

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

**KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ
AZ 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL**

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ
2000. június 30.

TARTALOMJEGYZÉK

	Oldalszám
Konszolidált Pénzügyi Kimutatások:	
2000. június 30-i konszolidált mérleg	2
A 2000. június 30-ával zárult félév konszolidált eredménykimutatása	3
A 2000. június 30-ával zárult félév konszolidált cash-flow kimutatása	4
A 2000. június 30-ával zárult félév konszolidált saját tőke változásának kimutatása	5
Konszolidált kiegészítő melléklet	6-23

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
2000. június 30-i
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(millió Ft-ban)

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	554,636	567,759
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	209,192	258,594
Forgóeszköz értékpapírok	214,823	200,323
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	559,398	522,959
Kamatkövetelések	25,294	23,809
Részvények és részesedések	5,879	5,413
Kötvények	213,378	167,307
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	68,799	68,002
Egyéb eszközök	<u>77,559</u>	<u>52,044</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1,928,958</u>	<u>1,866,210</u>
Pénzintézetekkel szembeni kötelezettségek	52,284	61,636
Ügyfelek betétei	1,546,668	1,547,425
Kibocsátott értékpapírok	26,553	17,400
Kamattartozások	30,658	16,982
Egyéb kötelezettségek	118,136	88,482
Alárendelt kölcsöntőke	<u>17,281</u>	<u>16,634</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1,791,580</u>	<u>1,748,559</u>
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	<u>—</u>	<u>—</u>
Jegyzett tőke	28,000	28,000
Tartalékok	<u>109,378</u>	<u>89,651</u>
SAJÁT TŐKE	<u>137,378</u>	<u>117,651</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1,928,958</u>	<u>1,866,210</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2000. jún. 30-ával zárult félév	1999. dec. 31-ével zárult év
Kamatbevételek:		
hitelek	42,930	91,137
bankközi kihelyezésekből	7,431	21,658
jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból	27,727	46,289
forgóeszköz értékpapírokból	5,944	17,680
befektetési értékpapírokból	<u>16,611</u>	<u>41,625</u>
Összesen	<u>100,643</u>	<u>218,389</u>
Kamatráfordítások:		
pénzüstetetekkel szembeni kötelezettségekre	2,574	6,925
ügylek betéteire	48,735	115,267
kibocsátott értékpapírokra	2,307	4,021
alárendelt kölcsöntőkére	782	1,456
egyéb vállalkozónak fizetett	<u>9</u>	<u>37</u>
Összesen	<u>54,407</u>	<u>127,706</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	46,236	90,683
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	2,213	9,287
Céltartalék képzés várható kihelyezési veszteségekre	<u>8</u>	<u>263</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	44,015	81,133
Nem kamatjellegű bevételek:		
díjak és jutalékok	18,864	33,712
nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	832	2,305
nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	2,846	2,197
ingatlan tranzakciók nyeresége és vesztesége, nettó	631	2,345
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye	424	431
biztosítási díjbevételek	18,373	24,623
egyéb bevételek	<u>1,443</u>	<u>11,576</u>
Összesen	<u>43,413</u>	<u>77,189</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:		
díjak, jutalékok	3,600	8,228
személyi jellegű ráfordítások	15,058	30,605
értékcsökkenés	6,477	10,810
egyéb ráfordítások	<u>38,480</u>	<u>69,974</u>
Összesen	<u>63,615</u>	<u>119,617</u>
ADÓZÁS ÉS KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS ELŐTTI EREDMÉNY	23,813	38,705
Társasági adó	<u>(4,088)</u>	<u>(8,000)</u>
ADÓZÁS UTÁNI ÉS KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS ELŐTTI EREDMÉNY	19,725	30,705
Kisebbségi részesedés	<u>--</u>	<u>--</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>19,725</u>	<u>30,705</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó konszolidált nettó eredmény (Ft-ban)	<u>757</u>	<u>1,169</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2000. jún. 30-ával zárult félév	1999. dec. 31-ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG		
Nettó eredmény	19,725	30,705
<i>Adózás utáni eredmény és az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>		
Értékcsökkenés	6,477	10,810
Hitelezési veszteségekre történt céltartalék képzés	2,213	9,287
Kihelyezési veszteségekre történt céltartalék képzés	8	263
Értékpapírokra céltartalék felszabadítás	(79)	(110)
Céltartalék (felszabadítás)/képzés részvényekre, részesedésekre	(51)	2,857
Céltartalék képzés egyéb eszközökre	2,219	591
Nettó céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettsége, pénzügyi instrumentumokra	298	1,121
Társult vállalkozások equity módszer szerinti bevonásából származó nettó bevételek	96	37
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	9,325	11,633
Halasztott adók hatása	(167)	607
Leányvállalatok értékesítésének nettó eredménye	--	444
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>		
Kamatkövetelések nettó (növekedése)/csökkenése	(1,485)	12,321
Egyéb eszközök befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése	(27,797)	(11,691)
Kamattartozások nettó növekedése/(csökkenése)	13,676	(3,412)
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése a függő és jövőbeni kötelezettsége, pénzügyi instrumentumokra történő céltartalékképzés, valamint a biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése nélkül	<u>23,189</u>	<u>7,714</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>47,647</u>	<u>73,177</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése/(növekedése) a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	49,394	(29,080)
Forgóeszköz értékpapírok céltartalékok nélküli nettó (növekedése)/csökkenése	(14,421)	44,450
Részvények és részesedések értékesítéséből és vásárlásából származó nettó pénzforgalom	(511)	(4,879)
Kötvények nettó (növekedése)/csökkenése	(46,071)	92,727
Egyéb eszközökben szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése/(növekedése)	230	(1,507)
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése	(38,652)	(69,831)
Nettó beruházások	<u>(7,302)</u>	<u>(10,427)</u>
Kihelyezési tevékenységből származó/(felhasznált) nettó pénzforgalom	<u>(57,333)</u>	<u>21,453</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG		
Pénzintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó (csökkenése)/növekedése	(9,352)	4,435
Ügyfelek betéteinek nettó (csökkenése)/növekedése	(757)	123,252
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése/(csökkenése)	9,153	(8,326)
Alárendelt kölcsöntőke nettó növekedése	647	995
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége/(vesztesége)	62	(187)
Átértékelési különbözet	9	181
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése	(12,396)	(15,062)
Fizetett osztalék	<u>(3,199)</u>	<u>(4,456)</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>(15,833)</u>	<u>100,832</u>
Pénzeszközök nettó (csökkenése)/növekedése	<u>(25,519)</u>	<u>195,462</u>
Pénzeszközök nyitóegyenlege	<u>383,248</u>	<u>187,786</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>357,729</u>	<u>383,248</u>

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

	<u>Jegyzett tőke</u>	<u>Tartalékok</u>	<u>Összesen</u>
1999. január 1-jei egyenleg	28,000	63,910	91,910
Adózás utáni eredmény	--	30,705	30,705
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	--	(187)	(187)
Törzsrészvények jóváhagyott osztaléka	--	(4,751)	(4,751)
Elsőbbségi részvények jóváhagyott osztaléka	--	(207)	(207)
Átváltási különbözet	<u>--</u>	<u>181</u>	<u>181</u>
1999. december 31-i egyenleg	<u>28,000</u>	<u>89,651</u>	<u>117,651</u>
Adózás utáni eredmény	--	19,725	19,725
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	--	62	62
Elsőbbségi részvények osztaléka	--	(69)	(69)
Átváltási különbözet	<u>--</u>	<u>9</u>	<u>9</u>
2000. június 30-i egyenleg	<u>28,000</u>	<u>109,378</u>	<u>137,378</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1. Általános

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

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

Az 1997. szeptember 3-i rendkívüli közgyűlésen a Bank 1 ezer forint névértékű szavazatsöbbségi részvényt ("aranyrészvény") bocsátott ki az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. részére. Az aranyrészvény lehetőséget biztosít az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. részére, hogy a Bank Alapszabályában meghatározott esetekben a részvényesek döntését ellenőrizze, illetve jogot ad egy fő igazgatósági tag és egy fő felügyelő bizottsági tag delegálására. Az 1997. novemberében történt második nyilvános kibocsátást követően a Magyar Állam tulajdonosi részesedése 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatsöbbségi részvényre csökkent. 1998. évben az Egészségbiztosítási Önkormányzat és Nyugdíjbiztosítási Önkormányzat tulajdonában lévő OTP Bank Rt. részvények a jogutód Magyar Állam tulajdonába kerültek, így 1998. december 31-én a Bank részvényeinek megközelítőleg 14%-a a Magyar Állam tulajdonában, 77%-a magyar, illetve külföldi befektetők tulajdonában volt. A fennmaradó részvények a dolgozók (7%), illetve a Bank (2%) tulajdonában voltak.

Az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. 1999. őszén értékesítette a tulajdonában lévő OTP törzsrészvényeit. Az 1999. októberi értékesítés után 1999. december 31-én a Bank részvényeinek megközelítőleg 93%-a külföldi, illetve belföldi magán, intézményi befektetők tulajdonában voltak. A fennmaradó részvények 5%-át a munkavállalók birtokolták és 2% az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonában volt.

2000. június 30-án a Bank részvényeinek megközelítőleg 92 %-a külföldi, illetve belföldi magán, intézményi befektetők tulajdonában voltak. A részvények 5%-át a munkavállalók birtokolták és 3% az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonában volt.

A Banknak országosan 441 fiókja van. A Bank és leányvállalatai (együtt a "Csoport") teljes körű banki, biztosítási, értékpapír-forgalmazói, ingatlan és lízingszolgáltatásokat nyújtanak.

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

A konszolidált beszámoló a bekerülési költség elvén készült.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

2.3. Konszolidálási elvek

A konszolidált beszámolóban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 24. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, nem kerültek az IAS szerint konszolidálásra, mivel ezen részesedéseket a Bank nem kívánja hosszú távon megtartani vagy teljes körű konszolidálásuknak nincs jelentős hatása a konszolidált beszámoló egészét tekintve (lásd 2.7. sz. jegyzetet).

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

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

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

2.5. Forgóeszköz értékpapírok

A forgóeszköz értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, társadalombiztosítási kötvényeket, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott, valamint vállalati kötvényeket, saját részvényeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és magyar önkormányzatok által kibocsátott kötvényeket tartalmaznak. A forgóeszköz értékpapírok között szereplő saját részvényeket a Bank és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja.

A kamatozó és egyéb értékpapírok a bekerülési költség és a piaci ár közül az alacsonyabbikban szerepelnek, amely az értékpapír portfólióra került meghatározásra. A diszkont kincstárjegyek bekerülési költségen szerepelnek. Ezen értékpapíroknál a névérték és a bekerülési érték közötti különbség a futamidő alatt lineáris módon kerül elszámolásra, amely a kamatkövetelések között szerepel. A saját részvények bekerülési költségen szerepelnek.

A forgóeszköz értékpapírok értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve -veszteség az egyes értékpapírok egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra. A saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.

A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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

2.7. Részvények és részesedések

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

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

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

2.8. Kötvények

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

2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

Épületek	1-6%
Gépek, berendezések	8-33.3%
Járművek	15-30%
Lízingelt eszközök	16.7-33.3%
Goodwill	20%
Szoftver	14.5-33.3%
Vagyoni értékű jogok	16.7%

Az immateriális javak könyv szerinti értékét évente felülvizsgálják és szükség esetén értékvesztést számolnak el, ha a könyv szerinti érték tartósan alacsonyabb a piaci értéknél. Amennyiben az ingatlanok, berendezések és egyéb tárgyi eszközök becsült piaci értéke alacsonyabb a könyv szerinti értéknél, értékvesztés kerül elszámolásra a piaci érték és a könyv szerinti érték különbözetének nagyságában.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.10. Értékesítésre tartott ingatlanok

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

2.11. Biztosítástechnikai tartalékok

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

2.12. Társasági adó

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

Halasztott adó elszámolására került sor a pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt, és meghatározásuk a nem konszolidált kimutatások készítésének napján érvényes adókulcsokon alapul.

2.13. Független és jövőbeni kötelezettségek, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok

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

A független és jövőbeni kötelezettségek, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre. A vezetés a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

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

2.14. Konszolidált cash-flow kimutatás

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és a készpénz egyenértékűek a készpénzt, a nostro számlák egyenlegét, illetve a Magyar Nemzeti Banknál lévő számlákat jelentik, nem beleértve a Magyar Nemzeti Banknál levő kötelező tartalék összegét. A fedezeti ügyletekből származó pénzforgalom ugyanabba a kategóriába tartozik, mint a fedezett tétel.

2.15. Szegmens adatok

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Pénztárak:		
forint	25,893	49,792
valuta	<u>3,864</u>	<u>3,988</u>
	<u>29,757</u>	<u>53,780</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	477,908	476,157
deviza	<u>37,375</u>	<u>29,948</u>
	<u>515,283</u>	<u>506,105</u>
Éven túli:		
deviza	<u>9,596</u>	<u>7,874</u>
	<u>554,636</u>	<u>567,759</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje a Csoportnál 2000. június 30-án 196,907 millió forint, 1999. december 31-én 184,511 millió forint volt.

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

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Rövid lejáratú:		
forint	47,470	77,549
deviza	<u>153,381</u>	<u>173,945</u>
	<u>200,851</u>	<u>251,494</u>
Hosszú lejáratú:		
deviza	<u>8,588</u>	<u>7,339</u>
	<u>209,439</u>	<u>258,833</u>
Céltartalék várható kihelyezési veszteségekre	<u>(247)</u>	<u>(239)</u>
	<u>209,192</u>	<u>258,594</u>

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2000. június 30-i állománya 0.2% és 9.2%, az 1999. december 31-i állománya 1.5% és 8.2% között kamatozott.

A forintban történt bankközi kihelyezések, követelések 2000. június 30-i állománya 9.1% és 14.4%, az 1999. december 31-i állománya 12.3% és 16.2% között kamatozott.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Január 1-i egyenleg	239	1,738
Céltartalék képzés várható kihelyezési veszteségekre	8	263
Leírás	<u>--</u>	<u>(1,762)</u>
Időszak végi egyenleg	<u>247</u>	<u>239</u>

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

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Magyar diszkont kincstárjegyek	74,981	73,631
Magyar kamatozó kincstárjegyek	1,349	1,601
Magyar államkötvények és társadalombiztosítási kötvények	117,782	115,669
MNB kötvények	2,684	--
Magyar vállalati kötvények	51	50
Saját részvények	12,558	5,158
Egyéb értékpapírok	<u>5,418</u>	<u>4,293</u>
	214,823	200,402
Céltartalék	<u>--</u>	<u>(79)</u>
	<u>214,823</u>	<u>200,323</u>

A forgóeszköz értékpapírok állománya döntően forintban van. Az értékpapírok 2000. június 30-i állománya 4.3% és 16.3%, 1999. december 31-i állománya 4% és 18.5% között kamatozott.

A saját részvények névértéke 2000. június 30-án 1,272 millió Ft, 1999. december 31-én 772 millió Ft volt.

A céltartalék állománya az alábbiak szerint alakult:

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Január 1-i állomány	79	189
Felszabadítás	<u>(79)</u>	<u>(110)</u>
Időszak végi állomány	<u>--</u>	<u>79</u>

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

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Éven belül esedékes hitelek és váltók	248,193	249,384
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>358,512</u>	<u>318,887</u>
	606,705	568,271
Céltartalékok	<u>(47,307)</u>	<u>(45,312)</u>
	<u>559,398</u>	<u>522,959</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A devizahitelek 2000. június 30-án a teljes bruttó hitelállomány 21%-át, 1999. december 31-én a teljes bruttó hitelállomány 19%-át képviselték.

Az éven belüli forinthitelek 2000. június 30-i állománya 13.8% és 29%, az 1999. december 31-i állománya 16.8% és 29% között kamatozott.

Az éven túli forinthitelek 2000. június 30-i állománya 7% és 24.3%, az 1999. december 31-i állománya 7% és 25.5% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 12%-a, illetve 13%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2000. június 30-án, illetve 1999. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<i>2000. jún. 30.</i>		<i>1999. dec. 31.</i>	
Vállalkozói hitelek	365,228	60%	339,913	60%
Önkormányzati hitelek	49,558	8%	45,713	8%
Lakáshitelek	93.614	15%	95,925	17%
Fogyasztási hitelek	<u>98.305</u>	<u>16%</u>	<u>86,720</u>	<u>15%</u>
	<u>606,705</u>	<u>100%</u>	<u>568,271</u>	<u>100%</u>

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<i>2000. jún. 30.</i>	<i>1999. dec. 31.</i>
Január 1-i egyenleg	45,312	37,017
Céltartalék képzése	2,213	9,287
Felhasználás	<u>(218)</u>	<u>(992)</u>
Időszak végi egyenleg	<u>47,307</u>	<u>45,312</u>

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

	<i>2000. jún. 30.</i>	<i>1999. dec. 31.</i>
Befektetések és egyéb részesedések:		
Nem konszolidált leányvállalatok	327	158
Társult vállalkozások	4,608	4,823
Egyéb	<u>4,052</u>	<u>3,591</u>
	8,987	8,572
Céltartalék	<u>(3,108)</u>	<u>(3,159)</u>
	<u>5,879</u>	<u>5,413</u>
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	<u>6,645</u>	<u>4,502</u>

2000. június 30-án, illetve 1999. december 31-én az érdekeltségi körbe tartozó társaságok Magyarországon bejegyzett vállalkozások, kivéve az Osztrák Köztársaságban bejegyzett társaságot, amelynek könyv szerinti értéke 450,000 ATS, illetve ezen felül egy Romániában bejegyzett társaságot 164,348 USD értékben.

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	<i>2000. jún. 30.</i>	<i>1999. dec. 31.</i>
Január 1-i egyenleg	3,159	302
Nettó céltartalék képzés tartós értékvesztésre	<u>(51)</u>	<u>2,857</u>
Időszak végi egyenleg	<u>3,108</u>	<u>3,159</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Államkötvények	201,985	154,117
Egyéb kötvények	<u>11,393</u>	<u>13,190</u>
	<u>213,378</u>	<u>167,307</u>

A kötvények kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhetők:

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Öt éven belül, változó kamatozású	52,793	33,102
Öt éven belül, fix kamatozású	<u>88,125</u>	<u>66,441</u>
	<u>140,918</u>	<u>99,543</u>
Öt éven túl, változó kamatozású	65,029	63,789
Öt éven túl, fix kamatozású	<u>7,431</u>	<u>3,975</u>
	<u>72,460</u>	<u>67,764</u>
	<u>213,378</u>	<u>167,307</u>

2000. június 30-án a portfólió mintegy 88%-a, 1999. december 31-én mintegy 85%-a forintban volt.

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 2000. június 30-án 9.3% és 16%, 1999. december 31-én 9.5% és 19.1% között volt. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

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

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Ingatlanok	39,121	37,476
Gépek, berendezések, járművek, lízingelt eszközök	49,517	44,061
Beruházások	3,597	5,704
Goodwill	1,062	1,062
Immateriális javak	<u>19,464</u>	<u>17,610</u>
	112,761	105,913
Értékcsökkenés állománya	<u>(43,962)</u>	<u>(37,911)</u>
	<u>68,799</u>	<u>68,002</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Követelések állampapírok beváltásából	324	316
Eladásra tartott ingatlanok	6,355	5,775
Állami kamattámogatás miatt követelés	2,849	770
Vevő és egyéb adott előlegek	3,606	4,470
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	524	764
Adókövetelések, illetve túlfizetések	1,395	4,380
Készletek	1,469	1,337
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	3,725	387
Állam megbízásából fizetett támogatások	663	749
Lízinggel kapcsolatos követelések	18,338	12,400
Befektetés értékesítéséből származó követelés	--	12,833
Központi elszámolóházzal szembeni követelés	860	2,121
Követelések biztosítási kötvény tulajdonosoktól	579	531
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	10,025	14
Vegyes aktív elszámolási számla	8,228	2,378
Egyéb	<u>22,898</u>	<u>4,879</u>
	81,838	54,104
Céltartalék egyéb eszközökre	<u>(4,279)</u>	<u>(2,060)</u>
	<u>77,559</u>	<u>52,044</u>

Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok változása az alábbi volt:

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Január 1-i egyenleg	2,060	2,021
Céltartalék képzés	2,219	591
Konszolidált leányvállalat eladása miatt	--	(552)
Időszak végi egyenleg	<u>4,279</u>	<u>2,060</u>

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

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Éven belüli:		
forint	12,686	24,316
deviza	<u>18,567</u>	<u>14,305</u>
	<u>31,253</u>	<u>38,621</u>
Éven túli:		
forint	11,554	12,927
deviza	<u>9,477</u>	<u>10,088</u>
	<u>21,031</u>	<u>23,015</u>
	<u>52,284</u>	<u>61,636</u>

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2000. június 30-i állománya 10.8% és 11.3%, az 1999. december 31-i állománya 10.9% és 15.3% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2000. június 30-i állománya 3% és 11%, az 1999. december 31-i állománya 3% és 15.5% között kamatozott.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2000. június 30-i állománya 0.1% és 7.8%, az 1999. december 31-i állománya 1.9% és 7.1% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2000. június 30-i állománya 3.1% és 9.2% között, az 1999. december 31-i állománya 1.2% és 9.2% között kamatozott.

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

	<i>2000. jún. 30.</i>	<i>1999. dec. 31.</i>
Éven belüli:		
forint	1,128,907	1,162,229
deviza	<u>330,558</u>	<u>325,402</u>
	<u>1,459,465</u>	<u>1,487,631</u>
Éven túli:		
forint	<u>87,203</u>	<u>59,794</u>
	<u>1,546,668</u>	<u>1,547,425</u>

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2000. június 30-i állománya 2% és 10.1% között, az 1999. december 31-i állománya 3% és 13.7% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2000. június 30-i állománya 3% és 9.5% között, az 1999. december 31-i állománya 3% és 11.8% között kamatozott.

Az ügyfelek devizabetéteinek 2000. június 30-i állománya 0.1% és 4.8% között, az 1999. december 31-i állománya 0.1% és 4.2% között kamatozott.

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

	<i>2000. jún. 30.</i>	<i>1999. dec. 31.</i>
Eredeti lejárat		
Éven belüli lejáratra	4,815	5,899
Éven túli lejáratra	<u>21,738</u>	<u>11,501</u>
	<u>26,553</u>	<u>17,400</u>

A kibocsátott értékpapírok forintban vannak 2000. június 30-án 4.8% és 11.9%, 1999. december 31-én 7% és 13.8% közötti kamatozással.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Halasztott adó	80	247
Adótartozások	2,699	5,659
Giro elszámolási számlák	23,591	12,154
Szállítók	1,820	5,203
Biztosítástechnikai tartalék	33,027	23,702
Bérek és társadalombiztosítás	3,356	3,957
Értékpapír-kereskedelemből származó kötelezettség	6,943	4,557
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	3,367	3,123
Osztalékfizetési kötelezettség	2,194	5,324
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	4,779	6,069
Vevőktől kapott előlegek	1,820	844
Passzív időbeli elhatárolás	7,138	6,218
Függő és elszámolási számla	19,623	4,506
Egyéb	<u>7,699</u>	<u>6,919</u>
	<u>118,136</u>	<u>88,482</u>

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

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Peres esetekre képzett	931	1,042
Céltartalék képzése egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre és mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	1,514	1,116
Lakásszavatossági kötelezettségekre képzett	<u>922</u>	<u>965</u>
Időszak végi egyenleg	<u>3,367</u>	<u>3,123</u>

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

A Bank üzleti tevékenysége keretében 1991-ig értékesítésre épített lakóingatlanokat finanszírozott és épített, 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, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Január 1-i egyenleg	3,123	2,702
Céltartalék képzés	298	1,121
Végkielégítésre és lakásszavatossági kötelezettségekre képzett céltartalék leírása	<u>(54)</u>	<u>(700)</u>
Időszak végi egyenleg	<u>3,367</u>	<u>3,123</u>

A biztosítástechnikai tartalék levezetése az alábbi:

Január 1-i egyenleg	23,702	12,069
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	<u>9,325</u>	<u>11,633</u>
Időszak végi egyenleg	<u>33,027</u>	<u>23,702</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

15. SZ. JEGYZET: KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG (millió Ft-ban)

A kisebbségi érdekelttség állománya változásának levezetése az alábbi:

	<i>2000. jún. 30.</i>	<i>1999. dec. 31.</i>
Január 1-i egyenleg	--	380
Kisebbségi tulajdonosok részesedése az adózás utáni eredményből	--	--
Kisebbségi érdekelttség megvásárlása miatt	--	--
Befolyásoló irányítás megszűnése miatt	--	(380)
Időszak végi egyenleg	==	==

16. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE

1993-ban a Bank 5 milliárd forint értékben alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvényeket bocsátott ki. A kötvényeket a Pénzügyminisztérium jegyezte le. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvények kamatozása és a kamatfizetés gyakorisága a 2013/C hitelkonszolidációs kötvény kamatfeltételeihez igazodik, mely változó kamatozású, évente két alkalommal történik éves szinten a kamatmérték megállapítása, valamint az időarányos kamatfizetés. 2000. június 20-án a fizetett kamat évi 14.06% volt, a december 20-án esedékes kamatmérték 11.34% lesz. Az eredeti lejárat 20 év. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvénykibocsátásból befolyó összegeket hasonló kamatfeltételű és lejáratú államkötvényekbe fektette a Bank.

1996. decemberében a Bank 30 millió USD és 31.14 millió DEM alárendelt kölcsöntökét kapott az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól. A hitel lejárat 10 év, a fizetendő kamat hat hónapos LIBOR + 1.0% 1999. június 27-ig, hat hónapos LIBOR + 1.7% 1999. június 28-tól 2004. december 27-ig, valamint hat hónapos LIBOR + 2.5% 2004. december 28-tól 2006. december 27-ig.

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

	<i>2000. jún. 30.</i>	<i>1999. dec. 31.</i>
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Egyenként egyezer forintos törzsrészvény	26,850	26,850
Egyenként egyezer forintos elsőbbségi részvény	<u>1,150</u>	<u>1,150</u>
	<u>28,000</u>	<u>28,000</u>

Az elsőbbségi részvények minimum 12%-os osztalékra jogosítják tulajdonosaikat. Az osztalékhoz fűződő jogok két évig kummulálódnak. Amennyiben egymást követő két évben nem történik megfelelő nagyságú osztalékfizetés az elsőbbségi részvényekre, az elsőbbségi részvények automatikusan szavazati jogot kapnak a halmozott osztalék kifizetéséig. 1997. szeptember 3-ától a Bank 1 ezer forint névértékű szavazatelsőbbbségi részvennyel ("aranyrészvény") rendelkezik (lásd 1.1 jegyzet).

A Bank különböző okokból vásárol saját részvényt (lásd 5.sz. jegyzet).

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Január 1-i egyenleg	89,651	63,910
Adózás utáni és kisebbségi érdekeltség előtti eredmény	19,725	30,705
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének vesztesége	62	(187)
Osztalék	(69)	(4,958)
Átváltási különbözet	<u>9</u>	<u>181</u>
Időszak végi egyenleg	<u>109,378</u>	<u>89,651</u>

A Bank magyar számviteli előírások szerinti éves beszámolójában a tartalékok állománya 2000. június 30-án 85,658 millió forint, 1999. december 31-én 72,653 millió forint volt. A fenti összegből 23,932 millió forintot illetve 22,362 millió forintot jelentett az általános tartalék állománya 2000. június 30-án, illetve 1999. december 31-én. Az általános tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

Az 1999. december 31-én zárult évre járó osztalék adata a 2000-ben megtartott közgyűlés által a törzsrészvények és az elsőbbségi részvények után jóváhagyott összeget mutatja.

A 2000. június 30-ával zárult félévre az elsőbbségi részvényekre vonatkozó 12%-os osztalék időarányos számítás eredménye.

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

	2000. jún. 30-ával zárult félév	1999. dec. 31-ével zárult év
Forgatási célú értékpapírok értékvesztése	(79)	(110)
Céltartalék (felszabadítás)/képzés részvényekre és részesedésekre	(51)	2,857
Céltartalék képzés egyéb eszközökből várható veszteségekre	2,219	591
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	298	1,121
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	8,541	17,362
Hirdetés	1,003	2,900
Adók, társasági adót kivéve	3,954	9,054
Szolgáltatások	5,590	11,919
Biztosítási károk, szolgáltatások és költségei	5,455	9,002
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	9,325	11,633
Fizetett díjak	1,001	2,033
Egyéb	<u>1,224</u>	<u>1,612</u>
	<u>38,480</u>	<u>69,974</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	<i>2000. jún. 30-ával</i>	<i>1999. dec. 31-ével</i>
	<i>zárult félév</i>	<i>zárult év</i>
Tárgyévi adó	4,255	7,393
Halasztott adó	<u>(167)</u>	<u>607</u>
	<u>4,088</u>	<u>8,000</u>

A halasztott adó (kötelezettség)/követelés levezetés az alábbiak szerint alakult:

	<i>2000. jún. 30.</i>	<i>1999. dec. 31.</i>
Január 1-i egyenleg	(247)	360
Halasztott adó bevétel/ráfordítás	<u>167</u>	<u>(607)</u>
Időszak végi egyenleg	<u>(80)</u>	<u>(247)</u>

Fizetendő adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2000. jún. 30-ával</i>	<i>1999. dec. 31-ével</i>
	<i>zárult félév</i>	<i>zárult év</i>
Adózás előtti eredmény	23,813	38,705
Tartós időbeli eltérések	<u>(1,183)</u>	<u>5,596</u>
Módosított adóalap	<u>22,630</u>	<u>44,301</u>
Adó	<u>4,088</u>	<u>8,000</u>

21. SZ. JEGYZET: LEÁNYVÁLLALATOK MEGVÁSÁRLÁSA ÉS ÉRTÉKESÍTÉSE

1999-ben az értékesített leányvállalat eladási ára 252 millió Ft-tal volt kevesebb mint annak pénzeszközei. A pénzeszközök és az eladási ár közötti különbözet, a konszolidált cash-flow kimutatásban a "Részvények és részesedések értékesítéséből és vásárlásából származó nettó pénzforgalom" soron szerepel.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Jövőbeni kötelezettségek:		
Határidős deviza ügyletek	112,342	34,701
Határidős értékpapír vásárlások	10,602	77,937
Visszavásárlási elkötelezettségek	132	144
Határidős BUX-index ügylet	<u>34</u>	<u>150</u>
	<u>123,110</u>	<u>112,932</u>
Függő kötelezettségek:		
Hítelkeret igénybe nem vett része	174,257	140,110
Bankgaranciák	18,784	15,144
Visszaigazolt akkreditívek	806	3,163
Opciók	14,454	11,051
Vitatott helyi adó	542	542
Nem valódi penziós ügylet	<u>10,040</u>	<u>--</u>
	<u>218,883</u>	<u>170,010</u>
	<u>341,993</u>	<u>282,942</u>

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

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

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

23. SZ. JEGYZET: PÉNZ ÉS PÉNZ EGYENÉRTÉKESEK

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Pénztárak, betétszámlák,		
elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	554,636	567,759
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	<u>(196,907)</u>	<u>(184,511)</u>
	<u>357,729</u>	<u>383,248</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

24. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	<i>2000. jún. 30.</i>	<i>1999. dec. 31.</i>	
OTP-Garancia Biztosító Rt.	100%	100%	biztosítás
OTP Ingatlan Rt.	100%	100%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
OTP Értékpapír Rt.	100%	100%	értékpapír forgalmazás
HIF Ltd.	100%	100%	forfaiting
Merkantil Bank Rt.	100%	100%	autóvásárlások hitelezése
Merkantil Car Rt.	100%	100%	autóvásárlások finanszírozása, lízing
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	100%	100%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
Bank Center No. 1. Kft.	100%	100%	ingatlan bérbeadás
OTP Faktoring Rt.	100%	100%	work-out
INGA Kft-k	100%	100%	ingatlan kezelés
OTP Alapkezelő Rt.	100%	100%	befektetési alapok kezelése

2000. június 30-án és 1999. december 31-én a konszolidálásba bevont leányvállalatok, a fentieket is beleértve, a HIF Ltd. kivételével mind Magyarországon bejegyzett társaságok. A HIF Ltd. az Egyesült Királyságban bejegyzett társaság. Az OTP Alapkezelő Rt. 1999. évben került először konszolidálásra.

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 sem a Bank eszközei, sem forrásai közé, a mellékelt konszolidált mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 2000. június 30-án 41,924 millió forint, 1999. december 31-én 42,361 millió forint volt.

26. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok a Csoport konszolidált eszközállományának mintegy 48%-át képviselték 2000. június 30-án, illetve 46%-át képviselték 1999. december 31-én. 2000. június 30-án és 1999. december 31-én nem volt a konszolidált eszközökben és a forrásokban egyéb jelentős koncentráció.

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

2000. június 30-án

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
Eszközök	156,349	171,708	49,069	377,126
Források	(159,886)	(166,246)	(46,149)	(372,281)
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>2,277</u>	<u>(17,298)</u>	<u>(1,537)</u>	<u>(16,558)</u>
Nettó pozíció	<u>(1,260)</u>	<u>(11,836)</u>	<u>1,383</u>	<u>(11,713)</u>

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1999. december 31-én

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
Eszközök	144,056	172,838	48,226	365,120
Források	(140,453)	(174,151)	(47,683)	(362,287)
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>(2,351)</u>	<u>(1,731)</u>	<u>1,156</u>	<u>(2,926)</u>
Nettó pozíció	<u>1,252</u>	<u>(3,044)</u>	<u>1,699</u>	<u>(93)</u>

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

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

	<u>Rövid</u> (éven belüli)	<u>Hosszú</u> (éven túli)	<u>Összesen</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	545.040	9.596	554.636
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési vesztésekre képzett céltartalékok levonása után	200.604	8.588	209.192
Forgóeszköz értékpapírok	214.823	--	214.823
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	217.645	341.753	559.398
Kamatkövetelések	25.294	--	25.294
Részvények és részesedések	--	5.879	5.879
Kötvények	16.475	196.903	213.378
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	--	68.799	68.799
Egyéb eszközök	<u>77.559</u>	<u>--</u>	<u>77.559</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.297.440</u>	<u>631.518</u>	<u>1.928.958</u>
Pénzintézetekkel szembeni kötelezettségek	31.253	21.031	52.284
Ügyfelek betétei	1.459.465	87.203	1.546.668
Kibocsátott értékpapírok	4.815	21.738	26.553
Kamattartozások	30.658	--	30.658
Egyéb kötelezettségek	118.136	--	118.136
Alárendelt kölcsöntőke	<u>--</u>	<u>17.281</u>	<u>17.281</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1.644.327</u>	<u>147.253</u>	<u>1.791.580</u>
Jegyzett tőke	--	28.000	28.000
Tartalékok	--	109.378	109.378
SAJÁT TŐKE	--	137.378	137.378
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1.644.327</u>	<u>284.631</u>	<u>1.928.958</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY)/TÖBBLET	<u>(346.887)</u>	<u>346.887</u>	<u>--</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2000. jún. 30.	1999. dec. 31.
Forgóeszköz értékpapírok és kötvények		
Könyv szerinti érték	<u>428.201</u>	<u>367.630</u>
Piaci érték	<u>447.428</u>	<u>388.950</u>

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

Az egyéb pénzügyi instrumentumok piaci értéke közelítőleg megegyezik azok könyv szerinti értékével 2000. június 30-án és 1999. december 31-én.

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

30. SZ. JEGYZET: KAMATLÁB KOCKÁZAT KEZELÉS

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen. A kamatláb kockázatot jelentő különbségek a Bank konszolidált mérlegének nagyon rövid lejáratú részére korlátozódnak.

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

31. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NETTÓ EREDMÉNY

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

	2000. jún. 30-ával zárult félév	1999. dec. 31-ével zárult év
Konszolidált nettó eredmény (millió Ft-ban)	19,725	30,705
Elsőbbségi részvények osztaléka (millió Ft-ban)	<u>(69)</u>	<u>(207)</u>
A részvényeseknek fizethető konszolidált nettó eredmény (millió Ft-ban)	<u>19,656</u>	<u>30,498</u>
A törzsrészvények visszavásárolt saját részvénnel csökkentett súlyozott számtani átlaga az időszak alatt (db)	<u>25,967,196</u>	<u>26,080,461</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nettó eredmény (Ft-ban)	<u><u>757</u></u>	<u><u>1,169</u></u>