

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR  
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

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

TARTALOMJEGYZÉK

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

Nem konszolidált beszámolók

A 2002. június 30-ai nem auditált, a 2001. december 31-ei auditált és a 2001. június 30-ai nem auditált nem konszolidált mérleg	2
A 2002. és 2001. június 30-ával zárult félévek nem auditált és a 2001. december 31-ével zárult év auditált nem konszolidált eredménykimutatása	3
A 2002. és 2001. június 30-ával zárult félévek nem auditált és a 2001. december 31-ével zárult év auditált nem konszolidált cash-flow kimutatásai	4 -5
A 2002. és 2001. június 30-ával zárult félévek nem auditált nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	6

Nem konszolidált kiegészítő melléklet	7-34
---------------------------------------	------

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

	2002. június 30.	2001. december 31.	2001. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	277 311	375 540	462 887
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	271 813	326 830	255 357
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	111 698	106 255	110 391
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	902 970	760 164	645 500
Kamatkövetelések	23 177	26 999	28 785
Részvények és részesedések	39 791	33 175	27 493
Lejáratig tartandó értékpapírok	386 723	398 746	339 460
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	64 536	56 727	53 928
Egyéb eszközök	<u>82 072</u>	<u>19 144</u>	<u>30 439</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2 160 091</u></b>	<b><u>2 103 580</u></b>	<b><u>1 954 240</u></b>
telintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	44 817	25 133	62 623
Ügyfelek betétei	1 815 300	1 842 722	1 659 147
Kibocsátott értékpapírok	389	556	741
Kamattartozások	17 213	8 770	21 989
Egyéb kötelezettségek	91 488	57 297	55 322
Alárendelt kölcsöntőke	<u>16 297</u>	<u>17 293</u>	<u>17 500</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1 985 504</u></b>	<b><u>1 951 771</u></b>	<b><u>1 817 322</u></b>
Jegyzett tőke	28 000	28 000	28 000
Tartalékok	165 806	141 559	127 906
Visszavásárolt saját részvény	<u>-19 219</u>	<u>-17 750</u>	<u>-18 988</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>174 587</u></b>	<b><u>151 809</u></b>	<b><u>136 918</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2 160 091</u></b>	<b><u>2 103 580</u></b>	<b><u>1 954 240</u></b>

**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, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**EREDMÉNYKIMUTATÁSAI (millió Ft-ban)**

	2002. június 30- ával zárult félév	2001. június 30- ával zárult félév	2001. december 31-ével zárult év
<b>Kamatbevétel:</b>			
Hitelekből	49 586	43 182	91 571
Bankközi kihelyezésekből	17 982	9 623	17 700
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	11 223	16 910	33 017
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	3 539	5 752	8 316
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>18 487</u>	<u>20 476</u>	<u>40 860</u>
<i>Összesen</i>	<u>100 817</u>	<u>95 943</u>	<u>191 464</u>
<b>Kamatráfordítások:</b>			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	1 489	900	2 670
Ügyfelek betéteire	39 959	45 644	90 570
Kibocsátott értékpapírokra	21	57	45
Alárendelt kölcsöntökére	<u>503</u>	<u>762</u>	<u>1 391</u>
<i>Összesen</i>	<u>41 972</u>	<u>47 363</u>	<u>94 676</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>58 845</b>	<b>48 580</b>	<b>96 788</b>
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	3 821	2 758	6 640
Céltartalék felszabadítás a bankközi kihelyezések várható veszteségére	<u>-1</u>	<u>-15</u>	<u>-13</u>
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>3 820</u>	<u>2 743</u>	<u>6 627</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>	<b>55 025</b>	<b>45 837</b>	<b>90 161</b>
<b>Nem kamatjellegű bevételek:</b>			
Díjak és jutalékok	27 968	21 121	46 404
Nettó devizaárfolyam nyereség	-6 573	863	2 421
Nettó értékpapír árfolyamveszteség és nyereség	-871	-114	-2 549
Ingatlantranzakciók vesztesége	-17	-36	-59
Osztalékbevételek	213	25	127
Egyéb bevételek	<u>1 167</u>	<u>642</u>	<u>2 037</u>
<i>Összesen</i>	<u>21 887</u>	<u>22 501</u>	<u>48 381</u>
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások:</b>			
Díjak, jutalékok	3 223	2 896	6 406
Személyi jellegű ráfordítások	16 358	14 041	32 551
Értékcsökkenés	6 175	6 075	12 475
Egyéb ráfordítások	<u>21 541</u>	<u>20 216</u>	<u>36 703</u>
<i>Összesen</i>	<u>47 297</u>	<u>43 228</u>	<u>88 135</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>29 615</b>	<b>25 110</b>	<b>50 407</b>
Társasági adó	<u>4 975</u>	<u>4 802</u>	<u>9 239</u>
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b><u>24 640</u></b>	<b><u>20 308</u></b>	<b><u>41 168</u></b>
Egy törzsrészcsoportra jutó nyereség (Ft-ban)	94	780	1 563

A kiegészítő mellékletjegyzetei a 7-34. oldalakon a fenti Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolókat szerves részét képezik.

**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, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**CASH-FLOW KIMUTATÁSAI (millió Ft-ban) [folytatás]**

2002. június 30-  
ával zárult félév

2001. június 30-  
ával zárult félév

2001. december  
31-ével zárult év

**ÜZLETI TEVÉKENYSÉG**

Adózás utáni eredmény	24 640	20 308	41 168
<i>Adózás utáni eredmény és az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Értékcsökkenés	6 175	6 075	12 475
Céltartalék képzés várható hitelezési veszteségekre	3 821	2 758	6 640
Céltartalék felszabadítás várható kihelyezési veszteségekre	-1	-15	-13
Céltartalék felszabadítás részvényekre, részesedésekre	-501	-956	-3 829
Céltartalék (felszabadítás)/képzés egyéb eszközökre	-679	536	-1 239
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	1 160	959	1 299
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye [vesztesége/(nyeresége)]	344	-667	-667
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-10 423	162	773
Halasztott adók hatása	133	497	268
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Kamatkövetelések nettó csökkenése/(növekedése)	3 822	-1 903	-117
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése	-52 748	-12 223	-1 233
Kamattartozások nettó növekedése/(csökkenése)	8 443	10 896	-2 323
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	40 660	646	-4 039
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>24 846</u></b>	<b><u>27 073</u></b>	<b><u>49 163</u></b>

**KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG**

Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése/(növekedése) a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	55 018	-31 762	-103 237
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekció nélküli nettó növekedése	-5 787	-19 726	-15 251
Részvények és részesedések céltartalékok nélküli nettó (növekedése)/csökkenése	-6 115	100	-2 708
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése/(növekedése)	12 023	22 094	-36 775
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése	1	43	38
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése	-146 627	-22 585	-141 131
Nettó beruházások	-13 984	-4 330	-13 529
<b>Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-105 471</u></b>	<b><u>-56 166</u></b>	<b><u>-312 593</u></b>

**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, NEM KONSZOLIDÁLT**  
**CASH-FLOW KIMUTATÁSAI (millió Ft-ban) [folytatás]**

	2002. június 30-ával zárult félév	2001. június 30-ával zárult félév	2001. december 31-ével zárult év
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Hitelintézetekkel és MNB-vel szembeni kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	19 684	18 208	-19 282
Ügyfelek betéteinek nettó (csökkenése)/növekedése	-27 422	-4 785	178 790
Saját kibocsátású értékpapírok nettó csökkenése	-167	-292	-477
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése	-996	-260	-467
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének (vesztesége)/nyeresége	-393	13	72
Visszavásárolt saját részvény növekedése	-1 469	-9 921	-8 683
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék (növekedése)/csökkenése	-6 821	63 962	75 611
Fizetett osztalék	<u>-6 841</u>	<u>-3 492</u>	<u>-3 492</u>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-24 425</u></b>	<b><u>63 433</u></b>	<b><u>222 072</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó (csökkenése)/növekedése</b>	<b>-105 050</b>	<b>34 340</b>	<b>-41 358</b>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>268 003</u>	<u>309 361</u>	<u>309 361</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>162 953</u></b>	<b><u>343 701</u></b>	<b><u>268 003</u></b>

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

	Jegyzett tőke	Tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2001. január 1-i egyenleg</b>	<b>28 000</b>	<b>107 402</b>	<b>-9 067</b>	<b>126 335</b>
Adózás utáni eredmény	-	20 308	-	20 308
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	-	13	-	13
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-9 921	-9 921
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás*	-	192	-	192
Elsőbbségi részvények osztaléka	-	-9	-	-9
<b>2001. június 30-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>127 906</u></b>	<b><u>-18 988</u></b>	<b><u>136 918</u></b>
<b>2002. január 1-i egyenleg</b>	<b>28 000</b>	<b>141 559</b>	<b>-17 750</b>	<b>151 809</b>
Adózás utáni eredmény	-	24 640	-	24 640
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének vesztesége	-	-393	-	-393
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-1 469	-1 469
<b>2002. június 30-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>165 806</u></b>	<b><u>-19 219</u></b>	<b><u>174 587</u></b>

\*Lásd az 1.2. számú jegyzetet

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

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

**1.1.    Általános**

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

1994. december 31-én a Bank részvényeinek 79 %-a közvetlenül vagy közvetve a Magyar Kormány kezében, a fennmaradó 21 %-a hazai befektetők, illetve a Bank saját tulajdonában 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-i 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 osztalékelszámú 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 426 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 30. sz. jegyzet).



**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**  
**A 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**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 – Bemutató és Értékelés”, IAS 39) foglaltakat. Más IAS standardok átdolgozása is hatással volt a Bank 2001. évről készített nem 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 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.

A 2001. június 30-ával végződő hat hónapos időszakra vonatkozó nem auditált, nem konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Bank 2001. január 1-re 488 millió Ft-tal csökkentette a nyitó tartalékokat, hogy az értékpapírokat és a mérlegbe bekerülő származékos pénzügyi instrumentumokat átértékelje a piaci értékre.

A fenti nem auditált, nem konszolidált pénzügyi kimutatások kiadását követően, de 2001. december 31. előtt a Bank folytatta az értékpapír portfóliók és a származékos pénzügyi instrumentumok besorolásának és értékelésének felmérését. A 2001. december 31-i auditált, nem konszolidált pénzügyi kimutatások 192 millió Ft-os növekedést mutatnak a tartalékokban. A tartalékok 2001. január 1-i IAS 39 szerinti átsorolását a nem auditált és nem konszolidált pénzügyi kimutatásokban elvégezték, hogy összehasonlítható legyen a 2001 december 31-i auditált, nem konszolidált pénzügyi kimutatásokban elszámolt nyitó IAS 39 átsorolással.

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 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT  
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.

**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.

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

**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, vállalati kötvényeket, hitelintézetek által kibocsátott jelzálogleveleket 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.

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

**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

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

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.

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

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 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 nyereségként vagy veszteségként 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 2001-es nem konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a 2002. évi bemutatási formának megfeleljen.

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

	2002. június 30.	2001. december 31.
<u>Pénztárak:</u>		
forint	36 324	38 540
valuta	<u>3 100</u>	<u>10 630</u>
	<u>39 424</u>	<u>49 170</u>
 <u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u>		
 Rövid lejáratú:		
forint	229 938	320 279
deviza	<u>6 927</u>	<u>4 360</u>
	<u>236 865</u>	<u>324 639</u>
 Hosszú lejáratú:		
deviza	<u>1 022</u>	<u>1 731</u>
	<u>1 022</u>	<u>1 731</u>
 Összesen:	 <u>277 311</u>	 <u>375 540</u>

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

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje megközelítőleg 114.358 millió Ft, illetve 107.537 millió Ft volt 2002. június 30-án, illetve 2001. december 31-én.

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

	<b>2002.</b>	<b>2001.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Rövid lejáratú:		
forint	53 454	73 206
deviza	<u>199 718</u>	<u>235 455</u>
	<u>253 172</u>	<u>308 661</u>
Hosszú lejártú:		
forint	8 300	8 300
deviza	<u>10 510</u>	<u>10 039</u>
	<u>18 810</u>	<u>18 339</u>
Összesen	<u>271 982</u>	<u>327 000</u>
Céltartalékok a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-169</u>	<u>-170</u>
	<u>271 813</u>	<u>326 830</u>

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

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2002. június 30-i állománya 0,1% és 9,2%, 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 8,4% és 11,3% között kamatozott.

Bankközi kihelyezésekből, követelésekből várható kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok:

	<b>2002</b>	<b>2001</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	170	183
Céltartalék felszabadítás a kihelyezési veszteségekre	-1	-13
Leírás	<u>-</u>	<u>-</u>
Záróegyenleg	<u>169</u>	<u>170</u>

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

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

	<b>2002.</b> <b>június 30.</b>	<b>2001.</b> <b>december 31.</b>
Kereskedési célú értékpapír		
Magyar diszkont kincstárjegy	4 912	7 545
Magyar kamatozó kincstárjegy	1 284	1 333
Államkötvények	40 087	23 197
MNB kötvény	0	5 129
Egyéb értékpapír	<u>4 541</u>	<u>6 041</u>
	<u>50 824</u>	<u>43 245</u>
Értékesíthető értékpapír		
Államkötvények	42 082	44 267
Egyéb kötvények	<u>18 792</u>	<u>18 743</u>
	<u>60 874</u>	<u>63 010</u>
Összesen:	<u>111 698</u>	<u>106 255</u>

A portfolió mintegy 77%-a és 65%-a forintban volt 2002. június 30-án és 2001. december 31-én.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok 2002. június 30-i állománya 2,8% és 13% között, a 2001. december 31-i állománya 2,8% és 14% között kamatozott.

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

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

	<b>2002.</b> <b>június 30.</b>	<b>2001.</b> <b>december 31.</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	51 477	64 260
fix kamatozású	<u>41 150</u>	<u>18 957</u>
	<u>92 627</u>	<u>83 217</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	7 796	670
fix kamatozású	<u>9 420</u>	<u>14 678</u>
	<u>17 216</u>	<u>15 348</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>1 855</u>	<u>7 690</u>
Összesen:	<u>111 698</u>	<u>106 255</u>



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

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

	<b>2002.</b>	<b>2001.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	385 346	334 740
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>539 512</u>	<u>444 964</u>
	<u>924 858</u>	<u>779 704</u>
Céltartalék	<u>-21 888</u>	<u>-19 540</u>
	<u>902 970</u>	<u>760 164</u>

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány körülbelül 20%-át, illetve 18%-át képviselték 2002. június 30-án, illetve 2001. december 31-én.

Az éven belüli forintHITELEK 2002. június 30-i állománya 12,8% és 29% között, a 2001. december 31-i állománya 14% és 29% között kamatozott.

Az éven túli forintHITELEK 2002. június 30-i állománya 9,5% és 19,8% között, a 2001. december 31-i állománya 11,1% és 21,5% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 2,2%-a, illetve 3%-a, olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2002. június 30-án, illetve 2001. december 31-én.

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

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<b>2002.</b>		<b>2001.</b>	
	<b>június 30.</b>		<b>december 31.</b>	
Vállalkozói hitelek	542 435	59%	464 123	60%
Önkormányzati hitelek	61 681	7%	55 745	7%
Lakáshitelek	199 993	21%	149 512	19%
Fogyasztási hitelek	<u>120 749</u>	<u>13%</u>	<u>110 324</u>	<u>14%</u>
	924 858	100%	779 704	100%

A céltartalékok változása alábbi volt:

	<b>2002.</b>	<b>2001.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	19 540	19 816
Céltartalék képzése	3 821	6 640
Felhasználások	<u>-1 473</u>	<u>-6 916</u>
Záróegyenleg	<u>21 888</u>	<u>19 540</u>

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

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)**

	<b>2002.</b>	<b>2001.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	40 903	36 876
Jelentős érdekeltség	2 623	365
Egyéb	<u>990</u>	<u>1 160</u>
	<u>44 516</u>	<u>38 401</u>
 Céltartalék	 <u>-4 725</u>	 <u>-5 226</u>
	<u>39 791</u>	<u>33 175</u>

2002. június 30-án és 2001. december 31-én az érdekeltségi körbe tartozó társaságok az alábbi kivételekkel Magyarországon bejegyzett vállalkozások. A Bank, részesedéssel rendelkezett egy, az Egyesült Királyságban bejegyzett társaságban - amelynek könyv szerinti értéke 2002. június 30-án 1.057 millió, 2001. december 31-én 1.132 millió forint volt -, valamint a Szlovák köztársaságban bejegyzett – 2002. II. negyedévében vásárolt – társaságban, amelynek könyv szerinti értéke 2002. június 30-án 4.090 millió forint volt.

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

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

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

	2002. június 30		2001. december 31.	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Garancia Biztosító Rt.	100%	7 472	100%	7 472
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%	1 057	100%	1 132
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%	1 317
Investicna a Rozvojova Banka a.s.	95,7%	4 090	-	-
OTP Alapkezelő Rt.	100%	1 653	100%	1 653
OTP Jelzálogbank Rt.	100%	3 000	100%	3 000
AIR-Invest Kft.	100%	1 000	100%	1 000
Egyéb	<u>100%</u>	<u>26</u>	<u>100%</u>	<u>14</u>
Összesen:		<u>40 903</u>		<u>36 876</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<b>2002</b> <b>június 30.</b>	<b>2001</b> <b>december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	5 226	9 055
Céltartalék felszabadítás	<u>-501</u>	<u>-3 829</u>
Záróegyenleg	<u>4 725</u>	<u>5 226</u>

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

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

	<b>2002.</b> <b>június 30.</b>	<b>2001.</b> <b>december 31.</b>
Államkötvények	363 787	376 582
Magyar diszkont kincstárjegyek	21 636	19 068
MNB kötvények	-	2 496
Egyéb értékpapírok	<u>1 300</u>	<u>600</u>
	<u><u>386 723</u></u>	<u><u>398 746</u></u>

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegeezhetők:

	<b>2002.</b> <b>június 30.</b>	<b>2001.</b> <b>december 31.</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	142 363	166 385
fix kamatozású	<u>164 604</u>	<u>157 240</u>
	<u>306 967</u>	<u>323 625</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	49 839	50 661
fix kamatozású	<u>29 917</u>	<u>24 460</u>
	<u>79 756</u>	<u>75 121</u>
Összesen:	<u><u>386 723</u></u>	<u><u>398 746</u></u>

A portfólió mintegy 98%-a és 97%-a forintban volt 2002. június 30-án és 2001. 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 6,5% és 13,9%, valamint 7,5% és 14% között volt 2002. június 30-án, valamint 2001. december 31-én. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

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

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

	<b>2002.</b> <b>június 30.</b>	<b>2001.</b> <b>december 31.</b>
Ingatlanok	34 722	33 982
Gépek, berendezések	50 505	50 319
Beruházások	5 898	2 942
Immateriális javak	<u>28 831</u>	<u>26 197</u>
	<u>119 956</u>	<u>113 440</u>
Értékcsökkenés	-55 420	-56 713
	<u>64 536</u>	<u>56 727</u>

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

	<b>2002.</b> <b>június 30.</b>	<b>2001.</b> <b>december 31.</b>
Követelések állampapírok beváltásából	73	113
Eladásra tartott ingatlanok	772	1 174
Állami kamattámogatás miatt követelés	4 474	685
Vevőkövetelés	1 166	2 540
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	495	496
Halasztott adózásból származó eszköz	-	22
Adókövetelések, illetve túlfizetések	211	191
Készletek	1 020	1 015
Egyéb adott előlegek	733	309
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	14 339	4 447
Állam megbízásából fizetett támogatások	1 606	408
Tőzsdei változó letét	45	513
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	988	-
Vegyes aktív elszámolási számla	7 922	1 498
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	1 188	682
Aktív időbeli elhatárolás	3 641	1 646
Derivatív pénzügyi eszközök valós érték korrekciója	9 655	20
Egyéb	<u>34 734</u>	<u>5 054</u>
	<u>83 062</u>	<u>20 813</u>
Céltartalék	-990	-1 669
	<u>82 072</u>	<u>19 144</u>

Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok között legnagyobb arányt az eladásra tartott ingatlanokra, a halasztott fizetéssel értékesített követelésekre, valamint a vevőkövetelésekre képzett céltartalékok képviselték.

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

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

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

	<b>2002.</b> <b>június 30.</b>	<b>2001.</b> <b>december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	1 669	2 908
Céltartalék felhasználás	<u>-679</u>	<u>-1 239</u>
Záróegyenleg	<u>990</u>	<u>1 669</u>

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

	<b>2002.</b> <b>június 30.</b>	<b>2001.</b> <b>december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	3 159	4 783
deviza	<u>16 195</u>	<u>3 421</u>
	<u>19 354</u>	<u>8 204</u>
Éven túli:		
forint	11 196	7 821
deviza	<u>14 267</u>	<u>9 108</u>
	<u>25 463</u>	<u>16 929</u>
Összesen:	<u>44 817</u>	<u>25 133</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forint kötelezettségek 2002. június 30-i állománya 7,5% és 9,3% között, a 2001. december 31-i állománya 9,7% és 10,8% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2002. június 30-i állománya 3% és 9,3% között, 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 3,5% között, 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 1,4% és 9,2% között, a 2001. december 31-i állománya szintén 1,4% és 9,2% között kamatozott.

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

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

	<b>2002.</b>	<b>2001.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	1 479 365	1 467 714
deviza	<u>323 120</u>	<u>359 052</u>
	<u>1 802 485</u>	<u>1 826 766</u>
Éven túli:		
forint	<u>12 815</u>	<u>15 956</u>
	<u>12 815</u>	<u>15 956</u>
Összesen:	<u>1 815 300</u>	<u>1 842 722</u>

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2002. június 30-i állománya 0,5% és 7,3% között, a 2001. december 31-i állománya 0,5% és 8,5% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2002. június 30-i állománya 5% és 8,3% között, a 2001. december 31-i állománya 6,5% és 8,5% között kamatozott.

Az ügyfelek devizabetéteinek 2002. június 30-i állománya 0,1% és 2,3% között, a 2001. december 31-i állománya 0,1% és 2,1% között kamatozott.

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

	<b>2002.</b>	<b>2001.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Eredeti lejárat szerint:		
Éven belüli	388	538
Éven túli	<u>1</u>	<u>18</u>
	<u>389</u>	<u>556</u>

Az értékpapírok forint ellenében kerültek kibocsátásra, amelyek 2% és 6,3%, illetve 3,8% és 8,3%, közötti kamatozásúak voltak 2002. június 30-án, illetve 2001. december 31-én.

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

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

	<b>2002.</b> <b>június 30.</b>	<b>2001.</b> <b>december 31.</b>
Adótartozások	3 080	1 804
Halasztott adózásból származó forrás	111	-
Giro elszámolási számlák	19 865	13 942
Szállítói tartozások	658	4 876
Bérek és társadalombiztosítás	3 537	5 539
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolásai	32 278	5 177
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	4 627	3 491
Osztalékfizetési kötelezettség	918	7 758
Passzív időbeli elhatárolás	6 809	2 977
Függő és elszámolási számla	3 491	3 228
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	3 698	-
Beszedésre átvett kölcsön	1 765	967
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	53	841
Egyéb	<u>10 598</u>	<u>6 697</u>
	<u>91 488</u>	<u>57 297</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok részletezése:

	<b>2002.</b> <b>június 30.</b>	<b>2001.</b> <b>december 31.</b>
Peres esetekre képzett	1 054	779
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	2 058	1 253
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	1 242	1 162
Lakásszavatossági kötelezettségekre	<u>273</u>	<u>297</u>
Záróegyenleg	<u>4 627</u>	<u>3 491</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 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	<b>2002.</b> <b>június 30.</b>	<b>2001.</b> <b>december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	3 491	2 345
Céltartalék felszabadítás és képzés, nettó	1 160	1 299
Végkielégítésre és lakásszavatossági kötelezettségekre képzett céltartalék leírása	<u>-24</u>	<u>-153</u>
Záróegyenleg	<u>4 627</u>	<u>3 491</u>

**15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE**

1993-ban a Bank 5 milliárd forint értékben alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvényeket bocsátott ki. A kötvényeket a Pénzügyminisztérium jegyezte le. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvények kamatozása és a kamatfizetés gyakorisága a 2013/C hitelkonszolidációs kötvény kamatfeltételeihez igazodik, mely változó kamatozású, évente két alkalommal történik éves szinten a kamatmérték megállapítása, valamint az időarányos kamatfizetés. A 2001. 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)**

	<b>2002.</b> <b>június 30.</b>	<b>2001.</b> <b>december 31.</b>
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
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 db ezer forint névértékű szavazatszöbbségi részvény ("aranyrészvény") is szerepel (lásd 1.1 jegyzet).

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

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

	<b>2002.</b> <b>június 30.</b>	<b>2001.</b> <b>december 31.</b>
Január 1-i egyenleg	141 559	107 402
Adózás utáni eredmény	24 640	41 168
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	-	192
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének (vesztése)/nyeresége	-393	72
Osztalék	<u>0</u>	<u>-7 275</u>
Záróegyenleg	<u>165 806</u>	<u>141 559</u>

A magyar számviteli előírások szerinti beszámolóban a tartalékok állománya 146.927 millió Ft és 130.515 millió Ft volt 2002. június 30-án, illetve 2001. december 31-én. A fenti összegekből 31.611 millió forintot és 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)**

	<b>2002.</b> <b>június 30.</b>	<b>2001.</b> <b>december 31.</b>
Névérték (törzsrészvény)	1 650	1 542
Könyv szerinti érték	19 219	17 750

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

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

	2002. június 30-ával zárult félév	2001. június 30-ával zárult félév
Céltartalék felszabadítás részvényekre és részesedésekre	-501	-956
Céltartalék egyéb eszközökre	-679	536
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	1 160	959
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	9 101	7 989
Reklám	1 017	1 020
Adók, társasági adó kivételével	3 330	2 855
Szolgáltatások	6 190	5 972
Fizetett díjak	1 140	1 127
Egyéb	<u>783</u>	<u>714</u>
	<u>21 541</u>	<u>20 216</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:

	2002. június 30-ával zárult félév	2001. június 30-ával zárult félév
Tárgyévi adó	4 842	4 305
Halasztott adó	<u>133</u>	<u>497</u>
	<u>4 975</u>	<u>4 802</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2002. június 30-ával zárult félév	2001. június 30-ával zárult félév
Január 1-i egyenleg	22	332
Halasztott adó ráfordítás	<u>-133</u>	<u>-497</u>
Záróegyenleg	<u>-111</u>	<u>-165</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult

	2002. június 30-ával zárult félév	2001. június 30-ával zárult félév
Adózás előtti eredmény	29 615	25 110
Tartós időbeli eltérések	-2 027	287
Osztalékbevételek	-213	-25
Egyéb tartós időbeli eltérések	<u>266</u>	<u>1 305</u>
Módosított adóalap	<u>27 641</u>	<u>26 677</u>
18%-os adó	<u>4 975</u>	<u>4 802</u>

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

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

	<b>2002.</b>	<b>2001.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
<u>Jövőbeni kötelezettségek:</u>		
Határidős deviza ügyletek	216 521	189 087
Határidős értékpapír vásárlások	<u>2 894</u>	<u>-</u>
	<u>219 415</u>	<u>189 087</u>
<u>Függő kötelezettségek:</u>		
Hitelkeret igénybe nem vett része	300 383	255 630
Bankgarancia	47 323	36 487
Visszaigazolt akkreditívek	1 422	3 799
Opciók	48 668	19 309
Egyéb	6	1
Vitatott helyi adók	<u>542</u>	<u>542</u>
	<u>398 344</u>	<u>315 768</u>
Összesen	<u>617 759</u>	<u>504 855</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 iparűzési adó miatt adódó önkormányzati adóhatósági követelést. A Bank a teljes iparűzési adó kötelezettségét megfizette, azonban a Budapesti Önkormányzat kifogásolta az iparűzési 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 2002. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**22. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL**

A társvállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

A Bank visszkereseti jog nélkül a 2002. június 30-ával zárult félévben 493 millió forint, a 2001. június 30-ával zárult félévben 37 millió forint értékben adott el nem teljesítő hiteleket, illetve kapcsolódó kamatköveteléseket az OTP Faktoring Rt-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 2002. június 30-án 1.836 millió Ft, 2001. június 30-án 474 millió Ft volt, melyekhez kapcsolódóan a Bank 1.610 millió, illetve 373 millió forint értékvesztést számolt el. A kapcsolódó jelzálogjogok szintén át lettek ruházva az OTP Faktoring Rt-re. A fenti tranzakció eredményhatása a nem konszolidált eredménykimutatásban elszámolásra került.

A Bank az OTP Értékpapír Rt. megbízásából végzett tevékenységek után a 2002. június 30-ával végződött félévben 83 millió forint, a 2001. június 30-ával végződött félévben 620 millió forint jutalékot kapott. Az OTP Értékpapír Rt-vel kötött értékpapír adás-vételi szerződések alapján a Bank a 2002. június 30-ával zárult félévben 120 millió forint árfolyamveszteséget, a 2001. június 30-ával zárult félévben 359 millió forint árfolyamveszteséget számolt el.

A Bank az OTP Lakástakarékpénztár Rt.-től a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után a 2002. június 30-án végződött félévben 250 millió forint, a 2001. június 30-án végződött félévben 236 millió forint jutalékot kapott.

A Bank által az OTP-Garancia Biztosítónak fizetett biztosítási díj összege a 2002. június 30-ával zárult félévre 339 millió forint, a 2001. június 30-ával zárult félévre 311 millió forint volt.

A Bank az OTP Alapkezelő Rt. megbízásából végzett tevékenységek után a 2002. június 30-án végződött félévben 210 millió forint letétkezelői díjat és 1.048 millió forint forgalmazói érdekeltségi díjat, a 2001. június 30-án végződött félévben 148 millió forintot és 727 millió forintot kapott.

Az OTP Ingatlan Rt. a Bank megbízásából végzett tevékenységek után 2002. június 30-án végződött félévben 1.065 millió forint, a 2001. június 30-án végződött félévben 449 millió forint 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.

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

	<b>2002.</b>	<b>2001.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	277 311	375 540
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-114 358</u>	<u>-107 537</u>
	<u>162 953</u>	<u>268 003</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 30.010 millió forint, illetve 42.843 millió forint volt 2002. június 30-án és 2001. december 31-én.

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

**25. SZ. JEGYZET:    ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA**

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 32% és 38%-át képviselték 2002. június 30-án, illetve 2001. december 31-én. 2002. június 30-án és 2001. 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 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**  
**NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2002. június 30-án**

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	275 178	1 111	865	157	277 311
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	118 631	134 372	18 510	300	271 813
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	2 512	8 332	83 638	17 216	111 698
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	96 789	269 705	225 221	311 255	902 970
Kamatkövetelések	6 767	16 410	-	-	23 177
Részvények és részesedések	-	-	-	39 791	39 791
Lejáratig tartandó értékpapírok	25 007	63 428	218 532	79 756	386 723
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	-	27 384	37 152	64 536
Egyéb eszközök	<u>64 605</u>	<u>16 543</u>	<u>551</u>	<u>373</u>	<u>82 072</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>589 489</u></b>	<b><u>509 901</u></b>	<b><u>574 701</u></b>	<b><u>486 000</u></b>	<b><u>2 160 091</u></b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	9 512	24 343	9 161	1 801	44 817
Ügyfelek betétei	1 463 060	339 253	12 982	5	1 815 300
Kibocsátott értékpapírok	179	210	-	-	389
Kamattartozások	4 588	12 625	-	-	17 213
Egyéb kötelezettségek	80 586	9 359	1 543	-	91 488
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	<u>11 297</u>	<u>5 000</u>	<u>16 297</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1 557 925</u></b>	<b><u>385 790</u></b>	<b><u>34 983</u></b>	<b><u>6 806</u></b>	<b><u>1 985 504</u></b>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Tartalékok	-	-	-	165 806	165 806
Visszavásárolt saját részvény	-	<u>-19 219</u>	-	-	<u>-19 219</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-19 219</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>193 806</u></b>	<b><u>174 587</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1 557 925</u></b>	<b><u>366 571</u></b>	<b><u>34 983</u></b>	<b><u>200 612</u></b>	<b><u>2 160 091</u></b>
<b>LIKVIDITÁS HIÁNY/(TÖBBLET)</b>	<b><u>-968 436</u></b>	<b><u>143 330</u></b>	<b><u>539 718</u></b>	<b><u>285 388</u></b>	<b><u>-</u></b>

Az ügyfelek betétei képviselték az összes kötelezettségek 91,4%-át. (lásd 28. sz. jegyzet).

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

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

**2001. december 31-én**

	<b>3 hónapon belüli</b>	<b>éven belüli, 3 hónapon túli</b>	<b>éven túli, 5 éven belüli</b>	<b>5 éven túli</b>	<b>Összesen</b>
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	<u>12 418</u>	<u>6 726</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19 144</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>682 759</u></b>	<b><u>490 602</u></b>	<b><u>585 190</u></b>	<b><u>345 029</u></b>	<b><u>2 103 580</u></b>
Hitelintézetekkel 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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12 293</u>	<u>5 000</u>	<u>17 293</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1 545 949</u></b>	<b><u>355 626</u></b>	<b><u>42 739</u></b>	<b><u>7 457</u></b>	<b><u>1 951 771</u></b>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Tartalékok	-	-	-	141 559	141 559
Visszavásárolt saját részvény	<u>-</u>	<u>-17 750</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-17 750</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-17 750</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>169 559</u></b>	<b><u>151 809</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1 545 949</u></b>	<b><u>337 876</u></b>	<b><u>42 739</u></b>	<b><u>177 016</u></b>	<b><u>2 103 580</u></b>
<b>LIKVIDITÁS HIÁNY/(TÖBBLET)</b>	<b><u>-863 190</u></b>	<b><u>152 726</u></b>	<b><u>542 451</u></b>	<b><u>168 013</u></b>	<b><u>-</u></b>

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



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

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

2002. június 30-án

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	224 296	185 110	45 658	455 064
Források	-146 621	-186 636	-36 775	-370 032
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-79 427</u>	<u>6 114</u>	<u>-2 448</u>	<u>-75 761</u>
Nettó pozíció	<u><u>-1 752</u></u>	<u><u>4 588</u></u>	<u><u>6 435</u></u>	<u><u>9 271</u></u>

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><u>915</u></u>	<u><u>3 244</u></u>	<u><u>4 539</u></u>	<u><u>8 698</u></u>

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "egyéb" soron kerültek feltűntetésre. 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 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.

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

**29. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG**

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

	<b>2002. június 30-ával zárult félév</b>	<b>2001. június 30-ával zárult félév</b>
Adózás utáni eredmény (millió Ft-ban)	24 640	20 308
Elsőbbségi részvények garantált osztaléka (millió Ft-ban)	-	-9
A részvényeseknek fizethető adózás utáni eredmény (millió Ft-ban)	<u>24 640</u>	<u>20 299</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán (db)	<u>263 405 394</u>	<u>26 040 826</u>
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)	<u>94</u>	<u>780</u>

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

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

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

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

	Tartalékok, 2002. január 1.	Időszak eredménye (2002. I. félév)	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok, 2002. június 30.
<b>Magyar beszámoló</b>	<b>130 515</b>	<b>21 615</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>152 130</b>
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	10 929	2 133		-	13 062
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-3	22			19
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1 340	-		-	-1 340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegén kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-297	25		-	-272
Leányvállalati részesedés növekedése, a Magyar Beszámolóban a ráfordítások között szerepel	1 012	-		-	1 012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	149	-449		-	-300
Halasztott adózás hatása	22	-133			-111
Eltérés a mérlegén kívüli pénzügyi instrumentumok elszámolásában	319	-8 940		-	-8 621
Mérlegén kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	-821	10 423		-	9 602
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	532	-344		-	188
Üzleti/cégérték korrekció (IRB)	-	-105			-105
Visszavásárolt saját részvények árfolyameredménye	-	393		-393	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt, helyi adókkal kapcsolatos tételek	542	-	-	-	542
<b>Nemzetközi beszámoló</b>	<b>141 559</b>	<b>24 640</b>	<b>0</b>	<b>-393</b>	<b>165 806</b>