%	20 000
AIR-Invest Kft.	100,00%	3 674	100,00%	3 674
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	79 162	100,00%	79 162
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	97,23%	10 037	97,23%	10 037
OTP Bank Romania S. A. (Románia)	100,00%	24 976	100,00%	19 746
OTP Banka Hrvatska. (Horvátország)	100,00%	59 941	100,00%	59 941
Niska Banka A.D.	89,39%	3 619	-	-
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	500	100,00%	500
IOLO OWEN Kft.	-	-	99,25%	400
OTP-SCD Lízing Zrt.	75,00%	210	75,00%	210
Egyéb	-	<u>219</u>	-	<u>145</u>
Összesen:		<u>234 976</u>		<u>226 453</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2006.	2005.
	június 30.	december 31.
Január 1-i egyenleg	3 508	5 417
Céltartalék felszabadítás	<u>-60</u>	<u>-1 909</u>
Záró egyenleg	<u>3 448</u>	<u>3 508</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Államkötvények	189 697	201 380
Magyar diszkont kincstárjegyek	47 520	29 962
Jelzáloglevél	289 543	289 755
Egyéb értékpapírok	<u>1 600</u>	<u>700</u>
	<u>528 360</u>	<u>521 797</u>

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhethők:

	2006. június 30.	2005. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	28 167	50 037
fix kamatozású	<u>372 886</u>	<u>345 850</u>
	<u>401 053</u>	<u>395 887</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	36 533	37 294
fix kamatozású	<u>90 774</u>	<u>88 616</u>
	<u>127 307</u>	<u>125 910</u>
Összesen	<u>528 360</u>	<u>521 797</u>

A portfólió 100%-a, illetve 99,6%-a volt forintban 2006. június 30-án és 2005. december 31-én. A változó kamatozású értékpapírok kamata, melyet általában félévre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A fix kamatozású forint papírok kamatlába 5,5% és 10% között volt 2006. június 30-án, valamint 2005. december 31-én. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke 2006. június 30-án 520.703 millió forint, 2005. december 31-én 533.791 millió forint volt.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2006. június 30-ával zárult félév:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek, berendezések	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
2006. január 1-i egyenleg	53 565	57 675	60 471	6 414	178 125
Évközi nettó növekedés	3 698	2 265	4 077	62	10 102
Évközi nettó csökkenés	<u>-23</u>	<u>-442</u>	<u>-1 003</u>	<u>-</u>	<u>-1 468</u>
Június 30-i egyenleg	<u>57 240</u>	<u>59 498</u>	<u>63 545</u>	<u>6 476</u>	<u>186 759</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
2006. január 1-i egyenleg	25 168	8 556	38 832	-	72 556
Évközi nettó növekedés	4 345	654	3 786	-	8 785
Évközi nettó csökkenés	<u>-7</u>	<u>-186</u>	<u>-965</u>	<u>-</u>	<u>-1 158</u>
Június 30-i egyenleg	<u>29 506</u>	<u>9 024</u>	<u>41 653</u>	<u>-</u>	<u>80 183</u>
<u>Nettó érték</u>					
2006. január 1-i egyenleg	28 397	49 119	21 639	6 414	105 569
Június 30-i -egyenleg	<u>27 734</u>	<u>50 474</u>	<u>21 892</u>	<u>6 476</u>	<u>106 576</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2005. december 31-ével zárult év:

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Eladásra tartott ingatlanok	4	4
Állami kamattámogatás miatt követelés	2 962	3 736
Vevőkövetelés	3 448	4 194
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	568	509
Adókövetelések, illetve túlfizetések	373	37
Készletek	541	481
Egyéb adott előlegek	1 346	2 289
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	406	280
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelések	31 769	25 778
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	4 538	1 231
Aktív időbeli elhatárolás	13 090	5 342
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	2 348	35
Egyéb	<u>4 737</u>	<u>3 433</u>
	<u>66 130</u>	<u>47 349</u>
Céltartalék	<u>-1 016</u>	<u>-902</u>
	<u>65 114</u>	<u>46 447</u>

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Január 1-i egyenleg	902	899
Céltartalék képzés	117	46
Céltartalék felhasználás	<u>-3</u>	<u>-43</u>
Záró egyenleg	<u>1 016</u>	<u>902</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Éven belüli:		
forint	125 024	11 138
deviza	<u>133 660</u>	<u>86 198</u>
	<u>258 684</u>	<u>97 336</u>
Éven túli:		
forint	27 139	20 350
deviza	<u>167 632</u>	<u>137 525</u>
	<u>194 771</u>	<u>157 875</u>
Összesen	<u>453 455</u>	<u>255 211</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forint kötelezettségek 2006. június 30-i állománya 5,2% és 5,3% között, a 2005. december 31-i állománya 4,9% és 5,3% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2006. június 30-i állománya 3,0% és 4,5% között a 2005. december 31-i állomány 3,1% és 4,5% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2006. június 30-i állománya 1,28% és 5,36% között, a 2005. december 31-i állománya 0,5% és 4,55% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2006. június 30-i állománya 1,2% és 4,18% között, a 2005. december 31-i állománya 0,7% és 6,1% között kamatozott.

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 224 103	2 190 095
deviza	<u>370 849</u>	<u>298 767</u>
	<u>2 594 952</u>	<u>2 488 862</u>
Éven túli:		
forint	<u>15 171</u>	<u>17 595</u>
	<u>15 171</u>	<u>17 595</u>
Összesen	<u>2 610 123</u>	<u>2 506 457</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2006. június 30-i állománya 0,2% és 5,8% között, a 2005. december 31-i állománya 0,2% és 6% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2006. június 30-i állománya 1% és 3,5% között, a 2005. december 31-i állománya 1% és 4,5% között kamatozott.

Az ügyfelek devizabetéteinek 2006. június 30-i állománya 0,1% és 5,8% között, a 2005. december 31-i állománya 0,1% és 4,8% között kamatozott.

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2006. június 30.		2005. december 31.	
Vállalkozói betétek	585 094	22%	474 052	19%
Önkormányzati betétek	133 597	5%	161 993	6%
Lakossági betétek	<u>1 891 432</u>	<u>73%</u>	<u>1 870 412</u>	<u>75%</u>
	<u>2 610 123</u>	<u>100%</u>	<u>2 506 457</u>	<u>100%</u>

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

	2006. június 30.		2005. december 31.	
Eredeti lejárat szerint:				
Éven belüli		343		355
Éven túli		<u>225 295</u>		<u>201 912</u>
		<u>225 638</u>		<u>202 267</u>

A forintban kibocsátott értékpapírok 0,3% és 1% közötti kamatozásúak voltak 2006. június 30-án, illetve 2005. december 31-én.

A devizában kibocsátott értékpapírok 3,1% és 3,2%, illetve 0,3% és 2,6% közötti kamatozásúak voltak 2006. június 30-án, illetve 2005. december 31-én.

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Adótartozások	7 130	6 221
Halasztott adózásból származó forrás	2 333	2 793
Giro elszámolási számlák	23 323	18 361
Szállítói tartozások	4 676	8 268
Bérek és társadalombiztosítás	8 659	8 092
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	13 615	9 307
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	8 448	7 882
Tőzsdei változó letét	159	-
Osztalékfizetési kötelezettség	664	581
Passzív időbeli elhatárolás	9 070	6 444
Függő és elszámolási számla	3 153	1 998
Beszedésre átvett kölcsön	1 751	1 860
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	3 701	5 427
Nem kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	265	722
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	27 439	8 757
Kereskedelmi kötelezettségek (visszavásárlási megállapodások)	1 267	5 785
Egyéb	<u>9 942</u>	<u>10 383</u>
	<u>125 595</u>	<u>102 881</u>

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Peres esetekre képzett	1 754	1 453
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	<u>6 694</u>	<u>6 429</u>
	<u>8 448</u>	<u>7 882</u>

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2006. június 30.	2005. december 31.
Január 1-i egyenleg	7 882	9 866
Céltartalék felszabadítás és képzés, nettó	566	-1 984
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett céltartalék felszabadítása	<u>-</u>	<u>-</u>
Záróegyenleg	<u>8 448</u>	<u>7 882</u>

16. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE

1993-ban a Bank 5 milliárd forint értékben alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvényeket bocsátott ki. A kötvényeket a Pénzügyminisztérium jegyezte le. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvények kamatozása és a kamatfizetés gyakorisága a 2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamatfeltételeihez igazodik, mely változó kamatozású, évente két alkalommal történik a kamat megállapítása, valamint az időarányos kamatfizetés. A 2002. december 20-án esedékes féléves kamata 4,36%, 2003. június 20-án 3,25%, 2003. december 20-án 4,8%, 2004. június 20-án 4,88%, 2004. december 20-án 6,05%, 2005. június 20-án 5,46% a 2005. december 20-án esedékes féléves kamata 3,08%, 2006. június 20-án 3,10% volt. Az eredeti lejárat 20 év. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvénykibocsátásból befolyó összegeket hasonló kamatfeltételű és lejáratú államkötvényekbe fektette a Bank.

1996. decemberében a Bank 30 millió USD és 31,14 millió DEM (EUR-ban kifejezve 15,92 millió) alárendelt kölcsöntökét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek eredeti lejárat 2006. december 27. 2003. augusztus 22-én a lejáratot 2008. augusztus 27-re módosították. A hitel jogilag nem fedezett, futamideje 12 év, a fizetendő kamat hat hónapos LIBOR +1,4% 1996. december 27-től 1997. december 29-ig, hat hónapos LIBOR + 1,0% 1997. december 29-től 1999. június 28-ig, hat hónapos LIBOR + 1,7% 1999. június 28-tól 2003. december 27-ig, valamint hat hónapos LIBOR + 1,35% 2003. december 28-tól 2008. augusztus 27-ig.

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

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészcsevény	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>
	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Január 1-i egyenleg	486 051	374 860
Adózott eredmény	75 534	132 848
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-8 588	4 626
Részvény alapú juttatás	2 765	7 497
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	955	7 426
Osztalék	<u>-55 160</u>	<u>-41 206</u>
Záróegyenleg	<u>501 557</u>	<u>486 051</u>

A magyar számviteli előírások szerinti beszámolóban a tartalékok állománya 387.745 millió forint és 310.215 millió forint volt 2006. június 30-án illetve 2005. december 31-én. A fenti összegekből 125.226 millió forintot és 107.619 millió forintot jelentett az általános tartalék és lekötött tartalék állománya 2006. június 30-án illetve 2005. december 31-én. Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

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

Az OTP Bank Nyrt. 2006. április 29-én tartott közgyűlése a 2005. év eredményéből 55.160 millió forint osztalékfizetési kötelezettséget határozott meg.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Névérték	<u>1 095</u>	<u>1 005</u>
Könyv szerinti érték	<u>50 227</u>	<u>40 752</u>

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Céltartalék felszabadítás befektetésekre leányvállalatokban	-60	-1 909
Céltartalék képzés/(felszabadítás) egyéb eszközökre	117	46
Céltartalék képzés/(felszabadítás) függő és jövőbeni kötelezettségekre	566	-1 984
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	10 657	20 265
Reklám	1 835	4 028
Adók, társasági adó kivételével	11 931	23 068
Szolgáltatások	8 378	15 811
Fizetett díjak	1 189	2 686
Egyéb	<u>819</u>	<u>1 290</u>
	<u>35 432</u>	<u>63 301</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Bankot jelenleg 16 %-os társasági adó terheli, ami az adóalap után kerül megállapításra. A halasztott adó számításánál 16%-os társasági adókulcs, plusz a 2006. szeptember 1-től bevezetésre kerülő 4%-os szolidaritási adó került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2006. június 30.	2005. december 31.
Tárgyévi adó	10 866	22 804
Halasztott adó	<u>1 050</u>	<u>150</u>
	<u>11 916</u>	<u>22 954</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2006. június 30.	2005. december 31.
Január 1-i egyenleg	-2 793	-1 761
Halasztott adó ráfordítás	-1 050	-150
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékában elszámolt valós érték korrekciójának eredményhatása	<u>1 510</u>	<u>-882</u>
Záróegyenleg	<u>-2 333</u>	<u>-2 793</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2006. június 30.	2005. december 31.
Adózás előtti eredmény	87 450	155 802
Adózás előtti eredmény adóhatása (16%)	13 992	24 928
 <i><u>Társasági adóalap módosító tételek adóhatása:</u></i>		
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-680	-651
Üzleti/cégérték korrekció	-648	-1 318
Külföldi pénznemben nyilvántartott részeseések bekerülési értékre történő korrigálása	1 840	305
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	153	1 188
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke (IFRS2)	442	1 200
Osztalékbevételek	-2 413	-2 230
Egyéb módosító tételek	-1430	-468
A társasági adó várható változásainak halasztott adóhatása (+4%)	<u>660</u>	<u>-</u>
Társasági adó	<u>11 916</u>	<u>22 954</u>
 Adókulcs (tényleges)	 13,6%	 14,7%

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A halasztott adó követelések és kötelezettségek a következők szerint alakultak

	2006. június 30.	2005. december 31.
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	69	68
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-	5
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	256	158
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-	90
Effektív kamatelszámolás alkalmazása	<u>120</u>	<u>-</u>
Halasztott adó követelések	<u>445</u>	<u>321</u>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	-537	-2 629
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-1 055	-
Szállítási repó miatti módosítás	-71	-4
Tárgyi eszközök miatti halasztott adót értintő korrekció	<u>-1 115</u>	<u>-481</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-2 778</u>	<u>-3 114</u>
Nettó halasztott adó kötelezettség	<u>-2 333</u>	<u>-2 793</u>

22. 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 struktúrázhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi, vagy iparági szegmensek szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adóra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - tovább csökkenthető al-limitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési 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 29. sz. jegyzet

Devizakockázat

Lásd a 30. sz. jegyzet

Kamatláb kockázat

Lásd a 31. sz. jegyzet

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

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

(a) Függő kötelezettségek

	2006.	2005.
	június 30.	december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	711 637	566 647
Bankgarancia és kezesség	146 355	132 369
Visszaigazolt akkreditívek	19 570	10 540
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3 640	3 410
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	37 036	49 452
Egyéb	<u>200</u>	<u>164</u>
	<u>918 438</u>	<u>762 582</u>

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciavállalásokból és akkreditívekből származó függő kötelezettségek

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

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

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

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

Jogviták

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.754 millió forint és 1.453 millió forint volt 2006. június 30-án és 2005. december 31-én. (lásd 15. sz. jegyzet)

Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hitelek a Jelzálogbanktól visszavásárolja. A Bank és a Jelzálogbank által használt hitelmonitoring rendszer és a hitelezésre vonatkozó szabályzatok lényegében megegyeznek. A visszavásárlási kötelezettségekhez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege 3.704 millió forint és 4.945 millió forint volt 2006. június 30-án és 2005. december 31-én.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2006.	2005.
	június 30.	december 31.
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	43 190	39 329
Kötelezettség	<u>43 373</u>	<u>40 570</u>
Nettó érték	<u>- 183</u>	<u>-1 241</u>
Nettó valós érték	<u>856</u>	<u>-856</u>
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	812 997	612 543
Kötelezettség	<u>821 362</u>	<u>601 539</u>
Nettó érték	<u>-8 365</u>	<u>11 004</u>
Nettó valós érték	<u>-17 577</u>	<u>2 210</u>
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek		
Követelés	15 466	12 031
Kötelezettség	<u>17 477</u>	<u>14 023</u>
Nettó érték	<u>-2 011</u>	<u>-1 992</u>
Nettó valós érték	<u>1 587</u>	<u>-687</u>
Opciók szerződések		
Követelés	6 982	-
Kötelezettség	<u>6 655</u>	-
Nettó érték	<u>327</u>	-
Nettó valós érték	<u>495</u>	-
Kereskedési célú határidős értékpapírügyletek		
Követelés	1 167	-
Kötelezettség	<u>101</u>	-
Nettó érték	<u>66</u>	-
Nettó valós érték	<u>12</u>	-

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

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

2006. június 30-án a Bank 13.077 millió forint pozitív és 27.704 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve soron mutatjuk be. A fedezeti és a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk ki. 2005. december 31-én az értékek rendre 10.146 millió forint és 9.479 millió forint voltak.

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Deviza-swap és kamatláb-swap ügyletek

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

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

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

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

Határidős kamatláb-megállapodások

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

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

24. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY ALAPÚ KIFIZETÉSEK

A 2005. üzleti évre vonatkozó opciós program esetében a 2005-2009. évekre vonatkozó, a 2005. évi rendes közgyűlés által megállapított szabályok érvényesek. Az opció nyújtás időpontja 2005. április 29. A maximálisan 2,92 millió darab részvény nyújtható.

A 2006-2010. közötti öt éves időszakot érinten a 2006. évi rendes közgyűlés fogadta el az opciós programot, amelyben a juttatások évente történnek. Az opció nyújtás időpontja a 2006-2010. évek utáni opciós programok esetében 2006. április 28.

A 2005. üzleti évvel kapcsolatos opciós program esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelt gazdasági évben megtartott évi rendes közgyűlés hónapjában és az azt megelőző naptári hónapban a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlagával egyezik meg.

A 2006-2010. üzleti évekkel kapcsolatos opciós programok esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelt gazdasági évet követő év április 30. és május 30. közötti időszakban a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlaga, mínusz 1.000 forint. Amennyiben a vételi jog gyakorlásának napját megelőző napon a részvény középárfolyama 3.000 forintnál nagyobb mértékben meghaladja a vételárát, akkor a vételár megemelésre kerül ezen különbözet 3.000 forintot meghaladó mértékével.

A lehívási időszak a 2003. és 2004. üzleti évekkel kapcsolatos opciós program esetében egy év, míg a 2005. évet érintő program esetében 2 év, a 2006-2010. közötti öt éves időszakra vonatkozó opciós program esetében 19 hónap. A 2006-2010. közötti időszakra vonatkozóan az értékelt év vonatkozásában a lehívási időszak június 1-ján nyílik meg. Ha az opciót nem érvényesítik a lehívási időszak során az opció lejár. Ezen felül az opció érvényét veszti, ha a munkavállaló az opció futamideje alatt elhagyja a Bankot.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

24. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY ALAPÚ KIFIZETÉSEK [folytatás]

	2005. december 31-ével zárult év		2006. június 30-ával zárult félév	
	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)
Az időszak kezdetén fennálló	3 575 930	2 552	3 346 200	6 079
Az időszak során nyújtott	4 251 500	5 446	3 827 000	7 039
Az időszak során elévült	30 000	3 107	-	-
Az időszak során lehívott	4 451 230	2 661	453 200	3 107
Az időszak végén fennálló	3 346 200	6 079	6 720 000	6 826
Az időszak végén lehívható	446 200	3 107	3 400 000	6 296

A 2006. I. félévében lehívott, 2004. évet érintő opciós program esetében a részvények átlagos piaci ára a lehívás időpontjában 7.190 forint volt. A 2006. június 30-án, illetve a 2005. december 31-én fennálló részvényopciók súlyozott átlagos lehívási ára 6.826, illetve 6.079 forint, míg az átlagos hátralévő szerződés élettartama 25 illetve 18 hónap.

Az opció értékeléshez felhasznált adatok a következők:

	2004	2005	2006
Átlagos piaci ár (Ft/részvény)	2 210	6 060	5 969
Átlagos lehívási ár (Ft/részvény)	1 264	6 536	4 882
Várható volatilitás (%)	30	35	36
Várható futamidő (év)	3,42	3,34	0,52
Kockázatmentes kamatláb (%)	7,17	7,46	6,71
Várható osztalék (%)	1,24	2,41	3,35

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

A Bankban működő részvényalapú juttatás programokkal összefüggésben az IFRS 2. számú Standard alkalmazása miatt 2006. I. félévre vonatkozóan 2.765 millió forint, 2005. évre vonatkozóan 7.497 millió forint került az eredmény terhére elszámolásra.

25. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL

A kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

A Bank a 2006. június 30-ával zárult félévben 3.906 millió forint, a 2005. június 30-ával zárult félévben 4.028 millió forint értékben adott el minősített hiteleket, illetve kapcsolódó kamat- és költségköveteléseket az OTP Faktoring Zrt.-nek visszakereseti jog nélkül. E követelések bruttó könyv szerinti értéke 2006. június 30-án 9.469 millió forint, 2005. június 30-án 11.630 millió forint volt, melyekhez kapcsolódóan a Bank 3.482 millió forint, illetve 2.548 millió forint céltartalékot számolt el. A kapcsolódó jelzálogjogok szintén átruházásra kerültek az OTP Faktoring Zrt.-re. A fenti tranzakció eredményhatása, hitelezési veszteségként a nem konszolidált eredménykimutatásban került elszámolásra, a 2006. június 30-ával zárult félévben 2.081 millió forint, a 2005. június 30-ával zárult félévben 5.054 millió forint.

A Bank az OTP Lakástakarékpénztár Zrt.-től a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után a 2006. június 30-ával zárult félévben 888 millió forint, a 2005. június 30-ával zárult félévben 580 millió forint jutalékot kapott.

A Bank által az OTP-Garancia Biztosító Zrt.-nek fizetett biztosítási díj összege a 2006. június 30-ával zárult félévre 836 millió forint, a 2005. június 30-ával zárult félévre 1.070 millió forint volt.

A Bank az OTP Alapkezelő Rt. megbízásából végzett tevékenységek során a 2006. június 30-ával zárult félévben 305 millió forint letétkezelői díjat és 2.542 millió forint forgalmazói érdekeltségi díjat kapott, míg a 2005. június 30-ával zárult félévben 242 millió forintot, illetve 1.999 millió forintot.

Az OTP Ingatlan Rt. a Bank megbízásából végzett tevékenységek során a 2006. június 30-ával zárult félévben 857 millió forint, a 2005. június 30-ával zárult félévben 1.323 millió forint árbevételt ért el.

A Bank visszavásárlási kötelezettséggel 2006. I. félévben 81.616 millió forint, 2005. I. félévben 52.114 millió forint (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 81.568 millió forint és 52.026 millió forint volt 2006. és 2005. I. félévében.

2006. I. félévében a Bank 24.407 millió forint jutalékot kapott az OTP Jelzálogbank Zrt.-től, 2005. I. félévében ez az összeg 20.270 millió forint volt. Ez a díj- és jutalékbevétel a Bank által nyújtott hitelekkel kapcsolatos, amelyek később értékesítésre kerültek az OTP Jelzálogbanknak.

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

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok 2006. június 30-án 249 millió forint, 2005. december 31-én 188 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 résztulajdonában álló vállalkozásoknak. Ezen hitelek összege 269 millió forint, illetve 283 millió forint, a le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege 104 millió forint, illetve 112 millió forint volt 2006. június 30-án és 2005. december 31-én.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Kompenzáció kategóriák	2006. június 30.	2005. december 31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	1 977	4 956
Részvény alapú kifizetések	<u>4 304</u>	<u>4 517</u>
	6 281	9 473

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

	2006. június 30.	2005. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	430 981	379 249
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-131 195</u>	<u>-118 205</u>
	<u>299 786</u>	<u>261 044</u>

27. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 45.549 millió forint, illetve 46.825 millió forint volt 2006. június 30-án és 2005. december 31-én.

28. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 17% illetve 18%-át képviselték 2006. június 30-án, és 2005. december 31-én. Az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 13,5%, illetve 15%-át képviselték 2006. június 30-án, és 2005. december 31-én. 2006. június 30-án és 2005. december 31-én nem volt az eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2006. június 30-án

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	430 981	-	-	-	430 981
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	277 210	30 613	210 503	1 558	519 884
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	3 000	5 884	28 692	14 499	52 075
Értékesíthető értékpapírok	17 892	11 789	152 297	167 063	349 041
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	170 984	433 140	558 790	471 657	1 634 571
Kamatkövetelések	36 721	40	-	-	36 761
Részvények és részesedések	-	-	-	232 389	232 389
Lejáratig tartandó értékpapírok	20 107	52 133	328 813	127 307	528 360
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	-	-	79 552	27 024	106 576
Egyéb eszközök	<u>53 398</u>	<u>11 664</u>	<u>27</u>	<u>25</u>	<u>65 114</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 010 293</u>	<u>545 263</u>	<u>1 358 674</u>	<u>1 041 522</u>	<u>3 955 752</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	171 833	86 851	144 998	49 773	453 455
Ügyfelek betétei	2 467 836	127 116	15 171	-	2 610 123
Kibocsátott értékpapírok	343	-	225 295	-	225 638
Kamattartozások	10 228	-	-	-	10 228
Egyéb kötelezettségek	100 485	10 997	10 210	3 903	125 595
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11 142</u>	<u>40 241</u>	<u>51 383</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>2 750 725</u>	<u>224 964</u>	<u>406 816</u>	<u>93 917</u>	<u>3 476 422</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Tartalékok	-	-	-	501 557	501 557
Visszavásárolt saját részvény	<u>-500</u>	<u>-3 400</u>	<u>-46 327</u>	<u>-</u>	<u>-50 227</u>
SAJÁT TŐKE	<u>-500</u>	<u>-3 400</u>	<u>-46 327</u>	<u>529 557</u>	<u>479 330</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>2 750 225</u>	<u>221 564</u>	<u>360 489</u>	<u>623 474</u>	<u>3 955 752</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY/(TÖBBLET)	<u>-1 739 932</u>	<u>323 699</u>	<u>998 185</u>	<u>418 048</u>	<u>-</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2005. december 31-én

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2006. június 30.

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	111 702	714 293	505 489	1 331 484
Források	-106 626	-653 777	-191 428	-951 831
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-3 639</u>	<u>-135 667</u>	<u>-189 892</u>	<u>-329 198</u>
Nettó pozíció	<u>1 437</u>	<u>-75 151</u>	<u>124 169</u>	<u>50 455</u>

2005. december 31.

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

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 limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a Value At-Risk (VAR) modellt is használja.

31. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS

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

A 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 kamatláb kockázat kezelésére.

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

31. sz. Jegyzet: Kamatlábkiokozat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]
2006. június 30-án

	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
	Deviza		HUF		Deviza		HUF		Deviza		HUF		Deviza		
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal															
<i>fix kamatozású</i>	365 273	11	-	-	-	-	-	-	-	-	60 373	5 323	425 646	5 334	430 980
<i>változó kamatozású</i>	365 273	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	365 273	11	365 284
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után															
<i>fix kamatozású</i>	95 571	237 395	28 215	1 481	24 782	132 430	-	10	-	-	-	-	148 568	371 316	519 884
<i>változó kamatozású</i>	92 571	160 284	28 215	369	24 482	1 901	-	-	-	-	-	-	145 268	162 554	307 822
<i>nem kamatozó</i>	3 000	77 111	-	1 112	300	130 529	-	10	-	-	-	-	3 300	208 762	212 062
Kereskedési célú értékpapírok															
<i>fix kamatozású</i>	642	-	1 626	-	4 510	-	8 438	183	24 663	841	329	114	40 208	1 138	41 346
<i>változó kamatozású</i>	642	-	898	-	4 422	-	8 438	183	24 663	841	-	-	39 063	1 024	40 087
<i>nem kamatozó</i>	-	-	728	-	88	-	-	-	-	-	-	-	816	-	816
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	329	114	329	114	443
Értékesíthető értékpapírok															
<i>fix kamatozású</i>	48 417	6 684	27 014	12 591	9 789	3 327	12 153	-	176 691	42 144	9 954	277	284 018	65 023	349 041
<i>változó kamatozású</i>	48 417	6 684	23 016	12 591	-	3 327	-	-	176 691	42 144	-	-	202 631	42 144	244 775
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71 433	22 602	94 035
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 954	277	9 954	277	10 231
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után															
<i>fix kamatozású</i>	631 454	273 858	1 033	3 948	225 984	463 573	2 450	35	32 236	-	-	-	893 157	741 414	1 634 571
<i>változó kamatozású</i>	153	-	404	-	1 483	-	2 149	-	8 677	-	-	-	12 866	-	12 866
<i>nem kamatozó</i>	631 301	273 858	629	3 948	224 501	463 573	301	35	23 559	-	-	-	880 291	741 414	1 621 705
Lejáratig tartandó értékpapírok															
<i>fix kamatozású</i>	46 344	-	15 230	-	60 651	-	25 826	-	380 309	-	-	-	528 360	-	528 360
<i>változó kamatozású</i>	-	-	7 896	-	49 629	-	25 826	-	380 309	-	-	-	463 660	-	463 660
<i>nem kamatozó</i>	46 344	-	7 334	-	11 022	-	-	-	-	-	-	-	64 700	-	64 700
Származékos pénzügyi instrumentumok															
valós érték korrekciója															
<i>fix kamatozású</i>	38 064	223 850	200 695	159 862	24 284	22 908	759	3 050	78 587	5 008	-	-	342 389	414 678	757 067
<i>változó kamatozású</i>	37 675	111 726	198 594	31 881	22 072	22 218	759	3 050	78 587	5 008	-	-	337 687	173 883	511 570
<i>nem kamatozó</i>	389	112 124	2 101	127 981	2 212	690	-	-	-	-	-	-	4 702	240 795	245 497

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

31. sz. Jevzet: Kamatlábikockázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]	2006. június 30-án												Mind- összesen			
	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		
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza		
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek																
<i>fix kamatozású</i>	151 244	144 502	-	62 520	1	90 623	-	-	-	410	-	508	3 647	152 163	301 292	453 455
<i>változó kamatozású</i>	124 516	40 240	-	4 671	-	28 826	-	-	-	-	-	-	-	124 330	73 737	198 253
<i>nem kamatozó</i>	26 728	104 262	-	57 849	1	61 797	-	-	-	410	-	-	-	27 139	223 908	251 047
Ügyfelek betétei																
<i>fix kamatozású</i>	2 067 685	295 110	164 839	47 087	6 444	28 177	-	-	-	-	-	306	475	2 239 274	370 849	2 610 123
<i>változó kamatozású</i>	733 658	222 109	164 839	47 087	6 444	28 177	-	-	-	-	-	-	-	904 941	297 373	1 202 314
<i>nem kamatozó</i>	1 334 027	73 001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 334 027	73 001	1 407 028
Kibocsátott értékpapírok																
<i>fix kamatozású</i>	343	140 965	-	84 330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	343	225 295	225 638
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Az egyéb kötelezettségek között szereplő származékos pénzügyi instrumentumok																
<i>valós érték korrekciója</i>	18 467	242 803	2 921	368 397	7 711	38 268	3 426	-	-	4 966	84 735	-	-	37 491	734 203	771 694
<i>változó kamatozású</i>	18 096	131 643	1 458	240 584	7 230	37 893	3 426	-	-	4 966	84 735	-	-	35 176	494 855	530 031
<i>nem kamatozó</i>	371	111 160	1 463	127 813	481	375	-	-	-	-	-	-	-	2 315	239 348	241 663
Alárendelt kölcsöntőke																
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	5 000	6 653	-	39 730	-	-	-	-	-	-	5 000	46 383	51 383
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	5 000	6 653	-	39 730	-	-	-	-	-	-	5 000	46 383	51 383
Nettó pozíció	-1 011 974	-81 582	101 053	-391 105	335 844	425 440	46 200	3 278	687 110	36 742	69 842	1 592	228 075	-79 119	148 956	

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

31. sz. Jevjvet: Kamatlábakkóckázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]

2005. December 31-én

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2005. December 31-én

FORRÁSOK

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2006. június 30.	2005. június 30.
Adózott eredmény (millió Ft-ban)	75 534	69 916
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán az alap EPS számításához (db)	265 995 352	270 379 943
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (Ft-ban)	<u>284</u>	<u>259</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a hígított EPS számításához (db)	268 797 776	271 218 479
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (Ft-ban)	<u>281</u>	<u>258</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 Nyrt. által nyújtott opciós jogok miatt tér el.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.
A 2006. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	Tartalékok, 2006. január 1.	Időszak eredménye 2006. június30- ával zárult félév	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok 2006. június 30.
Magyar beszámoló	379 566	81 604	-22 540	19	438 649
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	25 636	4 249	-	-	29 885
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-418	75	-	-	-343
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1 340	-	-	-	-1 340
Leányvállalati részesedés növekedése	799	-	-	-	799
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-949	-333	-	-	-1 282
Effektív kamatmódszer alkalmazása (IAS 39)	-	-600	-	-	-600
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	15 991	-3 206	-	-10 098	2 687
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-345	5 618	-	-	5 273
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	-	-955	-	955	-
Üzleti/cégérték és negatív cégérték korrekció	16 585	4 053	-	-	20 638
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-1 868	-11 501	-	-	-13 369
Szállítási repó miatti módosítás	27	326	-	-	353
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	19	-	-19	-
Részvény alapú juttatás (IFRS2)	-	-2 765	-	2 765	-
Halasztott adózás hatása	-2 793	-1 050	-	1 510	-2 333
2004. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	55 160	-	-55 160	-	-
2005. évi magyar beszámolóban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	22 540	-	22 540
Nemzetközi beszámoló	<u>486 051</u>	<u>75 534</u>	<u>-55 160</u>	<u>-4 868</u>	<u>501 557</u>

34. SZ. JEGYZET: MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

A Bank 2006. június 1-én írta alá a Raiffeisen International Bank-Holding AG 100%-os tulajdonában lévő Raiffeisenbank Ukraine (RBUA) megvásárlására vonatkozó részvény adásvételi szerződést. A vételár 650 millió EUR, aminek kiegyenlítésére előreláthatólag 2006. szeptemberében, a szükséges engedélyek birtokában, a tranzakció végleges lezárásakor kerül sor.

A Bank 2006. július 3-án írta alá a moszkvai központú Investerbank Csoport 96,4%-os részvénycsomagjának megvásárlására vonatkozó adásvételi szerződést. A részvénycsomag 477 millió USD-s (373 millió EUR-s) vételárából 90 százalékot a szükséges oroszországi és magyarországi hatósági engedélyek birtokában, az ügylet zárásakor, várhatóan 2006 őszén utal át az eladóknak, 10 százalékot pedig az esetlegesen felmerülő garanciális igények érvényesítésére, egyéves időtartamra letétbe helyez.

2006. július 7-én a Bank aláírta a Kulska banka a.d. Novi Sad (Kulska banka) többségi részvénycsomagjának megvásárlására vonatkozó részvény-adás vételi szerződést. A Bank 118,6 millió eurós vételárat fizet a 67%-os részvénycsomagért a tranzakció zárásakor, azaz a szükséges engedélyek birtokában, várhatóan 2006. októberében.

2006. július 17-én a Bank kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be a romániai Casa de Economii si Consemnatiuni C.E.C.-S.A. (CEC) többségi, 69,9%-os részvénycsomagjának megvásárlására.

2006. augusztus 18-án a Bank kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be a montenegrói Crnogorska komercijalna banka AD (CKB) többségi, legalább 80%-os részvénycsomagjának megvásárlására.