

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

**ÉVES BESZÁMOLÓ ÉS FÜGGETLEN
KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

Független könyvvizsgálói jelentés	1
Nem konszolidált beszámolók	
A 2001. és 2000. december 31-i nem konszolidált mérlegek	2
A 2001. és 2000. december 31-ével zárult évek nem konszolidált eredménykimutatása	3
A 2001. és 2000. december 31-ével zárult évek nem konszolidált cash-flow kimutatásai	4
A 2001. és 2000. december 31-ével zárult évek nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	6
Nem konszolidált beszámoló kiegészítő melléklete	7-34

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

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

Elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. ("OTP Bank Rt.", a "Bank") mellékelt 2001. és 2000. december 31-ei, nem konszolidált mérlegeinek, valamint a 2001. és 2000. december 31-ével zárult évek nem konszolidált eredménykimutatásainak, cash-flow kimutatásainak és a saját tőke változása kimutatásainak vizsgálatát. A nem konszolidált beszámolók elkészítése a Bank ügyvezetésének hatáskörébe tartozik. A mi feladatunk a nem konszolidált beszámolók hitelesítése könyvvizsgálataink alapján.

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

Felhívjuk a figyelmet a nem konszolidált beszámolók kiegészítő mellékletének 2.3 sz. jegyzetére, amely magyarázatot ad arra, hogy e jelentés időpontjában miért nem készült a 27. sz. Nemzetközi Számviteli Standard által megkövetelt konszolidált beszámoló, valamint a kiegészítő melléklet 2.7 sz. jegyzetére, ami ismerteti a nem konszolidált leányvállalatokra vonatkozó számviteli elszámolást.

Véleményünk szerint, a fenti bekezdésben ismertetett kérdésnek a beszámolókra gyakorolt hatásait kivéve, a fent nevezett beszámolók a Nemzetközi Számviteli Standardok szerint minden jelentős tekintetben valós és hű képet adnak az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. 2001. és 2000. december 31-ei, nem konszolidált vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint a 2001. és 2000. december 31-ével zárult évek tevékenységének nem konszolidált eredményeiről, pénzforgalmairól, és saját tőke változásairól.

Budapest, 2002. március 22.

Deloitte & Touche

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS A 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

	2001	2000
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	375 540	492 509
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	326 830	223 580
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	106 255	90 472
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	760 164	625 673
Kamatkövetelések	26 999	26 882
Részvények és részesedések	33 175	26 638
Lejáratig tartandó értékpapírok	398 746	361 554
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	56 727	55 673
Egyéb eszközök	<u>19 144</u>	<u>17 000</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2 103 580</u>	<u>1 919 981</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	25 133	44 415
Ügyfelek betétei	1 842 722	1 663 932
Kibocsátott értékpapírok	556	1 033
Kamattartozások	8 770	11 093
Egyéb kötelezettségek	57 297	55 413
Alárendelt kölcsöntőke	<u>17 293</u>	<u>17 760</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1 951 771</u>	<u>1 793 646</u>
Jegyzett tőke	28 000	28 000
Tartalékok	141 559	107 402
Visszavásárolt saját részvény	<u>-17 750</u>	<u>-9 067</u>
SAJÁT TŐKE	<u>151 809</u>	<u>126 335</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>2 103 580</u>	<u>1 919 981</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS A 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSAI (millió Ft-ban)

	2001	2000
Kamatbevétel:		
Hitelekből	91 571	80 703
Bankközi kihelyezésekből	17 700	16 912
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	33 017	47 374
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	8 316	7 332
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>40 860</u>	<u>33 211</u>
Összesen	<u>191 464</u>	<u>185 532</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	2 670	2 975
Ügyfelek betéteire	90 570	94 441
Kibocsátott értékpapírokra	45	1 107
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>1 391</u>	<u>1 591</u>
Összesen	<u>94 676</u>	<u>100 114</u>
 NETTÓ KAMATBEVÉTEL	 96 788	 85 418
 Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	 6 640	 5 683
Céltartalék felszabadítás a bankközi kihelyezések várható veszteségére	<u>-13</u>	<u>-56</u>
	6 627	5 627
 NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	 90 161	 79 791
 Nem kamatjellegű bevételek:		
Díjak és jutalékok	46 404	38 220
Nettó devizaárfolyam nyereség	2 421	3 052
Nettó értékpapír árfolyamveszteség és nyereség	-2 549	2 176
Ingatlantranzakciók vesztesége	-59	-85
Osztalékbevételek	127	160
Egyéb bevételek	<u>2 037</u>	<u>1 437</u>
Összesen	<u>48 381</u>	<u>44 960</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:		
Díjak, jutalékok	6 406	6 374
Személyi jellegű ráfordítások	32 551	27 066
Értékcsökkenés	12 475	11 663
Egyéb ráfordítások	<u>36 703</u>	<u>39 624</u>
Összesen	<u>88 135</u>	<u>84 727</u>
 ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	 50 407	 40 024
Társasági adó	<u>9 239</u>	<u>7 636</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>41 168</u>	<u>32 388</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)	<u>1 563</u>	<u>1 238</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS A 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSAI (millió Ft-ban)

	2001	2000
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG		
Adózás utáni eredmény	41 168	32 388
<i>Adózás utáni eredmény és az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>		
Értékcsökkenés	12 475	11 663
Céltartalék képzés várható hitelezési veszteségekre	6 640	5 683
Céltartalék felszabadítás várható kihelyezési veszteségekre	-13	-56
Értékpapírokra képzett céltartalék képzés	-	50
Céltartalék (felszabadítás)/képzés részvényekre, részesedésekre	-3 829	744
Céltartalék képzés egyéb eszközökre (felszabadítás)/képzés	-1 239	1 498
Céltartalék képzés/(felszabadítás) függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	1 299	-344
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-667	-
A derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége	773	-
Halasztott adók hatása	268	-97
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>		
Kamatkövetelések nettó növekedése	-117	-4 460
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó (növekedése)/csökkenése	-1 233	797
Kamattartozások nettó csökkenése	-2 323	-4 011
Egyéb kötelezettségek nettó (csökkenése)/növekedése	<u>-4 039</u>	<u>6 883</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>49 163</u>	<u>50 738</u>
 KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Bankközi kihelyezések, követelések (növekedése)/csökkenése a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	-103 237	46 748
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekció nélküli nettó (növekedése)/csökkenése	-15 251	47 674
Részvények és részesedések céltartalékok nélküli nettó növekedése	-2 708	-3 400
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése	-36 775	-184 997
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése/(növekedése)	38	-20
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése	-141 131	-142 596
Nettó beruházások	<u>-13 529</u>	<u>-11 904</u>
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-312 593</u>	<u>-248 495</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS A 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK NEM KONSZOLIDÁLT
CASH-FLOW KIMUTATÁSAI (millió Ft-ban) [folytatás]

	2001	2000
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG		
Hitelintézetekkel és MNB-vel szembeni kötelezettségek nettó (csökkenése)/növekedése	-19 282	2 207
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	178 790	139 244
Saját kibocsátású értékpapírok nettó csökkenése	-477	-5 815
Alárendelt kölcsöntőke (csökkenése)/növekedése	-467	1 126
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	72	70
Visszavásárolt saját részvény növekedése	-8 683	-7 018
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék csökkenése/(növekedése)	75 611	-1 247
Fizetett osztalék	<u>-3 492</u>	<u>-4 787</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>222 072</u>	<u>123 780</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése	-41 358	-73 977
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>309 361</u>	<u>383 338</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>268 003</u>	<u>309 361</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS A 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT 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	-	32 388	-	32 388
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	-	70	-	70
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-7 018	-7 018
Törzsrészvények jóváhagyott osztaléka	-	-5 207	-	-5 207
Elsőbbségi részvények jóváhagyott osztaléka	-	-45	-	-45
2000. december 31-i egyenleg	28 000	107 402	-9 067	126 335
Adózás utáni eredmény	-	41 168	-	41 168
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	-	72	-	72
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-8 683	-8 683
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás		192	-	192
Törzsrészvények javasolt osztaléka	-	-7 275	-	-7 275
2001. december 31-i egyenlege	<u>28 000</u>	<u>141 559</u>	<u>-17 750</u>	<u>151 809</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS A 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
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 db ezer forint névértékű szavazatszámú 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 osztalékszámú részvények törzsrészvénné 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 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).

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.2. Számvitel (folytatás)

A Bank alkalmazza a 2001. január 1-től hatályba lépett 39. számú Nemzetközi Számviteli Standardban („Pénzügyi Instrumentumok – Bemutatás és Értékelés”, IAS 39) foglaltakat. Más IAS standardok átdolgozása is hatással volt a 2001. évi nem 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 Bank ezen pénzügyi instrumentumokra vonatkozó részletes számviteli szabályai az alábbiakban kerülnek bemutatásra. A 39. számú Nemzetközi Számviteli Standard bevezetésének legjelentősebb hatása, hogy a Bank 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. A nem konszolidált éves beszámoló mérlegének tartalékok során megjelenő hatása millió Ft-ban:

Valós érték és könyvszerinti érték különbsége az értékpapíroknál	282
Nem fedezeti ügyletek valós értéken való értékelése	-48
Halasztott adó hatás	<u>-42</u>
Összes módosítás 2001. január 1-jén	<u>192</u>

A valós érték korrekciókat a Bank közvetlenül a nem konszolidált eredménykimutatásban számolja el.

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a beszámolóban. Az 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 beszámolók 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 2.7. sz. jegyzet ismerteti. A konszolidált pénzügyi beszámoló 2002. április végéig jelenik meg.

2.4. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az értékpapír befektetések a teljesítés napján könyvelődnek bekerülési értéken. Beszámolók készítésekor az értékpapír befektetések, amelyeknél a Bank 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 Bank hajlandó és képes lejáratig tartani. Ilyen típusú értékpapírok jellemzően a Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok.

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

2.5. 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 nem 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 jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség vagy az egy részvényre jutó pénzáramlás mutatók segítségével történik. Azoknál 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.

2.6. 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 hitelfeltevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a vezetés megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfeltevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor a még rendezetlen kamatkövetelés függő követelésként kerül elszámolásra. A hitelek folyósításával kapcsolatos díjak és költségek a hitelek folyósításakor kerülnek elszámolásra a 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]

2.7. 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 szükséges céltartalékkal csökkentett értékén szerepelnek.

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%

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

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

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.

2.9. Lízing

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

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

2.9. Lízing (folytatás)

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

2.10. 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.

2.11. 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.

2.12. Független és jövőbeni kötelezettségek

A Bank 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 Bank 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.

2.13. Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok

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

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

2.13. Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (folytatás)

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

A valós érték fedezeti ügyletként definiált derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, nyereséggként vagy veszteséggként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39. standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a nem konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

2.14. Nem konszolidált cash-flow kimutatás

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

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

2.15. Összehasonlítható adatok

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001	2000
<u>Pénztárak:</u>		
forint	38 540	32 986
valuta	<u>10 630</u>	<u>5 559</u>
	<u>49 170</u>	<u>38 545</u>
 <u>Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u>		
Rövid lejáratú:		
forint	320 279	400 904
deviza	<u>4 360</u>	<u>48 727</u>
	<u>324 639</u>	<u>449 631</u>
Hosszú lejáratú:		
deviza	<u>1 731</u>	<u>4 333</u>
 Összesen	 <u>375 540</u>	 <u>492 509</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje megközelítőleg 107.537 millió Ft, illetve 183.148 millió Ft volt 2001. december 31-én, illetve 2000. december 31-én.

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

	2001	2000
Rövid lejáratú:		
forint	73 206	78 825
deviza	<u>235 455</u>	<u>126 757</u>
	<u>308 661</u>	<u>205 582</u>
Hosszú lejártú:		
forint	8 300	8 300
deviza	<u>10 039</u>	<u>9 881</u>
	<u>18 339</u>	<u>18 181</u>
 Összesen	 <u>327 000</u>	 <u>223 763</u>
 Céltartalékok a várható kihelyezési veszteségekre	 <u>-170</u>	 <u>-183</u>
	<u>326 830</u>	<u>223 580</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
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. 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 8,4% és 11,3%, a 2000. december 31-i állománya 9,8% és 12,5% között kamatozott.

Bankközi kihelyezésekből, követelésekből várható kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok:

	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>

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

	2001	2000
Kereskedési célú értékpapír		
Magyar diszkont kincstárjegy	7 545	17 648
Magyar kamatozó kincstárjegy	1 333	278
Államkötvények	23 197	33 314
MNB kötvény	5 129	3 659
Egyéb értékpapír	<u>6 041</u>	<u>2 587</u>
	<u>43 245</u>	<u>57 486</u>
Értékesíthető értékpapír		
Államkötvények	44 267	22 291
Egyéb kötvények	<u>18 743</u>	<u>10 695</u>
	<u>63 010</u>	<u>32 986</u>
Összesen	<u>106 255</u>	<u>90 472</u>

A portfólió mintegy 65%-a és 88%-a forintban volt 2001. december 31-én és 2000. december 31-én.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok 2001. december 31-i állománya 2,8% és 14%, a 2000. december 31-i állomány 2,8% és 16% között kamatozott.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2001	2000
Öt éven belül:		
változó kamatozású	64 260	37 721
fix kamatozású	<u>18 957</u>	<u>50 952</u>
	<u>83 217</u>	<u>88 673</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	670	330
fix kamatozású	<u>14 678</u>	<u>49</u>
	<u>15 348</u>	<u>379</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>7 690</u>	<u>1 420</u>
Összesen:	<u>106 255</u>	<u>90 472</u>

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

	2001	2000
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	334 740	308 374
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>444 964</u>	<u>337 115</u>
	<u>779 704</u>	<u>645 489</u>
Céltartalék	<u>-19 540</u>	<u>-19 816</u>
	<u>760 164</u>	<u>625 673</u>

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány körülbelül 18%-át, illetve 25%-át képviselték 2001. december 31-én, illetve 2000. december 31-én.

Az éven belüli forinthitelek 2001. december 31-i állománya 14% és 29% között, a 2000. december 31-i állománya 17% és 29% között kamatozott.

Az éven túli forinthitelek 2001. december 31-i állománya 11,1% és 21,5% között, a 2000. december 31-i állománya 13,4% és 24,3% között kamatozott.

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2001		2000	
Vállalkozói hitelek	464 123	60%	406 011	63%
Önkormányzati hitelek	55 745	7%	53 727	8%
Lakáshitelek	149 512	19%	103 293	16%
Fogyasztási hitelek	<u>110 324</u>	<u>14%</u>	<u>82 458</u>	<u>13%</u>
	779 704	100%	645 489	100%

A céltartalékok változása alábbi volt:

	2001	2000
Január 1-i egyenleg	19 816	22 444
Céltartalék képzése	6 640	5 683
Felhasználások	<u>-6 916</u>	<u>-8 311</u>
December 31-i egyenleg	<u>19 540</u>	<u>19 816</u>

A Bank visszkereseti jog nélkül értékesíti a nem teljesítő hiteleket, egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Rt-nek. Lásd 22. számú jegyzet.

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

	2001	2000
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	36 876	30 361
Jelentős érdekeltség	365	4 458
Egyéb	<u>1 160</u>	<u>874</u>
	<u>38 401</u>	<u>35 693</u>
Céltartalék	<u>-5 226</u>	<u>-9 055</u>
	<u>33 175</u>	<u>26 638</u>

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
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. december 31.		2000. december 31.	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Garancia Biztosító Rt.	100%	7 472	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%	1 317	100%	242
OTP Alapkezelő Rt.	100%	1 653	100%	1 653
OTP Jelzálogbank Rt.	100%	3 000	-	-
AIR-Invest Kft.	100%	1 000	-	-
Egyéb	100%	<u>14</u>	100%	<u>14</u>
Összesen		<u>36 876</u>		<u>30 361</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2001	2000
Január 1-i egyenleg	9 055	8 311
Céltartalék (felszabadítás)/ képzés	<u>-3 829</u>	<u>744</u>
December 31-i egyenleg	<u>5 226</u>	<u>9 055</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001	2000
Államkötvények	376 582	303 043
Magyar diszkont kincstárjegyek	19 068	-
MNB kötvények	2 496	57 910
Egyéb értékpapírok	<u>600</u>	<u>601</u>
	<u>398 746</u>	<u>361 554</u>

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:

	2001	2000
Öt éven belül:		
változó kamatozású	166 385	168 652
fix kamatozású	<u>157 240</u>	<u>119 461</u>
	<u>323 625</u>	<u>288 113</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	50 661	53 630
fix kamatozású	<u>24 460</u>	<u>19 811</u>
	<u>75 121</u>	<u>73 441</u>
Összesen	<u>398 746</u>	<u>361 554</u>

A portfólió mintegy 97%-a és 96%-a forintban volt 2001. december 31-én 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 14%, valamint 7,5% és 16% között volt 2001. december 31-én, valamint 2000. december 31-én. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001	2000
Ingatlanok	33 982	32 494
Gépek, berendezések	50 319	45 047
Beruházások	2 942	1 640
Immateriális javak	<u>26 197</u>	<u>21 147</u>
	<u>113 440</u>	<u>100 328</u>
Értékcsökkenés	<u>-56 713</u>	<u>-44 655</u>
	<u>56 727</u>	<u>55 673</u>

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

	2001	2000
Követelések állampapírok beváltásából	113	256
Eladásra tartott ingatlanok	1 174	1 189
Állami kamattámogatás miatt követelés	685	510
Vevőkövetelés	2 540	1 637
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	496	534
Halasztott adózásból származó eszköz	22	332
Adókövetelések, illetve túlfizetések	191	96
Készletek	1 015	1 137
Egyéb adott előlegek	309	503
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	4 447	5 668
Állam megbízásából fizetett támogatások	408	804
Tőzsdei változó letét	513	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	1 646	1 620
Derivatív pénzügyi eszközök valós érték korrekciója	20	-
Egyéb	<u>5 054</u>	<u>2 903</u>
	<u>20 813</u>	<u>19 908</u>
Céltartalék	<u>-1 669</u>	<u>-2 908</u>
	<u>19 144</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 képviselték.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
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
Január 1-i egyenleg	2 908	1 410
Céltartalék (felhasználás)/képzés	<u>-1 239</u>	<u>1 498</u>
December 31-i egyenleg	<u>1 669</u>	<u>2 908</u>

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

	2001	2000
Éven belüli:		
forint	4 783	4 714
deviza	<u>3 421</u>	<u>22 215</u>
	<u>8 204</u>	<u>26 929</u>
Éven túli:		
forint	7 821	10 033
deviza	<u>9 108</u>	<u>7 453</u>
	<u>16 929</u>	<u>17 486</u>
Összesen	<u>25 133</u>	<u>44 415</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forint kötelezettségek 2001. december 31-i állománya 9,7% és 10,8% 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. december 31-i állománya 3% és 9,8% között, a 2000. december 31-i állománya 3% és 11% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2001. december 31-i állománya 1,1% és 2,5% 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. december 31-i állománya 1,4% és 9,2% között, a 2000. december 31-i állománya 5% és 8% között kamatozott.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001	2000
Éven belüli:		
forint	1 467 714	1 289 578
deviza	<u>359 052</u>	<u>349 454</u>
	<u>1 826 766</u>	<u>1 639 032</u>
Éven túli:		
forint	<u>15 956</u>	<u>24 900</u>
Összesen	<u>1 842 722</u>	<u>1 663 932</u>

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

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

Az ügyfelek devizabetéteinek 2001. december 31-i állománya 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	538	883
Éven túli	<u>18</u>	<u>150</u>
	<u>556</u>	<u>1 033</u>

Az értékpapírok forint ellenében kerültek kibocsátásra, amelyek 3,8% és 8,3%, illetve 6% és 8,8% közötti kamatozásúak voltak 2001. december 31-én, illetve 2000. december 31-én.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001	2000
Adótartozások	1 804	2 227
Giro elszámolási számlák	13 942	15 977
Szállítói tartozások	4 876	3 903
Bérek és társadalombiztosítás	5 539	3 380
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolásai	5 177	9 134
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	3 491	2 345
Osztalékfizetési kötelezettség	7 758	5 789
Passzív időbeli elhatárolás	2 977	1 686
Függő és elszámolási számla	3 228	3 720
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	-	1 509
Beszedésre átvett kölcsön	967	1 237
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	841	-
Egyéb	<u>6 697</u>	<u>4 506</u>
	<u>57 297</u>	<u>55 413</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

	2001	2000
Peres esetekre képzett	779	995
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	1 253	197
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	1 162	703
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett	<u>297</u>	<u>450</u>
December 31-i egyenleg	<u>3 491</u>	<u>2 345</u>

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2001	2000
Január 1-i egyenleg	2 345	3 039
Céltartalék képzés/(felszabadítás), nettó	1 299	-344
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett céltartalék leírása	<u>-153</u>	<u>-350</u>
December 31-i egyenleg	<u>3 491</u>	<u>2 345</u>

15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE

1993-ban a Bank 5 milliárd forint értékben alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvényeket bocsátott ki. A kötvényeket a Pénzügyminisztérium jegyezte le. Az alárendelt kölcsöntőkének 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 kölcsöntőkének 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 kölcsöntőkét 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-től 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 többségi részvény	<u>-</u>	<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 szavazatsöbbségi részvény ("aranyrészvény") is szerepel (lásd 1.1 jegyzet).

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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	107 402	80 196
Adózás utáni eredmény	41 168	32 388
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	192	-
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	72	70
Osztalék	<u>-7 275</u>	<u>-5 252</u>
December 31-i egyenleg	<u>141 559</u>	<u>107 402</u>

A magyar számviteli előírások szerinti beszámolóban a tartalékok állománya 130.515 millió Ft és 99.501 millió Ft volt 2001. december 31-én, illetve 2000. december 31-én. A fenti összegekből 29.450 millió forintot és 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.

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

	2001	2000
Névérték (törzsrészvény)	<u>1 542</u>	<u>813</u>
Könyv szerinti érték	<u>17 750</u>	<u>9 067</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001	2000
Céltartalék képzés forgóeszköz értékpapírokra	-	50
Céltartalék (felszabadítás)/képzés részvényekre és részesedésekre	-3 829	744
Céltartalék egyéb eszközökre	-1 239	1 498
Céltartalék képzés/(felszabadítás) függő és jövőbeni kötelezettségekre	1 299	-344
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	15 696	15 176
Reklám	2 198	2 057
Adók, társasági adó kivételével	6 823	5 715
Szolgáltatások	11 507	10 248
Fizetett díjak	2 039	2 178
Egyéb	<u>2 209</u>	<u>2 302</u>
	<u>36 703</u>	<u>39 624</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	2000
Tárgyévi adó	8 971	7 733
Halasztott adó	<u>268</u>	<u>-97</u>
	<u>9 239</u>	<u>7 636</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2001	2000
Január 1-i egyenleg	332	235
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	-42	
Halasztott adó (ráfordítás)/jóváírás	<u>-268</u>	<u>97</u>
December 31-i egyenleg	<u>22</u>	<u>332</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2001	2000
Adózás előtti eredmény	50 407	40 024
Tartós időbeli eltérések	-1 731	737
Osztalékbevétel	-127	-160
Egyéb tartós időbeli eltérések	<u>2 778</u>	<u>1 822</u>
Módosított adóalap	<u>51 327</u>	<u>42 423</u>
18%-os adó	<u>9 239</u>	<u>7 636</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001	2000
<u>Jövőbeni kötelezettségek:</u>		
Határidős deviza ügyletek	189 087	47 289
Visszavásárlási kötelezettségek	<u>-</u>	<u>15</u>
	<u>189 087</u>	<u>47 304</u>
<u>Függő kötelezettségek:</u>		
Hitelkeret igénybe nem vett része	255 630	157 403
Bankgarancia	36 487	15 892
Visszaigazolt akkreditívek	3 799	988
Opciók	19 309	12 555
Egyéb	1	-
Vitatott helyi adók	<u>542</u>	<u>542</u>
	<u>315 768</u>	<u>187 380</u>
 Összesen	 <u>504 855</u>	 <u>234 684</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 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.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

22. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL

A társvállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

A Bank visszakereseti jog nélkül a 2001. december 31-ével zárult évben 1.423 millió forint, a 2000. december 31-ével zárult évben 2.030 millió forint értékben adott el nem teljesítő hiteleket, illetve kapcsolódó kamatköveteléseket az OTP Faktoring Rt-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 2001. december 31-én 5.564 millió Ft, 2000. december 31-én 9.895 millió Ft volt, melyekhez kapcsolódóan a Bank 4.774 millió, illetve 7.005 millió forint céltartalékot 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. december 31-ével végződött évben 806 millió forint, a 2000. december 31-én végződött évben 1.076 millió forint jutalékot kapott. Az OTP Értékpapír Rt-vel kötött értékpapír-adásvételi szerződések alapján a Bank a 2001. december 31-ével zárult évben 262 millió forint árfolyamvesztést, a 2000. december 31-ével zárult évben 817 millió forint árfolyamnyereséget számolt el.

A Bank az OTP Lakástakarékpénztár Rt.-től a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után a 2001. december 31-én végződött évben 461 millió forint, a 2000. december 31-én végződött évben 291 millió forint jutalékot kapott.

A Bank által az OTP-Garancia Biztosítónak fizetett biztosítási díj összege a 2001. december 31-ével zárult évre 685 millió forint, a 2000. december 31-én zárult évre 549 millió Ft volt.

A Bank az OTP Alapkezelő Rt. megbízásából végzett tevékenységek után a 2001. december 31-én végződött évben 319 millió forint letétkezelői díjat és 1.571 millió forint forgalmazói érdekeltségi díjat kapott, a 2000. december 31-én végződött évben 258 millió forintot és 1.265 millió forintot.

Az OTP Ingatlan Rt. a Bank megbízásából végzett tevékenységek után a 2001. december 31-én végződött évben 1.167 millió forint, a 2000. december 31-én végződött évben 961 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. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001	2000
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	375 540	492 509
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-107 537</u>	<u>-183 148</u>
	<u>268 003</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 a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 42.843 millió forint, illetve 42.955 millió forint volt 2001. december 31-én 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. 38% és 46%-át képviselték 2001. december 31-én, illetve 2000. december 31-én. 2001. december 31-én és 2000. december 31-én nem volt az eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

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

A likviditási kockázat annak a kitettségnek a mérése, hogy a Banknak mennyiben kell fedezeteit esetlegesen növelni, hogy megfeleljen a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank 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 Bank. A lejárat időszakokba történt besorolás a legprudensebbnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek a előrefizetési lehetőségek.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2001. december 31-én

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	372 593	1 216	1 480	251	375 540
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	134 070	174 421	17 499	840	326 830
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	16 549	8 366	65 992	15 348	106 255
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	83 379	238 835	254 903	183 047	760 164
Kamatkövetelések	20 949	5 884	120	46	26 999
Részvények és részesedések	-	-	-	33 175	33 175
Lejáratig tartandó értékpapírok	42 801	55 154	225 670	75 121	398 746
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	-	19 526	37 201	56 727
Egyéb eszközök	12 418	6 726	-	-	19 144
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>682 759</u>	<u>490 602</u>	<u>585 190</u>	<u>345 029</u>	<u>2 103 580</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	4 346	3 858	14 499	2 430	25 133
Ügyfelek betétei	1 491 259	335 507	15 929	27	1 842 722
Kibocsátott értékpapírok	228	310	18	-	556
Kamattartozások	4 536	4 234	-	-	8 770
Egyéb kötelezettségek	45 580	11 717	-	-	57 297
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	12 293	5 000	17 293
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1 545 949</u>	<u>355 626</u>	<u>42 739</u>	<u>7 457</u>	<u>1 951 771</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Tartalékok	-	-	-	141 559	141 559
Visszavásárolt saját részvény	-	-17 750	-	-	-17 750
SAJÁT TŐKE	<u>-</u>	<u>-17 750</u>	<u>-</u>	<u>169 559</u>	<u>151 809</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1 545 949</u>	<u>337 876</u>	<u>42 739</u>	<u>177 016</u>	<u>2 103 580</u>

LIKVIDITÁS

(HIÁNY)/TÖBBLET **-863 190** **152 726** **542 451** **168 013** **-**

Az ügyfelek betétei képviselték az összes kötelezettségek 94,4%-át. (lásd 28. sz. jegyzet).

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
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 és a Magyar Nemzeti Bankkal 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. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2001. december 31-én

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	218 353	201 450	43 680	463 483
Források	-157 717	-187 965	-39 200	-384 882
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-59 721</u>	<u>-10 241</u>	<u>59</u>	<u>-69 903</u>
Nettó pozíció	<u>915</u>	<u>3 244</u>	<u>4 539</u>	<u>8 698</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>951</u>	<u>1 567</u>	<u>-638</u>	<u>1 880</u>

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

28. SZ. JEGYZET: KAMATLÁB KOCKÁZATKEZELÉS

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 kitétt 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.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
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	2000
Adózás utáni eredmény (millió Ft-ban)	41 168	32 388
Elsőbbségi részvények garantált/jóváhagyott osztaléka (millió Ft-ban)	_____ -	_____ -45
A részvényeseknek fizethető adózás utáni eredmény (millió Ft-ban)	<u>41 168</u>	<u>32 343</u>
 A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán (db)	 <u>26 341 861</u>	 <u>26 132 521</u>
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)	<u>1 563</u>	<u>1 238</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

Az OTP Bank Rt. 2002. második negyedévében – az engedélyeztetési folyamat lezárulását követően – megvásárolja az Investična a rozvojová 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.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	Tartalékok, 2001. január 1.	Időszak eredménye	Osztalékok	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok, 2001. december 31.
Magyar beszámoló	99 501	38 398	-7 275	-109	130 515
Magyar beszámoló módosításai:					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	8 549	2 380		-	10 929
Deviza árfolyamkockázati céltartalék visszaforgatása	70	-70		-	-
Országkockázati céltartalék visszaforgatása	580	-580		-	-
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-913	493		417	-3
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1 340	-		-	-1 340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	-450	153		-	-297
Leányvállalati részesedés növekedése, a Magyar Beszámolóban a ráfordítások között szerepel	1 012	-		-	1 012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	61	88		-	149
Halasztott adózás hatása	332	-268		-42	22
Eltérés a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elszámolásában	-542	861		-	319
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-	-773		-48	-821
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-	667		-135	532
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	-	-72		72	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)		-109		109	-
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>41 168</u>	<u>-7 275</u>	<u>264</u>	<u>141 559</u>