

TARTALOMJEGYZÉK

Független könyvvizsgálói jelentés

Nem konszolidált beszámolók	1
A 2002. és 2001. december 31-i nem konszolidált mérlege	2
A 2002. és 2001. december 31-ével zárult évek nem konszolidált eredménykimutatása	3
A 2002. és 2001. december 31-ével zárult évek nem konszolidált cash-flow kimutatása	4 -5
A 2002. és 2001. december 31-ével zárult évek nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	6
Nem konszolidált kiegészítő melléklet	7-42

Deloitte & Touche
Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1051 Budapest,
Nádor u. 21.
Levélcíme: 1397 Budapest Pf. 503

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.com

**Deloitte
& Touche**

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

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

Elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. ("OTP Bank Rt.", a "Bank") mellékelt 2002. és 2001. december 31-ei, nem konszolidált mérlegeinek, valamint a 2002. és 2001. december 31-ével zárult évek nem konszolidált eredménykimutatásainak, cash-flow kimutatásainak és a saját tőke változása kimutatásainak vizsgálatát. A nem konszolidált beszámolók elkészítése a Bank ügyvezetésének hatáskörébe tartozik. A mi feladatunk a nem konszolidált beszámolók hitelesítése könyvvizsgálataink alapján.

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

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

Véleményünk szerint, a fenti bekezdésben ismertetett kérdésnek a beszámolókra gyakorolt hatásait kivéve, a fent nevezett beszámolók a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóképzési Standardok szerint minden jelentős tekintetben valós és hű képet adnak az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. 2002. és 2001. december 31-ei, nem konszolidált vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint a 2002. és 2001. december 31-ével zárult évek tevékenységének nem konszolidált eredményeiről, pénzforgalmairól, és saját tőke változásairól.

Budapest, 2003. március 17.

Deloitte & Touche

Deloitte
Touche
Tohmatsu

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

	2002	2001
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	348 424	375 540
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	277 627	326 830
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	204 408	106 255
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	994 994	760 164
Kamatkövetelések	23 407	26 999
Részvények és részesedések	48 888	33 175
Lejáratig tartandó értékpapírok	362 045	398 746
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	71 305	56 727
Egyéb eszközök	<u>58 908</u>	<u>19 144</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2 390 006</u>	<u>2 103 580</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	46 401	25 133
Ügyfelek betétei	2 045 653	1 842 722
Kibocsátott értékpapírok	2 054	556
Kamattartozások	7 479	8 770
Egyéb kötelezettségek	69 433	57 297
Alárendelt kölcsöntőke	<u>15 511</u>	<u>17 293</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>2 186 531</u>	<u>1 951 771</u>
Jegyzett tőke	28 000	28 000
Tartalékok	192 358	141 559
Visszavásárolt saját részvény	<u>-16 883</u>	<u>-17 750</u>
SAJÁT TŐKE	<u>203 475</u>	<u>151 809</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>2 390 006</u>	<u>2 103 580</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK NEM KONSZOLIDÁLT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2002	2001
Kamatbevétel:		
Hitelekből	106 555	91 571
Bankközi kihelyezésekből	26 473	17 700
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	18 488	33 017
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	11 075	8 316
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>32 540</u>	<u>40 860</u>
Összesen	<u>195 131</u>	<u>191 464</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	4 189	2 670
Ügyfelek betéteire	80 988	90 570
Kibocsátott értékpapírokra	74	45
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>963</u>	<u>1 391</u>
Összesen	<u>86 214</u>	<u>94 676</u>
 NETTÓ KAMATBEVÉTEL	 108 917	 96 788
 Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	 <u>6 214</u>	 <u>6 627</u>
 NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	 102 703	 90 161
 Nem kamatjellegű bevételek:		
Díjak és jutalékok	64 741	46 404
Nettó devizaárfolyam veszteség és nyereség	-3 400	2 421
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	2 600	-2 549
Ingatlantranzakciók vesztesége	-14	-59
Osztalékbevételek	332	127
Egyéb bevételek	<u>3 989</u>	<u>2 037</u>
Összesen	<u>68 248</u>	<u>48 381</u>
 Nem kamatjellegű ráfordítások:		
Díjak, jutalékok	7 854	6 406
Személyi jellegű ráfordítások	37 571	32 551
Értékcsökkenés	13 085	12 475
Egyéb ráfordítások	<u>49 440</u>	<u>36 703</u>
Összesen	<u>107 950</u>	<u>88 135</u>
 ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	 63 001	 50 407
Társasági adó	<u>11 100</u>	<u>9 239</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>51 901</u>	<u>41 168</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)		
Alap	197	1 563
Hígított	196	1 559

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK NEM KONSZOLIDÁLT
CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2002	2001
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG		
Adózás előtti eredmény	63 001	50 407
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>		
Fizetett társasági adó	-11 873	-10 428
Értécsökkenés	13 085	12 475
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6 214	6 627
Céltartalék képzés/(felszabadítás) részvényekre, részesedésekre	555	-3 829
Céltartalék képzés/(felszabadítás) egyéb eszközökre	749	-1 239
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	2 066	1 299
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-2 949	-667
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-5 610	773
Halasztott adók hatása	215	268
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>		
Kamatkövetelések nettó csökkenése/(növekedése)	3 592	-117
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése	-32 108	-1 233
Kamattartozások nettó csökkenése	-1 291	-2 323
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	<u>14 922</u>	<u>-2 850</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>50 568</u>	<u>49 163</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése/(növekedése) a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	49 210	-103 237
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok nettó növekedése	-95 204	-15 251
Részvények és részesedések céltartalékok nélküli nettó növekedése	-16 268	-2 708
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése/(növekedése)	36 701	-36 775
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése	21	38
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése	-241 051	-141 131
Nettó beruházások	<u>-27 663</u>	<u>-13 529</u>
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-294 254</u>	<u>-312 593</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK NEM KONSZOLIDÁLT
CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	2002	2001
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	21 268	-19 282
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	202 931	178 790
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése/(csökkenése)	1 498	-477
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése	-1 782	-467
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének (vesztesége)/nyeresége	-1 102	72
Visszavásárolt saját részvény csökkenése/(növekedése)	867	-8 683
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék csökkenése	14 470	75 611
Fizetett osztalék	<u>-7 110</u>	<u>-3 492</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>231 040</u>	<u>222 072</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése	-12 646	-41 358
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>268 003</u>	<u>309 361</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>255 357</u>	<u>268 003</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2001. január 1-i egyenleg	28 000	107 402	-9 067	126 335
Adózás utáni eredmény	-	41 168	-	41 168
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	-	72	-	72
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-8 683	-8 683
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	-	192	-	192
Törzsrészvények jóváhagyott osztaléka	<u>-</u>	<u>-7 275</u>	<u>-</u>	<u>-7 275</u>
2001. december 31-i egyenleg	28 000	141 559	-17 750	151 809
Adózás utáni eredmény	-	51 901	-	51 901
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének vesztesége	-	-1 102	-	-1 102
- könyv szerinti értékének változása	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>867</u>	<u>867</u>
2002. december 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>192 358</u>	<u>-16 883</u>	<u>203 475</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONZOLIDÁLT 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 és a PORTAL (USA) rendszeren.

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

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

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 osztalékszöbbségi részvények törzsrészvénné alakításáról.

2002. december 31-én a Bank részvényeinek megközelítőleg 91,7 %-a külföldi, illetve belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában voltak. A részvények 2,8 %-át a munkavállalók, vezető tisztségviselők birtokolták és 5,5 % az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonában volt.

A Bank országos hálózatának 427 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. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált beszámolójához képest (lásd 31.sz. jegyzet). Ennek oka, hogy a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzete és a működése nem konszolidált eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság (IASB) által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint lett bemutatva, amelyek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóképzési

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.2. Számvitel (folytatás)

Standardok (IFRS) néven ismertek. Ezen standardokat és értelmezéseket korábban Nemzetközi Számviteli Standardoknak (IAS) nevezték.

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 nem konszolidált nemzetközi beszámolójára, ezen változásoknak azonban nem volt jelentős hatásuk.

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 és 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.

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

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

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

2.5. 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.

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

2.5. 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.

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

A várható hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok szintje annak megfelelően került megállapításra, hogy fedezetet nyújtson az esetleges veszteségekre. A vezetés a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

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

2.8. Visszavásárlási megállapodások

Amennyiben részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a mérlegben, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként kerül elszámolásra. És fordítva, újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a mérlegben, és az értük kifizetett ellenérték Egyéb eszköz tételként jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

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	1-2%
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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK
ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.10. 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 tőkerészt a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Bank, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt.

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

2.11. 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.

2.12. 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.

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

2.14. 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.

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

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

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

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

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

2.15. 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 alapügylethez tartozó pénzáramlás.

2.16. Összehasonlítható adatok

Néhány adat átsorolásra került a 2001-es nem konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a 2002. évi bemutatási formának megfeleljen.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2002	2001
<u>Pénztárak:</u>		
Forint	39 460	38 540
Valuta	<u>3 570</u>	<u>10 630</u>
	<u>43 030</u>	<u>49 170</u>
 <u>Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:</u>		
 Éven belüli:		
Forint	301 709	320 279
Deviza	<u>3 251</u>	<u>4 360</u>
	<u>304 960</u>	<u>324 639</u>
 Éven túli:		
Deviza	<u>434</u>	<u>1 731</u>
	<u>434</u>	<u>1 731</u>
 Összesen	 <u>348 424</u>	 <u>375 540</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje megközelítőleg 93.067 millió Ft, illetve 107.537 millió Ft volt 2002. december 31-én, illetve 2001. december 31-én.

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

	2002	2001
 Éven belüli:		
Forint	146 576	73 206
Deviza	<u>117 192</u>	<u>235 455</u>
	<u>263 768</u>	<u>308 661</u>
 Éven túli:		
Forint	8 300	8 300
Deviza	<u>5 722</u>	<u>10 039</u>
	<u>14 022</u>	<u>18 339</u>
 Összesen	 <u>277 790</u>	 <u>327 000</u>
 Céltartalékok a várható kihelyezési veszteségekre	 <u>-163</u>	 <u>-170</u>
	<u>277 627</u>	<u>326 830</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2002. december 31-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. december 31-i állománya 7,5% és 11,2%, a 2001. december 31-i állománya 8,4% és 11,3% között kamatozott.

Bankközi kihelyezésekből, követelésekből várható kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok:

	2002	2001
Január 1-i egyenleg	170	183
Céltartalék felszabadítás a kihelyezési veszteségekre	<u>-7</u>	<u>-13</u>
December 31-i egyenleg	<u>163</u>	<u>170</u>

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

	2002	2001
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkont kincstárjegyek	4 996	7 545
Magyar kamatozó kincstárjegyek	1 945	1 333
Államkötvények	10 002	23 197
MNB kötvények	-	5 129
Egyéb értékpapírok	<u>1 148</u>	<u>6 041</u>
	<u>18 091</u>	<u>43 245</u>
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	38 881	44 267
Egyéb kötvények	22 192	18 413
Jelzáloglevelek	<u>125 244</u>	<u>330</u>
	<u>186 317</u>	<u>63 010</u>
Összesen	<u>204 408</u>	<u>106 255</u>

A portfólió mintegy 90%-a és 65%-a forintban volt 2002. december 31-én és 2001. december 31-én.

Az államkötvények mintegy 10%-a és 23%-a devizában volt 2002. december 31-én és 2001. december 31-én. A 2002. december 31-i portfólió mintegy 54%-a USD-ben, 37%-a JPY-ben és mintegy 8%-a pedig GBP-ben és 1%-a EUR-ban volt. A 2001. december 31-i portfólió mintegy 78%-a USD-ben, 13%-a JPY-ben, mintegy 8%-a EUR-ban és 1%-a GBP-ben volt.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok 2002. december 31-i állománya 2,3% és 10,5% között, a 2001. december 31-i állománya 2,8% és 14% között kamatozott.

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

	2002	2001
Öt éven belül:		
változó kamatozású	42 837	64 260
fix kamatozású	<u>15 260</u>	<u>18 957</u>
	<u>58 097</u>	<u>83 217</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	29 772	670
fix kamatozású	<u>105 193</u>	<u>14 678</u>
	<u>134 965</u>	<u>15 348</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>11 346</u>	<u>7 690</u>
Összesen	<u>204 408</u>	<u>106 255</u>

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

	2002	2001
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	381 364	334 740
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>632 048</u>	<u>444 964</u>
	<u>1 013 412</u>	<u>779 704</u>
Céltartalék	<u>-18 418</u>	<u>-19 540</u>
	<u>994 994</u>	<u>760 164</u>

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány körülbelül 21%-át, illetve 18%-át képviselték 2002. december 31-én, illetve 2001. december 31-én.

Az éven belüli forinthitelek 2002. december 31-i állománya 12,3% és 33% között, a 2001. december 31-i állománya 14% és 29% között kamatozott.

Az éven túli forinthitelek 2002. december 31-i állománya 4% és 19,8% között, a 2001. december 31-i állománya 11,1% és 21,5% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 1,7%-a, illetve 3%-a, olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2002. december 31-én, illetve 2001. december 31-én.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2002		2001	
Vállalkozói hitelek	555 099	55%	464 123	60%
Önkormányzati hitelek	128 057	13%	55 745	7%
Lakáshitelek	212 150	20%	149 512	19%
Fogyasztási hitelek	<u>118 106</u>	<u>12%</u>	<u>110 324</u>	<u>14%</u>
	1 013 412	100%	779 704	100%

A céltartalékok változása alábbi volt:

	2002	2001
Január 1-i egyenleg	19 540	19 816
Céltartalék képzése	6 221	6 640
Felhasználások	<u>-7 343</u>	<u>-6 916</u>
December 31-i egyenleg	<u>18 418</u>	<u>19 540</u>

A Bank rendszeresen, becsült valós értéken értékesíti - visszkereseti jog nélkül - a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Rt-nek. Lásd 23. számú jegyzet.

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

	2002	2001
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	51 051	36 876
Jelentős érdekeltség	2 623	365
Egyéb	<u>995</u>	<u>1 160</u>
	<u>54 669</u>	<u>38 401</u>
Céltartalék	<u>-5 781</u>	<u>-5 226</u>
	<u>48 888</u>	<u>33 175</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
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. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok - a táblázatban megjelölt kivételekkel - Magyarországon bejegyzett társaságok.

	2002. december 31.		2001. december 31.	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Garancia Biztosító Rt.	100,00%	7 472	100,00%	7 472
OTP Ingatlan Rt.	100,00%	1 228	100,00%	1 175
OTP Értékpapír Rt.	100,00%	750	100,00%	750
Merkantil Bank Rt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP LTP Rt.	100,00%	1 950	100,00%	1 950
HIF Ltd. (Egyesült Királyság)	100,00%	1 132	100,00%	1 132
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	9 364	100,00%	9 364
OTP Faktoring Rt.	100,00%	150	100,00%	150
INGA EGY Kft.	100,00%	407	100,00%	407
INGA KETTŐ Kft.	100,00%	5 892	100,00%	5 892
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	100,00%	1 317	100,00%	1 317
OTP Alapkezelő Rt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
OTP Jelzálogbank Rt.	100,00%	7 100	100,00%	3 000
AIR-Invest Kft.	100,00%	1 000	100,00%	1 000
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	95,74%	9 970	-	-
Egyéb	<u>100,00%</u>	<u>66</u>	<u>100,00%</u>	<u>14</u>
Összesen		<u>51 051</u>		<u>36 876</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2002	2001
Január 1-i egyenleg	5 226	9 055
Céltartalék képzés/(felszabadítás)	<u>555</u>	<u>-3 829</u>
December 31-i egyenleg	<u>5 781</u>	<u>5 226</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2002	2001
Államkötvények	345 024	376 582
Magyar diszkont kincstárjegyek	3 689	19 068
MNB kötvények	-	2 496
Egyéb értékpapírok	<u>13 332</u>	<u>600</u>
	<u>362 045</u>	<u>398 746</u>

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhetők:

	2002	2001
Öt éven belül:		
változó kamatozású	127 014	166 385
fix kamatozású	<u>145 809</u>	<u>157 240</u>
	<u>272 823</u>	<u>323 625</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	47 333	50 661
fix kamatozású	<u>41 889</u>	<u>24 460</u>
	<u>89 222</u>	<u>75 121</u>
Összesen	<u>362 045</u>	<u>398 746</u>

A portfólió mintegy 99%-a és 97%-a forintban volt 2002. december 31-én és 2001. december 31-én. A változó kamatozású értékpapírok kamata, melyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A fix kamatozású forint papírok kamatlába 6,3% és 13%, valamint 7,5% és 14% között volt 2002. december 31-én, 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. ÉS 2001. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2002	2001
Ingatlanok	37 241	33 982
Gépek, berendezések	54 609	50 319
Beruházások	6 951	2 942
Immateriális javak	<u>32 655</u>	<u>26 197</u>
	<u>131 456</u>	<u>113 440</u>
Értékcsökkenés	<u>-60 151</u>	<u>-56 713</u>
	<u>71 305</u>	<u>56 727</u>

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

	2002	2001
Követelések állampapírok beváltásából	45	113
Eladásra tartott ingatlanok	455	1 174
Állami kamattámogatás miatt követelés	876	685
Vevőkövetelés	2 740	2 540
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	475	496
Halasztott adózásból származó eszköz	0	22
Adókövetelések, illetve túlfizetések	278	191
Készletek	724	1 015
Egyéb adott előlegek	334	309
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	5 931	4 447
OTP Jelzálogbank Rt-nek halasztott fizetéssel értékesített forrás hitel	15 947	-
Állam megbízásából fizetett támogatások	777	408
Tőzsdei változó letét	240	513
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	12 014	84
Vegyes aktív elszámolási számla	925	1 498
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	2 335	682
Aktív időbeli elhatárolás	2 843	1 646
Derivatív pénzügyi eszközök valós érték korrekciója	8 469	20
Egyéb	<u>5 918</u>	<u>4 970</u>
	<u>61 326</u>	<u>20 813</u>
Céltartalék	<u>-2 418</u>	<u>-1 669</u>
	<u>58 908</u>	<u>19 144</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

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

	2002	2001
Január 1-i egyenleg	1 669	2 908
Céltartalék képzés/(felhasználás)	<u>749</u>	<u>-1 239</u>
December 31-i egyenleg	<u>2 418</u>	<u>1 669</u>

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

	2002	2001
Éven belüli:		
forint	29 920	4 783
deviza	<u>7 100</u>	<u>3 421</u>
	<u>37 020</u>	<u>8 204</u>
Éven túli:		
forint	4 774	7 821
deviza	<u>4 607</u>	<u>9 108</u>
	<u>9 381</u>	<u>16 929</u>
Összesen	<u>46 401</u>	<u>25 133</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forint kötelezettségek 2002. december 31-i állománya 7,5% és 9,7% 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. december 31-i állománya 9% és 9,5% 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. december 31-i állománya 0,7% és 7,2% 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. december 31-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. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2002	2001
Éven belüli:		
forint	1 740 583	1 467 714
deviza	<u>293 597</u>	<u>359 052</u>
	<u>2 034 180</u>	<u>1 826 766</u>
Éven túli:		
forint	<u>11 473</u>	<u>15 956</u>
	<u>11 473</u>	<u>15 956</u>
Összesen	<u>2 045 653</u>	<u>1 842 722</u>

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

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2002. december 31-i állománya 5% és 7,6% között, a 2001. december 31-i állománya 6,5% és 8,5% között kamatozott.

Az ügyfelek devizabetéteinek 2002. december 31-i állománya 0,1% és 1,6% között, a 2001. december 31-i állománya 0,1% és 2,1% között kamatozott.

A betétállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2002		2001	
Vállalkozói betétek	361 749	18%	267 512	15%
Önkormányzati betétek	152 590	7%	154 925	8%
Lakossági betétek	<u>1 531 314</u>	<u>75%</u>	<u>1 420 285</u>	<u>77%</u>
	2 045 653	100%	1 842 722	100%

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

	2002	2001
Eredeti lejárat szerint:		
Éven belüli	338	538
Éven túli	<u>1 716</u>	<u>18</u>
	<u>2 054</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. december 31-én, illetve 2001. december 31-én.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2002	2001
Adótartozások	1 608	1 804
Halasztott adózásból származó forrás	193	-
Giro elszámolási számlák	23 541	13 942
Szállítói tartozások	5 656	4 876
Bérek és társadalombiztosítás	6 153	5 539
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolásai	5 431	5 177
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	5 488	3 491
Osztalékfizetési kötelezettség	649	7 758
Passzív időbeli elhatárolás	4 692	2 977
Függő és elszámolási számla	2 543	3 228
Beszedésre átvett kölcsön	1 567	967
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	3 680	841
Egyéb	<u>8 232</u>	<u>6 697</u>
	<u>69 433</u>	<u>57 297</u>

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

	2002	2001
Peres esetekre képzett	1 591	779
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	2 140	1 253
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	1 529	1 162
Lakásszavatossági kötelezettségekre	<u>228</u>	<u>297</u>
December 31-i egyenleg	<u>5 488</u>	<u>3 491</u>

Az egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék elsősorban 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. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2002	2001
Január 1-i egyenleg	3 491	2 345
Céltartalék felszabadítás és képzés, nettó	2 066	1 299
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett céltartalék leírása	<u>-69</u>	<u>-153</u>
December 31-i egyenleg	<u>5 488</u>	<u>3 491</u>

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% volt. Az eredeti lejárat 20 év. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvénykibocsátásból befolyó összegeket hasonló kamatfeltételű és lejáratú államkötvényekbe fektette a Bank.

1996. decemberében a Bank 30 millió USD és 31,14 millió DEM (EUR-ban kifejezve 15,92 millió) 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	2001
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészcsevény	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>
	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>

2002. I. negyedében a Bank törzsrészcsevényeinek címlite 1.000 forintról 100 forintra változott.

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2002	2001
Január 1-i egyenleg	141 559	107 402
Adózás utáni eredmény	51 901	41 168
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	-	192
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének (vesztesége)/nyeresége	-1 102	72
Osztalék	<u>-</u>	<u>-7 275</u>
December 31-i egyenleg	<u>192 358</u>	<u>141 559</u>

A magyar számviteli előírások szerinti beszámolóban a tartalékok állománya 177.843 millió Ft és 130.515 millió Ft volt 2002. december 31-én, illetve 2001. december 31-én. A fenti összegekből 34.169 millió forintot és 29.450 millió forintot jelentett az általános tartalék állománya 2002. december 31-én, 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.

A 2002. december 31-én zárult év osztalékáról a 2003. áprilisában tartandó Közgyűlés dönt.

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

	2002	2001
Névérték	<u>1 543</u>	<u>1 542</u>
Könyv szerinti érték	<u>16 883</u>	<u>17 750</u>

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

	2002	2001
Céltartalék képzés/(felszabadítás) részvényekre és részesedésekre	555	-3 829
Céltartalék képzés/(felszabadítás) egyéb eszközökre	749	-1 239
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	2 066	1 299
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	17 960	15 696
Reklám	3 024	2 198
Adók, társasági adó kivételével	7 864	6 823
Szolgáltatások	11 758	11 507
Fizetett díjak	2 586	2 039
Egyéb	<u>2 878</u>	<u>2 209</u>
	<u>49 440</u>	<u>36 703</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	2001
Tárgyévi adó	10 885	8 971
Halasztott adó	<u>215</u>	<u>268</u>
	<u>11 100</u>	<u>9 239</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2002	2001
Január 1-i egyenleg	22	332
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	-	-42
Halasztott adó ráfordítás	<u>-215</u>	<u>-268</u>
December 31-i egyenleg	<u>-193</u>	<u>22</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2002	2001
Adózás előtti eredmény	63 001	50 407
Tartós időbeli eltérések	-3 033	-1 731
Osztalékbevételek	-332	-127
Egyéb tartós időbeli eltérések	<u>2 030</u>	<u>2 778</u>
Módosított adóalap	<u>61 666</u>	<u>51 327</u>
18%-os adó	<u>11 100</u>	<u>9 239</u>

21. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egy másik féltől készpénz vagy más pénzügyi eszköz bevételeire jogosít (pénzügyi eszköz), vagy másik fél számára készpénz vagy más pénzügyi eszköz kifizetésének kötelezettségét hordozza (pénzügyi kötelezettség).

A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

21. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (folytatás)

Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljességében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi, vagy iparági szegmensek szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatok a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - tovább csökkenthető al-limitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módzatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva. A hitelezési kockázatnak való kitétséget oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

Piaci kockázat

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb, deviza és részvény termékek nyitott pozíciójából adódnak, hiszen ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank 'kockázati érték' (value at risk) módszert alkalmaz a tartott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek különböző változásaira vonatkozó feltételezésekre alapoz. A Vezetés határozza meg azt a kockázati értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel figyeli.

Likviditási kockázat

Lásd a 27. sz. jegyzet

Devizakockázat

Lásd a 28. sz. jegyzet

Kamatkockázat

Lásd a 29. sz. jegyzet

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

22. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

Normál üzletmenet esetén a Bank különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a mérlegben, és amelyeket mérlegben kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes értelmű kijelentés hiányában az alábbiak ezen, mérlegben kívüli pénzügyi instrumentumok eszmei összegét tükrözik.

(a) Függő kötelezettségek

	2002	2001
Hitelkeret igénybe nem vett része	314 127	255 630
Bankgarancia	47 401	36 487
Visszaigazolt akkreditívek	787	3 799
Egyéb	20 051	1
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4 846	3 487
Vitatott helyi adók	<u>-</u>	<u>542</u>
	<u>387 212</u>	<u>299 946</u>

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciavállalásokból és akkreditívekből származó kötelezettségek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy igény szerint biztosítsák az ügyfelek számára rendelkezésre álló pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank helytáll abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit - a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek. Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek - amelyek keretében a Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállalhat hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési politika vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank vezetése szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**22. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS DERIVATÍV PÉNZÜGYI
INSTRUMENTUMOK (folytatás)**

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. Ezen igények és jogi eljárások szintje megfelel az előző évi igények és jogi eljárások szintjének.

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

(b) *Derivatív pénzügyi instrumentumok*

	2002	2001
Külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	55 869	34 488
Kötelezettség	<u>58 743</u>	<u>35 436</u>
	<u>-2 874</u>	<u>-948</u>
FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	161 347	122 728
Kötelezettség	<u>150 126</u>	<u>122 664</u>
	<u>11 221</u>	<u>64</u>
Opciók szerződések		
Követelés	183 322	28 294
Kötelezettség	<u>164 658</u>	<u>19 310</u>
	<u>18 664</u>	<u>8 984</u>
FRA*		
Követelés	41 700	30 768
Kötelezettség	<u>26 500</u>	<u>30 986</u>
	<u>15 200</u>	<u>-218</u>

* Határidős kamatláb megállapodások

A Bank szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók - azaz a vételi és eladási szerződések közti különbségek - esetén, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a Banknak hasznot hajtó instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely - a származékos ügyletek viszonylatában - a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy eszmei értéknek csupán kis hányadát képezi. A Bank ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitétséggel együtt. Az ezen instrumentumokat érintő hitelezési kockázat vonatkozásában a Bank általában nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Bank a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

22. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (folytatás)

2002. december 31-én a Bank 8.469 millió forint pozitív és 3.680 millió forint negatív valós értékű derivatív pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A derivatív pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, a negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk be. 2001. december 31-én az értékek rendre 20 millió forint és 841 millió forint voltak.

Külföldi devizára szóló szerződések

A külföldi devizára szóló szerződések adott összegű deviza adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételére vonatkoznak. Ezen szerződések eszmei értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci vagy hitelezési kockázatot.

A külföldi devizára szóló szerződéseket a Bank kockázatkezelési és kereskedési célokra alkalmazza. A Bank kockázatkezelést szolgáló külföldi devizára szóló szerződéseit arra használta, hogy fedezze a külföldi devizában nyújtott hitelek és hitelintézeteknél elhelyezett betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatokat.

FX-swap és kamat-swap ügyletek

A Bank forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó FX-swap ügyleteket és kamat-swap ügyleteket köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely általában egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.

A kamat-swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal kifizetést teljesítenek egymás felé, melyek kiszámításának alapját egy adott eszmei összegre számított fix vagy időszakosan módosított kamatláb képezi. Az eszmei tőkeösszeg az az érték, amelyre a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamat-swap ügylet alapján teljesítendő kifizetések irányát. Az ilyen eszmei tőkeösszeget általában a tranzakciók volumenének megjelenítése érdekében alkalmazzák, ugyanakkor ezek az összegek ténylegesen nem cserélnek gazdát a felek között. A Bank kamat-swap ügyleteinek célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történt.

Határidős kamatláb-megállapodások

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy kamatlábindex és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek. A Bank olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat foglal el, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan figyeli. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó specifikus limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

23. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL

A társvállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

A Bank 2002. december 31-ével zárult évben 4.961 millió forint, a 2001. december 31-ével zárult évben 1.423 millió forint értékben adott el nem teljesítő hiteleket, illetve kapcsolódó kamatköveteléseket az OTP Faktoring Rt-nek visszkereseti jog nélkül. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 2002. december 31-én 12.238 millió Ft, 2001. december 31-én 5.564 millió Ft volt, melyekhez kapcsolódóan a Bank 9.603 millió, illetve 4.774 millió forint céltartalékot számolt el. A kapcsolódó jelzálogjogok szintén át lettek ruházva az OTP Faktoring Rt-re. A fenti tranzakció eredményhatása a nem konszolidált eredménykimutatásban elszámolásra került.

A Bank az OTP Értékpapír Rt. megbízásából végzett tevékenységek után a 2002. december 31-ével végződött évben 86 millió forint, a 2001. december 31-ével végződött évben 806 millió forint jutalékot kapott. Az OTP Értékpapír Rt-vel kötött értékpapír-adásvételi szerződések alapján a Bank a 2002. december 31-ével zárult évben 120 millió forint, a 2001. december 31-ével zárult évben 262 millió forint árfolyamveszteséget számolt el.

A Bank az OTP Lakástakarékpénztár Rt.-től a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után a 2002. december 31-én végződött évben 481 millió forint, a 2001. december 31-én végződött évben 461 millió forint jutalékot kapott.

A Bank által az OTP-Garancia Biztosító Rt-nek fizetett biztosítási díj összege a 2002. december 31-ével zárult évre 841 millió forint, a 2001. december 31-ével zárult évre 685 millió Ft volt.

A Bank az OTP Alapkezelő Rt. megbízásából végzett tevékenységek után a 2002. december 31-én végződött évben 438 millió forint letétkezelői díjat és 2.116 millió forint forgalmazói érdekeltségi díjat kapott, a 2001. december 31-én végződött évben 319 millió forintot és 1.571 millió forintot.

Az OTP Ingatlan Rt. a Bank megbízásából végzett tevékenységek után a 2002. december 31-én végződött évben 3.071 millió forint, a 2001. december 31-én végződött évben 1.167 millió Ft árbevételt ért el.

A Bank visszavásárlási kötelezettséggel 2002. december 31-ével zárult évben 189.785 millió Ft (kamatot magában foglaló) értékben adott el jelzáloghitelezésből származó követelést OTP Jelzálogbank Rt-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 189.430 millió Ft volt.

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

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok 2002. december 31-én 103 millió Ft hitelkerettel rendelkeztek. A hitelek kondíciói megfeleltek az általános hitelfolyósítási feltételeknek.

Normál üzletmenet során a bank hiteleket és egyéb banki szolgáltatásokat nyújt a vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak. Ezen hitelek összege 2002. december 31-én 1.762 millió forint, a le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege 173 millió forint volt.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2002	2001
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	348 424	375 540
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-93 067</u>	<u>-107 537</u>
	<u>255 357</u>	<u>268 003</u>

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 a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 27.061 millió forint, illetve 42.843 millió forint volt 2002. december 31-én és 2001. december 31-én.

26. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 30% és 38%-át képviselték 2002. december 31-én, illetve 2001. december 31-én. 2002. december 31-én és 2001. december 31-én nem volt az eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

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

A likviditási kockázat annak a kitettségnak a mérése, hogy a Banknak mennyiben kell fedezeteit esetlegesen növelni, hogy megfeleljen a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját a Magyar Nemzeti Bank által lefektetett irányelvek szerint kezeli. A következő táblák az eszközöket, a forrásokat, és a saját tőkét mutatják be lejárat csoportok szerint. A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Bank. A lejárat időszakokba történt besorolás a legprudensebbnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek a előrefizetési lehetőségek.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2002. december 31-én

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	346 964	1 026	307	127	348 424
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	217 817	45 788	13 722	300	277 627
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	9 957	6 185	53 301	134 965	204 408
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	150 122	225 304	338 292	281 276	994 994
Kamatkövetelések	21 979	1 395	33	-	23 407
Részvények és részesedések				48 888	48 888
Lejáratig tartandó értékpapírok	24 165	56 598	192 060	89 222	362 045
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke			28 282	43 023	71 305
Egyéb eszközök	<u>51 408</u>	<u>7 500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>58 908</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>822 412</u>	<u>343 796</u>	<u>625 997</u>	<u>597 801</u>	<u>2 390 006</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	27 445	9 575	7 737	1 644	46 401
Ügyfelek betétei	1 671 710	362 470	11 473	-	2 045 653
Kibocsátott értékpapírok	174	164	1 716	-	2 054
Kamattartozások	4 810	2 669	-	-	7 479
Egyéb kötelezettségek	61 881	6 114	1 171	267	69 433
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10 511</u>	<u>5 000</u>	<u>15 511</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1 766 020</u>	<u>380 992</u>	<u>32 608</u>	<u>6 911</u>	<u>2 186 531</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Tartalékok	-	-	-	192 358	192 358
Visszavásárolt saját részvény	<u>-</u>	<u>-16 883</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-16 883</u>
SAJÁT TŐKE	<u>-</u>	<u>-16 883</u>	<u>-</u>	<u>220 358</u>	<u>203 475</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1 766 020</u>	<u>364 109</u>	<u>32 608</u>	<u>227 269</u>	<u>2 390 006</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY/(TÖBBLET)	<u>-943 608</u>	<u>-20 313</u>	<u>593 389</u>	<u>370 532</u>	<u>-</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2001. december 31-én

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	372 593	1 216	1 480	251	375 540
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	134 070	174 421	17 499	840	326 830
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	16 549	8 366	65 992	15 348	106 255
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	83 379	238 835	254 903	183 047	760 164
Kamatkövetelések	20 949	5 884	120	46	26 999
Részvények és részesedések	-	-	-	33 175	33 175
Lejáratig tartandó értékpapírok	42 801	55 154	225 670	75 121	398 746
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	-	19 526	37 201	56 727
Egyéb eszközök	<u>12 418</u>	<u>6 726</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19 144</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>682.759</u>	<u>490.602</u>	<u>585.190</u>	<u>345.029</u>	<u>2.103.580</u>
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>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1 545 949</u>	<u>355 626</u>	<u>42 739</u>	<u>7 457</u>	<u>1 951 771</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	28 000	28 000
Tartalékok	-	-	-	141 559	141 559
Visszavásárolt saját részvény	<u>-</u>	<u>-17 750</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-17 750</u>
SAJÁT TŐKE	<u>-</u>	<u>-17 750</u>	<u>-</u>	<u>169 559</u>	<u>151 809</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1 545 949</u>	<u>337 876</u>	<u>42 739</u>	<u>177 016</u>	<u>2 103 580</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY/(TÖBBLET)	<u>-863 190</u>	<u>152 726</u>	<u>542 451</u>	<u>168 013</u>	<u>-</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2002. december 31-én

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	155 937	173 721	53 140	382 798
Források	-112 482	-170 049	-34 211	-316 742
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-42 961</u>	<u>-4 656</u>	<u>-4 067</u>	<u>-51 684</u>
Nettó pozíció	<u>494</u>	<u>-984</u>	<u>14 862</u>	<u>14 372</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>915</u>	<u>3 244</u>	<u>4 539</u>	<u>8 698</u>

A fenti kimutatás a Bank 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 limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a Value At Risk (VAR) modellt is használta.

29. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉSE

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

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 kamatlábkockázat kezelésére.

A következő táblázat a kamatok újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**29. SZ. Jegyzet: Kamatlátkockázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]
2002. december 31-én**

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Összesen	Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza		
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal												
fix kamatozású	299 113	2 224	-	197	-	-	-	-	-	-	446	2 867
változó kamatozású	-	-	-	742	-	76	-	-	-	-	-	818
nem kamatozó	42 056	3 570	-	-	-	-	-	-	-	-	42 056	3 570
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után												
fix kamatozású	94 237	103 682	14 000	1 396	23 780	5 629	-	-	-	-	132 017	110 707
változó kamatozású	10 800	3 029	7 500	5 666	-	2 303	-	-	-	-	18 300	10 998
nem kamatozó	4 396	1 209	-	-	-	-	-	-	-	-	4 396	1 209
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok												
fix kamatozású	28 861	240	14 637	14 631	27 981	2 252	177	3 873	111 485	271	183 141	21 267
változó kamatozású	22 697	-	1 277	2 275	6 036	-	177	3 873	111 485	271	119 420	6 419
nem kamatozó	5 719	240	-	-	-	-	-	-	-	-	58 002	14 608
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után												
fix kamatozású	533 805	64 293	153 310	90 335	57 563	28 638	2 762	1 817	62 471	-	809 911	185 083
változó kamatozású	1 983	-	9 984	-	621	2 142	91	1 297	735	-	13 414	3 439
nem kamatozó	531 822	64 293	143 326	90 335	56 942	26 496	2 671	520	61 736	-	796 497	181 644
Lejáratig tartandó értékpapírok												
fix kamatozású	22 697	-	131 693	-	53 509	2 954	37 509	-	111 438	2 245	356 846	5 199
változó kamatozású	-	-	1 853	-	35 387	2 954	37 509	-	111 438	2 245	186 187	5 199
nem kamatozó	22 697	-	129 840	-	18 122	-	-	-	-	-	170 659	-
Egyéb eszközök között szereplő derivatívák közül az FX swap, FX forward, FX futures, FRA ügyletek, IRS ügyletek												
fix kamatozású	70 579	67 224	37 131	13 521	114 176	21 545	-	8 458	1 162	-	223 048	110 748
változó kamatozású	69 532	67 224	20 551	11 952	81 576	21 545	-	8 458	1 162	-	172 821	109 179
nem kamatozó	1 047	-	16 580	1 569	32 600	-	-	-	-	-	50 227	1 569

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**29. SZ. Jegyzet: Kamatlábckockázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]
2002. december 31-én**

	FORRÁSOK												Mind- összesen
	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Összesen		
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	26 736	3 991	2 887	7 073	3 498	197	-	-	1 573	446	34 694	11 707	46 401
fix kamatozású	20 850	3 097	2 300	893	3 036	197	-	-	1 573	446	27 759	4 633	32 392
változó kamatozású	4 468	590	587	6 180	462	-	-	-	-	-	5 517	6 770	12 287
nem kamatozó	1 418	304	-	-	-	-	-	-	-	-	1 418	304	1 722
Ügyletek betétei	1 669 931	43 941	49 532	209 817	21 120	39 839	11 473	-	-	-	1 752 056	293 597	2 045 653
fix kamatozású	449 726	43 941	49 532	209 817	9 128	39 839	11 473	-	-	-	519 859	293 597	813 456
változó kamatozású	1 220 205	-	-	-	11 992	-	-	-	-	-	1 232 197	-	1 232 197
Kibocsátott értékpapírok	339	-	-	-	-	-	-	-	1 715	-	2 054	-	2 054
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	1 715	-	1 715	-	1 715
változó kamatozású	339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	339	-	339
Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatívák közül az FX swap, FX forward, FX futures, FRA ügyletek, IRS ügyletek	22 398	110 834	13 951	18 027	68 920	32 188	9 407	1 842	52 546	-	167 222	162 891	330 113
fix kamatozású	21 350	110 834	13 951	18 027	68 920	32 188	9 407	1 842	52 546	-	166 174	162 891	329 065
változó kamatozású	1 048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 048	-	1 048
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	-	5 000	10 511	-	-	-	-	5 000	10 511	15 511
változó kamatozású	-	-	-	-	5 000	10 511	-	-	-	-	5 000	10 511	15 511

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. Jegyzet: Kamatlábckockázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]
2001. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Összesen	Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza		
ESZKÖZÖK												
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal												
fix kamatozású	358 819	13 774	-	-	-	2 947	-	-	-	-	358 819	16 721
változó kamatozású	317 431	3 144	-	-	-	-	-	-	-	-	317 431	3 144
nem kamatozó	-	-	-	-	-	2 947	-	-	-	-	-	2 947
	41 388	10 630	-	-	-	-	-	-	-	-	41 388	10 630
	65 236	188 395	15 300	50 427	800	6 672	-	-	-	-	81 336	245 494
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után												
fix kamatozású	53 532	172 714	15 000	40 109	800	5 023	-	-	-	-	69 332	217 846
változó kamatozású	8 000	5 124	300	10 318	-	1 649	-	-	-	-	8 300	17 091
nem kamatozó	3 704	10 557	-	-	-	-	-	-	-	-	3 704	10 557
	4 528	14 461	20 642	6 033	31 193	201	2 803	2 896	13 939	9 559	68 725	37 530
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok												
fix kamatozású	2 937	-	5 891	31	8 166	201	2 803	2 896	9 559	9 559	29 356	17 067
változó kamatozású	-	8 362	14 751	6 002	23 027	-	-	-	-	-	37 778	14 364
nem kamatozó	1 591	6 099	-	-	-	-	-	-	-	-	1 591	6 099
	534 345	103 970	31 979	37 510	30 845	21 515	-	-	-	-	597 169	162 995
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után												
fix kamatozású	1 647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 647	-
változó kamatozású	532 053	103 856	31 979	37 510	30 845	21 515	-	-	-	-	594 877	162 881
nem kamatozó	645	114	-	-	-	-	-	-	-	-	645	114
	38 530	-	158 051	-	66 244	4 619	33 005	3 524	91 994	2 779	387 824	10 922
Lejáratig tartandó értékpapírok												
fix kamatozású	15 834	-	5 389	-	48 137	2 603	33 005	3 524	91 994	2 779	194 359	8 906
változó kamatozású	22 096	-	152 662	-	18 107	2 016	-	-	-	-	193 465	2 016
	79 075	42 689	23 307	17 148	34 248	17 361	1 029	56	-	-	137 659	77 254
Egyéb eszközök között szereplő derivatívák közül az FX swap, FX forward, FX futures, FRA ügyletek, IRS ügyletek												
fix kamatozású	79 075	42 689	23 307	17 148	34 248	17 361	1 029	56	-	-	137 659	77 254
	79 075	42 689	23 307	17 148	34 248	17 361	1 029	56	-	-	137 659	77 254
												214 913
												214 913

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**29. SZ. Jegyzet: Kamatlábkockázat kezelése (millió Ft-ban) [folytatás]
2001. december 31-én**

	FORRÁSOK												Mind- összesen
	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		2 éven túl		Összesen				
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza			
Hitelezéssel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	7 828	2 544	347	7 152	2 179	2 833	-	1 855	-	12 604	12 529	25 133	
fix kamatozású	750	-	347	-	1 726	-	-	1 855	-	5 073	-	5 073	
változó kamatozású	5 634	1 355	-	7 152	453	2 833	-	-	-	6 087	11 340	17 427	
nem kamatozó	1 444	1 189	-	-	-	-	-	-	-	1 444	1 189	2 633	
Ügyfelek betétei	1 400 282	54 873	30 387	279 564	37 045	24 615	-	-	-	1 483 670	359 052	1 842 722	
fix kamatozású	328 858	54 873	30 204	279 564	6 128	24 615	-	-	-	368 424	359 052	727 476	
változó kamatozású	1 071 424	-	183	-	30 917	-	-	-	-	1 115 246	-	1 115 246	
Kibocsátott értékpapírok	556	-	-	-	-	-	-	-	-	556	-	556	
változó kamatozású	556	-	-	-	-	-	-	-	-	556	-	556	
Egyéb kötelezettségek között szereplő derivatívák közül az FX swap, FX forward, FX futures, FRA ügyletek, IRS ügyletek	9 586	109 916	14 982	20 147	42 444	18 582	-	-	-	67 069	148 645	215 714	
fix kamatozású	9 586	109 916	14 982	20 147	42 444	18 582	-	-	-	67 069	148 645	215 714	
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	-	5 000	12 293	-	-	-	5 000	12 293	17 293	
változó kamatozású	-	-	-	-	5 000	12 293	-	-	-	5 000	12 293	17 293	

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

30. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

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.

	2002	2001
Adózás utáni eredmény (millió Ft-ban)	51 901	41 168
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán az alap EPS számításához (db)	263 700 791	26 341 861
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (Ft-ban)	<u>197</u>	<u>1 563</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a hígított EPS számításához (db)	264 488 644	26 399 522
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (Ft-ban)	<u>196</u>	<u>1 559</u>

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31.-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	Tartalékok, 2002. Január 1.	Időszak eredménye	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok, 2002. december 31.
Magyar beszámoló	130 515	47 198	-	131	177 844
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	10 929	3 324	-	-	14 253
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-3	-45	-	-	-48
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1 340	-	-	-	-1 340
Céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-297	69	-	-	-228
Leányvállalati részesedés növekedése	1 012	-	-	-	1 012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	149	-486	-	-	-337
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	532	2 949	-	-	3 481
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok(derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	-502	-1 252	-	-	-1 754
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége	-	1 102	-	-1 102	-
Üzleti/cégérték korrekció	-	-572	-	-	-572
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-	281	-	-	281
Szállítási repó miatti módosítás	-	-41	-	-	-41
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	-411	-	411	-
Halasztott adózás hatása	22	-215	-	-	-193
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt, helyi adókkal kapcsolatos tételek	<u>542</u>	<u>-</u>	<u>=</u>	<u>-542</u>	<u>-</u>
Nemzetközi beszámoló	<u>141 559</u>	<u>51 901</u>	<u>=</u>	<u>-1 102</u>	<u>192 358</u>