

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

**NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL**

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Konszolidált pénzügyi kimutatások:

2001. június 30-i nem auditált, 2000. december 31-i auditált és a 2000. június 30-i nem auditált konszolidált mérlege	2
A 2001. és 2000. június 30-ával zárult félévek nem auditált és a 2000. december 31-ével zárult év auditált konszolidált eredménykimutatása	3
A 2001. és 2000. június 30-ával zárult félévek nem auditált és a 2000. december 31-ével zárult év auditált konszolidált cash-flow kimutatása	4
A 2001. és 2000. június 30-ával zárult félévek nem auditált konszolidált saját tőke változásának kimutatása	5
Konszolidált Kiegészítő Melléklet	6-24

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
2001. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, 2000. DECEMBER 31-I AUDITÁLT
ÉS A 2000. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

2001. jún. 30. 2000. dec. 31. 2000. jún. 30.

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	467,621	497,493	554,636
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	253,981	216,354	209,192
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	197,492	164,643	202,265
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	674,397	650,902	559,398
Kamatkövetelések	31,331	28,480	25,294
Részvények és részesedések	6,313	7,413	5,879
Lejáratig tartandó értékpapírok	342,318	362,961	213,378
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	68,218	70,097	68,799
Egyéb eszközök	<u>72,272</u>	<u>54,813</u>	<u>76,815</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2,113,943</u>	<u>2,053,156</u>	<u>1,915,656</u>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	71,433	51,945	52,284
Ügyfelek betétei	1,701,217	1,697,966	1,546,668
Kibocsátott értékpapírok	36,281	30,445	26,553
Kamattartozások	25,373	13,638	30,658
Egyéb kötelezettségek	113,614	108,754	117,392
Alárendelt kölcsöntőke	<u>17,500</u>	<u>17,760</u>	<u>17,281</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1,965,418</u>	<u>1,920,508</u>	<u>1,790,836</u>
Jegyzett tőke	28,000	28,000	28,000
Tartalékok	149,302	123,504	109,378
Visszavásárolt saját részvény	(28,777)	(18,856)	(12,558)
SAJÁT TŐKE	<u>148,525</u>	<u>132,648</u>	<u>124,820</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>2,113,943</u>	<u>2,053,156</u>	<u>1,915,656</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT
ÉS A 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	<i>2001. jún. 30.</i>	<i>2000. jún. 30.</i>	<i>2000. dec. 31.</i>
	<i>zárult félév</i>	<i>zárult félév</i>	<i>zárult év</i>
Kamatbevételek:			
hitelekből	49,315	42,930	91,597
bankközi kihelyezésekből	9,443	7,431	16,153
jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból	17,005	27,727	47,702
kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	9,781	5,944	14,267
lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>20,621</u>	<u>16,611</u>	<u>33,383</u>
<i>Összesen</i>	<u>106,165</u>	<u>100,643</u>	<u>203,102</u>
Kamatráfordítások:			
pénzintézetekkel szembeni kötelezettségekre	1,188	2,574	4,435
ügyfelek betéteire	46,202	48,735	94,961
kibocsátott értékpapírokra	1,592	2,307	3,686
alárendelt kölcsöntőkére	763	782	1,591
egyéb vállalkozónak fizetett	<u>26</u>	<u>9</u>	<u>39</u>
<i>Összesen</i>	<u>49,771</u>	<u>54,407</u>	<u>104,712</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	56,394	46,236	98,390
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	2,535	2,213	5,674
Céltartalék képzés várható bankközi kihelyezések várható veszteségére	<u>(15)</u>	<u>8</u>	<u>(56)</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	53,874	44,015	92,772
Nem kamatjellegű bevételek:			
díjak és jutalékok	22,548	18,864	41,161
nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	1,602	832	1,805
nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	24	2,846	3,050
ingatlan tranzakciók nyeresége és vesztesége, nettó	1,355	631	1,892
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye	524	424	588
biztosítási díjbevételek	17,019	18,373	36,163
egyéb bevételek	<u>1,900</u>	<u>1,443</u>	<u>3,445</u>
<i>Összesen</i>	<u>44,972</u>	<u>43,413</u>	<u>88,104</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
díjak, jutalékok	4,096	3,600	8,219
személyi jellegű ráfordítások	17,980	15,868	34,643
értékcsökkenés	7,215	6,477	13,363
egyéb ráfordítások	<u>38,431</u>	<u>37,670</u>	<u>76,907</u>
<i>Összesen</i>	<u>67,722</u>	<u>63,615</u>	<u>133,132</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	31,124	23,813	47,744
Társasági adó	<u>(5,927)</u>	<u>(4,088)</u>	<u>(8,991)</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>25,197</u>	<u>19,725</u>	<u>38,753</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó konszolidált nettó eredmény (Ft-ban)	<u>996</u>	<u>757</u>	<u>1,512</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT
ÉS A 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2001. jún. 30. zárult félév	2000. jún. 30. zárult félév	2000. dec. 31. zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	25,197	19,725	38,753
<i>Adózás utáni eredmény és az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>			
Értékcsökkenés	7,215	6,477	13,363
Céltartalék képzés várható hitelezési veszteségekre	2,535	2,213	5,674
Céltartalék (felszabadítás)/képzés várható kihelyezési veszteségekre	(15)	8	(56)
Értékpapírokra céltartalék felszabadítás	--	(79)	(29)
Céltartalék képzés/(felszabadítás) részvényekre, részesedésekre	61	(51)	1,266
Céltartalék képzés egyéb eszközökre	1,035	2,219	2,081
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségre nettó	1,001	298	460
Társult vállalkozások equity módszer szerinti bevonásából származó nettó bevételek	89	96	117
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	4,570	9,325	16,089
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint a derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	(1,003)	--	--
Halasztott adók hatása	653	(167)	(148)
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Kamatkövetelések nettó növekedése	(2,851)	(1,485)	(4,671)
Egyéb eszközök befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése	(16,814)	(27,053)	(4,912)
Kamattartozások nettó növekedése/(csökkenése)	11,735	13,676	(3,344)
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	<u>243</u>	<u>22,445</u>	<u>3,530</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>33,651</u>	<u>47,647</u>	<u>68,173</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése/(növekedése) a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	(37,612)	49,394	42,296
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok nettó (növekedése)/csökkenése	(30,866)	(7,021)	33,861
Részvények és részesedések nettó növekedése/(csökkenése)	765	(511)	(3,383)
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése/(növekedése)	20,643	(46,071)	(198,964)
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése	86	230	210
Hitelek nettó növekedése	(26,030)	(38,652)	(133,617)
Nettó beruházások	<u>(5,336)</u>	<u>(7,302)</u>	<u>(15,522)</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>(78,350)</u>	<u>(49,933)</u>	<u>(275,119)</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	19,488	(9,352)	(9,691)
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése/(csökkenése)	3,251	(757)	150,541
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése	5,836	9,153	13,045
Alárendelt kölcsöntőke nettó (csökkenése)/növekedése	(260)	647	1,126
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	13	62	70
Átértékelési különbözet	(88)	9	74
Visszavásárolt saját részvény növekedése	(9,921)	(7,400)	(13,698)
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése/(növekedése)	64,568	(12,396)	(3,713)
Fizetett osztalék	<u>(3,492)</u>	<u>(3,199)</u>	<u>(4,787)</u>
Finanszírozási tevékenységből származó/(felhasznált) nettó pénzforgalom	<u>79,395</u>	<u>(23,233)</u>	<u>132,967</u>
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)	34,696	(25,519)	(73,979)
Pénzeszközök nyitóegyenlege	<u>309,269</u>	<u>383,248</u>	<u>383,248</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>343,965</u>	<u>357,729</u>	<u>309,269</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVEK NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	<u>Jegyzett tőke</u>	<u>Tartalékok</u>	<u>Visszavásárolt saját részvények</u>	<u>Összesen</u>
2000. január 01-jei egyenleg	<u>28,000</u>	<u>89,651</u>	<u>(5,158)</u>	<u>112,493</u>
Adózás utáni eredmény	--	19,725	--	19,725
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	--	62	--	62
- könyv szerinti értékének változása	--	--	(7,400)	(7,400)
Elsőbbségi részvények osztaléka	--	(69)	--	(69)
Átváltási különbözet	--	9	--	9
2000. június 30-i egyenleg	<u>28,000</u>	<u>109,378</u>	<u>(12,558)</u>	<u>124,820</u>
2001. január 01-jei egyenleg	<u>28,000</u>	<u>123,504</u>	<u>(18,856)</u>	<u>132,648</u>
Adózás utáni eredmény	--	25,197	--	25,197
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	--	13	--	13
- könyv szerinti értékének változása	--	--	(9,921)	(9,921)
Közvetlen tartalékmozgás (IAS 39)	--	685	--	685
Elsőbbségi részvények javasolt osztaléka	--	(9)	--	(9)
Átváltási különbözet	--	(88)	--	(88)
2001. június 30-i egyenleg	<u>28,000</u>	<u>149,302</u>	<u>(28,777)</u>	<u>148,525</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1. Általános

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

1994. december 31-én a Bank részvényeinek 79%-a közvetlenül vagy közvetve a Magyar Kormány kezében, a fennmaradó 21%-a hazai befektetők, illetve a Bank saját tulajdonában 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.

2001. június 30-án a Bank részvényeinek megközelítőleg 90%-a külföldi, illetve belföldi magán, intézményi befektetők tulajdonában voltak. A részvények 4%-át a munkavállalók birtokolták és 6% az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonában volt.

A Bank országos hálózatának több mint 450 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére. A Bank és leányvállalatai (együtt a "Csoport") teljes körű banki, biztosítási, értékpapír-forgalmazói, ingatlan és lízingszolgáltatásokat nyújtanak.

1.2. Számvitel

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A konszolidált pénzügyi helyzetnek és a működés konszolidált eredményének a Nemzetközi Számviteli Irányelveknek (IAS) megfelelő módon történő bemutatásához bizonyos módosítások történtek a magyar jogszabályok szerint készült konszolidált beszámolóhoz képest.

2. SZ. JEGYZET: **ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA**

A konszolidált beszámoló összeállításánál alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

A konszolidált beszámoló a bekerülési költség elvén készült, kivéve a kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokat, amelyek valós értéken szerepelnek a beszámolóban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

A Csoport alkalmazza a 2001. január 1-jétől hatályba lépett 39. számú Nemzetközi Számviteli Standardban („Pénzügyi Instrumentumok – Bemutató és Értékelés”, IAS 39) foglaltakat. Az IAS 39 alkalmazásának elsődleges hatása az volt, hogy a Csoport megváltoztatta az értékpapírok és kötvények besorolását és értékelését az IAS 39 előírásai alapján, mint ahogy az a későbbiekben bemutatásra kerül. Az IAS 39 alkalmazásának eredményeként a Csoport az értékpapírok és pénzügyi instrumentumok 2001. január 1-jei nyitó egyenlege tekintetében 685 millió forint értékelési különbözetet mutatott be.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMIBANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

A pénzügyi eszközök beszerzését a Csoport a teljesítés napján számolja el.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Bank a Mérlegben a deviza pénzforgalmi számlák és valutakészletek állományát, valamint a devizában fennálló követeléseket és kötelezettségeket a beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank (MNB) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyam nyereség vagy veszteség a konszolidált eredménykimutatásban van elszámolva. A devizában beszámolót készítő leányvállalatok beszámolóinak átszámításából származó különbözet a konszolidált mérlegben a tartalékok (saját tőke) részeként szerepel.

2.3. Konszolidálási elvek

A konszolidált beszámolóban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 23. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, nem kerültek az IAS szerint konszolidálásra, mivel ezen részesedéseket a Bank nem kívánja hosszú távon megtartani vagy teljes körű konszolidálásuknak nincs jelentős hatása a konszolidált beszámoló egészét tekintve (lásd 2.7. sz. jegyzetet).

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

A goodwill, ami a vételárnak a befektetőre jutó reális nettó eszközértéket meghaladó része, az immateriális javak között szerepel és a konszolidált eredménykimutatásban lineáris módon kerül elszámolásra maximum öt év alatt vagy a befektetés értékesítéséig, attól függően, hogy melyik következik be hamarabb. A konszolidált mérlegben szereplő goodwill a kapcsolódó befektetésenként egyedileg évente értékelésre kerül. Amennyiben jövőbeni eredményekből a goodwill megtérülése nem várható, a teljes összeg leírásra kerül.

A negatív goodwill, ami a befektetőre jutó reális nettó eszközértéknek a vételárat meghaladó része, a konszolidált eredménykimutatásban elhatárolt bevételként lineáris módon kerül elszámolásra maximum öt év alatt vagy a befektetés értékesítéséig, attól függően, hogy melyik következik be hamarabb.

2.5. Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott, és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok társaságok részvényeit, vállalati kötvényeket, befektetési jegyeket és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket tartalmaznak. Az ebbe a kategóriába tartozó értékpapírok valós értéken szerepelnek a mérlegben.

A valós értéket a Csoport a következőképpen határozta meg:

- a tőzsdén forgalmazott értékpapírokat a fordulónapon érvényes tőzsdei záró áron;
- a tőzsdén nem forgalmazott kötvények közül a piacképes MNB kötvényeket kalkulált piaci áron, a nem piacképes államkötvényeket könyv szerinti áron;
- a befektetési jegyeket a fordulónapon érvényes nettó eszközértéken.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre történő átértékeléséből származó eredmény a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

Az értékpapírok értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség az egyes értékpapírok könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.6. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések és esetleges hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések a várható hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékkal csökkentett, még visszafizetetlen tőkeállományon szerepelnek. A kamatok a kintlévő tőke alapján időarányosan kerültek elszámolásra. Amennyiben egy 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 konszolidált eredménykimutatásban.

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

2.7. Részvények és részesedések

Azon vállalkozások, ahol a Banknak befolyásoló érdekeltsége van, az equity módszerrel kerültek bevonásra. Mindazonáltal egyes társult vállalkozások, ahol a Banknak befolyásoló részesedése van, nem kerültek az equity módszer szerint elszámolásra, mivel ezen részesedéseket a Bank nem kívánja hosszú távon megtartani vagy az equity módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált beszámoló egészét tekintve.

A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok, azon társult vállalkozások, melyek nem az equity módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó vagy befolyásoló részesedése, az eredeti bekerülési költségnek a tartós értékvesztésre képzett szükséges céltartalékkal csökkentett értékén szerepelnek.

A részvények és részesedések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve veszteség az egyes részvények és részesedések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.8. Lejáratig tartandó befektetések

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

2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbiak szerint:

Épületek	1-6%
Gépek, berendezések	8-33.3%
Járművek	14,5-33%
Lízingelt eszközök	16.7-33.3%
Goodwill	20%
Szoftver	14.5-33%
Vagyoni értékű jogok	16.7%

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak (folytatás)

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 immateriális javakra az üzembe helyezés napjától számol el értékcsökkenést a Csoport.

2.10. Értékesítésre tartott ingatlanok

Az értékesítésre tartott ingatlanok elszámolása a tartós értékvesztésre képzett céltartalékkal csökkentett bekerülési költségen történik, a hosszú távú befektetésekhez hasonlóan. Az értékesítésre tartott ingatlanok az egyéb eszközök között szerepelnek.

2.11. Biztosítástechnikai tartalékok

Biztosítástechnikai tartalékok képzése történik az életbiztosításokra és a nem életbiztosításokra. A biztosítástechnikai tartalékok szintje a konszolidált beszámolási időszak végi becsült jövőbeni kötelezettségek szintjét tükrözi. A biztosítástechnikai tartalékok az egyéb kötelezettségek között szerepelnek. A nem-életbiztosítás még nem teljesített kárkifizetéseire és kárrendezési költségeire képzett függőkár tartalékok az egyes módozatokban várható kifizetések alapján kerülnek meghatározásra. A tartalék kiterjed az ismert károokra, a bekövetkezett, de még nem jelentett károokra és a kárrendezés költségeire. Az életbiztosítás típusú biztosítási díjtartalékok számítási módszereit, valamennyi új termék vonatkozásában, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére benyújtott dokumentáció tartalmazza. A tartalékképzés a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által jóváhagyott halandósági tábla alapján veszi figyelembe a magyar lakosság halandósági jellemzőit.

2.12. Visszavásárolt saját részvény

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves beszámolóban saját tőkét csökkentő tételként kerül bemutatásra.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a konszolidált tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra.

2.13. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

A pénzügyi jelentésekben és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.14. Függő és jövőbeni kötelezettségek, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozott, melyek között szerepeltek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek. Ezek a tételek csak akkor jelennek meg a 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 mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok, jövőbeni kötelezettségek valós értékének meghatározása az IAS 39 Standard elveinek megfelelően történt. A valós érték és bekerülési érték közötti különbséget jellegének megfelelően az egyéb követelések vagy egyéb kötelezettségek között jelenik meg.

Kereskedési célú derivatívák valós értékét a következőképpen határozta meg a Csoport:

- tőzsdei határidős devizaügyleteket a fordulónapon érvényes tőzsdei elszámolóáron;
- a tőzsdén kívül határidős devizaügyleteket és swap ügyleteket a fordulónapon érvényes MNB árfolyam alapján, az aktuális piaci kamatokból számolt határidős árfolyamon.

2.15. Konszolidált cash-flow kimutatás

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és a készpénz egyenértékűek a készpénzt, a nostro számlák egyenlegét, illetve a Magyar Nemzeti Banknál lévő számlákat jelentik, nem beleértve a Magyar Nemzeti Banknál levő kötelező tartalék összegét.

2.16. Szegmens adatok

A banktevékenységtől eltérő tevékenységet folytató leányvállalatok szűkített beszámolóit nem szerepelnek, mivel nagyságrendjük lényegesen kisebb a konszolidált éves beszámolóénál.

2.17. Összehasonlítható adatok

Néhány egyéb adat átsorolásra került az 2000-es konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a 2001. első félévi bemutatási formának megfeleljen.

Az összehasonlítható adatok az IAS 34 Standard alapján kerültek a konszolidált beszámolóban bemutatásra. A mérlegben, az eredménykimutatásban és a cash-flow kimutatásban - tájékoztató jelleggel - bemutatásra került a 2000. június 30-ai mérleg, a 2000. december 31-ével zárult év eredménykimutatása és a 2000. december 31-ével zárult év cash-flow kimutatása. Ezek nem képezik a beszámoló szerves részét, ezért a kiegészítő mellékletben sem kerültek részletezésre.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2001. jún. 30.</i>	<i>2000. dec. 31.</i>
Pénztárak:		
forint	42,270	33,205
valuta	<u>3,328</u>	<u>5,560</u>
	<u>45,598</u>	<u>38,765</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	405,994	405,641
deviza	<u>13,408</u>	<u>48,754</u>
	<u>419,402</u>	<u>454,395</u>
Éven túli:		
deviza	<u>2,621</u>	<u>4,333</u>
	<u>467,621</u>	<u>497,493</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje a Csoportnál 2001. június 30-án 123,656 millió forint, 2000. december 31-én 188,224 millió forint volt.

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

	<i>2001. jún. 30.</i>	<i>2000. dec. 31.</i>
Rövid lejáratú:		
forint	87,134	71,899
deviza	<u>148,357</u>	<u>126,757</u>
	235,491	198,656
Hosszú lejáratú:		
forint	8,000	8,000
deviza	<u>10,658</u>	<u>9,881</u>
	18,658	17,881
	<u>254,149</u>	<u>216,537</u>
Céltartalék várható kihelyezési veszteségekre	<u>(168)</u>	<u>(183)</u>
	<u>253,981</u>	<u>216,354</u>

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2001. június 30-i állománya 2.8% és 10%, a 2000. december 31-i állománya 3.1% és 9.4% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2001. június 30-i állománya 10.3% és 13.5%, a 2000. december 31-i állománya 9.8% és 12.5% között kamatozott.

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

	<i>2001. jún. 30.</i>	<i>2000. dec. 31.</i>
Január 1-i egyenleg	183	239
Céltartalék (képzés) várható kihelyezési veszteségekre	<u>(15)</u>	<u>(56)</u>
Időszak végi egyenleg	<u>168</u>	<u>183</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<i>2001. jún. 30.</i>	<i>2000. dec. 31.</i>
Kereskedési célú értékpapír		
Magyar diszkont kincstárjegyek	42,730	39,157
Magyar kamatozó kincstárjegyek	1,009	282
Államkötvények	31,065	53,010
MNB kötvények	6,003	6,817
Egyéb értékpapírok	<u>4,053</u>	<u>4,950</u>
	84,860	104,216
Értékesíthető értékpapír		
Államkötvények	95,344	49,055
Egyéb kötvények	<u>17,288</u>	<u>11,372</u>
	112,632	60,427
Összesen:	<u>197,492</u>	<u>164,643</u>

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya döntően forintban volt.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok 2001. június 30-i állománya 2.8% és 15%, 2000. december 31-i állománya 2.8% és 16% között kamatozott.

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

	<i>2001. jún. 30.</i>	<i>2000. dec. 31.</i>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	93,214	55,507
fix kamatozású	<u>74,699</u>	<u>98,663</u>
	167,913	154,170
Öt éven túl:		
változó kamatozású	26,063	4,309
fix kamatozású	<u>3,516</u>	<u>6,164</u>
	29,579	10,473
Összesen:	<u>197,492</u>	<u>164,643</u>

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

	<i>2001. jún. 30.</i>	<i>2000. dec. 31.</i>
Éven belül esedékes hitelek és váltók	316,744	315,805
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>408,243</u>	<u>385,198</u>
	724,987	701,003
Céltartalékok	<u>(50,590)</u>	<u>(50,101)</u>
	<u>674,397</u>	<u>650,902</u>

A devizahitelek 2001. június 30-án a teljes bruttó hitelállomány 17%-át, 2000. december 31-én a teljes bruttó hitelállomány 20%-át képviselték.

Az éven belüli forinthitelek 2001. június 30-i állománya 12.8% és 28%, a 2000. december 31-i állománya 12.9% és 29% között kamatozott.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Az éven túli forinthitelek 2001. június 30-i állománya 7% és 22.8%, a 2000. december 31-i állománya 7% és 24.3% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 7.0%-a, illetve 9.8%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2001. június 30-án, illetve 2000. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<i>2001. jún. 30.</i>		<i>2000. dec. 31.</i>	
Vállalkozói hitelek	420,821	58%	426,946	61%
Önkormányzati hitelek	52,679	7%	53,790	8%
Lakáshitelek	120,697	17%	109,727	16%
Fogyasztási hitelek	<u>130,790</u>	<u>18%</u>	<u>110,540</u>	<u>15%</u>
	<u>724,987</u>	<u>100%</u>	<u>701,003</u>	<u>100%</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<i>2001. jún. 30.</i>	<i>2000. dec. 31.</i>
Január 1-i egyenleg	50,101	45,312
Céltartalék képzése	2,535	5,674
Felhasználás	<u>(2,046)</u>	<u>(885)</u>
Időszak végi egyenleg	<u>50,590</u>	<u>50,101</u>

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

	<i>2001. jún. 30.</i>	<i>2000. dec. 31.</i>
Befektetések és egyéb részesedések:		
Nem konszolidált leányvállalatok	412	391
Társult vállalkozások	5,667	5,578
Egyéb	<u>4,720</u>	<u>5,869</u>
	10,799	11,838
Céltartalék	<u>(4,486)</u>	<u>(4,425)</u>
	<u>6,313</u>	<u>7,413</u>
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	<u>5,480</u>	<u>7,190</u>

2001. június 30-án, illetve 2000. december 31-én az érdekeltségi körbe tartozó társaságok Magyarországon bejegyzett vállalkozások, kivéve az Osztrák Köztársaságban bejegyzett társaságot, amelynek könyv szerinti értéke 450,000 ATS, illetve ezen felül egy Romániában bejegyzett társaságot 164,348 USD értékben.

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<i>2001. jún. 30.</i>	<i>2000. dec. 31.</i>
Január 1-i egyenleg	4,425	3,159
Céltartalék képzés	<u>61</u>	<u>1,266</u>
Időszak végi egyenleg	<u>4,486</u>	<u>4,425</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2001. jún. 30.	2000. dec. 31.
Államkötvények	315,674	304,450
Magyar diszkont kincstárjegyek	8,804	--
MNB kötvények	17,240	57,910
Egyéb értékpapírok	<u>650</u>	<u>651</u>
	342,368	363,011
 Céltartalék	 <u>(50)</u>	 <u>(50)</u>
	<u>342,318</u>	<u>362,961</u>

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

	2001. jún. 30.	2000. dec. 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	127,055	168,707
fix kamatozású	<u>129,584</u>	<u>119,461</u>
	256,639	288,168
 Öt éven túl:		
változó kamatozású	64,593	55,032
fix kamatozású	<u>21,136</u>	<u>19,811</u>
	85,729	74,843
 Összesen:	 <u>342,368</u>	 <u>363,011</u>

A portfólió mintegy 96%-a forintban volt 2001. június 30-án és 2000. december 31-én.

A változó kamatozású papírok kamata, amelyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90-napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A fix kamatozású papírok kamatlába 2001. június 30-án 7.5% és 15%, 2000. december 31-én 7.5% és 16% között volt. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2001. jún. 30.	2000. dec. 31.
Január 1-i egyenleg	50	79
Céltartalék képzés	<u>--</u>	<u>(29)</u>
Időszak végi egyenleg	50	50

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

	2001. jún. 30.	2000. dec. 31.
Ingtatlanok	42,320	41,966
Gépek, berendezések, járművek, lízingelt eszközök	55,825	53,517
Beruházások	2,636	1,841
Goodwill - leírásra került	1,062	1,062
Immateriális javak	<u>22,385</u>	<u>21,055</u>
	124,228	119,441
 Értékcsökkenés állománya	 <u>(56,010)</u>	 <u>(49,344)</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMIBANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

68.218

70.097

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2001. jún. 30.	2000. dec. 31.
Követelések állampapírok beváltásából	132	256
Eladásra tartott ingatlanok	8,678	8,415
Állami kamattámogatás miatt követelés	2,733	510
Vevő és egyéb adott előlegek	4,141	3,842
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	491	534
Adókövetelések, illetve túlfizetések	540	1,271
Készletek	1,201	1,306
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	3,576	3,607
Állam megbízásából fizetett támogatások	1,586	804
Lízinggel kapcsolatos követelések	26,905	23,450
Központi elszámolóházzal szembeni követelés	1,978	2,387
Követelések biztosítási kötvény tulajdonosoktól	1,148	576
Tőzsdei változó letét	2,457	58
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	8	91
Vegyes aktív elszámolási számla	2,820	2,007
Aktív időbeli elhatárolás	2,806	3,655
Befektetésekből származó követelés	1,500	--
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	2,419	--
Egyéb	<u>12,329</u>	<u>6,185</u>
	77,448	58,954
Céltartalék egyéb eszközökre	<u>(5,176)</u>	<u>(4,141)</u>
	<u>72,272</u>	<u>54,813</u>

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

Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok változása az alábbi volt:

	2001. jún. 30.	2000. dec. 31.
Január 1-i egyenleg	4,141	2,060
Céltartalék képzés	<u>1,035</u>	<u>2,081</u>
Időszak végi egyenleg	<u>5,176</u>	<u>4,141</u>

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

	2001. jún. 30.	2000. dec. 31.
Éven belüli:		
forint	33,923	4,257
deviza	<u>4,900</u>	<u>27,459</u>
	<u>38,823</u>	<u>31,716</u>
Éven túli:		
forint	14,592	10,039
deviza	<u>18,018</u>	<u>10,190</u>
	<u>32,610</u>	<u>20,229</u>
	<u>71,433</u>	<u>51,945</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2001. június 30-i állománya 10.6% és 12.1%, a 2000. december 31-i állománya 7% és 11.8% között kamatozott.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2001. június 30-i állománya 3% és 11%, a 2000. december 31-i állománya 3% és 11% között kamatozott.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2001. június 30-i állománya 3.5% és 5%, a 2000. december 31-i állománya 2% és 6.9% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2001. június 30-i állománya 3.5% és 8% között, a 2000. december 31-i állománya 5% és 8% között kamatozott.

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

	<i>2001. jún. 30.</i>	<i>2000. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	1,304,211	1,292,942
deviza	<u>332,652</u>	<u>349,454</u>
	<u>1,636,863</u>	<u>1,642,396</u>
Éven túli:		
forint	<u>64,354</u>	<u>55,570</u>
	<u>1,701,217</u>	<u>1,697,966</u>

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2001. június 30-án 1% és 9.2%, között, a 2000. december 31-i állománya 1% és 9.7% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2001. június 30-án 3% és 8.8%, között, a 2000. december 31-i állománya 3% és 9.5% között kamatozott.

Az ügyfelek devizabetéteinek 2001. június 30-án 0.1% és 2.9%, között, a 2000. december 31-i állománya 0.1% és 4% között kamatozott.

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

	<i>2001. jún. 30.</i>	<i>2000. dec. 31.</i>
Eredeti lejárat		
Éven belüli lejáratra	3,885	5,548
Éven túli lejáratra	<u>32,396</u>	<u>24,897</u>
	<u>36,281</u>	<u>30,445</u>

A kibocsátott értékpapírok forintban vannak 2001. június 30-án 6% és 9.5%, 2000. december 31-én 6% és 9.8% közötti kamatozással.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2001. jún. 30.	2000. dec. 31.
Halasztott adó	752	99
Adótartozások	4,736	2,673
Giro elszámolási számlák	13,280	16,069
Szállítók	2,409	6,463
Biztosítástechnikai tartalék	44,361	39,791
Bérek és társadalombiztosítás	4,024	3,574
Értékpapír-kereskedelemből származó kötelezettség	11,394	9,134
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	4,183	3,233
Osztalékfizetési kötelezettség	2,243	5,638
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	2,358	3,742
Vevőktől kapott előlegek	1,348	2,311
Passzív időbeli elhatárolás	4,807	4,581
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	1,909	1,509
Beszedésre átvett kölcsön	1,349	1,237
Függő és elszámolási számla	2,321	3,720
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	2,529	--
Egyéb	<u>9,611</u>	<u>4,980</u>
	<u>113,614</u>	<u>108,754</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

	2001. jún. 30.	2000. dec. 31.
Peres esetekre képzett	980	995
Céltartalék képzése egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre	2,561	1,610
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett	<u>642</u>	<u>628</u>
Időszak végi egyenleg	<u>4,183</u>	<u>3,233</u>

Az egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék elsősorban a Bank, illetve az OTP-csoport tagjai által adott garanciák miatti és vállalt hitelnyújtási kötelezettségekre lett képezve.

Az OTP Értékpapír Rt-nél 2000-ben lefolytatott adórevízió megállapításainak várható költségére pótlólagos céltartalék került figyelembe vételre a konszolidált beszámolóban.

A Bank üzleti tevékenysége keretében 1991-ig értékesítésre épített lakóingatlanokat finanszírozott és építtetett, amelynek keretében tíz éves garanciát kellett vállalnia az esetleges kivitelezési hibákért. A Bank átháríthatja a szavatossági igényeket a kivitelezőkre. Ezen követelések behajthatósága azonban minden esetben a kivitelező pénzügyi pozíciójától függ, ami egyes esetekben bizonytalan lehet, ezért céltartalék képzés történt a lakásszavatossági igényekből eredő esetleges jövőbeni veszteségekre.

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2001. jún. 30.	2000. dec. 31.
Január 1-i egyenleg	3,233	3,123
Céltartalék képzés	1,001	460
Végkielégítésre és lakásszavatossági kötelezettségekre képzett céltartalék leírása	<u>(51)</u>	<u>(350)</u>
Időszak végi egyenleg	<u>4,183</u>	<u>3,233</u>

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

	2001. jún. 30.	2000. dec. 31.
Január 1-i egyenleg	39,791	23,702
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	<u>4,570</u>	<u>16,089</u>
Időszak végi egyenleg	<u>44,361</u>	<u>39,791</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE

1993-ban a Bank 5 milliárd forint értékben alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvényeket bocsátott ki. A kötvényeket a Pénzügyminisztérium jegyezte le. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvények kamatozása és a kamatfizetés gyakorisága a 2013/C hitelkonszolidációs kötvény kamatfeltételeihez igazodik, mely változó kamatozású, évente két alkalommal történik éves szinten a kamatmérték megállapítása, valamint az időarányos kamatfizetés. A 2001. június 20-án esedékes féléves kamata 5,53% volt, a 2001. december 20-án esedékes féléves kamata 5,57% lesz. Az eredeti lejárat 20 év. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvénykibocsátásból befolyó összegeket hasonló kamatfeltételű és lejáratú államkötvényekbe fektette a Bank.

1996. decemberében a Bank 30 millió USD és 31.14 millió DEM alárendelt kölcsöntökét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól. A hitel lejárat 10 év, a fizetendő kamat hat hónapos LIBOR +1,4% 1996. december 27-től 1997. december 29-ig, hat hónapos LIBOR + 1,0% 1997. december 29-től 1999. június 28-ig, hat hónapos LIBOR + 1,7% 1999. június 28-tól 2004. december 27-ig, valamint hat hónapos LIBOR + 2,5% 2004. december 27-től 2006. december 27-ig.

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

	<i>2001. jún. 30.</i>	<i>2000. dec. 31.</i>
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Egyenként egyezer forintos tőzsrészcvény	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>

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

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.

A Bank a 2001. április 25-én megtartott évi rendes közgyűlése 6/1/2001. és 6/2/2001. számú határozataival döntött a Bank által kibocsátott 1.150 ezer darab névre szóló osztalékelsőbbségi részvények átalakításáról névre szóló tőzsrészvényekké.

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

	<i>2001. jún. 30.</i>	<i>2000. dec. 31.</i>
Január 1-i egyenleg	123,504	89,651
Adózás utáni eredmény	25,197	38,753
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	13	70
Közvetlen tartalékmozgás (IAS 39)	685	--
Osztalék	(9)	(5,044)
Átváltási különbözet	<u>(88)</u>	<u>74</u>
Időszak végi egyenleg	<u>149,302</u>	<u>123,504</u>

A Bank magyar számviteli előírások szerinti éves beszámolójában a tartalékok állománya. 2001. június 30-án 113.672 millió forint, 2000. december 31-én 99,501 millió forint volt. A fenti összegből 27,387 millió forintot illetve 25,610 millió forintot jelentett az általános tartalék állománya 2001. június 30-án, illetve 2000. december 31-én. Az általános tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

A 2000. december 31-én zárult év osztalékadata a 2001-ben megtartott közgyűlés által a tőzsrészvények és az elsőbbségi részvények után jóváhagyott összeget mutatja.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

A 2001. június 30-ával zárult félévre a befektetők tulajdonában lévő elsőbbségi részvényekre vonatkozó 12%-os osztalék időarányos számítás eredménye.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2001. jún. 30.	2000. dec. 31
Névérték	<u>2.562</u>	<u>1.568</u>
Könyv szerinti érték	<u>28.777</u>	<u>18.856</u>

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

	2001. jún. 30-ával zárult félév	2000. jún. 30-ával zárult félév
Céltartalék képzés értékpapírokra	--	(79)
Céltartalék képzés/felszabadítás részvényekre és részesedésekre	61	(51)
Céltartalék képzés egyéb eszközökből várható veszteségekre	1,035	2,219
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	1,001	298
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	9,006	8,541
Hirdetés	1,353	1,003
Adók, társasági adót kivéve	3,350	3,159
Szolgáltatások	6,831	5,584
Biztosítási károk, szolgáltatások és költségei	8,839	5,455
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	4,570	9,325
Fizetett díjak	1,080	1,001
Egyéb	<u>1,305</u>	<u>1,215</u>
	<u>38.431</u>	<u>37.670</u>

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

A Csoport jelenleg adóalapjának 18% és 30% közötti részét tartozik társasági adóként befizetni. A 18%-os adókulcs a Bankhoz és a Bank azon leányvállalataihoz kapcsolódik, amelyek Magyarországon vannak bejegyezve. A 30%-os adókulcs az Egyesült Királyságban bejegyzett leányvállalathoz kapcsolódik.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2001. jún. 30-ával zárult félév	2000. jún. 30-ával zárult félév
Tárgyévi adó	5,274	4,255
Halasztott adó	<u>653</u>	<u>(167)</u>
	<u>5.927</u>	<u>4.088</u>

A halasztott adó kötelezettség levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2001. jún. 30-ával zárult félév	2000. jún. 30-ával zárult félév
Január 1-i egyenleg	(99)	(247)
Halasztott adó (ráfordítás)/bevétel	<u>(653)</u>	<u>167</u>
Időszak végi egyenleg	<u>(752)</u>	<u>(80)</u>

Fizetendő adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2001. jún. 30-ával zárult félév	2000. jún. 30-ával zárult félév
Adózás előtti eredmény	31,124	23,813
Tartós időbeli eltérések	<u>1,711</u>	<u>(1,183)</u>
Módosított adóalap	<u>32.835</u>	<u>22.630</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMIBANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

Adó

5.927

4.088

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<i>2001. jún. 30.</i>	<i>2000. dec. 31.</i>
Jövőbeni kötelezettségek:		
Határidős deviza ügyletek	119,287	55,428
Határidős értékpapír vásárlások	--	114
Visszavásárlási elkötelezettségek	5	15
Határidős BUX-index ügylet	<u>7</u>	<u>14</u>
	<u>119,299</u>	<u>55,571</u>
Függő kötelezettségek:		
Hitelkeret igénybe nem vett része	176,719	147,834
Bankgaranciák	21,112	15,477
Visszaigazolt akkreditívek	8,184	988
Opciók	16,196	14,064
Vitatott helyi adó	<u>542</u>	<u>542</u>
	<u>222,753</u>	<u>178,905</u>
	<u>342,052</u>	<u>234,476</u>

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

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

22. SZ. JEGYZET: PÉNZ ÉS PÉNZ EGYENÉRTÉKESEK

	<i>2001. jún. 30.</i>	<i>2000. dec. 31.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	467,621	497,493
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>(123,656)</u>	<u>(188,224)</u>
	<u>343,965</u>	<u>309,269</u>

23. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	<i>2001. jún. 30.</i>	<i>2000. dec. 31.</i>	
OTP-Garancia Biztosító Rt.	100%	100%	biztosítás
OTP Ingatlan Rt.	100%	100%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
OTP Értékpapír Rt.	100%	100%	értékpapír forgalmazás
HIF Ltd.	100%	100%	forfaiting
Merkantil Bank Rt.	100%	100%	autóvásárlások hitelezése
Merkantil Car Rt.	100%	100%	autóvásárlások finanszírozása, lízing
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	100%	100%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
Bank Center No. 1. Kft.	100%	100%	ingatlan bérbeadás
OTP Faktoring Rt.	100%	100%	work-out
INGA Kft-k	100%	100%	ingatlan kezelés
OTP Alapkezelő Rt.	100%	100%	befektetési alapok kezelése

2001. június 30-án és 2000. december 31-én a konszolidálásba bevont leányvállalatok, a fentieket is beleértve, a HIF Ltd. kivételével mind Magyarországon bejegyzett társaságok. A HIF Ltd. az Egyesült Királyságban bejegyzett társaság.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

24. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak sem a Bank eszközei, sem forrásai közé, a mellékelt konszolidált mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 2001. június 30-án 43,820 millió forint, 2000. december 31-én 42,955 millió forint volt.

25. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Csoport konszolidált eszközállományának mintegy 45%-át képviselték 2001. június 30-án, illetve 47%-át képviselték 2000. december 31-én. 2001. június 30-án és 2000. december 31-én nem volt a konszolidált eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

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

2001. június 30-án

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
Eszközök	164,720	143,159	38,117	345,996
Források	(174,580)	(154,022)	(41,770)	(370,372)
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>9,364</u>	<u>(4,397)</u>	<u>930</u>	<u>5,897</u>
Nettó pozíció	<u>(496)</u>	<u>(15,260)</u>	<u>(2,723)</u>	<u>(18,479)</u>

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

2000. december 31-én

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
Eszközök	155,527	179,168	46,710	381,405
Források	(167,392)	(186,790)	(47,695)	(401,877)
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>12,821</u>	<u>(2,821)</u>	<u>2,066</u>	<u>12,066</u>
Nettó pozíció	<u>956</u>	<u>(10,443)</u>	<u>1,081</u>	<u>(8,406)</u>

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2001. június 30.

	<u>Rövid</u> (éven belüli)	<u>Hosszú</u> (éven túli)	<u>Összesen</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	465,000	2,621	467,621
Bankközi kihelyezések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	235,323	18,658	253,981
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	58,918	138,574	197,492
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	279,356	395,041	674,397
Kamatkövetelések	31,331	--	31,331
Részvények és részesedések	--	6,313	6,313
Lejáratig tartandó értékpapírok	53,090	289,228	342,318
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	--	68,218	68,218
Egyéb eszközök	<u>72,272</u>	<u>--</u>	<u>72,272</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1,195,290</u>	<u>918,653</u>	<u>2,113,943</u>
Pénzüintézetekkel szembeni kötelezettségek	38,823	32,610	71,433
Ügyfelek betétei	1,636,863	64,354	1,701,217
Kibocsátott értékpapírok	3,885	32,396	36,281
Kamattartozások	25,373	--	25,373
Egyéb kötelezettségek	113,614	--	113,614
Alárendelt kölcsöntőke	<u>--</u>	<u>17,500</u>	<u>17,500</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1,818,558</u>	<u>146,860</u>	<u>1,965,418</u>
Jegyzett tőke	--	28,000	28,000
Tartalékok	--	149,302	149,302
Visszavásárolt saját részvény	<u>(28,777)</u>	<u>--</u>	<u>(28,777)</u>
SAJÁT TŐKE	<u>(28,777)</u>	<u>177,302</u>	<u>148,525</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1,789,781</u>	<u>324,162</u>	<u>2,113,943</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>(594,491)</u>	<u>594,491</u>	<u>==</u>

Az ügyfelek betétei képviselték az összes kötelezettségek 86.6%-át.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2000. december 31.

	<u>Rövid</u> (éven belüli)	<u>Hosszú</u> (éven túli)	<u>Összesen</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	493,160	4,333	497,493
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	198,473	17,881	216,354
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	80,395	84,248	164,643
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	278,113	372,789	650,902
Kamatkövetelések	28,480	--	28,480
Részvények és részesedések	--	7,413	7,413
Lejáratig tartandó értékpapírok	84,907	278,054	362,961
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	--	70,097	70,097
Egyéb eszközök	<u>54,813</u>	<u>--</u>	<u>54,813</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1,218,341</u>	<u>834,815</u>	<u>2,053,156</u>
Pénzintézetekkel szembeni kötelezettségek	31,716	20,229	51,945
Ügyfelek betétei	1,642,396	55,570	1,697,966
Kibocsátott értékpapírok	5,548	24,897	30,445
Kamattartozások	13,638	--	13,638
Egyéb kötelezettségek	108,754	--	108,754
Alárendelt kölcsöntőke	<u>--</u>	<u>17,760</u>	<u>17,760</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1,802,052</u>	<u>118,456</u>	<u>1,920,508</u>
Jegyzett tőke	--	28,000	28,000
Tartalékok	--	123,504	123,504
Visszavásárolt saját részvény	<u>(18,856)</u>	<u>--</u>	<u>(18,856)</u>
SAJÁT TŐKE	<u>(18,856)</u>	<u>151,504</u>	<u>132,648</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1,783,196</u>	<u>269,960</u>	<u>2,053,156</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>(564,855)</u>	<u>564,855</u>	<u>--</u>

Az ügyfelek betétei képviselték az összes kötelezettségek 88.4 %-át.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: KAMATLÁB KOCKÁZAT 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 konszolidált mérlegének 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.

29. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NETTÓ EREDMÉNY

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

	<i>2001. jún. 30-ával</i>	<i>2000. jún. 30-ával</i>
	<i>zárult félév</i>	<i>zárult félév</i>
Konszolidált nettó eredmény (millió Ft-ban)	25,197	19,725
Elsőbbségi részvények osztaléka (millió Ft-ban)	<u>(9)</u>	<u>(69)</u>
A részvényeseknek fizethető konszolidált nettó eredmény (millió Ft-ban)	<u>25,188</u>	<u>19,656</u>
A törzsrészvények visszavásárolt saját részvények súlyozott számtani átlagával csökkentett állománya az időszak alatt (db)	<u>25,285,969</u>	<u>25,967,196</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nettó eredmény (Ft-ban)	<u><u>996</u></u>	<u><u>757</u></u>

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

A mérlegkészítés időpontját követően jelentős változás történt a közvetett részesedésekben. A Magyar Ingatlan Befektető Kft. - az OTP Bank Rt. közvetett tulajdona – 2001. szeptemberében 18,2 milliárd Ft-ért forgatási céllal megvásárolta a CD Hungary Ingatlanforgalmazó és Szolgáltató Rt. 99,99%-os tulajdoni hányadot képviselő, 2.905 millió Ft névértékű részvénycsomagját.

A Bank Igazgatósága a közgyűlési határozatok alapján (lásd 16. sz. jegyzet) az 1.150 ezer darab névre szóló osztalékelsőbbségi részvényt érvénytelenné nyilvánította, és az érvénytelen elsőbbségi részvények törzsrészvényekké történő cseréjéről hirdetményben tájékoztatta a befektetőket.