



*P***ENZÜGYI**
jelentés

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

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

**Deloitte
& Touche**

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

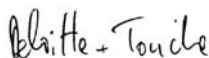
Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonosai és Igazgatósága részére

A magyar Nemzeti és a Nemzetközi Könyvvizsgálói Standardok alapján elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. (a "Bank") 2001. december 31-vel zárult évre vonatkozó, a magyar számviteli előírások szerinti, nem konszolidált pénzügyi kimutatásának könyvvizsgálatát, amelyből a mellékelt szűkített, nem konszolidált pénzügyi kimutatás (mérleg és eredménykimutatás), amely ezen jelentés 55-57. oldalain található, származik. A 2002. március 22-én kelt független könyvvizsgálói jelentésünkben hitelesítő záradékot bocsátottunk ki a magyar számviteli előírások szerint összeállított nem konszolidált pénzügyi kimutatásra vonatkozóan, amelyből a mellékelt szűkített, nem konszolidált pénzügyi kimutatás származik.

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

A Bank a magyar számviteli előírások szerinti 2001. december 31-i nem konszolidált pénzügyi helyzetének, valamint az 2001. december 31-vel zárult év nem konszolidált működési eredményének és könyvvizsgálatunk hatókörének jobb megértése érdekében a mellékelt szűkített, nem konszolidált pénzügyi kimutatást célszerű együtt olvasni az alapul vett, nem konszolidált pénzügyi kimutatással, a hozzá tartozó kiegészítő melléklettel és az arról készített független könyvvizsgálói jelentésünkkel.

Budapest, 2002. április 30.



Deloitte & Touche

Deloitte
Touche
Tohmatsu

MÉRLEG

(nem konszolidált, MSZSZ szerint) 2001. december 31-én, millió forintban

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)	2000	2001
1. PÉNZESZKÖZÖK	482.350	372.593
2. ÁLLAMPAPÍROK	440.201	481.079
a) Forgatási célú	184.275	136.325
b) Befektetési célú	255.926	344.754
3. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	233.739	329.778
a) látra szóló	3.667	6.415
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	230.072	323.363
4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	627.633	765.998
a) pénzügyi szolgáltatásból	627.087	765.364
aa) éven belüli lejáratú	299.827	326.797
ab) éven túli lejáratú	327.260	438.567
b) befektetési szolgáltatásból	546	634
5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	11.317	17.636
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok	0	0
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	11.317	17.636
6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	1.420	7.262
a) részvények, részesedések forgatási célra	0	5.579
b) változó hozamú értékpapírok	1.420	1.683
7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	590	877
8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	25.036	28.815
9. IMMATERIÁLIS JAVAK	10.624	11.866
10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	42.066	42.380
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	38.686	39.914
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3.380	2.466
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK	9.067	17.750
12. EGYÉB ESZKÖZÖK	18.569	19.595
13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	28.660	31.529
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1.931.272	2.127.158
Ebből:		
– FORGÓESZKÖZÖK	1.208.463	1.189.094
– BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	694.149	906.535

PÉNZÜGYI JELENTÉS

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	2000	2001
1. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	44.415	25.133
a) látra szóló	591	2.595
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	43.824	22.538
2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	1.600.265	1.778.685
a) takarékbetétek	366.672	363.961
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.226.492	1.413.015
c) befektetési szolgáltatásból	7.101	1.709
3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	77.022	73.734
a) kibocsátott kötvények	1	1
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1.032	554
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	75.989	73.179
4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	36.861	36.911
a) éven belüli lejáratú	36.861	36.911
b) éven túli lejáratú	0	0
5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	16.130	22.288
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	327	385
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	15.803	21.903
c) halasztott bevételek	0	0
6. CÉLTARTALÉKOK	11.317	14.598
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	1.192	2.032
c) általános kockázati céltartalék	8.550	10.930
d) egyéb céltartalék	1.575	1.636
7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	17.760	17.293
a) alárendelt kölcsöntőke	17.760	17.293
8. JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000
Ebből: – visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	813	1.542
9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (–)	0	0
10. TŐKETARTALÉK	52	52
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsói)	0	0
b) egyéb	52	52
11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	25.610	29.450
12. EREDMÉNYTARTALÉK (+)	40.790	55.981
13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	9.067	17.750
14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+)	23.983	27.283
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1.931.272	2.127.158
Ebből:		
– RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1.716.026	1.884.245
– HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	60.297	47.511
– SAJÁT TŐKE	127.502	158.516
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	235.137	507.800
1. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK	187.833	318.713
2. BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEK	47.304	189.087
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK	68.022	216.278

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(nem konszolidált, MSZSZ szerint) a 2001. december 31-ével zárult évre, millió forintban

	2000	2001
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	187.099	193.802
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	41.736	50.189
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	145.363	143.613
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	100.246	95.460
KAMATKÜLÖNBÖZET (1–2)	86.853	98.342
3. Bevételek értékpapírokból	160	127
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	37.722	45.684
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások	6.172	6.414
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	2.167	-5.555
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	8.252	26.897
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	8.522	29.778
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	7.273	3.732
d) befektetési szolg. ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	4.836	6.406
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	16.027	15.766
8. Általános igazgatási költségek	50.611	60.063
a) személyi jellegű ráfordítások	27.066	32.551
b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	23.545	27.512
9. Értékcsökkenési leírás	10.371	11.129
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	37.048	33.712
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés		
a) függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7.807	12.577
a) értékvesztés követelések után	8.854	11.280
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-1.047	1.297
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	10.159	13.293
a) értékvesztés visszairása követelések után	10.159	12.841
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	452
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1.475	272
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	681	4.098
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	40.285	47.588
Ebből:		
PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	42.481	46.616
NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-2.196	972
16. Rendkívüli bevételek	6	214
17. Rendkívüli ráfordítások	75	433
18. Rendkívüli eredmény (16–17)	-69	-219
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	40.216	47.369
20. Adófizetési kötelezettség	7.733	8.971
21. Adózott eredmény (±19–20)	32.483	38.398
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-3.248	-3.840
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	5.252	7.276
25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23–24)	23.983	27.282

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

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

**Deloitte
& Touche**

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

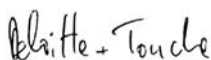
Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonosai és Igazgatósága részére

A magyar Nemzeti és a Nemzetközi Könyvvizsgálói Standardok alapján elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. (a "Bank") 2001. december 31-vel zárult évre vonatkozó, a magyar számviteli előírások szerinti, konszolidált pénzügyi kimutatásának könyvvizsgálatát, amelyből a mellékelt szűkített, konszolidált pénzügyi kimutatás (mérleg és eredménykimutatás), amely ezen jelentés 59-63. oldalain található, származik. A 2002. március 27-én kelt jelentésünkben hitelesítő záradékot bocsátottunk ki a magyar számviteli előírások szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásra vonatkozóan, amelyből a mellékelt szűkített, konszolidált pénzügyi kimutatás származik.

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

A Bank a magyar számviteli előírások szerinti 2001. december 31-i konszolidált pénzügyi helyzetének, valamint az 2001. december 31-vel zárult év konszolidált működési eredményének és könyvvizsgálatunk hatókörének jobb megértése érdekében a mellékelt szűkített, konszolidált pénzügyi kimutatást célszerű együtt olvasni az alapul vett konszolidált pénzügyi kimutatással, a hozzá tartozó kiegészítő melléklettel és az arról készített könyvvizsgálói jelentésünkkel.

Budapest, 2002. április 30.



Deloitte & Touche

Deloitte
Touche
Tohmatsu

MÉRLEG

(konszolidált, MSZSZ szerint) 2001. december 31-én, millió forintban

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)	2000	2001
1. PÉNZESZKÖZÖK	487.934	378.826
2. ÁLLAMPAPÍROK	512.810	580.781
a) forgatási célú	223.429	185.203
b) befektetési célú	289.381	395.578
3. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	226.544	335.015
a) látra szóló	3.669	6.418
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	222.875	328.597
ba) éven belüli lejáratú	200.775	308.827
bb) éven túli lejáratú	22.100	19.770
4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	676.022	824.696
a) pénzügyi szolgáltatásból	673.173	823.333
aa) éven belüli lejáratú	302.908	329.963
ab) éven túli lejáratú	370.265	493.370
b) befektetési szolgáltatásból	2.849	1.363
5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	11.981	18.698
6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	3.723	9.768
a) részvények, részesedések forgatási célra	1.709	5.679
b) változó hozamú értékpapírok	2.014	4.089
ba) forgatási célú	1.933	2.362
bb) befektetési célú	81	1.727
7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	5.483	4.911
a) részvények, részesedések befektetési célra	5.483	4.911
8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	2.091	2.456
a) részvények, részesedések befektetési célra	1.922	2.338
c) tőkekonszolidációs különbözet	169	118
9. IMMATERIÁLIS JAVAK	12.427	14.270
10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	56.702	58.639
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	44.597	45.412
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	12.105	13.227
11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK	18.856	26.357
12. EGYÉB ESZKÖZÖK	30.195	31.125
a) készletek	9.845	10.999
b) egyéb követelések	20.350	20.126
13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	32.134	35.415
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	30.580	33.970
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1.554	1.445
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.076.902	2.320.957
Ebből:		
– FORGÓESZKÖZÖK	1.275.395	1.276.238
– BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	769.373	1.009.304

PÉNZÜGYI JELENTÉS

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	2000	2001
1. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	51.895	36.404
a) látra szóló	596	2.546
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból		
adódó kötelezettség	51.299	33.858
ba) éven belüli lejáratú	31.068	13.782
bb) éven túli lejáratú	20.231	20.076
2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	1.667.203	1.867.298
a) takarékbetétek	366.673	363.961
aa) látra szóló	41.754	42.831
ab) éven belüli lejáratú	314.672	321.130
ac) éven túli lejáratú	10.247	0
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.292.055	1.500.890
ba) látra szóló	457.929	561.342
bb) éven belüli lejáratú	768.875	877.706
bc) éven túli lejáratú	65.251	61.842
c) befektetési szolgáltatásból	8.475	2.447
3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	77.022	73.735
a) kibocsátott kötvények	1	1
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1.032	555
ba) éven belüli lejáratú	883	538
bb) éven túli lejáratú	149	17
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	75.989	73.179
ca) éven belüli lejáratú	71.170	69.076
cb) éven túli lejáratú	4.819	4.103
4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	45.546	45.317
a) éven belüli lejáratú	44.613	44.460
b) éven túli lejáratú	72	48
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	861	809
5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	20.597	27.917
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	1.636	1.678
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	18.957	26.234
c) halasztott bevételek	4	5
6. CÉLTARTALÉKOK	53.340	70.376
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	1.469	2.531
c) általános kockázati céltartalék	9.162	11.681
d) egyéb céltartalék	42.709	56.164
7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	18.194	17.737
a) alárendelt kölcsöntőke	17.760	17.293
aa) tőkekonszolidációs különbözet	434	444
8. JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000
Ebből: – visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	1.568	2.217

PÉNZÜGYI JELENTÉS

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	2000	2001
9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0
10. TŐKETARTALÉK	52	52
11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	25.610	29.450
12. EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)	42.076	57.276
a) eredménytartalék	40.953	56.095
b) equity módszerrel bevont vállalkozások saját tőke változása	1.123	1.181
13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	9.067	17.750
14. ÉRTÉKELESI TARTALÉK	0	0
15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+/-)	29.888	35.175
16. LEÁNYVÁLLALAT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁS SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA (+/-)	5.309	11.299
17. KONSZOLIDÁCIÓ MIATTI VÁLTOZÁSOK (+/-)	3.103	3.171
– adósságkonszolidálás különbözetéből	5.652	4.753
– közbenső eredmény különbözetéből	-2.549	-1.582
18. KÜLSŐ TAGOK (MÁS TULAJDONOSOK) RÉSZESEDÉSE	0	0
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.076.902	2.320.957
Ebből:		
– RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1.740.896	1.936.667
– HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	118.964	103.824
– SAJÁT TŐKE	143.105	182.173
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	234.971	509.918
1. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK	179.400	318.775
2. JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK	55.571	191.143
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK	77.957	218.338

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(konszolidált, MSZSZ szerint) a 2001. december 31-ével zárult évre, millió forintban

	2000	2001
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	201.080	211.521
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	45.461	54.839
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	155.619	156.682
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	104.516	100.581
KAMATKÜLÖNBÖZET (1.–2.)	96.564	110.940
3. Bevételek értékpapírokból	427	504
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	37.742	44.365
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	33.866	41.151
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	3.876	3.214
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	6.554	7.616
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	6.070	7.199
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	484	417
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)–6.b.)+6.c)–6.d.)]	2.538	–2.347
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	8.791	27.414
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	9.296	27.564
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	10.497	4.773
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	7.454	6.970
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	93.271	110.624
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	81.717	99.406
b) egyéb bevételek	11.359	10.630
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek	195	588
8. Általános igazgatási költségek	54.307	63.868
a) személyi jellegű ráfordítások	29.699	35.237
aa) bérköltség	17.976	21.758
bb) személyi jellegű egyéb kifizetések	3.633	4.062
ac) bérjárulékok	8.090	9.417
b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	24.608	28.631
9. Értéksökkenési leírás	10.891	11.579
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	103.572	122.723
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	62.134	69.062
b) egyéb ráfordítások	23.642	30.093
ba) adóssághkonszolidálás miatt keletkező – eredményt csökkentő – konszolidációs különbözet	2	9
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások	252	90
c) konszolidációba bevont leányvállalatok költségei	17.542	23.469

PÉNZÜGYI JELENTÉS

	2000	2001
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés		
a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	10.509	16.583
a) értékvesztés követelések után	11.142	14.640
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-633	1.943
12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos(jövőbeni) kötelezettségekre	4.370	14.942
a) értékvesztés visszaírása követelések után	4.366	14.355
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4	587
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1.842	233
14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	681	1.580
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	47.918	58.006
Ebből:		
PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	46.035	51.762
NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	1.883	6.244
16. Rendkívüli bevételek	20	134
17. Rendkívüli ráfordítások	361	850
18. Rendkívüli eredmény (16.-17.)	-341	-716
19. Adózás előtti eredmény (±15.±18.)	47.577	57.290
20. Adófizetési kötelezettség	9.138	10.938
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)	-161	-52
21. Adózott eredmény (±19.-20.±20.a.)	38.600	46.404
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-3.460	-4.140
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	5.252	7.089
25. Mérleg szerinti eredmény (±21.±22.+23.-24.)	29.888	35.175

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

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

**Deloitte
& Touche**

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

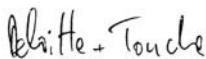
Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonosai és Igazgatósága részére

Elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. és leányvállalatainak (a "Bank") mellékelt 2001. és 2000. december 31-ei, konszolidált mérlegeinek, valamint a 2001. és 2000. december 31-ével zárult évek konszolidált eredménykimutatásainak, cash-flow kimutatásainak és a saját tőke változása kimutatásainak vizsgálatát, amely ezen jelentés 89-112. oldalain található. A konszolidált beszámoló elkészítése a Bank ügyvezetésének hatáskörébe tartozik. A mi feladatunk a konszolidált beszámoló hitelesítése könyvvizsgálatunk alapján.

A könyvvizsgálatokat a Nemzetközi Könyvvizsgálói Standardok alapján hajtottuk végre. Fenti szabványok értelmében a könyvvizsgál tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szerezni arról, hogy a beszámoló nem tartalmaz-e jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja a beszámoló ténytárait 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 az általunk elvégzett munka megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói jelentés megadásához.

Véleményünk szerint a fent nevezett beszámoló a Nemzetközi Számviteli Standardok szerint minden jelentős tekintetben valós és hű képet mutatnak a Bank 2001. és 2000. december 31-i, konszolidált vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint a 2001. és a 2000. december 31-ével zárult évek tevékenységének konszolidált eredményeiről, pénzforgalmairól, és saját tőke változásairól.

Budapest, 2002. március 27.



Deloitte & Touche

Deloitte
Touche
Tohmatsu

MÉRLEG

(nem konszolidált, IAS szerint) 2001. december 31-én, millió forintban

	2001	2000
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	375.540	492.509
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	326.830	223.580
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	106.255	90.472
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	760.164	625.673
Kamatkövetelések	26.999	26.882
Részvények és részesedések	33.175	26.638
Lejáratig tartandó értékpapírok	398.746	361.554
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	56.727	55.673
Egyéb eszközök	19.144	17.000
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.103.580	1.919.981
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	25.133	44.415
Ügyfelek betétei	1.842.722	1.663.932
Kibocsátott értékpapírok	556	1.033
Kamattartozások	8.770	11.093
Egyéb kötelezettségek	57.297	55.413
Alárendelt kölcsöntőke	17.293	17.760
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1.951.771	1.793.646
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	141.559	107.402
Visszavásárolt saját részvény	-17.750	-9.067
SAJÁT TŐKE	151.809	126.335
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.103.580	1.919.981

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 68–87. oldalakon a fenti Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(nem konszolidált, IAS szerint) a 2001. december 31-ével zárult évre, millió forintban

	2001	2000
KAMATBEVÉTEL		
hitelek	91.571	80.703
bankközi kihelyezésekből	17.700	16.912
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	33.017	47.374
kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	8.316	7.332
lejáratig tartandó értékpapírokból	40.860	33.211
<i>ÖSSZESEN</i>	<i>191.464</i>	<i>185.532</i>
KAMATRÁFORDÍTÁSOK		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	2.670	2.975
ügyfelek betéteire	90.570	94.441
kibocsátott értékpapírokra	45	1.107
alárendelt kölcsöntőkére	1.391	1.591
<i>ÖSSZESEN</i>	<i>94.676</i>	<i>100.114</i>
Nettó kamatbevétel	96.788	85.418
Céltartalékképzés a várható hitelezési veszteségekre	6.640	5.683
Céltartalék-felszabadítás a bankközi kihelyezések várható veszteségére	-13	-56
	6.627	5.627
Nettó kamatbevétel a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok elszámolása után	90.161	79.791
NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK		
díjak és jutalékok	46.404	38.220
nettó devizaárfolyam nyereség	2.421	3.052
nettó értékpapír árfolyamveszteség és -nyereség	-2.549	2.176
ingatlantranzakciók vesztesége	-59	-85
osztalékbevételek	127	160
egyéb bevételek	2.037	1.437
<i>ÖSSZESEN</i>	<i>48.381</i>	<i>44.960</i>
NEM KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK		
díjak és jutalékok	6.406	6.374
személyi jellegű ráfordítások	32.551	27.066
értékcsökkenés	12.475	11.663
egyéb ráfordítások	36.703	39.624
<i>ÖSSZESEN</i>	<i>88.135</i>	<i>84.727</i>
Adózás előtti eredmény	50.407	40.024
Társasági adó	9.239	7.636
Adózás utáni eredmény	41.168	32.388
Egy törzsrésztvényre jutó nyereség (Ft-ban)	1.563	1.238

A kiegészítő mellékletjegyzetei a 68–87. oldalakon a fenti Nemzetközi Számvetési Standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik.

CASH-FLOW KIMUTATÁS

(nem konszolidált, IAS szerint) a 2001. december 31-ével zárult évre, millió forintban

	2001	2000
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG		
Adózás utáni eredmény	41.168	32.388
<i>Adózás utáni eredmény és az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>		
Értékcsökkenés	12.475	11.663
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	6.640	5.683
Céltartalék-felszabadítás várható kihelyezési veszteségekre	-13	-56
Értékpapírokra képzett céltartalékképzés	-	50
Céltartalék (felszabadítás)/képzés részvényekre, részesedésekre	-3.829	744
Céltartalékképzés egyéb eszközökre (felszabadítás)/képzés	-1.239	1.498
Céltartalékképzés/(felszabadítás) függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	1.299	-344
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-667	-
A derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége	773	-
Halasztott adók hatása	268	-97
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>		
Kamatkövetelések nettó növekedése	-117	-4.460
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó (növekedése)/csökkenése	-1.233	797
Kamattartozások nettó csökkenése	-2.323	-4.011
Egyéb kötelezettségek nettó (csökkenése)/növekedése	-4.039	6.883
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	49.163	50.738
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Bankközi kihelyezések, követelések (növekedése)/csökkenése, a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	-103.237	46.748
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekció nélküli nettó (növekedése)/csökkenése	-15.251	47.674
Részvények és részesedések céltartalékok nélküli nettó növekedése	-2.708	-3.400
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése	-36.775	-184.997
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése/(növekedése)	38	-20
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése	-141.131	-142.596
Nettó beruházások	-13.529	-11.904
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-312.593	-248.495
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG		
Hitelintézetekkel és MNB-vel szembeni kötelezettségek nettó (csökkenése)/növekedése	-19.282	2.207
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	178.790	139.244
Saját kibocsátású értékpapírok nettó csökkenése	-477	-5.815
Alárendelt kölcsöntőke (csökkenése)/növekedése	-467	1.126
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	72	70
Visszavásárolt saját részvény növekedése	-8.683	-7.018
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék csökkenése/(növekedése)	75.611	-1.247
Fizetett osztalék	-3.492	-4.787
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	222.072	123.780
Pénzeszközök nettó csökkenése	-41.358	-73.977
Pénzeszközök nyitó egyenlege	309.361	383.338
Pénzeszközök záró egyenlege	268.003	309.361

A kiegészítő mellékletjegyzetei a 68–87. oldalakon a fenti Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik.

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

(nem konszolidált, IAS szerint) a 2001. december 31-ével zárult évre, millió forintban

	Jegyzett tőke	Tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2000. január 1-i egyenleg	28.000	80.196	-2.049	106.147
Adózás utáni eredmény	-	32.388	-	32.388
Visszavásárolt saját részvények				
a) értékesítésének nyeresége	-	70	-	70
b) könyv szerinti értékének változása	-	-	-7.018	-7.018
Törzsrészvények jóváhagyott osztaléka	-	-5.207	-	-5.207
Elsőbbségi részvények jóváhagyott osztaléka	-	-45	-	-45
2000. december 31-i egyenleg	28.000	107.402	-9.067	126.335
Adózás utáni eredmény	-	41.168	-	41.168
Visszavásárolt saját részvények				
a) értékesítésének nyeresége	-	72	-	72
b) könyv szerinti értékének változása	-	-	-8.683	-8.683
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	-	192	-	192
Törzsrészvények javasolt osztaléka	-	-7.275	-	-7.275
2001. december 31-i egyenleg	28.000	141.559	-17.750	151.809

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 68–87. oldalakon a fenti Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik.

JEGYZETEK

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

1.1. ÁLTALÁNOS

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

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

Az 1997. szeptember 3-ai rendkívüli közgyűlésen a Bank 1 db ezer forint névértékű szavazatlöbbségi 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.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

Az OTP Bank Rt. 2001. április 25-i Közgyűlésének 6/1/2001. sz. határozata rendelkezett az egyenként 1.000 forint névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű osztalékelsőbbbségi részvények törzsrészcévennyé alakításáról.

2001. december 31-én a Bank részvényeinek megközelítőleg 92%-a külföldi, illetve belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában voltak. A részvények 2%-át a munkavállalók birtokolták és 6% az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonában volt.

A Bank országos hálózatának 424 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

1.2. SZÁMVITEL

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetének és a működése nem konszolidált eredményének a Nemzetközi Számviteli Standardoknak (IAS) megfelelő módon történő bemutatásához bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált beszámolójához képest (lásd 31. sz. jegyzet).

A Bank alkalmazza a 2001. január 1-től hatályba lépett 39. számú Nemzetközi Számviteli Standardban („Pénzügyi Instrumentumok – Bemutató és Értékelés”, IAS 39) foglaltakat. Más IAS standardok átdolgozása is hatással volt a 2001. évi nem konszolidált nemzetközi beszámolóra, ezen változásoknak azonban nem volt jelentős hatásuk a jelenlegi és az ezt megelőző üzleti évre.

Az IAS 39 bevezetése egy átfogó számviteli keretet adott az összes pénzügyi instrumentum elszámolásának. A Bank ezen pénzügyi instrumentumokra vonatkozó részletes számviteli szabályai az alábbiakban kerülnek bemutatásra. A 39. számú Nemzetközi Számviteli Standard bevezetésének legjelentősebb hatása, hogy a Bank összes kereskedési célú és értékesíthető értékpapír befektetése valós értéken kerül értékelésre valamint, hogy a derivatív pénzügyi instrumentumok a mérlegben kerülnek bemutatásra. Ezen értékpapírok valós értéken történő újraértékelése és a derivatív pénzügyi instrumentumoknak a mérlegben történő bemutatása hatással volt a 2001. január 1-i nyitó adatokra. A nem konszolidált éves beszámoló mérlegének tartalékai során megjelenő hatása millió Ft-ban:

Valós érték és könyvszerinti érték különbsége az értékpapíroknál	282
Nem fedezeti ügyletek valós értéken való értékelése	- 48
Halasztott adó hatás	- 42
Összes módosítás 2001. január 1-jén	192

A valós érték korrekciókat a Bank közvetlenül a nem konszolidált eredménykimutatásban számolja el.

Néhány összehasonlító adat a Bank értékpapír portfóliójával kapcsolatban átsorolásra került a nem konszolidált pénzügyi kimutatásokban, hogy biztosítani lehessen az összehasonlíthatóságot a tárgyévi bemutatással.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A nem konszolidált pénzügyi beszámoló összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. ALKALMAZOTT ALAPELVEK

A nem konszolidált beszámoló a bekerülési költség elvén készült, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a beszámolóban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

2.2. DEVIZANEMEK KÖZÖTTI ÁTSZÁMÍTÁS

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

2.3. KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ

Ez a beszámoló a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen beszámolóban történő bemutatásának módszerét a 2.7. sz. jegyzet ismerteti. A konszolidált pénzügyi beszámoló 2002. április végéig jelenik meg.

2.4. LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK

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

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

2.5. KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK

Az értékpapír befektetések a teljesítés napján könyvelődnek bekerülési értéken. A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a mérlegben, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség megjelenik a nem konszolidált eredménykimutatásban. A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, társaságok részvényeit és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket tartalmaznak.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő átértékelése az értékpapír piacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség vagy az egy részvényre jutó pénzáramlás mutatók segítségével történik. Azoknál a kereskedési célú és értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár, és amelyek valós értéke a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, bekerülési értéken a szükséges céltartalékkal csökkentve szerepelnek.

2.6. HITELEK, BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések a várható hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékkal csökkentett, még visszafizetetlen tőkeállományon szerepelnek. A kamatok a kintlévő tőke alapján időarányosan kerültek elszámolásra. Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a vezetés megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor a még rendezetlen kamatkövetelés függő követelésként kerül elszámolásra. A hitelek folyósításával kapcsolatos díjak és költségek a hitelek folyósításakor kerülnek elszámolásra a nem konszolidált eredménykimutatásban.

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

2.7. RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDÉSEK

A részvények és részesedések befektetésekből és egyéb részesedésekből állnak. A meghatározó és jelentős tulajdoni részesedésű befektetések olyan részvényeket és részesedéseket jelentenek, ahol a Bank tulajdoni hányada eléri vagy meghaladja a 10%-ot és a befektetést stratégiai, hivatalos szabályozási vagy üzletviteli szempontok indokolják. A meghatározó tulajdoni részesedésű befektetések közé azok a befektetések tartoznak, amelyeknek a Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – képes a pénzügyi, működési politikáját irányítani. A jelentős tulajdoni részesedésű befektetések közé azok a befektetések tartoznak, amelyeknek a Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – képes a pénzügyi, működési politikájában részt venni, de azok tevékenységét nem tudja irányítani. Az egyéb részesedések jelentik azokat a részvényeket és részesedéseket, melyek nem esnek a fenti kritériumok alá.

A részvények és részesedések az eredeti bekerülési költségeknek a tartós értékvesztésre képzett szükséges céltartalékkal csökkentett értékén szerepelnek.

2.8. TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK

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

Épületek	1–2%
Gépek, berendezések	8–33,3%
Lízingelt eszközök	16,7–33,3%
Járművek	15–20%
Szoftverek	20–33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%

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

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét évente felülvizsgálják és szükség esetén értékvesztést számolnak el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indok merül fel, meghatározzák az eszköz piaci értékét, és ha szükséges, a terven felüli értékcsökkenést a piaci értékig elszámolják. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Amennyiben az ingatlanok, berendezések és egyéb tárgyi eszközök becsült piaci értéke alacsonyabb a könyv szerinti értéknél, értékvesztés kerül elszámolásra a piaci érték és a könyv szerinti érték különbözetének nagyságában.

2.9. LÍZING

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Bank a tényleges bekerülési értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tőkerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Bank, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt.

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

2.10. VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a nem konszolidált éves beszámolóban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

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

2.11. TÁRSASÁGI ADÓ

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi jelentésekben és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

2.12. FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegén kívüli tranzakciókkal is foglalkozott, melyek között szerepeltek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre. A vezetés a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

A Bank akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbéli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot megtestesítő forrásokból származó pénzáramlásra lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

2.13. MÉRLEGEN KÍVÜLI PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

A Bank rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, kamatláb és deviza swap ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank arra használja, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamat- és devizakockázatát.

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

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

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

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

2.14. NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és a készpénz-egyenértékesek a készpénzt, a nostro számlák egyenlegét, illetve a Magyar Nemzeti Banknál lévő számlákat jelentik, kivéve a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékokat.

A fedezeti ügyletekhez tartozó cash-flow ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügyletkez tartozó pénzáramlás.

2.15. ÖSSZEHASONLÍTHATÓ ADATOK

Néhány adat átsorolásra került a 2000-es nem konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a 2001. évi bemutatási formának megfeleljen.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

		2001	(millió Ft-ban) 2000
Pénztárak:	forint	38.540	32.986
	valuta	10.630	5.559
		49.170	38.545
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:			
Rövid lejáratú:	forint	320.279	400.904
	deviza	4.360	48.727
		324.639	449.631
Hosszú lejáratú:	deviza	1.731	4.333
Összesen		375.540	492.509

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje megközelítőleg 107.537 millió Ft, illetve 183.148 millió Ft volt 2001. december 31-én, illetve 2000. december 31-én.

4. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESEGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK LEVONÁSA UTÁN

		2001	(millió Ft-ban) 2000
Rövid lejáratú:	forint	73.206	78.825
	deviza	235.455	126.757
		308.661	205.582
Hosszú lejáratú:	forint	8.300	8.300
	deviza	10.039	9.881
		18.339	18.181
Összesen		327.000	223.763
Céltartalék várható kihelyezési veszteségekre		-170	-183
		326.830	223.580

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2001. december 31-i állománya 1% és 6,5%, a 2000. december 31-i állománya 3,1% és 9,4% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2001. december 31-i állománya 8,4% és 11,3%, a 2000. december 31-i állománya 9,8% és 12,5% között kamatozott.

Bankközi kihelyezésekből, követelésekből várható kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok:

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Január 1-jei egyenleg	183	239
Céltartalék-felszabadítás/képzés várható kihelyezési veszteségekre	-13	-56
December 31-i egyenleg	170	183

PÉNZÜGYI JELENTÉS

5. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Kereskedési célú értékpapír		
Magyar diszkont kincstárjegy	7.545	17.648
Magyar kamatozó kincstárjegy	1.333	278
Államkötvények	23.197	33.314
MNB kötvény	5.129	3.659
Egyéb értékpapír	6.041	2.587
	43.245	57.486
Értékesíthető értékpapír		
Államkötvények	44.267	22.291
Egyéb kötvények	18.743	10.695
	63.010	32.986
Összesen	106.255	90.472

A portfólió mintegy 65%-a és 88%-a forintban volt 2001. december 31-én és 2000. december 31-én.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok 2001. december 31-i állománya 2,8% és 14%, a 2000. december 31-i állomány 2,8% és 16% között kamatozott.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Öt éven belül:		
változó kamatozású	64.260	37.721
fix kamatozású	18.957	50.952
	83.217	88.673
Öt éven túl:		
változó kamatozású	670	330
fix kamatozású	14.678	49
	15.348	379
Nem kamatozó értékpapírok	7.690	1.420
Összesen:	106.255	90.472

6. SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK LEVONÁSA UTÁN

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	334.740	308.374
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	444.964	337.115
	779.704	645.489
Céltartalék	-19.540	-19.816
	760.164	625.673

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány körülbelül 18%-át, illetve 25%-át képviselték 2001. december 31-én, illetve 2000. december 31-én.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

Az éven belüli forinthitelek 2001. december 31-i állománya 14% és 29% között, a 2000. december 31-i állománya 17% és 29% között kamatozott.

Az éven túli forinthitelek 2001. december 31-i állománya 11,1% és 21,5% között, a 2000. december 31-i állománya 13,4% és 24,3% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 3%-a, illetve 6%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2001. december 31-én, illetve 2000. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2001		(millió Ft-ban) 2000	
Vállalkozói hitelek	464.123	60%	406.011	63%
Önkormányzati hitelek	55.745	7%	53.727	8%
Lakáshitelek	149.512	19%	103.293	16%
Fogyasztási hitelek	110.324	14%	82.458	13%
	779.704	100%	645.489	100%

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Január 1-jei egyenleg	19.816	22.444
Céltartalék képzése	6.640	5.683
Felhasználások	-6.916	-8.311
December 31-i egyenleg	19.540	19.816

A Bank visszkereseti jog nélkül értékesíti a nem teljesítő hiteleket, egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Rt.-nek. Lásd 22. számú jegyzet.

7. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDESEK

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	36.876	30.361
Jelentős érdekeltség	365	4.458
Egyéb	1.160	874
	38.401	35.693
Céltartalék	-5.226	-9.055
	33.175	26.638

2001. december 31-én és 2000. december 31-én az érdekeltségi körbe tartozó társaságok az alábbi kivétellel Magyarországon bejegyzett vállalkozások. 2001. december 31-én és 2000. december 31-én a Bank részesedéssel rendelkezett egy, az Egyesült Királyságban bejegyzett társaságban, amelynek könyv szerinti értéke 2001. december 31-én 1.132 millió forint, 2000. december 31-én 1.192 millió forint volt.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

	2001. december 31.		2000. december 31.	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP-Garancia Biztosító Rt.	100%	7.472	100%	5.972
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%	1.132	100%	1.192
Bank Center No. 1. Kft.	100%	9.364	100%	9.364
OTP Faktoring Rt.	100%	150	100%	150
INGA EGY Kft.	100%	407	100%	407
INGA KETTŐ Kft.	100%	5.892	100%	5.892
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	100%	1.317	100%	242
OTP Alapkezelő Rt.	100%	1.653	100%	1.653
OTP Jelzálogbank Rt.	100%	3.000	–	–
Air-Invest Kft.	100%	1.000	–	–
Egyéb	100%	14	100%	14
Összesen		36.876		30.361

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2001	2000
Január 1-jei egyenleg	9.055	8.311
Céltartalék (felszabadítás)/képzés	– 3.829	744
December 31-i egyenleg	5.226	9.055

8. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK

	2001	2000
Államkötvények	376.582	303.043
Magyar diszkont kincstárjegyek	19.068	–
MNB kötvények	2.496	57.910
Egyéb kötvények	600	601
Összesen	398.746	361.554

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

	2001	2000	
Öt éven belül	változó kamatozású	166.385	168.652
	fix kamatozású	157.240	119.461
		323.625	288.113
Öt éven túl	változó kamatozású	50.661	53.630
	fix kamatozású	24.460	19.811
		75.121	73.441
Összesen	398.746	361.554	

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A portfólió mintegy 97%-a és 96%-a forintban volt 2001. december 31-én és 2000. december 31-én. A változó kamatozású értékpapírok kamata, melyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A fix kamatozású forint papírok kamatlába 7,5% és 14%, valamint 7,5% és 16% között volt 2001. december 31-én, valamint 2000. december 31-én. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

9. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK NETTÓ ÉRTÉKE

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Ingtatlanok	33.982	32.494
Gépek, berendezések	50.319	45.047
Beruházások	2.942	1.640
Immateriális javak	26.197	21.147
	<i>113.440</i>	<i>100.328</i>
Értékcsökkenés	-56.713	-44.655
	56.727	55.673

10. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Követelések állampapírok beváltásából	113	256
Eladásra tartott ingatlanok	1.174	1.189
Állami kamattámogatás miatt követelés	685	510
Vevőkövetelés	2.540	1.637
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	496	534
Halasztott adózásból származó eszköz	22	332
Adókövetelések, illetve túlfizetések	191	96
Készletek	1.015	1.137
Egyéb adott előlegek	309	503
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	4.447	5.668
Állam megbízásából fizetett támogatások	408	804
Tőzsdei változó letét	513	58
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	-	91
Vegyes aktív elszámolási számla	1.498	2.007
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	682	563
Aktív időbeli elhatárolás	1.646	1.620
Derivatív pénzügyi eszközök valós érték korrekciója	20	-
Egyéb	5.054	2.903
	<i>20.813</i>	<i>19.908</i>
Céltartalék	-1.669	-2.908
	19.144	17.000

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Január 1-jei egyenleg	2.908	1.410
Céltartalék (felhasználás)/képzés	-1.239	1.498
December 31-i egyenleg	1.669	2.908

11. SZ. JEGYZET: HITELINTÉZETEKSEL ÉS A MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

		2001	(millió Ft-ban) 2000
Éven belüli:	forint	4.783	4.714
	deviza	3.421	22.215
		8.204	26.929
Éven túli:	forint	7.821	10.033
	deviza	9.108	7.453
		16.929	17.486
Összesen		25.133	44.415

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forint kötelezettségek 2001. december 31-i állománya 9,7% és 10,8% között, a 2000. december 31-i állománya 10,8% és 11,8% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2001. december 31-i állománya 3% és 9,8% között, a 2000. december 31-i állománya 3% és 11% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2001. december 31-i állománya 1,1% és 2,5% között, a 2000. december 31-i állománya 2% és 6,9% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2001. december 31-i állománya 1,4% és 9,2% között, a 2000. december 31-i állománya 5% és 8% között kamatozott.

12. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI

		2001	(millió Ft-ban) 2000
Éven belüli:	forint	1.467.714	1.289.578
	deviza	359.052	349.454
		1.826.766	1.639.032
Éven túli:	forint	15.956	24.900
Összesen		1.842.722	1.663.932

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2001. december 31-i állománya 0,5% és 8,5% között, a 2000. december 31-i állománya 1% és 8,5% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2001. december 31-i állománya 6,5% és 8,5% között, a 2000. december 31-i állománya 6,5% és 9,5% között kamatozott.

Az ügyfelek devizabetéteinek 2001. december 31-i állománya 0,1% és 2,1% között, a 2000. december 31-i állománya 0,1% és 4% között kamatozott.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Éven belüli lejáratra	538	883
Éven túli lejáratra	18	150
	556	1.033

Az értékpapírok forint ellenében kerültek kibocsátásra, amelyek 3,8% és 8,3%, illetve 6% és 8,8% közötti kamatozásúak voltak 2001. december 31-én, illetve 2000. december 31-én.

14. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Adótartozások	1.804	2.227
Giro elszámolási számlák	13.942	15.977
Szállítói tartozások	4.876	3.903
Bérek és társadalombiztosítás	5.539	3.380
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolásai	5.177	9.134
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	3.491	2.345
Osztalékfizetési kötelezettség	7.758	5.789
Passzív időbeli elhatárolás	2.977	1.686
Függő és elszámolási számla	3.228	3.720
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	–	1.509
Beszedésre átvett kölcsön	967	1.237
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	841	–
Egyéb	6.697	4.506
	57.297	55.413

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Peres esetekre képzett	779	995
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	1.253	197
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	1.162	703
Lakásszavatossági kötelezettségekre	297	450
December 31-i egyenleg	3.491	2.345

Az egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék a Bank által adott garanciákra és a Bank által vállalt hitelnyújtási kötelezettségekre lett képezve.

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Január 1-i egyenleg	2.345	3.039
Céltartalékképzés/(felszabadítás), nettó	1.299	-344
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett céltartalék leírása	-153	-350
December 31-i egyenleg	3.491	2.345

15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE

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

1996 decemberében a Bank 30 millió USD és 31,14 millió DEM alárendelt kölcsöntőkét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól. A hitel lejárat 10 év, a fizetendő kamat hat hónapos LIBOR +1,4% 1996. december 27-től 1997. december 29-ig, hat hónapos LIBOR + 1% 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

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Egyenként egyezer forintos tőzsrészcsevény	28.000	26.850
Egyenként egyezer forintos elsőbbségi részvény	-	1.150
	28.000	28.000

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

A Bank a 2001. április 25-én megtartott évi rendes közgyűlése döntött a Bank által kibocsátott 1.150 ezer db névre szóló osztalékelsőbbségi részvények átalakításáról névre szóló tőzsrészvényekké.

17. SZ. JEGYZET: TARTALÉKOK

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Január 1-i egyenleg	107.402	80.196
Adózás utáni eredmény	41.168	32.388
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	192	-
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	72	70
Osztalék	-7.275	-5.252
December 31-i egyenleg	141.559	107.402

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A magyar számviteli előírások szerinti beszámolóban a tartalékok állománya 130.515 millió Ft és 99.501 millió Ft volt 2001. december 31-én, illetve 2000. december 31-én. A fenti összegekből 29.450 millió forintot és 25.610 millió forintot jelentett az általános tartalék állománya 2001. december 31-én, 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 törzsrésztvények és az elsőbbségi részvények után jóváhagyott összeget mutatja.

A 2001. december 31-ével 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 RÉSZVÉNYEK

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Névérték (Törzsrészvény)	1.542	813
Könyv szerinti érték	17.750	9.067

19. SZ. JEGYZET: EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Céltartalékképzés forgóeszköz értékpapírokra	–	50
Céltartalék (felszabadítás)/képzés részvényekre és részesedésekre	– 3.829	744
Céltartalék egyéb eszközökre	– 1.239	1.498
Céltartalékképzés/(felszabadítás) függő és jövőbeni kötelezettségekre	1.299	– 344
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	15.696	15.176
Reklám	2.198	2.057
Adók, társasági adó kivételével	6.823	5.715
Szolgáltatások	11.507	10.248
Fizetett díjak	2.039	2.178
Egyéb	2.209	2.302
	36.703	39.624

20. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Tárgyévi adó	8.971	7.733
Halasztott adó	268	– 97
	9.239	7.636

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A halasztott adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Január 1-i egyenleg	332	235
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	-42	
Halasztott adó (ráfordítás)/jóváírás	-268	97
December 31-i egyenleg	22	332

A társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Adózás előtti eredmény	50.407	40.024
Tartós időbeli eltérések	-1.731	737
Osztalékbevételek	-127	-160
Egyéb tartós időbeli eltérések	2.778	1.822
Módosított adóalap	51.327	42.423
18%-os adó	9.239	7.636

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

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Jövőbeni kötelezettségek:		
Határidős deviza ügyletek	189.087	47.289
Visszavásárlási elkötelezettségek	-	15
	189.087	47.304
Függő kötelezettségek:		
Hitelkeret igénybe nem vett része	255.630	157.403
Bankgarancia	36.487	15.892
Visszaigazolt akkreditívek	3.799	988
Opciók	19.309	12.555
Egyéb	1	-
Vitatott helyi adók	542	542
	315.768	187.380
Összesen	504.855	234.684

A Bank a rendes üzletmenete során pénzügyi instrumentumokkal ügyleteket köt, hogy fedezze likviditási, kamat és árfolyam kockázatát. A Bank működése során piaci kockázati rendszerekkel dolgozik és ügyfél kockázati limiteket állít fel, hogy fedezze a piaci árak mozgását és az ügyfélkockázatot. A Bank naponta figyeli a limiteknek való megfelelést ezen esetekben.

A Bank jogi útra terelte a Budapesti Önkormányzattal, a korábbi években fizetett helyi 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 képzett céltartalékok levezetése a 14. sz. jegyzetben található.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

22. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL

A társvállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

A Bank visszkereseti jog nélkül a 2001. december 31-ével zárult évben 1.423 millió forint, a 2000. december 31-ével zárult évben 2.030 millió forint értékben adott el nem teljesítő hiteleket, illetve kapcsolódó kamatköveteléseket az OTP Faktoring Rt.-nek. Ezen követelések bruttó könyv szerinti értéke 2001. december 31-én 5.564 millió Ft, 2000. december 31-én 9.895 millió Ft volt, melyekhez kapcsolódóan a Bank 4.774 millió, illetve 7.005 millió forint céltartalékot számolt el. A kapcsolódó jelzálogjogok szintén át lettek ruházva az OTP Faktoring Rt.-re. A fenti tranzakció eredményhatása a nem konszolidált eredménykimutatásban elszámolásra került.

A Bank az OTP Értékpapír Rt. megbízásából végzett tevékenységek után a 2001. december 31-ével végződött évben 806 millió forint, a 2000. december 31-én végződött évben 1.076 millió forint jutalékot kapott. Az OTP Értékpapír Rt.-vel kötött értékpapír-adásvételi szerződések alapján a Bank a 2001. december 31-ével zárult évben 262 millió forint árfolyamvesztéséget, a 2000. december 31-ével zárult évben 817 millió forint árfolyamnyereséget számolt el.

A Bank az OTP Lakástakarékpénztár Rt.-től a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után a 2001. december 31-én végződött évben 461 millió forint, a 2000. december 31-én végződött évben 291 millió forint jutalékot kapott.

A Bank által az OTP-Garancia Biztosítónak fizetett biztosítási díj összege a 2001. december 31-ével zárult évre 685 millió forint, a 2000. december 31-én zárult évre 549 millió Ft volt.

A Bank az OTP Alapkezelő Rt. megbízásából végzett tevékenységek után a 2001. december 31-én végződött évben 319 millió forint letétkezelői díjat és 1.571 millió forint forgalmazói érdekeltségi díjat kapott, a 2000. december 31-én végződött évben 258 millió forintot és 1.265 millió forintot.

Az OTP Ingatlan Rt. a Bank megbízásából végzett tevékenységek után a 2001. december 31-én végződött évben 1.167 millió forint, a 2000. december 31-én végződött évben 961 millió Ft árbevételt ért el.

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

23. SZ. JEGYZET: PÉNZ ÉS PÉNZEGYENÉRTÉKESEK

	(millió Ft-ban)	
	2001	2000
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	375.540	492.509
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	-107.537	-183.148
	268.003	309.361

24. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 42.843 millió forint, illetve 42.955 millió forint volt 2001. december 31-én és 2000. december 31-én.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

25. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Bank eszközállományának kb. 38% és 46%-át képviselték 2001. december 31-én, illetve 2000. december 31-én. 2001. december 31-én és 2000. december 31-én nem volt az eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

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

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

2001. december 31-én

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	(millió Ft-ban) Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	372.593	1.216	1.480	251	375.540
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	134.070	174.421	17.499	840	326.830
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	16.549	8.366	65.992	15.348	106.255
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	83.379	238.835	254.903	183.047	760.164
Kamatkövetelések	20.949	5.884	120	46	26.999
Részvények és részesedések	–	–	–	33.175	33.175
Lejáratig tartandó értékpapírok	42.801	55.154	225.670	75.121	398.746
Tárgyi eszközök és immateriális javak	–	–	19.526	37.201	56.727
Egyéb eszközök	12.418	6.726	–	–	19.144
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	682.759	490.602	585.190	345.029	2.103.580
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	4.346	3.858	14.499	2.430	25.133
Ügyfelek betétei	1.491.259	335.507	15.929	27	1.842.722
Kibocsátott értékpapírok	228	310	18	–	556
Kamattartozások	4.536	4.234	–	–	8.770
Egyéb kötelezettségek	45.580	11.717	–	–	57.297
Alárendelt kölcsöntőke	–	–	12.293	5.000	17.293
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1.545.949	355.626	42.739	7.457	1.951.771
Jegyzett tőke	–	–	–	28.000	28.000
Tartalékok	–	–	–	141.559	141.559
Visszavásárolt saját részvény	–	–17.750	–	–	–17.750
SAJÁT TŐKE	–	–17.750	–	169.559	151.809
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1.545.949	337.876	42.739	177.016	2.103.580
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	–863.190	152.726	542.451	168.013	–

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

2000. december 31-én

	Rövid (éven belüli)	Hosszú (éven túli)	(millió Ft-ban) Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások			
a Magyar Nemzeti Bankkal	488.176	4.333	492.509
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	205.399	18.181	223.580
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	50.461	40.011	90.472
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
Lejáratig tartandó értékpapírok	84.907	276.647	361.554
Tárgyi eszközök és immateriális javak	–	55.673	55.673
Egyéb eszközök	17.000	–	17.000
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1.173.792	746.189	1.919.981
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	26.929	17.486	44.415
Ügyfelek betétei	1.639.032	24.900	1.663.932
Kibocsátott értékpapírok	883	150	1.033
Kamattartozások	11.093	–	11.093
Egyéb kötelezettségek	55.413	–	55.413
Alárendelt kölcsöntőke	–	17.760	17.760
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1.733.350	60.296	1.793.646
Jegyzett tőke	–	28.000	28.000
Tartalékok	–	107.402	107.402
Visszavásárolt saját részvény	–9.067	–	–9.067
SAJÁT TŐKE	–9.067	135.402	126.335
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1.724.283	195.698	1.919.981
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	–550.491	550.491	–

Az ügyfelek betétei képviselték az összes kötelezettségek 92,8%-át. (lásd 28. sz. jegyzet).

27. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT

2001. december 31-én

	USD	EUR	Egyéb	(millió Ft-ban) Összesen
Eszközök	218.353	201.450	43.680	463.483
Források	–157.717	–187.965	–39.200	–384.882
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	–59.721	–10.241	59	–69.903
Nettó pozíció	915	3.244	4.539	8.698

PÉNZÜGYI JELENTÉS

2000. december 31-én

	USD	EUR	Egyéb	(millió Ft-ban) 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	13.305	-7.579	117	5.843
Nettó pozíció	951	1.567	-638	1.880

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a Value At Risk (VAR) modellt is használta.

28. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS

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

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekben 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 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.

	2001	2000
Adózás utáni eredmény (millió Ft-ban)	41.168	32.388
Elsőbbségi részvények garantált/jóváhagyott osztaléka (millió Ft-ban)	-	-45
A részvényeseknek fizethető adózás utáni eredmény (millió Ft-ban)	41.168	32.343
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán (db)	26.341.861	26.132.521
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)	1.563	1.238

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

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

Az OTP Bank Rt. 2002. második negyedévében – az engedélyeztetési folyamat lezárulását követően – megvásárolja az Investična a Rozvojová Banka A. S. szlovák hitelintézet (IRB) 92,6%-os részesedését 700 millió szlovák koronáért (SKK). Az ügylet lezárását követően az OTP Bank Rt. részesedése 95,7%-ra emelkedik a szlovák bankban.

A szlovák jogszabályok alapján elkészített nem auditált beszámoló szerint az IRB mérlegfőösszege megközelítőleg 24 milliárd SKK volt 2001. december 31-én.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

	Tartalékok 2001. január 1.	Időszak eredménye	Osztalékok	Közvetlen tartalék- mozgások	(millió Ft-ban) Tartalékok 2001. december 31.
Magyar beszámoló	99.501	38.398	-7.275	-109	130.515
Magyar beszámoló módosításai:					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	8.549	2.380		-	10.929
Deviza árfolyamkockázati céltartalék visszaforgatása	70	-70		-	-
Országkockázati céltartalék visszaforgatása	580	-580		-	-
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-913	493		417	-3
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1.340	-		-	-1.340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	-450	153		-	-297
Leányvállalati részesedés növekedése, a Magyar Beszámolóban a ráfordítások között szerepel	1.012	-		-	1.012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	61	88		-	149
Halasztott adózás hatása	332	-268		-42	22
Eltérés a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elszámolásában	-542	861		-	319
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-	-773		-48	-821
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-	667		-135	532
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	-	-72		72	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)		-109		109	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt, helyi adókkal kapcsolatos tételek	542	-		-	542
Nemzetközi beszámoló	107.402	41.168	-7.275	264	141.559

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

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

**Deloitte
& Touche**

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

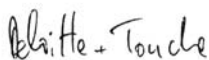
Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonosai és Igazgatósága részére

Elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. és leányvállalatainak (a "Bank") mellékelt 2001. és 2000. december 31-ei, konszolidált mérlegeinek, valamint a 2001. és 2000. december 31-ével zárult évek konszolidált eredménykimutatásainak, cash-flow kimutatásainak és a saját tőke változása kimutatásainak vizsgálatát, amely ezen jelentés 89-112. oldalain található. A konszolidált beszámolók elkészítése a Bank ügyvezetésének hatáskörébe tartozik. A mi feladatunk a konszolidált beszámolók hitelesítése könyvvizsgálatunk alapján.

A könyvvizsgálatokat a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok alapján hajtottuk végre. Fenti szabványok értelmében a könyvvizsgál tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szereznünk arról, hogy a beszámoló nem tartalmaz-e jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja a beszámoló tévyszámait 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 az általunk elvégzett munka megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói jelentés megadásához.

Véleményünk szerint a fent nevezett beszámolók a Nemzetközi Számviteli Standardok szerint minden jelentős tekintetben valós és hű képet mutatnak a Bank 2001. és 2000. december 31-i, konszolidált vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint a 2001. és a 2000. december 31-ével zárult évek tevékenységének konszolidált eredményeiről, pénzforgalmairól, és saját tőke változásairól.

Budapest, 2002. március 27.



Deloitte & Touche

Deloitte
Touche
Tohmatsu

MÉRLEG

(konszolidált, IAS szerint) 2001. és 2000. december 31-én, millió forintban

	2001	2000
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	381.773	497.493
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	332.088	216.354
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	228.563	169.508
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	771.334	650.902
Kamatkövetelések	29.797	28.480
Részvények és részesedések	2.816	2.548
Lejáratig tartandó értékpapírok	401.603	362.961
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	73.334	70.097
Egyéb eszközök	68.337	54.813
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.289.645	2.053.156
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	36.952	51.945
Ügyfelek betétei	1.891.512	1.697.966
Kibocsátott értékpapírok	40.074	30.445
Kamattartozások	12.626	13.638
Egyéb kötelezettségek	123.902	108.754
Alárendelt kölcsöntőke	17.293	17.760
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.122.359	1.920.508
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	165.643	123.504
Visszavásárolt saját részvény	-26.357	-18.856
SAJÁT TŐKE	167.286	132.648
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.289.645	2.053.156

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(konszolidált, IAS szerint) a 2001. és 2000. december 31-ével zárult évre, millió forintban

	2001	2000
KAMATBEVÉTELEK		
hitelek	104.722	91.597
bankközi kihelyezésekből	17.584	16.153
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	33.359	47.702
kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	16.632	14.267
lejáratig tartandó értékpapírokból	41.165	33.383
ÖSSZESEN	213.462	203.102
KAMATRÁFORDÍTÁSOK		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	3.276	4.435
ügylek betéteire	91.884	94.961
kibocsátott értékpapírokra	3.189	3.686
alárendelt kölcsöntőkére	1.391	1.591
egyéb vállalkozóknak fizetett	234	39
ÖSSZESEN	99.974	104.712
Nettó kamatbevétel	113.488	98.390
Céltartalékképzés a várható hitelezési veszteségekre	6.165	5.674
Céltartalék-felszabadítás várható bankközi kihelyezések várható veszteségére	-13	-56
Nettó kamatbevétel a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok elszámolása után	107.336	92.772
NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK		
díjak és jutalékok	49.233	41.161
nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	3.067	1.805
nettó értékpapír árfolyamnyereség és -veszteség	-255	3.050
ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége, nettó	2.244	1.892
osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	673	588
biztosítási díjbevétel	38.975	36.163
egyéb bevételek	5.033	3.445
ÖSSZESEN	98.970	88.104
NEM KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK		
díjak és jutalékok	9.094	8.219
személyi jellegű ráfordítások	41.366	34.643
értékcsökkenés	15.017	13.363
egyéb ráfordítások	80.324	76.907
ÖSSZESEN	145.801	133.132
Adózás előtti eredmény	60.505	47.744
Társasági adó	-11.552	-8.991
Nettó eredmény	48.953	38.753
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált nettó eredmény (Ft-ban)	1.912	1.512

CASH-FLOW KIMUTATÁS

(konszolidált, IAS szerint) a 2001. és 2000. december 31-ével zárult évre, millió forintban

	2001	2000
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG		
Nettó eredmény	48.953	38.753
<i>Adózás utáni eredmény és az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>		
Értékcsökkenés	15.017	13.363
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	6.165	5.674
Céltartalék-felszabadítás várható kihelyezési veszteségekre	-13	-56
Értékpapírokra céltartalék-felszabadítás	-	-29
Céltartalék (felszabadítás)/képzés részvényekre, részesedésekre	-1.340	1.266
Céltartalék (felszabadítás)/képzés egyéb eszközökre	-353	2.081
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségre nettó	2.145	460
Társult vállalkozások equity módszer szerinti bevonásából származó nettó bevételek	131	117
Biztosítás technikai tartalékok nettó növekedése	12.437	16.089
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-687	-
A derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége	796	-
Halasztott adók hatása	464	-148
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>		
Kamatkövetelések nettó növekedése	-1.317	-4.671
Egyéb eszközök befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése	-13.692	-4.912
Kamattartozások nettó csökkenése	-1.012	-3.344
Egyéb kötelezettségek nettó (csökkenése)/növekedése	-6.623	3.530
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	61.071	68.173
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Bankközi kihelyezések, követelések (növekedése)/csökkenése, a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	-115.721	42.296
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekció nélküli nettó (növekedése)/csökkenése	-40.661	33.861
Részvények és részesedések nettó csökkenése/(növekedése)	931	-3.383
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése	-38.225	-198.964
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése	38	210
Hitelek nettó növekedése	-141.697	-133.617
Nettó beruházások	-18.254	-15.522
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	-353.589	-275.119
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG		
Hitelintézetekkel és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése	-14.993	-9.691
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	193.546	150.541
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése	9.629	13.045
Alárendelt kölcsöntőke nettó (csökkenése)/növekedése	-467	1.126
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	72	70
Ártértékelési különbözet	-84	74
Visszavásárolt saját részvény növekedése	-7.501	-13.698
Az Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése/(növekedése)	77.955	-3.713
Fizetett osztalék	-3.404	-4.787
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	254.753	132.967
Pénzeszközök nettó csökkenése	-37.765	-73.979
<i>Pénzeszközök nyitó egyenlege</i>	<i>309.269</i>	<i>383.248</i>
Pénzeszközök záró egyenlege	271.504	309.269

S AJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

(konszolidált, IAS szerint) a 2001. és 2000. december 31-ével zárult évre, millió forintban

	Jegyzett tőke	Tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2000. január 1-jei egyenleg	28.000	89.651	-5.158	112.493
Adózás utáni eredmény	-	38.753	-	38.753
Visszavásárolt saját részvények				
– értékesítésének nyeresége	-	70	-	70
– könyv szerinti értékének változása	-	-	-13.698	-13.698
Törzsrészvények jóváhagyott osztaléka	-	-4.999	-	-4.999
Elsőbbségi részvények jóváhagyott osztaléka	-	-45	-	-45
Átváltási különbözet	-	74	-	74
2000. december 31-i egyenleg	28.000	123.504	-18.856	132.648
Adózás utáni eredmény	-	48.953	-	48.953
Visszavásárolt saját részvények				
– értékesítésének nyeresége	-	72	-	72
– könyv szerinti értékének változása	-	-	-7.501	-7.501
Törzsrészvények javasolt osztaléka	-	-7.050	-	-7.050
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	-	248	-	248
Átváltási különbözet	-	-84	-	-84
2001. december 31-i egyenleg	28.000	165.643	-26.357	167.286

JEGYZETEK

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

1.1. ÁLTALÁNOS

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

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

Az 1997. szeptember 3-i rendkívüli közgyűlésen a Bank 1 db ezer forint névértékű szavazatelsőbbségi részvényt („aranyrészvény”) bocsátott ki, amelyet a Magyar Állam nevében az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. jegyzett le. Az arany-

PÉNZÜGYI JELENTÉS

részvény 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 őszen értékesítette a tulajdonában lévő OTP törzsrészvényeit.

Az OTP Bank Rt. 2001. április 25-i Közgyűlésének 6/1/2001. sz. határozata rendelkezett az egyenként 1.000 forint névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű osztalékelsőbbségi részvények törzsrészvénné alakításáról.

2001. december 31-én a Bank részvényeinek megközelítőleg 92%-a külföldi, illetve belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában voltak. A részvények 2%-át a munkavállalók bírtokolták és 6% az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonában volt.

A Bank országos hálózatának 424 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

1.2. SZÁMVITEL

A Bank és leányvállalatai (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.

A Csoport alkalmazza a 2001. január 1-től hatályba lépett 39. számú Nemzetközi Számviteli Standardban („Pénzügyi Instrumentumok – Bemutató és Értékelés”, IAS 39) foglaltakat. Más IAS standardok átdolgozása is hatással volt a 2001. évi konszolidált nemzetközi beszámolóra, ezen változásoknak azonban nem volt jelentős hatásuk a jelenlegi és az ezt megelőző üzleti évre.

Az IAS 39 bevezetése egy átfogó számviteli keretet adott az összes pénzügyi instrumentum elszámolásának. A Csoport ezen pénzügyi instrumentumokra vonatkozó részletes számviteli szabályai az alábbiakban kerülnek bemutatásra. A 39. számú Nemzetközi Számviteli Standard bevezetésének legjelentősebb hatása, hogy a Csoport összes kereskedési célú és értékesíthető értékpapír befektetése valós értéken kerül értékelésre valamint, hogy a derivatív pénzügyi instrumentumok a mérlegben kerülnek bemutatásra. Ezen értékpapírok valós értéken történő újraértékelése és a derivatív pénzügyi instrumentumoknak a mérlegben történő bemutatása hatással volt a 2001. január 1-jei nyitó adatokra.

A konszolidált éves beszámoló mérlegének tartalékok során megjelenő hatása millió Ft-ban:

Valós érték és könyvszerinti érték különbsége az értékpapíroknál	314
Nem fedezeti ügyletek valós értéken való értékelése	- 12
Halasztott adó hatás	- 54
Összes módosítás 2001. január 1-jén	248

A valós érték korrekciókat a Csoport közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban számolja el.

Néhány összehasonlító adat a Csoport értékpapír portfóliójával kapcsolatban átsorolásra került a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, hogy biztosítani lehessen az összehasonlíthatóságot a tárgyévi bemutatással.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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 egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a beszámolóban. A konszolidált eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

2.2. DEVIZANEMEK KÖZÖTTI ÁTSZÁMÍTÁS

A Bank a Mérlegben a deviza pénzforgalmi számlák és valutakészletek állományát, valamint a devizában fennálló követeléseket és kötelezettségeket a beszámolók fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank (MNB) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyam nyereség vagy veszteség a 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 2.8. sz. jegyzetet).

2.4. BEFEKTETÉSEK VÁSÁRLÁSÁNAK ELSZÁMOLÁSA

Megvásárláskor a leányvállalatok elszámolása a valós 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 valós 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. LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

2.6. KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK

Az értékpapír befektetések a teljesítés napján könyvelődnek bekerülési értéken. A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a mérlegben, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség megjelenik a konszolidált eredménykimutatásban. A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, társaságok részvényeit és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket tartalmaznak.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő átértékelése az értékpapír piacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség vagy az egy részvényre jutó pénzáramlás mutatók segítségével történik. Azoknál a kereskedési célú és értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár és amelyek valós értéke a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, bekerülési értéken a szükséges céltartalékkal csökkentve szerepelnek.

2.7. 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.

2.8. 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 részesedések esetében az equity módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált beszámoló egészét tekintve. 2001. január 1-től a részesedéseket, amelyeket a Bank nem kíván hosszú távon megtartani átsorolásra kerültek, az értékesíthető értékpapírok mérlegsorra.

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.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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	14,5–33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%

A tárgyi eszközökre és immateriális javakra az üzembe helyezés napjától számol el értékcsökkenést a Csoport.

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét évente felülvizsgálják és szükség esetén értékvesztést számolnak el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indok merül fel, meghatározzák az eszköz piaci értékét, és ha szükséges, a terven felüli értékcsökkenést a piaci értékig elszámolják. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik.

Amennyiben az ingatlanok, berendezések és egyéb tárgyi eszközök becsült piaci értéke alacsonyabb a könyv szerinti értéknél, értékvesztés kerül elszámolásra a piaci érték és a könyv szerinti érték különbözetének nagyságában.

2.10. LÍZING

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbevevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra.

A Csoport, mint lízingbe adó

A pénzügyi lízing keretében keletkezett, a lízingbevevőtől járó összegek a Csoportnak a lízingbe történt nettó befektetésének az értékében, követelésként kerülnek bemutatásra. A pénzügyi lízingből származó eredmény a lízing futamideje alatt kerül elszámolásra, és ennek megfelelően mutatja az állandó megtérülést a Csoport nettó aktuális lízing befektetésén.

Az operatív lízing keretében kapott lízingdíjak az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt kerülnek elszámolásra.

A Csoport, mint lízingbe vevő

Pénzügyi lízing során beszerzett eszközöket a Csoport eszközként mutatja be a beszerzési korai valószínű értékükön. A megfelelő, a lízingbe adó felé fennálló kötelezettség, a konszolidált mérlegben pénzügyi lízingből származó kötelezettséggként kerül bemutatásra. A finanszírozási költségek, amelyek a beszerzett eszközök valószínű értékének és a teljes lízingkötelezettségnek a különbségei, az eredmény terhére kerülnek elszámolásra a lízing teljes futamideje alatt úgy, hogy egy állandó, időszakosan megjelenő ráfordítást jelentsenek a kötelezettség fennálló összegére vonatkozóan az egyes időszakokban.

Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjak az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt kerülnek elszámolásra.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

2.11. ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT INGATLANOK

Az értékesítésre tartott ingatlanok elszámolása a tartós értékvesztésre képzett céltartalékkal csökkentett bekerülési költségen történik, és a konszolidált mérlegben az egyéb eszközök között kerülnek bemutatásra. Az értékesítésre tartott ingatlanok magukba foglalják a rendes üzletmenet keretében épített, vagy fejlesztett ingatlanokat, és a követelések fejében megszerzett ingatlanokat, amelyek megszerzésekor a kizárólagos közeljövőbeli értékesítés várható volt.

2.12. 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 kárkifizéseire és kárrendezési költségeire képzett függőkár tartalékok az egyes módozatokban várható kifizetések alapján kerülnek meghatározásra. A tartalék kiterjed az ismert károkra, a bekövetkezett, de még nem jelentett károkra és a kárrendezés költségeire. A tartalékképzés a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által jóváhagyott halandósági tábla alapján veszi figyelembe a magyar lakosság halandósági jellemzőit.

2.13. 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 kerülnek bemutatásra.

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

2.14. 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.

2.15. FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozott, melyek között szerepeltek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre. A vezetés a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

A Csoport akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbéli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot megtestesítő forrásokból származó pénzáramlásra lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

2.16. MÉRLEGEN KÍVÜLI PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

A Csoport rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, kamatláb és deviza swap ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport arra használja, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamat- és devizakockázatát.

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

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

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

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

2.17. KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és a készpénz-egyenértékesek a készpénzt, a nostro számlák egyenlegét, illetve a Magyar Nemzeti Banknál lévő számlákat jelentik, kivéve a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékokat.

A fedezeti ügyletekhez tartozó konszolidált cash-flow ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügyletbe tartozó pénzáramlás.

2.18. SZEGMENS ADATOK

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

2.19. ÖSSZEHASONLÍTHATÓ ADATOK

Néhány egyéb adat átsorolásra került az 2000-es konszolidált beszámolóban annak érdekében, hogy a 2001. év végi bemutatói formának megfeleljen.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

		2001	(millió Ft-ban) 2000
Pénztárak:	forint	38.811	33.205
	valuta	10.631	5.560
		49.442	38.765
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal			
Éven belüli:	forint	326.173	405.641
	deviza	4.427	48.754
		330.600	454.395
Éven túli:	deviza	1.731	4.333
Összesen		381.773	497.493

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje a Csoportnál 2001. december 31-én 110.269 millió forint, 2000. december 31-én 188.224 millió forint volt.

4. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK LEVONÁSA UTÁN

		2001	(millió Ft-ban) 2000
Rövid lejáratú:	forint	78.764	71.899
	deviza	235.455	126.757
		314.219	198.656
Hosszú lejáratú:	forint	8.000	8.000
	deviza	10.039	9.881
		18.039	17.881
		332.258	216.537
Céltartalék várható kihelyezési veszteségekre		-170	-183
		332.088	216.354

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2001. december 31-i állománya 1% és 6,5%, a 2000. december 31-i állománya 3,1% és 9,4% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2001. december 31-i állománya 8,3% és 11,3%, a 2000. december 31-i állománya 9,8% és 12,5% között kamatozott.

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

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Január 1-jei egyenleg	183	239
Céltartalék-felszabadítás a kihelyezési veszteségekre	-13	-56
December 31-i egyenleg	170	183

PÉNZÜGYI JELENTÉS

5. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Kereskedési célú értékpapír		
Magyar diszkont kincstárjegyek	36.510	39.157
Magyar kamatozó kincstárjegyek	1.352	282
Államkötvények	38.059	53.010
MNB kötvények	27.230	6.817
Egyéb értékpapírok	9.573	4.950
	<i>112.724</i>	<i>104.216</i>
Értékesíthető értékpapír		
Államkötvények	75.281	49.055
Egyéb kötvények	18.846	11.372
Egyéb értékpapírok	21.712	4.865
	<i>115.839</i>	<i>65.292</i>
Összesen	228.563	169.508

A portfólió mintegy 83%-a és 93%-a forintban volt 2001. december 31-én és 2000. december 31-én.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya döntően forintban volt. A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok 2001. december 31-i állománya 2,8% és 14%, 2000. december 31-i állománya 2,8% és 16% között kamatozott.

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

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Öt éven belül:		
változó kamatozású	66.966	42.460
fix kamatozású	110.826	110.916
	<i>117.792</i>	<i>153.376</i>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	1.360	2.112
fix kamatozású	17.440	5.359
	<i>18.800</i>	<i>7.471</i>
Nem kamatozó értékpapírok	31.971	8.661
Összesen	228.563	169.508

6. SZ. JEGYZET: HITELEK A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK LEVONÁSA UTÁN

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Éven belül esedékes hitelek és váltók	342.822	315.805
Éven túl esedékes hitelek és váltók	478.883	385.198
	<i>821.705</i>	<i>701.003</i>
Céltartalékok	-50.371	-50.101
	<i>771.334</i>	<i>650.902</i>

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A devizahitelek 2001. december 31-én a teljes nettó hitelállomány 13%-át, 2000. december 31-én a teljes nettó hitelállomány 20%-át képviselték.

Az éven belüli forintbitelek 2001. december 31-i állománya 6% és 29%, a 2000. december 31-i állománya 12,9% és 29% között kamatozott.

Az éven túli forintbitelek 2001. december 31-i állománya 6% és 22,1%, a 2000. december 31-i állománya 7% és 24,3% között kamatozott.

A nettó hitelállomány megközelítőleg 6,6%-a, illetve 9,8%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhátrólás 2001. december 31-én, illetve 2000. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2001		(millió Ft-ban) 2000	
Vállalkozói bitelek	460.298	56%	426.946	61%
Önkormányzati bitelek	55.809	7%	53.790	8%
Lakáshitelek	156.237	19%	109.727	16%
Fogyasztási bitelek	149.361	18%	110.540	15%
	821.705	100%	701.003	100%

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Január 1-jei egyenleg	50.101	45.312
Céltartalék képzése	6.165	5.674
Felhasználás	-5.895	-855
December 31-i egyenleg	50.371	50.101

7. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSESEDESEK

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Befektetések és egyéb részesedések:		
Nem konszolidált leányvállalatok	1.217	391
Társult vállalkozások	3.391	5.578
Egyéb	1.293	1.004
	5.901	6.973
Céltartalék	-3.085	-4.425
	2.816	2.548
A nem konszolidált leányvállaltok mérlegfőösszege	4.011	7.190

2001. december 31-én, 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.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Január 1-jei egyenleg	4.425	3.159
Céltartalék (felszabadítás)/képzés	-1.340	1.266
December 31-i egyenleg	3.085	4.425

8. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Államkötvények	379.439	304.450
Magyar diszkont kincstárjegyek	19.068	-
MNB kötvények	2.496	57.910
Egyéb értékpapírok	600	601
	401.603	362.961

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

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Öt éven belül: változó kamatozású	167.839	168.657
fix kamatozású	157.240	119.461
	325.079	288.118
Öt éven túl: változó kamatozású	52.064	55.032
fix kamatozású	24.460	19.811
	76.524	74.843
Összesen	401.603	362.961

A portfólió mintegy 97%-a és 96%-a forintban volt 2001. december 31-én 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. december 31-én 7,5% és 14%, 2000. december 31-én 7,5% és 16% között volt. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

9. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK, NETTÓ

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Ingatlanok	43.595	41.966
Gépek, berendezések, járművek, lízingelt eszközök	62.511	53.517
Beruházások	3.219	1.841
Immateriális javak	26.562	21.055
	135.887	118.379
Értécsökkenés	-62.553	-48.282
	73.334	70.097

PÉNZÜGYI JELENTÉS

10. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Követelések állampapírok beváltásából	113	256
Eladásra tartott ingatlanok	9.677	8.415
Állami kamattámogatás miatt követelés	685	510
Vevő és egyéb adott előlegek	4.785	3.296
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	496	534
Adókövetelések, illetve túlfizetések	1.259	1.271
Készletek	1.365	1.306
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	2.856	3.607
Állam megbízásából fizetett támogatások	408	804
Lízinggel kapcsolatos követelések	34.496	23.450
Központi elszámolóházzal szembeni követelés	1.743	2.387
Követelések biztosítási kötvény tulajdonosoktól	912	576
Tőzsdei változó letét	508	58
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	–	91
Vegyes aktív elszámolási számla	1.498	2.007
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	682	563
Aktív időbeli elhatárolás	2.918	3.655
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	35	–
Egyéb	7.689	6.168
	72.125	58.954
Céltartalék egyéb eszközökre	–3.788	–4.141
	68.337	54.813

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 képviselték.

Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok változása az alábbi volt:

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Január 1-jei egyenleg	4.141	2.060
Céltartalék (felszabadítás)/képzés	–353	2.081
December 31-i egyenleg	3.788	4.141

11. SZ. JEGYZET: HITELINTÉZETEKEL ÉS A MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

		2001	(millió Ft-ban) 2000
Éven belüli:	forint	5.236	4.257
	deviza	11.642	27.459
		16.878	31.716
Éven túli:	forint	7.822	10.039
	deviza	12.252	10.190
		20.074	20.229
Összesen		36.952	51.945

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2001. december 31-i állománya 3% és 10,8%, a 2000. december 31-i állománya 7% és 11,8% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2001. december 31-i állománya 3% és 9,8%, a 2000. december 31-i állománya 3% és 11% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2001. december 31-i állománya 1,1% és 2,5%, a 2000. december 31-i állománya 2% és 6,9% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2001. december 31-i állománya 1,4% és 9,2% között, a 2000. december 31-i állománya 5% és 8% között kamatozott.

12. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI

		2001	(millió Ft-ban) 2000
Éven belüli:	forint	1.498.199	1.292.942
	deviza	359.052	349.454
		<i>1.857.251</i>	<i>1.642.396</i>
Éven túli:	forint	34.261	55.570
Összesen		1.891.512	1.697.966

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2001. december 31-i állománya 0,5% és 9,2% között, a 2000. december 31-i állománya 1% és 9,7% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2001. december 31-i állománya 3% és 8,5% között, a 2000. december 31-i állománya 3% és 9,5% között kamatozott.

Az ügyfelek devizabetéteinek 2001. december 31-i állománya 0,1% és 2,1% között, a 2000. december 31-i állománya 0,1% és 4% között kamatozott.

13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Eredeti lejárat szerint:		
Éven belüli lejáratra	5.688	5.548
Éven túli lejáratra	34.386	24.897
	40.074	30.445

Az értékpapírok forint ellenében kerültek kibocsátásra, amelyek 2001. december 31-én 3,8% és 9,2%, illetve 2000. december 31-én 6% és 9,8% között kamatoztak.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

14. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Halasztott adó	617	99
Adótartozások	2.483	2.673
Giro elszámolási számlák	14.389	16.069
Szállítók	8.352	6.463
Biztosítástechnikai tartalék	52.228	39.791
Bérek és társadalombiztosítás	6.452	3.574
Értékpapír-kereskedelemből származó kötelezettség	5.177	9.134
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	5.225	3.233
Osztalékfizetési kötelezettség	7.509	5.638
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	792	3.742
Vevőktől kapott előlegek	915	2.311
Passzív időbeli elhatárolás	4.161	4.581
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolása	–	1.509
Beszedésre átvett kölcsön	967	1.237
Egyéb kapott kölcsön	2.700	–
Függő és elszámolási számla	3.228	3.720
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	843	–
Egyéb	7.864	4.980
	123.902	108.754

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Peres esetekre képzett	779	995
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	1.999	474
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	1.915	1.136
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett	532	628
December 31-i egyenleg	5.225	3.233

Az egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék elsősorban a Csoport tagjai által adott garanciák miatti és vállalt hitelnyújtási kötelezettségekre lett képezve.

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Január 1-jei egyenleg	3.233	3.123
Céltartalékképzés	2.145	460
Felszabadítás	-153	-350
December 31-i egyenleg	5.225	3.233

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Január 1-jei egyenleg	39.791	23.702
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	12.437	16.089
December 31-i egyenleg	52.228	39.791

15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE

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

1996 decemberében a Bank 30 millió USD és 31,14 millió DEM alárendelt kölcsöntőkét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól. A hitel lejárat 10 év, a fizetendő kamat hat hónapos LIBOR + 1,4% 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

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Egyenként egyezer forintos tőzsrészcsevény	28.000	26.850
Egyenként egyezer forintos elsőbbségi részvény	-	1.150
	28.000	28.000

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

A Bank a 2001. április 25-én megtartott évi rendes közgyűlése döntött a Bank által kibocsátott 1.150 ezer db névre szóló osztalékelsőbbségi részvények átalakításáról névre szóló tőzsrészvényekké.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

17. SZ. JEGYZET: TARTALÉKOK

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Január 1-jei egyenleg	123.504	89.651
Adózás utáni eredmény	48.953	38.753
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	72	70
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	248	–
Osztalék	–7.050	–5.044
Átváltási különbözet	–84	74
December 31-i egyenleg	165.643	123.504

A Bank magyar számviteli előírások szerinti éves beszámolójában a tartalékok állománya 2001. december 31-én 130.515 millió forint, 2000. december 31-én 99.501 millió forint volt. A fenti összegből 29.450 millió forintot, illetve 25.610 millió forintot jelentett az általános tartalék állománya 2001. december 31-én, 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 törzsrészvények és az elsőbbségi részvények után jóváhagyott összeget mutatja.

A 2001. december 31-ével 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

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Névérték (Törzsrészvény)	2.217	1.568
Könyv szerinti érték	26.357	18.856

19. SZ. JEGYZET: EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Céltartalékképzés forgóeszköz értékpapírokra	–	–29
Céltartalék (felszabadítás)/képzés részvényekre és részesedésekre	–1.340	1.266
Céltartalék (felszabadítás)/képzés egyéb eszközökből várható veszteségekre	–353	2.081
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	2.145	460
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	18.009	17.219
Hirdetés	2.972	2.931
Adók, társasági adót kivéve	7.905	6.673
Szolgáltatások	13.234	11.911
Biztosítási károk, szolgáltatások és költségei	19.767	13.377
Biztonságtechnikai tartalékok nettó növekedése	12.437	16.089
Fizetett díjak	1.878	2.034
Egyéb	3.670	2.895
	80.324	76.907

PÉNZÜGYI JELENTÉS

20. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ

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	(millió Ft-ban) 2000
Tárgyévi adó	11.088	9.139
Halasztott adó	464	- 148
	11.552	8.991

A halasztott adó kötelezettség levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Január 1-jei egyenleg	- 99	- 247
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	- 54	-
Halasztott adó (ráfordítás)/bevétel	- 464	148
December 31-i egyenleg	- 617	- 99

Fizetendő adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Adózás előtti eredmény	60.505	47.744
Tartós időbeli eltérések	3.511	2.005
Módosított adóalap	64.016	49.749
Adó	11.552	8.991

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

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Jövőbeni kötelezettségek:		
Határidős deviza ügyletek	191.139	55.428
Határidős értékpapír vásárlások	4	114
Visszavásárlási kötelezettségek	-	15
Határidős BUX-index ügylet	-	14
	191.143	55.571
Függő kötelezettségek:		
Hitelkeret igénybe nem vett része	255.554	147.834
Bankgaranciák	36.606	15.477
Visszaigazolt akkreditívek	3.799	988
Opciók	19.309	14.064
Vitatott helyi adó	542	542
Egyéb	21	-
	315.831	178.905
Összesen	506.974	234.476

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A Bank a rendes üzletmenete során pénzügyi instrumentumokkal ügyleteket köt, hogy fedezze likviditási, kamat és árfolyam kockázatát. A Bank működése során piaci kockázati rendszerekkel dolgozik és ügyfél kockázati limiteket állít fel, hogy fedezze a piaci árak mozgását és az ügyfélkockázatot. A Bank naponta figyeli a limiteknek való megfelelést ezen esetekben.

A Bank jogi útra terelte a Budapesti Önkormányzattal, a korábbi években fizetett helyi iparűzési adó miatt adódó önkormányzati adóhatósági követelést. A Bank a teljes iparűzési adó kötelezettségét megfizette, azonban a Budapesti Önkormányzat kifogásolta az iparűzési adóalap megosztását a magyarországi önkormányzatok között. A Bank menedzsmentje szerint többlet adófizetési kötelezettség nem keletkezett, mivel a teljes adó megfizetésre került. (A Budapesti 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 PÉNZEGYENÉRTÉKESEK

	2001	(millió Ft-ban) 2000
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	381.773	497.493
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	-110.269	-188.224
	271.504	309.269

23. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

	Tulajdon (közvetett és közvetlen)		Tevékenység
	2001	2000	
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
OTP Jelzálogbank Rt.	100%	-	jelzáloghitelezés
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	100%	-	nyugdíjpénztárak kezelése

2001. december 31-én 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.

A Csoportnak 100%-os befektetése van a CD Hungary Rt.-ben, amely a konszolidált pénzügyi beszámoló értékesíthető értékpapír mérlegsorán jelenik meg.

24. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 2001. december 31-én 42.843 millió forint, 2000. december 31-én 42.955 millió forint volt.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

25. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Csoport konszolidált eszköz-állományának mintegy 40%-át képviselték 2001. december 31-én, illetve 47%-át képviselték 2000. december 31-én. 2001. december 31-én és 2000. december 31-én nem volt a konszolidált eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

26. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT

2001. december 31-én

	USD	EUR	Egyéb	(millió Ft-ban) Összesen
Eszközök	224.364	184.433	37.408	446.205
Források	-162.152	-192.487	-36.713	-391.352
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	-61.387	-10.493	1.973	-69.907
Nettó pozíció	825	-18.547	2.668	-15.054

2000. december 31-én

	USD	EUR	Egyéb	(millió Ft-ban) Összesen
Eszközök	155.527	179.168	46.710	381.405
Források	-167.392	-186.790	-47.695	-401.877
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	12.821	-2.821	2.066	12.066
Nettó pozíció	956	-10.443	1.081	-8.406

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a Value At Risk (VAR) modellt is használta.

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

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

2001. december 31-én

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	(millió Ft-ban) Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	378.826	1.216	1.480	251	381.773
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	139.904	174.145	17.499	540	332.088
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	61.909	49.783	92.050	24.821	228.563
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	91.999	206.633	305.914	166.788	771.334

PÉNZÜGYI JELENTÉS

<i>(folytatás az előző oldalról)</i>	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	<i>(millió Ft-ban)</i> Összesen
Kamatkövetelések	22.989	6.244	386	178	29.797
Részvények és részesedések	–	–	–	2.816	2.816
Lejáratig tartandó értékpapírok	42.801	55.154	225.674	77.974	401.603
Tárgyi eszközök és immateriális javak	695	569	25.341	46.729	73.334
Egyéb eszközök	21.686	17.351	27.847	1.453	68.337
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	760.809	511.095	696.191	321.550	2.289.645
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	5.396	11.563	17.563	2.430	36.952
Ügyfelek betétei	1.505.280	354.921	30.025	1.286	1.891.512
Kibocsátott értékpapírok	1.242	4.446	34.386	–	40.074
Kamattartozások	5.216	4.809	2.601	–	12.626
Egyéb kötelezettségek	53.054	17.289	16.818	36.741	123.902
Alárendelt kölcsöntőke	–	–	12.293	5.000	17.293
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1.570.188	393.028	113.686	45.457	2.122.359
Jegyzett tőke	–	–	–	28.000	28.000
Tartalékok	–	–	–	165.643	165.643
Visszavásárolt saját részvény	–	–26.357	–	–	–26.357
SAJÁT TŐKE	–	–26.357	–	193.643	167.286
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1.570.188	366.671	113.686	239.100	2.289.645
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	–809.379	144.424	582.505	82.450	–

Az ügyfelek betétei képviselték az összes kötelezettségek 89,1%-át.

2000. december 31-én

	Rövid (éven belüli)	Hosszú (éven túli)	<i>(millió Ft-ban)</i> Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	493.160	4.333	497.493
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	198.473	17.881	216.354
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	80.395	89.113	169.508
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	278.113	372.789	650.902
Kamatkövetelések	28.480	–	28.480
Részvények és részesedések	–	2.548	2.548
Lejáratig tartandó értékpapírok	84.907	278.054	362.961
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	–	70.097	70.097
Egyéb eszközök	54.813	–	54.813
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1.218.341	834.815	2.053.156
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal 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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

<i>(folytatás az előző oldalról)</i>	Rövid (éven belüli)	Hosszú (éven túli)	<i>(millió Ft-ban)</i> Összesen
Alárendelt kölcsöntőke	–	17.760	17.760
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1.802.052	118.456	1.920.508
Jegyzett tőke	–	28.000	28.000
Tartalékok	–	123.504	123.504
Visszavásárolt saját részvény	–18.856	–	–18.856
SAJÁT TŐKE	–18.856	151.504	132.648
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1.783.196	269.960	2.053.156
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	–564.855	564.855	–

Az ügyfelek betétei képviselték az összes kötelezettségek 88,4 %-át.

28. SZ. JEGYZET: KAMATLÁB KOCKÁZAT-KEZELÉS

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

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatláb különbségek és a kamatláb kockázat kezelésére.

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.

	2001	2000
Konszolidált nettói eredmény (millió Ft-ban)	48.953	38.753
Elsőbbségi részvények osztaléka (millió Ft-ban)	–	–45
A részvényeseknek fizethető konszolidált nettó eredmény (millió Ft-ban)	48.953	38.708
A törzsrészvények visszavásárolt saját részvények súlyozott számtani átlagával csökkentett állománya az időszak alatt (db)	25.607.005	25.598.092
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nettó eredmény (Ft-ban)	1.912	1.512

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

Az OTP Bank Rt. 2002. második negyedévében – az engedélyeztetési folyamat lezárulását követően – megvásárolja az Investična a rozvojová banka a. s. szlovák hitelintézet (IRB) 92,6%-os részesedését 700 millió szlovák koronáért (SKK), ami megközelítőleg 4.025 millió Ft. Az ügylet lezárását követően az OTP Bank Rt. részesedése 95,7%-ra emelkedik a szlovák bankban. A szlovák jogszabályok alapján elkészített nem auditált beszámoló szerint az IRB mérlegfőösszege megközelítőleg 24 milliárd SKK volt – megközelítőleg 138 milliárd Ft – 2001. december 31-én.

VEZETŐI ELEMZÉS

A BANK MAGYAR ÉS NEMZETKÖZI SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT KÉSZÍTETT KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓINAK JELENTŐS ELTÉRÉSEI A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRUL ÉVBEN

A Bank Magyar (továbbiakban MSZSZ) és Nemzetközi Számviteli Szabályok (továbbiakban IAS) szerint készített konszolidált eredménykimutatásának adózás előtti eredménye az alábbiak szerint alakult az egyedi beszámolókból származó adatok levezetése után:

	MSZSZ	IAS	(millió Ft-ban) Változás
OTP Bank Rt.	47.369	50.407	3.038
OTP-Garancia Biztosító Rt.	1.254	1.552	298
Merkantil csoport	2.451	2.506	55
OTP Alapkezelő Rt.	2.413	2.413	0
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	77	37	-40
OTP LTP Rt.	1.652	1.818	166
OTP Jelzálogbank Rt.	146	146	0
HIF Ltd.	184	177	-7
OTP Értékpapír Rt.	-428	-433	-5
OTP Ingatlan Rt.	856	856	0
OTP Faktoring Rt.	635	635	0
OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.	273	278	5
Inga Kft-k.	129	129	0
Bank Center No I. Kft.	-237	-237	0
Concordia Info Rt.	12	12	0
I. Összevont adózás előtti eredmény	56.786	60.296	3.510
<i>Változás a Bankhoz viszonyítva</i>	<i>9.417</i>	<i>9.889</i>	<i>472</i>
Equity módszer	505	131	-374
Tőkekonzolidáció	-172	-134	38
Egymás közötti kapcsolatok kiszűrése	171	62	-109
II. Összes konszolidációs hatás	504	59	-445
III. Egyéb eltérések hatása (IAS 39 és pótlólagos céltartalék felszabadítása)	-	150	150
Konszolidált adózás előtti eredmény	57.290	60.505	3.215
<i>Változás a Bankhoz viszonyítva</i>	<i>9.921</i>	<i>10.098</i>	<i>177</i>

A 2001. december 31-i magyar és nemzetközi szabályok szerint készített konszolidált beszámolók összehasonlítása során ki-mutatott különbségek nagyobb részét az OTP Bank Rt. adatainak növekedése adja, és további növelő tényezőként járulnak hozzá a leányvállalatok egyedi adatai, a pénzügyi instrumentumok értékelésének (IAS 39) és a pótlólagos céltartalék felszaba-dításának hatása, illetve csökkentő tényezőként a konszolidáció hatása.

I. A BESZÁMOLÓK ÖSSZEVONÁSÁKOR JELENTKEZŐ ELTÉRÉSEK:**OTP-Garancia Biztosító Rt.**

Az adózás előtti eredményben a magyar adatokhoz képest növelő tényezőként szerepel az IAS beszámolóban az aktivált átszervezés értékéhez kapcsolódó amortizációs költségek tárgyévi összegének stornírozása (+95 millió Ft). A korábbi években aktivált átszervezés értéke az előző évek IAS beszámolóiban eredményt rontó tételként volt elszámolva, így az amortizációs költségek most eredményt javító tételként stornírozásra kerülnek.

A biztosító leányvállalatnál a stop-loss ügyletek kapcsán a viszontbiztosítóval szemben felmerült bevételeket (kármegettérülés) illetve ráfordításokat (díjtadás) az IAS nem ismeri el, így a beszámolóban az MSZSZ szerinti adatokhoz képest 203 millió Ft eredményt javító tétel jelentkezik.

Fenti tételek együttesen 298 millió forinttal növelik az IAS eredményt.

Merkantil-Csoport

Az IAS beszámolóban a Merkantil-csoport operatív lízing tranzakcióit pénzügyi lízingként kell kezelni – és a tárgyi eszközök között szerepeltetni –, így az ilyen típusú ügyletek átalakítása miatt 2001-ben összességében 100 millió Ft-os eredményt rontó tétel módosítja az adózás előtti eredményt. Az év közben a Merkantil Bank Rt-nél képzett általános kockázati céltartalék felszabadítása a nemzetközi beszámolóban 155 millió Ft-tal növeli az adózás előtti eredményt.

Fenti tételek együttesen 55 millió forinttal növelik az IAS eredményt.

OTP Lakástakarékpénztár Rt.

Az általános kockázati céltartalék felszabadítását és a kiegyenlítési céltartalék 2001. évben képzett összegét – mivel az IAS beszámoló az ezen jogcímelek alapján elszámolt céltartalékokat nem értelmezi – le kell stornírozni. Ennek hatásaként 166 millió Ft-tal nő az adózás előtti eredmény.

HIF Ltd.

A nemzetközi konszolidált beszámolóban a HIF Ltd. beszámolójának devizáról forintra történő átszámítás eltérő technikája miatt – a magyar szabályok szerint az átszámítás során keletkező átértékelési különbözetet az egyéb bevételben (ráfordításban) kell kimutatni, a nemzetközi beszámolóban pedig a saját tőkében kell elszámolni. Az adózás előtti eredményt érintő hatás -7 millió forint.

OTP Értékpapír Rt.

A magyar szabályok szerint készített beszámolóban az önrevíziós tétel az eredménytartalékkal szemben kerül elszámolásra, az IAS viszont a végrehajtott önrevíziót nem tekinti jelentős hibának, ezért annak hatását a tárgyévi eredményben számolja el. Az adózás előtti eredményt érintő önrevíziós tételek eredményhatása -5 millió Ft.

VEZETŐI ELEMZÉS

OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.

Technikai jellegű eltérés: a Társaság 2000. évi auditált eredménye 5 millió Ft-tal meghaladta a 2000. évi konszolidált beszámoló készítése során rendelkezésünkre álló eredményt, mivel az audit során pótlólagos adóalap csökkentő tétel került figyelembevételre. A magyar szabályok szerinti beszámolóban a tőkekonzolidáció keretében, az IAS szerint készítettben pedig a társaság egyedi beszámolójában került rendezésre a két eredmény különbözete, melynek adózás előtti eredményt érintő eredményhatása 5 millió forint.

OTP Pénztárszolgáltató Kft.

Adózás előtti eredménye 40 millió Ft-tal alacsonyabb a nemzetközi beszámolóban, mint az MSZSZ szerint készítettben, ugyanis az IAS beszámoló készítésének elve szerint az újonnan bevont társaságnál a korábbi évek tartalékok között szereplő eredményét tárgyévi eredményként kell kimutatni, melynek adózás előtti eredményt érintő eredményhatása –40 millió forint.

II. KONSZOLIDÁCIÓS HATÁSOK KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK:

Equity módszer hatása

Alapvető eltérés a két beszámoló equity módszerénél, hogy a magyar beszámolóban a törvény és a Bank konszolidációs számviteli politikája előírja, mely vállalkozásokat kell így konszolidálni (teljeskörű konszolidáció alól mentesített leányvállalatokat és a jelentős – 50 millió forint névértéket elérő – legalább 10%-os tulajdoni hányadot képviselő társult vállalkozásokat; összesen 13 társaság). A nemzetközi beszámolóban egyedi elbírálás alapján csak néhány eredményesség szempontjából jelentősebb, 50%-os tulajdoni hányadot el nem érő befektetést kell equity módszerrel bevonni (összesen 2 vállalkozás).

A magyar beszámolóban equity módszerrel bevont vállalkozások 2001-ben összességében nagyobb nyereséggel gazdálkodtak, mint a nemzetközi szabályok szerint készített beszámolóban figyelembe vett társaságok. Ezen eltérés miatt van az anyavállalat tulajdoni hányadára jutó saját tőke változásként elszámolt eredményhatásokban különbség a két beszámolóban.

Fentiek 374 millió forinttal csökkentik az IAS eredményt.

Tőkekonzolidáció hatása

A két beszámolóban a tőkekonzolidációs hatások eltérésének egyik oka az aktív tőkekonzolidációs különbségek amortizációs költségeinek eltérő elszámolása.

Az összes tőkekonzolidációs eltérés együttesen 38 millió forinttal növeli az IAS eredményt.

Egymás közötti kapcsolatok kiszűrésének hatása

Az MSZSZ illetve az IAS szerint készített beszámoló során figyelembe vett konszolidációs lépésekben az önrevíziós tételek eredménykimutatásba történő áthelyezése miatt keletkezett 47 millió Ft eredményt rontó eltérés.

Az OTP Pénztárszolgáltató Kft. részére – 2000-ben – véglegesen adott át pénzeszközt az OTP. A véglegesen átadott pénzeszköz az IAS beszámolóban az OTP-nél a befektetések értékét növelte az eredmény csökkentése helyett. A társaság, teljeskörű bevonása miatt ezt a tételt ki kell szűrni, amelynek az eredményt rontó hatása 62 millió Ft.

Fenti tételek együttesen 109 millió forinttal csökkentik az IAS eredményt.

III. EGYÉB ELTÉRÉSEK HATÁSA:

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokat, valamint az értékesíthető pénzügyi eszköznek számító részesedéseket piaci értéken kell bemutatni az IAS szerinti mérlegben. A 2001. december 31-ére vonatkozó piaci értékelésből adódóan 20 millió Ft eredményt javító tétel módosítja az adózás előtti eredményt.

A határidős, swap ügyletek, valamint derivatív jellegű opciók kereskedési célú eszköznek, illetve kötelezettségnek minősülnek, ezért fordulónapi piaci értéken kell az IAS szerinti mérlegben kimutatni. A 2001. december 31-ére vonatkozó piaci értékelésből adódóan 23 millió Ft eredményt rontó tétel módosítja az adózás előtti eredményt.

Az IAS 39 nemzetközi standard szerint a pénzügyi instrumentumok értékelése együttesen 3 millió forinttal csökkenti az IAS eredményt.

A nemzetközi számviteli szabályok szerint készített beszámolóban 2000. évben megképzett pótlólagos céltartalékból (összesen 400 millió Ft, amely az OTP Értékpapír Rt. és a OTP Faktoring Rt. várható adóbírsága miatt lett megképezve) – 153 millió Ft az OTP Értékpapír Rt.-nél 2001-ben felmerült adóbírság miatt felszabadításra került, mely ugyanilyen összegben javítja az IAS eredményt.