



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

**NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ
A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL**

Budapest, 2002. október 25.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Konszolidált pénzügyi kimutatások:

2002. június 30-i nem auditált, 2001. december 31-i auditált és a 2001. június 30-i nem auditált konszolidált mérlegei	2
A 2002. és 2001. június 30-ával zárult félévek nem auditált és a 2001. december 31-ével zárult év auditált konszolidált eredménykimutatásai	3
A 2002. és 2001. június 30-ával zárult félévek nem auditált és a 2001. december 31-ével zárult év auditált konszolidált cash-flow kimutatásai	4
A 2002. és 2001. június 30-ával zárult félévek nem auditált konszolidált saját tőke változásának kimutatásai	5
Konszolidált Kiegészítő Melléklet	6-28

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
2002. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, 2001. DECEMBER 31-I AUDITÁLT
ÉS A 2001. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

2002. jún. 30. 2001. dec. 31. 2001. jún. 30.

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	283,278	381,773	467,621
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	289,609	332,088	253,981
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	256,669	228,563	199,693
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	980,246	771,334	674,397
Kamatkövetelések	26,498	29,797	31,331
Részvények és részesedések	5,481	2,816	2,554
Lejáratig tartandó értékpapírok	389,630	401,603	342,318
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	86,958	73,334	68,218
Egyéb eszközök	<u>134,350</u>	<u>68,337</u>	<u>72,272</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2,452,719</u>	<u>2,289,645</u>	<u>2,112,385</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	89,295	36,952	71,433
Ügyfelek betétei	1,922,851	1,891,512	1,701,217
Kibocsátott értékpapírok	40,935	40,074	36,281
Kamattartozások	22,533	12,626	25,373
Egyéb kötelezettségek	167,882	123,902	112,864
Alárendelt kölcsöntőke	<u>16,297</u>	<u>17,293</u>	<u>17,500</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>2,259,793</u>	<u>2,122,359</u>	<u>1,964,668</u>
Jegyzett tőke	28,000	28,000	28,000
Tartalékok	193,821	165,643	148,494
Visszavásárolt saját részvény	<u>(29,232)</u>	<u>(26,357)</u>	<u>(28,777)</u>
SAJÁT TŐKE	<u>192,589</u>	<u>167,286</u>	<u>147,717</u>
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	<u>337</u>	<u>--</u>	<u>--</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>2,452,719</u>	<u>2,289,645</u>	<u>2,112,385</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT
ÉS A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2002. jún. 30. zárult félév	2001. jún. 30. zárult félév	2001. dec. 31. zárult év
Kamatbevételek:			
hitelekből	60,931	49,315	104,722
bankközi kihelyezésekből	18,223	9,443	17,584
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	11,688	17,005	33,359
kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	8,363	9,781	16,632
lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>18,624</u>	<u>20,621</u>	<u>41,165</u>
Összesen	<u>117,829</u>	<u>106,165</u>	<u>213,462</u>
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	3,099	1,188	3,276
ügyfelek betéteire	42,798	46,202	91,884
kibocsátott értékpapírokra	1,581	1,592	3,189
alárendelt kölcsöntőkére	503	763	1,391
egyéb vállalkozónak fizetett	<u>5</u>	<u>26</u>	<u>234</u>
Összesen	<u>47,986</u>	<u>49,771</u>	<u>99,974</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	69,843	56,394	113,488
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	3,777	2,535	6,165
Céltartalék képzés várható bankközi kihelyezések várható veszteségére	<u>— (1)</u>	<u>— (15)</u>	<u>— (13)</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	66,067	53,874	107,336
Nem kamatjellegű bevételek:			
díjak és jutalékok	29,589	22,548	49,233
nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	(6,613)	1,602	3,067
nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	(2,205)	(429)	(255)
ingatlan tranzakciók nyeresége és vesztesége, nettó	664	1,355	2,244
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye	527	524	673
biztosítási díjbevételek	26,732	17,019	38,975
egyéb bevételek	<u>3,832</u>	<u>1,900</u>	<u>5,033</u>
Összesen	<u>52,526</u>	<u>44,519</u>	<u>98,970</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
díjak, jutalékok	5,457	4,096	9,094
személyi jellegű ráfordítások	22,079	17,980	41,366
értékcsökkenés	8,112	7,215	15,017
egyéb ráfordítások	<u>48,150</u>	<u>38,431</u>	<u>80,324</u>
Összesen	<u>83,798</u>	<u>67,722</u>	<u>145,801</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	34,795	30,671	60,505
Társasági adó	<u>(5,820)</u>	<u>(5,845)</u>	<u>(11,552)</u>
NETTÓ EREDMÉNY	28,975	24,826	48,953
Egy törzsrészcsoportra jutó konszolidált nettó eredmény (Ft-ban)	<u>113</u>	<u>981</u>	<u>1,912</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT
ÉS A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2002. jún. 30. zárult félév	2001. jún. 30. zárult félév	2001. dec. 31. zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	28,975	24,826	48,953
<i>Adózás utáni eredmény és az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Értékcsökkenés	8,112	7,215	15,017
Céltartalék képzés várható hitelezési veszteségekre	3,777	2,535	6,165
Céltartalék felszabadítás várható kihelyezési veszteségekre	(1)	(15)	(13)
Céltartalék (felszabadítás)/képzés részvényekre, részesedésekre	(16)	61	(1,340)
Céltartalék (felszabadítás)/képzés egyéb eszközökre	(402)	1,035	(353)
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	850	1,001	2,145
Társult vállalkozások equity módszer szerinti bevonásából származó nettó bevételek	218	89	131
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	10,243	4,570	12,437
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye [vesztesége/(nyeresége)]	1,029	(683)	(687)
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	(10,408)	133	796
Halasztott adók hatása	(71)	571	464
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Kamatkövetelések nettó csökkenése/(növekedése)	3,625	(2,851)	(1,317)
Egyéb eszközök befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése	(55,265)	(16,732)	(13,692)
Kamattartozások nettó növekedése/(csökkenése)	9,176	11,735	(1,012)
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	<u>37,271</u>	<u>161</u>	<u>(6,623)</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>37,113</u>	<u>33,651</u>	<u>61,071</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése/(növekedése) a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	54,799	(37,612)	(115,721)
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése/(növekedése)	5,652	(30,866)	(40,661)
Részvények és részesedések nettó (növekedése)/csökkenése	(2,478)	765	931
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése/(növekedése)	12,026	20,643	(38,225)
Leányvállalatok vásárlása, nettó	(3,292)	--	--
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése	1	86	38
Hitelek nettó növekedése	(157,741)	(26,030)	(141,697)
Nettó beruházások	<u>(16,648)</u>	<u>(5,336)</u>	<u>(18,254)</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>(107,681)</u>	<u>(78,350)</u>	<u>(353,589)</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	17,050	19,488	(14,993)
Ügyfelek betéteinek nettó (csökkenése)/növekedése	(33,602)	3,251	193,546
Saját kibocsátású értékpapírok nettó csökkenése/(növekedése)	(337)	5,836	9,629
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése	(996)	(260)	(467)
Kisebbségi részesedés	337	--	--
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének (vesztesége)/nyeresége	(393)	13	72
Átértékelési különbözet	(486)	(88)	(84)
Visszavásárolt saját részvény növekedése	(2,875)	(9,921)	(7,501)
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó (növekedése)/csökkenése	(7,039)	64,568	77,955
Fizetett osztalék	<u>(6,625)</u>	<u>(3,492)</u>	<u>(3,404)</u>
Finanszírozási tevékenységből (felhasznált)/származó nettó pénzforgalom	<u>(34,966)</u>	<u>79,395</u>	<u>254,753</u>
Pénzeszközök nettó (csökkenése)/növekedése	<u>(105,534)</u>	<u>34,696</u>	<u>(37,765)</u>
Pénzeszközök nyitóegyenlege	<u>271,504</u>	<u>309,269</u>	<u>309,269</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>165,970</u>	<u>343,965</u>	<u>271,504</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	<u>Jegyzett tőke</u>	<u>Tartalékok</u>	<u>Visszavásárolt saját részvények</u>	<u>Összesen</u>
2001. január 01-jei egyenleg	<u>28,000</u>	<u>123,504</u>	<u>(18,856)</u>	<u>132,648</u>
Adózás utáni eredmény	--	24,826	--	24,826
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	--	13	--	13
- könyv szerinti értékének változása	--	--	(9,921)	(9,921)
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás*	--	248	--	248
Elsőbbségi részvények javasolt osztaléka	--	(9)	--	(9)
Átváltási különbözet	--	(88)	--	(88)
2001. június 30-i egyenleg	<u>28,000</u>	<u>148,494</u>	<u>(28,777)</u>	<u>147,717</u>
2002. január 01-jei egyenleg	<u>28,000</u>	<u>165,643</u>	<u>(26,357)</u>	<u>167,286</u>
Adózás utáni eredmény	--	28,975	--	28,975
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének vesztesége	--	(393)	--	(393)
- könyv szerinti értékének változása	--	--	(2,875)	(2,875)
Osztalék	--	82	--	82
Átváltási különbözet	--	(486)	--	(486)
2002. június 30-i egyenleg	<u>28,000</u>	<u>193,821</u>	<u>(29,232)</u>	<u>192,589</u>

*Lásd az 1.2. számú jegyzetet

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM 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 volt (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 osztaléksöbbségi részvények törzsrészvénné alakításáról.

2002. június 30-án 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 több mint 426 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 Csoport 2001. évről készített konszolidált nemzetközi beszámolóira, 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 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM 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.

A 2001. június 30-ával végződő hat hónapos időszakra vonatkozó nem auditált, konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport 2001. január 1-re 685 millió Ft-tal növelte a nyitó tartalékokat, hogy az értékpapírokat és a mérlegbe bekerülő származékos pénzügyi instrumentumokat átértékelje a piaci értékre.

A fenti 2001. június 30-i nem auditált konszolidált pénzügyi kimutatások kiadását követően, de 2001. december 31. előtt a Csoport folytatta az értékpapír portfóliók és a származékos pénzügyi instrumentumok besorolásának és értékelésének felmérését. A 2001. december 31-i auditált konszolidált pénzügyi kimutatások 248 millió Ft-os növekedést mutatnak a tartalékokban. A tartalékok 2001. január 1-i IAS 39 szerinti átsorolását a nem auditált konszolidált pénzügyi kimutatásokban elvégezték, hogy összehasonlítható legyen a 2001. december 31-i auditált konszolidált pénzügyi kimutatásokban elszámolt nyitó IAS 39 átsorolással.

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 Csoport 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).

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.

A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

A goodwill, ami a vételárnak a befektetőre jutó reális 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.

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

A negatív goodwill elszámolásakor, a negatív goodwill azon mértékéig, ami a várható jövőbeni veszteséghez vagy ráfordításhoz kötődik, és amelyet a Bank az akvizíciós tervében azonosított és az megbízható módon számszerűsíthető, de nem jelent beazonosítható kötelezettséget az ügylet időpontjában, a jövőbeni veszteség vagy ráfordítás megjelenésekor kerül elszámolásra a bevételek között, a konszolidált eredménykimutatásban. Ha a fenti jövőbeni veszteség vagy ráfordítás nem azonosítható a várható időtartam alatt, akkor a negatív goodwill-t a következők szerint kezeli a Bank:

A negatív goodwill elszámolásakor, negatív goodwill azon mértékéig, ami nem kötődik várható jövőbeni veszteséghez vagy ráfordításhoz, és megbízható módon számszerűsíthető az ügylet időpontjában, a bevételek között kerül elszámolásra, a konszolidált eredménykimutatásban, a következő módon:

a negatív goodwill azon összegét, amely nem haladja meg az azonosítható, nem pénzügyi eszközök valós értékét, bevételként kerül elszámolásra az azonosítható, értékcsökkenés alá vont eszközök hátralévő hasznos élettartamainak súlyozott átlagával kifejezett időtartam alatt.

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az értékpapír befektetések a teljesítés napján könyvelődnek bekerülési értéken. A konszolidált beszámolók készítésekor az értékpapír befektetések, amelyeknél a Csoport kifejezte a hajlandóságát és képességét, hogy lejáratig kívánja tartani (Lejáratig tartandó értékpapírok), amortizált könyv szerinti értéken kerülnek értékelésre, csökkentve az elszámolt értékvesztéssel. A lejáratig tartandó értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken.

A lejáratig tartandó befektetések olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyeket a Csoport hajlandó és képes lejáratig tartani. Ilyen típusú értékpapírok jellemzően a Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok.

2.6. Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír befektetések 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, vállalati kötvényeket, hitelintézetek által kibocsátott jelzálogleveleket és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket tartalmaznak.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.

A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.6. Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok (folytatás)

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő átértékelése az 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.

2.7. 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 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 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.

2.8. 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. 2001. január 1-től a részesedéseket, amelyeket a Bank nem kíván hosszú távon megtartani, átsorolásra kerültek az értékesíthető értékpapírok mérlegsorra.

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 költségnek 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%

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

Vagyoni értékű jogok

16.7-33%

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.

A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak (folytatás)

A tárgyi eszközökre és immateriális javakra az üzembe helyezés napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Csoport.

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

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.

Az operatív lízing keretében kapott lízingdíjak az eredmény javára 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 kötelezettséggé 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.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.12. Biztosítástechnikai tartalékok

Biztosítástechnikai tartalékok képzése történik az életbiztosításokra és a nem életbiztosításokra. A biztosítástechnikai tartalékok szintje a konszolidált beszámolási időszak végi becült jövőbeni kötelezettségek szintjét tükrözi. A biztosítástechnikai tartalékok az egyéb kötelezettségek között szerepelnek. A nem-életbiztosítás még nem teljesített kárkifizetéseire és kárrendezési költségeire képzett függőkár tartalékok az egyes módozatokban várható kifizetések alapján kerülnek meghatározásra. A tartalék kiterjed az ismert károokra, a bekövetkezett, de még nem jelentett károokra és a kárrendezés költségeire. 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.

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. Függő 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 kötelezettséggént kerül kimutatásra.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.16. Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (folytatás)

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

A cash-flow fedezeti 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 nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport 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.

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, nem beleértve a Magyar Nemzeti Banknál levő kötelező tartalék összegét. A fedezeti ügyletekhez tartozó 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 a 2001-es konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a 2002. első félévi bemutatási formának megfeleljen.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Pénztárok:		
forint	36,422	38,811
valuta	<u>5,064</u>	<u>10,631</u>
	<u>41,486</u>	<u>49,442</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	233,763	326,173
deviza	<u>7,007</u>	<u>4,427</u>
	<u>240,770</u>	<u>330,600</u>
Éven túli:		
deviza	<u>1,022</u>	<u>1,731</u>
	<u>283,278</u>	<u>381,773</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje a Csoportnál 2002. június 30-án 117,308 millió forint, 2001. december 31-én 110,269 millió forint volt.

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

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Rövid lejáratú:		
forint	58,198	78,764
deviza	<u>213,070</u>	<u>235,455</u>
	<u>271,268</u>	<u>314,219</u>
Hosszú lejáratú:		
forint	8,000	8,000
deviza	<u>10,510</u>	<u>10,039</u>
	<u>18,510</u>	<u>18,039</u>
	289,778	332,258
Céltartalék várható kihelyezési veszteségekre	<u>(169)</u>	<u>(170)</u>
	<u>289,609</u>	<u>332,088</u>

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2002. június 30-i állománya 0.1% és 9.6%, a 2001. december 31-i állománya 1% és 6.5% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2002. június 30-i állománya 7.8% és 10.0%, a 2001. december 31-i állománya 8.3% és 11.3% között kamatozott.

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

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Január 1-i egyenleg	170	183
Céltartalék felszabadítás várható kihelyezési veszteségekre	<u>(1)</u>	<u>(13)</u>
Időszak végi egyenleg	<u>169</u>	<u>170</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Kereskedési célú értékpapír		
Magyar diszkont kincstárjegyek	55,534	36,510
Magyar kamatozó kincstárjegyek	1,291	1,352
Államkötvények	77,684	38,059
MNB kötvények	2,598	27,230
Egyéb értékpapírok	<u>8,248</u>	<u>9,573</u>
	<u>145,355</u>	<u>112,724</u>
Értékesíthető értékpapír		
Államkötvények	76,098	75,281
Egyéb kötvények	13,282	18,846
Egyéb értékpapírok	<u>21,934</u>	<u>21,712</u>
	<u>111,314</u>	<u>115,839</u>
	<u>256,669</u>	<u>228,563</u>

A portfólió mintegy 83.5% és 83%-a forintban volt 2002. június 30-án és 2001. december 31-én is.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok 2002. június 30-i állománya 2.8% és 15%, 2001. december 31-i állománya 2.8% és 14% között kamatozott.

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

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	53,467	66,966
fix kamatozású	<u>142,127</u>	<u>110,826</u>
	<u>195,594</u>	<u>177,792</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	13,844	1,360
fix kamatozású	<u>20,105</u>	<u>17,440</u>
	<u>33,949</u>	<u>18,800</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>27,126</u>	<u>31,971</u>
	<u>256,669</u>	<u>228,563</u>

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

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Éven belül esedékes hitelek és váltók	375,266	342,822
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>658,527</u>	<u>478,883</u>
	1,033,793	821,705
Céltartalékok	<u>(53,547)</u>	<u>(50,371)</u>
	<u>980,246</u>	<u>771,334</u>

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 21%-át, illetve 13%-át képviselték 2002. június 30-án és 2001. december 31-én.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Államkötvények	366,644	379,439
Magyar diszkont kincstárjegyek	21,636	19,068
MNB kötvények	--	2,496
Egyéb értékpapírok	<u>1,350</u>	<u>600</u>
	<u>389,630</u>	<u>401,603</u>

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

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	143,867	167,839
fix kamatozású	<u>164,604</u>	<u>157,240</u>
	<u>308,471</u>	<u>325,079</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	51,242	52,064
fix kamatozású	<u>29,917</u>	<u>24,460</u>
	<u>81,159</u>	<u>76,524</u>
	<u>389,630</u>	<u>401,603</u>

A portfólió mintegy 98%-a és 97%-a forintban volt 2002. június 30-án és 2001. 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 2002. június 30-án 6.5% és 13.9%, 2001. december 31-én 7.5% és 14% 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)

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Ingtatlanok	60,866	43,595
Gépek, berendezések, járművek, lízingelt eszközök	64,697	62,511
Beruházások	6,662	3,219
Immateriális javak	29,999	26,562
Goodwill	<u>(2,341)</u>	<u>1,062</u>
	159,883	136,949
Értékcsökkenés állománya	<u>(72,925)</u>	<u>(63,615)</u>
	<u>86,958</u>	<u>73,334</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Követelések állampapírok beváltásából	73	113
Eladásra tartott ingatlanok	8,785	9,677
Állami kamattámogatás miatt követelés	4,474	685
Vevő és egyéb adott előlegek	4,743	4,785
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	495	496
Adókövetelések, illetve túlfizetések	1,033	1,259
Készletek	1,535	1,365
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	2,587	2,856
Állam megbízásából fizetett támogatások	1,606	408
Lízinggel kapcsolatos követelések	46,881	34,496
Központi elszámolóházzal szembeni követelés	--	1,743
Követelések biztosítási kötvény tulajdonosoktól	2,416	912
Tőzsdei változó letét	45	508
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	988	--
Vegyes aktív elszámolási számla	7,922	1,498
Aktív időbeli elhatárolás	4,779	2,918
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	1,188	682
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	9,655	35
Egyéb	<u>38,531</u>	<u>7,689</u>
	137,736	72,125
Céltartalék egyéb eszközökre	<u>(3,386)</u>	<u>(3,788)</u>
	<u>134,350</u>	<u>68,337</u>

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

Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok változása az alábbi volt:

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Január 1-i egyenleg	3,788	4,141
Céltartalék felszabadítás	<u>(402)</u>	<u>(353)</u>
Időszak végi egyenleg	<u>3,386</u>	<u>3,788</u>

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

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Éven belüli:		
forint	54	5,236
deviza	<u>51,922</u>	<u>11,642</u>
	<u>51,976</u>	<u>16,878</u>
Éven túli:		
forint	11,199	7,822
deviza	<u>26,120</u>	<u>12,252</u>
	<u>37,319</u>	<u>20,074</u>
	<u>89,295</u>	<u>36,952</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2002. június 30-i állománya 7.5% és 9.9%, a 2001. december 31-i állománya 3% és 10.8% között kamatozott.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2002. június 30-i állománya 3% és 9.3%, a 2001. december 31-i állománya 3% és 9.8% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2002. június 30-i állománya 1.7% és 8.8%, a 2001. december 31-i állománya 1.1% és 2.5% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2002. június 30-i állománya és 2001. december 31-i állománya is 1.4% és 9.2% között kamatozott.

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

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Éven belüli:		
forint	1,477,214	1,498,199
deviza	<u>386,307</u>	<u>359,052</u>
	<u>1,863,521</u>	<u>1,857,251</u>
Éven túli:		
forint	58,984	34,261
deviza	<u>346</u>	<u>--</u>
	<u>59,330</u>	<u>34,261</u>
	<u>1,922,851</u>	<u>1,891,512</u>

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2002. június 30-án 0.5% és 8.1% között, a 2001. december 31-i állománya 0.5% és 9.2% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2002. június 30-án 3% és 8.3% között, a 2001. december 31-i állománya 3% és 8.5% között kamatozott.

Az ügyfelek éven belüli devizabetétei 2002. június 30-án 0.1% és 6.7% között, a 2001. december 31-i állománya 0.1% és 2.1% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli devizabetétei állománya 2002. június 30-án 6.6% és 7.4% között kamatozott.

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

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Eredeti lejárat		
Éven belüli lejáratra	4,506	5,688
Éven túli lejáratra	<u>36,429</u>	<u>34,386</u>
	<u>40,935</u>	<u>40,074</u>

Az értékpapírok döntően forintban kerültek kibocsátásra, amelyek 2002. június 30-án 2% és 9.5%, 2001. december 31-én 3.8% és 9.2% közötti kamatozással.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2002. jún. 30.</i>	<i>2001. dec. 31.</i>
Halasztott adó	546	617
Adótartozások	4,471	2,483
Giro elszámolási számlák	19,979	14,389
Szállítók	2,837	8,352
Biztosítástechnikai tartalék	62,471	52,228
Bérek és társadalombiztosítás	4,538	6,452
Értékpapír-kereskedelemből származó kötelezettség	32,279	5,177
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	6,051	5,225
Osztalékfizetési kötelezettség	790	7,509
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	--	792
Vevőktől kapott előlegek	689	915
Passzív időbeli elhatárolás	9,383	4,161
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	3,698	--
Beszedésre átvett kölcsön	1,765	967
Egyéb kapott kölcsön	--	2,700
Függő és elszámolási számla	3,491	3,228
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	53	843
Egyéb	<u>14,841</u>	<u>7,864</u>
	<u>167,882</u>	<u>123,902</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

	<i>2002. jún. 30.</i>	<i>2001. dec. 31.</i>
Peres esetekre képzett	1,054	779
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	2,742	1,999
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	1,708	1,915
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett	<u>547</u>	<u>532</u>
Időszak végi egyenleg	<u>6,051</u>	<u>5,225</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:

	<i>2002. jún. 30.</i>	<i>2001. dec. 31.</i>
Január 1-i egyenleg	5,225	3,233
Céltartalék képzés	850	2,145
Felszabadítás	<u>(24)</u>	<u>(153)</u>
Időszak végi egyenleg	<u>6,051</u>	<u>5,225</u>

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

	<i>2002. jún. 30.</i>	<i>2001. dec. 31.</i>
Január 1-i egyenleg	52,228	39,791
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	<u>10,243</u>	<u>12,437</u>
Időszak végi egyenleg	<u>62,471</u>	<u>52,228</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT 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. december 20-án esedékes féléves kamata 5.57%, a 2002. június 20-án esedékes féléves kamata 5.19% volt, a 2002. december 20-án esedékes féléves kamata 4.36% lesz. Az eredeti lejárat 20 év. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvénykibocsátásból befolyó összegeket hasonló kamatfeltételű és lejáratú államkötvényekbe fektette a Bank.

1996. decemberében a Bank 30 millió USD és 31.14 millió DEM alárendelt kölcsöntökét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól. A hitel lejárat 10 év, a fizetendő kamat hat hónapos LIBOR +1.4% 1996. december 27-től 1997. december 29-ig, hat hónapos LIBOR + 1.0% 1997. december 29-től 1999. június 28-ig, hat hónapos LIBOR + 1.7% 1999. június 28-tól 2004. december 27-ig, valamint hat hónapos LIBOR + 2.5% 2004. december 27-től 2006. december 27-ig.

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

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Egyenként egyezer forintos törzsrészvény	<u>28,000</u>	<u>28,000</u>
	<u>28,000</u>	<u>28,000</u>

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

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

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Január 1-i egyenleg	165,643	123,504
Adózás utáni eredmény	28,975	48,953
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének (vesztesége)/nyeresége	(393)	72
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	--	248
Osztalék	82	(7,050)
Átváltási különbözet	<u>(486)</u>	<u>(84)</u>
Időszak végi egyenleg	<u>193,821</u>	<u>165,643</u>

A Bank magyar számviteli előírások szerinti éves beszámolójában a tartalékok állománya 2002. június 30-án 146,927 millió forint, 2001. december 31-én 130,515 millió forint volt. A fenti összegből 31,611 millió forintot illetve 29,450 millió forintot jelentett az általános tartalék állománya 2002. június 30-án, illetve 2001. december 31-én. Az általános tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

A 2001. december 31-én zárult év osztalékadata a 2002-ben megtartott közgyűlés által jóváhagyott összeget mutatja.

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

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Névérték	<u>2,400</u>	<u>2,217</u>
Könyv szerinti érték	<u>29,232</u>	<u>26,357</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2002. jún. 30-ával zárult félév</i>	<i>2001. jún. 30-ával zárult félév</i>
Céltartalék képzés/felszabadítás részvényekre és részesedésekre	(16)	61
Céltartalék képzés egyéb eszközökből várható veszteségekre	(402)	1,035
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	850	1,001
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	11,188	9,006
Hirdetés	1,375	1,353
Adók, társasági adót kivéve	4,060	3,350
Szolgáltatások	7,396	6,831
Biztosítási károk, szolgáltatások és költségei	10,673	8,839
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	10,243	4,570
Fizetett díjak	1,206	1,080
Egyéb	<u>1,577</u>	<u>1,305</u>
	<u>48,150</u>	<u>38,431</u>

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

A Csoport jelenleg adóalapjának 18%-át, 25%-át és 30%-át tartozik társasági adóként befizetni. A 18%-os adókulcs a Bankhoz és a Bank Magyarországon bejegyzett leányvállalataihoz kapcsolódik. A 25%-os adókulcs a Szlovák Köztársaságban, a 30%-os adókulcs az Egyesült Királyságban bejegyzett leányvállalathoz kapcsolódik.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	<i>2002. jún. 30-ával zárult félév</i>	<i>2001. jún. 30-ával zárult félév</i>
Tárgyévi adó	5,891	5,274
Halasztott adó	<u>(71)</u>	<u>571</u>
	<u>5,820</u>	<u>5,845</u>

A halasztott adó kötelezettség levezetés az alábbiak szerint alakult:

	<i>2002. jún. 30-ával zárult félév</i>	<i>2001. jún. 30-ával zárult félév</i>
Január 1-i egyenleg	(617)	(99)
Halasztott adó bevétel/(ráfordítás)	<u>71</u>	<u>(571)</u>
Időszak végi egyenleg	<u>(546)</u>	<u>(670)</u>

Fizetendő adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2002. jún. 30-ával zárult félév</i>	<i>2001. jún. 30-ával zárult félév</i>
Adózás előtti eredmény	34,795	30,671
Tartós időbeli eltérések	<u>(1,053)</u>	<u>1,708</u>
Módosított adóalap	<u>33,742</u>	<u>32,379</u>
Adó	<u>5,820</u>	<u>5,845</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Jövőbeni kötelezettségek:		
Határidős deviza ügyletek	218,477	191,139
Határidős értékpapír vásárlások	<u>2,894</u>	<u>4</u>
	<u>221,371</u>	<u>191,143</u>
Függő kötelezettségek:		
Hitelkeret igénybe nem vett része	292,606	255,554
Bankgaranciák	47,336	36,606
Visszaigazolt akkreditívek	1,422	3,799
Opciók	49,248	19,309
Vitatott helyi adó	542	542
Egyéb	<u>656</u>	<u>21</u>
	<u>391,810</u>	<u>315,831</u>
	<u>613,181</u>	<u>506,974</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

	2002. jún. 30.	2001. dec. 31.
Pénztárak, betétszámlák,		
elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	283,278	381,773
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>(117,308)</u>	<u>(110,269)</u>
	<u>165,970</u>	<u>271,504</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

23. SZ. JEGYZET: CASH-FLOW KIMUTATÁS (millió Ft-ban):

a. Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása:

	<i>2002. jún. 30.</i> <i>zárult félév</i>	<i>2001. dec. 31.</i> <i>zárult év</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankkal	1,052	--
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	12,319	
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	16,978	--
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	70,048	--
Kamatkövetelések	326	--
Részvények és részesedések	399	--
Lejáratig tartandó értékpapírok	53	--
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	8,490	--
Egyéb eszközök	656	--
Hitelintézetekkel és a Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	(35,293)	--
Ügyfelek betétei	(64 941)	--
Kibocsátott értékpapírok	(1,198)	--
Kamattartozások	(731)	--
Egyéb kötelezettségek	<u>(411)</u>	==
	7,747	--
 Negatív goodwill	 <u>(3,403)</u>	 ==
 Összesen	 <u><u>4,344</u></u>	 ==

b. Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

	<i>2002. jún. 30.</i> <i>zárult félév</i>	<i>2001. dec. 31.</i> <i>zárult év</i>
Pénzszükséglet	4,344	--
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>(1,052)</u>	--
 Nettó pénzforgalom	 <u><u>3,292</u></u>	 ==

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

24. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	<i>2002. jún. 30. 2001. dec. 31.</i>		
OTP-Garancia Biztosító Rt.	100.00%	100.00%	biztosítás
OTP Ingatlan Rt.	100.00%	100.00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
OTP Értékpapír Rt.	100.00%	100.00%	értékpapír forgalmazás
HIF Ltd.	100.00%	100.00%	forfaiting
Merkantil Bank Rt.	100.00%	100.00%	autóvásárlások hitelezése
Merkantil Car Rt.	100.00%	100.00%	autóvásárlások finanszírozása, lízing
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	100.00%	100.00%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
Bank Center No. 1. Kft.	100.00%	100.00%	ingatlan bérbeadás
OTP Faktoring Rt.	100.00%	100.00%	work-out
INGA Kft-k	100.00%	100.00%	ingatlan kezelés
OTP Alapkezelő Rt.	100.00%	100.00%	befektetési alapok kezelése
OTP Jelzálogbank Rt	100.00%	100.00%	jelzáloghitelezés
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	100.00%	100.00%	nyugdíjpénztárak kezelése
Investiëna a rozvojova banka a.s.(IRB)	95.74%	3.19%	hitelezés

2001. június 30-án és 2000. december 31-én a konszolidálásba bevont leányvállalatok, a fentieket is beleértve, a HIF Ltd. és az IRB kivételével mind Magyarországon bejegyzett társaságok. A HIF Ltd. az Egyesült Királyságban bejegyzett társaság, az IRB (2002. augusztus 1-jétől OTP Banka Slovensko a.s.) a Szlovák Köztársaságban bejegyzett társaság.

A Csoportnak 100%-os részesedése van a CD Hungary Rt-ben, amely a konszolidált pénzügyi beszámolóban az értékesíthető értékpapír során jelenik meg.

25. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak sem a Bank eszközei, sem forrásai közé, a mellékelt konszolidált mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 2002. június 30-án 30,010 millió forint, 2001. december 31-én 42,843 millió forint volt.

26. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Csoport konszolidált eszközállományának mintegy 34%-át képviselték 2002. június 30-án, illetve 40%-át képviselték 2001. december 31-én. 2002. június 30-án és 2001. december 31-én nem volt a konszolidált eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2002. június 30-án

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
Eszközök	230,792	156,530	145,254	532,576
Források	(151,848)	(193,940)	(142,820)	(488,608)
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>(81,091)</u>	<u>6,027</u>	<u>(636)</u>	<u>(75,700)</u>
Nettó pozíció	<u>(2,147)</u>	<u>(31,383)</u>	<u>1,798</u>	<u>(31,732)</u>

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>

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.

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

A likviditási kockázat annak a kitétségnek 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 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2002. június 30.

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 éven túli, 3 hónapon túli	5 éven túli	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	281,078	1,178	865	157	283,278
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	136,480	134,619	18,510	--	289,609
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	21,417	72,711	124,215	38,326	256,669
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	106,105	236,509	293,254	344,378	980,246
Kamatkövetelések	9,327	16,893	87	191	26,498
Részvények és részesedések	--	--	--	5,481	5,481
Lejáratig tartandó értékpapírok	25,057	63,428	218,536	82,609	389,630
Tárgyi eszközök és immateriális javak	361	706	34,159	51,732	86,958
Egyéb eszközök	<u>72,030</u>	<u>21,154</u>	<u>37,779</u>	<u>3,387</u>	<u>134,350</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>651,855</u>	<u>547,198</u>	<u>727,405</u>	<u>526,261</u>	<u>2,452,719</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	23,904	42,697	20,859	1,835	89,295
Ügyfelek betétei	1,543,158	349,114	28,861	1,718	1,922,851
Kibocsátott értékpapírok	2,987	6,401	31,547	--	40,935
Kamattartozások	6,384	13,351	2,758	40	22,533
Egyéb kötelezettségek	87,977	29,041	34,790	16,074	167,882
Alárendelt kölcsöntőke	--	--	<u>11,297</u>	<u>5,000</u>	<u>16,297</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1,664,410</u>	<u>440,604</u>	<u>130,112</u>	<u>24,667</u>	<u>2,259,793</u>
Jegyzett tőke	--	--	--	28,000	28,000
Tartalékok	--	--	--	193,821	193,821
Visszavásárolt saját részvény	--	<u>(29,232)</u>	--	--	<u>(29,232)</u>
SAJÁT TŐKE	--	<u>(29,232)</u>	--	<u>221,821</u>	<u>192,589</u>
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	--	--	--	<u>337</u>	<u>337</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1,664,410</u>	<u>411,372</u>	<u>130,112</u>	<u>246,825</u>	<u>2,452,719</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>(1,012,555)</u>	<u>135,826</u>	<u>597,293</u>	<u>279,436</u>	<u>--</u>

Az ügyfelek betétei képviselték az összes kötelezettségek 85.1%-át.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. 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 hónapon túli	Éven túli, 5 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	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>12,293</u>	<u>5,000</u>	<u>17,293</u>
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 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. 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.

30. 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.

	<i>2002. jún. 30-ával</i> <i>zárult félév</i>	<i>2001. jún. 30-ával</i> <i>zárult félév</i>
Konszolidált nettó eredmény (millió Ft-ban)	28,975	24,826
Elsőbbségi részvények osztaléka (millió Ft-ban)	<u> --</u>	<u> (9)</u>
A részvényeseknek fizethető konszolidált nettó eredmény (millió Ft-ban)	<u> 28,975</u>	<u> 24,817</u>
A törzsrészvények visszavásárolt saját részvények súlyozott számtani átlagával csökkentett állománya az időszak alatt (db)	<u> 256,092,489</u>	<u> 25,285,969</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nettó eredmény (Ft-ban)	<u> 113</u>	<u> 981</u>

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

2002. I. negyedében a Bank törzsrészvényeinek címlete 1,000 forintról 100 forintra változott.

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

2002. második felében a Bank megemelte az OTP Banka Slovensko a.s. jegyzett tőkéjét 1,000 millió SKK, megközelítőleg 5,630 millió Ft értékben.