

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**

**NEM KONSZOLIDÁLT NEM AUDITÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
AZ 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL**

Budapest, 2000. szeptember

TARTALOMJEGYZÉK

	Oldalszám
Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi kimutatásai	
Az 1999. december 31-ei auditált, és a 2000. június 30-ai nem auditált, nem konszolidált mérleg	2
Az 1999. december 31-ével zárult év auditált, és a 2000. június 30-ával zárult félév nem auditált, nem konszolidált eredménykimutatása	3
Az 1999. december 31-ével zárult év auditált, és a 2000. június 30-ával zárult félév nem auditált, nem konszolidált cash-flow kimutatása	4
Az 1999. december 31-ével zárult év auditált, és a 2000. június 30-ával zárult félév nem auditált, nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása	5
 Nem konszolidált kiegészítő melléklet	 6-29

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
1999. DECEMBER 31-EI AUDITÁLT, ÉS 2000. JÚNIUS 30-AI NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

	2000	1999
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	550 122	565 239
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	213 570	270 272
Értékpapírok	168 081	164 376
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	527 481	488 760
Kamatkövetelések	23 605	22 422
Részvények és részesedések	24 184	23 982
Kötvények	193 196	152 426
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	56 079	55 496
Egyéb eszközök	48 614	19 178
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 804 932</u>	<u>1 762 151</u>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	37 128	42 208
Ügyfelek betétei	1 523 520	1 524 688
Kibocsátott értékpapírok	2 856	6 848
Kamattartozások	28 219	15 104
Egyéb kötelezettségek	71 419	48 473
Alárendelt kölcsöntőke	17 281	16 634
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1 680 423</u>	<u>1 653 955</u>
Jegyzett tőke	28 000	28 000
Tartalékok	96 509	80 196
SAJÁT TŐKE	<u>124 509</u>	<u>108 196</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1 804 932</u>	<u>1 762 151</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
1999. ÉVI AUDITÁLT, ÉS 2000. I. FÉLÉVES NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2000	1999
Kamatbevétel:		
Hitelekből	37 803	81 511
Bankközi kihelyezésekből	8 011	23 672
Jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból	27 594	46 036
Forgóeszköz értékpapírokból	4 027	14 714
Befektetési értékpapírokból	15 130	40 304
<i>Összesen</i>	<u>92 565</u>	<u>206 237</u>
Kamatráfordítások:		
Bankokkal szembeni kötelezettségekre	1 714	4 880
Ügyfelek betéteire	48 588	114 634
Kibocsátott értékpapírokra	1 280	2 929
Alárendelt kölcsöntökére	782	1 456
<i>Összesen</i>	<u>52 364</u>	<u>123 899</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	40 201	82 338
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	2 286	7 622
Céltartalék képzés várható kihelyezési veszteségekre	8	263
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	2 294	7 885
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	37 907	74 453
Nem kamatjellegű bevételek:		
Díjak és jutalékok	17 635	30 107
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	1 343	2 365
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	2 282	1 908
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-92	437
Osztalékbevételek	25	7 045
Egyéb bevételek	912	2 368
<i>Összesen</i>	<u>22 105</u>	<u>44 230</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:		
Díjak, jutalékok	2 899	6 242
Személyi jellegű ráfordítások	11 555	24 285
Értéksökkenés	5 749	9 362
Egyéb ráfordítások	19 989	46 720
<i>Összesen</i>	<u>40 192</u>	<u>86 609</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	19 820	32 074
Társasági adó	3 500	5 039
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>16 320</u>	<u>27 035</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)	618	1 022

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
1999. ÉVI AUDITÁLT ÉS 2000. I. FÉLÉVES NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2000	1999
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG		
Adózás utáni eredmény	16 320	27 035
<i>Adózás utáni eredmény és az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>		
Értékcsökkenés	5 749	9 362
Céltartalék képzés várható hitelezési veszteségekre	2 286	7 622
Céltartalék képzés várható kihelyezési veszteségekre	8	263
Értékpapírokra képzett céltartalék felszabadítása	-	-105
Céltartalék képzés részvényekre, részesedésekre	-514	5 795
Céltartalék képzés egyéb eszközökre	2 218	426
Céltartalék képzés/(felszabadítás) függő és jövőbeni kötelezettségekre, pénzügyi instrumentumokra, nettó	-	688
Halasztott adók hatása	-50	105
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>		
Kamatkövetelések nettó csökkenése/ (növekedése)	-1 183	12 698
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó (csökkenése)/növekedése	-31 594	-6 461
Kamattartozások nettó (csökkenése)/növekedése	13 115	-3 365
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	26 104	6 578
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>32 459</u>	<u>60 641</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Bankközi kihelyezések, követelések növekedése, a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	56 694	-30 082
Forgóeszköz értékpapírok céltartalékok nélküli nettó csökkenése/(növekedése)	-3 705	62 181
Részvények és részesedések céltartalékok nélküli nettó növekedése	312	-3 994
Kötvények nettó csökkenése/(növekedése)	-40 770	103 353
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó (növekedés)/csökkenése	-10	-1 259
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése	-41 007	-59 085
Nettó beruházások	-6 360	-17 003
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-34 846</u>	<u>54 111</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó csökkenése	-5 080	-562
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	-1 168	112 069
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	647	995
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének vesztesége	62	-187
Saját kibocsátású értékpapírok nettó csökkenése	-3 992	-12 054
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	-10 927	-14 446
Fizetett osztalék	-3 199	-4 456
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-23 657</u>	<u>81 359</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése/növekedése	-26 044	196 111
Pénzeszközök nyitó egyenlege	383 338	187 227
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>357 294</u>	<u>383 338</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
1999. ÉVI AUDITÁLT ÉS 2000. I. FÉLÉVES NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tartalékok	Összesen
1999. január 1-i egyenleg	28 000	58 306	86 306
Adózás utáni eredmény	-	27 035	27 035
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-187	-187
Törzsrészvények jóváhagyott osztaléka	-	-4 751	-4 751
Elsőbbségi részvények jóváhagyott osztaléka	-	-207	-207
1999. december 31-i egyenleg	28 000	80 196	108 196
Adózás utáni eredmény	-	16 320	16 320
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének nyeresége	-	62	62
Elsőbbségi részvények osztaléka	-	-69	-69
2000. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>96 509</u>	<u>124 509</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

1.1. Általános

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

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

Az 1997. szeptember 3-ai rendkívüli közgyűlésen a Bank 1 ezer forint névértékű szavazatsöbbségi 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 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 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 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 Bank országos hálózatának 441 fiókján keresztül teljes körű banki szolgáltatásokat biztosít.

1.2. Számvitel

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

Alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetének és a működése nem konszolidált eredményének a Nemzetközi Számviteli Irányelveknek (IAS) megfelelő módon történő

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

bemutatásához bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált beszámolójához képest (lásd 31. sz. jegyzet).

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

A nem konszolidált beszámoló a bekerülési költség elvén készült.

Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

2.3. Konzolidált beszámoló

Ez a beszámoló a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét, mutatja be. Emellett a Bank el fogja készíteni a Nemzetközi Számviteli Standardok szerinti konszolidált pénzügyi beszámolóját. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen beszámolóban történő bemutatásának módszerét a 2.6. sz. jegyzet ismerteti.

2.4. 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 a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja.

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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.

2.5. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések és hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok

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

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

2.6. 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.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2.7. Kötvények

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

2.8. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

Épületek	1-2%
Gépek, berendezések	8-33.3%
Lízingelt eszközök	16.7-33.3%
Járművek	15-20%
Szoftverek	20-33.3%
Vagyoni értékű jogok	16.7%

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

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

2.9. 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.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

2.10. Fügő és jövőbeni kötelezettségek, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok

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

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

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

2.11. Nem konszolidált cash-flow kimutatás

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és a készpénzegyenértékesek a készpénzt, a nostro számlák egyenlegét, illetve a Magyar Nemzeti Banknál lévő számlákat jelentik, kivéve az Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékokat. A fedezeti ügyletekből származó pénzforgalom ugyanabba a kategóriába tartozik, mint a fedezett tétel.

2.12. Összehasonlítható adatok

Néhány egyéb adat átsorolásra került az 1999-es nem konszolidált pénzügyi kimutatásokban, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási formának megfeleljen.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2000	1999
Pénztárok:		
forint	25 691	49 523
valuta	3 864	3 988
	<u>29 555</u>	<u>53 511</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Rövid lejáratú:		
forint	473 932	474 141
deviza	37 039	29 713
	<u>510 971</u>	<u>503 854</u>
Hosszú lejáratú:		
deviza	9 596	7 874
	<u>9 596</u>	<u>7 874</u>
Összesen:	<u>550 122</u>	<u>565 239</u>

A kötelező jegybanki tartalékokra vonatkozó előírások szerint a kötelező tartalék szintje megközelítőleg 192.828 millió Ft, illetve 181.901 millió Ft volt 2000. június 30-án, illetve 1999. december 31-én.

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

	2000	1999
Rövid lejáratú:		
forint	51 546	88 925
deviza	153 383	173 947
	<u>204 929</u>	<u>262 872</u>
Hosszú lejáratú:		
forint	300	300
deviza	8 588	7 339
	<u>8 888</u>	<u>7 639</u>
Összesen	<u>213 817</u>	<u>270 511</u>
Céltartalékok a várható kihelyezési veszteségekre	-247	-239
	<u>213 570</u>	<u>270 272</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

A devizában történt bankközi kihelyezések, követelések 2000. június 30-ai 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-ai állománya 9,1-14,4%, az 1999. december 31-i állománya 12,3% és 16,2% között kamatozott.

Bankközi kihelyezésekből, követelésekből várható kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok:

	2000	1999
Január 1-i egyenleg	239	1 738
Céltartalék képzés várható kihelyezési veszteségekre	8	263
Leírás	-	-1 762
Záróegyenleg	<u>247</u>	<u>239</u>

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

	2000	1999
Magyar diszkont kincstárjegyek	58 386	63 783
Magyar kamatozó kincstárjegyek	1 339	1 578
Magyar államkötvények és társadalombiztosítási kötvények	94 747	96 130
MNB kötvények	2 422	-
Saját részvények	9 449	2 049
Egyéb értékpapírok	1 738	836
	<u>168 081</u>	<u>164 376</u>
Céltartalék	-	-
	<u>168 081</u>	<u>164 376</u>

A forgóeszköz értékpapírok állománya döntően forintban volt. Az értékpapírok 2000. június 30-ai 4,3% és 16%, az 1999. december 31-ai állománya 4% és 18,5%.

A saját részvények névértéke 958 millió Ft, illetve 458 millió Ft volt 2000. június 30-án, illetve 1999. december 31-én.

A céltartalék állományának alakulása:

	2000	1999
Január 1-i egyenleg	0	105
Felszabadítás	-	-105
Leírások	-	-
Záróegyenleg	<u>0</u>	<u>0</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2000	1999
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	248 035	231 785
Hosszú lejártú hitelek és váltók (éven túli)	303 056	279 419
	<u>551 091</u>	<u>511 204</u>
 Céltartalék	 -23 610	 -22 444
	<u>527 481</u>	<u>488 760</u>

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány körülbelül 24%-át, illetve 22%-át képviselték 2000. június 30-án, illetve 1999. december 31-én.

Az éven belüli forinthitelek 2000. június 30-ai állománya 17% és 29% között, az 1999. december 31-ei állománya 21% és 29% között kamatozott.

Az éven túli forinthitelek 2000. június 30-ai állománya 11,5% és 24,3% között, az 1999. december 31-i állománya 15% és 25,5% között kamatozott.

A bruttó hitelállomány megközelítőleg 9%-a, illetve 11%-a olyan hitel, amelyre nem volt kamatelhatárolás 2000. június 30-án, illetve 1999. december 31-én.

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2000		1999	
Vállalkozói hitelek	335 035	61%	302 697	59%
Önkormányzati hitelek	49 500	9%	45 652	9%
Lakáshitelek	92 118	17%	95 001	19%
Fogyasztási hitelek	74 438	13%	67 854	13%
	<u>551 091</u>	<u>100%</u>	<u>511 204</u>	<u>100%</u>

A céltartalékok változása alábbi volt:

	2000	1999
Január 1-i egyenleg	22 444	18 629
Céltartalék képzése	2 286	7 622
Felhasználások	-1 120	-3 807
Záróegyenleg	<u>23 610</u>	<u>22 444</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2000	1999
Befektetések		
Meghatározó érdekeltség	27 539	27 352
Jelentős érdekeltség	3 510	3 561
Egyéb	932	1 380
	<u>31 981</u>	<u>32 293</u>
Céltartalék	-7 797	-8 311
	<u>24 184</u>	<u>23 982</u>

2000. június 30-án és 1999. december 31-én az érdekeltségi körbe tartozó társaságok az alábbi kivétellel Magyarországon bejegyzett vállalkozások. 2000. június 30-án és 1999. december 31-én a Bank részesedéssel rendelkezett egy, az Egyesült Királyságban bejegyzett társaságban, amelynek könyv szerinti értéke 2000. június 30-án 1.150 millió forint, 1999. december 31-én 1.143 millió forint volt.

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

	2000. június 30.		1999. december 31.	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Garancia Biztosító Rt.	100%	4 874	100%	4 874
OTP Ingatlan Rt.	100%	1 175	100%	1 175
OTP Értékpapír Rt.	100%	750	100%	750
Merkantil Bank Rt.	100%	1 600	100%	1 600
OTP LTP Rt.	100%	1 950	100%	1 950
HIF Ltd.	100%	1 150	100%	1 143
Bank Center No. 1. Kft.	100%	9 364	100%	9 364
OTP Faktoring Rt.	100%	150	100%	150
INGA EGY Kft.	100%	407	100%	407
INGA KETTŐ Kft.	100%	5 892	100%	5 892
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	100%	180		-
Egyéb	100%	47	100%	47
Összesen		<u>27 539</u>		<u>27 352</u>

1999-ben a Bank Center No. 1. Kft. értékesítette a tulajdonában lévő irodaépületet. A tranzakció eredményeként a Bank Center No. 1. Kft. osztalékot fizetett az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.-nek 6.820 millió Ft értékben, és a Bank a Bank Centerben No. 1. Kft-ben lévő részesedése után 3.006 millió Ft céltartalékot képzett.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

A céltartalékok változása az alábbi volt:

	2000	1999
Január 1-i egyenleg	8 311	2 516
Értékvesztés elszámolása	-514	5 795
Záróegyenleg	<u>7 797</u>	<u>8 311</u>

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

	2000	1999
Államkötvények	182 199	139 718
Egyéb kötvények	10 997	12 708
	<u>193 196</u>	<u>152 426</u>

A kötvények kamatkondíciói és lejáratára az alábbiak szerint összegezhetők:

	2000	1999
Öt éven belül:		
változó kamatozású	51 999	32 187
fix kamatozású	72 083	55 915
	<u>124 082</u>	<u>88 102</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	62 855	61 616
fix kamatozású	6 259	2 708
	<u>69 114</u>	<u>64 324</u>
Összesen	<u>193 196</u>	<u>152 426</u>

A portfólió mintegy 87%-a és 84%-a forintban volt 2000. június 30-án és 1999. december 31-én. A változó kamatozású értékpapírok kamata, melyet általában félévre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul.

A fix kamatozású forint papírok kamatlába 9,3% és 16%, valamint 9,5% és 16% között volt 2000. június 30-án, valamint 1999. december 31-én. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2000	1999
Ingatlanok	29 681	28 011
Gépek, berendezések	43 817	39 447
Beruházások	3 308	5 194
Immateriális javak	19 318	17 473
	<u>96 124</u>	<u>90 125</u>
Értékcsökkenés állománya	-40 045	-34 629
	<u>56 079</u>	<u>55 496</u>

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

	2000	1999
Követelések állampapírok beváltásából	324	316
Eladásra tartott ingatlanok	1 597	1 680
Állami kamattámogatás miatt követelés	2 849	770
Vevőkövetelés	1 327	1 862
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	524	514
Halasztott adózásból származó eszköz	285	235
Adókövetelések, illetve túlfizetések	771	350
Készletek	1 298	1 222
Egyéb adott előlegek	507	1 259
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	4 420	1 177
Állam megbízásából fizetett támogatások	663	749
Követelések osztalék fizetésből	-	6 820
Tőzsdei változó letét	286	-
Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások	10 025	14
Vegyes aktív elszámolási számla	8 228	2 378
Egyéb	19 138	1 242
	<u>52 242</u>	<u>20 588</u>
Céltartalék	-3 628	-1 410
	<u>48 614</u>	<u>19 178</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2000	1999
Január 1-i egyenleg	1 410	984
Céltartalék képzés/felhasználás	2 218	426
Záróegyenleg	<u>3 628</u>	<u>1 410</u>

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

	2000	1999
Éven belüli:		
forint	3 750	10 622
deviza	13 559	9 790
	<u>17 309</u>	<u>20 412</u>
Éven túli:		
forint	11 538	12 908
deviza	8 281	8 888
	<u>19 819</u>	<u>21 796</u>
Összesen	<u>37 128</u>	<u>42 208</u>

A hitelintézetekkel, és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli forintkötelezettségek 2000. június 30-ai állománya 10,8% és 11% között, az 1999. december 31-i állománya 12,3% és 14% között kamatozott.

A hitelintézetekkel, és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli forintkötelezettségek 2000. június 30-ai állománya 3% és 11% között, az 1999. december 31-i állománya 3% és 15,5% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven belüli devizakötelezettségek 2000. június 30-ai állománya 0,1% 7,8% között, az 1999. december 31-i állománya 1,9% és 7,1% között kamatozott.

A hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni éven túli devizakötelezettségek 2000. június 30-ai állománya 3,1% és 9,2% között, az 1999. december 31-i állománya 1,2% és 9,2% között.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2000	1999
Éven belüli:		
forint	1 132 047	1 159 722
deviza	330 558	325 402
	<u>1 462 605</u>	<u>1 485 124</u>
Éven túli:		
forint	60 915	39 564
	<u>60 915</u>	<u>39 564</u>
Összesen:	<u>1 523 520</u>	<u>1 524 688</u>

Az ügyfelek éven belüli forintbetéteinek 2000. június 30-ai állománya 2% és 9,3% között, az 1999. december 31-i állománya 3% és 11,8% között kamatozott.

Az ügyfelek éven túli forintbetéteinek 2000. június 30-ai állománya 7,3% és 9,5% között, az 1999. december 31-i állománya 9,8% és 11,8% között kamatozott.

Az ügyfelek devizabetéteinek 2000. június 30-ai 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)

	2000	1999
Éven belüli:	1 172	2 080
Éven túli:	1 684	4 768
	<u>2 856</u>	<u>6 848</u>

A kibocsátott értékpapírok forint ellenében kerültek kibocsátásra, 4,8% és 8,8%, illetve 7% és 10,8% közötti kamatozásúak voltak 2000. június 30-án, illetve 1999. december 31-én.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2000	1999
Adótartozások	1 863	1 173
Giro elszámolási számlák	23 465	12 031
Szállítói tartozások	311	3 922
Lízinggel kapcsolatos passzívák	36	64
Bérek és társadalombiztosítás	3 196	3 732
Értékpapír bizományosi ügyletek passzív elszámolásai	6 943	4 557
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	2 985	3 039
Tőzsdei változó letéti számla	-	84
Osztalékfizetési kötelezettség	2 194	5 324
Passzív időbeli elhatárolás	5 240	5 078
Függő és elszámolási számla	19 623	4 506
Egyéb	5 563	4 963
	<u>71 419</u>	<u>48 473</u>

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

	2000	1999
Peres esetekre képzett	931	1 042
Céltartalék képzése egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	1 308	1 197
Lakásszavatossági kötelezettségekre	746	800
Záróegyenleg	<u>2 985</u>	<u>3 039</u>

Az egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalék a Bank által adott garanciák miatti kötelezettségekre lett képezve.

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2000	1999
Január 1-i egyenleg	3 039	3 051
Céltartalék (felszabadítás)/képzés, nettó	0	688
Végkielégítésre és lakászavatossági kötelezettségekre képzett céltartalék leírása	-54	-700
Záróegyenleg	<u>2 985</u>	<u>3 039</u>

15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE

1993-ban a Bank 5 milliárd forint értékben alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvényeket bocsátott ki. A kötvényeket a Pénzügyminisztérium jegyezte le. Az alárendelt kölcsöntökének minősülő kötvények kamatozása és a kamatfizetés gyakorisága a 2013/C hitelkonszolidációs kötvény kamatfeltételeihez igazodik, mely változó kamatozású, évente két alkalommal történik éves szinten a kamatmérték megállapítása, valamint az időarányos kamatfizetés. 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% 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.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

Az elsőbbségi részvények minimum 12%-os osztalékra jogosítják tulajdonosaikat. Az osztalékhoz fűződő jogok két évig kumulálódnak. Amennyiben egymást követő két évben nem történik megfelelő nagyságú osztalékfizetés az elsőbbségi részvényekre, az elsőbbségi részvények automatikusan szavazati jogot kapnak a halmozott osztalék kifizetéséig.

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

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

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

	2000	1999
Január 1-i egyenleg	80 196	58 306
Adózás utáni eredmény	16 320	27 035
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége/ vesztesége	62	-187
Osztalék	-69	-4 958
Záróegyenleg	<u>96 509</u>	<u>80 196</u>

A magyar számviteli előírások szerinti beszámolóban a tartalékok állománya 85.658 millió Ft és 72.653 millió Ft volt 2000. június 30-án, illetve 1999. december 31-én. A fenti összegekből 23.932 millió forintot és 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.

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2000	1999
Céltartalékképzés részvényekre és részesedésekre	-514	5 795
Céltartalék egyéb eszközökre	2 218	426
Céltartalék (felszabadítás)/képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegén kívüli pénzügyi instrumentumokra	-	688
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	7 526	16 391
Reklám	680	2 181
Adók, társasági adó kivételével	3 214	8 044
Szolgáltatások	4 920	10 574
Fizetett díjak	1 052	2 213
Egyéb	893	408
	<u>19 989</u>	<u>46 720</u>

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

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

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2000	1999
Tárgyévi adó	3 550	4 934
Halasztott adó	-50	105
	<u>3 500</u>	<u>5 039</u>

A halasztott adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2000	1999
Nyitó egyenleg	235	340
Halasztott adó ráfordítás/jóváírás	50	-105
Záró egyenleg	<u>285</u>	<u>235</u>

A társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2000	1999
Adózás előtti eredmény	19 820	32 074
Tartós időbeli eltérések	900	1 301
Osztalékbevétel	-25	-7 045
Egyéb tartós időbeli eltérések	-1 250	1 662
Módosított adóalap	<u>19 445</u>	<u>27 992</u>
18%-os adó	<u>3 500</u>	<u>5 039</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2000	1999
<u>Jövőbeni kötelezettségek:</u>		
Határidős deviza ügyletek	107 739	27 912
Határidős értékpapírvásárlások	0	26 751
Visszavásárlási elkötelezettségek	132	144
	<u>107 871</u>	<u>54 807</u>
<u>Függő kötelezettségek:</u>		
Hitelkeret igénybe nem vett része	174 511	145 917
Bankgarancia	18 794	14 917
Visszaigazolt akkreditívek	806	3 163
Opciók	15 549	12 155
Nem valódi penziós ügyletek	10 040	-
Vitatott helyi adók	542	542
	<u>220 242</u>	<u>176 694</u>
 Összesen	 <u>328 113</u>	 <u>231 501</u>

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

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

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

21. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK TÁRSVÁLLALATOKKAL

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

A Bank visszakereseti jog nélkül a 2000. június 30-ával zárult félévben 255 millió forint, az 1999. december 31-ével zárult évre 808 millió forint értékben adott el nem teljesítő hiteleket, illetve kapcsolódó kamatköveteléseket az OTP Faktoring Rt-nek. Ezen követelések bruttó könyvszerinti értéke 2000. június 30-án 1.353 millió forint, 1999-ben 4.657 millió forint volt, melyekhez kapcsolódóan a Bank 825 millió, illetve 4.098 millió forint céltartalékot képzett. A kapcsolódó jelzálogjogok szintén át lettek ruházva az OTP Faktoring Rt-re. A fenti tranzakció eredményhatása a nem konszolidált eredménykimutatásban elszámolásra került.

A Bank az OTP Értékpapír Rt. megbízásából végzett tevékenységek után a 2000. június 30-ával végződő félévben 599 millió forint, az 1999. december 31-én végződött évben 1.500 millió forint jutalékot kapott. A Bank és az OTP Értékpapír Rt. közötti értékpapír adás-vételi szerződések alapján a 2000. június 30-ával zárult félévben 1.100 millió forint, az 1999-ben 500 millió forint eredmény realizálódott.

A Bank az OTP LTP Rt.-től a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után a 2000. június 30-án végződött félévben 130 millió forint, az 1999. december 31-én végződött évben 214 millió forint jutalékot kapott.

A Bank által az OTP Garancia Biztosítónak fizetett biztosítási díj összege a 2000. június 30-ával zárult félévre 225 millió forint, az 1999. december 31-vel végződött évben 613 millió Ft volt.

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2000	1999
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	550 122	565 239
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék	-192 828	-181 901
	<hr/> <u>357 294</u>	<hr/> <u>383 338</u>

23. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak sem a Bank eszközei sem forrásai közé, a mellékelt mérlegben nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állománya 41.924 millió forint, illetve 42.361 millió forint volt 2000. június 30-án és 1999. december 31-én.

24. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁLÓDÁSA

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**25. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS
LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE 2000. JÚNIUS 30-ÁN
(millió Ft-ban)**

	Rövid (éven belüli)	Hosszú (éven túli)	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	540 526	9 596	550 122
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	204 682	8 888	213 570
Értékpapírok	168 081	-	168 081
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	241 184	286 297	527 481
Kamatkövetelések	23 605	-	23 605
Részvények és részesedések	-	24 184	24 184
Kötvények	10 407	182 789	193 196
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	56 079	56 079
Egyéb eszközök	48 614	-	48 614
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 237 099</u>	<u>567 833</u>	<u>1 804 932</u>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	17 309	19 819	37 128
Ügyfelek betétei	1 462 605	60 915	1 523 520
Kibocsátott értékpapírok	1 172	1 684	2 856
Kamattartozások	28 219	-	28 219
Egyéb kötelezettségek	71 419	-	71 419
Alárendelt kölcsöntőke	-	17 281	17 281
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1 580 724</u>	<u>99 699</u>	<u>1 680 423</u>
Jegyzett tőke	-	28 000	28 000
Tartalékok	-	96 509	96 509
SAJÁT TŐKE	<u>-</u>	<u>124 509</u>	<u>124 509</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1 580 724</u>	<u>224 208</u>	<u>1 804 932</u>
LIKVIDITÁS (HIÁNY/TÖBBLET)	<u>-343 625</u>	<u>343 625</u>	<u>0</u>

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2000. június 30-án

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	151 377	180 423	48 832	380 632
Források	-156 168	-163 241	-45 940	-365 349
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	3 916	-14 774	-2 823	-13 681
Nettó pozíció	<u>-875</u>	<u>2 408</u>	<u>69</u>	<u>1 602</u>

1999. december 31-én

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

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

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

Értékpapírok és kötvények

	2000	1999
Könyv szerinti érték	<u>361 277</u>	<u>316 802</u>
Piaci érték	<u>380 504</u>	<u>338 122</u>

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

Az egyéb monetáris eszközök és források 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.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: KAMATLÁB KOCKÁZATKEZELÉS

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

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

29. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (Ft-ban)

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

	2000	1999
Adózás utáni eredmény (millió Ft-ban)	16 320	27 035
Elsőbbségi részvények garantált/jóváhagyott osztaléka (millió Ft-ban)	-69	-207
A részvényeseknek fizethető adózás utáni eredmény (millió Ft-ban)	<u>16 251</u>	<u>26 828</u>
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán (db)	26 281 198	26 244 367
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)	<u>618</u>	<u>1 022</u>

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

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 1999. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT, ÉS A
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT,
NEM KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**30. SZ. JEGYZET: A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ
KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE (millió Ft-ban)**

	Tartalékok, 2000. január 1.	Időszak eredménye	Osztalékok	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok, 2000. június 30.
Magyar beszámoló	72 653	15 707	-69	2	88 293
Magyar beszámoló módosításai:					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	7 444	399	-	-	7 843
Deviza árfolyamkockázati céltartalék visszafogatása	452	-	-	-	452
Országkockázati céltartalék visszaforgatása	566	501	-	-	1 067
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	280	-280	-	-	-
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1 340	-	-	-	-1 340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-800	54	-	-	-746
Leányvállalati részesedés növekedése	950	-	-	-	950
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-252	165	-	-	-87
Halasztott adózás hatása	235	50	-	-	285
Eltérés a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elszámolásában	-534	-216	-	-	-750
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	-	-62	-	62	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása	-	2	-	-2	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt, helyi adókkal kapcsolatos tételek	542	-	-	-	542
Nemzetközi beszámoló	80 196	16 320	-69	62	96 509