

Az OTP Bank Rt. 2000. évi Auditált IAS Jelentése

Jelen jelentésünket a OTP Bank Rt. auditált 2000. december 31-ére vonatkozó, Nemzetközi Számviteli Sztandardok (IAS) szerinti nem konszolidált pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk¹². Mivel a Bank IAS szerinti adatai nem térnek el jelentős mértékben az MSZSZ szerinti adatoktól az eltéréseket jelentésünk végén röviden összefoglaltuk.

1. MÉRLEG

A Bank mérlegfőösszege 2000. december 31-én 1.919.981 millió forint volt, 9,1%-kal magasabb, mint egy évvel korábban.

Eszköz oldalon, a pénztárak állománya a 2000. évi átállást követően jelentősen csökkent. A 11,3%-kal alacsonyabb, Magyar Nemzeti Bankkal kapcsolatos elszámolásokon belül a rövid lejáratú forint állomány számottevően csökkent, míg a devizaállomány egyidejűleg jelentősen nőtt. Csökkentek a bankközi kihelyezések, elsősorban a rövidlejáratú, ezen belül is a devizakövetelések. A forgóeszköz értékpapírok állománya 3,9%-kal nőtt, ezen belül azok szerkezete jelentősen átalakult. A diszkont kincstárjegyek állománya 46 milliárd forinttal, 72,3%-kal, a kamatozó kincstárjegyek állománya 1,3 milliárd forinttal 82,4%-kal csökkent ugyanakkor az MNB kötvények állománya 2000 végére 61,6 milliárd forintot ért el és részesedése 36,5%-ot tett ki. Az államkötvények volumencsökkenése ugyanakkor 9,5 milliárd forintos, 9,9%-os volt.

A bruttó hitelek állománya 134,3 milliárd forinttal, 26,3%-kal nőtt, amin belül a rövidlejáratú hitelek 33%-os növekedése miatt ezek részaránya 47,8%-ra emelkedett. A céltartalék-állomány 11,7%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban, így a nettó hitelállomány 28%-kal haladta meg az 1999 december 31-i szintet. A hitelállomány növekedésén belül a vállalkozóknak nyújtott hitelek 34,1%-kal 406 milliárd forintra nőttek, az önkormányzati kihelyezések 17,7%-kal, a fogyasztási hitelek 21,5%-kal, míg a lakáshitelek 8,7%-kal voltak magasabbak, mint 1999 végén. A vállalkozói hitelek a hitelállomány 62,9%-át képviselték 2000. december 31-én.

A részvények és részesedések bruttó állománya 11,1%-kal voltak magasabbak, mint 1999. végén.

A kötvények állománya 130,9 milliárd forinttal, 85,9%-kal nőtt, ezen belül az államkötvények volumene 94,7%-kal volt magasabb. Az 5 éven belüli lejáratú kötvények 179,3%-kal nőttek, ezen belül a változó kamatozásúak 221,3%-kal, míg a fix kamatozásúak 155,1%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Az 5 éven túli lejáratú papírok állománya 42%-kal csökkent, ezen belül azonban a fix kamatozásúak 631,6%-kal haladták meg az 1999 végi szintet. Összességében mind a változó kamatozású mind a fix kamatozásúak kötvények állománya nőtt, 28,9%-kal, illetve 177,1%-kal. Az 5 éven belül lejáró kötvények 64,2%-os, míg a változó kamatozásúak 59,4%-os részt képviseltek. Az egyéb eszközök nettó állománya 3,3%-kal csökkent, ezen belül a legjelentősebb csökkenés a követelések osztalékfizetésből soron, a legnagyobb növekedés pedig a halasztott fizetéssel értékesített követelések soron mutatkozik.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek 9,1%-os növekedése számottevő. Ezzel az ügyfelek betéteinek részesedése a bank mérlegfőösszegében 86,7%-ra, összes kötelezettségében 92,8%-ra emelkedett. Az ügyfelek betétein belül az éven belüli betétek 10,4%-kal növekedtek, az éven túli betétek 37,1%-kal tovább csökkentek. A forintbetétek 9,6%-os növekedését némileg ellensúlyozta a devizabetétek állományának 7,4%-os növekedése, mely jelentős részben a dollárbetétek arányának növekedése

¹ Felhívjuk az olvasók figyelmét, hogy az IAS Jelentés csak a jelent és Kiegészítő Mellékleteivel, Jegyzeteivel együtt képezi a Bank Auditált Nem konszolidált IAS Pénzügyi Jelentését

² Változás a számviteli politikában

A 2000. január 1-jétől hatályos Szabvány Értelmező Bizottság (Standing Interpretation Committee, "SIC") 16. sz. értelmezése szerint a visszavásárolt saját részvényt saját tőkecsökkentő tételként kell megjeleníteni. A Bank ennek megfelelően megváltoztatta számviteli politikáját a visszavásárolt saját részvényeket illetően. A számviteli politika módosítását követően a nem konszolidált pénzügyi beszámoló 1999. évi adatait a változásnak megfelelően átstrukturálta. Ennek során a visszavásárolt saját részvényeket, 2.049 millió Ft értékben, átsorolta az értékpapírok mérlegsorról a saját tőke mérlegsorra.

illetve árfolyamnyeresége eredménye. A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek csökkenése 84,9%-os.

A Bank saját tőkéje a tartalékok 33,9%-os növekedése miatt 19%-kal volt magasabb, mint 1999. végén és 126,3 milliárd forinttal a mérlegfőösszeg 6,6%-át tette ki.

2. EREDMÉNYKIMUTATÁS

A Bank IAS szerinti nettó kamatbevétele 85.418 millió forint volt, 3,7%-kal magasabb, mint 1999-ban. Ez 10%-os kamatbevétel és 19,2%-os kamatráfordítás csökkenés eredményeként alakult ki. 2000. második félévében a nettó kamatbevételek 12,5%-kal haladták meg az első félévi és 5,5%-kal az 1999. második félévi bevételt, ami elegendő volt az első félév alacsony kamatbevételeinek ellensúlyozására.

A kamatbevételeken belül, a mérleg eszközoldalának alakulását tükrözve, bankközi kihelyezésekből kamatbevétel csökkenése számottevő, míg az MNB-től származó kamatbevétel 2,9%-kal nőtt. A hitelállomány növekedése ellenére 1%-kal csökkent a kamatbevétel az ügyfeleknek nyújtott hitelekből. Számottevően csökkent a kamatbevétel a forgóeszköz és befektetési célú értékpapírokból is.

Az ügyfelek betéteire kifizetett kamatok 17,6%-kal csökkentek, részben a betétek struktúrájának változása miatt is, az egyéb kamatráfordítások is alacsonyabbak voltak, mint 1999-ban. Az alárendelt kölcsöntökére fizetett kamatok az árfolyamváltozás miatt forintban emelkedtek.

A céltartalékképzés a várható hitelezési veszteségekre 25,4%-kal csökkent, a várható kihelyezési veszteségekre képzett céltartalék esetében megtérülést könyvelhetett el a bank.. A nettó kamatbevétel a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok elszámolása után 7,2%-kal magasabb, mint az 1999. évi érték. Az átlagos hitelállományra jutó céltartalékképzés 1.02%-os volt, szemben az 1999. évi 1,7%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 1,7%-kal nőttek, ezen belül igen dinamikus, 8,1 milliárd forinttal ill. 26,9%-kal emelkedtek a díj és jutalékbevételek. A nettó értékpapír árfolyameredmény 0,3 milliárd forinttal javult, míg a nettó devizaárfolyamnyereség 0,7 milliárd forinttal nőtt. Az osztalékbevételek a BankCenter 1999. évi egyszeri osztalékfizetését követően 97,7%-kal csökkentek.

A nem kamatjellegű ráfordítások összesen 2,2%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások mindössze 2,1%-kal, a fizetett díjak jutalékok 2,1%-kal, az értékcsökkenés 24,6%-kal nőttek. Az egyéb nem kamat jellegű költségek 10,3%-kal csökkentek. Ez utóbbin belül a részvényekre és részesedésekre képzett céltartalékok a BankCenter eladás elszámolását követően 5,1 milliárd forinttal csökkentek, és megtérülést számolt el a bank a függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegén kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok esetében. Az egyéb eszközökre képzett céltartalékok növekedtek. Az általános költségek és a szolgáltatásokért fizetett költségek nominálisan is csökkentek.

A Bank IAS szerinti adózás előtti eredménye 40.024 millió forint lett, ami 24,8%-os növekedést jelent. Az adózás utáni eredmény 19,8%-kal 32.388 millió forintra emelkedett. Az egy törzsrészvényre jutó hízítatlan nyereség 1.238 forint lett, ami 216 forinttal magasabb, mint 1999-ben.

A Bank IAS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított bruttó kamatmarzsa 2000-ben 4,64%, nettó kamatmarzsa 4,34% volt 21 illetve 5 bázis ponttal alacsonyabb, mint 1999-ben. Az átlagos eszköz alapján számított ROA 1,76%-os (1999-ben 1,59%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 27,9% (1999-ben 28,5%) volt. A Bank egy részvényre jutó saját tőkéje (hízítva) 19%-kal 4.512 forintra nőtt.

A BANK MAGYAR ÉS NEMZETKÖZI SZÁMVITELI ELVEK (IAS) ALAPJÁN KÉSZÍTETT EREDMÉNY-KIMUTATÁSA KÜLÖNBBSÉGE A 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVBEN

A Bank Magyar Számviteli Szabályoknak megfelelően kialakított, a nemzetközi standardokhoz közelítő szerkezetben elkészített eredménykimutatás (továbbiakban: MSZSZ) adózott eredménye a Nemzetközi Számviteli Irányelvek szerinti (továbbiakban: IAS) módosítások végrehajtásának hatására a következőképpen alakult:

adatok millió Ft-ban

	MSZSZ	IAS módosítások	IAS
Adózás előtti eredmény	40.216	-192	40.024
Adó (IAS-ben halasztott adó)	-7.733	97	-7.636
Adózott eredmény	32.483	-95	32.388

Az IAS szerinti adózott eredmény 2000. évben összességében 95 millió forinttal kevesebb, mint az MSZSZ szerinti eredmény.

1. ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI, ÁRFOLYAMKOCKÁZATI ÉS ORSZÁGKOCKÁZATI CÉLTARTALÉK KÉPZÉSE/FELSZABADÍTÁSA

2000. évben - a kockázati tényezőkkel súlyozott (korrigált) mérlegfőösszeg értéke alapján – 1.105 millió forint összegű általános kockázati céltartalék képzésre került sor az MSZSZ beszámolóban.

Az MSZSZ 2000. évben felszabadította a deviza nyitott pozíció alapján az előző évben megképzett 452 millió forint összegű árfolyamkockázati céltartalékot, valamint a 2000. december 31-ei nyitott pozíció miatt 70 millió forint összegű céltartalékot képzett.

A Bank a más országokkal szembeni kockázatvállalásának fedezetére 2000. december 31-ével a korábbi években megképzett 566 millió forint összegű országgkockázati céltartalék állományhoz további 14 millió forint céltartalékot képzett, így az országgkockázati céltartalék záró állománya 580 millió forint.

Az IAS beszámoló ezen jogcímelek alapján képzett céltartalékokat nem értelmezi, ezért az MSZSZ-ben képzett, illetve felszabadított céltartalékokat visszafordítja, amely összességében 737 millió forint eredménynövelő tételként jelenik meg az IAS beszámolóban:

2. A BEFEKTETÉSEK PRÉMIUMÁNAK ÉS DISZKONTJÁNAK AMORTIZÁCIÓJA

Az IAS szerint a névérték felett vásárolt befektetési célú értékpapírok esetében a névérték és a beszerzési érték különbözeteként jelentkező árfolyamveszteséget a megszerzés időpontjától az értékpapír lejáratáig terjedő időszak alatt lineáris módon amortizálja, és az amortizáció összegét az eredmény terhére számolja el.

Az MSZSZ alapján 2000. december 31-ével nincs mód a prémium amortizációjára, a veszteség lejáratkor keletkezik, és teljes egészében a lejárat évét terheli.

Az IAS a névérték alatt vásárolt értékpapírok esetén a névérték és a beszerzési érték közötti különbözet időarányos részét az eredmény javára számolja el.

Az MSZSZ 1997. évtől csak a diszkont értékpapírok esetében teszi lehetővé az árfolyamnyereség elszámolását, ezért az IAS eredményt növeli a nem diszkont értékpapíroknál elszámolt bevétel.

A fenti tételek együttesen 1.193 millió forinttal csökkentik az IAS-eredményt.

3. FÜGGŐ/JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉG MIATTI CÉLTARTALÉK FELSZABADÍTÁSA

A Bank üzleti tevékenysége keretében értékesítésre épített lakóingatlanokat finanszírozott és építtetett, amelynek során 10 éves garanciát kellett vállalnia az esetleges kivitelezési hibákért. A lakások vonatkozásában a Bank lakásszavatossági kötelezettsége 2007-ig áll fenn.

A korábbi években az IAS-ben 1.500 millió forint összegben céltartalék képzés történt a lakásszavatossági igényekből eredő esetleges jövőbeni veszteségekre.

1999. évben a korábbi években képzett céltartalékból 700 millió forint, 2000. évben 350 millió forint felszabadítására került sor. Ez utóbbi összeg megegyezik a Bank által fizetett ráfordítással.

4. PÉNZÜGYI LÍZING ELSZÁMOLÁSA

A Bank az 1995-2000. években számítástechnikai eszközöket, illetve egyéb berendezéseket vett bérbe, amelyek után bérleti díjat fizet. A MSZSZ szerinti beszámolóhoz képest az IAS az ügyletet

pénzügyi lízingként mutatja ki, és a tárgyi eszközök között szerepelteti. Ennek egy részét az AXIAL-tól bérelt eszközök jelentik, másrészt az ATM gépek lízingje.

Az IAS az MSZSZ szerint elszámolt tételeket kivezeti és a nemzetközi előírások szerint veszi fel a beszámolóba.

A fenti tételek együttes hatásaként a lízing-ügylet különböző elszámolása összességében 313 millió forinttal növelte az IAS eredményt:

5. VÉGLEGESEN ÁTADOTT PÉNZESZKÖZ

Az OTP Pénztárszolgáltató Kft. likviditási problémájának rendezése érdekében a Bank 2000. évben 62 millió forintot utalt át. Az MSZSZ a rendkívüli ráfordítások között szerepeltette az OTP Pénztárszolgáltató Kft. részére átutalt összeget, az IAS pedig az átadott pénzeszközt tőkeátadásnak (befektetésnek) tekinti.

6. VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY ÁRFOLYAMNYERESÉGE

A visszavásárolt saját részvények eladásából származó árfolyamnyereség az MSZSZ-ben az eredmény javára került elszámolásra a befektetési szolgáltatás bevételei között. Az IAS közvetlenül a tartalékok között számolja el, ezért 70 millió forinttal csökkenti az IAS eredményt:

7. ÖNREVÍZIÓ ÉS KÖZVETLENÜL A TARTALÉKOK TERHÉRE ELSZÁMOLT TÉTELEK

Az MSZSZ szerint az önrevíziós tétel az eredménytartálékkal szemben kerül elszámolásra. Az IAS a Bank által végrehajtott önrevíziót nem tekinti jelentős hibának, ezért 385 millió Ft-ot a tárgyévi eredmény terhére számolja el.

Az MSZSZ alapján közvetlenül az eredmény-, illetve tőketartalék javára történő elszámolások (végleges pénzeszköz átvétel) az IAS beszámolóban eredményt 2 millió forinttal növelő tételként jelennek meg.

8. 9. HALASZTOTT ADÓ

A MSZSZ nem, az IAS elismeri, és alkalmazza a halasztott adózás elméletét, amely a társasági adót ugyanúgy kezeli, mint bármely más költségelemet, ezért erre is alkalmazza az időbeli elhatárolás és az összemérés elvét.

A Bank esetében a halasztott adó olyan, az IAS szerint alkalmazott eredményt módosító tételeket érint, amelyek nagy valószínűséggel a jövőben magyar számlákon is realizálódnak, azaz vagy költségként, vagy az eredmény javára elszámolandók lesznek. Elszámolásuk hatására az adófizetési kötelezettség is mindkét irányban változhat.

Halasztott adó elszámolására az IAS beszámolókból 1994. évtől kerül sor. 2000. évben a halasztott adó számításánál figyelembeveendő eredménymódosító tételek miatt - 18%-os társasági adókulccsal számítva - a halasztott adózásból származó eszköz növekedett 97 millió forinttal, összege 332 millió forint.

9. HATÁRIDŐS ÉS SWAP ÜGYLETEK ELHATÁROLÁSA

Az IAS a határidős és swap ügyletek esetén eltérő elszámolást alkalmaz, minden üzlettípusnál a gazdaságilag alátámasztható időarányos eredményt mutatja, ami 8 millió forinttal csökkentette az

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
2000. DECEMBER 31-I
NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
IAS SZERINT
(millió Ft -ban)

	2000	1999
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	492 509	565 239
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	223 580	270 272
Értékpapírok	168 665	162 327
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	625 673	488 760
Kamatkövetelések	26 882	22 422
Részvények és részesedések	26 638	23 982
Kötvények	283 361	152 426
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	55 673	55 496
Egyéb eszközök	17 000	19 178
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 919 981</u>	<u>1 760 102</u>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	44 415	42 208
Ügyfelek betétei	1 663 932	1 524 688
Kibocsátott értékpapírok	1 033	6 848
Kamattartozások	11 093	15 104
Egyéb kötelezettségek	55 413	48 473
Alárendelt kölcsöntőke	17 760	16 634
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1 793 646</u>	<u>1 653 955</u>
Jegyzett tőke	28 000	28 000
Tartalékok	107 402	80 196
Visszavásárolt saját részvény	-9 067	-2 049
SAJÁT TŐKE	<u>126 335</u>	<u>106 147</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1 919 981</u>	<u>1 760 102</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
IAS SZERINT
(millió Ft -ban)

	2000	1999
Kamatbevétel:		
Hitelekből	80 703	81 511
Bankközi kihelyezésekből	16 912	23 672
Jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból	47 374	46 036
Forgóeszköz értékpapírokból	7 147	14 714
Befektetési értékpapírokból	<u>33 396</u>	<u>40 304</u>
Összesen	<u>185 532</u>	<u>206 237</u>
Kamatráfordítások:		
Bankokkal szembeni kötelezettségekre	2 975	4 880
Ügyfelek betéteire	94 441	114 634
Kibocsátott értékpapírokra	1 107	2 929
Alárendelt kölcsöntökére	<u>1 591</u>	<u>1 456</u>
Összesen	<u>100 114</u>	<u>123 899</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	85 418	82 338
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	5 683	7 622
Céltartalék felszabadítás/képzés várható kihelyezési veszteségekre	<u>-56</u>	<u>263</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	79 791	74 453
Nem kamatjellegű bevételek:		
Díjak és jutalékok	38 220	30 107
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	3 052	2 365
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	2 176	1 908
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-85	437
Osztalékbevételek	160	7 045
Egyéb bevételek	<u>1 437</u>	<u>2 368</u>
Összesen	<u>44 960</u>	<u>44 230</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:		
Díjak, jutalékok	6 374	6 242
Személyi jellegű ráfordítások	24 791	24 285
Értékcsökkenés	11 663	9 362
Egyéb ráfordítások	<u>41 899</u>	<u>46 720</u>
Összesen	<u>84 727</u>	<u>86 609</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	40 024	32 074
Társasági adó	<u>7 636</u>	<u>5 039</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>32 388</u>	<u>27 035</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)	<u>1 238</u>	<u>1 022</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
IAS SZERINT
(millió Ft -ban)

	2000	1999
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG		
Adózás utáni eredmény	32 388	27 035
<i>Adózás utáni eredmény és az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>		
Értékcsökkenés	11 663	9 362
Céltartalék képzés várható hitelezési veszteségekre	5 683	7 622
Céltartalék (felszabadítás)/képzés várható kihelyezési veszteségekre	-56	263
Értékpapírokra képzett céltartalék képzés/(felszabadítás)	50	-105
Céltartalék képzés részvényekre, részesedésekre	744	5 795
Céltartalék képzés egyéb eszközökre	1 498	426
Céltartalék (felszabadítás)/képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, pénzügyi instrumentumokra, nettó	-344	688
Halasztott adók hatása	-97	105
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>		
Kamatkövetelések nettó (növekedése)/csökkenése	-4 460	12 698
gyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó csökkenése/(növekedése)	797	-6 461
Kamattartozások nettó csökkenése	-4 011	-3 365
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	<u>6 883</u>	<u>6 578</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>50 738</u>	<u>60 641</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése/(növekedése) a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	46 748	-30 082
Forgóeszköz értékpapírok céltartalékok nélküli nettó csökkenése	47 674	61 740
Részvények és részesedések céltartalékok nélküli nettó növekedése	-3 400	-3 994
Kötvények nettó (növekedése)/csökkenése	-184 997	103 353
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó (növekedés)	-20	-1 259
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése	-142 596	-59 085
Nettó beruházások	<u>-11 904</u>	<u>-17 003</u>
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-248 495</u>	<u>53 670</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	2 207	-562
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	139 244	112 069
Saját kibocsátású értékpapírok nettó csökkenése	-5 815	-12 054
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	1 126	995
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége/(vesztesége)	70	-187
Visszavásárolt saját részvény (növekedése)/csökkenése	-7 018	441
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	-1 247	-14 446
Fizetett osztalék	<u>-4 787</u>	<u>-4 456</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>123 780</u>	<u>81 800</u>
Pénzeszközök nettó (csökkenése)/növekedése	-73 977	196 111
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>383 338</u>	<u>187 227</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>309 361</u>	<u>383 338</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
NEM KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA
IAS SZERINT
(millió Ft -ban)

	Jegyzett tőke	Tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
1999. január 1-i egyenleg	28 000	58 306	-2 490	83 816
Adózás utáni eredmény	-	27 035	-	27 035
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének vesztesége	-	-187	-	-187
- könyv szerinti értékének változása	-	-	441	441
Törzsrészvények jóváhagyott osztaléka	-	-4 751	-	-4 751
Elsőbbségi részvények jóváhagyott osztaléka	-	-207	-	-207
1999. december 31-i egyenleg	28 000	80 196	-2 049	106 147
Adózás utáni eredmény	-	32 388	-	32 388
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	-	70	-	70
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-7 018	-7 018
Törzsrészvények javasolt osztaléka	-	-5 207	-	-5 207
Elsőbbségi részvények javasolt osztaléka	-	-45	-	-45
2000. december 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>107 402</u>	<u>-9 067</u>	<u>126 335</u>

A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI ÉVES BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE
(millió Ft -ban)

	Tartalékok, 2000. január 1.	Időszak eredménye	Osztalékok	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok, 2000. december 31.
Magyar beszámoló	72 653	32 483	-5 252	-383	99 501
Magyar beszámoló módosításai:					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	7 444	1 105	-	-	8 549
Deviza árfolyamkockázati céltartalék visszaforgatása	452	-382	-	-	70
Országkockázati céltartalék visszaforgatása	566	14	-	-	580
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	280	-1 193	-	-	-913
Céltartalék képzés várható hitelezési veszteségekre	-1 340	-	-	-	-1 340
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-800	350	-	-	-450
Leányvállalati részesedés növekedése	950	62	-	-	1 012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-252	313	-	-	61
Halasztott adózás hatása	235	97	-	-	332
Eltérés a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elszámolásában	-534	-8	-	-	-542
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	-	-70	-	70	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása	-	-383	-	383	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt, helyi adókkal kapcsolatos tételek	<u>542</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>542</u>
Nemzetközi beszámoló	<u>80 196</u>	<u>32 388</u>	<u>-5 252</u>	<u>70</u>	<u>107 402</u>