



*P*ENZÜCVI *jelentés*

Deloitte & Touche
 Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
 1071 Budapest,
 Mészáros u. 21.
 Levélcím: 1397 Budapest Pf. 503

Tel: +36 (71) 428 4800
 Fax: +36 (71) 428 4801
 www.deloittehu.com

**Deloitte
& Touche**

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGALÓI JELENTÉS

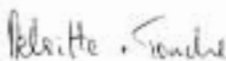
Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonosi és Igazgatósága részére

A Nemzetközi Könyvvizsgálói Szabványok alapján elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. (a "Bank") 2000. december 31-vel zárult évre vonatkozó, a magyar számviteli előírások szerinti, nem konszolidált pénzügyi kimutatásának könyvvizsgálatát, amelyből a mellékelt szájküvet, nem konszolidált pénzügyi kimutatás (mérleg és eredménykimutatás), amely ezen jelentés 53-56. oldalain található, származik. A 2001. március 23-án kelt független könyvvizsgálói jelentésünkben hitelesítő záradékot hcsátotunk ki a magyar számviteli előírások szerint összeállított nem konszolidált pénzügyi kimutatásra vonatkozóan, amelyből a mellékelt szájküvet nem konszolidált pénzügyi kimutatás származik.

Véleményünk szerint a mellékelt szájküvet, nem konszolidált pénzügyi kimutatás minden lényeges összefüggést tekintve megegyezik az alapul szolgáló magyar számviteli előírások szerint készített nem konszolidált pénzügyi kimutatással.

A Bank a magyar számviteli előírások szerinti 2000. december 31-i nem konszolidált pénzügyi helyzetének, valamint az 2000. december 31-vel zárult és nem konszolidált működési eredményének és könyvvizsgálatunk hatókörének jobb megértése érdekében a mellékelt szájküvet, nem konszolidált pénzügyi kimutatást célszerű együtt olvasni az alapul vett, nem konszolidált pénzügyi kimutatással, a hozzá tartozó kiegészítő melléklettel és az arról készített független könyvvizsgálói jelentésünkkel.

Budapest, 2001. május 28.



Deloitte & Touche

Deloitte
 Touche
 Tohmatsu

MÉRLEG

(nem konszolidált, MSZSZ szerint) 2000. december 31-én, millió forintban

ESZKÖZÖK	1999	2000
A) FORGÓESZKÖZÖK	1.519.163	1.553.841
I. PÉNZESZKÖZÖK	557.365	482.351
II. ÉRTÉKPAPÍROK	171.980	195.882
1. Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező piacképes értékpapírok	169.094	185.345
a) a Magyar Állam, helyi önkormányzat által kibocsátott értékpapírok	168.021	183.108
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1.073	2.237
2. Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	837	1.470
3. Saját részvények	2.049	9.067
III. KÖVETELÉSEK	787.043	873.358
1. Hitelintézetekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra	262.152	211.522
a) látra szóló	3.252	3.667
b) egyéb	258.900	202.029
c) Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	0	5.826
2. Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra	226.679	307.830
3. Egyéb követelések	46.874	22.625
4. Hitelintézetekkel szembeni követelések éven túli lejáratra	10.948	18.067
Ebből: Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	3.308	0
5. Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra	264.016	336.186
6. Követelések után képzett kockázati céltartalék (-)	22.269	21.107
7. Kamatkövetelések után képzett kockázati céltartalék (-)	1.357	1.765
IV. KÉSZLETEK	2.775	2.250
1. Anyagok	1.049	1.015
2. Áruk	1.645	1.105
3. Alvállalkozói teljesítmények	208	205
4. Készletek után képzett céltartalék (-)	127	75

PÉNZÜGYI JELENTÉS

ESZKÖZÖK	1999	2000
B) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	224.202	348.771
I. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	172.140	296.082
1. Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	31.343	34.681
a) hitelintézetben	2.603	2.603
b) egyéb vállalkozásban	28.740	32.078
2. Egyéb pénzügyi befektetések	4.565	4.333
3. Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	144.542	266.173
a) a Magyar Állam, a helyi önkormányzat által kibocsátott	132.889	255.926
b) más kibocsátó által kibocsátott	11.653	10.247
4. Befektetett pénzügyi eszközök után képzett kockázati céltartalék (-)	8.310	9.105
II. IMMATERIÁLIS JAVAK	10.467	10.670
III. TÁRGYI ESZKÖZÖK	41.595	42.019
1. Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	40.046	38.639
a) ingatlanok	23.560	25.473
b) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	11.326	11.554
c) beruházások	4.855	1.595
d) beruházásra adott előlegek	305	17
2. Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	1.549	3.380
a) ingatlanok	1.390	3.227
b) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	125	125
c) beruházások	34	28
C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	24.184	28.660
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1.767.549	1.931.272

PÉNZÜGYI JELENTÉS

FORRÁSOK	1999	2000
D) KÖTELEZETTSÉGEK	1.636.706	1.776.323
I. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1.553.942	1.716.026
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	20.412	26.929
a) látra szóló kötelezettségek	1.484	591
b) meghatározott időre lekötött kötelezettségek	15.414	23.026
c) Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	3.514	3.312
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.493.033	1.644.252
a) látra szóló takarékbetétek	37.566	41.753
b) meghatározott időre lekötött takarékbetétek	374.909	385.842
c) egyéb látra szóló kötelezettségek	396.667	455.678
d) befektetési szolgáltatásból eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.269	2.032
e) egyéb meghatározott időre lekötött kötelezettségek	682.622	758.947
3. Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapírok éven belüli lejáratra	2.080	883
Ebből: egyéb értékpapírok	2.080	883
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	38.417	43.962
II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	82.764	60.297
1. Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	21.796	17.486
Ebből: Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettség	12.895	10.027
2. Kötelezettségek ügyfelekkel szemben	39.566	24.900
3. Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapírok egy évnél hosszabb lejáratra	4.768	151
a) kötvények	1	1
b) egyéb értékpapírok	4.767	150
4. Hátrасorolt kötelezettségek	16.634	17.760
Ebből: alárendelt kölcsöntőke	16.634	17.760
E) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	19.122	16.130
F) CÉLTARTALÉKOK	11.068	11.317
1. Függő kötelezettségek és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék	2.238	1.192
2. Árfolyamkockázatra képzett céltartalék	452	70
3. Általános kockázati céltartalék	7.444	8.550
4. Egyéb céltartalék	934	1.505
G) SAJÁT TŐKE	100.653	127.502
1. Jegyzett tőke	28.000	28.000
Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	458	813
2. Tőketartalék	52	52
3. Eredménytartalék (±)	29.693	49.857
4. Általános tartalék	22.362	25.610
5. Mérleg szerinti eredmény (±)	20.546	23.983
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1.767.549	1.931.272

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(nem konszolidált, MSZSZ szerint) a 2000. december 31-ével zárult évre, millió forintban

MEGNEVEZÉS	1999	2000
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	241.884	214.142
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (-)	157.882	127.289
Kamatkülönbözet	84.002	86.853
Kapott osztalékok és részesedések	7.045	160
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	36.625	42.078
Egyéb bevételek	16.410	21.688
Befektetési szolgáltatás bevételei	9.248	11.169
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (-)	16.999	14.686
Egyéb ráfordítások (-)	38.598	38.836
Befektetési szolgáltatás ráfordításai (-)	4.487	4.844
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei (-)	60.747	63.612
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	32.499	39.970
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás nettó árbevétele	3.466	4.407
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (-)	2.857	3.964
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	609	443
Szokásos vállalkozási eredmény	33.108	40.413
Rendkívüli eredmény	163	-197
Adózás előtti eredmény	33.271	40.216
Adófizetési kötelezettség (-)	4.934	7.733
Adózott eredmény	28.337	32.483
Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-2.834	-3.248
Fizetett (jövőre várható) osztalék, részesedés (-)	4.957	5.252
Mérleg szerinti eredmény	20.546	23.983

Deloitte & Touche
Könyvvizsgálói Társaság Rt.
1001 Budapest,
Nádor u. 21.
Levelezési cím: 1387 Budapest, Pf. 500

Tel: +36 (1) 420-6000
Fax: +36 (1) 420-6001
www.deloitte.com

**Deloitte
& Touche**

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonosi és Igazgatója részére

Elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. (a "Bank") mellékelt 2000. és 1999. december 31-ei, nem konszolidált mérlegeinek, valamint a 2000. és 1999. december 31-ével zárult évek nem konszolidált eredménykimutatásainak, cash-flow kimutatásainak és a saját tőke változása kimutatásainak vizsgálatát, amely ezen jelentés 63-84. oldalain található. A nem konszolidált beszámoló elkészítése a Bank ügyvezetésének hatáskörébe tartozik. A mi feladatunk a nem konszolidált beszámoló hitelesítése könyvvizsgálatunk 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 térszámait és kijelentéseit alátámasztó bizonylatok mintavételre alapuló vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint a beszámoló bemutatásának értékelését. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújtanak a független könyvvizsgálói jelentés megadásához.

Felhívjuk a figyelmet a nem konszolidált beszámoló kiegészítő mellékletének 2.3. sz. jegyzetére, amely magyarázatot ad arra, hogy e jelentés időpontjában miért nem került a 27. sz. Nemzetközi Számviteli Standard által megkövetelt konszolidált beszámoló, valamint a kiegészítő melléklet 2.6. sz. jegyzetére, ami ismerteti a nem konszolidált leányvállalatokra vonatkozó számviteli elbírálást.

Véleményünk szerint, a fenti bekezdésben ismertetett kérdésnek a beszámolókra gyakorolt hatását kivéve, a fent nevezett beszámolók a Nemzetközi Számviteli Standardok szerint minden jelentős tekintetben valós és hű képet adnak az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. 2000. és 1999. december 31-ei, nem konszolidált vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint a 2000. és 1999. december 31-ével zárult évek tevékenységének nem konszolidált eredményeiről, pénzforgalmairól, és saját tőke változásairól.

Budapest, 2001. március 23.

Deloitte & Touche

Deloitte
Touche
Társaság

MÉRLEG

(konszolidált, MSZSZ szerint) 2000. december 31-én, millió forintban

ESZKÖZÖK	1999	2000
A) FORGÓESZKÖZÖK	1.607.747	1.647.022
I. PÉNZESZKÖZÖK	559.840	487.334
II. ÉRTÉKPAPÍROK	204.741	230.422
1. Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező, piacképes értékpapírok	195.290	207.874
a) Magyar Állam, helyi önkormányzat által kibocsátott értékpapírok	194.166	206.638
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1.124	1.236
2. Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	4.294	3.692
3. Saját részvények	5.157	18.856
4. Értékpapírok után képzett céltartalék (-)	0	0
III. KÖVETELÉSEK	836.137	919.421
1. Hitelintézzettel szembeni követelések éven belüli lejáratra	250.776	204.595
a) látra szóló	3.276	3.690
b) egyéb	247.500	195.079
c) Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	0	5.826
2. Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra	249.058	322.390
a) Tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések	19	213
b) Tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések	44	7
c) Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel szembeni követelések	842	178
d) Elszámlolóházzal szembeni követelések	1.716	1.932
e) Különbféle egyéb követelések	60.856	26.565
3. Egyéb követelések	63.478	28.894
4. Hitelintézetekkel szembeni követelések éven túli lejáratra	10.648	17.767
Ebből: Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	3.308	0
5. Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra	307.427	384.441
6. Pénzügyi lízingszel kapcsolatos követelések	5.420	18.652
7. Követelések után képzett kockázati céltartalék (-)	49.312	55.553
8. Kamatkövetelések után képzett kockázati céltartalék (-)	1.358	1.765
IV. KÉSZLETEK	7.029	9.845
1. Anyagok	1.160	1.125
2. Áruk	2.147	2.386
3. Alvállalkozói teljesítmények	3.686	6.054
4. Saját termelésű készletek	120	157
5. Készletekre adott előlegek	43	198
6. Készletek után képzett céltartalék (-)	127	75

PÉNZÜGYI JELENTÉS

ESZKÖZÖK	1999	2000
B) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	237.703	397.983
I. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	173.127	328.854
1. Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	7.627	7.824
a) hitelintézetekben	12	12
b) egyéb vállalkozásokban	7.615	7.812
2. Egyéb pénzügyi befektetések	20.857	34.756
3. Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	147.581	290.579
a) Magyar Állam, helyi önkormányzat által kibocsátott	135.718	278.690
b) más kibocsátó által kibocsátott	11.863	11.889
4. Befektetett pénzügyi eszközök után képzett kockázati céltartalék (-)	3.158	4.474
5. Tőkekonzolidációs különbözet	220	169
II. IMMATERIÁLIS JAVAK	11.940	12.474
III. TÁRGYI ESZKÖZÖK	52.636	56.655
1. Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	46.438	44.550
a) ingatlanok	28.942	30.702
b) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	12.272	12.177
c) beruházások	4.863	1.654
d) beruházásra adott előlegek	361	17
2. Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	6.198	12.105
a) ingatlanok	5.085	6.899
b) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	807	5.131
c) beruházások	296	74
d) beruházásra adott előlegek	10	1
C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	26.933	32.134
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1.872.383	2.077.139

PÉNZÜGYI JELENTÉS

FORRÁSOK	1999	2000
D) KÖTELEZETTSÉGEK	1.703.828	1.859.257
I. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1.586.296	1.739.947
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	37.416	28.765
a) látra szóló kötelezettségek	1.491	596
b) meghatározott időre lekötött kötelezettségek	32.398	24.850
c) Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	3.527	3.319
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.497.919	1.650.628
a) látra szóló takarékbetétek	37.566	41.753
b) meghatározott időre lekötött takarékbetétek	374.910	385.842
c) egyéb látra szóló kötelezettségek	395.778	456.893
d) befektetési szolgáltatásból eredő, ügyfelekkel szembeni köt.	1.269	2.033
e) egyéb meghatározott időre lekötött kötelezettségek	688.396	764.107
3. Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapírok egy éven belüli lejáratra	2.143	883
a) kötvények	63	0
b) egyéb értékpapírok	2.080	883
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	47.796	58.810
5. Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó tartozás	1.022	861
II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	117.532	119.310
1. Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	23.016	20.230
Ebből: a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	12.914	10.033
2. Kötelezettségek ügyfelekkel szemben	72.373	80.663
3. Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapírok egy évnél hosszabb lejáratra	4.866	151
a) kötvények	99	1
b) egyéb értékpapírok	4.767	150
4. Hátrasorolt kötelezettségek	16.634	17.760
Ebből: alárendelt kölcsöntőke	16.634	17.760
5. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	224	72
6. Tőkekonszolidációs különbözet leányvállalatokból	419	434
E) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	21.995	20.597
F) CÉLTARTALÉKOK	36.677	54.179
1. Független kötelezettségek és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék	2.106	1.469
2. Árfolyamkockázatra képzett céltartalék	452	70
3. Árfolyamvesztésre képzett céltartalék	0	0
4. Általános kockázati céltartalék	7.958	9.162
5. Egyéb céltartalék	26.161	43.478
a) konszolidációba bevont hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások egyéb céltartalékai	2.537	3.784
b) konszolidációba bevont biztosítóiintézetek céltartalékai	23.436	39.495
c) konszolidációba teljeskörűen bevont vállalatok céltartalékai	189	199
G) SAJÁT TŐKE	109.883	143.106
1. Jegyzett tőke	28.000	28.000
Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	772	813
2. Tőketartalék	52	52
3. Eredménytartalék (±)	30.915	51.143
a) eredménytartalék	29.885	50.020
b) equity módszerrel bevont vállalkozások saját tőke változása	1.029	1.123
4. Általános tartalék	22.362	25.610
5. Mérleg szerinti eredmény (±)	21.666	29.888
6. Leányvállalati saját tőkeváltozás (±)	5.359	5.309
7. Konszolidáció miatti változások (±)	1.446	3.104
a) adósságkonszolidálás különbözetéből	2.878	5.653
b) közbeső eredmény különbözetéből	-1.431	-2.549
8. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	83	0
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1.872.383	2.077.139

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(konszolidált, MSZSZ szerint) a 2000. december 31-ével zárult évre, millió forintban

MEGNEVEZÉS	1999	2000
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	252.350	228.833
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	162.103	132.283
Kamatkülönbözet	90.247	96.550
Kapott osztalék, részesedés equity módszerrel bevont vállalkozástól	130	109
Kapott osztalék, részesedés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	176	318
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	37.833	42.655
Egyéb bevételek	17.997	13.312
Adóssághkonszolidálás miatt keletkező – eredményt növelő – konszolidációs különbözet	18	0
Konszolidálás miatti egyéb bevételek	404	195
Befektetési szolgáltatás bevételei	15.447	14.374
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	16.653	15.244
Egyéb ráfordítások	40.482	32.637
Adóssághkonszolidálás miatt keletkező – eredményt csökkentő – konszolidációs különbözet	0	2
Konszolidálás miatti egyéb ráfordítások	893	252
Befektetési szolgáltatás ráfordításai	9.382	8.046
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	63.780	67.813
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	31.062	43.519
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás nettó árbevétele	48.314	86.189
Konszolidációba bevont hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásai nettó árbevétele	9.360	29.328
Konszolidációba bevont vállalatok értékesítésének nettó árbevétele	9.371	11.806
Konszolidációba bevont vállalatok aktivált saját teljesítményei értéke (±)	32	43
Konszolidációba bevont biztosítóintézet biztosítástechnikai bevételei	28.220	41.399
Konszolidációba bevont vállalatok pénzügyi műveleteinek bevételei	470	1.949
Konszolidációba bevont vállalatok egyéb bevételei	861	1.664
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	46.463	81.726
Konszolidációba bevont hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásainak ráfordításai	9.221	29.001
Konszolidációba bevont vállalatok költségei	7.508	9.254
Konszolidációba bevont biztosítóintézet biztosítási ráfordításai összesen	28.527	40.673
Konszolidációba bevont vállalatok pénzügyi műveleteinek ráfordításai	116	980
Konszolidációba bevont vállalatok egyéb ráfordításai	1.091	1.818
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	1.852	4.463
Szokásos vállalkozási eredmény	32.914	47.982
Rendkívüli eredmény	4.572	-405
Adózás előtti eredmény	37.486	47.577
Adófizetési kötelezettség	7.380	9.138
Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet (±)	463	-161
Adózott eredmény	29.643	38.600
Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-3.007	-3.460
Fizetett (jövőre várható) osztalék és részesedés	4.970	5.252
Mérleg szerinti eredmény	21.666	29.888

Deloitte & Touche
 Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
 1001 Budapest,
 Nádor u. 21.
 Levélcím: 1397 Budapest, Pf. 503
 Tel.: +36 (1) 428-6000
 Fax: +36 (1) 428-6001
 www.deloitte.com

**Deloitte
& Touche**

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

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

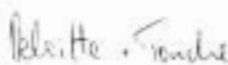
Elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. (a "Bank") mellékelt 2000. és 1999. december 31-ei, nem konszolidált mérlegeinek, valamint a 2000. és 1999. december 31-ével zárult évek nem konszolidált eredménykimutatásainak, cash-flow kimutatásainak és a saját tőke változása kimutatásainak vizsgálatát, amely ezen jelentés 63-84. oldalain található. A nem konszolidált beszámoló elkészítése a Bank ügyvezetésének hatáskörébe tartozik. A mi feladatunk a nem konszolidált beszámoló hitelesítése könyvvizsgálataink alapján.

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

Felhívjuk a figyelmet a nem konszolidált beszámoló kiegészítő mellékletének 2.3. sz. jegyzetére, amely magyarázatot ad arra, hogy a jelentés időpontjában miért nem került a 27. sz. Nemzetközi Számviteli Standard által megkövetelt konszolidált beszámoló, valamint a kiegészítő melléklet 2.6. sz. jegyzetére, ami ismerteti a nem konszolidált leányvállalatokra vonatkozó számviteli elszámolást.

Véleményünk szerint, a fenti bekezdésben ismertetett kérdések a beszámolóra gyakorolt hatását kivéve, a fent nevezett beszámoló a Nemzetközi Számviteli Standardok szerint minden tekintetben valós és hű képet adnak az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. 2000. és 1999. december 31-ei, nem konszolidált vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint a 2000. és 1999. december 31-ével zárult évek tevékenységének nem konszolidált eredményeiről, pénzforgalmairól, és saját tőke változásairól.

Budapest, 2001. március 23.



Deloitte & Touche

Deloitte
 Touche
 Társaság

MÉRLEG

(nem konszolidált, IAS szerint) 2000. december 31-én, millió forintban

MEGNEVEZÉS	2000	1999 <i>(lásd 2.13. jegyzet)</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	492.509	565.239
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	223.580	270.272
Értékpapírok	168.665	162.327
Hitelek, hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	625.673	488.760
Kamatkövetelések	26.882	22.422
Részvények és részesedések	26.638	23.982
Kötvények	283.361	152.426
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	55.673	55.496
Egyéb eszközök	17.000	19.178
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1.919.981	1.760.102
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	44.415	42.208
Ügyfelek betétei	1.663.932	1.524.688
Kibocsátott értékpapírok	1.033	6.848
Kamattartozások	11.093	15.104
Egyéb kötelezettségek	55.413	48.473
Alárendelt kölcsöntőke	17.760	16.634
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1.793.646	1.653.955
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	107.402	80.196
Visszavásárolt saját részvény	-9.067	-2.049
SAJÁT TŐKE	126.335	106.147
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1.919.981	1.760.102

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 66–84. oldalakon a fenti nem konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(nem konszolidált, IAS szerint) a 2000. december 31-ével zárult évre, millió forintban

MEGNEVEZÉS	2000	1999
KAMATBEVÉTEL		
hitelek	80.703	81.511
bankközi kihelyezésekből	16.912	23.672
jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból	47.374	46.036
forgóeszköz értékpapírokból	7.147	14.714
befektetési értékpapírokból	33.396	40.304
ÖSSZESEN	185.532	206.237
KAMATRÁFORDÍTÁSOK		
pénzintézetekkel szembeni kötelezettségekre	2.975	4.880
ügyfelek betéteire	94.441	114.634
kibocsátott értékpapírokra	1.107	2.929
alárendelt kölcsöntőkére	1.591	1.456
ÖSSZESEN	100.114	123.899
Nettó kamatbevétel	85.418	82.338
Céltartalékképzés a várható hitelezési veszteségekre	5.683	7.622
Céltartalék felszabadítás/képzés a várható kihelyezési veszteségekre	-56	263
Nettó kamatbevétel a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok elszámolása után	79.791	74.453
NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK		
díjak és jutalékok	38.220	30.107
nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	3.052	2.365
nettó értékpapír árfolyamnyereség és -veszteség	2.176	1.908
ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-85	437
osztalékbevételek	160	7.045
egyéb bevételek	1.437	2.368
ÖSSZESEN	44.960	44.230
NEM KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK		
díjak és jutalékok	6.374	6.242
személyi jellegű ráfordítások	24.791	24.285
értékcsökkenés	11.663	9.362
egyéb ráfordítások	41.899	46.720
ÖSSZESEN	84.727	86.609
Adózás előtti eredmény	40.024	32.074
Társasági adó	7.636	5.039
Adózás utáni eredmény	32.388	27.035
Egy törzsrésztvényre jutó nyereség (Ft-ban)	1.238	1.022

A kiegészítő mellékletjegyzetei a 66–84. oldalakon a fenti nem konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik.

ASH-FLOW KIMUTATÁS

(nem konszolidált, IAS szerint) a 2000. december 31-ével zárult évre, millió forintban

MEGNEVEZÉS	2000	1999
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG		
Adózás utáni eredmény	32.388	27.035
<i>Adózás utáni eredmény és az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>		
Értékcsökkenés	11.663	9.362
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	5.683	7.622
Céltartalék (felszabadítás)/képzés várható kihelyezési veszteségekre	-56	263
Értékpapírokra képzett céltartalékképzés/(felszabadítás)	50	-105
Céltartalékképzés részvényekre, részesedésekre	744	5.795
Céltartalékképzés egyéb eszközökre	1.498	426
Céltartalék (felszabadítás)/képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, pénzügyi instrumentumokra, nettó	-344	688
Halasztott adók hatása	-97	105
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>		
Kamatkövetelések nettó (növekedése)/csökkenése	-4.460	12.698
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó csökkenése/(növekedése)	797	-6.461
Kamattartozások nettó csökkenése	-4.011	-3.365
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	6.883	6.578
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	50.738	60.641
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése/(növekedése), a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	46.748	-30.082
Forgóeszköz értékpapírok céltartalékok nélküli nettó csökkenése	47.674	61.740
Részvények és részesedések céltartalékok nélküli nettó növekedése	-3.400	-3.994
Kötvények nettó (növekedése)/csökkenése	-184.997	103.353
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó (növekedése)	-20	-1.259
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése	-142.596	-59.085
Nettó beruházások	-11.904	-17.003
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-248.495	53.670
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	2.207	-562
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	139.244	112.069
Saját kibocsátású értékpapírok nettó csökkenése	-5.815	-12.054
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	1.126	995
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége/(vesztesége)	70	-187
Visszavásárolt saját részvény (növekedése)/csökkenése	-7.018	441
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	-1.247	-14.446
Fizetett osztalék	-4.787	-4.456
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	123.780	81.800
Pénzeszközök nettó csökkenése	-73.977	196.111
Pénzeszközök nyitó egyenlege	383.338	187.227
Pénzeszközök záró egyenlege	309.361	383.338

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 66–84. oldalakon a fenti nem konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik.

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA

(nem konszolidált, IAS szerint) a 2000. december 31-ével zárult évre, millió forintban

	Jegyzett tőke	Tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
1999. január 1-i egyenleg <i>(lásd 2.13. jegyzet)</i>	28.000	58.306	-2.490	83.816
Adózás utáni eredmény	-	27.035	-	27.035
Visszavásárolt saját részvények				
a) értékesítésének vesztesége	-	-187	-	-187
b) könyv szerinti értékének változása	-	-	441	441
Törzsrészvények jóváhagyott osztaléka	-	-4.751	-	-4.751
Elsőbbségi részvények jóváhagyott osztaléka	-	-207	-	-207
1999. december 31-i egyenleg <i>(lásd 2.13. jegyzet)</i>	28.000	80.196	-2.049	106.147
Adózás utáni eredmény	-	32.388	-	32.388
Visszavásárolt saját részvények				
a) értékesítésének vesztesége	-	70	-	70
b) könyv szerinti értékének változása	-	-	-7.018	-7.018
Törzsrészvények javasolt osztaléka	-	-5.207	-	-5.207
Elsőbbségi részvények javasolt osztaléka	-	-45	-	-45
2000. december 31-i egyenleg	28.000	107.402	-9.067	126.335

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 66–84. oldalakon a fenti nem konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik.

JEGYZETEK

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

1.1. ÁLTALÁNOS

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

1994. december 31-én a Bank részvényeinek 79%-a közvetlenül vagy közvetve a Magyar Kormány kezében, a fennmaradó 21%-a hazai befektetők, illetve a Bank saját tulajdonában voltak (ez utóbbi kevesebb mint 3%). 1995. tavaszán az állam 20%-os részesedést adott át a társadalombiztosításnak. Az 1995. nyári nyilvános részvénykibocsátás útján megvalósult sikeres privatizáció után a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a luxemburgi értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n.

Az 1997. szeptember 3-ai rendkívüli közgyűlésen a Bank 1 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 1997. novemberében történt második nyilvános kibocsátást követően a Magyar Állam tulajdonosi részesedése 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatszöbbségi részvényre csökkent. 1998. évben az Egészségbiztosítási Önkormányzat és Nyugdíjbiztosítási Önkormányzat tulajdonában lévő OTP Bank Rt. részvények a jogutód Magyar Állam tulajdonába kerültek, így 1998. december 31-én a Bank részvényeinek megközelítőleg 14%-a a Magyar Állam tulajdonában, 77%-a magyar, illetve külföldi befektetők tulajdonában volt. A fennmaradó részvények a dolgozók (7%), illetve a Bank (2%) tulajdonában voltak.

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

2000. december 31-én a Bank részvényeinek megközelítőleg 93%-a külföldi, illetve belföldi magán, intézményi befektetők tulajdonában voltak. A részvények 4%-át a munkavállalók birtokolták és 3% az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonában volt.

A Bank országos hálózatának több mint 450 bankfiókja, vámpénztára és automata vámpénztára áll 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 33. sz. jegyzet).

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.

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 beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank (MNB) által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon 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. Emellett a Bank el fogja készíteni a Nemzetközi Számviteli Standardok szerinti konszolidált pénzügyi beszámolóját. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen beszámolóban történő bemutatásának módszerét a 2.6. sz. jegyzet ismerteti.

2.4. FORGÓESZKÖZ ÉRTÉKPAPÍROK

A forgóeszköz értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, társadalombiztosítási kötvényeket, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott, valamint vállalati kötvényeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és magyar önkormányzatok által kibocsátott kötvényeket tartalmaznak.

A kamatozó és egyéb értékpapírok a bekerülési költség és a piaci ár közül az alacsonyabbikban szerepelnek, amely az értékpapír portfólióra került meghatározásra.

A diszkont kincstárjegyek bekerülési költségen szerepelnek. Ezen értékpapíroknál a névérték és a bekerülési érték közötti különbség a futamidő alatt lineáris módon kerül elszámolásra, mely a kamatkövetelések között szerepel.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A forgóeszköz értékpapírok értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve -veszteség az egyes értékpapírok egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.5. HITELEK, BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, 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 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.

2.6. 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.

2.7. KÖTVÉNYEK

Befektetésként kezelt adósságot megtestesítő értékpapírok azok az értékpapírok, melyeket a Bank lejáratig képes és kész tartani. Ezek elsősorban a Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokból állnak. A kötvények bekerülési értéken szerepelnek, mely módosítva van a névérték és a bekerülési érték közötti különbségnek a futamidő alatt lineáris módon történő elszámolásával. A kötvények értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve -veszteség az egyes értékpapírok egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

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%

PÉNZÜGYI JELENTÉS

Az immateriális javak könyv szerinti értékét évente felülvizsgálják és szükség esetén értékvesztést számolnak el, ha a könyv szerinti érték tartósan alacsonyabb a piaci értéknél. 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.

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

2.9. 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.

2.10. 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.

2.11. FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK, MÉRLEGEN KÍVÜLI PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozott, melyek között szerepeltek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek, szavatosságok és pénzügyi instrumentumok. Ezek a tételek csak akkor jelennek meg a nem konszolidált pénzügyi kimutatásokban, amikor tényleges fizetési kötelezettséget jelentenek.

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 devizakockázat kezelését szolgáló mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok értéke változásának elszámolása a fedezett eszköz- vagy forrástétellel kapcsolatos eredmény elszámolással egyező elvek szerint történik. A devizában fennálló, fedezeti jellegű pénzügyi instrumentumoknál a határidős árfolyam és a kötés kori spot-árfolyam különbözete lineáris módon kerül elszámolásra a szerződés futamideje alatt.

2.12. 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 ügyletekből származó pénzforgalom ugyanabba a kategóriába tartozik, mint a fedezett tétel.

2.13. VÁLTOZÁS A SZÁMVITELI POLITIKÁBAN

A 2000. január 1-jétől hatályos Szabvány Értelmező Bizottság (Standing Interpretation Committee, „SIC”) 16. sz. értelmezése szerint a visszavásárolt saját részvényt saját tőke csökkentő tételként kell megjeleníteni. A Bank ennek megfelelően megváltoztatta számviteli politikáját a visszavásárolt saját részvényeket illetően. A számviteli politika módosítását követően a nem konszolidált pénzügyi beszámoló 1999. évi adatait a változásnak megfelelően átstrukturálta. Ennek során a visszavásárolt saját részvényeket, 2.049 millió Ft értékben, átsorolta az értékpapírok mérlegsorról a saját tőke mérlegsorra.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

2.14. VÁLTOZÁSOK A NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOKBAN

A Bank felvette a számviteli alapelvek közé a 2001. január 1-jétől hatályos IAS 39. standardot. A standard a pénzügyi instrumentumok bemutatásának és értékelésének szabályait tartalmazza, amely alapelv vonatkozik mind a pénzügyi eszközökre, mind a pénzügyi forrásokra. Ezen standard bevezetése jelentősen növeli a „valós érték” (fair value) használatát a pénzügyi instrumentumok tekintetében. A standard bevezetése előreláthatóan nem gyakorol jelentős hatást a Bank nem konszolidált pénzügyi beszámolójára, azonban a várható hatások konkrét értékelése nem került bemutatásra a 2000. december 31-i nem konszolidált pénzügyi beszámolóban.

2.15. ÖSSZEHASONLÍTHATÓ ADATOK

Néhány egyéb adat átsorolásra került az 1999-es nem konszolidált pénzügyi kimutatásokban, annak érdekében, hogy a 2000. évi bemutatási formának megfeleljen.

3. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL

		2000	(millió Ft-ban) 1999
Pénztárak:	forint	32.986	49.523
	valuta	5.559	3.988
		38.545	53.511
Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:			
Rövid lejáratú:	forint	400.904	474.141
	deviza	48.727	29.713
		449.631	503.854
Hosszú lejáratú:	deviza	4.333	7.874
Összesen		492.509	565.239

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje megközelítőleg 183.148 millió Ft, illetve 181.901 millió Ft volt 2000. december 31-én, illetve 1999. december 31-én.

4. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK

		2000	(millió Ft-ban) 1999
Rövid lejáratú:	forint	78.825	88.925
	deviza	126.757	173.947
		205.582	262.872
Hosszú lejáratú:	forint	8.300	300
	deviza	9.881	7.339
		18.181	7.639
Összesen		223.763	270.511
Céltartalék várható kihelyezési veszteségekre		-183	-239
		223.580	270.272

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2000. december 31-i állománya 3,1% és 9,4%, az 1999. december 31-i állománya 1,5% és 8,2% között kamatozott.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2000. december 31-i állománya 9,8-12,5%, az 1999. december 31-i állománya 12,3% és 16,2% között kamatozott.

A bankközi kihelyezésekből, követelésekből várható kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok:

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Január 1-jei egyenleg	239	1.738
Céltartalék felszabadítás/képzés várható kihelyezési veszteségekre	-56	263
Leírás	-	-1.762
December 31-i egyenleg	183	239

5. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKPAPÍROK

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Magyar diszkont kincstárjegyek	17.649	63.783
Magyar kamatozó kincstárjegyek	278	1.578
Magyar államkötvények és társadalombiztosítási kötvények	86.581	96.130
MNB kötvények	61.569	-
Egyéb értékpapírok	2.638	836
	168.715	162.327
Céltartalék	-50	-
	168.665	162.327

A forgóeszköz értékpapírok állománya döntően forintban volt.

Az értékpapírok 2000. december 31-i állománya 4,3% és 16%, az 1999. december 31-i állománya 4% és 18,5% között kamatozott.

A céltartalék állományának alakulása:

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Január 1-jei egyenleg	0	105
Állományváltozás	50	-105
December 31-i egyenleg	50	0

6. SZ. JEGYZET: HITELEK ÉS VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	308.374	231.785
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	337.115	279.419
	645.489	511.204
Céltartalékok	-19.816	-22.444
	625.673	488.760

A devizahitelek a teljes nettó hitelállomány körülbelül 25%-át, illetve 22%-át képviselték 2000. december 31-én, illetve 1999. december 31-én.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

Az éven belüli forinthitelek 2000. december 31-i állománya 17% és 29% között, az 1999. december 31-ei állománya 21% és 29% között kamatozott.

Az éven túli forinthitelek 2000. december 31-i állománya 13,4% és 24,3% között, az 1999. december 31-i állománya 15% és 25,5% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 9%-a, illetve 11%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2000. december 31-én, illetve 1999. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2000		(millió Ft-ban) 1999	
Vállalkozói hitelek	406.011	63%	302.697	59%
Önkormányzati hitelek	53.727	8%	45.652	9%
Lakáshitelek	103.293	16%	95.001	19%
Fogyasztási hitelek	82.458	13%	67.854	13%
	645.489	100%	511.204	100%

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Január 1-jei egyenleg	22.444	18.629
Céltartalék képzése	5.683	7.622
Felhasználások	-8.311	-3.807
December 31-i egyenleg	19.816	22.444

7. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDESEK

Befektetések	2000	(millió Ft-ban) 1999
Meghatározó érdekeltség	30.361	27.352
Jelentős érdekeltség	4.458	3.561
Egyéb	874	1.380
	35.693	32.293
Céltartalék	-9.055	-8.311
	26.638	23.982

2000. december 31-én és 1999. december 31-én az érdekeltségi körbe tartozó társaságok az alábbi kivétellel Magyarországon bejegyzett vállalkozások. 2000. december 31-én és 1999. december 31-én a Bank részesedéssel rendelkezett egy, az Egyesült Királyságban bejegyzett társaságban, amelynek könyv szerinti értéke 2000. december 31-én 1.192 millió forint, 1999. december 31-én 1.143 millió forint volt.

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

	2000. december 31.		1999. december 31.	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP-Garancia Biztosító Rt.	100%	5.972	100%	4.874
OTP Ingatlan Rt.	100%	1.175	100%	1.175

PÉNZÜGYI JELENTÉS

<i>(folytatás az előző oldalról)</i>	2000. december 31.		1999. december 31.	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Értékpapír Rt.	100%	750	100%	750
Merkantil Bank Rt.	100%	1.600	100%	1.600
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	100%	1.950	100%	1.950
HIF Ltd.	100%	1.192	100%	1.143
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%	242	100%	–
OTP Alapkezelő Rt.	100%	1.653	100%	33
Egyéb	100%	14	100%	14
Összesen		30.361		27.352

1999-ben a Bank Center No. 1. Kft. értékesítette a tulajdonában lévő irodaépületet. A tranzakció eredményeként a Bank Center No. 1. Kft. osztalékot fizetett az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.-nek 6.820 millió Ft értékben, és a Bank a Bank Center No. 1. Kft.-ben lévő részesedése után 3.006 millió Ft céltartalékot képzett az 1999. évben.

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2000	1999
Január 1-jei egyenleg	8.311	2.516
Céltartalékképzés	744	5.795
December 31-i egyenleg	9.055	8.311

8. SZ. JEGYZET: KÖTVÉNYEK

	2000	1999
Államkötvények	272.067	139.718
Egyéb kötvények	11.294	12.708
Összesen	283.361	152.426

A kötvények kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2000	1999
Öt éven belül, változó kamatozású	103.413	32.187
Öt éven belül, fix kamatozású	142.634	55.915
	246.047	88.102
Öt éven túl, változó kamatozású	17.503	61.616
Öt éven túl, fix kamatozású	19.811	2.708
	37.314	64.324
Összesen	283.361	152.426

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A portfólió mintegy 92%-a és 84%-a forintban volt 2000. december 31-én és 1999. december 31-én. A változó kamatozású értékpapírok kamata, melyet általában félévre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A fix kamatozású forint papírok kamatlába 7,5% és 16%, valamint 9,5% és 16% között volt 2000. december 31-én, valamint 1999. december 31-én. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

9. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Ingatlanok	32.494	28.011
Gépek, berendezések	45.047	39.447
Beruházások	1.640	5.194
Immateriális javak	21.147	17.473
	100.328	90.125
Értécsökkenés állománya	-44.655	-34.629
	55.673	55.496

10. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Követelések állampapírok beváltásából	256	316
Eladásra tartott ingatlanok	1.189	1.680
Állami kamattámogatás miatt követelés	510	770
Vevőkövetelés	2.183	1.862
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	534	514
Halasztott adózásból származó eszköz	332	235
Adókövetelések, illetve túlfizetések	96	350
Készletek	1.137	1.222
Egyéb adott előlegek	503	1.259
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	5.668	1.177
Állam megbízásából fizetett támogatások	804	749
Követelések osztalék fizetésből	-	6.820
Tőzsdei változó letét	58	-
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	91	14
Vegyes aktív elszámolási számla	2.007	2.378
Egyéb	4.540	1.242
	19.908	20.588
Céltartalék	-2.908	-1.410
	17.000	19.178

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

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Január 1-jei egyenleg	1.410	984
Céltartalékképzés	1.498	426
December 31-i egyenleg	2.908	1.410

PÉNZÜGYI JELENTÉS

11. SZ. JEGYZET: HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

		2000	(millió Ft-ban) 1999
Éven belüli:	forint	4.714	10.622
	deviza	22.215	9.790
		26.929	20.412
Éven túli:	forint	10.033	12.908
	deviza	7.453	8.888
		17.486	21.796
Összesen		44.415	42.208

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2000. december 31-i állománya 10,8% és 11,8% között, az 1999. december 31-i állománya 12,3% és 14% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2000. december 31-i állománya 3% és 11% között, az 1999. december 31-i állománya 3% és 15,5% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2000. december 31-i állománya 2% és 6,9% között, az 1999. december 31-i állománya 1,9% és 7,1% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2000. december 31-i állománya 5% és 8% között, az 1999. december 31-i állománya 1,2% és 9,2% között kamatozott.

12. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI

		2000	(millió Ft-ban) 1999
Éven belüli:	forint	1.289.578	1.159.722
	deviza	349.454	325.402
		1.639.032	1.485.124
Éven túli:	forint	24.900	39.564
Összesen		1.663.932	1.524.688

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2000. december 31-i állománya 1,0% és 8,5% között, az 1999. december 31-i állománya 3% és 11,8% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2000. december 31-i állománya 6,5% és 9,5% között, az 1999. december 31-i állománya 9,8% és 11,8% között kamatozott.

Az ügyfelek devizabetéteinek 2000. december 31-i állománya 0,1% és 4,0% között, az 1999. december 31-i állománya 0,1% és 4,2% között kamatozott.

13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Éven belüli lejáratra	883	2.080
Éven túli lejáratra	150	4.768
	1.033	6.848

A kibocsátott értékpapírok forint ellenében kerültek kibocsátásra, 6% és 8,8%, illetve 7% és 10,8% közötti kamatozásúak voltak 2000. december 31-én, illetve 1999. december 31-én.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

14. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Adótartozások	2.227	1.173
Giro elszámolási számlák	15.977	12.031
Szállítói tartozások	3.903	3.922
Lízinggel kapcsolatos passzívák	–	64
Bérek és társadalombiztosítás	3.380	3.732
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolásai	9.134	4.557
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	2.345	3.039
Tőzsdei változó letéti számla	–	84
Osztalékfizetési kötelezettség	5.789	5.324
Passzív időbeli elhatárolás	2.854	5.078
Függő és elszámolási számla	3.720	4.506
Egyéb	6.084	4.963
	55.413	48.473

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

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Peres esetekre képzett	995	1.042
Céltartalék képzése egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	900	1.197
Lakásszavatossági kötelezettségekre	450	800
December 31-i egyenleg	2.345	3.039

Az egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalék a Bank által adott garanciák miatti 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 céltartalékképzés történt a lakásszavatossági igényekből eredő esetleges jövőbeni veszteségekre.

A függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Január 1-i egyenleg	3.039	3.051
Céltartalék (felszabadítás)/képzés, nettó	–344	688
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett céltartalék leírása	–350	–700
December 31-i egyenleg	2.345	3.039

PÉNZÜGYI JELENTÉS

15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE

1993-ban a Bank 5 milliárd forint értékben alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvényeket bocsátott ki. A kötvényeket a Pénzügyminisztérium jegyezte le. Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvények kamatozása és a kamatfizetés gyakorisága a 2013/C hitelkonszolidációs kötvény kamatfeltételeihez igazodik, mely változó kamatozású, évente két alkalommal történik éves szinten a kamatmérték megállapítása, valamint az időarányos kamatfizetés. A 2000. június 20-án esedékes féléves kamata 7,03%, a 2000. december 20-án esedékes féléves kamata 5,57% volt. Az eredeti lejárat 20 év. Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvénykibocsátásból befolyó összegeket hasonló kamatfeltételű és lejáratú államkötvényekbe fektette a Bank.

1996. decemberében a Bank 30 millió USD és 31.14 millió DEM alárendelt kölcsöntőkét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól. A hitel lejárat 10 év, a fizetendő kamat hat hónapos LIBOR + 1,0% 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

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Egyenként egyezer forintos tőzsrészcsevény	26.850	26.850
Egyenként egyezer forintos elsőbbségi részvény	1.150	1.150
	28.000	28.000

Az elsőbbségi részvények minimum 12%-os osztalékra jogosítják tulajdonosaikat. Az osztalékhoz fűződő jogok két évig kumulálódnak. Amennyiben egymást követő két évben nem történik megfelelő nagyságú osztalékfizetés az elsőbbségi részvényekre, az elsőbbségi részvények automatikusan szavazati jogot kapnak a halmozott osztalék kifizetéséig.

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

17. SZ. JEGYZET: TARTALÉKOK

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Január 1-jei egyenleg	80.196	58.306
Adózás utáni eredmény	32.388	27.035
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége/vesztesége	70	-187
Osztalék	-5.252	-4.958
December 31-i egyenleg	107.402	80.196

A magyar számviteli előírások szerinti beszámolóban a tartalékok állománya 99.501 millió Ft és 72.653 millió Ft volt 2000. december 31-én, illetve 1999. december 31-én. A fenti összegekből 25.610 millió forintot és 22.362 millió forintot jelentett az általános tartalék állománya 2000. december 31-én, illetve 1999. december 31-én. Az általános tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

A 1999. december 31-én zárult év osztalékadata a 2000-ben megtartott közgyűlés által a tőzsrészvények és az elsőbbségi részvények után jóváhagyott összeget mutatja.

A 2000. december 31-én zárult évre járó osztalék soron a Bank vezetése által a soron következő közgyűlésen a részvényesek elé terjesztendő osztalékösszeg jelenik meg.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

18. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNYEK

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Névérték (Törzsrészvény)	813	458
Könyv szerinti érték	9.067	2.049

19. SZ. JEGYZET: EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Céltartalékképzés/(felszabadítás) forgóeszköz értékpapírokra	50	-105
Céltartalékképzés részvényekre és részesedésekre	744	5.795
Céltartalék egyéb eszközökre	1.498	426
Céltartalék (felszabadítás)/képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegén kívüli pénzügyi instrumentumokra	-344	688
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	15.176	16.391
Reklám	2.057	2.181
Adók, társasági adó kivételével	7.965	8.044
Szolgáltatások	10.248	10.574
Fizetett díjak	2.178	2.213
Egyéb	2.327	513
	41.899	46.720

20. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ

A Bank jelenleg adóalapjának 18%-át tartozik társasági adóként befizetni.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Tárgyévi adó	7.733	4.934
Halasztott adó	-97	105
	7.636	5.039

A halasztott adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Január 1-i egyenleg	235	340
Halasztott adó jóváírás/ráfordítás	97	-105
December 1-i egyenleg	332	235

A társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Adózás előtti eredmény	40.024	32.074
Tartós időbeli eltérések	737	1.301
Osztalék bevétel	-160	-7.045
Egyéb tartós időbeli eltérések	1.822	1.662
Módosított adóalap	42.423	27.992
18%-os adó	7.636	5.039

PÉNZÜGYI JELENTÉS

21. SZ. JEGYZET: FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK, MÉRLEGEN KÍVÜLI PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Jövőbeni kötelezettségek:		
Határidős deviza ügyletek	47.289	27.912
Határidős értékpapír-vásárlások	–	26.751
Visszavásárlási elkötelezettségek	15	144
	<i>47.304</i>	<i>54.807</i>
Függő kötelezettségek:		
Hitelkeret igénybe nem vett része	157.403	145.917
Bankgaranciák	15.892	14.917
Visszaigazolt akkreditívek	988	3.163
Opciók	12.555	12.155
Vitatott helyi adó	542	542
	<i>187.380</i>	<i>176.694</i>
	234.684	231.501

A Bank elsősorban fedezeti célból alkalmaz származékos pénzügyi instrumentumokat a forintkihelyezések viszonylag magas kamatai miatt forintért eladott devizából származó devizakockázat kezelésére. Ezek a pénzügyi instrumentumok a Bank devizában fennálló eszközei és kötelezettségei portfólió alapon történő mögöttes kockázatainak fedezését szolgálják. Ezen pénzügyi instrumentumok és a mögöttes fedezett kockázatok összefüggései miatt a pénzügyi instrumentumok értékében bekövetkező változásokat ellentételezi a mögöttes pozíció értékének változása.

A Bank jogi útra terelte a Budapesti Önkormányzattal, a korábbi években fizetett helyi iparüzési adó miatt adódó önkormányzati adóhatósági követelést. A Bank a teljes iparüzési adó kötelezettségét megfizette, azonban a Budapesti Önkormányzat kifogásolta az iparüzési adóalap megosztását a magyarországi önkormányzatok között. A Bank menedzsmenete szerint többlet adófizetési kötelezettség nem keletkezett, mivel a teljes adó megfizetésre került. (A Budapesti Önkormányzat által kifogásolt összeg 542 millió Ft.)

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

22. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL

A társvállalatokkal folytatott tranzakciók (az alaptőkeemelés kivételével) az alábbiak szerint összegezhetők:

A Bank visszakereseti jog nélkül a 2000. december 31-ével zárult évben 2.030 millió forint, az 1999. december 31-ével zárult évre 808 millió forint értékben adott el nem teljesítő hiteleket, illetve kapcsolódó kamatköveteléseket az OTP Faktoring Rt.-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 2000. december 31-én 9.895 millió forint, 1999-ben 4.657 millió forint volt, melyekhez kapcsolódóan a Bank 7.005 millió, illetve 4.098 millió forint céltartalékot képzett. 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 2000. december 31-ével végződő évben 1.076 millió forint, az 1999. december 31-én végződött évben 1.500 millió forint jutalékot kapott. Az OTP Értékpapír Rt.-vel kötött értékpapír adás-vételi szerződések alapján a Bank a 2000. december 31-ével zárult évben 817 millió forint, 1999-ben 500 millió forint árfolyamnyereséget számolt el.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A Bank az OTP LTP Rt.-től a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után a 2000. december 31-én végződött évben 291 millió forint, az 1999. december 31-én végződött évben 214 millió forint jutalékot kapott.

A Bank által az OTP Garancia Biztosítónak fizetett biztosítási díj összege a 2000. december 31-ével zárult évre 549 millió forint, az 1999. december 31-vel végződött évben 613 millió Ft volt.

A Bank által az OTP Alapkezelő Rt. megbízásából végzett tevékenységek után 2000. december 31-én végződött évben 258 millió forint letétkezelői díjat és 1.265 millió forint forgalmazói érdekeltségi díjat kapott, az 1999. december 31-én végződött évben pedig 153 millió forintot és 744 millió forintot.

Az Ingatlan Rt. a Bank megbízásából végzett tevékenységek után 2000. december 31-én végződött évben 961 millió Ft, 1999. december 31-én végződött évben 829 millió Ft árbevételt ért el.

A Bank az OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.-nek történő ingatlan értékesítésből 2000-ben 178 millió Ft, míg 1999-ben 39 millió Ft árbevételt realizált. Az eladott ingatlanok nettó könyv szerinti értéke 307 millió Ft, illetve 74 millió Ft volt.

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: PÉNZFORGALOMMAL NEM JÁRÓ BEFEKTETÉSI ÉS FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGEK

A befektetési célú értékpapírok közül 54.062 millió Ft könyv szerinti értékű értékpapír átminősítésre került a forgatási célú értékpapírok közé a 2000. évben. Az átminősített értékpapírok kiszűrésre kerültek a 2000. évi Cash-Flow kimutatásban.

24. SZ. JEGYZET: PÉNZ ÉS PÉNZEGYENÉRTÉKESEK

	2000	(millió Ft-ban) 1999
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	492.509	565.239
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	-183.148	-181.901
	309.361	383.338

25. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak sem a Bank eszközei, sem forrásai közé, a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 42.955 millió forint, illetve 42.361 millió forint volt 2000. december 31-én és 1999. 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. 46%-át képviselték 2000. december 31-én, illetve 1999. december 31-én. 2000. december 31-én és 1999. december 31-én nem volt az eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

27. SZ. JEGYZET: **ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE**

2000. december 31-én

	Rövid (éven belüli)	Hosszú (éven túli)	(millió Ft-ban) Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	488.176	4.333	492.509
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	205.399	18.181	223.580
Értékpapírok	168.665	–	168.665
Hitelek, hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	300.967	324.706	625.673
Kamatkövetelések	26.882	–	26.882
Részvények és részesedések	–	26.638	26.638
Kötvények	42.709	240.652	283.361
Tárgyi eszközök és immateriális javak	–	55.673	55.673
Egyéb eszközök	17.000	–	17.000
Eszközök összesen	1.249.798	670.183	1.919.981
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	26.929	17.486	44.415
Ügyfelek betétei	1.639.032	24.900	1.663.932
Kibocsátott értékpapírok	883	150	1.033
Kamattartozások	11.093	–	11.093
Egyéb kötelezettségek	55.413	–	55.413
Alárendelt kölcsöntőke	–	17.760	17.760
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1.733.350	60.296	1.793.646
Jegyzett tőke	–	28.000	28.000
Tartalékok	–	107.402	107.402
Visszavásárolt saját részvény	–9.067	–	–9.067
SAJÁT TŐKE	–9.067	135.402	126.335
Források összesen	1.724.283	195.698	1.919.981
LIKVIDITÁS HIÁNY/TÖBBLET	–474.485	474.485	–

Az ügyfelek betétei képviselték az összes kötelezettségek 92,8%-át, ebből az összegből 493.442 millió Ft a látra szóló betétek állománya (lásd 30. sz. jegyzet).

1999. december 31-én

	Rövid (éven belüli)	Hosszú (éven túli)	(millió Ft-ban) Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	557.365	7.874	565.239
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	262.633	7.639	270.272
Értékpapírok	162.327	–	162.327

PÉNZÜGYI JELENTÉS

<i>(folytatás az előző oldalról)</i>	Rövid (éven belüli)	Hosszú (éven túli)	Összesen <i>(millió Ft-ban)</i>
Hitelek, hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	219.729	269.031	488.760
Kamatkövetelések	22.422	–	22.422
Részvények és részesedések	–	23.982	23.982
Kötvények	26.086	126.340	152.426
Tárgyi eszközök és immateriális javak	–	55.496	55.496
Egyéb eszközök	19.178	–	19.178
Eszközök összesen	1.269.740	490.362	1.760.102
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	20.412	21.796	42.208
Ügyfelek betétei	1.485.124	39.564	1.524.688
Kibocsátott értékpapírok	2.081	4.767	6.848
Kamattartozások	15.104	–	15.104
Egyéb kötelezettségek	48.473	–	48.473
Alárendelt kölcsöntőke	–	16.634	16.634
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1.571.194	82.761	1.653.955
Jegyzett tőke	–	28.000	28.000
Tartalékok	–	80.196	80.196
Visszavásárolt saját részvény	–2.049	–	–2.049
SAJÁT TŐKE	–2.049	108.196	106.147
Források összesen	1.569.145	190.957	1.760.102
LIKVIDITÁS HIÁNY/TÖBBLET	–299.405	299.405	–

Az ügyfelek betétei képviselték az összes kötelezettségek 92,2%-át, ebből az összegből 431.376 millió Ft a látra szóló betétek állománya (lásd 30. sz. jegyzet).

28. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT

2000. december 31-én

	USD	EUR	Egyéb	Összesen <i>(millió Ft-ban)</i>
Eszközök	150.619	192.580	46.732	389.931
Források	–162.973	–183.434	–47.487	–393.894
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	13.305	–7.579	117	5.843
Nettó pozíció	951	1.567	–638	1.880

1999. december 31-én

	USD	EUR	Egyéb	Összesen <i>(millió Ft-ban)</i>
Eszközök	139.327	174.398	47.660	361.385
Források	–136.794	–171.278	–47.497	–355.569
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	–28	2.099	36	2.107
Nettó pozíció	2.505	5.219	199	7.923

Az EUR tartalmazza az Euro-t, a DEM-et, illetve az ATS-t.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

29. SZ. JEGYZET: MONETÁRIS ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK PIACI ÉRTÉKÉNEK ELEMZÉSE ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE

Értékpapírok és kötvények

	2000	1999	(millió Ft-ban)
Könyv szerinti érték	452.076	314.753	
Piaci érték	451.769	331.334	

A nyilvánosan forgalmazott értékpapíroknál és kötvényeknél a piaci érték meghatározása a piaci árfolyamok alapján történt. A nyilvánosan nem forgalmazott értékpapírok esetében a Bank vezetése egyéb módszereket alkalmazott a piaci érték meghatározására, pl. diszkontált cash flow elemzést.

Az egyéb monetáris eszközök és források piaci értéke közelítőleg megegyezik azok könyv szerinti értékével 2000. december 31-én és 1999. december 31-én.

A részvények és részesedések piaci értékének meghatározása idő- és költségkorlátok miatt kellő, megbízhatósággal nem állapítható meg, ezen eszközök fő jellemzői külön ismertetésre kerültek.

30. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS

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 kamatláb kockázatot jelentő különbségek a Bank nem konszolidált eszközeinek és forrásainak nagyon rövid lejáratú részére korlátozódnak.

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.

31. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG

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

	2000	1999
Adózás utáni eredmény (millió Ft-ban)	32.388	27.035
Elsőbbségi részvények javasolt/jóváhagyott osztaléka (millió Ft-ban)	-45	-207
A részvényeseknek fizethető adózás utáni eredmény (millió Ft-ban)	32.343	26.828
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán (db)	26.132.521	26.244.367
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)	1.238	1.022

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

Az osztalék elsőbbségi részvényekből a Bank által 2001 első negyedévében visszavásárolt állomány után – amelynek névértéke 928 millió Ft – a Bank a 2000. évi eredményéből nem fizet osztalékot.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

32. SZ. JEGYZET: A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE

	(millió Ft-ban)				
	Tartalékok 2000. január 1.	Időszak eredménye	Osztalékok	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2000. december 31.
Magyar beszámoló	72.653	32.483	-5.252	-383	99.501
Magyar beszámoló módosításai:					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	7.444	1.105	–	–	8.549
Deviza árfolyamkockázati céltartalék visszaforgatása	452	-382	–	–	70
Országkockázati céltartalék visszaforgatása	566	14	–	–	580
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	280	-1.193	–	–	-913
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségre	-1.340	–	–	–	-1.340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-800	350	–	–	-450
Leányvállalati részesedés növekedése	950	62	–	–	1.012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-252	313	–	–	61
Halasztott adózás hatása	235	97	–	–	332
Eltérés a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elszámolásában	-534	-8	–	–	-542
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	–	-70	–	70	–
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása	–	-383	–	383	–
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt, helyi adókkal kapcsolatos tételek	542	–	–	–	542
Nemzetközi beszámoló	80.196	32.388	-5.252	70	107.402