



RENZÜGYI
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 Könyvvizsgálói Standardok alapján elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. (a "Bank") 2002. 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 Éves Jelentés 67-69. oldalain található, származik. A 2003. március 17-én kelt független könyvvizsgálói jelentésünkben hitelesítő záradékot bocsátotunk 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 2002. december 31-i nem konszolidált pénzügyi helyzetének, valamint az 2002. 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, 2003. május 8.

Deloitte + Touche

Deloitte & Touche

Deloitte
Touche
Tohmatsu

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)	2001	2002
1. PÉNZESZKÖZÖK	372.593	346.963
2. ÁLLAMPAPÍROK	481.079	401.855
a) forgatási célú	136.325	111.072
b) befektetési célú	344.754	290.783
3. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	329.778	263.157
a) látra szóló	6.415	5.317
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	323.363	257.840
4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	765.998	1.010.197
a) pénzügyi szolgáltatásból	765.364	1.007.900
aa) éven belüli lejáratú	326.797	376.659
ab) éven túli lejáratú	438.567	631.241
b) befektetési szolgáltatásból	634	2.297
5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	17.636	153.188
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok	0	0
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	17.636	153.188
6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	7.262	5.682
a) részvények, részesedések forgatási célra	5.579	92
b) változó hozamú értékpapírok	1.683	5.590
7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	877	622
8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	28.815	42.908
9. IMMATERIÁLIS JAVAK	11.866	13.793
10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	42.380	49.886
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	39.914	47.027
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2.466	2.859
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK	17.750	16.883
12. EGYÉB ESZKÖZÖK	19.595	50.371
13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	31.529	34.615
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2.127.158	2.390.120
Ebből:		
– FORGÓESZKÖZÖK	1.189.094	1.154.361
– BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	906.535	1.201.144

PÉNZÜGYI JELENTÉS

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	2001	2002
1. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	25.133	28.220
a) látra szóló	2.595	1.701
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	22.538	26.519
2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	1.778.685	1.992.081
a) takarékbetétek	363.961	353.303
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.413.015	1.638.276
c) befektetési szolgáltatásból	1.709	502
3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	73.734	62.689
a) kibocsátott kötvények	1	2.015
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	554	338
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	73.179	60.336
4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	36.911	41.694
a) éven belüli lejáratú	36.911	41.694
b) éven túli lejáratú	0	0
5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	22.288	23.108
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	385	1.340
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	21.903	18.525
c) halasztott bevételek	0	3.243
6. CÉLTARTALÉKOK	14.598	20.974
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	1.000
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2.032	3.732
c) általános kockázati céltartalék	10.930	14.254
d) egyéb céltartalék	1.636	1.988
7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	17.293	15.511
a) alárendelt kölcsöntőke	17.293	15.511
8. JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000
Ebből: – visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	1.542	1.543
9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (–)	0	0
10. TŐKETARTALÉK	52	52
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	0	0
b) egyéb	52	52
11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	29.450	34.169
12. EREDMÉNYTARTALÉK (+)	55.981	84.261
13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	17.750	16.883
14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+)	27.283	42.478
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2.127.158	2.390.120
Ebből:		
– RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1.884.245	2.104.797
– HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	47.511	35.398
– SAJÁT TŐKE	158.516	205.843
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	507.800	787.613
1. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK	318.713	551.870
2. BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEK	189.087	235.743
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK	216.278	442.268

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(nem konszolidált, MSZSZ szerint) a 2002. december 31-ével zárult évre, millió forintban

MEGNEVEZÉS	2001	2002
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	193.802	188.780
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	50.189	42.879
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	143.613	145.901
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	95.460	86.065
KAMATKÜLÖNBÖZET (1–2)	98.342	102.715
3. Bevételek értékpapírokból	127	332
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	45.684	63.545
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	6.414	7.780
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	- 5.555	1.748
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	26.897	34.592
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	29.778	31.304
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	3.732	6.328
d) befektetési szolg. ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	6.406	7.868
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	15.766	211.587
8. Általános igazgatási költségek	60.063	67.824
a) személyi jellegű ráfordítások	32.551	36.188
b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	27.512	31.636
9. Értékcsökkenési leírás	11.129	11.088
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	33.712	231.335
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	12.577	15.134
a) értékvesztés követelések után	11.280	12.737
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1.297	2.397
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	13.293	13.306
a) értékvesztés visszairása követelések után	12.841	12.672
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	452	634
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	272	1.992
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	4.098	1.349
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	47.588	59.429
Ebből:		
PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	46.616	57.904
NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	972	1.525
16. Rendkívüli bevételek	214	39
17. Rendkívüli ráfordítások	433	1.386
18. Rendkívüli eredmény (16–17)	- 219	- 1.347
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	47.369	58.082
20. Adófizetési kötelezettség	8.971	10.885
21. Adózott eredmény (±19–20)	38.398	47.197
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	- 3.840	- 4.719
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	7.275	0
25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23–24)	27.283	42.478

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.deloittece.com

**Deloitte
& Touche**

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

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

A magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok alapján elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. (a "Bank") 2002. 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 Éves Jelentés 71-77. oldalain található, származik. A 2003. március 24-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 2002. december 31-i konszolidált pénzügyi helyzetének, valamint az 2002. 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. május 8.

Deloitte + Touche

Deloitte & Touche

Deloitte
Touche
Tohmatsu

ÉRLEG

(konszolidált, MSZSZ szerint) 2002. december 31-én, milliő forintban

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)	2001	2002
1. PÉNZESZKÖZÖK	378.826	353.980
2. ÁLLAMPAPÍROK	580.781	531.896
a) forgatási célú	185.203	177.986
b) befektetési célú	395.578	353.910
3. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	335.015	281.400
a) látra szóló	6.418	5.319
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	328.597	276.081
ba) éven belüli lejáratú	308.827	261.925
Ebből: – kapcsolt vállalkozással szemben	0	28
– egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	29.291	48.300
– MNB-vel szemben	8.402	12.847
bb) éven túli lejáratú	19.770	14.156
Ebből: – MNB-vel szemben	1.731	434
4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	824.696	1.322.587
a) pénzügyi szolgáltatásból	823.333	1.320.264
aa) éven belüli lejáratú	329.963	377.148
Ebből: – kapcsolt vállalkozással szemben	2.077	1.520
– egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	114	0
ab) éven túli lejáratú	493.370	943.116
Ebből: – kapcsolt vállalkozással szemben	14.580	14.121
– egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	473	474
b) befektetési szolgáltatásból	1.363	2.323
Ebből: – kapcsolt vállalkozással szemben	4	843
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	170	2.323
bd) elszámolóházzal szembeni követelés	1.193	0
5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	18.698	21.108
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	18.698	21.108
ba) forgatási célú	115	1.368
bb) befektetési célú	18.583	19.740
Ebből: – kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	182
6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	9.768	11.578
a) részvények, részesedések forgatási célra	5.679	101
– egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	5.510	1
b) változó hozamú értékpapírok	4.089	11.477
ba) forgatási célú	2.362	5.387
bb) befektetési célú	1.727	6.090
7. RÉSZVÉNYEK, RÉZSESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	4.911	5.681
a) részvények, részesedések befektetési célra	4.911	5.681
Ebből: – hitelintézetekben levő részesedés	1	1

PÉNZÜGYI JELENTÉS

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)	2001	2002
8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	2.456	5.260
a) részvények, részesedések befektetési célra	2.338	5.194
c) tőkekonszolidációs különbözet	118	66
Ebből: – leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	118	66
9. IMMATERIÁLIS JAVAK	14.270	16.248
10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	58.639	74.861
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	45.412	61.141
aa) ingatlanok	32.206	42.154
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	10.371	11.990
ac) beruházások	2.817	6.986
ad) beruházásra adott előlegek	18	11
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	13.227	13.720
ba) ingatlanok	5.827	6.580
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	7.161	6.906
bc) beruházások	233	192
bd) beruházásra adott előlegek	6	42
11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK	26.357	27.800
12. EGYÉB ESZKÖZÖK	31.125	42.474
a) készletek	10.999	11.340
b) egyéb követelések	20.126	31.134
Ebből: – kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	660	715
– egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	15
b.1.) konszolidációba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők követelései	16.146	26.484
b.2.) konszolidációba bevont biztosítóintézetek követelései	1.656	2.617
b.3.) konszolidációba bevont egyéb vállalkozások követelései	2.324	2.033
13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	35.415	39.209
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	33.970	36.595
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1.445	2.614
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.320.957	2.734.082
Ebből:		
– FORGÓESZKÖZÖK	1.276.238	1.255.811
– BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1.009.304	1.439.062

PÉNZÜGYI JELENTÉS

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	2001	2002
1. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	36.404	60.832
a) látra szóló	2.546	1.610
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból		
adódó kötelezettség	33.858	59.222
ba) éven belüli lejáratú	13.782	37.307
Ebből: – kapcsolt vállalkozással szemben	0	1
– egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	400	2.800
– MNB-vel szemben	1.618	1.208
bb) éven túli lejáratú	20.076	21.915
Ebből: – kapcsolt vállalkozással szemben	7	0
– MNB-vel szemben	7.804	3.158
2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	1.867.298	2.140.397
a) takarékbetétek	363.961	358.926
aa) látra szóló	42.831	45.301
ab) éven belüli lejáratú	321.130	313.327
ac) éven túli lejáratú	0	298
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.500.890	1.780.969
ba) látra szóló	561.342	663.124
Ebből: – kapcsolt vállalkozással szemben	1.158	92
– egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	375	136
bb) éven belüli lejáratú	877.706	1.060.141
Ebből: – kapcsolt vállalkozással szemben	33	443
bc) éven túli lejáratú	61.842	57.704
c) befektetési szolgáltatásból	2.447	502
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	2.433	502
cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség	14	0
3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	73.735	102.689
a) kibocsátott kötvények	1	2.015
ab) éven túli lejáratú	1	2.015
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	555	40.338
ba) éven belüli lejáratú	538	338
bb) éven túli lejáratú	17	40.000
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	73.179	60.336
ca) éven belüli lejáratú	69.076	56.185
cb) éven túli lejáratú	4.103	4.151
4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	45.317	48.988
a) éven belüli lejáratú	44.460	48.564
Ebből: – kapcsolt vállalkozással szemben	404	778
– egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	20	8
a.1.) konszolidációba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők éven belüli lejáratú kötelezettségei	38.016	41.800
a.2.) konszolidációba bevont biztosítóintézetek éven belüli lejáratú kötelezettségei	1.903	2.701
a.3.) konszolidációba bevont egyéb vállalkozások éven belüli lejáratú kötelezettségei	4.541	4.063

PÉNZÜGYI JELENTÉS

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	2001	2002
b) éven túli lejáratú	48	24
b.3.) konszolidációba bevont egyéb vállalkozások éven túli lejáratú kötelezettségei	48	24
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	809	400
5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	27.917	27.227
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	1.678	2.560
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	26.234	24.627
c) halasztott bevételek	5	40
6. CÉLTARTALÉKOK	70.376	96.634
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	1.000
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2.531	4.346
c) általános kockázati céltartalék	11.681	15.294
d) egyéb céltartalék	56.164	75.994
d.1.) konszolidációba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb tartalékai	3.865	7.001
d.2.) konszolidációba bevont biztosítóintézetek egyéb tartalékai	51.914	68.531
d.3.) konszolidációba bevont egyéb vállalkozások egyéb tartalékai	385	462
7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	17.737	19.779
a) alárendelt kölcsöntőke	17.293	15.511
aa) tőkekonszolidációs különbözet	444	4.268
8. JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000
Ebből: – visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	2.217	2.334
9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (–)	0	0
10. TŐKETARTALÉK	52	52
11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	29.450	34.170
12. EREDMÉNYTARTALÉK (+/–)	57.276	86.232
a) eredménytartalék	56.095	84.508
b) equity módszerrel bevont vállalkozások saját tőke változása	1.181	1.724
13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	17.750	16.883
14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+/–)	35.175	49.899
16. LEÁNYVÁLLALAT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁS SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA (+/–)	11.299	19.246
17. KONSZOLIDÁCIÓ MIATTI VÁLTOZÁSOK (+/–)	3.171	2.770
– adósságkonszolidálás különbözetéből	4.753	4.687
– közbenső eredmény különbözetéből	– 1.582	– 1.917
18. KÜLSŐ TAGOK (MÁS TULAJDONOSOK) RÉSZESEDESE	0	284
19. ÁTVÁLTÁSBÓL SZÁRMAZÓ KÜLÖNBÖZET (+/–)		
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.320.957	2.734.082
Ebből:		
– RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1.936.667	2.226.799
– HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	103.824	145.886
– SAJÁT TŐKE	182.173	237.536
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	509.918	881.708
1. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK	318.775	641.127
2. JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK	191.143	240.581
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK	218.338	444.142

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(konszolidált, MSZSZ szerint) a 2002. december 31-ével zárult évre, millió forintban

	2001	2002
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	211.521	220.987
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	54.839	48.775
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	156.682	172.212
Ebből: – kapcsoló vállalkozástól	701	976
– egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2.932	725
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	100.581	97.574
Ebből: – kapcsoló vállalkozásnak	159	243
– egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	149	180
KAMATKÜLÖNBÖZET	110.940	123.413
3. Bevételek értékpapírokból	504	458
a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	327	279
b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	96	177
c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	81	2
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	44.365	55.921
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	41.151	53.005
Ebből: – kapcsoló vállalkozástól	37	37
– egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2	2
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	3.214	2.916
Ebből: – kapcsoló vállalkozástól	4	14
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	7.616	10.609
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	7.199	10.275
Ebből: – kapcsoló vállalkozásnak	366	445
– egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	3
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	417	334
Ebből: – kapcsoló vállalkozásnak	12	46
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	- 2.347	3.289
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	27.414	34.226
Ebből: – kapcsoló vállalkozástól	7	155
– egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	45	1
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	27.564	29.751
Ebből: – kapcsoló vállalkozásnak	3.091	1.414
– egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	31	1
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	4.773	6.802
Ebből: – kapcsoló vállalkozástól	441	153
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	6.970	7.988
Ebből: – kapcsoló vállalkozásnak	352	180
– egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	10

PÉNZÜGYI JELENTÉS

	2001	2002
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	110.624	115.271
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	99.406	94.770
Ebből: – kapcsolt vállalkozástól	726	722
– egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	25	3
a.1.) konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei	36.973	20.506
a.2.) konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei	43.658	55.160
a.3.) konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei	18.775	19.104
b) egyéb bevételek	10.630	15.327
Ebből: – kapcsolt vállalkozástól	35	1.039
– készletek értékvesztésének visszaírása	16	66
b.1.) konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei	9.537	13.666
b.2.) konszolidálásba bevont biztosítóintézetek egyéb bevételei	154	97
b.3.) konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások egyéb bevételei	939	1.564
ba) adóssághozzájárulás miatt keletkező – eredményt növelő – konszolidációs különbözet	0	10
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek	588	2.164
8. Általános igazgatási költségek	63.868	76.334
a) személyi jellegű ráfordítások	35.237	41.254
aa) bérköltség	21.758	26.670
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	4.062	4.220
Ebből: – társadalombiztosítási költségek	1.902	2.312
nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1.809	2.018
ac) bérjárulékok	9.417	10.364
Ebből: – társadalombiztosítási költségek	8.240	8.997
nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4.719	4.704
b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	28.631	35.080
9. Értékcsökkenési leírás	11.579	12.045
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	122.723	122.972
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	69.062	58.048
Ebből: – kapcsolt vállalkozásnak	386	697
– egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	84	24
a.1.) konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai	36.591	18.353
a.2.) konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai	32.187	39.670
a.3.) konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai	284	25
b) egyéb ráfordítások	30.093	37.408
Ebből: – kapcsolt vállalkozásnak	7.605	319
– készletek értékvesztése	7	0
b.1.) konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai	28.369	34.785
b.2.) konszolidálásba bevont biztosítóintézetek egyéb ráfordításai	300	422
b.3.) konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások egyéb ráfordításai	1.424	2.201

PÉNZÜGYI JELENTÉS

	2001	2002
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező – eredményt csökkentő – konszolidációs különbözet	9	0
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások	90	60
c) konszolidációba bevont leányvállalatok költségei	23.469	27.456
c.1.) konszolidációba bevont biztosítóintézetek költségei	9.550	12.730
c.2.) konszolidációba bevont egyéb vállalatok költségei	13.919	14.726
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	16.583	22.483
a) értékvesztés követelések után	14.640	19.123
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1.943	3.360
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos(jövőbeni) kötelezettségekre	14.942	19.042
a) értékvesztés visszairása követelések után	14.355	16.872
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	587	2.170
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	233	320
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1.580	60
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	58.006	69.691
Ebből:		
– PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	51.762	61.387
– NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	6.244	8.304
16. Rendkívüli bevételek	134	53
17. Rendkívüli ráfordítások	850	1.569
18. Rendkívüli eredmény	– 716	– 1.516
19. Adózás előtti eredmény	57.290	68.175
20. Adófizetési kötelezettség	10.938	13.599
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)	– 52	– 409
21. Adózott eredmény	46.404	54.985
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	– 4.140	– 5.086
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	7.089	0
Ebből: – kapcsolt vállalkozásnak	52	0
25. Mérleg szerinti eredmény	35.175	49.899

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.deloittece.com

**Deloitte
& Touche**

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

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

Elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. ("OTP Bank Rt.", a "Bank") mellékelt 2002. és 2001. december 31-ei, nem konszolidált mérlegeinek, valamint a 2002. és 2001. december 31-ével zárult évek nem konszolidált eredménykimutatásainak, cash-flow kimutatásainak és a saját tőke változása kimutatásainak vizsgálatát, amely ezen Éves Jelentés 79-109. oldalain található. A nem konszolidált beszámolók elkészítése a Bank ügyvezetésének hatáskörébe tartozik. A mi feladatunk a nem konszolidált beszámolók hitelesítése könyvvizsgálataink alapján.

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

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

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

Budapest, 2003. március 17.

Deloitte & Touche

Deloitte & Touche

**Deloitte
Touche
Tohmatsu**

ÉRLEG

(nem konszolidált, IAS szerint) 2002. december 31-én, millió forintban

	2002	2001
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	348.424	375.540
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	277.627	326.830
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	204.408	106.255
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	994.994	760.164
Kamatkövetelések	23.407	26.999
Részvények és részesedések	48.888	33.175
Lejáratig tartandó értékpapírok	362.045	398.746
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	71.305	56.727
Egyéb eszközök	58.908	19.144
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.390.006	2.103.580
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	46.401	25.133
Ügyfelek betétei	2.045.653	1.842.722
Kibocsátott értékpapírok	2.054	556
Kamattartozások	7.479	8.770
Egyéb kötelezettségek	69.433	57.297
Alárendelt kölcsöntőke	15.511	17.293
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.186.531	1.951.771
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	192.358	141.559
Visszavásárolt saját részvény	- 16.883	- 17.750
SAJÁT TŐKE	203.475	151.809
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.390.006	2.103.580

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 82–109. oldalakon a fenti Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik.



EREDMÉNYKIMUTATÁS

(nem konszolidált, IAS szerint) a 2002. december 31-ével zárult évre, millió forintban

	2002	2001
KAMATBEVÉTEL		
hitelek	106.555	91.571
bankközi kihelyezésekből	26.473	17.700
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	18.488	33.017
kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	11.075	8.316
lejáratig tartandó értékpapírokból	32.540	40.860
<i>ÖSSZESEN</i>	<i>195.131</i>	<i>191.464</i>
KAMATRÁFORDÍTÁSOK		
kötelezettségekre	4.189	2.670
ügyfelek betéteire	80.988	90.570
kibocsátott értékpapírokra	74	45
alárendelt kölcsöntőkére	963	1.391
<i>ÖSSZESEN</i>	<i>86.214</i>	<i>94.676</i>
Nettó kamatbevétel	108.917	96.788
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.214	6.627
Nettó kamatbevétel a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok elszámolása után	102.703	90.161
NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK		
díjak és jutalékok	64.741	46.404
nettó deviza árfolyamnyereség és -veszteség	- 3.400	2.421
nettó értékpapír árfolyamnyereség és -veszteség	2.600	- 2.549
ingatlantranzakciók vesztesége	- 14	- 59
osztalékbevételek	332	127
egyéb bevételek	3.989	2.037
<i>ÖSSZESEN</i>	<i>68.248</i>	<i>48.381</i>
NEM KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK		
díjak és jutalékok	7.854	6.406
személyi jellegű ráfordítások	37.571	32.551
értékcsökkenés	13.085	12.475
egyéb ráfordítások	49.440	36.703
<i>ÖSSZESEN</i>	<i>107.950</i>	<i>88.135</i>
Adózás előtti eredmény	63.001	50.407
Társasági adó	11.100	9.239
Adózás utáni eredmény	51.901	41.168
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)		
Alap	197	1.563
Hígított	196	1.559

A kiegészítő mellékletjegyzetei a 82–109. oldalakon a fenti Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik.

CASH-FLOW KIMUTATÁS

(nem konszolidált, IAS szerint) a 2002. december 31-ével zárult évre, millió forintban

	2002	2001
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG		
Adózás előtti eredmény	63.001	50.407
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>		
Fizetett társasági adó	- 11.873	- 10.428
Értécsökkenés	13.085	12.475
Céltartalékképzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.214	6.627
Céltartalékképzés/(felszabadítás) részvényekre, részesedésekre	555	- 3.829
Céltartalékképzés/(felszabadítás) egyéb eszközökre	749	- 1.239
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	2.066	1.299
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	- 2.949	- 667
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	- 5.610	773
Halasztott adók hatása	215	268
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>		
Kamatkövetelések nettó csökkenése/(növekedése)	3.592	- 117
Egyéb eszközök befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése	- 32.108	- 1.233
Kamattartozások nettó csökkenése	- 1.291	- 2.323
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	14.922	- 2.850
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	50.568	49.163
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése/(növekedése)		
a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	49.210	- 103.237
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok nettó növekedése	- 95.204	- 15.251
Részvények és részesedések céltartalékok nélküli nettó növekedése	- 16.268	- 2.708
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése/(növekedése)	36.701	- 36.775
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése	21	38
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése	- 241.051	- 141.131
Nettó beruházások	- 27.663	- 13.529
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	- 294.254	- 312.593
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	21.268	- 19.282
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	202.931	178.790
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése/(csökkenése)	1.498	- 477
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése	- 1.782	- 467
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének (vesztesége)/nyeresége	- 1.102	72
Visszavásárolt saját részvény csökkenése/(növekedése)	867	- 8.683
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék csökkenése	14.470	75.611
Fizetett osztalék	- 7.110	- 3.492
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	231.040	222.072
Pénzeszközök nettó csökkenése	- 12.646	- 41.358
Pénzeszközök nyitó egyenlege	268.003	309.361
Pénzeszközök záró egyenlege	255.357	268.003

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 82–109. oldalakon a fenti Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik.



ÁJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

(nem konszolidált, IAS szerint) a 2002. december 31-ével zárult évre, millió forintban

	Jegyzett tőke	Tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2001. január 1-jei egyenleg	28.000	107.402	- 9.067	126.335
Adózás utáni eredmény	-	41.168	-	41.168
Visszavásárolt saját részvények				
– értékesítésének nyeresége	-	72	-	72
– könyv szerinti értékének változása	-	-	- 8.683	- 8.683
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	-	192	-	192
Törzsrészvények jóváhagyott osztaléka	-	- 7.275	-	- 7.275
2001. december 31-i egyenleg	28.000	141.559	- 17.750	151.809
Adózás utáni eredmény	-	51.901	-	51.901
Visszavásárolt saját részvények				
– értékesítésének vesztesége	-	- 1.102	-	- 1.102
– könyv szerinti értékének változása	-	-	867	867
2002. december 31-i egyenleg	28.000	192.358	- 16.883	203.475

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 82–109. oldalakon a fenti Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik.



EGYZETEK

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

1.1. ÁLTALÁNOS

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

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

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

Az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. 1997 és 1999 őszi 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 osztalékelszámú részvények törzsrészvénné alakításáról.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

A Bank országos hálózatának 427 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

1.2. SZÁMVITEL

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált beszámolójához képest (lásd 31. sz. jegyzet). Ennek oka, hogy a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzete és a működése, nem konszolidált eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság (IASB) által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint lett bemutatva, amelyek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóképzési Standardok (IFRS) néven ismertek. Ezen standardokat és értelmezéseket korábban Nemzetközi Számviteli Standardoknak (IAS) nevezték.

A Bank alkalmazza a 2001. január 1-től hatályba lépett 39. számú Nemzetközi Számviteli Standardban („Pénzügyi Instrumentumok – Bemutatás és Értékelés”, IAS 39) foglaltakat. Más IAS standardok átdolgozása is hatással volt a Bank nem konszolidált nemzetközi beszámolójára, ezen változásoknak azonban nem volt jelentős hatásuk.

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

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. ALKALMAZOTT ALAPELVEK

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

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 beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank (MNB) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy árfolyamvesztés a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

2.3. 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.

2.4. LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK

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

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

2.5. KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK

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

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. Azok a kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, 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.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

2.7. RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDÉSEK

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

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

2.8. VISSZAVÁSÁRLÁSI MEGÁLLAPODÁSOK

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

2.9. TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK

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

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

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembehelyezésének 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.

2.10. LÍZING

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Bank a tényleges bekerülési értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amor-

PÉNZÜGYI JELENTÉS

tizálja. 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.

2.11. VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY

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

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

2.12. TÁRSASÁGI ADÓ

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

2.13. FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

2.14. MÉRLEGEN KÍVÜLI PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

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

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

A 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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a nem konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

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

2.15. NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS

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

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

2.16. ÖSSZEHASONLÍTHATÓ ADATOK

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

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

		2002	(millió Ft-ban) 2001
Pénztárak:	forint	39.460	38.540
	valuta	3.570	10.630
		43.030	49.170
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:			
Éven belüli:	forint	301.709	320.279
	deviza	3.251	4.360
		304.960	324.639
Éven túli:	deviza	434	1.731
		434	1.731
Összesen		348.424	375.540

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

		2002	(millió Ft-ban) 2001
Éven belüli:	forint	146.576	73.206
	deviza	117.192	235.455
		263.768	308.661
Éven túli:	forint	8.300	8.300
	deviza	5.722	10.039
		14.022	18.339
Összesen		277.790	327.000
Céltartalék a várható kihelyezési veszteségekre		- 163	- 170
		277.627	326.830

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2002. december 31-i állománya 0,1% és 9,2%, a 2001. december 31-i állománya 1% és 6,5% között kamatozott.

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

Bankközi kihelyezésekből, követelésekből várható kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Január 1-jei egyenleg	170	183
Céltartalék-felszabadítás a kihelyezési veszteségekre	- 7	- 13
December 31-i egyenleg	163	170

5. SZ. JEGYZET: **KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK**

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar diszkont kincstárjegyek	4.996	7.545
Magyar kamatozó kincstárjegyek	1.945	1.333
Államkötvények	10.002	23.197
MNB kötvények	-	5.129
Egyéb értékpapírok	1.148	6.041
	18.091	43.245
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	38.881	44.267
Egyéb kötvények	22.192	18.413
Jelzáloglevelek	125.244	330
	186.317	63.010
Összesen	204.408	106.255

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

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

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

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Öt éven belül:		
változó kamatozású	42.837	64.260
fix kamatozású	15.260	18.957
	58.097	83.217
Öt éven túl:		
változó kamatozású	29.772	670
fix kamatozású	105.193	14.678
	134.965	15.348
Nem kamatozó értékpapírok	11.346	7.690
Összesen	204.408	106.255

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

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	381.364	334.740
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	632.048	444.964
	1.013.412	779.704
Céltartalék	- 18.418	- 19.540
	994.994	760.164

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

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

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

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2002		(millió Ft-ban) 2001	
Vállalkozói hitelek	555.099	55%	464.123	60%
Önkormányzati hitelek	128.057	13%	55.745	7%
Lakáshitelek	212.150	20%	149.512	19%
Fogyasztási hitelek	118.106	12%	110.324	14%
	1.013.412	100%	779.704	100%

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Január 1-jei egyenleg	19.540	19.816
Céltartalék képzése	6.221	6.640
Felhasználások	- 7.343	- 6.916
December 31-i egyenleg	18.418	19.540

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

7. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDESEK

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	51.051	36.876
Jelentős érdekeltség	2.623	365
Egyéb	995	1.160
	54.669	38.401
Céltartalék	- 5.781	- 5.226
	48.888	33.175

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekelt-ségi körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	2002. december 31.		(millió Ft-ban) 2001. december 31.	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP-Garancia Biztosító Rt.	100,00%	7.472	100,00%	7.472
OTP Ingatlan Rt.	100,00%	1.228	100,00%	1.175
OTP Értékpapír Rt.	100,00%	750	100,00%	750
Merkantil Bank Rt.	100,00%	1.600	100,00%	1.600
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	100,00%	1.950	100,00%	1.950

PÉNZÜGYI JELENTÉS

(folytatás az előző oldalról)	2002. december 31.		2001. december 31.	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
HIF Ltd.	100,00%	1.132	100,00%	1.132
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	9.364	100,00%	9.364
OTP Faktoring Rt.	100,00%	150	100,00%	150
INGA EGY Kft.	100,00%	407	100,00%	407
INGA KETTŐ Kft.	100,00%	5.892	100,00%	5.892
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	100,00%	1.317	100,00%	1.317
OTP Alapkezelő Rt.	100,00%	1.653	100,00%	1.653
OTP Jelzálogbank Rt.	100,00%	7.100	100,00%	3.000
Air-Invest Kft.	100,00%	1.000	100,00%	1.000
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	95,74%	9.970	–	–
Egyéb	100,00%	66	100,00%	14
Összesen		51.051		36.876

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2002	2001
Január 1-jei egyenleg	5.226	9.055
Céltartalék képzés/(felszabadítás)	555	– 3.829
December 31-i egyenleg	5.781	5.226

8. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK

	2002	2001
Államkötvények	345.024	376.582
Magyar diszkont kincstárjegyek	3.689	19.068
MNB kötvények	–	2.496
Egyéb kötvények	13.332	600
Összesen	362.045	398.746

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

	2002	2001
Öt éven belül: változó kamatozású	127.014	166.385
fix kamatozású	145.809	157.240
	272.823	323.625
Öt éven túl: változó kamatozású	47.333	50.661
fix kamatozású	41.889	24.460
	89.222	75.121
Összesen	362.045	398.746

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

A fix kamatozású forint papírok kamatlába 6,3% és 13%, valamint 7,5% és 14% között volt 2002. december 31-én, valamint 2001. december 31-én. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

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

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Ingtatlanok	37.241	33.982
Gépek, berendezések	54.609	50.319
Beruházások	6.951	2.942
Immateriális javak	32.655	26.197
	<i>131.456</i>	<i>113.440</i>
Értécsökkenés	- 60.151	- 56.713
	71.305	56.727

10. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Követelések állampapírok beváltásából	45	113
Eladásra tartott ingatlanok	455	1.174
Állami kamattámogatás miatt követelés	876	685
Vevőkövetelés	2.740	2.540
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	475	496
Halasztott adózásból származó eszköz	0	22
Adókövetelések, illetve túlfizetések	278	191
Készletek	724	1.015
Egyéb adott előlegek	334	309
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	5.931	4.447
OTP Jelzálogbank Rt.-nek halasztott fizetéssel értékesített forrás hitel	15.947	-
Állam megbízásából fizetett támogatások	777	408
Tőzsdei változó letét	240	513
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	12.014	84
Vegyes aktív elszámolási számla	925	1.498
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	2.335	682
Aktív időbeli elhatárolás	2.843	1.646
Derivatív pénzügyi eszközök valós érték korrekciója	8.469	20
Egyéb	5.918	4.970
	<i>61.326</i>	<i>20.813</i>
Céltartalék	- 2.418	- 1.669
	58.908	19.144

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

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

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Január 1-jei egyenleg	1.669	2.908
Céltartalék képzés/(felhasználás)	749	- 1.239
December 31-i egyenleg	2.418	1.669

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

		2002	(millió Ft-ban) 2001
Éven belüli:	forint	29.920	4.783
	deviza	7.100	3.421
		37.020	8.204
Éven túli:	forint	4.774	7.821
	deviza	4.607	9.108
		9.381	16.929
Összesen		46.401	25.133

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forint kötelezettségek 2002. december 31-i állománya 7,5% és 9,7% között, a 2001. december 31-i állománya 9,7% és 10,8% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forint kötelezettségek 2002. december 31-i állománya 9% és 9,5% között, a 2001. december 31-i állománya 3% és 9,8% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli deviza kötelezettségek 2002. december 31-i állománya 0,7% és 7,2% között, a 2001. december 31-i állománya 1,1% és 2,5% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli deviza kötelezettségek 2002. december 31-i állománya 1,4% és 9,2% között, a 2001. december 31-i állománya szintén 1,4% és 9,2% között kamatozott.

12. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI

		2002	(millió Ft-ban) 2001
Éven belüli:	forint	1.740.583	1.467.714
	deviza	293.597	359.052
		2.034.180	1.826.766
Éven túli:	forint	11.473	15.956
		11.473	15.956
Összesen		2.045.653	1.842.722

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

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

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

A betétállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2002		(millió Ft-ban) 2001	
Vállalkozói betétek	361.749	18%	267.512	15%
Önkormányzati betétek	152.590	7%	154.925	8%
Lakossági betétek	1.531.314	75%	1.420.285	77%
	2.045.653	100%	1.842.722	100%

13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Eredeti lejárat szerint:		
Éven belüli	338	538
Éven túli	1.716	18
	2.054	556

Az értékpapírok forint ellenében kerültek kibocsátásra, amelyek 2% és 6,3%, illetve 3,8% és 8,3%, közötti kamatozásúak voltak 2002. december 31-én, illetve 2001. december 31-én.

14. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Adótartozások	1.608	1.804
Halasztott adózásból származó forrás	193	–
Giro elszámolási számlák	23.541	13.942
Szállítói tartozások	5.656	4.876
Bérek és társadalombiztosítás	6.153	5.539
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolásai	5.431	5.177
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	5.488	3.491
Osztalékfizetési kötelezettség	649	7.758
Passzív időbeli elhatárolás	4.692	2.977
Függő és elszámolási számla	2.543	3.228
Beszedésre átvett kölcsön	1.567	967
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	3.680	841
Egyéb	8.232	6.697
	69.433	57.297

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Peres esetekre képzett	1.591	779
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	2.140	1.253
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	1.529	1.162
Lakásszavatossági kötelezettségekre	228	297
December 31-i egyenleg	5.488	3.491

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Január 1-jei egyenleg	3.491	2.345
Céltartalék felszabadítás és képzés, nettó	2.066	1.299
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett céltartalék leírása	- 69	- 153
December 31-i egyenleg	5.488	3.491

15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT 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. december 20-án esedékes fél-éves kamata 5,57%, a 2002. június 20-án esedékes féléves kamata 5,19% volt, a 2002. december 20-án esedékes féléves kamata 4,36% volt. Az eredeti lejárat 20 év. Az alárendelt 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 (EUR-ban kifejezve 15,92 millió) alárendelt kölcsöntőkét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól. A hitel lejáratáa 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.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

16. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000
	28.000	28.000

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

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

17. SZ. JEGYZET: TARTALÉKOK

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Január 1-jei egyenleg	141.559	107.402
Adózás utáni eredmény	51.901	41.168
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	–	192
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének (vesztesége)/nyeresége	– 1.102	72
Osztalék	–	– 7.275
December 31-i egyenleg	192.358	141.559

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

A 2001. december 31-én zárult év osztalékadata a 2002-ben megtartott közgyűlés által jóváhagyott összeget mutatja.

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

18. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNYEK

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Névérték	1.543	1.542
Könyv szerinti érték	16.883	17.750

PÉNZÜGYI JELENTÉS

19. SZ. JEGYZET: EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Céltartalékképzés/(felszabadítás) részvényekre és részesedésekre	555	– 3.829
Céltartalékképzés/(felszabadítás) egyéb eszközökre	749	– 1.239
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	2.066	1.299
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	17.960	15.696
Reklám	3.024	2.198
Adók, társasági adó kivételével	7.864	6.823
Szolgáltatások	11.758	11.507
Fizetett díjak	2.586	2.039
Egyéb	2.878	2.209
	49.440	36.703

20. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Tárgyévi adó	10.885	8.971
Halasztott adó	215	268
	11.100	9.239

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Január 1-jei egyenleg	22	332
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	–	– 42
Halasztott adó ráfordítás	– 215	– 268
December 31-i egyenleg	– 193	22

A társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Adózás előtti eredmény	63.001	50.407
Tartós időbeli eltérések	– 3.033	– 1.731
Osztalékbevételek	– 332	– 127
Egyéb tartós időbeli eltérések	2.030	2.778
Módosított adóalap	61.666	51.327
18%-os adó	11.100	9.239

21. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

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

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

HITELEZÉSI KOCKÁZAT

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

PIACI KOCKÁZAT

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

LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT

Lásd a 27. sz. jegyzet

DEVIZAKOCKÁZAT

Lásd a 28. sz. jegyzet

KAMATKOCKÁZAT

Lásd a 29. sz. jegyzet

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

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A) FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

	2002	2001 (millió Ft-ban)
Hitelkeret igénybe nem vett része	314.127	255.630
Bankgarancia	47.401	36.487
Visszaigazolt akkreditívek	787	3.799
Egyéb	20.051	1
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.846	3.487
Vitatott helyi adók	–	542
	387.212	299.946

HITELNYÚJTÁSRA VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS, GARANCIÁVÁLLALÁSOKBÓL ÉS AKKREDITÍVEKBŐL SZÁRMAZÓ KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

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

JOGVITÁK

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

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

B) DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

	2002	2001 <i>(millió Ft-ban)</i>
Külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	55.869	34.488
Kötelezettség	58.743	35.436
	- 2.874	- 948
FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	161.347	122.728
Kötelezettség	150.126	122.664
	11.221	64
Opció szerződések		
Követelés	183.322	28.294
Kötelezettség	164.658	19.310
	18.664	8.984
FRA*		
Követelés	41.700	30.768
Kötelezettség	26.500	30.986
	15.200	- 218

* Határidős kamatláb megállapodások

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

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

KÜLFÖLDI DEVIZÁRA SZÓLÓ SZERZŐDÉSEK

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

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

FX-SWAP ÉS KAMAT-SWAP ÜGYLETEK

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

HATÁRIDŐS KAMATLÁB-MEGÁLLAPODÁSOK

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy kamatlábindex és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek. A Bank olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat foglal el, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan figyeli. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyletekre vonatkozó specifikus limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik. A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése a 14. sz. jegyzetben található.

23. SZ. JEGYZET: **TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL**

A társvállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

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

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

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

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

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

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

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

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

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

24. SZ. JEGYZET: PÉNZ ÉS PÉNZ EGYENÉRTÉKESEK

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	348.424	375.540
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	– 93.067	– 107.537
	255.357	268.003

25. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottainknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 27.061 millió forint, illetve 42.843 millió forint volt 2002. december 31-én és 2001. december 31-én.

26. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

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

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

A likviditási kockázat annak a kitétségnek 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 az előfizetési lehetőségek.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

2002. 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	346.964	1.026	307	127	348.424
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	217.817	45.788	13.722	300	277.627
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	9.957	6.185	53.301	134.965	204.408
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	150.122	225.304	338.292	281.276	994.994
Kamatkövetelések	21.979	1.395	33	–	23.407
Részvények és részesedések				48.888	48.888
Lejáratig tartandó értékpapírok	24.165	56.598	192.060	89.222	362.045
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke			28.282	43.023	71.305
Egyéb eszközök	51.408	7.500	–	–	58.908
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	822.412	343.796	625.997	597.801	2.390.006
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	27.445	9.575	7.737	1.644	46.401
Ügyfelek betétei	1.671.710	362.470	11.473	–	2.045.653
Kibocsátott értékpapírok	174	164	1.716	–	2.054
Kamattartozások	4.810	2.669	–	–	7.479
Egyéb kötelezettségek	61.881	6.114	1.171	267	69.433
Alárendelt kölcsöntőke	–	–	10.511	5.000	15.511
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1.766.020	380.992	32.608	6.911	2.186.531
Jegyzett tőke	–	–	–	28.000	28.000
Tartalékok	–	–	–	192.358	192.358
Visszavásárolt saját részvény	–	– 16.883	–	–	– 16.883
SAJÁT TŐKE	–	– 16.883	–	220.358	203.475
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1.766.020	364.109	32.608	227.269	2.390.006
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	– 943.608	– 20.313	593.389	370.532	–

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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 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	–

28. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT

2002. december 31-én

	USD	EUR	Egyéb	(millió Ft-ban) Összesen
Eszközök	155.937	173.721	53.140	382.798
Források	– 112.482	– 170.049	– 34.211	– 316.742
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	– 42.961	– 4.656	– 4.067	– 51.684
Nettó pozíció	494	– 984	14.862	14.372

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

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

29. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT KEZELÉSE

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

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

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

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

2002. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Összesen		Mindössz.
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák,													
elszámolások az MNB-vel	341.169	5.794	-	939	-	76	-	-	-	446	341.169	7.255	348.424
fix kamatozású	299.113	2.224	-	197	-	-	-	-	-	446	299.113	2.867	301.980
változó kamatozású	-	-	-	742	-	76	-	-	-	-	-	818	818
nem kamatozó	42.056	3.570	-	-	-	-	-	-	-	-	42.056	3.570	45.626
Bankközi kihelyezések, követelések,													
a kihelyezési veszteségekre képzett													
céltartalékok levonása után	109.433	107.920	21.500	7.062	23.780	7.932	-	-	-	-	154.713	122.914	277.627
fix kamatozású	94.237	103.682	14.000	1.396	23.780	5.629	-	-	-	-	132.017	111.707	242.724
változó kamatozású	10.800	3.029	7.500	5.666	-	2.303	-	-	-	-	18.300	10.998	29.298
nem kamatozó	4.396	1.209	-	-	-	-	-	-	-	-	4.396	1.209	5.605
Kereskedeséci célú és													
értékesíthető értékpapírok	28.861	240	14.637	14.631	27.981	2.252	177	3.873	111.485	271	183.141	21.267	204.408
fix kamatozású	445	-	1.277	2.275	6.036	-	177	3.873	111.485	271	119.420	6.419	125.839
változó kamatozású	22.697	-	13.360	12.356	21.945	2.252	-	-	-	-	58.002	14.608	72.610
nem kamatozó	5.719	240	-	-	-	-	-	-	-	-	5.719	240	5.959
Hitelek, a hitelezési veszteségekre													
képzett céltartalékok levonása után	533.805	64.293	153.310	90.335	57.563	28.638	2.762	1.817	62.471	-	809.911	185.083	994.994
fix kamatozású	1.983	-	9.984	-	621	2.142	91	1.297	735	-	13.414	3.439	16.853
változó kamatozású	531.822	64.293	143.326	90.335	56.942	26.496	2.671	520	61.736	-	796.497	181.644	978.141
Lejáratig tartandó értékpapírok	22.697	-	131.693	-	53.509	2.954	37.509	-	111.438	2.245	356.846	5.199	362.045
fix kamatozású	-	-	1.853	-	35.387	2.954	37.509	-	111.438	2.245	186.187	5.199	191.386
változó kamatozású	22.697	-	129.840	-	18.122	-	-	-	-	-	170.659	-	170.659
Egyéb eszközök között szereplő													
derivatívák közül az FX-swap,													
FX-forward, FX-futures,													
FRA ügyletek, IRS ügyletek	70.579	67.224	37.131	13.521	114.176	21.545	-	8.458	1.162	-	223.048	110.748	333.796
fix kamatozású	69.532	67.224	20.551	11.952	81.576	21.545	-	8.458	1.162	-	172.821	109.179	282.000
változó kamatozású	1.047	-	16.580	1.569	32.600	-	-	-	-	-	50.227	1.569	51.796
FORRÁSOK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Összesen		Mindössz.
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Hitelintézetekkel és az MNB-vel													
szembeni kötelezettségek	26.736	3.991	2.887	7.073	3.498	197	-	-	1.573	446	34.694	11.707	46.401
fix kamatozású	20.850	3.097	2.300	893	3.036	197	-	-	1.573	446	27.759	4.633	32.392
változó kamatozású	4.468	590	587	6.180	462	-	-	-	-	-	5.517	6.770	12.287
nem kamatozó	1.418	304	-	-	-	-	-	-	-	-	1.418	304	1.722
Ügyfelek betétei	1.669.931	43.941	49.532	209.817	21.120	39.839	11.473	-	-	-	1.752.056	293.597	2.045.653
fix kamatozású	449.726	43.941	49.532	209.817	9.128	39.839	11.473	-	-	-	519.859	293.597	813.456
változó kamatozású	1.220.205	-	-	-	11.992	-	-	-	-	-	1.232.197	-	1.232.197
Kibocsátott értékpapírok	339	-	-	-	-	-	-	-	1.715	-	2.054	-	2.054
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	1.715	-	1.715	-	1.715
változó kamatozású	339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	339	-	339
Egyéb kötelezettségek között szereplő													
derivatívák közül az FX-swap,													
FX-forward, FX-futures,													
FRA ügyletek, IRS ügyletek	22.398	110.834	13.951	18.027	68.920	32.188	9.407	1.842	52.546	-	167.222	162.891	330.113
fix kamatozású	21.350	110.834	13.951	18.027	68.920	32.188	9.407	1.842	52.546	-	166.174	162.891	329.065
változó kamatozású	1.048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.048	-	1.048
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	-	5.000	10.511	-	-	-	-	5.000	10.511	15.511
változó kamatozású	-	-	-	-	5.000	10.511	-	-	-	-	5.000	10.511	15.511

PÉNZÜGYI JELENTÉS

2001. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Összesen		Mindössz.
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák,													
elszámolások az MNB-vel	358.819	13.774	-	-	-	2.947	-	-	-	-	358.819	16.721	375.540
fix kamatozású	317.431	3.144	-	-	-	-	-	-	-	-	317.431	3.144	320.575
változó kamatozású	-	-	-	-	-	2.947	-	-	-	-	-	2.947	2.947
nem kamatozó	41.388	10.630	-	-	-	-	-	-	-	-	41.388	10.630	52.018
Bankközi kihelyezések, követelések,													
a kihelyezési veszteségekre képzett													
céltartalékok levonása után	65.236	188.395	15.300	50.427	800	6.672	-	-	-	-	81.336	245.494	326.830
fix kamatozású	53.532	172.714	15.000	40.109	800	5.023	-	-	-	-	69.332	217.846	287.178
változó kamatozású	8.000	5.124	300	10.318	-	1.649	-	-	-	-	8.300	17.091	25.391
nem kamatozó	3.704	10.557	-	-	-	-	-	-	-	-	3.704	10.557	14.261
Kereskedeséci célú és													
értékesíthető értékpapírok	4.528	14.461	20.642	6.033	31.193	201	2.803	2.896	9.559	13.939	68.725	37.530	106.255
fix kamatozású	2.937	-	5.891	31	8.166	201	2.803	2.896	9.559	13.939	29.356	17.067	46.423
változó kamatozású	-	8.362	14.751	6.002	23.027	-	-	-	-	-	37.778	14.364	52.142
nem kamatozó	1.591	6.099	-	-	-	-	-	-	-	-	1.591	6.099	7.690
Hitelek, a hitelezési veszteségekre													
képzett céltartalékok levonása után	534.345	103.970	31.979	37.510	30.845	21.515	-	-	-	-	597.169	162.995	760.164
fix kamatozású	1.647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.647	-	1.647
változó kamatozású	532.053	103.856	31.979	37.510	30.845	21.515	-	-	-	-	594.877	162.881	757.758
nem kamatozó	645	114	-	-	-	-	-	-	-	-	645	114	759
Lejáratig tartandó értékpapírok	38.530	-	158.051	-	66.244	4.619	33.005	3.524	91.994	2.779	387.824	10.922	398.746
fix kamatozású	15.834	-	5.389	-	48.137	2.603	33.005	3.524	91.994	2.779	194.359	8.906	203.265
változó kamatozású	22.696	-	152.662	-	18.107	2.016	-	-	-	-	193.465	2.016	195.481
Egyéb eszközök között szereplő													
derivatívák közül az FX-swap,													
FX-forward, FX-futures,													
FRA ügyletek, IRS ügyletek	79.075	42.689	23.307	17.148	34.248	17.361	1.029	56	-	-	137.659	77.254	214.913
fix kamatozású	79.075	42.689	23.307	17.148	34.248	17.361	1.029	56	-	-	137.659	77.254	214.913
FORRÁSOK													
Hitelintézetekkel és az MNB-vel													
szembeni kötelezettségek	7.828	2.544	347	7.152	2.179	2.833	395	-	1.855	-	12.604	12.529	25.133
fix kamatozású	750	-	347	-	1.726	-	395	-	1.855	-	5.073	-	5.073
változó kamatozású	5.634	1.355	-	7.152	453	2.833	-	-	-	-	6.087	11.340	17.427
nem kamatozó	1.444	1.189	-	-	-	-	-	-	-	-	1.444	1.189	2.633
Ügyfelek betétei	1.400.282	54.873	30.387	279.564	37.045	24.615	15.956	-	-	-	1.483.670	359.052	1.842.722
fix kamatozású	328.858	54.873	30.204	279.564	6.128	24.615	3.234	-	-	-	368.424	359.052	727.476
változó kamatozású	1.071.424	-	183	-	30.917	-	12.722	-	-	-	1.115.246	-	1.115.246
Kibocsátott értékpapírok	556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	556	-	556
változó kamatozású	556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	556	-	556
Egyéb kötelezettségek között szereplő													
derivatívák közül az FX-swap,													
FX-forward, FX-futures,													
FRA ügyletek, IRS ügyletek	9.586	109.916	14.982	20.147	42.444	18.582	57	-	-	-	67.069	148.645	215.714
fix kamatozású	9.586	109.916	14.982	20.147	42.444	18.582	57	-	-	-	67.069	148.645	215.714
Alárendelt kölcsöntöke	-	-	-	-	5.000	12.293	-	-	-	-	5.000	12.293	17.293
változó kamatozású	-	-	-	-	5.000	12.293	-	-	-	-	5.000	12.293	17.293

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

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

	2002	2001
Adózás utáni eredmény (millió Ft-ban)	51.901	41.168
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán az alap EPS számításához (db)	263.700.791	26.341.861
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (Ft-ban)	197	1.563
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a hígított EPS számításához (db)	264.488.644	26.399.522
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (Ft-ban)	196	1.559

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

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

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

	<i>(millió Ft-ban)</i>				
	Tartalékok 2002. január 1.	Időszak eredménye	Osztalékok	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2002. december 31.
Magyar beszámoló	130.515	47.198	–	131	177.844
Magyar beszámoló módosításai:					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	10.929	3.324	–	–	14.253
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	– 3	– 45	–	–	– 48
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	– 1.340	–	–	–	– 1.340
Céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	– 297	69	–	–	– 228
Leányvállalati részesedés növekedése	1.012	–	–	–	1.012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	149	– 486	–	–	– 337
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	532	2.949	–	–	3.481
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	– 502	– 1.252	–	–	– 1.754
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	–	1.102	–	– 1.102	–
Üzleti/célgérték korrekció	–	– 572	–	–	– 572
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	–	281	–	–	281
Szállítási repo miatti módosítás	–	– 41	–	–	– 41

PÉNZÜGYI JELENTÉS

<i>(folytatás az előző oldalról)</i>					<i>(millió Ft-ban)</i>
	Tartalékok 2002. január 1.	Időszak eredménye	Osztalékok	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2002. december 31.
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	–	– 411	–	411	–
Halasztott adózás hatása	22	– 215	–	–	– 193
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt, helyi adókkal kapcsolatos tételek	542	–	–	– 542	–
Nemzetközi beszámoló	141.559	51.901	–	– 1.102	192.358

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.deloittece.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 2002. és 2001. december 31-ei, konszolidált mérlegeinek, valamint a 2002. és 2001. december 31-ével zárult évek konszolidált eredménykimutatásainak, cash-flow kimutatásainak és a saját tőke változása kimutatásainak vizsgálatát, amely ezen Éves Jelentés 111-140. 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 Szabványok alapján hajtottuk végre. Fenti szabványok értelmében a könyvvizsgálatok tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szerezni arról, hogy a konszolidált beszámoló nem tartalmaz-e jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja a konszolidált beszámoló tényszámait és kijelentéseit alátámasztó bizonylatok mintavételen alapuló vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint a konszolidált beszámoló bemutatásának értékelését. Meggyőződésünk, hogy az általunk elvégzett munka megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói jelentés megadásához.

Véleményünk szerint a fent nevezett konszolidált beszámoló a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóalkészítési Standardok szerint minden jelentős tekintetben valós és hű képet mutatnak a Bank 2002. és 2001. december 31-i, konszolidált vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint a 2002. és a 2001. december 31-ével zárult évek tevékenységének konszolidált eredményeiről, pénzforgalmairól, és saját tőke változásairól.

Budapest, 2003. április 14.

Deloitte & Touche

Deloitte & Touche

**Deloitte
Touche
Tohmatsu**

MÉRLEG

(konszolidált, IAS szerint) 2002. és 2001. december 31-én, millió forintban

	2002	2001
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	355.440	381.773
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	295.892	332.088
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	220.091	228.563
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.280.710	771.334
Kamatkövetelések	26.195	29.797
Részvények és részesedések	5.464	2.816
Lejáratig tartandó értékpapírok	352.916	401.603
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	93.568	73.334
Egyéb eszközök	86.315	68.337
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.716.591	2.289.645
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	79.060	36.952
Ügyfelek betétei	2.151.169	1.891.512
Kibocsátott értékpapírok	84.862	40.074
Kamattartozások	12.627	12.626
Egyéb kötelezettségek	149.345	123.902
Alárendelt kölcsöntőke	15.511	17.293
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.492.574	2.122.359
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	223.412	165.643
Visszavásárolt saját részvény	- 27.800	- 26.357
SAJÁT TŐKE	223.612	167.286
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	405	-
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.716.591	2.289.645

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 114–140. oldalakon a fenti konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(konszolidált, IAS szerint) a 2002. és 2001. december 31-ével zárult évre, millió forintban

	2002	2001
KAMATBEVÉTELEK		
hitelek	129.711	104.722
bankközi kihelyezésekből	26.653	17.584
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	19.251	33.359
kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	21.879	16.632
lejáratig tartandó értékpapírokból	32.822	41.165
<i>ÖSSZESEN</i>	<i>230.316</i>	<i>213.462</i>
KAMATRÁFORDÍTÁSOK		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	6.440	3.276
ügyfelek betéteire	85.441	91.884
kibocsátott értékpapírokra	3.193	3.189
alárendelt kölcsöntőkére	963	1.391
egyéb vállalkozóknak fizetett	4	234
<i>ÖSSZESEN</i>	<i>96.041</i>	<i>99.974</i>
Nettó kamatbevétel	134.275	113.488
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	8.817	6.152
Nettó kamatbevétel a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok elszámolása után	125.458	107.336
NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK		
díjak és jutalékok	63.618	49.233
nettó deviza árfolyamnyereség és -veszteség	- 2.768	3.067
nettó értékpapír árfolyamnyereség és -veszteség	1.062	- 255
ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége, nettó	809	2.244
osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	600	673
biztosítási díjbevétel	49.715	38.975
egyéb bevételek	11.545	5.033
<i>ÖSSZESEN</i>	<i>124.581</i>	<i>98.970</i>
NEM KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK		
díjak és jutalékok	12.965	9.094
személyi jellegű ráfordítások	50.241	41.366
értékcsökkenés	17.021	15.017
egyéb ráfordítások	96.684	80.324
<i>ÖSSZESEN</i>	<i>176.911</i>	<i>145.801</i>
Adózás előtti eredmény	73.128	60.505
Társasági adó	- 13.952	- 11.552
Adózás utáni eredmény	59.176	48.953
Kisebbségi részesedés	55	-
Nettó eredmény	59.231	48.953
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)		
Alap	231	1.912
Hígított	231	1.907

A konszolidált kiegészítő mellékletjegyzetei a 114–140. oldalakon a fenti konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik.

CASH-FLOW KIMUTATÁS

(konszolidált, IAS szerinti) a 2002. és 2001. december 31-ével zárult évre, millió forintban

	2002	2001
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG		
Adózás előtti eredmény	73.128	60.505
<i>Az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>		
Fizetett társasági adó	- 15.436	- 12.449
Értékcsökkenés	17.021	15.017
Céltartalékképzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	8.817	6.152
Céltartalékképzés lejáratig tartandó értékpapírokra	26	-
Céltartalék-felszabadítás részvényekre, részesedésekre	- 1.548	- 1.340
Céltartalék-felszabadítás egyéb eszközökre	- 1.317	- 353
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségre nettó	2.355	2.145
Társult vállalkozások equity módszer szerinti bevonásából származó nettó bevételek	160	131
Biztosítás technikai tartalékok nettó növekedése	16.316	12.437
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	- 369	- 687
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	- 5.610	796
Halasztott adók hatása	82	464
Kisebbségi részesedés	55	-
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>		
Kamatkövetelések nettó csökkenése/(növekedése)	3.928	- 1.317
Egyéb eszközök befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése	- 12.410	- 13.692
Kamattartozások nettó csökkenése	- 730	- 1.012
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	10.201	- 5.726
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	94.669	61.071
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése/(növekedése) a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	48.522	- 115.721
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése/(növekedése)	32.265	- 40.661
Részvények és részesedések nettó (növekedése)/csökkenése	- 861	931
Leányvállalatok vásárlása, nettó	- 3.288	-
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése/(növekedése)	48.740	- 38.225
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése	17	38
Hitelek nettó növekedése	- 448.152	- 141.697
Nettó beruházások	- 31.791	- 18.254
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	- 354.548	- 353.589
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG		
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	6.815	- 14.993
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	194.716	193.546
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése	43.590	9.629
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése	- 1.782	- 467
Kisebbségi részesedés	24	-
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének (vesztesége)/nyeresége	- 1.102	72
Átértékelési különbözet	- 360	- 84
Visszavásárolt saját részvény növekedése	- 1.443	- 7.501
Az Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése	15.055	77.955
Fizetett osztalék	- 6.912	- 3.404
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	248.601	254.753
Pénzeszközök nettó csökkenése	- 11.278	- 37.765
Pénzeszközök nyitó egyenlege	271.504	309.269
Pénzeszközök záró egyenlege	260.226	271.504

A konszolidált kiegészítő mellékletjegyzeti a 114–140. oldalakon a fenti konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik.



SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

(konszolidált, IAS szerint) a 2002. és 2001. december 31-ével zárult évről, millió forintban

	Jegyzett tőke	Tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2001. január 1-jei egyenleg	28.000	123.504	- 18.856	132.648
Nettó eredmény	-	48.953	-	48.953
Visszavásárolt saját részvények				
– értékesítésének nyeresége	-	72	-	72
– könyv szerinti értékének változása	-	-	- 7.501	- 7.501
Törzsrészvények jóváhagyott 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
Nettó eredmény	-	59.231	-	59.231
Visszavásárolt saját részvények				
– értékesítésének vesztesége	-	- 1.102	-	- 1.102
– könyv szerinti értékének változása	-	-	- 1.443	- 1.443
Átváltási különbözet	-	- 360	-	- 360
2002. december 31-i egyenleg	28.000	223.412	- 27.800	223.612

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 114–140. oldalakon a fenti konszolidált pénzügyi jelentések szerves részét képezik.



JEJZETEK

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

1.1. ÁLTALÁNOS

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

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

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

vény 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 törzsrészvénnyé alakításáról.

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

A Bank országos hálózatának 427 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

1.2. SZÁMVITEL

A Bank 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. Bizonyos módosítások történtek a Csoport magyar jogszabályok szerint készült konszolidált beszámolójához képest. Ennek oka, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi helyzete és a működése konszolidált eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság (IASB) által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint lett bemutatva, amelyek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóképzési Standardok (IFRS) néven ismertek. Ezen standardokat és értelmezéseket korábban Nemzetközi Számviteli Standardoknak (IAS) nevezték.

A Csoport alkalmazza a 2001. január 1-től hatályba lépett 39. számú Nemzetközi Számviteli Standardban („Pénzügyi Instrumentumok – Bemutatás és Értékelés”, IAS 39) foglaltakat. Más IAS standardok átdolgozása is hatással volt a Csoport 2001. évről készített konszolidált nemzetközi beszámolóira, 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, és a derivatív pénzügyi instrumentumok a mérlegben kerülnek bemutatásra. Ezen értékpapírok valós értéken történő újraértékelése és a derivatív pénzügyi instrumentumoknak a mérlegben történő bemutatása hatással volt a 2001. január 1-jei nyitó adatokra.

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

Valós érték és könyv szerinti 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.

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 Csoport 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 árfolyamnyereség vagy árfolyamvesztés 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 26. 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 2.9. sz. jegyzetet).

2.4. BEFEKTETÉSEK VÁSÁRLÁSÁNAK ELSZÁMOLÁSA

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

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

A részesedést megszerző tulajdoni hányadára jutó többletet, ahol az azonosítható eszközök és kötelezettségek valós értéke meghaladja a részesedés megszerzésének költségét, negatív goodwill-ként kezeli a Bank az ügylet létrejöttének időpontjában.

A negatív goodwill elszámolásakor, a negatív goodwill azon mértékéig, ami a várható jövőbeni veszteséghez vagy ráfordításhoz kötődik, és amelyet a Bank az akvizíciós tervében azonosított és az megbízható módon számszerűsíthető, de nem jelent beazonosítható kötelezettséget az ügylet időpontjában, a jövőbeni veszteség vagy ráfordítás megjelenésekor kerül elszámolásra a bevételek között, a konszolidált eredménykimutatásban.

A negatív goodwill elszámolásakor, negatív goodwill azon mértékéig, amely nem kötődik az ügylet időpontjában megbízható módon számszerűsíthető várható jövőbeni veszteséghez vagy ráfordításhoz, a bevételek között kerül elszámolásra az azonosítható, értékcsökkenés alá vont eszközök hátralévő hasznos élettartamainak súlyozott átlagával kifejezett időtartam alatt.

2.5. LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK

Az értékpapír befektetések a teljesítés napján könyvelődnek bekerülési értéken. A konszolidált beszámolók 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.

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, vállalati kötvényeket, hitelintézetek által kibocsátott jelzálogleveleket és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket tartalmaznak.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő átértékelése az értékpapírpiacokon 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 jelenértékévé kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása megfelelő egy részvényre jutó nyereség vagy az egy részvényre jutó pénzáramlás mutatók segítségével történik. Azok a kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, 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 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 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. VISSZAVÁSÁRLÁSI MEGÁLLAPODÁSOK

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

2.9. RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDÉSEK

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

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

2.10. 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	16,7–33%

A tárgyi eszközökre és immateriális javakra az üzembe helyezés napjától kezdődően 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.

2.11. 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 javára lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt kerülnek elszámolásra.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A Csoport, mint lízingbe vevő

Pénzügyi lízing során beszerzett eszközöket a Csoport eszközként mutatja be a beszerzési korai való értékükön. A megfelelő, a lízingbe adó felé fennálló kötelezettség, a konszolidált mérlegben pénzügyi lízingből származó kötelezettségként kerül bemutatásra. A finanszírozási költségek, amelyek a beszerzett eszközök való 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.

2.12. 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.

2.13. BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK

Biztosítástechnikai tartalékok képzése történik az életbiztosításokra és a nem-életbiztosításokra. A biztosítástechnikai tartalékok szintje a konszolidált beszámolási időszak végi becsült jövőbeni kötelezettségek szintjét tükrözi. A biztosítástechnikai tartalékok az egyéb kötelezettségek között szerepelnek. A nem-életbiztosítás még nem teljesített kárkifizetéseire és kárrendezési költségeire képzett függőkár tartalékok az egyes módzatokban 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.

2.14. VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY

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

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

2.15. 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.

2.16. FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegben 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 tartalé-

PÉNZÜGYI JELENTÉS

kolás 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.

2.17. 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 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.

2.18. 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, nem beleértve a Magyar Nemzeti Banknál levő kötelező tartalék összegét. A fedezeti ügyletekhez tartozó cash-flow ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügyletkez tartozó pénzáramlás.

2.19. SZEGMENS ADATOK

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

2.20. ÖSSZEHASONLÍTHATÓ ADATOK

Néhány egyéb adat átsorolásra került a 2001-es konszolidált beszámolóban, annak érdekében, hogy a 2002. év végi bemutatási formának megfeleljen.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

		2002	(millió Ft-ban) 2001
Pénztárak:	forint	42.114	38.811
	valuta	3.570	10.631
		45.684	49.442
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:			
Éven belüli:	forint	306.003	326.173
	deviza	3.319	4.427
		309.322	330.600
Éven túli:	deviza	434	1.731
Összesen		355.440	381.773

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje a Csoportnál 2002. december 31-én megközelítőleg 95,214 millió forint, 2001. december 31-én 110,269 millió forint volt.

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

		2002	(millió Ft-ban) 2001
Éven belüli:	forint	148.158	78.764
	deviza	134.175	235.455
		282.333	314.219
Éven túli:	forint	8.000	8.000
	deviza	5.722	10.039
		13.722	18.039
		296.055	332.258
Céltartalék várható kihelyezési veszteségekre		- 163	- 170
		295.892	332.088

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2002. december 31-i állománya 0,1% és 9,2%, a 2001. december 31-i állománya 1% és 6,5% között kamatozott.

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

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

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Január 1-jei egyenleg	170	183
Céltartalék-felzabarádítás várható kihelyezési veszteségekre	- 7	- 13
December 31-i egyenleg	163	170

PÉNZÜGYI JELENTÉS

5. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Kereskedési célú értékpapír		
Magyar diszkont kincstárjegyek	46.335	36.510
Magyar kamatozó kincstárjegyek	1.945	1.352
Államkötvények	60.837	38.059
MNB kötvények	–	27.230
Egyéb értékpapírok	7.615	9.573
	<i>116.732</i>	<i>112.724</i>
Értékesíthető értékpapír		
Államkötvények	74.747	75.281
Egyéb kötvények	23.660	18.516
Jelzáloglevelek	331	330
Egyéb értékpapírok	4.621	21.712
	<i>103.359</i>	<i>115.839</i>
Összesen	220.091	228.563

A portfólió mintegy 85% és 83%-a forintban volt 2002. december 31-én és 2001. december 31-én.

Az államkötvények mintegy 12%-a és 13%-a devizában volt 2002. december 31-én és 2001. december 31-én. A 2002. december 31-i portfólió mintegy 15,4%-a USD-ben, 11%-a JPY-ben, 2,3%-a GBP-ben 0,2%-a EUR-ban, 71,1% pedig egyéb devizában volt. A 2001. december 31-i portfólió mintegy 77,3%-a USD-ben, 13,1%-a JPY-ben, mintegy 8,3%-a EUR-ban és 1,3%-a GBP-ben volt.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok 2002. december 31-i állománya 2,3% és 13%, 2001. december 31-i állománya 2,8% és 14% között kamatozott.

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

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Öt éven belül:		
változó kamatozású	50.669	66.966
fix kamatozású	103.242	110.826
	<i>153.911</i>	<i>177.792</i>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	17.950	1.360
fix kamatozású	26.215	17.440
	<i>44.165</i>	<i>18.800</i>
Nem kamatozó értékpapírok	22.015	31.971
Összesen	220.091	228.563

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

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Éven belül esedékes hitelek és váltók	401.895	342.822
Éven túl esedékes hitelek és váltók	935.050	478.883
	<i>1.336.945</i>	<i>821.705</i>
Céltartalékok	– 56.235	– 50.371
	1.280.710	771.334

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 18%-át, illetve 13%-át képviselték 2002. december 31-én és 2001. december 31-én.

Az éven belüli forintbitelek 2002. december 31-i állománya 9,5% és 33% között, a 2001. december 31-i állománya 6% és 29% között kamatozott.

Az éven túli forintbitelek 2002. december 31-i állománya 4% és 20% között, a 2001. december 31-i állománya 6% és 22,1% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 6,3%-a, illetve 6,6%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2002. december 31-én, illetve 2001. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2002		(millió Ft-ban) 2001	
Vállalkozói hitelek	629.309	47%	460.298	56%
Önkormányzati hitelek	128.255	10%	55.809	7%
Lakáshitelek	411.838	31%	156.237	19%
Fogyasztási hitelek	167.543	12%	149.361	18%
	1.336.945	100%	821.705	100%

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Január 1-jei egyenleg	50.371	50.101
Céltartalék képzése	8.824	6.165
Felhasználás	- 2.960	- 5.895
December 31-i egyenleg	56.235	50.371

7. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDESEK

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Befektetések és egyéb részesedések:		
Nem konszolidált leányvállalatok	1.450	1.217
Társult vállalkozások	4.357	3.391
Egyéb	1.194	1.293
	7.001	5.901
Céltartalék	- 1.537	- 3.085
	5.464	2.816
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	4.738	4.011

2002. december 31-én, illetve 2001. december 31-én az érdekeltségi körbe tartozó társaságok Magyarországon bejegyzett vállalkozások, kivéve egy, az Osztrák Köztársaságban bejegyzett társaságot, amelynek könyv szerinti értéke 5 millió forint, egy Romániában bejegyzett társaságot 37 millió forint értékben, amelyre 37 millió forint értékvesztés volt képezve. Ezen felül 2002. december 31-én tíz, a Szlovák Köztársaságban bejegyzett társaságot 471 millió forint értékben, amelyre 165 millió forint értékvesztés volt képezve.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Január 1-jei egyenleg	3.085	4.425
Céltartalék felszabadítás	- 1.548	- 1.340
December 31-i egyenleg	1.537	3.085

8. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Államkötvények	347.880	379.439
Magyar diszkont kincstárjegyek	3.689	19.068
MNB kötvények	-	2.496
Egyéb értékpapírok	1.373	600
	352.942	401.603
Céltartalék	- 26	-
	352.916	401.603

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

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Öt éven belül: változó kamatozású	128.540	167.839
fix kamatozású	145.809	157.240
	274.349	325.079
Öt éven túl: változó kamatozású	48.736	52.064
fix kamatozású	29.857	24.460
	78.593	76.524
Összesen	352.942	401.603

A portfólió mintegy 99%-a és 97%-a forintban volt 2002. december 31-én és 2001. 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 2002. december 31-én 6,3% és 13%, 2001. december 31-én 7,5% és 14% között volt. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Január 1-jei egyenleg	-	-
Céltartalék képzése	26	-
December 31-i egyenleg	26	-

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Ingatlanok	59.357	43.595
Gépek, berendezések, járművek, lízingelt eszközök	79.403	62.511
Beruházások	7.326	3.219
Immateriális javak	33.909	26.562
Goodwill és negatív goodwill	- 3.154	1.062
	176.841	136.949
Értécsökkenés	- 83.273	- 63.615
	93.568	73.334

10. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Követelések állampapírok beváltásából	45	113
Eladásra tartott ingatlanok	10.244	9.677
Állami kamattámogatás miatt követelés	876	685
Vevő és egyéb adott előlegek	3.511	4.186
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	479	496
Adókövetelések, illetve túlfizetések	821	1.259
Készletek	962	1.365
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	503	2.856
Állam megbízásából fizetett támogatások	777	408
Lízinggel kapcsolatos követelések	28.752	34.496
Központi elszámolóházzal szembeni követelés	-	1.743
Követelések biztosítási kötvény tulajdonosoktól	2.039	912
Tőzsdei változó letét	240	508
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	12.707	683
Vegyes aktív elszámolási számla	925	1.498
Aktív időbeli elhatárolás	4.773	2.918
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	2.335	682
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	8.476	35
Egyéb	10.321	7.605
	88.786	72.125
Céltartalék	- 2.471	- 3.788
	86.315	68.337

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

Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok változása az alábbi volt:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Január 1-jei egyenleg	3.788	4.141
Céltartalék felszabadítás	- 1.317	- 353
December 31-i egyenleg	2.471	3.788

PÉNZÜGYI JELENTÉS

11. SZ. JEGYZET: HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

		2002	(millió Ft-ban) 2001
Éven belüli:	forint	27.323	5.236
	deviza	31.213	11.642
		58.536	16.878
Éven túli:	forint	4.774	7.822
	deviza	15.750	12.252
		20.524	20.074
Összesen		79.060	36.952

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2002. december 31-i állománya 7,5% és 9,7%, a 2001. december 31-i állománya 3% és 10,8% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2002. december 31-i állománya 9% és 9,5%, a 2001. december 31-i állománya 3% és 9,8% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2002. december 31-i állománya 0,7% és 8,4%, a 2001. december 31-i állománya 1,1% és 2,5% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2002. december 31-i állománya és 2001. december 31-i állománya is 1,4% és 9,2% között kamatozott.

12. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI

		2002	(millió Ft-ban) 2001
Éven belüli:	forint	1.756.724	1.498.199
	deviza	360.327	359.052
		2.117.051	1.857.251
Éven túli:	forint	33.693	34.261
	deviza	425	–
		34.118	34.261
Összesen		2.151.169	1.891.512

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2002. december 31-én 0% és 8% között, a 2001. december 31-i állománya 0,5% és 9,2% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2002. december 31-én 3% és 7,6% között, a 2001. december 31-i állománya 3% és 8,5% között kamatozott.

Az ügyfelek éven belüli devizabetétei 2002. december 31-én 0% és 5,3% között, a 2001. december 31-i állománya 0,1% és 2,1% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli devizabetétei állománya 2002. december 31-én 0,1% és 5,4% között kamatozott.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A betétállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2002		(millió Ft-ban) 2001	
Vállalkozói betétek	381.242	18%	265.948	14%
Önkormányzati betétek	156.365	7%	155.032	8%
Lakossági betétek	1.613.562	75%	1.470.532	78%
	2.151.169	100%	1.891.512	100%

13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

	2002		(millió Ft-ban) 2001	
Eredeti lejárat szerint:				
Éven belüli lejáratra	12.312		5.688	
Éven túli lejáratra	72.550		34.386	
Összesen	84.862		40.074	

Az értékpapírok döntően forintban kerültek kibocsátásra, amelyek 2002. december 31-én 6,4% és 8,3%, 2001. december 31-én 3,8% és 9,2% közötti kamatozásúak voltak.

14. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2002		(millió Ft-ban) 2001	
Halasztott adó	699		617	
Adótartozások	2.340		2.483	
Giro elszámolási számlák	23.916		14.389	
Szállítók	7.981		8.352	
Biztosítástechnikai tartalék	68.544		52.228	
Bérek és társadalombiztosítás	7.398		6.452	
Értékpapír-kereskedelemből származó kötelezettség	5.431		5.177	
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	7.511		5.225	
Osztalékfizetési kötelezettség	598		7.509	
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	–		792	
Vevőktől kapott előlegek	1.681		915	
Passzív időbeli elhatárolás	6.941		4.161	
Beszedésre átvett kölcsön	1.567		967	
Függő és elszámolási számla	2.543		3.228	
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	3.713		843	
Egyéb	8.482		10.564	
	149.345		123.902	

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Peres esetekre képzett	1.591	779
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	3.212	1.999
Egyéb céltartalék (várható kötelezettségekre)	2.232	1.915
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett	476	532
December 31-i egyenleg	7.511	5.225

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Január 1-jei egyenleg	5.225	3.233
Céltartalékképzés	2.355	2.145
Felszabadítás	- 69	- 153
December 31-i egyenleg	7.511	5.225

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Január 1-jei egyenleg	52.228	39.791
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	16.316	12.437
December 31-i egyenleg	68.544	52.228

15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT 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. december 20-án esedékes féléves kamata 5,57%, a 2002. június 20-án esedékes féléves kamata 5,19% volt, a 2002. december 20-án esedékes féléves kamata 4,36% volt. Az eredeti lejárat 20 év. Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvénykibocsátásból befolyó összeget hasonló kamatfeltételű és lejáratú államkötvényekbe fektette a Bank.

1996 decemberében a Bank 30 millió USD és 31,14 millió DEM (EUR-ban kifejezve 15,92 millió) alárendelt kölcsöntőkét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól. A hitel lejárat 10 év, a fizetendő kamat hat hónapos LIBOR +1,4%

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

	2002	2001
<i>(millió Ft-ban)</i>		
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000
	28.000	28.000

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

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

17. SZ. JEGYZET: TARTALÉKOK

	2002	2001
<i>(millió Ft-ban)</i>		
Január 1-jei egyenleg	165.643	123.504
Adózás utáni eredmény	59.231	48.953
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének (vesztesége)/nyeresége	- 1.102	72
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	-	248
Osztalék	-	- 7.050
Átváltási különbözet	- 360	- 84
December 31-i egyenleg	223.412	165.643

A Bank magyar számviteli előírások szerinti éves beszámolójában a tartalékok állománya 2002. december 31-én 177,843 millió forint, 2001. december 31-én 130,515 millió forint volt. A fenti összegből 34,169 millió forintot, illetve 29,450 millió forintot jelentett az általános tartalék állománya 2002. december 31-én, illetve 2001. december 31-én. Az általános tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

A 2001. december 31-én zárult év osztalékadata a 2002-ben megtartott közgyűlés által jóváhagyott összeget mutatja.

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

18. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY

	2002	2001
<i>(millió Ft-ban)</i>		
Névérték	2.334	2.217
Könyv szerinti érték	27.800	26.357

PÉNZÜGYI JELENTÉS

19. SZ. JEGYZET: KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Január 1-jei egyenleg	–	–
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	381	–
Tőkeemelésből származó kisebbségi érdekeltség	79	–
Tárgyévi eredményből (veszteség) származó kisebbségi érdekeltség	– 55	–
December 31-i egyenleg	405	–

20. SZ. JEGYZET: EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Céltartalékképzés lejáratig tartandó értékpapírokra	26	–
Céltartalék-felszabadítás részvényekre és részesedésekre	– 1.548	– 1.340
Céltartalék-felszabadítás egyéb eszközökre	– 1.317	– 353
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	2.355	2.145
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	21.070	18.009
Reklám	4.272	2.972
Adók, társasági adót kivéve	9.540	7.905
Szolgáltatások	15.037	13.234
Biztosítási károk, szolgáltatások és költségei	23.436	19.767
Biztonságtechnikai tartalékok nettó növekedése	16.316	12.437
Fizetett díjak	2.769	1.878
Egyéb	4.728	3.670
	96.684	80.324

21. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ

A Csoport jelenleg adóalapjának 18%-át, 25%-át és 30%-át tartozik társasági adóként befizetni. A 18%-os adókulcs a Bankhoz és a Bank Magyarországon bejegyzett leányvállalataihoz kapcsolódik. A 25%-os adókulcs a Szlovák Köztársaságban, a 30%-os adókulcs az Egyesült Királyságban bejegyzett leányvállalathoz kapcsolódik.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Tárgyévi adó	13.870	11.088
Halasztott adó	82	464
	13.952	11.552

PÉNZÜGYI JELENTÉS

A halasztott adó kötelezettség levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Január 1-jei egyenleg	- 617	- 99
IAS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	-	- 54
Halasztott adó bevétel	- 82	- 464
December 31-i egyenleg	- 699	- 617

Fizetendő adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Adózás előtti eredmény	73.128	60.505
Tartós időbeli eltérések	4.397	3.511
Módosított adóalap	77.525	64.016
Adó	13.952	11.552

22. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

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

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

HITELEZÉSI KOCKÁZAT

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

PIACI KOCKÁZAT

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

DEVIZAKOCKÁZAT

Lásd a 29. sz. jegyzet

LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT

Lásd a 30. sz. jegyzet

KAMATLÁBKOCKÁZAT

Lásd a 31. sz. jegyzet

23. SZ. JEGYZET: FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK

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

A) FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Hitelkeret igénybe nem vett része	310.559	255.554
Bankgarancia	137.469	36.606
Visszaigazolt akkreditívek	787	3.799
Egyéb	22.467	21
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.846	3.487
Vitatott helyi adók	–	542
	476.128	300.009

HITELNYÚJTÁSRA VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS, GARANCIÁVÁLLALÁSOKBÓL ÉS AKKREDITÍVEKBŐL SZÁRMAZÓ KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

JOGVITÁK

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

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

B) DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

	2002	2001
<i>(millió Ft-ban)</i>		
Külföldi devizára szóló határidős szerződések		
Követelés	57.743	36.548
Kötelezettség	– 63.581	– 37.488
	– 5.838	– 940
FX-swap és kamat-swap ügyletek		
Követelés	161.347	122.728
Kötelezettség	– 150.126	– 122.664
	11.221	64
Opció szerződések		
Követelés	183.322	28.294
Kötelezettség	– 164.999	– 19.310
	18.323	8.984
FRA*		
Követelés	41.700	30.768
Kötelezettség	– 26.500	– 30.986
	15.200	– 218

* Határidős kamatláb megállapodások

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

2002. december 31-én a Csoport 8.476 millió forint pozitív és 3.713 millió forint negatív valós értékű derivatív pénzügyi instrumentummal rendelkezett. A derivatív pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, a negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között mutatjuk be. 2001. december 31-én az értékek rendre 35 millió forint és 843 millió forint voltak.

PÉNZÜGYI JELENTÉS

KÜLFÖLDI DEVIZÁRA SZÓLÓ SZERZŐDÉSEK

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

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

FX-SWAP ÉS KAMAT-SWAP ÜGYLETEK

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

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

HATÁRIDŐS KAMATLÁB-MEGÁLLAPODÁSOK

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

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

24. SZ. JEGYZET: PÉNZ ÉS PÉNZ EGYENÉRTÉKESEK

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Pénztárok, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	355.440	381.773
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	– 95.214	– 110.269
	260.226	271.504

PÉNZÜGYI JELENTÉS

25. SZ. JEGYZET: CASH-FLOW KIMUTATÁS

A) LEÁNYVÁLLALATOK MEGVÁSÁRLÁSA ÉS KONSZOLIDÁLÁSA:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.052	–
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	12.319	–
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	16.978	–
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	70.048	–
Kamatkövetelések	326	–
Részvények és részesedések	399	–
Lejáratig tartandó értékpapírok	53	–
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	9.680	–
Egyéb eszközök	656	–
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	– 35.293	–
Ügyfelek betétei	– 64.941	–
Kibocsátott értékpapírok	– 1.198	–
Kamattartozások	– 731	–
Egyéb kötelezettségek	– 411	–
Kisebbségi érdekeltség	– 381	–
	8.556	–
Negatív goodwill	– 4.216	–
Összesen	4.340	–

B) LEÁNYVÁLLALATOK MEGVÁSÁRLÁSÁBÓL SZÁRMAZÓ NETTÓ PÉNZFORGALOM LEVEZETÉSE:

	2002	(millió Ft-ban) 2001
Pénzszükséglet	4.340	–
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	– 1.052	–
Nettó pénzforgalom	3.288	–

26. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	Tulajdon (közvetett és közvetlen)		Tevékenység
	2002	2001	
OTP-Garancia Biztosító Rt.	100,00%	100,00%	biztosítás
OTP Ingatlan Rt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
OTP Értékpapír Rt.	100,00%	100,00%	értékpapír-forgalmazás
HIF Ltd. (Egyesült Királyság)	100,00%	100,00%	forfaiting
Merkantil Bank Rt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások hitelezése
Merkantil Car Rt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások finanszírozása, lízing
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	100,00%	100,00%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadás
OTP Factoring Rt.	100,00%	100,00%	work-out

PÉNZÜGYI JELENTÉS

<i>(folytatás az előző oldalról)</i>	Tulajdon (közvetett és közvetlen)		Tevékenység
	2002	2001	
INGA Kft.-k	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Alapkezelő Rt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
OTP Jelzálogbank Rt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	100,00%	100,00%	nyugdíjpénztárak kezelése
OTP Banka Slovensko, a. s. (Szlovákia)	95,74%	3,19%	hitelezés

27. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak sem a Bank eszközei, sem forrásai közé, a mellékelt konszolidált mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 2002. december 31-én 27.061 millió forint, 2001. december 31-én 42.843 millió forint volt.

28. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Csoport konszolidált eszközállományának mintegy 30%-át képviselték 2002. december 31-én, illetve 40%-át képviselték 2001. december 31-én.

Az összes eszköznek megközelítőleg a 95,7%-a és 99,5%-a 2002. december 31-én és 2001. december 31-én a Magyarországon bejegyzett vállalkozások tulajdonában volt. 2002. december 31-én és 2001. december 31-én nem volt a konszolidált eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

29. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT

2002. december 31-én

	USD	EUR	Egyéb	<i>(millió Ft-ban)</i> Összesen
Eszközök	160.805	131.151	139.708	431.664
Források	- 116.739	- 177.792	- 122.342	- 416.873
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	- 44.412	- 4.103	- 3.208	- 51.723
Nettó pozíció	- 346	- 50.744	14.158	- 36.932

2001. december 31-én

	USD	EUR	Egyéb	<i>(millió Ft-ban)</i> 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

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

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

A likviditási kockázat annak a kitétségnek 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 időszakokba történt besorolás a legprudensebbnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

2002. 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	349.939	5.067	307	127	355.440
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	236.358	45.812	13.722	–	295.892
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	35.289	46.382	89.126	49.294	220.091
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	104.848	238.784	488.148	448.930	1.280.710
Kamatkövetelések	22.977	2.859	93	266	26.195
Részvények és részesedések	–	–	–	5.464	5.464
Lejáratig tartandó értékpapírok	24.186	56.606	193.531	78.593	352.916
Tárgyi eszközök és immateriális javak	276	1.135	32.878	59.279	93.568
Egyéb eszközök	43.474	18.141	23.849	851	86.315
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	817.347	414.786	841.654	642.804	2.716.591
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	31.753	26.898	18.741	1.668	79.060
Ügyfelek betétei	1.727.023	390.027	19.914	14.205	2.151.169
Kibocsátott értékpapírok	3.133	9.180	32.506	40.043	84.862
Kamattartozások	6.003	3.691	2.900	33	12.627
Egyéb kötelezettségek	69.410	9.955	15.415	54.565	149.345
Alárendelt kölcsöntőke	–	–	10.511	5.000	15.511
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1.837.322	439.751	99.987	115.514	2.492.574
Jegyzett tőke	–	–	–	28.000	28.000
Tartalékok	–	–	–	223.412	223.412
Visszavásárolt saját részvény	–	– 27.800	–	–	– 27.800
SAJÁT TŐKE	–	– 27.800	–	251.412	223.612
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	–	–	–	405	405
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1.837.322	411.951	99.987	367.331	2.716.591
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	– 1.019.975	2.835	741.667	275.473	–

PÉNZÜGYI JELENTÉS

2001. december 31-én

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	(millió Ft-ban) Összesen
Pénztárok, 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
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	–

31. 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 következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatláb kockázatnak.

A Csoport 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 Csoportnak a kamatláb különbségek és a kamatláb kockázat kezelésére.

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

PÉNZÜGYI JELENTÉS

2002. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Összesen		Mindössz.
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák,													
elszámolások az MNB-vel	345.248	8.368	363	939	-	76	-	-	-	446	345.611	9.829	355.440
fix kamatozású	303.154	2.224	363	197	-	-	-	-	-	446	303.517	2.867	306.384
változó kamatozású	4	-	-	742	-	76	-	-	-	-	4	818	822
nem kamatozó	42.090	6.144	-	-	-	-	-	-	-	-	42.090	6.144	48.234
Bankközi kihelyezések, követelések,													
a kihelyezési veszteségekre képzett													
céltartalékok levonása után	111.281	119.638	21.200	7.336	23.780	8.829	-	9	25	3.794	156.286	139.606	295.892
fix kamatozású	106.057	115.400	14.000	1.670	23.780	6.526	-	9	24	773	143.861	124.378	268.239
változó kamatozású	800	3.029	7.200	5.666	-	2.303	-	-	-	-	8.000	10.998	18.998
nem kamatozó	4.424	1.209	-	-	-	-	-	-	1	3.021	4.425	4.230	8.655
Kereskedeségi célú és													
értékcsökkenthető értékpapírok	32.342	240	39.168	23.719	46.100	2.252	11.626	6.340	58.028	276	187.264	32.827	220.091
fix kamatozású	2.403	-	18.851	2.275	44.629	-	11.626	6.340	51.910	276	129.419	8.891	138.310
változó kamatozású	24.206	-	20.317	21.444	1.471	2.252	-	-	997	-	46.991	23.696	70.687
nem kamatozó	5.733	240	-	-	-	-	-	-	5.121	-	10.854	240	11.094
Hitelek, a hitelezési veszteségekre													
képzett céltartalékok levonása után	629.640	101.702	155.248	62.425	63.646	32.066	10.720	6.525	216.549	2.189	1.075.803	204.907	1.280.710
fix kamatozású	6.554	88	11.890	201	5.964	4.726	7.150	3.138	157.165	1.316	188.723	9.469	198.192
változó kamatozású	623.086	101.614	143.358	62.224	57.070	27.340	2.778	3.387	59.384	482	885.676	195.047	1.080.723
nem kamatozó	-	-	-	-	612	-	792	-	-	391	1.404	391	1.795
Lejártatig tartandó értékpapírok	23.193	-	132.675	47	42.855	2.954	37.509	-	111.438	2.245	347.670	5.246	352.916
fix kamatozású	-	-	1.853	-	35.387	2.954	37.509	-	111.438	2.245	186.187	5.199	191.386
változó kamatozású	23.193	-	130.822	47	7.468	-	-	-	-	-	161.483	47	161.530
Egyéb eszközök között szereplő													
derivatívák közül az FX-swap,													
FX-forward, FX-futures,													
FRA ügyletek, IRS ügyletek	70.579	67.224	37.131	13.521	114.176	21.545	-	8.458	1.162	-	223.048	110.748	333.796
fix kamatozású	69.532	67.224	20.551	11.952	81.576	21.545	-	8.458	1.162	-	172.821	109.179	282.000
változó kamatozású	1.047	-	16.580	1.569	32.600	-	-	-	-	-	50.227	1.569	51.796
FORRÁSOK													
Hitelintézetekkel és az MNB-vel													
szembeni kötelezettségek	26.615	23.385	2.887	11.430	3.498	6.266	-	2.797	1.573	609	34.573	44.487	79.060
fix kamatozású	20.774	21.492	2.300	906	3.036	5.249	-	66	1.573	609	27.683	28.322	56.005
változó kamatozású	4.468	1.502	587	10.524	462	1.017	-	2.731	-	-	5.517	15.774	21.291
nem kamatozó	1.373	391	-	-	-	-	-	-	-	-	1.373	391	1.764
Ügyfelek betétei	1.683.059	96.839	49.207	218.293	26.802	45.265	18.539	299	12.841	25	1.790.448	360.721	2.151.169
fix kamatozású	463.213	62.128	49.207	218.293	14.810	45.265	18.539	299	12.841	25	558.610	326.010	884.620
változó kamatozású	1.219.815	34.711	-	-	11.992	-	-	-	-	-	1.231.807	34.711	1.266.518
nem kamatozó	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31	-	31
Kibocsátott értékpapírok	12.877	207	27.521	346	642	1.253	-	258	41.758	-	82.798	2.064	84.862
fix kamatozású	770	207	1.311	346	642	1.253	-	258	41.758	-	44.481	2.064	46.545
változó kamatozású	12.070	-	26.210	-	-	-	-	-	-	-	38.280	-	38.280
nem kamatozó	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37	-	37
Egyéb kötelezettségek között szereplő													
derivatívák közül az FX-swap,													
FX-forward, FX-futures,													
FRA ügyletek, IRS ügyletek	22.398	110.834	13.951	18.027	68.920	32.188	9.407	1.842	52.546	-	167.222	162.891	330.113
fix kamatozású	21.350	110.834	13.951	18.027	68.920	32.188	9.407	1.842	52.546	-	166.174	162.891	329.065
változó kamatozású	1.048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.048	-	1.048
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	-	5.000	10.511	-	-	-	-	5.000	10.511	15.511
változó kamatozású	-	-	-	-	5.000	10.511	-	-	-	-	5.000	10.511	15.511

PÉNZÜGYI JELENTÉS

32. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG

A Csoport 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.

	2002	2001
Konzolidált nettó eredmény (millió Ft-ban)	59.231	48.953
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált alap EPS számításához (db)	256.171.463	25.607.005
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált alap nyereség (Ft-ban)	231	1.912
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán a konszolidált hígított EPS számításához (db)	256.959.316	25.664.667
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (Ft-ban)	231	1.907

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

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