

Az OTP Bank Rt. 2001. évi Auditált IAS Jelentése

Jelen jelentésünket az OTP Bank Rt. auditált 2001. december 31-ére vonatkozó, Nemzetközi Számviteli Sztdandardok (IAS) szerinti nem konszolidált pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk¹. Mivel a Bank IAS szerinti adatai nem térnek el jelentős mértékben az MSZSZ szerinti adatoktól az eltéréseket jelentésünk végén röviden összefoglaltuk.

MÉRLEG

A Bank mérlegfőösszege 2001. december 31-én 2.103.580 millió forint volt, 9,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban.

Eszköz oldalon, a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal állománya 23,7%-kal volt alacsonyabb. A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya 17,4%-kal 106,3 milliárd forintra nőtt, ezen belül azok szerkezete jelentősen átalakult. A kereskedési célú értékpapírokon belül a diszkont kincstárjegyek állománya 10,1 milliárd forinttal, 57,2%-kal csökkent, a kamatozó kincstárjegyek állománya 1,1 milliárd forinttal, 379,5%-kal növekedett, az államkötvények állománya 30,4%-kal csökkent, ugyanakkor az MNB kötvények állománya 2001 végére 5,1 milliárd forintot ért el, az egyéb értékpapírok állománya pedig 133,5%-kal növekedett. Az értékesíthető értékpapírok állománya 91%-kal nőtt, ahol az államkötvények 98,6%-kal, 22,0 milliárd forinttal növekedtek.

A bruttó hitelek állománya 134,2 milliárd forinttal, 20,8%-kal nőtt, amin belül a hosszú lejáratú hitelek 32%-os növekedése miatt ezek részaránya 57,1%-ra emelkedett. A céltartalék-állomány 1,4%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban, így a nettó hitelállomány 21,5%-kal haladta meg a 2000. december 31-i szintet. A hitelállomány növekedésén belül a vállalkozóknak nyújtott hitelek 14,3%-kal 464,1 milliárd forintra nőttek, az önkormányzati kihelyezések 3,8%-kal, a fogyasztási hitelek 33,8%-kal, míg a lakáshitelek 44,7%-kal voltak magasabbak, mint 2000 végén. A vállalkozói hitelek a hitelállomány 59,5%-át képviselték 2001. december 31-én.

A részvények és részesedések bruttó állománya 7,6%-kal voltak magasabbak, mint 2000. végén.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya 37,2 milliárd forinttal, 10,3%-kal, 398,7 milliárd forintra nőtt, ezen belül az államkötvények volumene 24,3%-kal volt magasabb. Az 5 éven belüli lejáratú értékpapírok 12,3%-kal 323.6 milliárd forintra nőttek, ezen belül a változó kamatozásúak 1,3%-kal csökkentek, míg a fix kamatozásúak 31,6%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban és 157.2 milliárd forintot tettek ki. Az 5 éven túli lejáratú papírok állománya 2,3%-kal 75,1 milliárd forintra nőtt, ezen belül a fix kamatozásúak 23,5%-kal haladták meg a 2000 végi szintet. Összességében a változó kamatozású értékpapírok állománya 2,4%-kal csökkent, a fix kamatozásúaké pedig 30,5%-kal 181,7 milliárd forintra nőtt. Az 5 éven belül lejáró kötvények 81,2%-os, míg a változó kamatozásúak 54,4%-os részarányt képviseltek.

Az egyéb eszközök nettó állománya 12,6%-kal növekedett, ezen belül a legjelentősebb csökkenés a halasztott fizetéssel értékesített követelések soron, a legnagyobb növekedés pedig a vevőkövetelés, illetve az egyéb soron mutatkozik.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek 10,7%-os növekedése számottevő. Ezzel az ügyfelek betéteinek részesedése a bank mérlegfőösszegében 87,6%-ra, összes kötelezettségében 94,4%-ra emelkedett. Az ügyfelek betétein belül az éven belüli betétek 11,5%-kal növekedtek, az éven túli betétek 35,9%-kal tovább csökkentek. A forintbetétek 12,9%-os növekedése mellett a devizabetétek állománya 2,7%-kal emelkedett. A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek csökkenése 46,2%-os.

A Bank saját tőkéje a tartalékok 31,8%-os növekedése miatt 20,2%-kal volt magasabb, mint 2000. végén és 151,8 milliárd forinttal a mérlegfőösszeg 7,2%-át tette ki.

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

A Bank IAS szerinti nettó kamatbevétele 96.788 millió forint volt, 13,3%-kal magasabb, mint 2000-ben. Ez 3,2%-os kamatbevétel növekedés és 5,4%-os kamatráfordítás csökkenés eredményeként alakult ki. 2001. második félévében a nettó kamatbevételek 0,8%-kal maradtak el az első félévitől és 6,6%-kal haladták meg a 2000. második félévi bevételt.

A kamatbevételeken belül, a mérleg eszközoldalának alakulását tükrözve, a jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó kamatbevétel csökkenése számottevő, míg a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek növekedtek. A hitelállomány növekedésével 13,5%-kal nőtt a kamatbevétel az ügyfeleknek nyújtott hitelekből. Számottevően nőtt a kamatbevétel a forgóeszköz és befektetési célú értékpapírokból is.

Az ügyfelek betéteire kifizetett kamatok 4,1%-kal csökkentek, részben a betétek struktúrájának változása miatt is, az egyéb kamatráfordítások is alacsonyabbak voltak, mint 2000-ben.

A céltartalékképzés a várható hitelezési veszteségekre 16,8%-kal növekedett. A nettó kamatbevétel a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok elszámolása után 13,0%-kal magasabb, mint az 2000. évi érték. Az átlagos hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,82%-os volt, szemben a 2000. évi 1,02%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 7,6%-kal nőttek, ezen belül igen dinamikus, 8,2 milliárd forinttal, ill. 21,4%-kal emelkedtek a díj és jutalékbevételek. A nettó értékpapír árfolyamveszteség 2,5 milliárd forint volt, míg a nettó devizaárfolyam nyereség 2,4 milliárd forint. Az egyéb bevételek 41,8%-kal 2,0 milliárd forintra nőttek.

A nem kamatjellegű ráfordítások összesen 4,0%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 20,3%-kal, a fizetett díjak jutalékok 0,5%-kal, az értékcsökkenés 7,0%-kal nőttek. Az egyéb nem kamat jellegű költségek 7,4%-kal csökkentek. Ez utóbbin belül a részvényekre és részesedésekre képzett céltartalékok a csökkentek. A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok növekedtek. Az adók társasági adó kivételével és a szolgáltatásokért fizetett költségek 19,4%-kal, illetve 12,3%-kal nőttek.

A Bank IAS szerinti adózás előtti eredménye 50.407 millió forint lett, ami 25,9%-os növekedést jelent. Az adózás utáni eredmény 27,1%-kal 41.168 millió forintra emelkedett. Az egy törzsrészvényre jutó hígítatlan nyereség 1.563 forint, a hígított pedig 1.470 forint lett, ami 325 forinttal illetve 313 forinttal magasabb, mint 2000-ben.

A Bank 2001. évi nem konszolidált kiadás bevétel mutatója 60,7%-os volt 4,3%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. A Bank IAS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított bruttó kamatmarzsa 2001-ben 4,81%, nettó kamatmarzsa 4,48% volt, 17, illetve 15 bázis ponttal magasabb, mint 2000-ben. Az átlagos eszköz alapján számított ROA 2,05%-os (2000-ben 1,76%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 29,6% (2000-ben 27,9%) volt. A Bank egy részvényre jutó saját tőkéje (hígítva) 20,2%-kal 5.422 forintra nőtt.

A BANK MAGYAR ÉS NEMZETKÖZI SZÁMVITELI ELVEK ALAPJÁN KÉSZÍTETT EREDMÉNY-KIMUTATÁSÁNAK KÜLÖNBSÉGE A 2001. 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	47 369	3 038	50 407
Adó (IAS-ben halasztott adó)	-8 971	-268	-9 239
Adózott eredmény	38 398	2 770	41 168

Az IAS szerinti adózott eredmény 2001. évben összességében 2.770 millió forinttal több, mint az MSZSZ szerinti eredmény.

1. ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK KÉPZÉSE; ÁRFOLYAMKOCKÁZATI ÉS ORSZÁGKOCKÁZATI CÉLTARTALÉK MEGSZÜNTETÉSE (FELSZABADÍTÁSA)

2001. évben - a kockázati tényezőkkel súlyozott (korrigált) mérlegfőösszeg értéke alapján – 2.380 millió forint összegű általános kockázati céltartalék képzésre került sor az MSZSZ beszámolóban.

Az MSZSZ szabályok ugyanakkor 2001. január 1-jei hatállyal megszüntették az alábbi céltartalékokat:

- a deviza nyitott pozíció alapján számított árfolyamkockázati céltartalékokat,
- valamint a más országokkal szembeni kockázatvállalás fedezetére képzett országgkockázati céltartalékokat.

A céltartalékok megszüntetését (felszabadítását) az MSZSZ-ben a tárgyévi eredmény javára kellett elszámolni, ezért az árfolyamkockázati céltartalék miatt 70 millió Ft-tal, az országgkockázati céltartalék miatt pedig 580 millió forinttal növekedett a 2001. év eredménye az MSZSZ beszámolóban.

Az IAS beszámoló fenti jogcímei alapján képzett és megszüntetett (felszabadított) céltartalékokat nem értelmezi, ezért az MSZSZ-ben képzett, illetve felszabadított céltartalékokat visszafordítja, amely összességében eredménynövelő tételként jelenik meg az IAS beszámolóban. A 2.380 millió forint összegű általános kockázati céltartalék képzés megszüntetése eredménynövelő tétel; az MSZSZ-ben korábbi években megképzett 650 millió forint összegű árfolyamkockázati és országgkockázati céltartalék felszabadítás visszaforgatása az IAS-ben eredménycsökkentő tétel:

A fenti tételek együttesen 1.730 millió forinttal növelik az IAS eredményt.

2. A BEFEKTETÉSEK PRÉMIUMÁNAK ÉS DISZKONTJÁNAK AMORTIZÁCIÓJA

Az IAS a névérték felett, vagy névérték alatt vásárolt és lejáratig tartandó értékpapírok esetében a névérték és a beszerzési érték különbözeteként jelentkező árfolyameredményt a megszerzés időpontjától az értékpapír lejáratáig terjedő időszak alatt lineáris módon amortizálja, és az amortizáció összegét az eredmény terhére, illetve javára számolja el.

Az MSZSZ-ben 2001. évtől hasonló szabályok érvényesek. Az MSZSZ-ben a szabály végrehajtása a következőképpen történt:

- a 2000. december 31-én már meglévő értékpapírok esetében a névérték és beszerzési érték közötti különbség a hátralévő lejáratú időre, időarányosan került elszámolásra;
- a 2001. évben beszerzett – fenti kategóriába tartozó - értékpapírok esetében pedig a névérték és beszerzési érték közötti különbség a rendelkezésnek megfelelően a megszerzés időpontjától az értékpapír lejáratáig terjedő időszakra, időarányosan került elszámolásra.

Az IAS-ben végrehajtott módosítások a következők:

- | | |
|--|-------------|
| • előző évi IAS-elhatárolás visszavezetése: | + 496 MFT |
| • MSZSZ szerinti elhatárolás visszavezetése: | + 1.505 MFT |
| • IAS szerinti elhatárolás 2001. december 31-én: | - 1.508 MFT |
| • Összesen | + 493 MFT |

Az előző évi elhatárolást az IAS-ben visszavezetjük és elvégezzük az új elhatárolás kalkulációját.

Ennek menete tekintettel, hogy a magyar beszámolóból indulunk ki, először az MSZSZ szerinti elhatárolást visszavezetjük, majd meghatározzuk az új IAS elhatárolás összegét.

2001. évben a kettő közötti különbség nem jelentős, melynek az az oka, hogy az IAS-ben az értékesíthető állományba sorolt nem amortizálható értékpapírok döntő hányadát névértéken szerezte be a Bank.

A fenti tételek együttesen 493 millió forinttal növelik 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, 2001. évben 153 millió forint felszabadítására került sor. Ez utóbbi összeg megegyezik a Bank által fizetett ráfordítással.

A fenti tételek együttesen 153 millió forinttal növelik az IAS eredményt.

4. PÉNZÜGYI LÍZING ELSZÁMOLÁSA

A Bank 1995. évtől 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 együttesen 88 millió forinttal növelik az IAS eredményt.

5. AZ IAS 39 NEMZETKÖZI STANDARD SZERINT A PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÉRTÉKELÉSE

2001. január 1-jétől a pénzügyi instrumentumok értékelésére vonatkozó IAS 39 nemzetközi standard új értékelési elveket fogalmaz meg, amely eltér az MSZSZ szerinti elszámolástól. Bankunknál ez az értékpapírok és a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok esetében eredményezett értékmódosulást. Az értékpapíroknál új kategória kialakítására és a mérlegben önálló tételként való bemutatására került sor. Ez a kategória a „Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok” elnevezést kapta.

5.1. KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK, VALAMINT A RÉSZESEDÉSEK PIACI ÉRTÉKÉNEK MEGÁLLAPÍTÁSA

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokat, valamint az értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt részesedéseket piaci értéken kell bemutatni a mérlegben. Az ebbe a kategóriába sorolt pénzügyi instrumentumoknál a 2000. december 31-ei állomány piaci értékkülönbözötét – amelyet a 2000. december 31-ei piaci érték alapján állapítottunk meg - a saját tőkével szemben számoltuk el.

A fentiek 667 millió forinttal növelik az IAS eredményt.

5.2. ELTÉRÉS A MÉRLEGEN KÍVÜLI PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ELSZÁMOLÁSÁBAN

Mivel az IAS 39 piaci értékelést végez a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok esetében az IAS-ben az előző év végi elhatárolást, az MSZSZ-ben elszámolt nem fedezeti határidős ügyletekre képzett céltartalékot, valamint az MSZSZ-ben a swap ügyletekre történő elhatárolást meg kellett szüntetni, és az IAS-ben a piaci értékelést el kellett végezni.

Az eltérő elszámolás miatt az előző évi elhatárolás, valamint az MSZSZ-ben kimutatott elhatárolás és céltartalék megszüntetésének eredményhatása: +861 millió forint.

Az IAS-ben az alábbi módosítások történtek:

előző évi IAS elhatárolás visszavezetése:	+ 543 MFT
MSZSZ szerint elszámolt nem fedezeti határidős ügyletekre képzett céltartalék visszavezetése:	+ 473 MFT
MSZSZ elhatárolás visszavezetése:	- 155 MFT
Összesen	+ 861 MFT

A határidős, swap ügyletek, valamint derivatív jellegű opciók kereskedési célú eszköznek, illetve kötelezettségnek minősülnek, ezért fordulónapi piaci értéken kell a mérlegben kimutatni. Az átértékelésből jelentkező eredményhatás: -773 millió forint. A mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokat érintő módosítások együttesen 88 MFT-tal növelték az IAS eredményt.

Az IAS 39. miatti módosítások összes eredménynövelő hatása 755 millió forint.

6. VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY ÁRFOLYAMNYERESÉGE

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

A fentiek 72 millió forinttal csökkentik az IAS eredményt.

7. KÖZVETLENÜL A TARTALÉKOK TERHÉRE ELSZÁMOLT TÉTELEK - ÖNREVÍZIÓ

Az MSZSZ szerint az önrevíziós tétel az eredménytartalékkal szemben kerül elszámolásra. Az IAS a Bank által végrehajtott önrevíziót nem tekinti jelentős hibának, ezért a tárgyévi eredmény terhére számolja el.

A fentiek 109 millió forinttal csökkentik az IAS eredményt.

8. 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 beszámolóikban 1994. évtől kerül sor. 2001. évben a halasztott adó számításánál figyelembeveendő eredménymódosító tételek miatt a halasztott adó - 18%-os társasági adókulccsal számítva - 268 millió forint.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS A 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGEI
IAS SZERINT
(millió Ft-ban)

	2001	2000
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	375 540	492 509
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	326 830	223 580
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	106 255	90 472
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	760 164	625 673
Kamatkövetelések	26 999	26 882
Részvények és részesedések	33 175	26 638
Lejáratig tartandó értékpapírok	398 746	361 554
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	56 727	55 673
Egyéb eszközök	<u>19 144</u>	<u>17 000</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2 103 580</u>	<u>1 919 981</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	25 133	44 415
Ügyfelek betétei	1 842 722	1 663 932
Kibocsátott értékpapírok	556	1 033
Kamattartozások	8 770	11 093
Egyéb kötelezettségek	57 297	55 413
Alárendelt kölcsöntőke	<u>17 293</u>	<u>17 760</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1 951 771</u>	<u>1 793 646</u>
Jegyzett tőke	28 000	28 000
Tartalékok	141 559	107 402
Visszavásárolt saját részvény	<u>-17 750</u>	<u>-9 067</u>
SAJÁT TŐKE	<u>151 809</u>	<u>126 335</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>2 103 580</u>	<u>1 919 981</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS A 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSAI
IAS SZERINT
(millió Ft-ban)

	2001	2000
Kamatbevétel:		
Hitelek	91 571	80 703
Bankközi kihelyezésekből	17 700	16 912
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	33 017	47 374
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	8 316	7 332
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>40 860</u>	<u>33 211</u>
Összesen	<u>191 464</u>	<u>185 532</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	2 670	2 975
Ügyfelek betéteire	90 570	94 441
Kibocsátott értékpapírokra	45	1 107
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>1 391</u>	<u>1 591</u>
Összesen	<u>94 676</u>	<u>100 114</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	96 788	85 418
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	6 640	5 683
Céltartalék felszabadítás a bankközi kihelyezések várható veszteségére	<u>-13</u>	<u>-56</u>
	6 627	5 627
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	90 161	79 791
Nem kamatjellegű bevételek:		
Díjak és jutalékok	46 404	38 220
Nettó devizaárfolyam nyereség	2 421	3 052
Nettó értékpapír árfolyamveszteség és nyereség	-2 549	2 176
Ingatlantranzakciók vesztesége	-59	-85
Osztalékbevételek	127	160
Egyéb bevételek	<u>2 037</u>	<u>1 437</u>
Összesen	<u>48 381</u>	<u>44 960</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:		
Díjak, jutalékok	6 406	6 374
Személyi jellegű ráfordítások	32 551	27 066
Értékcsökkenés	12 475	11 663
Egyéb ráfordítások	<u>36 703</u>	<u>39 624</u>
Összesen	<u>88 135</u>	<u>84 727</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	50 407	40 024
Társasági adó	<u>9 239</u>	<u>7 636</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	41 168	32 388
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)	1 563	1 238

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. ÉS A 2000. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSAI
IAS SZERINT
(millió Ft-ban)

	2001	2000
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG		
Adózás utáni eredmény	41 168	32 388
Adózás utáni eredmény és az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások		
Értékcsökkenés	12 475	11 663
Céltartalék képzés várható hitelezési veszteségekre	6 640	5 683
Céltartalék felszabadítás várható kihelyezési veszteségekre	-13	-56
Értékpapírokra képzett céltartalék képzés	-	50
Céltartalék (felszabadítás)/képzés részvényekre, részesedésekre	-3 829	744
Céltartalék képzés egyéb eszközökre (felszabadítás)/képzés	-1 239	1 498
Céltartalék képzés/(felszabadítás) függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	1 299	-344
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-667	-
A derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége	773	-
Halasztott adók hatása	268	-97
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása		
Kamatkövetelések nettó növekedése	-117	-4 460
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó (növekedése)/csökkenése	-1 233	797
Kamattartozások nettó csökkenése	-2 323	-4 011
Egyéb kötelezettségek nettó (csökkenése)/növekedése	<u>-4 039</u>	<u>6 883</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>49 163</u>	<u>50 738</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Bankközi kihelyezések, követelések (növekedése)/csökkenése a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	-103 237	46 748
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekció nélküli nettó (növekedése)/csökkenése	-15 251	47 674
Részvények és részesedések céltartalékok nélküli nettó növekedése	-2 708	-3 400
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése	-36 775	-184 997
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése/(növekedése)	38	-20
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése	-141 131	-142 596
Nettó beruházások	<u>-13 529</u>	<u>-11 904</u>
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-312 593</u>	<u>-248 495</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG		
Hitelintézetekkel és MNB-vel szembeni kötelezettségek nettó (csökkenése)/növekedése	-19 282	2 207
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	178 790	139 244
Saját kibocsátású értékpapírok nettó csökkenése	-477	-5 815
Alárendelt kölcsöntőke (csökkenése)/növekedése	-467	1 126
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének nyeresége	72	70
Visszavásárolt saját részvény növekedése	-8 683	-7 018
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék csökkenése/(növekedése)	75 611	-1 247
Fizetett osztalék	<u>-3 492</u>	<u>-4 787</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>222 072</u>	<u>123 780</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése	<u>-41 358</u>	<u>-73 977</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>309 361</u>	<u>383 338</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>268 003</u>	<u>309 361</u>

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

	Tartalékok, 2001. január 1.	Időszak eredménye	Osztalékok	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok, 2001. december 31.
Magyar beszámoló	99 501	38 398	-7 275	-109	130 515
Magyar beszámoló módosításai:					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	8 549	2 380		-	10 929
Deviza árfolyamkockázati céltartalék visszaforgatása	70	-70		-	-
Országkockázati céltartalék visszaforgatása	580	-580		-	-
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-913	493		417	-3
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1 340	-		-	-1 340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	-450	153		-	-297
Leányvállalati részesedés növekedése, a Magyar Beszámolóban a ráfordítások között szerepel	1 012	-		-	1 012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	61	88		-	149
Halasztott adózás hatása	332	-268		-42	22
Eltérés a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elszámolásában	-542	861		-	319
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-	-773		-48	-821
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-	667		-135	532
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	-	-72		72	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)		-109		109	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt, helyi adókkal kapcsolatos tételek	<u>542</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>542</u>
Nemzetközi beszámoló	<u>107 402</u>	<u>41 168</u>	<u>-7 275</u>	<u>264</u>	<u>141 559</u>