

Az OTP Bank Rt. 2001. évi Auditált konszolidált IAS Jelentése

JELÉN JELENTÉSÜNKET AZ OTP BANK RT. 2001. DECEMBER 31-ÉRE VONATKOZÓ, NEMZETKÖZI SZÁMVITELI SZTANDARDOK (IAS) SZERINTI AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI JELENTÉSE ALAPJÁN ÁLLÍTOTTUK ÖSSZE, ILLETVE ABBÓL SZÁRMAZTATTUK¹.

Mérleg

Az OTP Bank Rt. 2001. december 31-i konszolidált, IAS szerinti mérlegfőösszege 2.289.645 millió forint volt, mely 11,5%-kal haladta meg a 2000. december 31-i konszolidált IAS szerinti mérlegfőösszeget (2.053.156 millió forint), és 8,8%-kal magasabb, mint a nem konszolidált IAS szerinti mérleg összes eszköze, igazolva az OTP Bank Rt., mint anyavállalat döntő súlyát a bevont társaságok között.

A Bank konszolidált saját tőkéje 167.286 millió forint volt, ez 26,1%-kal haladta meg az előző évit és 10,2%-kal magasabb, mint a Bank saját tőkéje. A növekedés az adózás utáni eredmény jelentős részének tartalékba helyezéséből származik.

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel, elsősorban az MNB-nél elhelyezett rövid lejáratú forint és deviza betétek jelentős mértékű csökkenése miatt 23,3%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban.

A bankközi kihelyezések, követelések a Bank módosult kihelyezési szerkezete miatt 53,5%-kal növekedtek. Ezen belül a rövid lejáratú kihelyezések devizában jelentősen, míg a hosszú lejáratúak csak kis mértékben növekedtek. Összességében a bankközi kihelyezések forintban 8,6%-kal, devizában pedig 79,7%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya 34,8%-kal, 228,6 milliárd forintra nőtt, ez 115,1%-kal magasabb, mint a nem-konszolidált adat, elsősorban az OTP Értékpapír Rt-nél, az OTP Garancia Biztosító Rt-nél és az OTP-LTP-nél levő értékpapírok miatt. A kereskedési célú értékpapírokon belül jelentősen, 28,2%-kal csökkent az államkötvények állománya ugyanakkor 20,4 milliárd forinttal 27,2 milliárd forintra nőtt az MNB kötvények állománya. Az értékesíthető értékpapírok 115,8 milliárd forintos állománya az államkötvények 53,5%-os, az egyéb kötvények 65,7%-os, az egyéb értékpapírok 346,3%-os növekedése eredményeként alakult ki.

A bruttó hitelállomány 17,2%-kal, 701 milliárd forintról 821,7 milliárd forintra nőtt 2001. december 31-ére. 2001. végén a vállalkozó hitelek 460,3 milliárd forintot tettek ki és a teljes hitelállomány 56%-át képviselték, szemben az egy évvel korábbi 61%-kal. A fogyasztási hitelek, részben a Merkantil Bankban megnövekedett gépkocsi hitelezés eredményeként is 35,1%-kal 149,4 milliárd forintra nőttek és részesedésük a teljes hitelállományban 18,2%-ot tett ki. A lakáshitelek állománya 42,4%-kal 156,2 milliárd forintra nőtt, az önkormányzati hitelek 3,8%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban.

A bruttó hitelállományon belül a rövidlejáratú, egy éven belül esedékes hitelek állománya 8,6%-kal nőtt, míg a hosszúlejáratú hitelek állománya 24,3%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban.

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 13%-át képviselték szemben az egy évvel korábbi 20%-kal.

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után, 771,3 milliárd forint volt 2001 december végén, ami 18,5%-kal magasabb, mint egy évvel korábban.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya 10,6%-kal 401,6 milliárd forintra nőtt, az államkötvények állományának 75,0 milliárd forintos, 24,6%-os növekedése, valamint az MNB kötvények 55,4 milliárd forintos csökkenése eredményeként. Az öt éven belüli lejáratú értékpapírok állománya 12,8%-kal 325,1 milliárd forintra, az azon túli lejáratú kötvények állománya 2,2%-kal 76,5 milliárd forintra nőtt egy évvel alatt. A fix kamatozású kötvények állománya 30,5%-kal 181,7 milliárd forintra nőtt, a változó kamatozásúaké 1,7%-kal

¹ Felhívjuk az olvasók figyelmét, hogy az IAS Jelentés csak a jelentés Kiegészítő Mellékleteivel, Jegyzeteivel együtt képezi a Bank Auditált Konszolidált IAS Pénzügyi Jelentését

219,9 milliárd forintra csökkent az év során. A legnagyobb mértékben (37,8 milliárd forinttal) az öt éven belüli fix kamatozású értékpapírok állománya emelkedett.

A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó állománya 4,6%-os növekedést követően 73,3 milliárd forintot tett ki 2001. december 31-én, 29,3%-kal meghaladva a Bank megfelelő adatát. Az ingatlanok állománya 3,9%-kal, a gépek berendezéseké 16,8%-kal, az immateriális javaké 26,2%-kal volt magasabb, elsősorban a számítástechnikai beruházások miatt.

Az egyéb eszközök nettó állománya 24,7%-kal nőtt, és 257%-kal magasabb, mint a nem konszolidált adat. A legjelentősebb egyedi tételek a lízinggel kapcsolatos követelések, az eladásra tartott ingatlanok állománya, valamint a vevő és egyéb adott előlegek. Mindhárom állomány nőtt a bázis időszakhoz képest.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek állománya 2001 végén 1.891,5 milliárd forint volt, ez 11,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 2,6%-kal magasabb, mint a Bank ügyfélbetét állománya. A forint betétek 13,6%-kal, a devizabetétek 2,7%-kal nőttek a 12 hónap alatt. A kibocsátott értékpapírok állománya 31,6%-kal volt magasabb, mint 2000. végén. A Banknál jelentkező 477 millió forintos csökkenést ellensúlyozta a Merkantil Bank állományának dinamikus növekedése.

Az egyéb kötelezettségek 13,9%-kal voltak magasabbak 2001 végén, mint egy évvel korábban. Ezen belül számottevően, 31,3%-kal 52,2 milliárd forintra növekedtek az OTP Garancia Biztosító biztosítástechnikai tartalékai és nőttek a szállítói és az egyéb kötelezettségek, az értékpapír-keresedelemből származó kötelezettség jelentősen csökkent, a GIRO elszámolási számlákból adódó kötelezettségek is kisebbek.

Eredménykimutatás

Az eredményesség növelését célzó erőfeszítések és a leányvállalatok sikerességét bizonyítja, hogy az OTP Bank Rt. 2001. évi konszolidált, IAS szerinti nettó eredménye 49,0 milliárd forint volt, ami 10,2 milliárd forinttal, azaz 26,3%-kal haladta meg a 2000. év hasonló adatát, és 18,9%-kal volt magasabb, mint a Bank eredménye. Az adózás előtti eredmény 26,7%-kal 60,5 milliárd forintra nőtt.

A konszolidált nettó kamatbevétel a 2000-ben elért 98,4 milliárd forintról 2001-re 113,5 milliárd forintra változott, ami 15,3%-os növekedésnek felel meg, és 17,3%-kal haladta meg a Bank nettó kamatbevételeit. Ezen belül a kamatbevételek 5,1%-kal, 213,5 milliárd forintra nőttek, döntően hitelekben (14,3%-os növekedés), bankközi kihelyezésekből (8,9%-os növekedés), a lejáratig tartandó, illetve kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból (23,3%-os, ill. 16,6%-os növekedés), összhangban a volumen alakulásával. A jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó kamatbevétel (30,1%-kal) csökkent.

A kamatráfordítások 2001-ben 100,0 milliárd forintot tettek ki, 4,5%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2000-ben, és 5,6%-kal haladták meg a Bank kamatkiadásait. A kamatráfordítás az ügyfelek betéteire 3,2%-kal 91,9 milliárd forintra csökkent 2001-ben, 1,5%-kal meghaladva a nem konszolidált adatot. A saját kibocsátású értékpapírokra fordított kamatkiadások 13,5%-kal voltak alacsonyabbak, ugyanakkor 3,1 milliárd forinttal haladták meg a banki szintet, a Merkantil Bank értékpapírjai miatt.

Az év végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre jutó bruttó kamatmarzs 5,23% lett, 21 bázisponttal a 2000 évi fölött alakult.

A konszolidált céltartalékképzés a várható hitelezési veszteségekre 8,7%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 7,2%-kal alacsonyabb, mint a banki céltartalékképzés. Emellett a konszolidált eredménykimutatásban is jelentkezett a Banknál a várható kihelyezési veszteségekre képzett 13 millió forint céltartalék felszabadítás.

A nettó kamatbevétel a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok elszámolása után így 15,7%-kal volt a 2000. évi felett. Az év végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre jutó nettó kamatmarzs 4,94% lett, és 20 bázisponttal a 2000 évi felett alakult.

A nem kamatjellegű bevételek összesen 12,3%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 99,0 milliárd forintot tettek ki. Ezen belül számottevő a kapott díjak és jutalékok 19,6%-os növekedése 49,2 milliárd forintra. Ez 6,1%-kal magasabb, mint a nem konszolidált díj és jutalék bevétel. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyamvesztesége 255 millió forintot tett ki, szemben a 2000. évi 3,1 milliárd forintos eredménnyel. A 69,9%-kal növekvő nettó devizaárfolyam eredmény 3,1 milliárd forint volt. Az ingatlan tranzakciók konszolidált szinten 2,2 milliárd forint eredményt hoztak. A 2001. évi konszolidált nem

kamatjellegű bevételek 104,6%-kal haladták meg a Bank adatait, melyhez hozzájárult a biztosító leányvállalatnál jelentkező 39,0 milliárd forint biztosítási díjbevétel (mely 7,8%-kal növekedett). Az egyéb bevételek 46,1%-kal növekedtek, 5,0 milliárd forintra. A konszolidált teljes bevétel a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok elszámolása után 206,3 milliárd forintot tett ki, ami 14,1%-os növekedést jelent és a Bank hasonló számait 48,9%-kal múlja felül. Az így számított összes bevételen belül a nem kamatjellegű bevételek 48,0%-ot képviseltek, a 2000. évi 48,7%-ossal szemben.

A 145,8 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 9,5%-kal haladták meg a 2000. évit, és 65,4%-kal a Bank adatát. A konszolidált díj és jutalékkiadások 10,6%-kal növekedtek, és 42%-kal voltak magasabbak, mint a Banknál. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 19,4%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, illetve 27,1%-kal haladták meg a Bank adatát. Az egyéb ráfordítások 4,4%-kal növekedtek. A növekedésben legjelentősebb, a biztosítási károk szolgáltatások és költségek 6,4 milliárd forintos növekedése (47,8%), a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok 1,7 milliárd forintos növekedése. Csökkent a céltartalék képzés egyéb eszközökből várható veszteségekre (117%), valamint a részvényekre és részesedésekre (205,8%-kal). A biztosítástechnikai tartalékok nettó változása 12,4 milliárd forint volt, ami 3,7 milliárd forinttal, 22,7%-kal alacsonyabb mint 2000-ben.

A Bank 2001. évi konszolidált kiadás bevétel mutatója 68,6%-os volt 2,8%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA számottevően növekedett és 2,25%-ot ért el (2000-ben 1,98%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 32,6%-ot mutat, ami 1,6%-kal magasabb, mint az 1 évvel korábbi. A reálértéken számított ROAE nőtt. Az egy részvényre jutó konszolidált saját tőke 2001. december 31-én 5.974,5 forint volt. Az egy törzsrészvényre jutó hízítatlan nettó eredmény (EPS) 1.912 forintot ért el, ami 400 forinttal magasabb, mint 2000-ben.

A Bank Magyar és Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint készített konszolidált beszámolóinak jelentős eltérései a 2001. december 31-ével zárult évben

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

	(adatok millió Ft-ban)		
	MSZSZ	IAS	Változás
OTP Bank Rt.	47 369	50 407	3 038
OTP-Garancia Biztosító Rt.	1 254	1 552	298
Merkantil csoport	2 451	2 506	55
OTP Alapkezelő Rt.	2 413	2 413	0
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	77	37	-40
OTP LTP Rt.	1 652	1 818	166
OTP Jelzálogbank Rt.	146	146	0
HIF Ltd.	184	177	-7
OTP Értékpapír Rt.	-428	-433	-5
OTP Ingatlan Rt.	856	856	0
OTP Faktoring Rt.	635	635	0
OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.	273	278	5
Inga Kft-k.	129	129	0
Bank Center No I. Kft.	-237	-237	0
Concordia Info Rt.	12	12	0
I. Összevont adózás előtti eredmény	56 786	60 296	3 510
Változás a Bankhoz viszonyítva	9 417	9 889	472
Equity módszer	505	131	-374
Tőkekonszolidáció	-172	-134	38
Egymás közötti kapcsolatok kiszűrése	171	62	-109
II. Összes konszolidációs hatás	504	59	-445
III. Egyéb eltérések hatása (IAS 39 és pótlólagos céltartalék felszabadítása)	---	150	150
Konszolidált adózás előtti eredmény	57 290	60 505	3 215
Változás a Bankhoz viszonyítva	9 921	10 098	177

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

I. A BESZÁMOLÓK ÖSSZEVONÁSAKOR JELENTKEZŐ ELTÉRÉSEK:

OTP-Garancia Biztosító Rt.

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

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

Fenti tételek együttesen 298 millió forinttal növelik az IAS eredményt.

Merkantil-Csoport

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

Fenti tételek együttesen 55 millió forinttal növelik az IAS eredményt.

OTP Lakástakarékpénztár Rt.

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

HIF Ltd.

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

OTP Értékpapír Rt.

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

OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.

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

OTP Pénztárszolgáltató Kft.

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

II. KONSZOLIDÁCIÓS HATÁSOK KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK:

Equity módszer hatása

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

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

Fentiek 374 millió forinttal csökkentik az IAS eredményt.

Tőkekonzolidáció hatása

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

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

Egymás közötti kapcsolatok kiszűrésének hatása

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

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

Fenti tételek együttesen 109 millió forinttal csökkentik az IAS eredményt.

III. EGYÉB ELTÉRÉSEK HATÁSA

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

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

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

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió Ft-ban)

	2001	2000
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	381 773	497 493
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	332 088	216 354
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	228 563	169 508
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	771 334	650 902
Kamatkövetelések	29 797	28 480
Részvények és részesedések	2 816	2 548
Lejáratig tartandó értékpapírok	401 603	362 961
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	73 334	70 097
Egyéb eszközök	<u>68 337</u>	<u>54 813</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2 289 645</u>	<u>2 053 156</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	36 952	51 945
Ügyfelek betétei	1 891 512	1 697 966
Kibocsátott értékpapírok	40 074	30 445
Kamattartozások	12 626	13 638
Egyéb kötelezettségek	123 902	108 754
Alárendelt kölcsöntőke	<u>17 293</u>	<u>17 760</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>2 122 359</u>	<u>1 920 508</u>
Jegyzett tőke	28 000	28 000
Tartalékok	165 643	123 504
Visszavásárolt saját részvény	(26 357)	(18 856)
SAJÁT TŐKE	<u>167 286</u>	<u>132 648</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>2 289 645</u>	<u>2 053 156</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2001	2000
Kamatbevételek:		
hitelekből	104 722	91 597
bankközi kihelyezésekből	17 584	16 153
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	33 359	47 702
kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	16 632	14 267
lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>41 165</u>	<u>33 383</u>
Összesen	<u>213 462</u>	<u>203 102</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	3 276	4 435
ügylek betéteire	91 884	94 961
kibocsátott értékpapírokra	3 189	3 686
alarendelt kölcsöntökére	1 391	1 591
egyéb vállalkozónak fizetett	<u>234</u>	<u>39</u>
Összesen	<u>99 974</u>	<u>104 712</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	113 488	98 390
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	6 165	5 674
Céltartalék képzés várható bankközi kihelyezések várható veszteségére	<u>(13)</u>	<u>(56)</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	107 336	92 772
Nem kamatjellegű bevételek:		
díjak és jutalékok	49 233	41 161
nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	3 067	1 805
nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	(255)	3 050
ingatlan tranzakciók nyeresége és vesztesége, nettó	2 244	1 892
osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	673	588
biztosítási díjbevétel	38 975	36 163
egyéb bevételek	<u>5 033</u>	<u>3 445</u>
Összesen	<u>98 970</u>	<u>88 104</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:		
díjak, jutalékok	9 094	8 219
személyi jellegű ráfordítások	41 366	34 643
értékcsökkenés	15 017	13 363
egyéb ráfordítások	<u>80 324</u>	<u>76 907</u>
Összesen	<u>145 801</u>	<u>133 132</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	60 505	47 744
Társasági adó	<u>(11 552)</u>	<u>(8 991)</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>48 953</u>	<u>38 753</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó konszolidált nettó eredmény (Ft-ban)	<u>1 912</u>	<u>1 512</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2001	2000
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG		
Nettó eredmény	48 953	38 753
Adózás utáni eredmény és az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások		
Értékcsökkenés	15 017	13 363
Céltartalék képzés várható hitelezési veszteségekre	6 165	5 674
Céltartalék felszabadítás várható kihelyezési veszteségekre	(13)	(56)
Értékpapírokra céltartalék felszabadítás	--	(29)
Céltartalék (felszabadítás)/képzés részvényekre, részesedésekre	(1 340)	1 266
Céltartalék (felszabadítás)/képzés egyéb eszközökre	(353)	2 081
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	2 145	460
Társult vállalkozások equity módszer szerinti bevonásából származó nettó bevételek	131	117
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	12 437	16 089
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	(687)	--
A derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége	796	--
Halasztott adók hatása	464	(148)
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása		
Kamatkövetelések nettó növekedése	(1 317)	(4 671)
Egyéb eszközök befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése	(13 692)	(4 912)
Kamattartozások nettó csökkenése	(1 012)	(3 344)
Egyéb kötelezettségek nettó (csökkenése)/növekedése	<u>(6 623)</u>	<u>3 530</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>61 071</u>	<u>68 173</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Bankközi kihelyezések, követelések (növekedése)/csökkenése a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	(115 721)	42 296
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekció nélküli nettó (növekedése)/csökkenése	(40 661)	33 861
Részvények és részesedések nettó csökkenése/(növekedése)	931	(3 383)
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése	(38 225)	(198 964)
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése	38	210
Hitelek nettó növekedése	(141 697)	(133 617)
Nettó beruházások	<u>(18 254)</u>	<u>(15 522)</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>(353 589)</u>	<u>(275 119)</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG		
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése	(14 993)	(9 691)
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	193 546	150 541
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése	9 629	13 045
Alárendelt kölcsöntőke nettó (csökkenése)/növekedése	(467)	1 126
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	72	70
Átértékelési különbözet	(84)	74
Visszavásárolt saját részvény növekedése	(7 501)	(13 698)
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése/(növekedése)	77 955	(3 713)
Fizetett osztalék	<u>(3 404)</u>	<u>(4 787)</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>254 753</u>	<u>132 967</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése	<u>(37 765)</u>	<u>(73 979)</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>309 269</u>	<u>383 248</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>271 504</u>	<u>309 269</u>