

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

***NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT NEM KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL***

TARTALOMJEGYZÉK

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

A 2001. június 30-ai nem auditált, a 2000. december 31-ei auditált és a 2000. június 30-ai nem auditált, nem konszolidált mérleg	2
A 2001. és 2000. június 30-ával zárult félévek nem auditált és a 2000. december 31-ével zárult év auditált, nem konszolidált eredménykimutatása	3
A 2001. és 2000. június 30-ával zárult félévek nem auditált és a 2000. december 31-ével zárult év auditált, nem konszolidált cash-flow kimutatása	4-5
A 2001. és 2000. június 30-ával zárult félévek nem auditált, nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	6
Nem konszolidált kiegészítő melléklet	7-33

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-AI NEM AUDITÁLT, A 2000. DECEMBER 31-EI AUDITÁLT ÉS A
2000. JÚNIUS 30AI NEM AUDITÁLT, NEM KONZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

	2001. június 30.	2000. december 31.	2000. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	462 887	492 509	550 122
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	255 357	223 580	213 570
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	110 391	90 472	158 632
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	645 500	625 673	527 481
Kamatkövetelések	28 785	26 882	23 605
Részvények és részesedések	27 493	26 638	24 184
Lejáratig tartandó értékpapírok	339 460	361 554	193 196
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	53 928	55 673	56 079
Egyéb eszközök	<u>30 439</u>	<u>17 000</u>	<u>47 870</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 954 240</u>	<u>1 919 981</u>	<u>1 794 739</u>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	62 623	44 415	37 128
Ügyfelek betétei	1 659 147	1 663 932	1 523 520
Kibocsátott értékpapírok	741	1 033	2 856
Kamattartozások	21 989	11 093	28 219
Egyéb kötelezettségek	56 002	55 413	70 675
Alárendelt kölcsöntőke	<u>17 500</u>	<u>17 760</u>	<u>17 281</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1 818 002</u>	<u>1 793 646</u>	<u>1 679 679</u>
Jegyzett tőke	28 000	28 000	28 000
Tartalékok	127 226	107 402	96 509
Visszavásárolt saját részvény	<u>-18 988</u>	<u>-9 067</u>	<u>-9 449</u>
SAJÁT TŐKE	<u>136 238</u>	<u>126 335</u>	<u>115 060</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1 954 240</u>	<u>1 919 981</u>	<u>1 794 739</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT ÉS A 2000.
DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
EREDMÉNYKIMUTATÁSAI (millió Ft-ban)

	2001. június 30-ával zárult félév	2000. június 30-ával zárult félév	2000. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel:			
Hitelekből	43 182	37 803	80 703
Bankközi kihelyezésekből	9 623	8 011	16 912
Jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból	16 910	27 594	47 374
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	5 752	4 027	7 332
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>20 476</u>	<u>15 130</u>	<u>33 211</u>
<i>Összesen</i>	<u>95 943</u>	<u>92 565</u>	<u>185 532</u>
Kamatráfordítások:			
Bankokkal szembeni kötelezettségekre	900	1 714	2 975
Ügyfelek betéteire	45 644	48 588	94 441
Kibocsátott értékpapírokra	57	1 280	1 107
Alárendelt kölcsöntökére	<u>762</u>	<u>782</u>	<u>1 591</u>
<i>Összesen</i>	<u>47 363</u>	<u>52 364</u>	<u>100 114</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	48 580	40 201	85 418
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	2 758	2 286	5 683
Céltartalék felszabadítás/képzés a bankközi kihelyezések várható veszteségére	<u>-15</u>	<u>8</u>	<u>-56</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	45 837	37 907	79 791
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	21 121	17 635	38 220
Nettó devizaárfolyam nyereség	863	1 343	3 052
Nettó értékpapír árfolyamveszteség és nyereség	-114	2 282	2 176
Ingatlantranzakciók vesztesége	-36	-92	-85
Osztalékbevételek	25	25	160
Egyéb bevételek	<u>642</u>	<u>912</u>	<u>1 437</u>
<i>Összesen</i>	<u>22 501</u>	<u>22 105</u>	<u>44 960</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	2 896	2 899	6 374
Személyi jellegű ráfordítások	14 041	12 202	27 066
Értécsökkenés	6 075	5 749	11 663
Egyéb ráfordítások	<u>20 216</u>	<u>19 342</u>	<u>39 624</u>
<i>Összesen</i>	<u>43 228</u>	<u>40 192</u>	<u>84 727</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	25 110	19 820	40 024
Társasági adó	<u>4 802</u>	<u>3 500</u>	<u>7 636</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>20 308</u>	<u>16 320</u>	<u>32 388</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)	<u>780</u>	<u>618</u>	<u>1 238</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT ÉS A 2000.
DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, NEM KONZOLIDÁLT
CASH-FLOW KIMUTATÁSAI (millió Ft-ban)]

	2001. június 30-ával zárult félév	2000. június 30-ával zárult félév	2000. december 31-ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény	20 308	16 320	32 388
<i>Adózás utáni eredmény és az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Értékcsökkenés	6 075	5 749	11 663
Céltartalék képzés várható hitelezési veszteségekre	2 758	2 286	5 683
Céltartalék (felszabadítás)/képzés várható kihelyezési veszteségekre	-15	8	-56
Értékpapírokra képzett céltartalék	-	-	50
Céltartalék (felszabadítás)/képzés részvényekre, részesedésekre	-956	-514	744
Céltartalék képzés egyéb eszközökre	536	2 218	1 498
Céltartalék képzés/(felszabadítás) függő és jövőbeni kötelezettségekre, nettó	959	-	-344
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint a derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-505	-	-
Halasztott adók hatása	497	-50	-97
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Kamatkövetelések nettó növekedése	-1 903	-1 183	-4 460
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó (növekedése)/csökkenése	-12 223	-30 850	797
Kamattartozások nettó növekedése/(csökkenése)	10 896	13 115	-4 011
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	<u>646</u>	<u>25 360</u>	<u>6 883</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>27 073</u>	<u>32 459</u>	<u>50 738</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések (növekedése)/csökkenése a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	-31 762	56 694	46 748
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok nettó (növekedése)/csökkenése	-19 726	3 695	47 674
Részvények és részesedések céltartalékok nélküli nettó csökkenése/(növekedése)	100	312	-3 400
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése/ (növekedése)	22 094	-40 770	-184 997
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése/(növekedése)	43	-10	-20
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése	-22 585	-41 007	-142 596
Nettó beruházások	<u>-4 330</u>	<u>-6 360</u>	<u>-11 904</u>
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-56 166</u>	<u>-27 446</u>	<u>-248 495</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT ÉS A 2000.
DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, NEM KONZOLIDÁLT
CASH-FLOW KIMUTATÁSAI (millió Ft-ban) [folytatás]

	2001. június 30-ával zárult félév	2000. június 30-ával zárult félév	2000. december 31-ével zárult év
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó növekedése/ (csökkenése)	18 208	-5 080	2 207
Ügyfelek betéteinek nettó (csökkenése)/növekedése	-4 785	-1 168	139 244
Saját kibocsátású értékpapírok nettó csökkenése	-292	-3 992	-5 815
Alárendelt kölcsöntőke (csökkenése)/növekedése	-260	647	1 126
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	13	62	70
Visszavásárolt saját részvény növekedése	-9 921	-7 400	-7 018
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék csökkenése/(növekedése)	63 962	-10 927	-1 247
Fizetett osztalék	<u>-3 492</u>	<u>-3 199</u>	<u>-4 787</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>63 433</u>	<u>-31 057</u>	<u>123 780</u>
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)	34 340	-26 044	-73 977
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>309 361</u>	<u>383 338</u>	<u>383 338</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>343 701</u>	<u>357 294</u>	<u>309 361</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT,
NEM KONZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2000. január 1-i egyenleg	28 000	80 196	-2 049	106 147
Adózás utáni eredmény	-	16 320	-	16 320
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	-	62	-	62
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-7 400	-7 400
Elsőbbségi részvények osztaléka	-	-69	-	-69
2000. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>96 509</u>	<u>-9 449</u>	<u>115 060</u>
2001. január 1-i egyenleg	28 000	107 402	-9 067	126 335
Adózás utáni eredmény	-	20 308	-	20 308
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	-	13	-	13
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-9 921	-9 921
Közvetlen tartalékmozgás (IAS 39)	-	-488	-	-488
Elsőbbségi részvények osztaléka	-	-9	-	-9
2001. június 30-ai egyenleg	<u>28 000</u>	<u>127 226</u>	<u>-18 988</u>	<u>136 238</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM 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.

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 voltak (ez utóbbi kevesebb mint 3%). 1995. tavaszán az állam 20%-os részesedést adott át a társadalombiztosításnak. 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.

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

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

2001. június 30-án a Bank részvényeinek megközelítőleg 90 %-a külföldi, illetve belföldi magán, intézményi befektetők tulajdonában voltak. A részvények 4%-át a munkavállalók birtokolták és 6% az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonában volt.

A Bank országos hálózatának több, mint 450 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetének és a működése nem konszolidált eredményének a Nemzetközi Számviteli Standardoknak (IAS) megfelelő módon történő bemutatásához bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált beszámolójához képest (lásd 31. sz. jegyzet).

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

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

A nem konszolidált beszámoló a bekerülési költség elvén készült, kivéve a kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokat, amelyek valós értéken szerepelnek a beszámolóban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

A Bank alkalmazza a 2001. január 1-jétől hatályba lépett 39. számú Nemzetközi Számviteli Standardban („Pénzügyi Instrumentumok – Bemutató és Értékelés”, IAS 39) foglaltakat. Az IAS 39 alkalmazásának elsődleges hatása az volt, hogy a Bank megváltoztatta az értékpapírok és kötvények besorolását és értékelését az IAS 39 előírásai alapján, mint ahogy az a későbbiekben bemutatásra kerül. Az IAS 39 alkalmazásának eredményeként a Bank az értékpapírok és pénzügyi instrumentumok 2001. január 1-jei nyitó egyenlege tekintetében -488 millió forint értékelési különbözetet mutatott be.

A pénzügyi eszközök beszerzését a Bank a teljesítés napján számolja el.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Bank a Mérlegben a deviza pénzforgalmi számlák és valutakészletek állományát, valamint a devizában fennálló követeléseket és kötelezettségeket a beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank (MNB) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyam nyereség vagy veszteség a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

2.3. Konszolidált beszámoló

Ez a beszámoló a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét, mutatja be. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen beszámolóban történő bemutatásának módszerét a 2.6. sz. jegyzet ismerteti.

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

2.4. Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott, és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket tartalmaznak.

Az ebbe a kategóriába tartozó értékpapírok valós értéken szerepelnek a mérlegben.

A valós értéket a Bank a következőképpen határozta meg:

- a tőzsdén forgalmazott értékpapírokat a fordulónapon érvényes tőzsdei záró áron;
- a tőzsdén nem forgalmazott kötvények közül a piacképes MNB kötvényeket kalkulált piaci áron, a nem piacképes államkötvényeket könyv szerinti áron;
- a befektetési jegyeket a fordulónapon érvényes nettó eszközértéken.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre történő átértékeléséből származó eredmény a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

Az értékpapírok értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség az egyes értékpapírok könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.5. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések és hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok

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

A várható hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok szintje annak megfelelően került megállapításra, hogy fedezetet nyújtson az esetleges veszteségekre. A vezetés 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK
ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**

2.6. Részvények és részesedések

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

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

2.7. Lejáratig tartandó befektetések

Befektetésként kezelt adósságot megtestesítő, lejáratig tartandó értékpapírok azok az értékpapírok, melyeket a Bank lejáratig képes és kész tartani. Ezek elsősorban a Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokból állnak. A lejáratig tartandó befektetések bekerülési értéken szerepelnek, mely módosítva van a névérték és a bekerülési érték közötti különbségnek a futamidő alatt lineáris módon történő elszámolásával. Az ebbe a kategóriába sorolt értékpapírok értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve -veszteség az egyes értékpapírok egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.8. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

Épületek	1-2%
Gépek, berendezések	8-33.3%
Lízingelt eszközök	16.7-33.3%
Járművek	15-20%
Szoftverek	20-33.3%
Vagyoni értékű jogok	16.7%

Az immateriális javak könyv szerinti értékét évente felülvizsgálják és szükség esetén értékvesztést számolnak el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben az ingatlanok, berendezések és egyéb tárgyi eszközök becsült piaci értéke alacsonyabb a könyv szerinti értéknél, értékvesztés kerül elszámolásra a piaci érték és a könyv szerinti érték különbözetének nagyságában.

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

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

2.9. Visszavásárolt saját részvény

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

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

2.10. Társasági adó

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

2.11. Függő és jövőbeni kötelezettségek, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozott, melyek között szerepeltek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnújtási kötelezettségek. Ezek a tételek csak akkor jelennek meg a nem konszolidált beszámolókbán, amikor tényleges fizetési kötelezettséget jelentenek.

A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre. A vezetés 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 mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok, jövőbeni kötelezettségek valós értékének meghatározása az IAS 39 Standard elveinek megfelelően történt. A valós érték és bekerülési érték közötti különbözet jellegének megfelelően az egyéb követelések vagy egyéb kötelezettségek között jelenik meg.

Kereskedési célú derivatívák valós értékét a következőképpen határozta meg a Bank:

- tőzsdei határidős devizaügyleteket a fordulónapon érvényes tőzsdei határidős elszámolóáron;
- a tőzsdén kívül határidős devizaügyleteket és swap ügyleteket a fordulónapon érvényes MNB árfolyam alapján, az aktuális piaci kamatokból számolt határidős árfolyamon.

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

2.12. Nem konszolidált cash-flow kimutatás

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

2.13. Összehasonlítható adatok

Néhány adat átsorolásra került a 2000-es nem konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a 2001. első félévi bemutatási formának megfeleljen.

Az összehasonlítható adatok az IAS 34 Standard alapján kerültek a nem konszolidált beszámolóban bemutatásra. A mérlegben, az eredménykimutatásban és a cash-flow kimutatásban - tájékoztató jelleggel - bemutatásra került a 2000. június 30-ai mérleg, a 2000. december 31-ével zárult év eredménykimutatása és a 2000. december 31-ével zárult év cash-flow kimutatása. Ezek nem képezik a beszámoló szerves részét, ezért a kiegészítő mellékletben sem kerültek részletezésre.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001.	2000.
	június 30.	december 31.
<u>Pénztárak:</u>		
forint	42 088	32 986
valuta	<u>3 328</u>	<u>5 559</u>
	<u>45 416</u>	<u>38 545</u>
<u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u>		
<u>Rövid lejáratú:</u>		
forint	401 458	400 904
deviza	<u>13 392</u>	<u>48 727</u>
	<u>414 850</u>	<u>449 631</u>
<u>Hosszú lejáratú:</u>		
deviza	<u>2 621</u>	<u>4 333</u>
<u>Összesen:</u>	<u>462 887</u>	<u>492 509</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje megközelítőleg 119.186 millió Ft, illetve 183.148 millió Ft volt 2001. június 30-án, illetve 2000. december 31-én.

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

	2001.	2000.
	június 30.	december 31.
<u>Rövid lejáratú:</u>		
forint	88 210	78 825
deviza	<u>148 357</u>	<u>126 757</u>
	<u>236 567</u>	<u>205 582</u>
<u>Hosszú lejáratú:</u>		
forint	8 300	8 300
deviza	<u>10 658</u>	<u>9 881</u>
	<u>18 958</u>	<u>18 181</u>
<u>Összesen:</u>	<u>255 525</u>	<u>223 763</u>
Céltartalékok a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-168</u>	<u>-183</u>
	<u>255 357</u>	<u>223 580</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2001. június 30-ai állománya 2,8% és 10%, a 2000. december 31-i állománya 3,1% és 9,4% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2001. június 30-ai állománya 10,3-13,5%, a 2000. december 31-i állománya 9,8% és 12,5% között kamatozott.

Bankközi kihelyezésekből, követelésekből várható kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok:

	2001.	2000.
	június 30.	december 31.
Január 1-i egyenleg	183	239
Céltartalék felszabadítás a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-15</u>	<u>-56</u>
Záróegyenleg	<u>168</u>	<u>183</u>

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

	2001.	2000.
	június 30.	december 31.
Kereskedési célú értékpapír		
Magyar diszkont kincstárjegy	11 594	17 648
Magyar kamatozó kincstárjegy	1 005	278
Államkötvények	7 402	33 314
MNB kötvény	2 679	3 659
Egyéb értékpapír	<u>1 053</u>	<u>2 587</u>
	<u>23 733</u>	<u>57 486</u>
Értékesíthető értékpapír		
Államkötvények	69 564	22 291
Egyéb kötvények	<u>17 094</u>	<u>10 695</u>
	<u>86 658</u>	<u>32 986</u>
Összesen:	<u>110 391</u>	<u>90 472</u>

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya döntően forintban volt.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok 2001. június 30-ai állománya 2,8% és 15%, a 2000. december 31-i állomány 2,8% és 16% között kamatozott.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:

	2001. június 30.	2000. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	74 552	37 721
fix kamatozású	<u>10 973</u>	<u>50 952</u>
	<u>85 525</u>	<u>88 673</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	24 447	1 750
fix kamatozású	<u>419</u>	<u>49</u>
	<u>24 866</u>	<u>1 799</u>
Összesen:	<u>110 391</u>	<u>90 472</u>

**6. SZ. JEGYZET: HITELEK ÉS VÁLTÓK VÁRHATÓ HITELEZÉSI
VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK
LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)**

	2001. június 30.	2000. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	321 918	308 374
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>345 633</u>	<u>337 115</u>
	<u>667 551</u>	<u>645 489</u>
Céltartalék	<u>-22 051</u>	<u>-19 816</u>
	<u>645 500</u>	<u>625 673</u>

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány körülbelül 22%-át, illetve 25%-át képviselték 2001. június 30-án, illetve 2000. december 31-én.

Az éven belüli forinthitelek 2001. június 30-ai állománya 16% és 28% között, a 2000. december 31-ei állománya 17% és 29% között kamatozott.

Az éven túli forinthitelek 2001. június 30-ai állománya 13,9% és 22,8% között, a 2000. december 31-i állománya 13,4% és 24,3% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 3,4%-a, illetve 6%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2001. június 30-án, illetve 2000. december 31-én.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2001.		2000.	
	június 30.		december 31.	
Vállalkozói hitelek	404 867	61%	406 011	63%
Önkormányzati hitelek	52 615	8%	53 727	8%
Lakáshitelek	114 306	17%	103 293	16%
Fogyasztási hitelek	<u>95 763</u>	<u>14%</u>	<u>82 458</u>	<u>13%</u>
	667 551	100%	645 489	100%

A céltartalékok változása alábbi volt:

	2001.	2000.
	június 30.	december 31.
Január 1-i egyenleg	19 816	22 444
Céltartalék képzése	2 758	5 683
Felhasználások	<u>-523</u>	<u>-8 311</u>
Záróegyenleg	<u>22 051</u>	<u>19 816</u>

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

	2001.	2000.
	június 30.	december 31.
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	30 301	30 361
Jelentős érdekeltség	4 458	4 458
Egyéb	<u>833</u>	<u>874</u>
	<u>35 592</u>	<u>35 693</u>
Céltartalék	<u>-8 099</u>	<u>-9 055</u>
	<u>27 493</u>	<u>26 638</u>

2001. június 30-án és 2000. december 31-én az érdekeltségi körbe tartozó társaságok az alábbi kivétellel Magyarországon bejegyzett vállalkozások. 2001. június 30-án és 2000. december 31-én a Bank részesedéssel rendelkezett egy, az Egyesült Királyságban bejegyzett társaságban, amelynek könyv szerinti értéke 2001. június 30-án 1.132 millió forint, 2000. december 31-én 1.192 millió forint volt.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik:

	2001. június 30.		2000. december 31.	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP-Garancia Biztosító Rt.	100%	5 972	100%	5 972
OTP Ingatlan Rt.	100%	1 175	100%	1 175
OTP Értékpapír Rt.	100%	750	100%	750
Merkantil Bank Rt.	100%	1 600	100%	1 600
OTP LTP Rt.	100%	1 950	100%	1 950
HIF Ltd.	100%	1 132	100%	1 192
Bank Center No. 1. Kft.	100%	9 364	100%	9 364
OTP Faktoring Rt.	100%	150	100%	150
INGA EGY Kft.	100%	407	100%	407
INGA KETTŐ Kft.	100%	5 892	100%	5 892
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	100%	242	100%	242
OTP Alapkezelő Rt.	100%	1 653	100%	1 653
Egyéb	100%	<u>14</u>	100%	<u>14</u>
Összesen:		<u>30 301</u>		<u>30 361</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2001. június 30.	2000. december 31.
Január 1-i egyenleg	9 055	8 311
Céltartalék (felszabadítás)/képzés	<u>-956</u>	<u>744</u>
Záróegyenleg	<u>8 099</u>	<u>9 055</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001. június 30.	2000. december 31.
Államkötvények	313 030	303 043
Magyar diszkont kincstárjegyek	8 804	-
MNB kötvények	17 026	57 910
Egyéb értékpapírok	<u>650</u>	<u>651</u>
	<u>339 510</u>	<u>361 604</u>
Céltartalék	<u>-50</u>	<u>-50</u>
	<u>339 460</u>	<u>361 554</u>

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

	2001. június 30.	2000. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	127 050	168 702
fix kamatozású	<u>129 584</u>	<u>119 461</u>
	<u>256 634</u>	<u>288 163</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	61 740	53 630
fix kamatozású	<u>21 136</u>	<u>19 811</u>
	<u>82 876</u>	<u>73 441</u>
Összesen:	<u>339 510</u>	<u>361 604</u>

A portfólió mintegy 96%-a forintban volt 2001. június 30-án és 2000. december 31-én. A változó kamatozású értékpapírok kamata, melyet általában félévre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A fix kamatozású forint papírok kamatlába 7,5% és 15%, valamint 7,5% és 16% között volt 2001. június 30-án, valamint 2000. december 31-én. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2001. június 30.	2000. december 31.
Január 1-i egyenleg	50	-
Céltartalék képzés	<u>-</u>	<u>50</u>
Záróegyenleg	<u>50</u>	<u>50</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001. június 30.	2000. december 31.
Ingtatlanok	32 773	32 494
Gépek, berendezések	46 557	45 047
Beruházások	2 390	1 640
Immateriális javak	<u>22 560</u>	<u>21 147</u>
	<u>104 280</u>	<u>100 328</u>
Értékcsökkenés állománya	<u>-50 352</u>	<u>-44 655</u>
	<u>53 928</u>	<u>55 673</u>

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

	2001. június 30.	2000. december 31.
Követelések állampapírok beváltásából	132	256
Eladásra tartott ingatlanok	1 153	1 189
Állami kamattámogatás miatt követelés	2 733	510
Vevőkövetelés	1 249	2 183
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	491	534
Halasztott adózásból származó eszköz	-	332
Adókövetelések, illetve túlfizetések	38	96
Készletek	1 032	1 137
Egyéb adott előlegek	437	503
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	5 296	5 668
Állam megbízásából fizetett támogatások	1 586	804
Tőzsdei változó letét	2 457	58
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	8	91
Aktív időbeli elhatárolás	2 231	1 620
Befektetésekből származó követelések	1 500	-
Vegyes aktív elszámolási számla	2 820	2 007
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	2 292	-
Egyéb	<u>8 428</u>	<u>2 920</u>
	<u>33 883</u>	<u>19 908</u>
Céltartalék	<u>-3 444</u>	<u>-2 908</u>
	<u>30 439</u>	<u>17 000</u>

Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok között legnagyobb arányt az eladásra tartott ingatlanokra és a halasztott fizetéssel értékesített követelésekre képzett céltartalékok képviseltek.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

10. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) [folytatás]

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

	2001.	2000.
	június 30.	december 31.
Január 1-i egyenleg	2 908	1 410
Céltartalék képzés	<u>536</u>	<u>1 498</u>
Záróegyenleg	<u>3 444</u>	<u>2 908</u>

11. SZ. JEGYZET: HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK
(millió Ft-ban)

	2001.	2000.
	június 30.	december 31.
Éven belüli:		
forint	33 923	4 714
deviza	<u>1 819</u>	<u>22 215</u>
	<u>35 742</u>	<u>26 929</u>
Éven túli:		
forint	14 581	10 033
deviza	<u>12 300</u>	<u>7 453</u>
	<u>26 881</u>	<u>17 486</u>
Összesen:	<u>62 623</u>	<u>44 415</u>

A hitelintézetekkel, és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2001. június 30-ai állománya 10,6% és 11,7% között, a 2000. december 31-i állománya 10,8% és 11,8% között kamatozott.

A hitelintézetekkel, és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2001. június 30-ai és a 2000. december 31-i állománya 3% és 11% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2001. június 30-ai állománya 3,5% és 4,9% között, a 2000. december 31-i állománya 2% és 6,9% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2001. június 30-ai állománya 3,5% és 8% között, a 2000. december 31-i állománya 5% és 8% között kamatozott.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001.	2000.
	június 30.	december 31.
Éven belüli:		
forint	1 302 658	1 289 578
deviza	<u>332 652</u>	<u>349 454</u>
	<u>1 635 310</u>	<u>1 639 032</u>
Éven túli:		
forint	<u>23 837</u>	<u>24 900</u>
Összesen:	<u>1 659 147</u>	<u>1 663 932</u>

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2001. június 30-ai állománya 1,0% és 8,3% között, a 2000. december 31-i állománya 1% és 8,5% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2001. június 30-ai állománya 6,5% és 8,8% között, a 2000. december 31-i állománya 6,5% és 9,5% között kamatozott.

Az ügyfelek devizabetéteinek 2001. június 30-ai állománya 0,1% és 2,9% között, a 2000. december 31-i állománya 0,1% és 4% között kamatozott.

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

	2001.	2000.
	június 30.	december 31.
Éven belüli:	675	883
Éven túli:	<u>66</u>	<u>150</u>
	<u>741</u>	<u>1 033</u>

A kibocsátott értékpapírok forint ellenében kerültek kibocsátásra, 6% és 8,5%, illetve 6% és 8,8% közötti kamatozásúak voltak 2001. június 30-án, illetve 2000. december 31-én.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001. június 30.	2000. december 31.
Adótartozások	3 587	2 227
Halasztott adózásból származó forrás	165	-
Giro elszámolási számlák	13 036	15 977
Szállítói tartozások	264	3 903
Bérek és társadalombiztosítás	3 340	3 380
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolásai	11 394	9 134
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	3 253	2 345
Osztalékfizetési kötelezettség	2 306	5 789
Passzív időbeli elhatárolás	3 525	2 854
Függő és elszámolási számla	2 321	3 720
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	1 909	1 509
Beszedésre átvett kölcsön	1 349	1 237
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	2 467	-
Egyéb	<u>7 086</u>	<u>3 338</u>
	<u>56 002</u>	<u>55 413</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

	2001. június 30.	2000. december 31.
Peres esetekre képzett	980	995
Céltartalék képzése egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre	1 874	900
Lakásszavatossági kötelezettségekre	<u>399</u>	<u>450</u>
	<u>3 253</u>	<u>2 345</u>

Az egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék a Bank által adott garanciák miatti és a Bank által vállalt hitelnyújtási kötelezettségekre lett képezve.

A Bank üzleti tevékenysége keretében 1991-ig értékesítésre épített lakóingatlanokat finanszírozott és építtetett, amelynek keretében tíz éves garanciát kellett vállalnia az esetleges kivitelezési hibákért. A Bank átháríthatja a szavatossági igényeket a kivitelezőkre. Ezen követelések behajthatósága azonban minden esetben a kivitelező pénzügyi pozíciójától függ, ami egyes esetekben bizonytalan lehet, ezért céltartalék képzés történt a lakásszavatossági igényekből eredő esetleges jövőbeni veszteségekre.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2001. június 30.	2000. december 31.
Január 1-i egyenleg	2 345	3 039
Céltartalék képzés/(felszabadítás), nettó	959	-344
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett céltartalék leírása	<u>-51</u>	<u>-350</u>
Záróegyenleg	<u><u>3 253</u></u>	<u><u>2 345</u></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 kötvény kamatfeltételeihez igazodik, mely változó kamatozású, évente két alkalommal történik éves szinten a kamatmérték megállapítása, valamint az időarányos kamatfizetés. A 2001. június 20-án esedékes féléves kamata 5,53% volt, a 2001. december 20-án esedékes féléves kamata 5,57% lesz. 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 alárendelt kölcsöntökét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól. A hitel lejárat 10 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 2004. december 27-ig, valamint hat hónapos LIBOR + 2,5% 2004. december 27-től 2006. december 27-ig.

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

	2001. június 30.	2000. december 31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Egyenként egyezer forintos törzsrészvény	26 850	26 850
Egyenként egyezer forintos elsőbbségi részvény	<u>1 150</u>	<u>1 150</u>
	<u><u>28 000</u></u>	<u><u>28 000</u></u>

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

16. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban) [folytatás]

Az elsőbbségi részvények minimum 12%-os osztalékra jogosítják tulajdonosaikat. Az osztalékhoz fűződő jogok két évig kumulálódnak. Amennyiben egymást követő két évben nem történik megfelelő nagyságú osztalékfizetés az elsőbbségi részvényekre, az elsőbbségi részvények automatikusan szavazati jogot kapnak a halmozott osztalék kifizetéséig.

A Bank a 2001. április 25-én megtartott évi rendes közgyűlése 6/1/2001. és 6/2/2001. számú határozataival döntött a Bank által kibocsátott 1.150 ezer darab névre szóló osztalékelsőbbségi részvények átalakításáról névre szóló törzsrészvényekké.

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

	2001. június 30.	2000. december 31.
Január 1-i egyenleg	107 402	80 196
Adózás utáni eredmény	20 308	32 388
Közvetlen tartalékmozgás (IAS 39)	-488	-
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	13	70
Osztalék	<u>-9</u>	<u>-5 252</u>
Záróegyenleg	<u><u>127 226</u></u>	<u><u>107 402</u></u>

A magyar számviteli előírások szerinti beszámolóban a tartalékok állománya 113.672 millió Ft és 99.501 millió Ft volt 2001. június 30-án, illetve 2000. december 31-én. A fenti összegekből 27.387 millió forintot és 25.610 millió forintot jelentett az általános tartalék állománya 2001. június 30-án, illetve 2000. december 31-én. Az általános tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

A 2000. december 31-én zárult év osztalékadata a 2001-ben megtartott közgyűlés által a törzsrészvények és az elsőbbségi részvények után jóváhagyott összeget mutatja.

A 2001. június 30-ával zárult félévre a befektetők tulajdonában lévő elsőbbségi részvényekre vonatkozó 12%-os osztalék időarányos számítás eredménye.

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

	2001. június 30.	2000. december 31.
Névérték	<u>1 807</u>	<u>813</u>
Könyv szerinti érték	<u><u>18 988</u></u>	<u><u>9 067</u></u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001. június 30-ával zárult félév	2000. június 30-ával zárult félév
Céltartalék felszabadítás részvényekre és részesedésekre	-956	-514
Céltartalék egyéb eszközökre	536	2 218
Céltartalék képzés függő és egyéb várható kötelezettségekre	959	-
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	7 989	7 526
Reklám	1 020	680
Adók, társasági adó kivételével	2 855	2 582
Szolgáltatások	5 972	4 914
Fizetett díjak	1 127	1 052
Egyéb	<u>714</u>	<u>884</u>
	<u>20 216</u>	<u>19 342</u>

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

A Bank jelenleg adóalapjának 18%-át tartozik társasági adóként befizetni.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2001. június 30-ával zárult félév	2000. június 30-ával zárult félév
Tárgyévi adó	4 305	3 550
Halasztott adó	<u>497</u>	<u>-50</u>
	<u>4 802</u>	<u>3 500</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2001. június 30-ával zárult félév	2000. június 30-ával zárult félév
Nyitó egyenleg	332	235
Halasztott adó (ráfordítás)/jóváírás	<u>-497</u>	<u>50</u>
Záróegyenleg	<u>-165</u>	<u>285</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult

	2001. június 30-ával zárult félév	2000. június 30-ával zárult félév
Adózás előtti eredmény	25 110	19 820
Tartós időbeli eltérések	287	900
Osztalékbevételek	-25	-25
Egyéb tartós időbeli eltérések	<u>1 305</u>	<u>-1 250</u>
Módosított adóalap	<u>26 677</u>	<u>19 445</u>
18%-os adó	<u>4 802</u>	<u>3 500</u>

21. SZ. JEGYZET: FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK(millió Ft-ban)

	2001. június 30.	2000. december 31.
<u>Jövőbeni kötelezettségek:</u>		
Határidős deviza ügyletek	114 911	47 289
Visszavásárlási elkötelezettségek	<u>5</u>	<u>15</u>
	<u>114 916</u>	<u>47 304</u>
<u>Függő kötelezettségek:</u>		
Hitelkeret igénybe nem vett része	193 358	157 403
Bankgarancia	20 953	15 892
Visszaigazolt akkreditívek	8 184	988
Opciók	16 196	12 555
Vitatott helyi adók	<u>542</u>	<u>542</u>
	<u>239 233</u>	<u>187 380</u>
Összesen	<u>354 149</u>	<u>234 684</u>

A Bank jogi útra terelte a Budapesti Önkormányzattal, a korábbi években fizetett helyi iparüzési adó miatt adódó önkormányzati adóhatósági követelést. A Bank a teljes iparüzési adó kötelezettségét megfizette, azonban a Budapesti Önkormányzat kifogásolta az iparüzési adóalap megosztását a magyarországi önkormányzatok között. A Bank menedzsmentje szerint többlet adófizetési kötelezettség nem keletkezett, mivel a teljes adó megfizetésre került. (A Budapesti Önkormányzat által kifogásolt összeg 542 millió Ft, amely összegre a bank, mint várható veszteségre, nem képzett céltartalékot.)

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

22. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL

A társvállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

A Bank visszakereseti jog nélkül a 2001. június 30-ával zárult félévben 37 millió forint, a 2000. június 30-ával zárult félévben 255 millió forint értékben adott el nem teljesítő hiteleket, illetve kapcsolódó kamatköveteléseket az OTP Faktoring Rt-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 2001. június 30-án 474 millió Ft, 2000. június 30-án 1.353 millió Ft volt, melyekhez kapcsolódóan a Bank 373 millió, illetve 825 millió forint értékvesztést számolt el. A kapcsolódó jelzálogjogok szintén át lettek ruházva az OTP Faktoring Rt-re. A fenti tranzakció eredményhatása a nem konszolidált eredménykimutatásban elszámolásra került.

A Bank az OTP Értékpapír Rt. megbízásából végzett tevékenységek után a 2001. június 30-ával végződött félévben 620 millió forint, a 2000. június 30-án végződött félévben 599 millió forint jutalékot kapott. Az OTP Értékpapír Rt-vel kötött értékpapír adás-vételi szerződések alapján a Bank a 2001. június 30-ával zárult félévben 359 millió forint árfolyamvesztést, a 2000. június 30-ával zárult félévben 1.100 millió forint árfolyamnyereséget számolt el.

A Bank az OTP Lakástakarékpénztár Rt.-től a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után a 2001. június 30-án végződött félévben 236 millió forint, a 2000. június 30-án végződött félévben 130 millió forint jutalékot kapott.

A Bank által az OTP-Garancia Biztosítónak fizetett biztosítási díj összege a 2001. június 30-ával zárult félévre 311 millió forint, a 2000. június 30-án zárult félévre 225 millió Ft volt.

A Bank az OTP Alapkezelő Rt. megbízásából végzett tevékenységek után a 2001. június 30-án végződött félévben 148 millió forint letétkezelői díjat és 727 millió forint forgalmazói érdekeltségi díjat kapott, a 2000. június 30-án végződött félévben 118 millió forintot és 591 millió forintot.

Az OTP Ingatlan Rt. a Bank megbízásából végzett tevékenységek után 2001. június 30-án végződött félévben 449 millió forint, a 2000. június 30-án végződött félévben 406 millió Ft árbevételt ért el.

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001. június 30.	2000. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	462 887	492 509
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-119 186</u>	<u>-183 148</u>
	<u>343 701</u>	<u>309 361</u>

24. 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 sem a Bank eszközei sem forrásai közé, a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 43.820 millió forint, illetve 42.955 millió forint volt 2001. június 30-án és 2000. december 31-én.

25. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 44%-át és 46%-át képviselték 2001. június 30-án, illetve 2000. december 31-én. 2001. június 30-án és 2000. december 31-én nem volt az eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2001. június 30-án

	Rövid (éven belüli)	Hosszú (éven túli)	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	460 266	2 621	462 887
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	236 399	18 958	255 357
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	16 760	93 631	110 391
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	310 798	334 702	645 500
Kamatkövetelések	28 785	-	28 785
Részvények és részesedések	-	27 493	27 493
Lejáratig tartandó értékpapírok	53 090	286 370	339 460
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	53 928	53 928
Egyéb eszközök	<u>30 439</u>	<u>-</u>	<u>30 439</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 136 537</u>	<u>817 703</u>	<u>1 954 240</u>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	35 742	26 881	62 623
Ügyfelek betétei	1 635 310	23 837	1 659 147
Kibocsátott értékpapírok	675	66	741
Kamattartozások	21 989	-	21 989
Egyéb kötelezettségek	56 002	-	56 002
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-</u>	<u>17 500</u>	<u>17 500</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1 749 718</u>	<u>68 284</u>	<u>1 818 002</u>
Jegyzett tőke	-	28 000	28 000
Tartalékok	-	127 226	127 226
Visszavásárolt saját részvény	<u>-18 988</u>	<u>-</u>	<u>-18 988</u>
SAJÁT TŐKE	<u>-18 988</u>	<u>155 226</u>	<u>136 238</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1 730 730</u>	<u>223 510</u>	<u>1 954 240</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY(/TÖBBLET)	<u>-594 193</u>	<u>594 193</u>	<u>-</u>

Az ügyfelek betétei képviselték az összes kötelezettségek 91,2 %-át. (lásd 28. sz. jegyzet).

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2000. december 31-én

	Rövid (éven belüli)	Hosszú (éven túli)	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	488 176	4 333	492 509
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	205 399	18 181	223 580
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	50 461	40 011	90 472
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	300 967	324 706	625 673
Kamatkövetelések	26 882	-	26 882
Részvények és részesedések	-	26 638	26 638
Lejáratig tartandó értékpapírok	84 907	276 647	361 554
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	55 673	55 673
Egyéb eszközök	<u>17 000</u>	<u>-</u>	<u>17 000</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 173 792</u>	<u>746 189</u>	<u>1 919 981</u>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	26 929	17 486	44 415
Ügyfelek betétei	1 639 032	24 900	1 663 932
Kibocsátott értékpapírok	883	150	1 033
Kamattartozások	11 093	-	11 093
Egyéb kötelezettségek	55 413	-	55 413
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-</u>	<u>17 760</u>	<u>17 760</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1 733 350</u>	<u>60 296</u>	<u>1 793 646</u>
Jegyzett tőke	-	28 000	28 000
Tartalékok	-	107 402	107 402
Visszavásárolt saját részvény	<u>-9 067</u>	<u>-</u>	<u>-9 067</u>
SAJÁT TŐKE	<u>-9 067</u>	<u>135 402</u>	<u>126 335</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1 724 283</u>	<u>195 698</u>	<u>1 919 981</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY(/TÖBBLET)	<u>-550 491</u>	<u>550 491</u>	<u>-</u>

Az ügyfelek betétei képviselték az összes kötelezettségek 92,8 %-át. (lásd 28. sz. jegyzet).

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2001. június 30-án

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	157 764	157 105	41 928	356 797
Források	-169 306	-150 218	-41 557	-361 081
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>11 482</u>	<u>-3 576</u>	<u>-917</u>	<u>6 989</u>
Nettó pozíció	<u><u>-60</u></u>	<u><u>3 311</u></u>	<u><u>-546</u></u>	<u><u>2 705</u></u>

2000. december 31-én

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	150 619	192 580	46 732	389 931
Források	-162 973	-183 434	-47 487	-393 894
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>13 305</u>	<u>-7 579</u>	<u>117</u>	<u>5 843</u>
Nettó pozíció	<u><u>951</u></u>	<u><u>1 567</u></u>	<u><u>-638</u></u>	<u><u>1 880</u></u>

Az EUR tartalmazza az Euro-t, a DEM-et, illetve az ATS-t.

28. SZ. JEGYZET: KAMATLÁB KOCKÁZATKEZELÉS

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen. A kamatláb kockázatot jelentő különbségek a Bank nem konszolidált eszközeinek és forrásainak nagyon rövid lejáratú részére korlátozódnak.

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatláb különbségek és a kamatláb kockázat kezelésére.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG

A Bank részvényeire felosztható egy törzsrészvényre jutó nyereség a törzsrészvényeseknek az elsőbbségi részvényekre javasolt, illetve jóváhagyott osztalékkal csökkentett, az adott időszakra fizethető adózás utáni eredmény és a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra.

	2001. június 30-ával zárult félév	2000. június 30-ával zárult félév
Adózás utáni eredmény (millió Ft-ban)	20 308	16 320
Elsőbbségi részvények garantált osztaléka (millió Ft-ban)	<u>-9</u>	<u>-69</u>
A részvényeseknek fizethető adózás utáni eredmény (millió Ft-ban)	<u>20 299</u>	<u>16 251</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán (db)	<u>26 040 826</u>	<u>26 281 198</u>
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)	<u>780</u>	<u>618</u>

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

30. SZ. JEGYZET: A BESZÁMOLÓ FORDULÓNAPJA UTÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK

A mérlegkészítés időpontját követően jelentős változás történt a közvetett részesedésekben. A Magyar Ingatlan Befektető Kft. - az OTP Bank Rt. közvetett tulajdona – 2001. szeptemberében 18,2 milliárd Ft-ért forgatási céllal megvásárolta a CD Hungary Ingatlanforgalmazó és Szolgáltató Rt. 99,99%-os tulajdoni hányadot képviselő, 2.905 millió Ft névértékű részvénycsomagját.

A Bank Igazgatósága a közgyűlési határozatok alapján (lásd 16. sz. jegyzet) az 1.150 ezer darab névre szóló osztalékelsőbbségi részvényt érvénytelenné nyilvánította, és az érvénytelen elsőbbségi részvények törzsrészvényekké történő cseréjéről hirdetményben tájékoztatta a befektetőket.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	Tartalékok, 2001. január 1. eredménye	Időszak eredménye	Osztalékok	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok, 2001. június 30.
Magyar beszámoló	99 501	17 772	-9	-	117 264
Magyar beszámoló módosításai:					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	8 549	937	-	-	9 486
Deviza árfolyamkockázati céltartalék visszaforgatása	70	-70	-	-	-
Országkockázati céltartalék visszaforgatása	580	-580	-	-	-
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-913	656	-	-	-257
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1 340	-	-	-	-1 340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	-450	51	-	-	-399
Leányvállalati részesedés növekedése	1 012	-	-	-	1 012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	61	145	-	-	206
Halasztott adózás hatása	332	-497	-	-	-165
Eltérés a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elszámolásában	-542	1 402	-	-	860
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	-	667	-	-475	192
Derivatívák (IAS 39)	-	-162	-	-13	-175
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	-	-13	-	13	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt, helyi adókkal kapcsolatos tételek	<u>542</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>542</u>
Nemzetközi beszámoló	<u>107 402</u>	<u>20 308</u>	<u>-9</u>	<u>-475</u>	<u>127 226</u>