



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI
BANK RT.**

***NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ***

A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL

2005. április

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ

TARTALOMJEGYZÉK

| | <u>Oldalszám</u> |
|---|------------------|
| Nemzetközi Pénzügyi Beszámolókészítési Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások: | |
| 2004. és 2003. december 31-i konszolidált mérlegek | 2 |
| A 2004. és 2003. december 31-ével zárult évek konszolidált eredménykimutatásai | 3 |
| A 2004. és 2003. december 31-ével zárult évek konszolidált cash-flow kimutatásai | 4 |
| A 2004. és 2003. december 31-ével zárult évek konszolidált saját tőke változásainak kimutatásai | 6 |
| Konszolidált kiegészítő melléklet | 7 - 45 |

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

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

Elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. és leányvállalatainak (a "Bank") mellékelt 2004. és 2003. december 31-ei, konszolidált mérlegeinek, valamint a 2004. és 2003. december 31-ével zárult évek konszolidált eredménykimutatásainak, cash-flow kimutatásainak és a saját tőke változás kimutatásainak vizsgálatát. A konszolidált beszámolók elkészítése a Bank ügyvezetésének hatáskörébe tartozik. A mi feladatunk a konszolidált beszámolók hitelesítése könyvvizsgálatunk alapján.

A könyvvizsgálatokat a Nemzetközi Könyvvizsgálói Szabványok alapján hajtottuk végre. Fenti szabványok értelmében a könyvvizsgálatok tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szereznünk arról, hogy a konszolidált beszámolók nem tartalmaznak-e jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja a konszolidált beszámolók tévyszámait és kijelentéseit alátámasztó bizonylatok mintavételen alapuló vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint a konszolidált beszámoló bemutatásának értékelését. Meggyőződésünk, hogy munkáink megfelelő alapot nyújtanak a független könyvvizsgálói jelentés megadásához.

Véleményünk szerint a fent nevezett konszolidált beszámolók a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint minden jelentős tekintetben valós és hű képet mutatnak a Bank 2004. és 2003. december 31-i, konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint a 2004. és a 2003. december 31-ével zárult évek tevékenységének konszolidált eredményeiről, pénzforgalmairól, és saját tőke változásairól.

Budapest, 2005. március 25.



Deloitte

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
2004. ÉS 2003. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT MÉRLEGEK
(millió forintban)

| | <i>Jegyzet</i> | <i>2004</i> | <i>2003</i> |
|--|----------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 3. | 465.887 | 276.501 |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | 4. | 286.200 | 252.335 |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok | 5. | 363.093 | 377.016 |
| Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | 6. | 2.506.795 | 1.982.587 |
| Kamatkövetelések | | 31.400 | 32.432 |
| Részvények és részesedések | 7. | 9.389 | 5.878 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 8. | 247.259 | 299.772 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó | 9. | 174.775 | 167.337 |
| Egyéb eszközök | 10. | <u>77.561</u> | <u>66.981</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | | <u>4.162.359</u> | <u>3.460.839</u> |
| | | | |
| Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek | 11. | 254.125 | 126.402 |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 12. | 2.902.190 | 2.689.833 |
| Kibocsátott értékpapírok | 13. | 317.222 | 124.887 |
| Kamattartozások | | 27.015 | 16.395 |
| Egyéb kötelezettségek | 14. | 213.798 | 175.677 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 15. | <u>14.324</u> | <u>15.413</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | | <u>3.728.674</u> | <u>3.148.607</u> |
| | | | |
| Jegyzett tőke | 16. | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | 17. | 431.127 | 309.220 |
| Visszavásárolt saját részvény | 18. | <u>-25.867</u> | <u>-25.420</u> |
| SAJÁT TŐKE | | <u>433.260</u> | <u>311.800</u> |
| | | | |
| KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG | 19. | <u>425</u> | <u>432</u> |
| | | | |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | | <u>4.162.359</u> | <u>3.460.839</u> |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. ÉS 2003. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSAI
(millió forintban)

| | <i>Jegyzet</i> | 2004 | 2003 |
|--|----------------|-----------------------|----------------------|
| Kamatbevételek: | | | |
| hitelekből | | 241.233 | 159.054 |
| bankközi kihelyezésekből | | 42.431 | 20.820 |
| Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból | | 33.818 | 18.499 |
| kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból | | 89.201 | 56.874 |
| lejáratig tartandó értékpapírokból | | <u>26.995</u> | <u>28.155</u> |
| Összesen | | <u>433.678</u> | <u>283.402</u> |
| Kamatráfordítások: | | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre | | 20.640 | 18.096 |
| ügyfelek betéteire | | 131.824 | 81.418 |
| kibocsátott értékpapírokra | | 19.382 | 7.044 |
| alárendelt kölcsöntőkére | | <u>943</u> | <u>748</u> |
| Összesen | | <u>172.789</u> | <u>107.306</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | | 260.889 | 176.096 |
| Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 4., 6. | <u>16.048</u> | <u>10.817</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN | | 244.841 | 165.279 |
| Nem kamatjellegű bevételek: | | | |
| díjak és jutalékok | | 91.625 | 81.644 |
| nettó devizaárfolyam-nyereség és -veszteség | | 1.250 | 5.167 |
| nettó értékpapírárfolyam-nyereség és -veszteség | | 14.770 | -7.591 |
| ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó | | 1.416 | 1.473 |
| osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye | | 593 | 437 |
| biztosítási díjbevételek | | 49.337 | 56.269 |
| egyéb bevételek | | <u>11.082</u> | <u>12.249</u> |
| Összesen | | <u>170.073</u> | <u>149.648</u> |
| Nem kamatjellegű ráfordítások: | | | |
| díjak, jutalékok | | 20.588 | 19.944 |
| személyi jellegű ráfordítások | | 77.190 | 61.303 |
| értéksökkenés | 9. | 29.150 | 19.793 |
| biztosítási ráfordítások | | 40.264 | 41.825 |
| egyéb ráfordítások | 20. | <u>81.046</u> | <u>69.401</u> |
| Összesen | | <u>248.238</u> | <u>212.266</u> |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | | 166.676 | 102.661 |
| Társasági adó | 21. | <u>-25.844</u> | <u>-19.324</u> |
| ADÓZOTT EREDMÉNY | | 140.832 | 83.337 |
| Kisebbségi részesedés | | <u>-12</u> | <u>-1</u> |
| NETTÓ EREDMÉNY | | <u>140.820</u> | <u>83.336</u> |
| Egy törzsrészcsevényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban) | | | |
| Alap | 33. | <u>537</u> | <u>320</u> |
| Hígitott | 33. | <u>534</u> | <u>319</u> |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. ÉS 2003. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSAI
(millió forintban)

| ÜZLETI TEVÉKENYSÉG | <i>Jegyzet</i> | <i>2004.</i> | <i>2003.</i> |
|--|----------------|------------------------|------------------------|
| Adózás előtti eredmény | | 166.676 | 102.661 |
| <i>Az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i> | | | |
| Fizetett társasági adó | | -26.871 | -20.276 |
| Értécsökkenés | 9. | 29.150 | 19.793 |
| Céltartalékképzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 4., 6. | 16.048 | 10.817 |
| Céltartalékképzés részvényekre, részesedésekre | 7. | 426 | 34 |
| Céltartalék-felhasználás/-képzés egyéb eszközökre | 10. | -569 | 1.507 |
| Céltartalék-felhasználás/-képzés függő és jövőbeni kötelezettségre, nettó | 14. | -924 | 997 |
| Társult vállalkozások equity módszer szerinti bevonásából származó nettó bevétel | | 0 | -268 |
| Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése | | 14.390 | 15.657 |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye | | -20.847 | 6.263 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye | | -631 | 2.860 |
| <i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i> | | | |
| Kamatkövetelések nettó csökkenése/növekedése | | 1.257 | -3.481 |
| Egyéb eszközök befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése/csökkenése | | -6.915 | 12.444 |
| Kamatartozások nettó növekedése | | 10.244 | 1.385 |
| Egyéb kötelezettségek nettó növekedése | | <u>22.744</u> | <u>9.436</u> |
| Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | <u>204.178</u> | <u>159.829</u> |
| KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG | | | |
| Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése/csökkenése a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül | | -19.638 | 100.523 |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése/növekedése | | 34.984 | -111.346 |
| Részvények és részesedések nettó növekedése/csökkenése | | -3.902 | 554 |
| Leányvállalatok vásárlása, nettó | | -9.441 | -67.908 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése | | 52.888 | 70.183 |
| Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése/növekedése | | 56 | -74 |
| Hitelek nettó növekedése | | -522.581 | -564.303 |
| Nettó beruházások | | <u>-29.957</u> | <u>-36.289</u> |
| Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom | | <u>-497.591</u> | <u>-608.660</u> |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. ÉS 2003. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSAI
(millió forintban)
[folytatás]

| FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG | <i>Jegyzet</i> | <i>2004.</i> | <i>2003.</i> |
|---|----------------|-----------------------|-----------------------|
| Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése | | 122.254 | 47.259 |
| Ügyfelek betéteinek nettó növekedése | | 187.356 | 277.847 |
| Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése | | 192.335 | 40.025 |
| Alárendelt kölcsöntőke csökkenése | | -1.089 | -98 |
| Kisebbségi részesedés csökkenése/növekedése | | -7 | 15 |
| Átértékelési különbözet vesztesége/nyeresége | | -2.740 | 2.467 |
| Visszavásárolt saját részvények nettó hatása | | 1.513 | 2.385 |
| A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése/növekedése | 3. | 1.627 | -16.627 |
| Fizetett osztalék | | <u>-16.823</u> | <u>-8</u> |
| Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | <u>484.426</u> | <u>353.265</u> |
| Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése | | <u>191.013</u> | <u>-95.566</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | | <u>164.660</u> | <u>260.226</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | | <u>355.673</u> | <u>164.660</u> |
| Pénzeszközök bemutatása | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 3. | 276.501 | 355.440 |
| MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék | 3. | <u>-111.841</u> | <u>-95.214</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | | <u>164.660</u> | <u>260.226</u> |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 3. | 465.887 | 276.501 |
| MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék | 3. | <u>-110.214</u> | <u>-111.841</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | | <u>355.673</u> | <u>164.660</u> |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. ÉS 2003. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSAI
(millió forintban)

| | <u>Jegyzett tőke</u> | <u>Eredménytartalék és egyéb tartalékok</u> | <u>Visszavásárolt saját részvények</u> | <u>Összesen</u> |
|--|----------------------|---|--|-----------------------|
| 2003. január 1-jei egyenleg | <u>28.000</u> | <u>223.412</u> | <u>-27.800</u> | <u>223.612</u> |
| Nettó eredmény | -- | 83.336 | -- | 83.336 |
| Visszavásárolt saját részvények | | | | |
| – értékesítésének nyeresége | -- | 5 | -- | 5 |
| – könyv szerinti értékének változása | -- | -- | 2.380 | 2.380 |
| Átváltási különbözet | -- | <u>2.467</u> | -- | <u>2.467</u> |
| 2003. december 31-i egyenleg | <u>28.000</u> | <u>309.220</u> | <u>-25.420</u> | <u>311.800</u> |
| Nettó eredmény | -- | 140.820 | -- | 140.820 |
| 2003. évi osztalék | -- | -16.800 | -- | -16.800 |
| Visszavásárolt saját részvények | | | | |
| – értékesítésének nyeresége | -- | 1.960 | -- | 1.960 |
| – könyv szerinti értékének változása | -- | -- | -447 | -447 |
| Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | -- | -1.333 | -- | -1.333 |
| Átváltási különbözet | -- | <u>-2.740</u> | -- | <u>-2.740</u> |
| 2004. december 31-i egyenleg | <u>28.000</u> | <u>431.127</u> | <u>-25.867</u> | <u>433.260</u> |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1. Általános

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

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

1994. december 31-én a Bank részvényeinek 79%-a közvetlenül vagy közvetve a Magyar Kormány kezében, a fennmaradó 21%-a hazai befektetők, illetve a Bank saját tulajdonában volt (ez utóbbi kevesebb, mint 3%). 1995 tavaszán az állam 20%-os részesedést adott át a 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-ai rendkívüli közgyűlésen a Bank 1 db ezer forint névértékű szavazatszöbbségi részvényt ("aranyrészvény") bocsátott ki, amelyet a Magyar Állam nevében az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. jegyzett le. Az aranyrészvény lehetőséget biztosít az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. részére, hogy a Bank Alapszabályában meghatározott esetekben a részvényesek döntését ellenőrizze, illetve jogot ad egy igazgatósági tag és egy felügyelő bizottsági tag delegálására.

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

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

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

2004. december 31-én a Bank részvényeinek megközelítőleg 90,3%-a külföldi, illetve belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában volt. A részvények 3,3%-át a munkavállalók birtokolták és 6,4% az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonában volt.

A Csoport 786 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére, ebből 377 Magyarországon, 327 Bulgáriában, 68 Szlovákiában és 14 Romániában.

A Bank és leányvállalatai (a „Csoport”) foglalkoztatottainak létszáma 16.973 fő volt 2004. december 31-én. 2004-ben a Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma 17.184 fő volt.

1.2. Számvitel

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő nemzeti társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. Bizonyos módosítások történtek a Csoport magyar jogszabályok szerint készült konszolidált beszámolójához képest.

Ennek oka, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi helyzete és a működése 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.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVI TELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált beszámoló összeállításánál alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Csoport a mérlegben a devizában fennálló követeléseket és kötelezettségeket a beszámolók fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank (MNB) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli, ennek hiányában az OTP által jegyzett deviza-középfolyamon. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy árfolyamvesztés a konszolidált eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

A devizában beszámolót készítő leányvállalatok beszámolóinak átszámításából származó különbözet a konszolidált mérlegben a tartalékok (saját tőke) részeként szerepel.

A 2004. március 31. utáni akvizícióknál a goodwill-t a külföldi leányvállalat funkcionális devizájában kell megállapítani és nyilvántartani, a mérlegben pedig a fordulónapi árfolyamon kell átszámítani. Az átszámításból származó különbözet a konszolidált mérlegben a tartalékok (saját tőke) részeként szerepel.

2.3. Konszolidálási elvek

A konszolidált beszámolóban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 27. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mivel ezen részesedéseket a Bank nem kívánja hosszú távon megtartani vagy teljes körű konszolidálásuknak nincs jelentős hatása a konszolidált beszámoló egészét tekintve (lásd 2.9. sz. jegyzetet).

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

Megvásárláskor a leányvállalatok elszámolása a reális érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill vagy negatív goodwill a mérlegbe bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

Akvizíció 2004. március 31. előtt

A goodwill, ami a vételárnak a befektetőre jutó reális nettó eszközértéket meghaladó része, az immateriális javak között szerepel és a konszolidált eredménykimutatásban az értékcsökkenések között lineáris módon kerül elszámolásra öt év alatt. A konszolidált mérlegben szereplő goodwill kapcsolódó befektetésenként egyedileg évente értékelésre kerül. Amennyiben jövőbeni eredményekből a goodwill megtérülése nem várható, a teljes összeg leírásra kerül.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA (folytatás)

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása (folytatás)

A részesedést megszerző tulajdoni hányadára jutó többletet, ahol az azonosítható eszközök és kötelezettségek valós értéke meghaladja a részesedés megszerzésének költségét, negatív goodwill-ként kezeli a Bank az ügylet létrejöttének időpontjában és az immateriális javak között szerepelteti.

A negatív goodwill elszámolásakor, a negatív goodwill azon mértékéig, ami a várható jövőbeni veszteséghez vagy ráfordításhoz kötődik, és amelyet a Bank az akvizíciós tervében azonosított és az megbízható módon számszerűsíthető, de nem jelent beazonosítható kötelezettséget az ügylet időpontjában, a jövőbeni veszteség vagy ráfordítás megjelenésekor kerül elszámásra az egyéb bevételek között, a konszolidált eredménykimutatásban.

A negatív goodwill elszámolásakor, a negatív goodwill azon mértékéig, amely nem kötődik az ügylet időpontjában megbízható módon számszerűsíthető várható jövőbeni veszteséghez vagy ráfordításhoz, az egyéb bevételek között kerül elszámásra az azonosítható, értékcsökkenés alá vont eszközök hátralévő hasznos élettartamainak súlyozott átlagával kifejezett időtartam alatt.

Akvizíció 2004. március 31. után

A Csoport 2004. március 31-től az IFRS 3 Üzleti kombinációkat alkalmazza az ezt a dátumot követő akvizíciókra. A goodwill, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet, az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált beszámolóban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken.

Évente meg kell vizsgálni az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségességét, vagy gyakrabban, ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak.

A negatív goodwill-t, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési (érték-) napján könyvelődnek bekerülési értéken. A konszolidált beszámolók készítésekor az értékpapír-befektetések, amelyeknél a Csoport kifejezte a 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 Csoport hajlandó és képes lejáratig tartani. Ilyen típusú értékpapírok jellemzően a Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok.

2.6. Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA (folytatás)

2.6. Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok (folytatás)

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő átértékelése az értékpapírpiacon 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 jelenértékékként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség vagy az egy részvényre jutó pénzáramlás mutatók segítségével történik.

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

2.7. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések és esetleges hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok

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

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

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

2.8. Visszavásárlási megállapodások

Amennyiben 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 értékük kifizetett ellenérték Egyéb eszközként jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

2.9. Részvények és részesedések

Azon vállalkozások, ahol a Banknak befolyásoló érdekeltsége van, equity-módszerrel kerültek bevonásra. Mindazonáltal egyes társult vállalkozások, ahol a Banknak befolyásoló részesedése van, nem kerültek az equity-módszer szerint elszámolásra, mivel ezen részesedéseket a Bank nem kívánja hosszú távon megtartani, vagy az equity-módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált beszámoló egészét tekintve. 2001. január 1-től a részesedések, amelyeket a Bank nem kíván hosszú távon megtartani, átsorolásra kerültek az értékesíthető értékpapírok mérlegSORRA.

A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó vagy befolyásoló részesedése, az eredeti bekerülési költségnek a tartós értékvesztésre képzett szükséges céltartalékkal csökkentett értékén szerepelnek.

A részvények és részesedések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés az egyes részvények és részesedések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | |
|------------------------------|------------|
| Épületek | 1-15% |
| Gépek, berendezések | 7-50% |
| Járművek | 10-50% |
| Lízingelt eszközök | 14,5-33,3% |
| Goodwill és negatív goodwill | 20% |
| Szoftver | 16-50% |
| Vagyoni értékű jogok | 14,5-33% |

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

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 Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik.

Ha az épületek, berendezések és egyéb tárgyi eszközök könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet haladéktalanul leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

2.11. Lízing

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbe vevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra.

A Csoport, mint lízingbe adó

A pénzügyi lízing keretében keletkezett, a lízingbe vevőtől járó összegek, a Csoportnak a lízingbe történt nettó befektetésének az értékében, követelésként kerülnek bemutatásra. A pénzügyi lízingből származó eredmény a lízing futamideje alatt kerül elszámolásra, és ennek megfelelően mutatja az állandó megtérülést a Csoport nettó aktuális lízingbefektetésén.

Az operatív lízing keretében kapott lízingdíjak az eredmény javára lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt kerülnek elszámolásra.

A Csoport, mint lízingbe vevő

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Csoport a tényleges bekerülési értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tökerésztét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Csoport, 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 Csoport. 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.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA (folytatás)

2.12. Értékesítésre tartott ingatlanok

Az értékesítésre tartott ingatlanok elszámolása a tartós értékvesztésre képzett céltartalékkal csökkentett bekerülési költségen történik, és a konszolidált mérlegben az egyéb eszközök között kerülnek bemutatásra. Az értékesítésre tartott ingatlanok magukba foglalják a rendes üzletmenet keretében épített, vagy fejlesztett ingatlanokat és a követelések fejében megszerzett ingatlanokat, amelyek megszerzésekor a kizárólagos közeljövöbeni értékesítés várható volt.

2.13. Biztosítástechnikai tartalékok

Biztosítástechnikai tartalékot képez a Csoport az életbiztosításokra és a nem-életbiztosításokra. A biztosítástechnikai tartalékok szintje a konszolidált beszámolási időszak végi becsült jövőbeni kötelezettségek szintjét tükrözi. A biztosítástechnikai tartalékok az egyéb kötelezettségek között szerepelnek. A nem-életbiztosítás még nem teljesített kárfizetéseire és kárrendezési költségeire képzett függőkártartalékok az egyes módozatokban várható kifizetések alapján kerülnek meghatározásra. A tartalék kiterjed az ismert károkra, a bekövetkezett, de még nem jelentett károkra és a kárrendezés költségeire. A tartalékképzés az állami felügyelet által jóváhagyott halandósági tábla alapján veszi figyelembe azon országok lakosságának halandósági jellemzőit, ahol a Csoport biztosítási tevékenységet folytat.

2.14. Visszavásárolt saját részvény

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

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

2.15. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország törvénye alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely 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 a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

2.16. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

2.17. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport 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, a kamatláb-swap ügyleteket, a határidős deviza és deviza-swap ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport arra használja, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA (folytatás)

2.17. Származékos pénzügyi instrumentumok (folytatás)

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

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

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

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből 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 konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

2.18. Konszolidált cash-flow kimutatás

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és a készpénz egyenértékesei a készpénzt, a nostro számlák egyenlegét, illetve a Magyar Nemzeti Banknál lévő számlákat jelentik, kivéve a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A fedezeti ügyletekhez tartozó cash-flow ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylethez tartozó pénzáramlás.

2.19. Szegmensinformációk

A szegmensinformációk alapja kétféle jelentési forma. Az elsődleges jelentésforma a Csoport földrajzi piacait, a másodlagos jelentésforma két üzleti szegmenst, a banki és biztosítási szegmenst mutatja be.

A szegmenseredmény a közvetlenül a szegmenshez kapcsolódó bevételeket és ráfordításokat foglalja magában, valamint a bevételek és ráfordítások azon részét, amely a szegmenshez ésszerű alapon hozzárendelhető, akár külső, akár a Csoport szegmensei közötti tranzakciókból származik. A fel nem osztott tételek főként általános igazgatási költségekből állnak. A szegmenseredmény a kisebbségi részesedés levonása előtt kerül meghatározásra.

A szegmenseszközök és -kötelezettségek azokból a működési eszközökből és kötelezettségekből állnak, amelyek ésszerű alapon közvetlenül a szegmenshez rendelhetők. A szegmenseszközök és -kötelezettségek meghatározása a szegmensen belüli konszolidációs kiszűrések elvégzése után történik.

2.20. Összehasonlítható adatok

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2004. évi konszolidált beszámolóban annak érdekében, hogy a tárgyévi bemutatási formának megfeleljen.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

| | 2004. dec. 31. | 2003. dec. 31. |
|---|----------------|----------------|
| Pénztárak: | | |
| forint | 53.364 | 55.073 |
| valuta | <u>19.298</u> | <u>21.730</u> |
| | <u>72.662</u> | <u>76.803</u> |
| Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal: | | |
| Éven belüli: | | |
| forint | 390.267 | 195.402 |
| deviza | <u>2.958</u> | <u>4.296</u> |
| | <u>393.225</u> | <u>199.698</u> |
| Összesen | <u>465.887</u> | <u>276.501</u> |

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje a Csoportnál 2004. december 31-én 110.214 millió forint, 2003. december 31-én 111.841 millió forint volt.

4. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)

| | 2004. dec 31. | 2003. dec. 31. |
|---|----------------|----------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 126.866 | 99.079 |
| deviza | <u>149.206</u> | <u>143.127</u> |
| | <u>276.072</u> | <u>242.206</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | -- | 3.000 |
| deviza | <u>10.129</u> | <u>7.311</u> |
| | <u>10.129</u> | <u>10.311</u> |
| | 286.201 | 252.517 |
| Céltartalék várható kihelyezési veszteségekre | <u>-1</u> | <u>-182</u> |
| Összesen | <u>286.200</u> | <u>252.335</u> |

A Szlovák Nemzeti Bankkal szembeni követelés az OTP Banka Slovensko, a. s.-nél 2004. december 31-én 24.362 millió forint, 2003. december 31-én 21.940 millió forint volt.

A Bolgár Nemzeti Bankkal szembeni követelés a DSK Bank EAD-nál 2004. december 31-én 30.358 millió forint, 2003. december 31-én 15.226 millió forint volt.

A Román Nemzeti Bankkal szembeni követelés a RoBank S.A.-nál 2004. december 31-én 16.700 millió forint.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2004. december 31-i állománya 0,4% és 7,0%, a 2003. december 31-i állománya 0,3% és 5,1% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2004. december 31-i állománya 8,5% és 12,5%, a 2003. december 31-i állománya 9,6% és 13,7% között kamatozott.

A bankközi kihelyezésekből, követelésekből várható kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok változása az alábbi:

| | 2004. dec. 31. | 2003. dec. 31. |
|--|-----------------|-------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 182 | 163 |
| Céltartalék felszabadítás/képzés várható kihelyezési veszteségekre | <u>-181</u> | <u>19</u> |
| December 31-i egyenleg | <u><u>1</u></u> | <u><u>182</u></u> |

5. SZ. JEGYZET: KERESKEDESI CÉLÚ ÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

| | 2004. dec. 31. | 2003. dec. 31. |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kereskedési célú értékpapírok | | |
| Diszkont kincstárjegyek | 40.225 | 60.178 |
| Magyar kamatozó kincstárjegyek | 2.756 | 473 |
| Államkötvények | 22.478 | 105.804 |
| Jelzáloglevelek | 680 | 1.476 |
| Egyéb értékpapírok | <u>1.119</u> | <u>5.539</u> |
| | <u>67.258</u> | <u>173.470</u> |
| Értékesíthető értékpapírok | | |
| Államkötvények | 204.436 | 142.952 |
| Diszkont kincstárjegyek | 49.949 | 21.993 |
| Jelzáloglevelek | 1.493 | 1.443 |
| Egyéb értékpapírok | <u>39.957</u> | <u>37.158</u> |
| | <u>295.835</u> | <u>203.546</u> |
| Összesen | <u><u>363.093</u></u> | <u><u>377.016</u></u> |

A portfólió mintegy 78%-a és 76%-a forintban volt 2004. december 31-én és 2003. december 31-én.

Az államkötvények mintegy 25%-a és 26%-a devizában volt 2004. december 31-én és 2003. december 31-én. A 2004. december 31-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 8,1%-a USD-ben, 29,6%-a EUR-ban, 30,9%-a SKK-ban, 31,4%-a pedig BGN-ben volt. A 2003. december 31-i devizás államkötvény-portfólió mintegy 9,3%-a USD-ben, 2,3%-a JPY-ben, 0,4%-a GBP-ben, 31,6%-a EUR-ban, 27,1%-a SKK-ban, 29,3%-a pedig BGN-ben volt.

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**5. SZ. JEGYZET: KERESKEDESI CÉLÚ ÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)
[folytatás]**

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

| | <i>2004. dec. 31.</i> | <i>2003. dec. 31.</i> |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Öt éven belül: | | |
| változó kamatozású | 62.034 | 64.609 |
| fix kamatozású | <u>235.753</u> | <u>223.443</u> |
| | <u>297.787</u> | <u>288.052</u> |
| Öt éven túl: | | |
| változó kamatozású | 7.460 | 8.184 |
| fix kamatozású | <u>38.531</u> | <u>60.033</u> |
| | <u>45.991</u> | <u>68.217</u> |
| Nem kamatozó értékpapírok | <u>19.315</u> | <u>20.747</u> |
| Összesen | <u>363.093</u> | <u>377.016</u> |

**6. SZ. JEGYZET: HITELEK A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK
LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)**

| | <i>2004. dec. 31.</i> | <i>2003. dec. 31.</i> |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belül esedékes hitelek és váltók | 689.286 | 519.671 |
| Éven túl esedékes hitelek és váltók | <u>1.896.824</u> | <u>1.527.072</u> |
| | 2.586.110 | 2.046.743 |
| Céltartalékok | <u>-79.315</u> | <u>-64.156</u> |
| Összesen | <u>2.506.795</u> | <u>1.982.587</u> |

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 33,8%-át, illetve 24,6%-át képviselték 2004. december 31-én és 2003. december 31-én.

Az éven belüli forinthelek 2004. december 31-i és 2003. december 31-i állománya 6% és 32% között kamatozott.

Az éven túli forinthelek 2004. december 31-i és 2003. december 31-i állománya 4% és 22,8% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 3,9%-a, illetve 3%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2004. december 31-én, illetve 2003. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

| | <i>2004. dec. 31.</i> | | <i>2003. dec. 31.</i> | |
|-----------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| Vállalkozói hitelek | 920.606 | 36% | 764.864 | 37% |
| Önkormányzati hitelek | 118.115 | 5% | 92.774 | 5% |
| Lakáshitelek | 1.015.491 | 39% | 826.808 | 40% |
| Fogyasztási hitelek | <u>531.898</u> | <u>20%</u> | <u>362.297</u> | <u>18%</u> |
| Összesen | <u>2.586.110</u> | <u>100%</u> | <u>2.046.743</u> | <u>100%</u> |

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

| | <i>2004. dec. 31.</i> | <i>2003. dec. 31.</i> |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 64.156 | 56.235 |
| Céltartalék képzése | 16.229 | 9.648 |
| Felhasználás | -835 | -1.670 |
| Átváltási különbözet | <u>-235</u> | <u>-57</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>79.315</u> | <u>64.156</u> |

7. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDESEK (millió forintban)

| | <i>2004. dec. 31.</i> | <i>2003. dec. 31.</i> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Befektetések és egyéb részesedések: | | |
| Nem konszolidált leányvállalatok | 8.389 | 3.673 |
| Társult vállalkozások | 141 | 2.065 |
| Egyéb | <u>2.837</u> | <u>1.692</u> |
| | 11.367 | 7.430 |
| Céltartalék | <u>-1.978</u> | <u>-1.552</u> |
| Összesen | <u>9.389</u> | <u>5.878</u> |
| A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege | <u>34.145</u> | <u>13.626</u> |

A céltartalékok változása az alábbi volt:

| | <i>2004. dec. 31.</i> | <i>2003. dec. 31.</i> |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 1.552 | 1.537 |
| Céltartalék képzése | 426 | 34 |
| Átváltási különbözet | <u>--</u> | <u>-19</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>1.978</u> | <u>1.552</u> |

8. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

| | <i>2004. dec. 31.</i> | <i>2003. dec. 31.</i> |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Államkötvények | 226.355 | 293.388 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 6.125 | 987 |
| Jelzáloglevelek | 9.526 | -- |
| Egyéb értékpapírok | <u>5.283</u> | <u>5.427</u> |
| | 247.289 | 299.802 |
| Céltartalék | <u>-30</u> | <u>-30</u> |
| Összesen | <u>247.259</u> | <u>299.772</u> |

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

8. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és lejáráta az alábbiak szerint összegezhetők:

| | 2004. dec. 31. | 2003. dec. 31. |
|--------------------|----------------|----------------|
| Öt éven belül: | | |
| változó kamatozású | 68.536 | 93.081 |
| fix kamatozású | <u>106.492</u> | <u>125.151</u> |
| | <u>175.028</u> | <u>218.232</u> |
| Öt éven túl: | | |
| változó kamatozású | 42.870 | 46.222 |
| fix kamatozású | <u>29.391</u> | <u>35.348</u> |
| | <u>72.261</u> | <u>81.570</u> |
| Összesen | <u>247.289</u> | <u>299.802</u> |

A portfólió mintegy 88,4%-a és 93,5%-a forintban volt 2004. december 31-én és 2003. december 31-én.

A változó kamatozású papírok kamata, amelyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A forintban kibocsátott fix kamatozású papírok kamatlába 2004. december 31-én 6,3% és 10%, 2003. december 31-én 6,3% és 10,5% között volt. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A lejáratig tartandó értékpapírok valós értéke 2004. december 31-én 247.477 millió forint, 2003. december 31-én 302.738 millió forint volt.

A céltartalékok változása az alábbi volt:

| | 2004. dec. 31. | 2003. dec. 31. |
|------------------------|----------------|----------------|
| Január 1-jei egyenleg | 30 | 26 |
| Átváltási különbözet | <u>--</u> | <u>4</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>30</u> | <u>30</u> |

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

9. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK, NETTÓ (millió forintban)

2004. december 31-ével zárult év:

| <u>Bruttó érték</u> | Immateriális javak | Ingatlanok | Gépek, berendezések | Beruházások | Összesen |
|--------------------------|--------------------|---------------|---------------------|----------------|----------------|
| Január 1-jei egyenleg | 68.374 | 89.997 | 90.695 | 6.516 | 255.582 |
| Akvízió miatti növekedés | 430 | 903 | 339 | 33 | 1.705 |
| Évközi növekedés | 17.421 | 5.508 | 22.637 | 40.505 | 86.071 |
| Átváltási különbözet | -93 | -882 | -198 | -46 | -1.219 |
| Évközi csökkenés | <u>-3.804</u> | <u>-900</u> | <u>-29.503</u> | <u>-34.781</u> | <u>-68.988</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>82.328</u> | <u>94.626</u> | <u>83.970</u> | <u>12.227</u> | <u>273.151</u> |

Értékcsökkenés

| | | | | | |
|------------------------|---------------|---------------|----------------|-----------|----------------|
| Január 1-jei egyenleg | 18.524 | 13.392 | 56.329 | -- | 88.245 |
| Évközi növekedés | 13.602 | 2.482 | 13.019 | -- | 29.103 |
| Átváltási különbözet | -36 | -31 | -91 | -- | -158 |
| Évközi csökkenés | <u>-1.709</u> | <u>-170</u> | <u>-16.935</u> | <u>--</u> | <u>-18.814</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>30.381</u> | <u>15.673</u> | <u>52.322</u> | <u>--</u> | <u>98.376</u> |

| <u>Nettó érték</u> | Immateriális javak | Ingatlanok | Gépek, berendezések | Beruházások | Összesen |
|------------------------|--------------------|---------------|---------------------|---------------|----------------|
| Január 1-jei egyenleg | <u>49.850</u> | <u>76.605</u> | <u>34.366</u> | <u>6.516</u> | <u>167.337</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>51.947</u> | <u>78.953</u> | <u>31.648</u> | <u>12.227</u> | <u>174.775</u> |

Goodwill és negatív goodwill változásának levezetése a 2004. december 31-ével végződött évben:

| <u>Bruttó érték</u> | Goodwill | Negatív goodwill |
|------------------------|---------------|------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 39.288 | 4.216 |
| Évközi növekedés | 4.928 | -- |
| Átváltási különbözet | -39 | -- |
| Évközi csökkenés | <u>--</u> | <u>-12</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>44.177</u> | <u>4.204</u> |

Értékcsökkenés

| | | |
|------------------------|---------------|--------------|
| Január 1-jei egyenleg | 2.964 | 1.040 |
| Évközi növekedés | <u>7.668</u> | <u>130</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>10.632</u> | <u>1.170</u> |

Nettó érték

| | | |
|------------------------|---------------|--------------|
| Január 1-jei egyenleg | <u>36.324</u> | <u>3.176</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>33.545</u> | <u>3.034</u> |

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**9. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK, NETTÓ (millió forintban)
[folytatás]**

2003. december 31-ével zárult év:

| <u>Bruttó érték</u> | Immateriális javak | Ingatlanok | Gépek, berendezések | Beruházások | Összesen |
|----------------------------|--------------------|---------------|---------------------|----------------|----------------|
| Január 1-jei egyenleg | 29.554 | 59.357 | 79.403 | 8.527 | 176.841 |
| Akvizíció miatti növekedés | 1.183 | 15.931 | 3.192 | 804 | 21.110 |
| Évközi növekedés | 47.502 | 13.487 | 15.512 | 31.204 | 107.705 |
| Átváltási különbözet | 118 | 1.513 | 927 | 23 | 2.581 |
| Évközi csökkenés | <u>-9.983</u> | <u>-291</u> | <u>-8.339</u> | <u>-34.042</u> | <u>-52.655</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>68.374</u> | <u>89.997</u> | <u>90.695</u> | <u>6.516</u> | <u>255.582</u> |

Értékcsökkenés

| | | | | | |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|-----------|----------------|
| Január 1-jei egyenleg | 20.191 | 11.451 | 51.631 | -- | 83.273 |
| Évközi növekedés | 7.405 | 1.634 | 10.754 | -- | 19.793 |
| Átváltási különbözet | 104 | 579 | 826 | -- | 1.509 |
| Évközi csökkenés | <u>-9.176</u> | <u>-272</u> | <u>-6.882</u> | <u>--</u> | <u>-16.330</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>18.524</u> | <u>13.392</u> | <u>56.329</u> | <u>--</u> | <u>88.245</u> |

| <u>Nettó érték</u> | Immateriális javak | Ingatlanok | Gépek, berendezések | Beruházások | Összesen |
|------------------------|--------------------|---------------|---------------------|--------------|----------------|
| Január 1-jei egyenleg | <u>9.363</u> | <u>47.906</u> | <u>27.772</u> | <u>8.527</u> | <u>93.568</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>49.850</u> | <u>76.605</u> | <u>34.366</u> | <u>6.516</u> | <u>167.337</u> |

Goodwill és negatív goodwill változásának levezetése a 2003. december 31-ével végződött évben:

| <u>Bruttó érték</u> | Goodwill | Negatív goodwill |
|------------------------|---------------|------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 1.062 | 4.216 |
| Évközi növekedés | <u>38.226</u> | <u>--</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>39.288</u> | <u>4.216</u> |

Értékcsökkenés

| | | |
|------------------------|--------------|--------------|
| Január 1-jei egyenleg | 1.009 | 892 |
| Évközi növekedés | <u>1.955</u> | <u>148</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>2.964</u> | <u>1.040</u> |

Nettó érték

| | | |
|------------------------|---------------|--------------|
| Január 1-jei egyenleg | <u>53</u> | <u>3.324</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>36.324</u> | <u>3.176</u> |

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

10. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban)

| | 2004. dec. 31. | 2003. dec. 31. |
|---|----------------|----------------|
| Eladásra tartott ingatlanok | 13.289 | 10.641 |
| Állami kamattámogatás miatti követelés | 19.964 | 1.885 |
| Vevőkövetelés | 3.734 | 3.240 |
| Előleg értékpapírokra és befektetésekre | 497 | 553 |
| Adókövetelések, illetve -túlfizetések | 1.438 | 2.400 |
| Készletek | 1.899 | 1.587 |
| Egyéb adott előlegek | 3.250 | 2.563 |
| Lízinggel kapcsolatos követelések | 13.391 | 21.023 |
| Követelések biztosítási kötvény tulajdonosoktól | 1.667 | 2.136 |
| Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások | 1.283 | 1.195 |
| Aktív időbeli elhatárolás | 6.793 | 7.307 |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés | 203 | 1.139 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója | 4.134 | 1.993 |
| Egyéb | <u>9.391</u> | <u>13.258</u> |
| | 80.933 | 70.920 |
| | | |
| Céltartalék | <u>-3.372</u> | <u>-3.939</u> |
| | | |
| Összesen | <u>77.561</u> | <u>66.981</u> |

Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok között legnagyobb arányt az eladásra tartott ingatlanokra, vevőkövetelésekre, lízinggel kapcsolatos követelésekre és a viszontbiztosítási követelésekre képzett céltartalékok képviseltek.

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

| | 2004. dec. 31. | 2003. dec. 31. |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Január 1-jei egyenleg | 3.939 | 2.471 |
| Céltartalék felhasználása/képzése | -569 | 1.507 |
| Átváltási különbözet | <u>2</u> | <u>-39</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>3.372</u> | <u>3.939</u> |

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

11. SZ. JEGYZET: HITELINTÉZETEKSEL ÉS A MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

| | <i>2004. dec. 31.</i> | <i>2003. dec. 31.</i> |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 18.366 | 2.417 |
| deviza | <u>119.574</u> | <u>55.357</u> |
| | <u>137.940</u> | <u>57.774</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 8.609 | 4.291 |
| deviza | <u>107.576</u> | <u>64.337</u> |
| | <u>116.185</u> | <u>68.628</u> |
| Összesen | <u>254.125</u> | <u>126.402</u> |

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2004. december 31-i állománya 8,9% és 12%, a 2003. december 31-i állománya 11,4% és 12,9% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2004. december 31-i állománya 3% és 9,5%, a 2003. december 31-i állománya 3% és 9,4% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2004. december 31-i állománya 0,5% és 17,4%, a 2003. december 31-i állománya 0,2% és 6% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2004. december 31-i állománya 0,5% és 6%, a 2003. december 31-i állománya is 0,5% és 8% között kamatozott.

12. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)

| | <i>2004. dec. 31.</i> | <i>2003. dec. 31.</i> |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 2.071.188 | 1.961.435 |
| deviza | <u>769.103</u> | <u>661.761</u> |
| | <u>2.840.291</u> | <u>2.623.196</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 60.654 | 66.049 |
| deviza | <u>1.245</u> | <u>588</u> |
| | <u>61.899</u> | <u>66.637</u> |
| Összesen | <u>2.902.190</u> | <u>2.689.833</u> |

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2004. december 31-i állománya 0,5% és 9,9% között, a 2003. december 31-i állománya 0,8% és 11% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2004. december 31-i állománya 3% és 6,5% között, a 2003. december 31-i állománya 3% és 8,8% között kamatozott.

Az ügyfelek éven belüli devizabetéteinek 2004. december 31-i állománya 0,1% és 21% között, a 2003. december 31-i állománya 0% és 5,3% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli devizabetéteinek 2004. december 31-i állománya 2% és 19% között, a 2003. december 31-i állománya 0% és 6% között kamatozott.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

12. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban) [folytatás]

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

| | <i>2004. dec. 31.</i> | | <i>2003. dec. 31.</i> | |
|-----------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| Vállalkozói betétek | 549.830 | 19% | 501.371 | 19% |
| Önkormányzati betétek | 196.515 | 7% | 188.487 | 7% |
| Lakossági betétek | <u>2.155.845</u> | <u>74%</u> | <u>1.999.975</u> | <u>74%</u> |
| | <u>2.902.190</u> | <u>100%</u> | <u>2.689.833</u> | <u>100%</u> |

13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

| | <i>2004. dec. 31.</i> | <i>2003. dec. 31.</i> |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Eredeti lejárat szerint | | |
| Éven belüli lejáratra | 66.949 | 23.161 |
| Éven túli lejáratra | <u>250.273</u> | <u>101.726</u> |
| Összesen | <u>317.222</u> | <u>124.887</u> |

Az értékpapírok 78,1%-a és 95,7%-a forintban került kibocsátásra 2004. december 31-én és 2003. december 31-én. Kamatozásuk 2004. december 31-én 1,2% és 12%, 2003. december 31-én 2% és 9,3% közötti volt.

14. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

| | <i>2004. dec. 31.</i> | <i>2003. dec. 31.</i> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Halasztott adózásból származó forrás | 2.175 | 2.579 |
| Adótartozások | 7.224 | 3.231 |
| Giro elszámolási számlák | 10.250 | 13.191 |
| Szállítói tartozások | 14.199 | 11.723 |
| Biztosítástechnikai tartalék | 98.591 | 84.201 |
| Bérek és társadalombiztosítás | 12.140 | 8.082 |
| Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolása | 17.041 | 15.876 |
| Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre | 7.378 | 8.357 |
| Osztalékfizetési kötelezettség | 566 | 588 |
| Vevőktől kapott előlegek | 2.400 | 3.863 |
| Passzív időbeli elhatárolás | 14.565 | 11.366 |
| Beszedésre átvett kölcsön | 2.005 | 2.202 |
| Függő és elszámolási számla | 829 | 2.083 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója | 3.187 | 90 |
| Kereskedelmi kötelezettségek (visszavásárlási megállapodások) | 12.523 | - |
| Egyéb | <u>8.725</u> | <u>8.245</u> |
| | <u>213.798</u> | <u>175.677</u> |

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

14. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

| | <i>2004. dec. 31.</i> | <i>2003. dec. 31.</i> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Peres esetekre képzett | 1.430 | 1.509 |
| Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett | 4.460 | 4.463 |
| Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre) | 1.126 | 2.046 |
| Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett | <u>362</u> | <u>339</u> |
| Összesen | <u>7.378</u> | <u>8.357</u> |

Az egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék elsősorban a Bank, illetve leányvállalatai által adott garanciákra és vállalt hitelnyújtási kötelezettségekre lett képezve.

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

| | <i>2004. dec. 31.</i> | <i>2003. dec. 31.</i> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 8.357 | 7.511 |
| Céltartalék képzés és felszabadítás, nettó | -924 | 997 |
| Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett céltartalék leírása | -76 | -151 |
| Akvizícióból származó növekedés | <u>21</u> | <u>-</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>7.378</u> | <u>8.357</u> |

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

| | <i>2004. dec. 31.</i> | <i>2003. dec. 31.</i> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 84.201 | 68.544 |
| Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése | <u>14.390</u> | <u>15.657</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>98.591</u> | <u>84.201</u> |

15. 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%, a 2004. június 20-án 4,88%, a 2004. december 20-án esedékes féléves kamata 6,05% 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 kölcsöntőkét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, melynek eredeti lejáratát 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.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

16. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)

| | 2004. dec. 31. | 2003. dec. 31. |
|---|----------------|----------------|
| Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: | | |
| Törzsrészcvény | <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 szavazatsöbbségi részvény ("aranyrészvény") is szerepel (lásd 1.1 jegyzet).

17. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)

| | 2004. dec. 31. | 2003. dec. 31. |
|--|----------------|----------------|
| Január 1-jei egyenleg | 309.220 | 223.412 |
| Nettó eredmény | 140.820 | 83.336 |
| Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége | 1.960 | 5 |
| Átváltási különbözet | -2.740 | 2.467 |
| Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | -1.333 | -- |
| 2003. évi osztalék | <u>-16.800</u> | <u>--</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>431.127</u> | <u>309.220</u> |

A magyar számviteli előírások szerinti nem konszolidált beszámolóban a tartalékok állománya 243.848 millió forint és 233.776 millió forint volt 2004. december 31-én, illetve 2003. december 31-én. A fenti összegekből 66.395 millió forintot és 55.653 millió forintot jelentett az általános tartalék és lekötött tartalék állománya 2004. december 31-én, illetve 2003. december 31-én. Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

Az OTP Bank Rt. 2004. április 29-én tartott közgyűlés a 2003. év eredményéből 16.800 millió forint osztalékfizetési kötelezettséget határozott meg.

A 2004. december 31-én zárult év osztalékáról a 2005 áprilisában tartandó közgyűlés dönt, az elfogadásra javasolt osztalék összege 41.206 millió forint.

18. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)

| | 2004. dec. 31. | 2003. dec. 31. |
|----------------------|----------------|----------------|
| Névérték | <u>1.801</u> | <u>2.115</u> |
| Könyv szerinti érték | <u>25.867</u> | <u>25.420</u> |

19. SZ. JEGYZET: KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG (millió forintban)

| | 2004. dec. 31. | 2003. dec. 31. |
|--|----------------|----------------|
| Január 1-jei egyenleg | 432 | 405 |
| Megvásárolt kisebbségi érdekeltség | -18 | -23 |
| Átváltási különbözet | -1 | 49 |
| Tárgyévi nyereségből származó kisebbségi érdekeltség | <u>12</u> | <u>1</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>425</u> | <u>432</u> |

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

20. SZ. JEGYZET: EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

| | 2004 | 2003 |
|---|---------------|---------------|
| Céltartalékképzés részvényekre és részesedésekre | 426 | 34 |
| Céltartalék-felzabardítás/-képzés egyéb eszközökre | -569 | 1.507 |
| Céltartalék-felzabardítás/-képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre | -924 | 997 |
| Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve | 25.996 | 23.290 |
| Reklám | 5.975 | 5.071 |
| Adók, társasági adót kivéve | 15.667 | 13.774 |
| Szolgáltatások | 22.029 | 19.211 |
| Fizetett díjak | 4.003 | 2.884 |
| Egyéb | <u>8.443</u> | <u>2.633</u> |
| | <u>81.046</u> | <u>69.401</u> |

21. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban)

A Csoport jelenleg adóalapjának 16%-át, 19%-át, 19,5%-át, 25%-át és 30%-át tartozik társasági adóként befizetni. A 16%-os adókulcs a Bankhoz és a Bank Magyarországon bejegyzett leányvállalataihoz kapcsolódik. A 19%-os adókulcs a Szlovák Köztársaságban, a 19,5%-os adókulcs a Bolgár Köztársaságban, a 25%-os adókulcs a Román Köztársaságban, a 30%-os adókulcs pedig az Egyesült Királyságban bejegyzett leányvállalathoz kapcsolódik.

A halasztott adó számításánál Magyarországon és Romániában 16%-os, Bulgáriában 15%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

| | 2004 | 2003 |
|----------------|---------------|---------------|
| Tárgyévi adó | 25.774 | 20.164 |
| Halasztott adó | <u>70</u> | <u>-840</u> |
| | <u>25.844</u> | <u>19.324</u> |

A halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

| | 2004 | 2003 |
|---|---------------|---------------|
| Január 1-jei egyenleg | -2.579 | -699 |
| Leányvállalat vásárlása miatt | 97 | -2.720 |
| Átváltási különbözet | 123 | -- |
| Halasztott adóráfördítés/adóbevétel | -70 | 840 |
| Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt | <u>254</u> | <u>--</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>-2.175</u> | <u>-2.579</u> |

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

21. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

A halasztott adókövetelések és –kötelezettségek a következők szerint alakultak:

| | 2004 | 2003 |
|---|---------------|---------------|
| Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja | 115 | 57 |
| Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, származékos pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság) | 5 | 17 |
| Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás | 20 | 39 |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása | -- | 775 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása | 217 | -- |
| Szállításos repó miatti módosítás | 4 | -- |
| Egyéb | <u>142</u> | <u>116</u> |
| Halasztott adókövetelés | <u>503</u> | <u>1.004</u> |
| | | |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása | -558 | -- |
| Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása | -- | -315 |
| Szállításos repó miatti módosítás | -- | -7 |
| Tárgyi eszközök miatti halasztott adót érintő korrekció | -1.842 | -2.660 |
| Konszolidáció miatti időbeli eltérések | <u>-278</u> | <u>-601</u> |
| Halasztott adókötelezettség | <u>-2.678</u> | <u>-3.583</u> |
| | | |
| Nettó halasztott adókötelezettség | <u>-2.175</u> | <u>-2.579</u> |

22. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

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

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljességében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adóssbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi vagy iparági szegmensek szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport 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 kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módzatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva. A hitelezési kockázatnak való kitétséget 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.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

22. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK [folytatás]

Piaci kockázat

A Csoport 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 Csoport 'kockázatosított 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 kockázatosított értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

Devizakockázat

Lásd a 30. sz. jegyzet

Likviditási kockázat

Lásd a 31. sz. jegyzet

Kamatláb kockázat

Lásd a 32. sz. jegyzet

23. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Csoport 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

| | 2004. dec. 31. | 2003. dec. 31. |
|---|----------------|----------------|
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 464.843 | 414.543 |
| Bankgarancia | 98.514 | 65.727 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 3.094 | 983 |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 2.567 | 2.893 |
| Egyéb | <u>113</u> | <u>2.263</u> |
| | <u>569.131</u> | <u>486.409</u> |

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

(a) Függő kötelezettségek [folytatás]

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciavállalásokból és akkreditívekből származó függő kötelezettségek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport 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 Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – 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 Csoport kötelezettséget vállalhat hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport 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 Csoport menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal 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 Csoport 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.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

23. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

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

| | 2004. dec. 31. | 2003. dec. 31. |
|---|----------------|----------------|
| Külföldi devizára szóló határidős szerződések | | |
| Követelés | 35.946 | 57.763 |
| Kötelezettség | -38.672 | -59.244 |
| Nettó érték | <u>-2.726</u> | <u>-1.481</u> |
| Nettó valós érték | <u>-3.636</u> | <u>-189</u> |
| FX-swap és kamat-swap ügyletek | | |
| Követelés | 305.950 | 231.222 |
| Kötelezettség | -309.839 | -217.210 |
| Nettó érték | <u>-3.889</u> | <u>14.012</u> |
| Nettó valós érték | <u>18.413</u> | <u>14.713</u> |
| Opciós szerződések | | |
| Követelés | 2.205 | 20.029 |
| Kötelezettség | -- | -18.184 |
| Nettó érték | <u>2.205</u> | <u>1.845</u> |
| Nettó valós érték | <u>2.205</u> | <u>1.755</u> |
| Egyéb opció | | |
| Követelés | 6.834 | 5.373 |
| Kötelezettség | -704 | -772 |
| Nettó érték | <u>6.130</u> | <u>4.601</u> |
| Nettó valós érték | <u>6.130</u> | <u>4.601</u> |
| FRA* | | |
| Követelés | -- | -- |
| Kötelezettség | -- | -1 |
| Nettó érték | <u>--</u> | <u>-1</u> |
| Nettó valós érték | <u>--</u> | <u>-1</u> |

* Határidős kamatláb megállapodások

A Csoport 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 Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitettséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

2004. december 31-én a Csoport 4.134 millió forint pozitív és 3.187 millió forint negatív valós értékű derivatív pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A derivatív pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, a negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk be. 2003. december 31-én az értékek rendre 1.993 millió forint és 90 millió forint voltak.

Deviza adásvételi ügyletek

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**23. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS DERIVATÍV PÉNZÜGYI
INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]**

b) Derivatív pénzügyi instrumentumok (folytatás)

Deviza-adásvételi ügyletek (folytatás)

A deviza-adásvételi ügyleteket a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport 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 Csoport 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 adásvételi 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 Csoport kamatláb-swap ügyleteinek célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

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 Csoport 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 Csoport határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése a 14. sz. jegyzetben található.

24. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok 2004. december 31-én 194 millió forint, 2003. december 31-én 139 millió forint hitelkerettel rendelkeztek. A hitelek kondíciói megfeleltek az általános hitelfolyósítási feltételeknek.

Normál üzletmenet során a Bank hiteleket és egyéb banki szolgáltatásokat nyújt a vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak. Ezen hitelek összege 294 millió forint, illetve 1.700 millió forint, a le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege 126 millió forint, illetve 135 millió forint volt 2004. és 2003. december 31-én.

A nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek összege 2004. december 31-én 24.251 millió forint.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

25. SZ. JEGYZET: PÉNZ ÉS PÉNZEGYENÉRTÉKESEK (millió forintban)

| | 2004. dec. 31. | 2003. dec. 31. |
|---|-----------------|-----------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 465.887 | 276.501 |
| A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék | <u>-110.214</u> | <u>-111.841</u> |
| | <u>355.673</u> | <u>164.660</u> |

26. SZ. JEGYZET: CASH-FLOW KIMUTATÁS (millió forintban)

a. Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása:

2003. október 1-jén a Bank lezárta Bulgária piacvezető bankjának, a DSK Bank EAD 100%-os akvizícióját. A vételár 311 millió EUR volt, amelyet a Bank teljes egészében készpénzben egyenlített ki.

2004. július 30-án a Csoport lezárta a román RoBank S.A. 100%-os akvizícióját. A vételár 47,5 millió USD volt, amelyet a Csoport teljes egészében készpénzben egyenlített ki.

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források piaci értéke, valamint a goodwill a következőképpen alakult:

| | 2004 | 2003 |
|---|---------------|----------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankkal | -326 | -11.405 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | -14.046 | -56.985 |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok | -214 | -51.842 |
| Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | -17.856 | -148.372 |
| Kamatkövetelések | -225 | -2.756 |
| Részvények és részesedések | -35 | -734 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | -375 | -17.039 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó | -1.705 | -19.047 |
| Egyéb eszközök | -1.011 | -1.026 |
| Hitelintézetekkel és a Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek | 5.469 | 83 |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 25.001 | 260.817 |
| Kamattartozások | 376 | 2.383 |
| Egyéb kötelezettségek | 106 | 4.824 |
| Kisebbségi érdekeltség | -- | 12 |
| | <u>-4.841</u> | <u>-41.087</u> |
| Goodwill | <u>-4.926</u> | <u>-38.226</u> |
| Pénzszükséglet | <u>-9.767</u> | <u>-79.313</u> |

b. Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

| | 2004 | 2003 |
|------------------------------------|---------------|----------------|
| Pénzszükséglet | -9.767 | -79.313 |
| Vásárláskor megszerzett pénzeszköz | <u>326</u> | <u>11.405</u> |
| Nettó pénzforgalom | <u>-9.441</u> | <u>-67.908</u> |

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

27. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

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

| <u>Név</u> | <u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u> | | <u>Tevékenység</u> |
|---|--|-----------------------|--|
| | <i>2004. dec. 31.</i> | <i>2003. dec. 31.</i> | |
| OTP Garancia Biztosító Rt. | 100,00% | 100,00% | biztosítás |
| OTP Ingatlan Rt. | 100,00% | 100,00% | ingatlanforgalmazás, -fejlesztés |
| OTP Mérleg Rt. | 100,00% | 100,00% | ingatlankezelés |
| HIF Ltd. (Egyesült Királyság) | 100,00% | 100,00% | forfaiting |
| Merkantil Bank Rt. | 100,00% | 100,00% | autóvásárlások hitelezése |
| Merkantil Car Rt. | 100,00% | 100,00% | autóvásárlások finanszírozása, lízing |
| OTP Lakástakarékpénztár Rt. | 100,00% | 100,00% | lakásvásárlások, -felújítások hitelezése |
| Bank Center No. 1. Kft. | 100,00% | 100,00% | ingatlan bérbeadása |
| OTP Faktoring Rt. | 100,00% | 100,00% | work-out |
| INGA Kft.-k | 100,00% | 100,00% | ingatlankezelés |
| OTP Alapkezelő Rt. | 100,00% | 100,00% | befektetési alapok kezelése |
| OTP Jelzálogbank Rt. | 100,00% | 100,00% | jelzáloghitelezés |
| OTP Pénztárszolgáltató Rt. | 100,00% | 100,00% | nyugdíjpénztárak kezelése |
| OTP Banka Slovensko, a. s. (Szlovák Köztársaság) | 97,23% | 97,10% | hitelezés |
| DSK Bank EAD (Bolgár Köztársaság) | 100,00% | 100,00% | hitelezés |
| RoBank S.A. (Román Köztársaság) | 100,00% | -- | hitelezés |

28. 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 47.301 millió forint, illetve 46.187 millió forint volt 2004. és 2003. december 31-én.

29. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Csoport konszolidált eszközállományának mintegy 22,5%-át és 21,8%-át képviselték 2004. december 31-én és 2003. december 31-én.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

30. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT (millió forintban)

2004. december 31-én

| | <u>USD</u> | <u>EUR</u> | <u>Egyéb</u> | <u>Összesen</u> |
|--|-----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| Eszközök | 121.154 | 421.323 | 623.386 | 1.165.863 |
| Források | -115.360 | -417.814 | -567.746 | -1.100.920 |
| Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó | <u>-16.449</u> | <u>286</u> | <u>-30.990</u> | <u>-47.153</u> |
| Nettó pozíció | <u>-10.655</u> | <u>3.795</u> | <u>24.650</u> | <u>17.790</u> |

2003. december 31-én

| | <u>USD</u> | <u>EUR</u> | <u>Egyéb</u> | <u>Összesen</u> |
|--|---------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| Eszközök | 110.933 | 300.078 | 411.599 | 822.610 |
| Források | -125.574 | -287.008 | -394.605 | -807.187 |
| Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó | <u>18.097</u> | <u>-93.515</u> | <u>-121.109</u> | <u>-196.527</u> |
| Nettó pozíció | <u>3.456</u> | <u>-80.445</u> | <u>-104.115</u> | <u>-181.104</u> |

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "egyéb" soron kerültek feltüntetésre. A Csoport a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a Value At Risk (VAR) modellt is használta.

31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban)

A likviditási kockázat annak a kitettségnak a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Csoport időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Csoport 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 Csoport. A lejárat időszakba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek a előrefizetési lehetőségek.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban) [folytatás]

2004. december 31.

| | 3 hónapon belüli | éven belüli, 3 hónapon túli | éven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | Összesen |
|---|--------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 465.887 | -- | -- | -- | 465.887 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | 258.986 | 17.147 | 9.755 | 312 | 286.200 |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok | 58.143 | 72.175 | 168.416 | 64.359 | 363.093 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | 221.991 | 406.757 | 1.022.698 | 855.349 | 2.506.795 |
| Kamatkövetelések | 27.677 | 2.738 | 622 | 363 | 31.400 |
| Részvények és részesedések | -- | -- | -- | 9.389 | 9.389 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 1.577 | 63.378 | 113.186 | 69.118 | 247.259 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak | -2.719 | 1.056 | 45.670 | 130.768 | 174.775 |
| Egyéb eszközök | <u>44.825</u> | <u>17.706</u> | <u>14.311</u> | <u>719</u> | <u>77.561</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | <u>1.076.367</u> | <u>580.957</u> | <u>1.374.658</u> | <u>1.130.377</u> | <u>4.162.359</u> |
| Hitelinstitúciókkal és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek | 76.319 | 61.340 | 98.175 | 18.291 | 254.125 |
| Ügyfelek betétei | 2.619.350 | 220.945 | 55.693 | 6.202 | 2.902.190 |
| Kibocsátott értékpapírok | 24.780 | 42.159 | 42.222 | 208.061 | 317.222 |
| Kamattartozások | 15.451 | 8.574 | 2.891 | 99 | 27.015 |
| Egyéb kötelezettségek | 104.237 | 10.131 | 30.624 | 68.806 | 213.798 |
| Alárendelt kölcsöntőke | -- | -- | 9.324 | 5.000 | 14.324 |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | <u>2.840.137</u> | <u>343.149</u> | <u>238.929</u> | <u>306.459</u> | <u>3.728.674</u> |
| Jegyzett tőke | -- | -- | -- | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | -- | -- | -- | 431.127 | 431.127 |
| Visszavásárolt saját részvény | <u>-327</u> | <u>-14.659</u> | <u>-1.300</u> | <u>-9.581</u> | <u>-25.867</u> |
| SAJÁT TŐKE | <u>-327</u> | <u>-14.659</u> | <u>-1.300</u> | <u>449.546</u> | <u>433.260</u> |
| KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG | <u>--</u> | <u>--</u> | <u>--</u> | <u>425</u> | <u>425</u> |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | <u>2.839.810</u> | <u>328.490</u> | <u>237.629</u> | <u>756.430</u> | <u>4.162.359</u> |
| LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET | <u>-1.763.443</u> | <u>252.467</u> | <u>1.137.029</u> | <u>373.947</u> | <u>--</u> |

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban) [folytatás]

2003. december 31.

| | 3 hónapon belüli | éven belüli, 3 hónapon túli | éven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | Összesen |
|---|--------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 276.501 | -- | -- | -- | 276.501 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | 234.145 | 7.879 | 9.874 | 437 | 252.335 |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok | 63.994 | 70.756 | 176.078 | 66.188 | 377.016 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | 93.074 | 363.600 | 780.960 | 744.953 | 1.982.587 |
| Kamatkövetelések | 22.761 | 4.813 | 1.563 | 3.295 | 32.432 |
| Részvények és részesedések | -- | -- | -- | 5.878 | 5.878 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 24.821 | 44.069 | 149.314 | 81.568 | 299.772 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak | 2.135 | 6.892 | 53.320 | 104.990 | 167.337 |
| Egyéb eszközök | <u>25.438</u> | <u>20.435</u> | <u>19.392</u> | <u>1.716</u> | <u>66.981</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | <u>742.869</u> | <u>518.444</u> | <u>1.190.501</u> | <u>1.009.025</u> | <u>3.460.839</u> |
| Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek | 26.909 | 30.533 | 66.217 | 2.743 | 126.402 |
| Ügyfelek betétei | 2.239.798 | 383.401 | 63.017 | 3.617 | 2.689.833 |
| Kibocsátott értékpapírok | 6.505 | 16.655 | 32.845 | 68.882 | 124.887 |
| Kamattartozások | 9.352 | 4.613 | 2.382 | 48 | 16.395 |
| Egyéb kötelezettségek | 75.902 | 13.548 | 24.100 | 62.127 | 175.677 |
| Alárendelt kölcsöntőke | -- | -- | 10.413 | 5.000 | 15.413 |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | <u>2.358.466</u> | <u>448.750</u> | <u>198.974</u> | <u>142.417</u> | <u>3.148.607</u> |
| Jegyzett tőke | -- | -- | -- | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | -- | -- | -- | 309.220 | 309.220 |
| Visszavásárolt saját részvény | -- | <u>-25.420</u> | -- | -- | <u>-25.420</u> |
| SAJÁT TŐKE | <u>--</u> | <u>-25.420</u> | <u>--</u> | <u>337.220</u> | <u>311.800</u> |
| KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG | <u>--</u> | <u>--</u> | <u>--</u> | <u>432</u> | <u>432</u> |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | <u>2.358.466</u> | <u>423.330</u> | <u>198.974</u> | <u>480.069</u> | <u>3.460.839</u> |
| LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET | <u>-1.615.597</u> | <u>95.114</u> | <u>991.527</u> | <u>528.956</u> | <u>--</u> |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. 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 Csoport 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 Csoportnak 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 RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

32. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKOZÁST KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]
2004. 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 | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | | |
| ESZKÖZÖK | | | | | | | | | | | | | | |
| Pénziárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 390.087 | 1.021 | 353 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 53.191 | 21.235 | 443.631 | 22.256 |
| <i>fix kamatozású</i> | 383.007 | 944 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 383.007 | 944 |
| <i>változó kamatozású</i> | 7.080 | 77 | 353 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 7.433 | 77 |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 53.191 | 21.235 | 53.191 | 21.235 |
| Bankközi kihelyezések, kölcsönök, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | 121.879 | 101.553 | 800 | 16.873 | 200 | 10.035 | -- | 7 | 24 | -- | 3.962 | 30.867 | 126.865 | 159.335 |
| <i>fix kamatozású</i> | 119.108 | 97.140 | 500 | 5.066 | 200 | 4.802 | -- | 7 | 24 | -- | -- | -- | 119.832 | 107.015 |
| <i>változó kamatozású</i> | 2.771 | 4.413 | 300 | 11.807 | -- | 5.233 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.071 | 24.524 |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.962 | 30.867 | 3.962 | 34.829 |
| Kereskedési célú és értékesítendő értékpapírok | 30.390 | 17.365 | 64.142 | 11.473 | 68.195 | 5.162 | 28.037 | 3.870 | 76.127 | 39.017 | 18.076 | 1.239 | 284.967 | 78.126 |
| <i>fix kamatozású</i> | 7.471 | -- | 47.742 | 1.772 | 67.790 | 2.458 | 28.037 | 3.870 | 76.127 | 39.017 | -- | -- | 227.167 | 47.117 |
| <i>változó kamatozású</i> | 22.919 | 17.365 | 16.400 | 9.701 | 405 | 2.704 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 39.724 | 29.770 |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 18.076 | 1.239 | 18.076 | 1.239 |
| Hitelek | 552.944 | 495.624 | 394.328 | 305.704 | 32.782 | 37.767 | 33.079 | 7.686 | 628.101 | 12.382 | 1.640 | 4.758 | 1.642.874 | 863.921 |
| <i>fix kamatozású</i> | 7.653 | 8.972 | 17.508 | 6.356 | 4.713 | 13.455 | 4.962 | 4.069 | 12.165 | 10.286 | -- | -- | 47.001 | 43.138 |
| <i>változó kamatozású</i> | 545.291 | 486.652 | 376.820 | 299.348 | 28.069 | 24.312 | 28.117 | 3.617 | 615.936 | 2.096 | -- | -- | 1.594.233 | 816.025 |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1.640 | 4.758 | 1.640 | 4.758 |
| Lejárati tartandó értékpapírok | 24.187 | 811 | 75.795 | 190 | 53.130 | 1.832 | 26.167 | 3.718 | 39.490 | 21.939 | -- | -- | 218.769 | 28.490 |
| <i>fix kamatozású</i> | 499 | 53 | -- | 190 | 42.340 | 1.519 | 26.167 | 3.718 | 39.490 | 21.907 | -- | -- | 108.496 | 27.387 |
| <i>változó kamatozású</i> | 23.688 | 758 | 75.795 | -- | 10.790 | 313 | -- | -- | -- | 32 | -- | -- | 110.273 | 1.103 |
| Egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valószínű értékelés-korrektúrája | 74.029 | 26.963 | 70.431 | 17.475 | 53.073 | 19.693 | 24.000 | 3.935 | 29.261 | 6.099 | -- | -- | 250.794 | 74.165 |
| <i>fix kamatozású</i> | 53.729 | 26.963 | 255 | 17.475 | 14.312 | 18.709 | 24.000 | 3.935 | 29.261 | 6.099 | -- | -- | 121.557 | 73.181 |
| <i>változó kamatozású</i> | 20.300 | -- | 70.176 | -- | 38.761 | 984 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 129.237 | 984 |

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

32. SZ. JE GYZET: KAMATLÁBKOCKOZÁZAT KEZELÉS (millió forintban) [6 lyítás]
2004. december 31-én

FORRÁSOK

Hitelezéssel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni költségek

| | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Összesen | | Mind- összesen | | |
|--|------------------|------------------|---------------------|----------------|----------------------|----------------|------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|-----------------|------------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | | | |
| <i>fix kamatozású</i> | 16.356 | 151.394 | 3.460 | 62.873 | 6.679 | 6.944 | -- | 3.351 | -- | 2.024 | 480 | 564 | 26.975 | 227.150 | 254.125 |
| <i>változó kamatozású</i> | 14.486 | 51.530 | -- | 9.198 | 72 | 3.339 | -- | 337 | -- | 2.024 | -- | -- | 14.558 | 66.428 | 80.986 |
| <i>nem kamatozó</i> | 1.870 | 99.864 | 3.460 | 53.675 | 6.607 | 3.605 | -- | 3.014 | -- | -- | 480 | 564 | 11.937 | 160.158 | 172.095 |
| Ügyfelek betétei | 1.735.862 | 680.874 | 345.501 | 41.204 | 12.552 | 42.108 | 11.533 | 518 | 26.098 | 126 | 296 | 5.518 | 2.131.842 | 770.348 | 2.902.190 |
| <i>fix kamatozású</i> | 538.670 | 213.563 | 345.501 | 41.204 | 12.552 | 42.108 | 11.533 | 518 | 26.098 | 126 | -- | -- | 934.354 | 297.519 | 1.231.873 |
| <i>változó kamatozású</i> | 1.197.192 | 467.311 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1.197.192 | 467.311 | 1.664.503 |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 296 | 5.518 | 296 | 5.518 | 5.814 |
| Kibocsátott értékpapírok | 13.030 | 1.205 | 42.435 | 127 | 38.295 | 210 | -- | 52 | 153.987 | 67.708 | 95 | 78 | 247.842 | 69.380 | 317.222 |
| <i>fix kamatozású</i> | 263 | 1.205 | 20.627 | 127 | 38.193 | 210 | -- | 52 | 153.987 | 67.708 | -- | -- | 213.070 | 69.302 | 283.372 |
| <i>változó kamatozású</i> | 12.767 | -- | 21.808 | -- | 102 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 34.677 | -- | 34.677 |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 95 | 78 | 95 | 78 | 173 |
| Egyéb költségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok alós értékelése | 13.087 | 87.629 | 29.353 | 67.794 | 58.173 | 18.559 | 5.000 | 3.935 | 31.761 | 7.133 | -- | 1 | 137.374 | 185.051 | 322.425 |
| <i>fix kamatozású</i> | 1.587 | 79.662 | 3.353 | 17.430 | 28.412 | 18.559 | 5.000 | 3.935 | 31.761 | 7.133 | -- | -- | 70.113 | 126.719 | 196.832 |
| <i>változó kamatozású</i> | 11.500 | 7.967 | 26.000 | 50.364 | 29.761 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 67.261 | 58.331 | 125.592 |
| <i>nem kamatozó</i> | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1 | -- | -- | 1 |
| Alárendelt kölcsönök | -- | -- | -- | -- | 5.000 | 9.324 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 5.000 | 9.324 | 14.324 |
| <i>változó kamatozású</i> | -- | -- | -- | -- | 5.000 | 9.324 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 5.000 | 9.324 | 14.324 |
| Nettó pozíció | - 584.819 | - 277.765 | 185.100 | 179.717 | 86.681 | - 2.656 | 94.750 | 11.360 | 561.157 | 2.446 | 75.998 | 51.938 | 418.867 | - 34.960 | 383.907 |

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

32. SZ. JEJYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉS(millió forintban) [folytatás]
2003. december 31-én

| | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Összesen | | Mind- összesen | |
|--|-----------------|---------|---------------------|---------|----------------------|--------|------------------|--------|------------|--------|-----------|---------|-------------------|---------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | DEVIZA | | |
| ESZKÖZÖK | | | | | | | | | | | | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 195.058 | 3.979 | 481 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 21.979 | 250.543 | 25.958 | 276.501 | |
| fix kamatozású | 195.004 | 3.875 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 195.004 | 3.875 | 198.879 | |
| változó kamatozású | 54 | 104 | 481 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 535 | 104 | 639 | |
| nem kamatozó | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 55.004 | 21.979 | 21.979 | 76.983 | |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | 92.972 | 121.031 | 2.500 | 8.130 | 2.500 | 4.913 | -- | -- | 24 | 16.364 | 101.897 | 150.438 | 252.335 | |
| fix kamatozású | 89.972 | 116.862 | 2.500 | 3.325 | 2.500 | -- | -- | -- | 24 | -- | 94.996 | 120.187 | 215.183 | |
| változó kamatozású | 3.000 | 4.169 | -- | 4.805 | -- | 4.913 | -- | -- | -- | -- | 3.000 | 13.887 | 16.887 | |
| nem kamatozó | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.901 | 16.364 | 3.901 | 20.365 | |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok | 25.933 | 5.130 | 48.751 | 14.540 | 61.112 | 17.045 | 40.292 | 6.588 | 93.575 | 17.689 | 287.352 | 89.664 | 377.016 | |
| fix kamatozású | 3.218 | 1.370 | 31.498 | 2.577 | 60.098 | 2.688 | 40.292 | 6.588 | 93.575 | -- | 228.681 | 57.253 | 285.934 | |
| változó kamatozású | 22.715 | 3.760 | 17.253 | 11.963 | 1.014 | 14.357 | -- | -- | -- | -- | 40.982 | 30.080 | 71.062 | |
| nem kamatozó | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 17.689 | 2.331 | 17.689 | 20.020 | |
| Hitelek | 741.583 | 374.414 | 154.269 | 142.550 | 34.258 | 31.417 | 25.970 | 3.752 | 462.898 | 8.252 | 1.421.207 | 561.380 | 1.982.587 | |
| fix kamatozású | 14.022 | 2.119 | 3.813 | 907 | 5.029 | 6.083 | 5.482 | 1.700 | 44.835 | 4.545 | 73.181 | 15.354 | 88.535 | |
| változó kamatozású | 727.561 | 372.295 | 150.456 | 141.643 | 29.229 | 25.334 | 20.488 | 2.052 | 418.063 | 3.707 | 1.345.797 | 545.031 | 1.890.828 | |
| nem kamatozó | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2.229 | 2.229 | 3.224 | |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 22.697 | 2.272 | 103.867 | -- | 51.083 | 662 | 36.672 | 2.065 | 65.640 | 14.348 | 466 | 279.959 | 19.813 | 299.772 |
| fix kamatozású | -- | -- | 766 | -- | 39.798 | 571 | 36.672 | 2.065 | 65.640 | 14.348 | -- | 142.876 | 16.984 | 159.860 |
| változó kamatozású | 22.697 | 2.272 | 103.101 | -- | 11.285 | 91 | -- | -- | -- | -- | -- | 137.083 | 2.363 | 139.446 |
| nem kamatozó | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 466 | -- | 466 | 466 |
| Egyéb eszközök között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója | 43.526 | 50.501 | 112.327 | 16.869 | 45.652 | 25.189 | 10.805 | 7.567 | 43.314 | 3.893 | 3 | 255.624 | 104.022 | 359.646 |
| fix kamatozású | 23.569 | 50.501 | 46.725 | 15.118 | 5.288 | 25.189 | 10.805 | 7.567 | 43.314 | 3.893 | -- | 129.701 | 102.268 | 231.969 |
| változó kamatozású | 19.957 | -- | 65.602 | 1.751 | 40.364 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 125.923 | 1.751 | 127.674 |
| nem kamatozó | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3 | -- | 3 | 3 |

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

32. SZ. JEJYZET: KAMATLÁBKOCKOZÁST KEZELÉS (millió forintban) [bolytatás]

2003. december 31-én

| | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Összesen | | Mind- összesen | | |
|---|------------------|----------------|---------------------|------------------|----------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|-----------------|------------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | | | |
| FORRÁSOK | | | | | | | | | | | | | | | |
| Hitelezettekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek | 8.815 | 59.451 | -- | 28.190 | -- | 16.739 | 6 | 7.435 | 1.198 | 2.363 | 665 | 1.540 | 10.684 | 115.718 | 126.402 |
| fix kamatozású | 2.807 | 20.232 | -- | 8.421 | -- | 9.298 | 6 | 6.129 | 1.198 | 281 | -- | -- | 4.011 | 44.361 | 48.372 |
| változó kamatozású | 6.008 | 39.219 | -- | 19.769 | -- | 7.441 | -- | 1.306 | -- | 2.082 | -- | -- | 6.008 | 69.817 | 75.825 |
| nem kamatozó | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 665 | 1.540 | 665 | 1.540 | 2.205 |
| Ügyfelek hitelei | 1.769.174 | 399.843 | 217.867 | 217.523 | 14.613 | 39.239 | 9.075 | 1.543 | 16.753 | 13 | 3 | 4.387 | 2.027.485 | 662.348 | 2.689.833 |
| fix kamatozású | 364.763 | 127.753 | 217.867 | 217.323 | 14.613 | 39.239 | 9.075 | 1.543 | 16.753 | 13 | -- | -- | 623.071 | 385.871 | 1.008.942 |
| változó kamatozású | 1.404.411 | 272.090 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1.404.411 | 272.090 | 1.676.501 | 1.676.501 |
| nem kamatozó | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3 | 4.387 | 3 | 4.387 | 4.390 |
| Köössztett értékpapírok | 16.879 | 249 | 25.562 | 1.018 | 10.467 | 828 | 1.801 | 97 | 64.698 | 3.187 | 101 | -- | 119.508 | 5.379 | 124.887 |
| fix kamatozású | 609 | 249 | 761 | 1.018 | 10.467 | 828 | 1.801 | 97 | 64.698 | 3.187 | -- | -- | 78.336 | 5.379 | 83.715 |
| változó kamatozású | 16.270 | -- | 24.801 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 41.071 | -- | 41.071 |
| nem kamatozó | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 101 | -- | 101 | -- | 101 |
| Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatív pénzügyi instrumentumok valószínű értékkorrekciója | 14.301 | 85.576 | 23.510 | 90.428 | 56.382 | 6.696 | 41.579 | -- | 42.766 | -- | -- | -- | 178.538 | 182.700 | 361.238 |
| fix kamatozású | 8.054 | 67.063 | 5.102 | 59.384 | 24.026 | 6.696 | 41.579 | -- | 42.766 | -- | -- | -- | 121.527 | 133.143 | 254.670 |
| változó kamatozású | 6.247 | 18.513 | 18.408 | 31.044 | 32.356 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 57.011 | 49.557 | 106.568 |
| Alkandélt kölcsönök | -- | -- | -- | -- | 5.000 | 10.413 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 5.000 | 10.413 | 15.413 |
| változó kamatozású | -- | -- | -- | -- | 5.000 | 10.413 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 5.000 | 10.413 | 15.413 |
| Nettó pozíció | - 687.400 | 12.208 | 155.256 | - 154.870 | 108.143 | 5.311 | 61.278 | 10.897 | 540.036 | 64.960 | 78.054 | 36.211 | 255.367 | - 25.283 | 230.084 |

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

| | 2004 | 2003 |
|---|--------------------|--------------------|
| Konszolidált adózott eredmény (millió forintban) | 140.832 | 83.337 |
| A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált alap EPS számításához (db) | <u>262.425.151</u> | <u>260.408.048</u> |
| Egy törzsrészvényre jutó konszolidált alap nyereség (Ft-ban) | <u>537</u> | <u>320</u> |
| A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált hígított EPS számításához (db) | <u>263.565.631</u> | <u>261.463.569</u> |
| Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (Ft-ban) | <u>534</u> | <u>319</u> |

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

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

34. SZ. JEGYZET: SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)

34.1. Elsődleges jelentésforma: földrajzi szegmensek szerint

| | Magyarország | Egyéb Európai Unió | Egyéb | Kiszűrések | Konszolidált |
|--|--------------|-----------------------|-----------|-------------|----------------|
| Kamatbevétel | | | | | |
| <i>Külső</i> | 389.637 | 10.569 | 33.472 | -- | 433.678 |
| <i>Szegmensek közötti</i> | <u>84</u> | <u>22</u> | <u>--</u> | <u>-106</u> | <u>--</u> |
| Összesen | 389.721 | 10.591 | 33.472 | -106 | 433.678 |
| Kamatbevétel és nem kamatjellegű bevételek | | | | | |
| <i>Külső</i> | 543.280 | 13.524 | 46.947 | -- | 603.751 |
| <i>Szegmensek közötti</i> | <u>84</u> | <u>172</u> | <u>--</u> | <u>-256</u> | <u>--</u> |
| Összesen | 543.364 | 13.696 | 46.947 | -256 | 603.751 |
| Adózás előtti szegmenseredmény | 159.972 | 821 | 5.883 | -- | 166.676 |
| Társasági adó | -- | -- | -- | -- | <u>-25.844</u> |
| Adózott eredmény | -- | -- | -- | -- | 140.832 |
| Szegmenseszközök | 3.470.454 | 224.153 | 488.310 | -21.996 | 4.160.921 |
| Fel nem osztott gazdálkodói eszközök | -- | -- | -- | -- | <u>1.438</u> |
| Konszolidált eszközök | -- | -- | -- | -- | 4.162.359 |
| Szegmenskötelezettségek | 3.140.493 | 210.182 | 390.596 | -21.996 | 3.719.275 |
| Fel nem osztott gazdálkodói kötelezettségek | -- | -- | -- | -- | <u>9.399</u> |
| Konszolidált kötelezettségek | -- | -- | -- | -- | 3.728.674 |

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

34. SZ. JEGYZET: SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

| | Magyarország | Egyéb Európai Unió | Egyéb |
|---|--------------|-----------------------|--------|
| Tőkekiadások | 41.322 | 1.573 | 3.453 |
| Értécsökkenés | 16.971 | 775 | 11.404 |
| Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 11.020 | -242 | 5.270 |

34.2. Másodlagos jelentésforma: üzleti szegmensek szerint

| | Banki szegmens | Biztosítási szegmens |
|--|----------------|----------------------|
| Külső ügyfelektől származó szegmensbevétel | 527.984 | 61.499 |
| Adózás előtti szegmenseredmény | 162.925 | 5.770 |
| Szegmenseszközök | 4.050.366 | 118.391 |
| Tőkekiadások | 41.535 | 485 |

35. SZ. JEGYZET: ÚJ BESZÁMOLÁSI STANDARDOK BEVEZETÉSE

A 2004. év során jelentős változások történtek a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokat érintően, az átdolgozott standardokat a 2005. január 1-jével kezdődő évben kell először alkalmazni.

A Csoport konszolidált beszámolójában az IAS 39 standard előírásainak módosítása, az új IFRS 2 standard és az IFRS 3 standard átmeneti rendelkezései okoznak jelentős változást 2005. január 1-től.

35.1. IAS 39 Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és értékelés (millió forintban)

A 2005. január 1-től hatályos szabályozás megszünteti az értékpapírok kereskedési célú kategóriáját, és helyette bevezeti a pénzügyi instrumentumok új kategóriáját – pénzügyi eszközök, amelyek az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra –, ahova besorolhatóak a korábbi kereskedési célú értékpapírok és minden további pénzügyi instrumentum, amit a Csoport bekerüléskor ebbe a kategóriába sorolt.

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

Az átdolgozott IAS 39-es standard alkalmazásának hatását a következő táblázat mutatja be:

| | 2004 | 2004. évi eredmény újramegállapítása az átdolgozott IAS 39 standard szerint |
|---|-----------------------|--|
| Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának elszámolása az időszak eredményében | 8.507 | -- |
| Halasztott adózás hatása | <u>-1.337</u> | <u>--</u> |
| Hatás az adózott eredményre | <u>7.170</u> | <u>--</u> |
| Adózott eredmény | <u>140.832</u> | <u>133.662</u> |
| Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának elszámolása a saját tőkében | -- | 8.507 |
| Halasztott adózás hatása | <u>--</u> | <u>-1.337</u> |
| Hatás a saját tőkére | <u>--</u> | <u>7.170</u> |
| Saját tőke | <u>433.260</u> | <u>433.260</u> |

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: ÚJ BESZÁMOLÁSI STANDARDOK BEVEZETÉSE [folytatás]

35.2. IFRS 2 Részvényalapú kifizetések

Az IFRS 2 szabályai szerint a Csoportnak a részvényben teljesített részvényalapú juttatásokat a szolgáltatás valós értékén kell elszámolnia, amely a juttatott részvények valós értéke, amit ráfordításként kell elszámolni a konszolidált beszámolóban. Az IFRS 2 2005. január 1-től kerül alkalmazásra visszamenőlegesen azokra az opciókra, amelyek nyújtásának időpontja 2002. november 7. után volt.

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

Amennyiben az OTP Bank Rt. az IFRS 2 standardot már a 2004. évben is alkalmazta volna, a 2004. évi adózott eredmény 2.348 millió forinttal lett volna alacsonyabb. 2005. január 1-jével nyitó módosításként 4.433 millió forint kerül kiemelésre az eredménytartalék és egyéb tartalékok soron belül.

35.3. IFRS 3 Üzleti kombinációk (millió forintban)

A Bank 2004. március 31-től alkalmazza az IFRS 3 Üzleti kombinációkat, amelynek a 2004. március 31. előtti akvizíciókra vonatkozó átmeneti rendelkezéseit a 2004. március 31-et követően kezdődő első üzleti évben (a Csoport esetében 2005. január 1-től) kell alkalmazni. Ennek megfelelően 2005. január 1-jén nyitó tételként a következő lépéseket kell végrehajtani:

- A goodwill amortizációját abba kell hagyni és ki kell vezetni a felhalmozott goodwill-amortizációt a goodwill értékével szemben.
- A goodwill-lel kapcsolatban értékvesztésvizsgálatot kell végezni az IAS 36 Eszközök értékvesztése standarddal összhangban.
- A negatív goodwill-t ki kell vezetni az eredménytartalék és egyéb tartalékokkal (saját tőke) szemben.

A legnagyobb tétel a DSK Bank EAD akvizíciójával kapcsolatban elszámolt goodwill, ennek főbb adatai 2004. december 31-én millió forintban:

| | |
|-----------------------------------|--------------|
| Bruttó érték | 38.076 |
| Értékcsökkenés | <u>9.535</u> |
| Nettó érték | 28.541 |
| 2004-ben elszámolt értékcsökkenés | 7.615 |

Negatív goodwill csak az OTP Banka Slovensko, a.s. akvizíciójával kapcsolatban került elszámolásra, ennek főbb adatai 2004. december 31-én millió forintban:

| | |
|-----------------------------------|--------------|
| Bruttó érték | 4.204 |
| Értékcsökkenés | <u>1.170</u> |
| Nettó érték | 3.034 |
| 2004-ben elszámolt értékcsökkenés | 130 |

2005. január 1-jén a negatív goodwill kivezetése 3.034 millió forinttal növeli az eredménytartalék és egyéb tartalékok (saját tőke) értékét.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2004. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

36. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

2004. november 24-én nyújtotta be az OTP Bank Rt. a horvátországi hitelintézet, a Nova Banka d. d. (Nova Banka) részvénycsomagjának megvásárlására vonatkozó kötelező érvényű ajánlatot. A részvény-adásvételi szerződést az eladók és a vevő képviselői 2004. december 7-én aláírták. A vételár 236 millió euró. A szükséges engedélyek megszerzését követően az ügylet lezárására 2005. március 10-én került sor. A Nova Banka 2004. december 31-i mérlegfőösszege 256.017 millió forint, saját tőkéje 23.701 millió forint.

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

Ezek a tranzakciók a 2004. december 31-i Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolóban nem szerepelnek.