

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

**NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ
A 2000 ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRŐL**

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ

TARTALOMJEGYZÉK

	Oldalszám
Független könyvvizsgálói jelentés	
Konszolidált pénzügyi kimutatások:	
A 2001. és 2000. december 31-i auditált konszolidált mérlegek	2
A 2001. és 2000 december 31-ével - zárult évek auditált konszolidált eredménykimutatásai	3
A 2001. és 2000. december 31-ével zárult évek auditált konszolidált cash-flow kimutatásai	4
A 2001. és 2000. december 31-ével zárult évek auditált konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	5
Konszolidált Kiegészítő Melléklet	6-27

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 2001. és 2000. december 31-ei, konszolidált mérlegeinek, valamint a 2001. és 2000. december 31-ével zárult évek konszolidált eredménykimutatásainak, cash-flow kimutatásainak és a saját tőke változása kimutatásainak vizsgálatát. A konszolidált beszámolók elkészítése a Bank ügyvezetésének hatáskörébe tartozik. A mi feladatunk a konszolidált beszámolók hitelesítése könyvvizsgálatunk alapján.

A könyvvizsgálatokat a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok alapján hajtottuk végre. Fenti szabványok értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szereznünk arról, hogy a beszámoló nem tartalmaz-e jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja a beszámoló tényszámaival és kijelentéseivel alátámasztó bizonylatok mintavételen alapuló vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint a beszámoló bemutatásának értékelését. Meggyőződésünk, hogy az általunk elvégzett munka megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói jelentés megadásához.

Véleményünk szerint a fent nevezett beszámolók a Nemzetközi Számviteli Standardok szerint minden jelentős tekintetben valós és hű képet mutatnak a Bank 2001. és 2000. december 31-i, konszolidált vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint a 2001. és a 2000. december 31-ével zárult évek tevékenységének konszolidált eredményeiről, pénzforgalmairól, és saját tőke változásairól.

Budapest, 2002. március 27.

Deloitte & Touche

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-I AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

	2001	2000
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	381,773	497,493
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	332,088	216,354
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	228,563	169,508
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	771,334	650,902
Kamatkövetelések	29,797	28,480
Részvények és részesedések	2,816	2,548
Lejáratig tartandó értékpapírok	401,603	362,961
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	73,334	70,097
Egyéb eszközök	<u>68,337</u>	<u>54,813</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2,289,645</u>	<u>2,053,156</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	36,952	51,945
Ügyfelek betétei	1,891,512	1,697,966
Kibocsátott értékpapírok	40,074	30,445
Kamattartozások	12,626	13,638
Egyéb kötelezettségek	123,902	108,754
Alárendelt kölcsöntőke	<u>17,293</u>	<u>17,760</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>2,122,359</u>	<u>1,920,508</u>
Jegyzett tőke	28,000	28,000
Tartalékok	165,643	123,504
Visszavásárolt saját részvény	(26,357)	(18,856)
SAJÁT TŐKE	<u>167,286</u>	<u>132,648</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>2,289,645</u>	<u>2,053,156</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2001	2000
Kamatbevételek:		
hitelekből	104,722	91,597
bankközi kihelyezésekből	17,584	16,153
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	33,359	47,702
kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	16,632	14,267
lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>41,165</u>	<u>33,383</u>
<i>Összesen</i>	<u>213,462</u>	<u>203,102</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	3,276	4,435
ügylek betéteire	91,884	94,961
kibocsátott értékpapírokra	3,189	3,686
alárendelt kölcsöntökére	1,391	1,591
egyéb vállalkozónak fizetett	<u>234</u>	<u>39</u>
<i>Összesen</i>	<u>99,974</u>	<u>104,712</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	113,488	98,390
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	6,165	5,674
Céltartalék képzés várható bankközi kihelyezések várható veszteségére	<u>(13)</u>	<u>(56)</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	107,336	92,772
Nem kamatjellegű bevételek:		
díjak és jutalékok	49,233	41,161
nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	3,067	1,805
nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	(255)	3,050
ingatlan tranzakciók nyeresége és vesztesége, nettó	2,244	1,892
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye	673	588
biztosítási díjbevételek	38,975	36,163
egyéb bevételek	<u>5,033</u>	<u>3,445</u>
<i>Összesen</i>	<u>98,970</u>	<u>88,104</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:		
díjak, jutalékok	9,094	8,219
személyi jellegű ráfordítások	41,366	34,643
értékcsökkenés	15,017	13,363
egyéb ráfordítások	<u>80,324</u>	<u>76,907</u>
<i>Összesen</i>	<u>145,801</u>	<u>133,132</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	60,505	47,744
Társasági adó	<u>(11,552)</u>	<u>(8,991)</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>48,953</u>	<u>38,753</u>
Egy törzsrészcsoportra jutó konszolidált nettó eredmény (Ft-ban)	<u>1,912</u>	<u>1,512</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2001	2000
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG		
Nettó eredmény	48,953	38,753
<i>Adózás utáni eredmény és az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>		
Értékcsökkenés	15,017	13,363
Céltartalék képzés várható hitelezési veszteségekre	6,165	5,674
Céltartalék felszabadítás várható kihelyezési veszteségekre	(13)	(56)
Értékpapírokra céltartalék felszabadítás	--	(29)
Céltartalék (felszabadítás)/képzés részvényekre, részesedésekre	(1,340)	1,266
Céltartalék (felszabadítás)/képzés egyéb eszközökre	(353)	2,081
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségre nettó	2,145	460
Társult vállalkozások equity módszer szerinti bevonásából származó nettó bevételek	131	117
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	12,437	16,089
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	(687)	--
A derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége	796	--
Halasztott adók hatása	464	(148)
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>		
Kamatkövetelések nettó növekedése	(1,317)	(4,671)
Egyéb eszközök befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése	(13,692)	(4,912)
Kamattartozások nettó csökkenése	(1,012)	(3,344)
Egyéb kötelezettségek nettó (csökkenése)/növekedése	<u>(6,623)</u>	<u>3,530</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>61,071</u>	<u>68,173</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Bankközi kihelyezések, követelések (növekedése)/csökkenése a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	(115,721)	42,296
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekció nélküli nettó (növekedése)/csökkenése	(40,661)	33,861
Részvények és részesedések nettó csökkenése/(növekedése)	931	(3,383)
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése	(38,225)	(198,964)
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése	38	210
Hitelek nettó növekedése	(141,697)	(133,617)
Nettó beruházások	<u>(18,254)</u>	<u>(15,522)</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>(353,589)</u>	<u>(275,119)</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG		
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése	(14,993)	(9,691)
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	193,546	150,541
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése	9,629	13,045
Alárendelt kölcsöntőke nettó (csökkenése)/növekedése	(467)	1,126
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	72	70
Átértékelési különbözet	(84)	74
Visszavásárolt saját részvény növekedése	(7,501)	(13,698)
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése/(növekedése)	77,955	(3,713)
Fizetett osztalék	<u>(3,404)</u>	<u>(4,787)</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>254,753</u>	<u>132,967</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése	<u>(37,765)</u>	<u>(73,979)</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>309,269</u>	<u>383,248</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>271,504</u>	<u>309,269</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ÉVEK AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	<u>Jegyzett tőke</u>	<u>Tartalékok</u>	<u>Visszavásárolt saját részvények</u>	<u>Összesen</u>
2000. január 01-jei egyenleg	<u>28,000</u>	<u>89,651</u>	<u>(5,158)</u>	<u>112,493</u>
Adózás utáni eredmény	--	38,753	--	38,753
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	--	70	--	70
- könyv szerinti értékének változása	--	--	(13,698)	(13,698)
Törzsrészvények jóváhagyott osztaléka	--	(4,999)	--	(4,999)
Elsőbbségi részvények jóváhagyott osztaléka	--	(45)	--	(45)
Átváltási különbözet	<u>--</u>	<u>74</u>	<u>--</u>	<u>74</u>
2000. december 31-i egyenleg	<u>28,000</u>	<u>123,504</u>	<u>(18,856)</u>	<u>132,648</u>
Adózás utáni eredmény	--	48,953	--	48,953
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	--	72	--	72
- könyv szerinti értékének változása	--	--	(7,501)	(7,501)
Törzsrészvények javasolt osztaléka	--	(7,050)	--	(7,050)
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	--	248	--	248
Átváltási különbözet	<u>--</u>	<u>(84)</u>	<u>--</u>	<u>(84)</u>
2001. december 31-i egyenleg	<u>28,000</u>	<u>165,643</u>	<u>(26,357)</u>	<u>167,286</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2001. 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.

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

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

Az OTP Bank Rt. 2001. április 25-i Közgyűlésének 6/1/2001. sz. határozata rendelkezett az egyenként 1.000 forint névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű osztalékelsöbbségi részvények törzsrészvénnnyé alakításáról.

2001. december 31-én a Bank részvényeinek megközelítőleg 92 %-a külföldi, illetve belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában voltak. A részvények 2%-át a munkavállalók birtokolták és 6% az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonában volt.

A Bank országos hálózatának 424 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

1.2. Számvitel

A Bank és leányvállalatai (a "Csoport") 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 konszolidált pénzügyi helyzetnek és a működés konszolidált eredményének a Nemzetközi Számviteli Irányelveknek (IAS) megfelelő módon történő bemutatásához bizonyos módosítások történtek a magyar jogszabályok szerint készült konszolidált beszámolóhoz képest.

A Csoport alkalmazza a 2001. január 1-től hatályba lépett 39. számú Nemzetközi Számviteli Standardban („Pénzügyi Instrumentumok – Bemutató és Értékelés”, IAS 39) foglaltakat. Más IAS standardok átdolgozása is hatással volt a 2001. évi konszolidált nemzetközi beszámolóra, ezen változásoknak azonban nem volt jelentős hatásuk a jelenlegi és az ezt megelőző üzleti évre.

Az IAS 39 bevezetése egy átfogó számviteli keretet adott az összes pénzügyi instrumentum elszámolásának. A Csoport ezen pénzügyi instrumentumokra vonatkozó részletes számviteli szabályai az alábbiakban kerülnek bemutatásra. A 39. számú Nemzetközi Számviteli Standard bevezetésének legjelentősebb hatása, hogy a Csoport összes kereskedési célú és értékesíthető értékpapír befektetése valós értéken kerül értékelésre valamint, hogy a derivatív pénzügyi instrumentumok a mérlegben kerülnek bemutatásra. Ezen értékpapírok valós értéken történő újraértékelése és a derivatív pénzügyi instrumentumoknak a mérlegben történő bemutatása hatással volt a 2001. január 1-i nyitó adatokra.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.

A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA (folytatás)

A konszolidált éves beszámoló mérlegének tartalékok során megjelenő hatása millió Ft-ban:

Valós érték és könyvszerinti érték különbsége az értékpapíroknál	314
Nem fedezeti ügyletek valós értéken való értékelése	(12)
Halasztott adó hatás	(54)
Összes módosítás 2001. január 1-jén	<u>248</u>

A valós érték korrekciókat a Csoport közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban számolja el.

Néhány összehasonlító adat a Csoport értékpapír portfóliójával kapcsolatban átsorolásra került a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, hogy biztosítani lehessen az összehasonlíthatóságot a tárgyévi bemutatással.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI 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 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 konszolidált eredménykimutatásban van elszámolva. A devizában beszámolót készítő leányvállalatok beszámolóinak átszámításából 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 23. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, nem kerültek az IAS 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 2.8. sz. jegyzetet).

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

A goodwill, ami a vételárnak a befektetőre jutó valós nettó eszközértéket meghaladó része, az immateriális javak között szerepel és a konszolidált eredménykimutatásban lineáris módon kerül elszámolásra maximum öt év alatt vagy a befektetés értékesítéséig, attól függően, hogy melyik következik be hamarabb. A konszolidált mérlegben szereplő goodwill a 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 2001. 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 negatív goodwill, ami a befektetőre jutó reális nettó eszközértéknek a vételárát meghaladó része, a konszolidált eredménykimutatásban elhatárolt bevételként lineáris módon kerül elszámolásra maximum öt év alatt vagy a befektetés értékesítéséig, attól függően, hogy melyik következik be hamarabb.

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az értékpapír befektetések a teljesítés napján könyvelődnek bekerülési értéken. Konszolidált beszámoló 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 a teljesítés 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 diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, társaságok részvényeit és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket tartalmaznak.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő átértékelése az értékpapír piacokon 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, bekerülési értéken a szükséges céltartalékkal csökkentve 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 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 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.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.

A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.8. Részvények és részesedések

Azon vállalkozások, ahol a Banknak befolyásoló érdekeltsége van, az 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.

A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok, 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 költségnél a tartós értékvesztésre képzett szükséges céltartalékkal csökkentett értékén szerepelnek.

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

2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

Épületek	1-6%
Gépek, berendezések	8-33.3%
Járművek	14.5-33%
Lízingelt eszközök	16.7-33.3%
Goodwill	20%
Szoftver	14.5-33.3%
Vagyoni értékű jogok	16.7%

A tárgyi eszközökre és immateriális javakra az üzembe helyezés napjától 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.

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.

2.10. Lízing

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

A Csoport, mint lízingbe adó

A pénzügyi lízing keretében keletkezett, a lízingbevevőtől 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 lízing befektetésén.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.10. Lízing (folytatás)

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

A Csoport, mint lízingbe vevő

Pénzügyi lízing során beszerzett eszközöket a Csoport eszközként mutatja be a beszerzési korai valós értékükön. A megfelelő, a lízingbe adó felé fennálló kötelezettség, a konszolidált mérlegben pénzügyi lízingből származó kötelezettségként kerül bemutatásra. A finanszírozási költségek, amelyek a beszerzett eszközök valós értékének és a teljes lízingkötelezettségnek a különbségei, az eredmény terhére kerülnek elszámolásra a lízing teljes futamideje alatt, úgy, hogy egy állandó, időszakosan megjelenő ráfordítást jelentsenek a kötelezettség fennálló összegére vonatkozóan az egyes időszakokban.

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

2.11. 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 közeljövőbeli értékesítés várható volt.

2.12. Biztosítástechnikai tartalékok

Biztosítástechnikai tartalékok képzése történik 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 függőkár tartalékok az egyes módoszatokban várható kifizetések alapján kerülnek meghatározásra. A tartalék kiterjed az ismert károkra, a bekövetkezett, de még nem jelentett károkra és a kárrendezés költségeire. Az életbiztosítás típusú biztosítási díjtartalékok számítási módszereit, valamennyi új termék vonatkozásában, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére benyújtott dokumentáció tartalmazza. A tartalékképzés a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által jóváhagyott halandósági tábla alapján veszi figyelembe a magyar lakosság halandósági jellemzőit.

2.13. 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 kerül bemutatásra.

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.

A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.14. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények 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 várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek.

2.15. Független és jövőbeni kötelezettségek

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozott, melyek között szerepeltek 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 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 Csoport akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbéli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot megtestesítő forrásokból származó pénzáramlásra lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

2.16. Mérlegen kívüli 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, kamatláb és deviza swap ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport arra használja, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamat- és devizakockázatát.

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

A valós érték fedezeti ügyletként definiált derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, nyereséggé vagy veszteséggé 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 ügyletként definiált 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 nyereséggé vagy veszteséggé 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 kockázat menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39. standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.17. Konszolidált cash-flow kimutatás

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

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

2.18. Szegmens adatok

A banktevékenységtől eltérő tevékenységet folytató leányvállalatok szűkített beszámolóit nem szerepelnek, mivel nagyságrendjük lényegesen kisebb a konszolidált éves beszámolóénál.

2.19. Összehasonlítható adatok

Néhány egyéb adat átsorolásra került az 2000-es konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a 2001. év végi bemutatási formának megfeleljen.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001	2000
Pénztárak:		
forint	38,811	33,205
valuta	<u>10,631</u>	<u>5,560</u>
	<u>49,442</u>	<u>38,765</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	326,173	405,641
deviza	<u>4,427</u>	<u>48,754</u>
	<u>330,600</u>	<u>454,395</u>
Éven túli:		
deviza	<u>1,731</u>	<u>4,333</u>
	<u>381,773</u>	<u>497,493</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje a Csoportnál 2001. december 31-én 110,269 millió forint, 2000. december 31-én 188,224 millió forint volt.

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

	2001	2000
Rövid lejáratú:		
forint	78,764	71,899
deviza	<u>235,455</u>	<u>126,757</u>
	314,219	198,656
Hosszú lejáratú:		
forint	8,000	8,000
deviza	<u>10,039</u>	<u>9,881</u>
	18,039	17,881
	332,258	216,537
Céltartalék várható kihelyezési veszteségekre	<u>(170)</u>	<u>(183)</u>
	<u>332,088</u>	<u>216,354</u>

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2001. december 31-i állománya 1% és 6.5%, a 2000. december 31-i állománya 3.1% és 9.4% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2001. december 31-i állománya 8.3% és 11.3%, a 2000. december 31-i állománya 9.8% és 12.5% között kamatozott.

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

	2001	2000
Január 1-i egyenleg	183	239
Céltartalék felszabadítás a kihelyezési veszteségekre	<u>(13)</u>	<u>(56)</u>
December 31-i egyenleg	<u>170</u>	<u>183</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001	2000
Kereskedési célú értékpapír		
Magyar diszkont kincstárjegyek	36,510	39,157
Magyar kamatozó kincstárjegyek	1,352	282
Államkötvények	38,059	53,010
MNB kötvények	27,230	6,817
Egyéb értékpapírok	<u>9,573</u>	<u>4,950</u>
	112,724	104,216
Értékesíthető értékpapír		
Államkötvények	75,281	49,055
Egyéb kötvények	18,846	11,372
Egyéb értékpapírok	<u>21,712</u>	<u>4,865</u>
	115,839	65,292
Összesen:	<u>228,563</u>	<u>169,508</u>

A portfólió mintegy 83%-a és 93%-a forintban volt 2001. december 31-én és 2000. december 31-én.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya döntően forintban volt. A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok 2001 december 31-i állománya 2.8% és 14%, 2000. december 31-i állománya 2.8% és 16% között kamatozott.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok kamatkonfíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhetők:

	2001	2000
Öt éven belül:		
változó kamatozású	66,966	42,460
fix kamatozású	<u>110,826</u>	<u>110,916</u>
	177,792	153,376
Öt éven túl:		
változó kamatozású	1,360	2,112
fix kamatozású	<u>17,440</u>	<u>5,359</u>
	18,800	7,471
Nem kamatozó értékpapírok	<u>31,971</u>	<u>8,661</u>
Összesen:	<u>228,563</u>	<u>169,508</u>

A Bank 100%-os közvetett tulajdonában lévő CD-Hungary Rt. értékesíthető értékpapírként van kimutatva a 2001. december 31-i konszolidált mérlegben, mivel rövidesen értékesítésre fog kerülni a Bank menedzsmentjének tervei szerint.

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

	2001	2000
Éven belül esedékes hitelek és váltók	342,822	315,805
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>478,883</u>	<u>385,198</u>
	821,705	701,003
Céltartalékok	<u>(50,371)</u>	<u>(50,101)</u>
	<u>771,334</u>	<u>650,902</u>

A devizahitelek 2001. december 31-én a teljes bruttó hitelállomány 13%-át, 2000. december 31-én a teljes bruttó hitelállomány 20%-át képviselték.

Az éven belüli forinthitelek 2001. december 31-i állománya 6% és 29%, a 2000. december 31-i állománya 12.9% és 29% között kamatozott.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az éven túli forinthitelek 2001. december 31-i állománya 6% és 22.1%, a 2000. december 31-i állománya 7% és 24.3% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 6.6%-a, illetve 9.8%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhárítás 2001 december 31-én, illetve 2000. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<i>2001</i>		<i>2000</i>	
Vállalkozói hitelek	460,298	56%	426,946	61%
Önkormányzati hitelek	55,809	7%	53,790	8%
Lakáshitelek	156,237	19%	109,727	16%
Fogyasztási hitelek	<u>149,361</u>	<u>18%</u>	<u>110,540</u>	<u>15%</u>
	<u>821,705</u>	<u>100%</u>	<u>701,003</u>	<u>100%</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<i>2001</i>	<i>2000</i>
Január 1-i egyenleg	50,101	45,312
Céltartalék képzése	6,165	5,674
Felhasználás	<u>(5,895)</u>	<u>(885)</u>
December 31-i egyenleg	<u>50,371</u>	<u>50,101</u>

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

	<i>2001</i>	<i>2000</i>
Befektetések és egyéb részesedések:		
Nem konszolidált leányvállalatok	1,217	391
Társult vállalkozások	3,391	5,578
Egyéb	<u>1,293</u>	<u>1,004</u>
	5,901	6,973
Céltartalék	<u>(3,085)</u>	<u>(4,425)</u>
	<u>2,816</u>	<u>2,548</u>
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	<u>4,011</u>	<u>7,190</u>

2001. december 31-én, illetve 2000. december 31-én az érdekeltségi körbe tartozó társaságok Magyarországon bejegyzett vállalkozások, kivéve az Osztrák Köztársaságban bejegyzett társaságot, amelynek könyv szerinti értéke 450,000 ATS, illetve ezen felül egy Romániában bejegyzett társaságot 164,348 USD értékben.

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<i>2001</i>	<i>2000</i>
Január 1-i egyenleg	4,425	3,159
Céltartalék (felszabadítás)/képzés	<u>(1,340)</u>	<u>1,266</u>
December 31-i egyenleg	<u>3,085</u>	<u>4,425</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001	2000
Államkötvények	379,439	304,450
Magyar diszkont kincstárjegyek	19,068	--
MNB kötvények	2,496	57,910
Egyéb értékpapírok	<u>600</u>	<u>601</u>
	<u>401,603</u>	<u>362,961</u>

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralevő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	2001	2000
Öt éven belül:		
változó kamatozású	167,839	168,657
fix kamatozású	<u>157,240</u>	<u>119,461</u>
	325,079	288,118
Öt éven túl:		
változó kamatozású	52,064	55,032
fix kamatozású	<u>24,460</u>	<u>19,811</u>
	76,524	74,843
Összesen:	<u>401,603</u>	<u>362,961</u>

A portfólió mintegy 97%-a és 96%-a forintban volt 2001. december 31-én és 2000. 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 fix kamatozású papírok kamatlába 2001. december 31-én 7.5% és 14%, 2000. december 31-én 7.5% és 16% között volt. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

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

	2001	2000
Ingatlanok	43,595	41,966
Gépek, berendezések, járművek, lízingelt eszközök	62,511	53,517
Beruházások	3,219	1,841
Immateriális javak	<u>26,562</u>	<u>21,055</u>
	135,887	118,379
Értékcsökkenés	<u>(62,553)</u>	<u>(48,282)</u>
	<u>73,334</u>	<u>70,097</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2001</i>	<i>2000</i>
Követelések állampapírok beváltásából	113	256
Eladásra tartott ingatlanok	9,677	8,415
Állami kamattámogatás miatt követelés	685	510
Vevő és egyéb adott előlegek	4,785	3,296
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	496	534
Adókövetelések, illetve túlfizetések	1,259	1,271
Készletek	1,365	1,306
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	2,856	3,607
Állam megbízásából fizetett támogatások	408	804
Lízinggel kapcsolatos követelések	34,496	23,450
Központi elszámolóházzal szembeni követelés	1,743	2,387
Követelések biztosítási kötvény tulajdonosoktól	912	576
Tőzsdei változó letét	508	58
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	--	91
Vegyes aktív elszámolási számla	1,498	2,007
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	682	563
Aktív időbeli elhatárolás	2,918	3,655
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	35	--
Egyéb	<u>7,689</u>	<u>6,168</u>
	72,125	58,954
Céltartalék egyéb eszközökre	<u>(3,788)</u>	<u>(4,141)</u>
	<u>68,337</u>	<u>54,813</u>

Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok között legnagyobb arányt az eladásra tartott ingatlanokra, a halasztott fizetéssel értékesített követelésekre, lízinggel kapcsolatos követelésekre és a viszontbiztosítási követelésekre képzett céltartalékok képviselték.

Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok változása az alábbi volt:

	<i>2001</i>	<i>2000</i>
Január 1-i egyenleg	4,141	2,060
Céltartalék (felszabadítás)/képzés	<u>(353)</u>	<u>2,081</u>
December 31-i egyenleg	<u>3,788</u>	<u>4,141</u>

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

	<i>2001</i>	<i>2000</i>
Éven belüli:		
forint	5,236	4,257
deviza	<u>11,642</u>	<u>27,459</u>
	<u>16,878</u>	<u>31,716</u>
Éven túli:		
forint	7,822	10,039
deviza	<u>12,252</u>	<u>10,190</u>
	<u>20,074</u>	<u>20,229</u>
	<u>36,952</u>	<u>51,945</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2001. december 31-i állománya 3% és 10.8%, a 2000. december 31-i állománya 7% és 11.8% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2001. december 31-i állománya 3% és 9.8%, a 2000. december 31-i állománya 3% és 11% között kamatozott.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2001. december 31-i állománya 1.1% és 2.5%, a 2000. december 31-i állománya 2% és 6.9% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2001. december 31-i állománya 1.4% és 9.2% között, a 2000. december 31-i állománya 5% és 8% között kamatozott.

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

	2001	2000
Éven belüli:		
forint	1,498,199	1,292,942
deviza	<u>359,052</u>	<u>349,454</u>
	<u>1,857,251</u>	<u>1,642,396</u>
Éven túli:		
forint	<u>34,261</u>	<u>55,570</u>
	<u>1,891,512</u>	<u>1,697,966</u>

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2001. december 31-én 0.5% és 9.2%, között, a 2000. december 31-i állománya 1% és 9.7% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2001. december 31-én 3% és 8.5%, között, a 2000. december 31-i állománya 3% és 9.5% között kamatozott.

Az ügyfelek devizabetéteinek 2001. december 31-én 0.1% és 2.1%, között, a 2000. december 31-i állománya 0.1% és 4% között kamatozott.

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

	2001	2000
Eredeti lejárat szerint:		
Éven belüli lejáratra	5,688	5,548
Éven túli lejáratra	<u>34,386</u>	<u>24,897</u>
	<u>40,074</u>	<u>30,445</u>

Az értékpapírok forint ellenében kerültek kibocsátásra, amelyek 2001. december 31-én 3.8% és 9.2%, illetve 2000. december 31-én 6% és 9.8% között kamatoztak.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001	2000
Halasztott adó	617	99
Adótartozások	2,483	2,673
Giro elszámolási számlák	14,389	16,069
Szállítók	8,352	6,463
Biztosítástechnikai tartalék	52,228	39,791
Bérek és társadalombiztosítás	6,452	3,574
Értékpapír-kereskedelemből származó kötelezettség	5,177	9,134
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	5,225	3,233
Osztalékfizetési kötelezettség	7,509	5,638
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	792	3,742
Vevőktől kapott előlegek	915	2,311
Passzív időbeli elhatárolás	4,161	4,581
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	--	1,509
Beszedésre átvett kölcsön	967	1,237
Egyéb kapott kölcsön	2,700	--
Függő és elszámolási számla	3,228	3,720
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	843	--
Egyéb	<u>7,864</u>	<u>4,980</u>
	<u>123,902</u>	<u>108,754</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

	2001	2000
Peres esetekre képzett	779	995
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	1,999	474
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	1,915	1,136
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett	<u>532</u>	<u>628</u>
December 31-i egyenleg	<u>5,225</u>	<u>3,233</u>

Az egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék elsősorban a Bank, illetve az OTP-csoport tagjai által adott garanciák miatti és 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.

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2001	2000
Január 1-i egyenleg	3,233	3,123
Céltartalék képzés	2,145	460
Felszabadítás	<u>(153)</u>	<u>(350)</u>
December 31-i egyenleg	<u>5,225</u>	<u>3,233</u>

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

	2001	2000
Január 1-i egyenleg	39,791	23,702
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	<u>12,437</u>	<u>16,089</u>
December 31-i egyenleg	<u>52,228</u>	<u>39,791</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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%, a 2001. december 20-án esedékes féléves kamata 5,57% 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 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	2000
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Egyenként egyezer forintos törzsrészvény	28,000	26,850
Egyenként egyezer forintos elsőbbségi részvény	--	<u>1,150</u>
	<u>28,000</u>	<u>28,000</u>

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

A Bank a 2001. április 25-én megtartott évi rendes közgyűlése döntött a Bank által kibocsátott 1.150 ezer db névre szóló osztalékelsőbbségi részvények átalakításáról névre szóló törzsrészvényekké.

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

	2001	2000
Január 1-i egyenleg	123,504	89,651
Adózás utáni eredmény	48,953	38,753
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	72	70
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	248	--
Osztalék	(7,050)	(5,044)
Átváltási különbözet	<u>(84)</u>	<u>74</u>
December 31-i egyenleg	<u>165,643</u>	<u>123,504</u>

A Bank magyar számviteli előírások szerinti éves beszámolójában a tartalékok állománya 2001. december 31-én 130,515 millió forint, 2000. december 31-én 99,501 millió forint volt. A fenti összegből 29,450 millió forintot illetve 25,610 millió forintot jelentett az általános tartalék állománya 2001. december 31-én, 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. december 31-ével zárult évre járó osztalék soron a Bank vezetése által a soron következő közgyűlésen a részvényesek elé terjesztendő osztalékösszeg jelenik meg.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001	2000
Névérték (törzsrészvény)	<u>2,217</u>	<u>1,568</u>
Könyv szerinti érték	<u>26,357</u>	<u>18,856</u>

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

	2001	2000
Céltartalék képzés forgóeszköz értékpapírokra	--	(29)
Céltartalék (felszabadítás)/képzés részvényekre és részesedésekre	(1,340)	1,266
Céltartalék képzés egyéb eszközökből várható veszteségekre	(353)	2,081
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	2,145	460
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	18,009	17,219
Hirdetés	2,972	2,931
Adók, társasági adót kivéve	7,905	6,673
Szolgáltatások	13,234	11,911
Biztosítási károk, szolgáltatások és költségei	19,767	13,377
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	12,437	16,089
Fizetett díjak	1,878	2,034
Egyéb	<u>3,670</u>	<u>2,895</u>
	<u>80,324</u>	<u>76,907</u>

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

A Csoport jelenleg adóalapjának 18% és 30% közötti részét tartozik társasági adóként befizetni. A 18%-os adókulcs a Bankhoz és a Bank azon leányvállalataihoz kapcsolódik, amelyek Magyarországon vannak bejegyezve. A 30%-os adókulcs az Egyesült Királyságban bejegyzett leányvállalathoz kapcsolódik.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2001	2000
Tárgyévi adó	11,088	9,139
Halasztott adó	<u>464</u>	<u>(148)</u>
	<u>11,552</u>	<u>8,991</u>

A halasztott adó kötelezettség levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2001	2000
Január 1-i egyenleg	(99)	(247)
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	(54)	--
Halasztott adó (ráfordítás)/bevétel	<u>(464)</u>	<u>148</u>
December 31-i egyenleg	<u>(617)</u>	<u>(99)</u>

Fizetendő adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2001	2000
Adózás előtti eredmény	60,505	47,744
Tartós időbeli eltérések	<u>3,511</u>	<u>2,005</u>
Módosított adóalap	<u>64,016</u>	<u>49,749</u>
Adó	<u>11,552</u>	<u>8,991</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

21. SZ. JEGYZET: FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK VALAMINT MÉRLEGEN KÍVÜLI PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)

	2001	2000
Jövőbeni kötelezettségek:		
Határidős deviza ügyletek	191,139	55,428
Határidős értékpapír vásárlások	4	114
Visszavásárlási kötelezettségek	--	15
Határidős BUX-index ügylet	--	14
	<u>191,143</u>	<u>55,571</u>
Függő kötelezettségek:		
Hitelkeret igénybe nem vett része	255,554	147,834
Bankgaranciák	36,606	15,477
Visszaigazolt akkreditívek	3,799	988
Opciók	19,309	14,064
Vitatott helyi adó	542	542
Egyéb	21	--
	<u>315,831</u>	<u>178,905</u>
	<u>506,974</u>	<u>234,476</u>

A Bank a rendes üzletmenete során pénzügyi instrumentumokkal ügyleteket köt, hogy fedezze likviditási, kamat és árfolyam kockázatát. A Bank működése során piaci kockázati rendszerekkel dolgozik és ügyfél kockázati limiteket állít fel, hogy fedezze a piaci árak mozgását és az ügyfélkockázatot. A Bank naponta figyeli a limiteknek való megfelelést ezen esetekben.

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 Önkormányzatok által kifogásolt összeg 542 millió Ft, amely összegre a Bank, mint várható veszteségre, nem képzett céltartalékot.)

A függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok levezetése a 14. sz. jegyzetben található.

22. SZ. JEGYZET: PÉNZ ÉS PÉNZ EGYENÉRTÉKESEK

	2001	2000
Pénztárak, betétszámlák,		
elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	381,773	497,493
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	(110,269)	(188,224)
	<u>271,504</u>	<u>309,269</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

23. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	<i>2001</i>	<i>2000</i>	
OTP-Garancia Biztosító Rt.	100%	100%	biztosítás
OTP Ingatlan Rt.	100%	100%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
OTP Értékpapír Rt.	100%	100%	értékpapír forgalmazás
HIF Ltd.	100%	100%	forfaiting
Merkantil Bank Rt.	100%	100%	autóvásárlások hitelezése
Merkantil Car Rt.	100%	100%	autóvásárlások finanszírozása, lízing
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	100%	100%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
Bank Center No. 1. Kft.	100%	100%	ingatlan bérbeadás
OTP Faktoring Rt.	100%	100%	work-out
INGA Kft-k	100%	100%	ingatlan kezelés
OTP Alapkezelő Rt.	100%	100%	befektetési alapok kezelése
OTP Jelzálogbank Rt.	100%	--	jelzáloghitelezés
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	100%	--	nyugdíjpénztárak kezelése

2001. december 31-én és 2000. december 31-én a konszolidálásba bevont leányvállalatok, a fentieket is beleértve, a HIF Ltd. kivételével mind Magyarországon bejegyzett társaságok. A HIF Ltd. az Egyesült Királyságban bejegyzett társaság.

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 a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 2001. december 31-én 42,843 millió forint, 2000. december 31-én 42,955 millió forint volt.

25. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Csoport konszolidált eszközállományának mintegy 40%-át képviselték 2001. december 31-én, illetve 47%-át képviselték 2000. december 31-én. 2001. december 31-én és 2000. december 31-én nem volt a konszolidált eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

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

2001. december 31-én

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
Eszközök	224,364	184,433	37,408	446,205
Források	(162,152)	(192,487)	(36,713)	(391,352)
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>(61,387)</u>	<u>(10,493)</u>	<u>1,973</u>	<u>(69,907)</u>
Nettó pozíció	<u>825</u>	<u>(18,547)</u>	<u>2,668</u>	<u>(15,054)</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2000. december 31-én

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
Eszközök	155,527	179,168	46,710	381,405
Források	(167,392)	(186,790)	(47,695)	(401,877)
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>12,821</u>	<u>(2,821)</u>	<u>2,066</u>	<u>12,066</u>
Nettó pozíció	<u>956</u>	<u>(10,443)</u>	<u>1,081</u>	<u>(8,406)</u>

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

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

A likviditási kockázat annak a kitettségnak a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell fedezeteit esetlegesen növelni, hogy megfeleljen a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Csoport a likviditási pozícióját a Magyar Nemzeti Bank által lefektetett irányelvek szerint kezeli. A következő táblák 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 legprudensebbnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek a előrefizetési lehetőségek.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2001. december 31.

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 éven túli, hónapon túli éven belüli	5 éven túli	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	378,826	1,216	1,480	251	381,773
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	139,904	174,145	17,499	540	332,088
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	61,909	49,783	92,050	24,821	228,563
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	91,999	206,633	305,914	166,788	771,334
Kamatkövetelések	22,989	6,244	386	178	29,797
Részvények és részesedések	--	--	--	2,816	2,816
Lejáratig tartandó értékpapírok	42,801	55,154	225,674	77,974	401,603
Tárgyi eszközök és immateriális javak	695	569	25,341	46,729	73,334
Egyéb eszközök	<u>21,686</u>	<u>17,351</u>	<u>27,847</u>	<u>1,453</u>	<u>68,337</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>760,809</u>	<u>511,095</u>	<u>696,191</u>	<u>321,550</u>	<u>2,289,645</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	5,396	11,563	17,563	2,430	36,952
Ügyfelek betétei	1,505,280	354,921	30,025	1,286	1,891,512
Kibocsátott értékpapírok	1,242	4,446	34,386	--	40,074
Kamattartozások	5,216	4,809	2,601	--	12,626
Egyéb kötelezettségek	53,054	17,289	16,818	36,741	123,902
Alárendelt kölcsöntőke	--	--	12,293	5,000	17,293
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1,570,188</u>	<u>393,028</u>	<u>113,686</u>	<u>45,457</u>	<u>2,122,359</u>
Jegyzett tőke	--	--	--	28,000	28,000
Tartalékok	--	--	--	165,643	165,643
Visszavásárolt saját részvény	--	(26,357)	--	--	(26,357)
SAJÁT TŐKE	<u>--</u>	<u>(26,357)</u>	<u>--</u>	<u>193,643</u>	<u>167,286</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1,570,188</u>	<u>366,671</u>	<u>113,686</u>	<u>239,100</u>	<u>2,289,645</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>(809,379)</u>	<u>144,424</u>	<u>582,505</u>	<u>82,450</u>	<u>--</u>

Az ügyfelek betétei képviselték az összes kötelezettségek 89.1%-át.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2000. december 31.

	<u>Rövid</u> (éven belüli)	<u>Hosszú</u> (éven túli)	<u>Összesen</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	493,160	4,333	497,493
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	198,473	17,881	216,354
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	80,395	89,113	169,508
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	278,113	372,789	650,902
Kamatkövetelések	28,480	--	28,480
Részvények és részesedések	--	2,548	2,548
Lejáratig tartandó értékpapírok	84,907	278,054	362,961
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	--	70,097	70,097
Egyéb eszközök	<u>54,813</u>	<u>--</u>	<u>54,813</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1,218,341</u>	<u>834,815</u>	<u>2,053,156</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	31,716	20,229	51,945
Ügyfelek betétei	1,642,396	55,570	1,697,966
Kibocsátott értékpapírok	5,548	24,897	30,445
Kamattartozások	13,638	--	13,638
Egyéb kötelezettségek	108,754	--	108,754
Alárendelt kölcsöntőke	<u>--</u>	<u>17,760</u>	<u>17,760</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1,802,052</u>	<u>118,456</u>	<u>1,920,508</u>
Jegyzett tőke	--	28,000	28,000
Tartalékok	--	123,504	123,504
Visszavásárolt saját részvény	<u>(18,856)</u>	<u>--</u>	<u>(18,856)</u>
SAJÁT TŐKE	<u>(18,856)</u>	<u>151,504</u>	<u>132,648</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1,783,196</u>	<u>269,960</u>	<u>2,053,156</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>(564,855)</u>	<u>564,855</u>	<u>--</u>

Az ügyfelek betétei képviselték az összes kötelezettségek 88.4 %-át.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: KAMATLÁB KOCKÁZAT KEZELÉS

A kamatláb kockázat, az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentumra vonatkozó kamat rögzítésének hossza következőképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatláb kockázatnak.

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

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

29. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NETTÓ EREDMÉNY

A Bankcsoport 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	2000
Konszolidált nettó eredmény (millió Ft-ban)	48,953	38,753
Elsőbbségi részvények osztaléka (millió Ft-ban)	<u> --</u>	<u> (45)</u>
A részvényeseknek fizethető konszolidált nettó eredmény (millió Ft-ban)	<u>48,953</u>	<u>38,708</u>
A törzsrészvények visszavásárolt saját részvények súlyozott számtani átlagával csökkentett állománya az időszak alatt (db)	<u>25,607,005</u>	<u>25,598,092</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nettó eredmény (Ft-ban)	<u> 1,912</u>	<u> 1,512</u>

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

Az OTP Bank Rt. 2002. második negyedévében – az engedélyeztetési folyamat lezárulását követően – megvásárolja az Investična a rozvojomá banka a. s. szlovák hitelintézet (IRB) 92,6%-os részesedését 700 millió szlovák koronáért (SKK). Az ügylet lezárását követően az OTP Bank Rt. részesedése 95,7%-ra emelkedik a szlovák bankban.

A szlovák jogszabályok alapján elkészített nem auditált beszámoló szerint az IRB mérlegfőösszege megközelítőleg 24 milliárd SKK volt 2001. december 31-én.