

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

**ÉVES BESZÁMOLÓ ÉS FÜGGETLEN
KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
A 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

	Oldalszám
Független könyvvizsgálói jelentés	1
Nem konszolidált beszámolók	
A 2000. és 1999. december 31-ei nem konszolidált mérleg	2
A 2000. és 1999. december 31-ével zárult év nem konszolidált eredménykimutatása	3
A 2000. és 1999. december 31-ével zárult év nem konszolidált cash-flow kimutatása	4
A 2000. és 1999. december 31-ével zárult év nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	5
Nem konszolidált kiegészítő melléklet	6-31

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 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. A nem konszolidált beszámolók elkészítése a Bank ügyvezetésének hatáskörébe tartozik. A mi feladatunk a nem konszolidált beszámolók hitelesítése könyvvizsgálataink alapján.

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

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

Véleményünk szerint, a fenti bekezdésben ismertetett kérdésnek a beszámolókra gyakorolt hatásait kivéve, a fent nevezett beszámolók a Nemzetközi Számviteli Standardok szerint minden jelentős tekintetben valós és hű képet adnak az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. 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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONZOLIDÁLT MÉRLEGEI
(millió Ft-ban)

	2000	1999
		(lásd 2.13. jegyzet)
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	492 509	565 239
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	223 580	270 272
Értékpapírok	168 665	162 327
Hitelek, a 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	<u>17 000</u>	<u>19 178</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 919 981</u>	<u>1 760 102</u>
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	<u>17 760</u>	<u>16 634</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1 793 646</u>	<u>1 653 955</u>
Jegyzett tőke	28 000	28 000
Tartalékok	107 402	80 196
Visszavásárolt saját részvény	<u>-9 067</u>	<u>-2 049</u>
SAJÁT TŐKE	<u>126 335</u>	<u>106 147</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1 919 981</u>	<u>1 760 102</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSAI
(millió Ft-ban)

	2000	1999
Kamatbevétel:		
Hitelekből	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	<u>33 396</u>	<u>40 304</u>
<i>Összesen</i>	<u>185 532</u>	<u>206 237</u>
Kamatráfordítások:		
Bankokkal szembeni kötelezettségekre	2 975	4 880
Ügyfelek betéteire	94 441	114 634
Kibocsátott értékpapírokra	1 107	2 929
Alárendelt kölcsöntökre	<u>1 591</u>	<u>1 456</u>
<i>Összesen</i>	<u>100 114</u>	<u>123 899</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	85 418	82 338
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	5 683	7 622
Céltartalék felszabadítás/képzés várható kihelyezési veszteségekre	<u>-56</u>	<u>263</u>
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	<u>1 437</u>	<u>2 368</u>
<i>Összesen</i>	<u>44 960</u>	<u>44 230</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:		
Díjak, jutalékok	6 374	6 242
Személyi jellegű ráfordítások	24 791	24 285
Értékcsökkenés	11 663	9 362
Egyéb ráfordítások	<u>41 899</u>	<u>46 720</u>
<i>Összesen</i>	<u>84 727</u>	<u>86 609</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	40 024	32 074
Társasági adó	<u>7 636</u>	<u>5 039</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>32 388</u>	<u>27 035</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)	<u>1 238</u>	<u>1 022</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSAI
(millió Ft-ban)

	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
Céltartalék képzés várható hitelezési veszteségekre	5 683	7 622
Céltartalék (felszabadítás)/képzés várható kihelyezési veszteségekre	-56	263
Értékpapírokra képzett céltartalék képzés/(felszabadítás)	50	-105
Céltartalék képzés részvényekre, részesedésekre	744	5 795
Céltartalék képzés 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	<u>6 883</u>	<u>6 578</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>50 738</u>	<u>60 641</u>
KIHELVEZÉSI 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 (növekedés)	-20	-1 259
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése	-142 596	-59 085
Nettó beruházások	<u>-11 904</u>	<u>-17 003</u>
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-248 495</u>	<u>53 670</u>
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	<u>-4 787</u>	<u>-4 456</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>123 780</u>	<u>81 800</u>
Pénzeszközök nettó (csökkenése)/növekedése	-73 977	196 111
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>383 338</u>	<u>187 227</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>309 361</u>	<u>383 338</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSAI
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
1999. január 1-i egyenleg (lásd 2.13. jegyzet)	28 000	58 306	-2 490	83 816
Adózás utáni eredmény	-	27 035	-	27 035
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének vesztesége	-	-187	-	-187
- könyv szerinti értékének változása	-	-	441	441
Törzsrészvények jóváhagyott osztaléka	-	-4 751	-	-4 751
Elsőbbségi részvények jóváhagyott osztaléka	-	-207	-	-207
1999. december 31-i egyenleg (lásd 2.13. jegyzet)	28 000	80 196	-2 049	106 147
Adózás utáni eredmény	-	32 388	-	32 388
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	-	70	-	70
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-7 018	-7 018
Törzsrészvények javasolt osztaléka	-	-5 207	-	-5 207
Elsőbbségi részvények javasolt osztaléka	-	-45	-	-45
2000. december 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>107 402</u>	<u>-9 067</u>	<u>126 335</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

1.1. Általános

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

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

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

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

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 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).

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

1.2. Számvitel (folytatás)

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 32. 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 devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyam nyereség vagy veszteség a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

2.3. Konszolidált beszámoló

Ez a beszámoló a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét, mutatja be. 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.

Az 1999. december 31-ével zárult év Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi beszámolójában a saját tőke összege 106.147 millió Ft volt, míg a konszolidált pénzügyi beszámolóban a saját tőke összege 112.493 millió Ft volt, a visszavásárolt saját részvények könyvszerinti értékével történt módosítást követően.

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

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 alacsonyabbikon 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.

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

2.5. 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 majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor a még rendezetlen kamatkövetelés függő követelésként kerül elszámolásra. A hitelek folyósításával kapcsolatos díjak és költségek a hitelek folyósításakor kerülnek elszámolásra a nem konszolidált eredménykimutatásban.

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

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

2.6. Részvények és részesedések

A részvények és részesedések befektetésekből és egyéb részesedésekből állnak. A meghatározó és jelentős tulajdoni részesedésszerű 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 részesedésszerű befektetések közé azok a befektetések tartoznak, amelyeknek a Bank - közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján - képes a pénzügyi, működési politikáját irányítani. A jelentős tulajdoni részesedésszerű 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%

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

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 beszámolóiban, 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 különbsége 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 az Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékokat. A fedezeti ügyletekből származó pénzforgalom ugyanabba a kategóriába tartozik, mint a fedezett tétel.

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

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.

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 beszámolóban, annak érdekében, hogy a 2000. évi bemutatási formának megfelelően.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2000	1999
Pénztárak:		
forint	32 986	49 523
valuta	<u>5 559</u>	<u>3 988</u>
	<u>38 545</u>	<u>53 511</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Rövid lejáratú:		
forint	400 904	474 141
deviza	<u>48 727</u>	<u>29 713</u>
	<u>449 631</u>	<u>503 854</u>
Hosszú lejáratú:		
deviza	<u>4 333</u>	<u>7 874</u>
Összesen:	<u>492 509</u>	<u>565 239</u>

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 LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)

	2000	1999
Rövid lejáratú:		
forint	78 825	88 925
deviza	<u>126 757</u>	<u>173 947</u>
	<u>205 582</u>	<u>262 872</u>
Hosszú lejáratú:		
forint	8 300	300
deviza	<u>9 881</u>	<u>7 339</u>
	<u>18 181</u>	<u>7 639</u>
Összesen	<u>223 763</u>	<u>270 511</u>
Céltartalékok a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-183</u>	<u>-239</u>
	<u>223 580</u>	<u>270 272</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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.

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.

Bankközi kihelyezésekből, követelésekből várható kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok:

	2000	1999
Január 1-i egyenleg	239	1 738
Céltartalék felszabadítás/képzés várható kihelyezési veszteségekre	-56	263
Leírás	<u>-</u>	<u>-1 762</u>
December 31-i egyenleg	<u>183</u>	<u>239</u>

5. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

	2000	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	<u>2 638</u>	<u>836</u>
	<u>168 715</u>	<u>162 327</u>
Céltartalék	<u>-50</u>	<u>-</u>
	<u>168 665</u>	<u>162 327</u>

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	1999
Január 1-i egyenleg	-	105
Állományváltozás	<u>50</u>	<u>-105</u>
December 31-i egyenleg	<u>50</u>	<u>-</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2000	1999
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	308 374	231 785
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>337 115</u>	<u>279 419</u>
	<u>645 489</u>	<u>511 204</u>
 Céltartalékok	 <u>-19 816</u>	 <u>-22 444</u>
	<u>625 673</u>	<u>488 760</u>

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

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		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	<u>82 458</u>	<u>13%</u>	<u>67 854</u>	<u>13%</u>
	<u>645 489</u>	<u>100%</u>	<u>511 204</u>	<u>100%</u>

A céltartalékok változása alábbi volt:

	2000	1999
Január 1-i egyenleg	22 444	18 629
Céltartalék képzése	5 683	7 622
Felhasználások	<u>-8 311</u>	<u>-3 807</u>
December 31-i egyenleg	<u>19 816</u>	<u>22 444</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2000	1999
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	30 361	27 352
Jelentős érdekeltség	4 458	3 561
Egyéb	<u>874</u>	<u>1 380</u>
	<u>35 693</u>	<u>32 293</u>
Céltartalék	<u>-9 055</u>	<u>-8 311</u>
	<u>26 638</u>	<u>23 982</u>

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 rendelkező 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
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		-
OTP Alapkezelő Rt.	100%	1 653	100%	33
Egyéb	<u>100%</u>	<u>14</u>	<u>100%</u>	<u>14</u>
Összesen		<u>30 361</u>		<u>27 352</u>

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 Centerben No. 1. Kft.-ben lévő részesedése után 3.006 millió Ft céltartalékot képzett az 1999. évben.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2000	1999
Január 1-i egyenleg	8 311	2 516
Céltartalék képzés	<u>744</u>	<u>5 795</u>
December 31-i egyenleg	<u>9 055</u>	<u>8 311</u>

8. SZ. JEGYZET: KÖTVÉNYEK (millió Ft-ban)

	2000	1999
Államkötvények	272 067	139 718
Egyéb kötvények	<u>11 294</u>	<u>12 708</u>
	<u>283 361</u>	<u>152 426</u>

A kötvények kamatkondíciói és lejáratai az alábbiak szerint összegezhetők:

	2000	1999
Öt éven belül:		
változó kamatozású	103 413	32 187
fix kamatozású	<u>142 634</u>	<u>55 915</u>
	<u>246 047</u>	<u>88 102</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	17 503	61 616
fix kamatozású	<u>19 811</u>	<u>2 708</u>
	<u>37 314</u>	<u>64 324</u>
Összesen	<u>283 361</u>	<u>152 426</u>

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.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2000	1999
Ingatlanok	32 494	28 011
Gépek, berendezések	45 047	39 447
Beruházások	1 640	5 194
Immateriális javak	<u>21 147</u>	<u>17 473</u>
	<u>100 328</u>	<u>90 125</u>
Értékcsökkenés állománya	<u>-44 655</u>	<u>-34 629</u>
	<u><u>55 673</u></u>	<u><u>55 496</u></u>

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

	2000	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	<u>4 540</u>	<u>1 242</u>
	<u>19 908</u>	<u>20 588</u>
Céltartalékok	<u>-2 908</u>	<u>-1 410</u>
	<u><u>17 000</u></u>	<u><u>19 178</u></u>

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	2000	1999
Január 1-i egyenleg	1 410	984
Céltartalék képzés	<u>1 498</u>	<u>426</u>
December 31-i egyenleg	<u>2 908</u>	<u>1 410</u>

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

	2000	1999
Éven belüli:		
forint	4 714	10 622
deviza	<u>22 215</u>	<u>9 790</u>
	<u>26 929</u>	<u>20 412</u>
Éven túli:		
forint	10 033	12 908
deviza	<u>7 453</u>	<u>8 888</u>
	<u>17 486</u>	<u>21 796</u>
Összesen	<u>44 415</u>	<u>42 208</u>

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.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2000	1999
Éven belüli:		
forint	1 289 578	1 159 722
deviza	<u>349 454</u>	<u>325 402</u>
	<u>1 639 032</u>	<u>1 485 124</u>
Éven túli:		
forint	<u>24 900</u>	<u>39 564</u>
Összesen:	<u>1 663 932</u>	<u>1 524 688</u>

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 (millió Ft-ban)

	2000	1999
Éven belüli:	883	2 080
Éven túli:	<u>150</u>	<u>4 768</u>
	<u>1 033</u>	<u>6 848</u>

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.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2000	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	<u>6 084</u>	<u>4 963</u>
	<u>55 413</u>	<u>48 473</u>

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

	2000	1999
Peres esetekre képzett	995	1 042
Céltartalék képzése egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	900	1 197
Lakásszavatossági kötelezettségekre	<u>450</u>	<u>800</u>
December 31-i egyenleg	<u>2 345</u>	<u>3 039</u>

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 céltartalék képzés történt a lakásszavatossági igényekből eredő esetleges jövőbeni veszteségekre.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	2000	1999
Január 1-i egyenleg	3 039	3 051
Céltartalék (felszabadítás)/képzés, nettó	-344	688
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett céltartalék leírása	<u>-350</u>	<u>-700</u>
December 31-i egyenleg	<u>2 345</u>	<u>3 039</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 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 kölcsöntökének minősülő kötvénykibocsátásból befolyó összegeket hasonló kamatfeltételű és lejáratú államkötvényekbe fektette a Bank.

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

	2000	1999
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Egyenként egyezer forintos törzsrészvény	26 850	26 850
Egyenként egyezer forintos elsőbbségi részvény	<u>1 150</u>	<u>1 150</u>
	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>

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).

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2000	1999
Január 1-i egyenleg	80 196	58 306
Adózás utáni eredmény	32 388	27 035
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége/ vesztesége	70	-187
Osztalék	<u>-5 252</u>	<u>-4 958</u>
December 31-i egyenleg	<u>107 402</u>	<u>80 196</u>

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 törzsrészvények 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.

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

	2000	1999
Névérték (Törzsrészvény)	<u>813</u>	<u>458</u>
Könyv szerinti érték	<u>9 067</u>	<u>2 049</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2000	1999
Céltartalék képzés/(felszabadítás) forgóeszköz értékpapírokra	50	-105
Céltartalék képzés 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	<u>2 327</u>	<u>513</u>
	<u>41 899</u>	<u>46 720</u>

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

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

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2000	1999
Tárgyévi adó	7 733	4 934
Halasztott adó	<u>-97</u>	<u>105</u>
	<u>7 636</u>	<u>5 039</u>

A halasztott adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2000	1999
Január 1-i egyenleg	235	340
Halasztott adó jóváírás/ ráfordítás	<u>97</u>	<u>-105</u>
December 31-i egyenleg	<u>332</u>	<u>235</u>

A társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2000	1999
Adózás előtti eredmény	40 024	32 074
Tartós időbeli eltérések	737	1 301
Osztalékbevételek	-160	-7 045
Egyéb tartós időbeli eltérések	<u>1 822</u>	<u>1 662</u>
Módosított adóalap	<u>42 423</u>	<u>27 992</u>
18%-os adó	<u>7 636</u>	<u>5 039</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2000	1999
<u>Jövőbeni kötelezettségek:</u>		
Határidős deviza ügyletek	47 289	27 912
Határidős értékpapírvásárlások	-	26 751
Visszavásárlási elkötelezettségek	<u>15</u>	<u>144</u>
	<u>47 304</u>	<u>54 807</u>
<u>Függő kötelezettségek:</u>		
Hitelkeret igénybe nem vett része	157 403	145 917
Bankgarancia	15 892	14 917
Visszaigazolt akkreditívek	988	3 163
Opciók	12 555	12 155
Vitatott helyi adók	<u>542</u>	<u>542</u>
	<u>187 380</u>	<u>176 694</u>
Összesen	<u>234 684</u>	<u>231 501</u>

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 menedzsmentje szerint többlet adófizetési kötelezettség nem keletkezett, mivel a teljes adó megfizetésre került. (A Budapesti Önkormányzat által kifogásolt összeg 542 millió Ft, amely összegre a bank, mint várható veszteségre, nem képzett céltartalékot.)

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

22. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL

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

A Bank visszkereseti 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.

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 OTP 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.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

23. SZ. JEGYZET: PÉNZFORGALOMMAL NEM JÁRÓ BEFEKTETÉSI ÉS FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGEK (millió Ft-ban)

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 kiszûrésre kerültek a 2000. évi Cash Flow kimutatásban.

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

	2000	1999
Pénztárak, betétszámlák,		
elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	492 509	565 239
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>-183 148</u>	<u>-181 901</u>
	<u>309 361</u>	<u>383 338</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 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.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2000. december 31-én

	Rövid (éven belüli)	Hosszú (éven túli)	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	488 176	4 333	492 509
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	205 399	18 181	223 580
Értékpapírok	168 665	-	168 665
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	300 967	324 706	625 673
Kamatkövetelések	26 882	-	26 882
Részvények és részesedések	-	26 638	26 638
Kötvények	42 709	240 652	283 361
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	-	55 673	55 673
Egyéb eszközök	<u>17 000</u>	<u>-</u>	<u>17 000</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 249 798</u>	<u>670 183</u>	<u>1 919 981</u>
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	<u>-</u>	<u>17 760</u>	<u>17 760</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1 733 350</u>	<u>60 296</u>	<u>1 793 646</u>
Jegyzett tőke	-	28 000	28 000
Tartalékok	-	107 402	107 402
Visszavásárolt saját részvény	-9 067	-	-9 067
SAJÁT TŐKE	<u>-9 067</u>	<u>135 402</u>	<u>126 335</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1 724 283</u>	<u>195 698</u>	<u>1 919 981</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>-474 485</u>	<u>474 485</u>	<u>-</u>

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).

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1999. december 31-én

	Rövid (éven belüli)	Hosszú (éven túli)	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
Hitelek, a 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 nettó értéke	-	55 496	55 496
Egyéb eszközök	<u>19 178</u>	<u>-</u>	<u>19 178</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 269 740</u>	<u>490 362</u>	<u>1 760 102</u>
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	<u>-</u>	<u>16 634</u>	<u>16 634</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1 571 194</u>	<u>82 761</u>	<u>1 653 955</u>
Jegyzett tőke	-	28 000	28 000
Tartalékok	-	80 196	80 196
Visszavásárolt saját részvény	-2 049	-	-2 049
SAJÁT TŐKE	<u>-2 049</u>	<u>108 196</u>	<u>106 147</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1 569 145</u>	<u>190 957</u>	<u>1 760 102</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>-299 405</u>	<u>299 405</u>	<u>-</u>

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).

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2000. december 31-én

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	150 619	192 580	46 732	389 931
Források	-162 973	-183 434	-47 487	-393 894
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>13 305</u>	<u>-7 579</u>	<u>117</u>	<u>5 843</u>
Nettó pozíció	<u>951</u>	<u>1 567</u>	<u>-638</u>	<u>1 880</u>

1999. december 31-én

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	139 327	174 398	47 660	361 385
Források	-136 794	-171 278	-47 497	-355 569
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-28</u>	<u>2 099</u>	<u>36</u>	<u>2 107</u>
Nettó pozíció	<u>2 505</u>	<u>5 219</u>	<u>199</u>	<u>7 923</u>

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

**29. SZ. JEGYZET: MONETÁRIS ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK PIACI
ÉRTÉKÉNEK ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT
ELEMZÉSE (millió Ft-ban)**

Értékpapírok és kötvények

	2000	1999
Könyv szerinti érték	<u>452 026</u>	<u>314 753</u>
Piaci érték	<u>451 769</u>	<u>331 334</u>

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. díszkontált 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 kell megbízhatósággal nem állapítható meg, ezen eszközök fő jellemzői külön ismertetésre kerültek.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

30. SZ. JEGYZET: KAMATLÁB KOCKÁZATKEZELÉS

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)	<u>-45</u>	<u>-207</u>
A részvényeseknek fizethető adózás utáni eredmény (millió Ft-ban)	<u>32 343</u>	<u>26 828</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán (db)	<u>26 132 521</u>	<u>26 244 367</u>
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)	<u>1 238</u>	<u>1 022</u>

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. ÉS AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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
<i>Magyar beszámoló módosításai:</i>					
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
Céltartalék képzés várható hitelezési veszteségekre	-1 340	-	-	-	-1 340
Céltartalék képzés 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, 1999 évi helyi adókkal kapcsolatos tételek	<u>542</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>542</u>
Nemzetközi beszámoló	<u>80 196</u>	<u>32 388</u>	<u>-5 252</u>	<u>70</u>	<u>107 402</u>