

Az OTP Bank Rt. 2002. évi Auditált IFRS Jelentése

Jelen jelentésünket az OTP Bank Rt. auditált 2002. december 31-ére vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolókészítési Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk¹. Mivel a Bank IFRS szerinti adatai nem térnek el jelentős mértékben az MSZSZ szerinti adatoktól, az eltéréseket jelentésünk végén röviden összefoglaltuk.

MÉRLEG

A Bank mérlegfőösszege 2002. december 31-én 2.390.006 millió forint volt, 13,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban.

Eszköz oldalon, a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal állománya 7,2%-kal volt alacsonyabb. A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya 92,4%-kal 204,4 milliárd forintra nőtt, ezen belül azok szerkezete jelentősen átalakult. A kereskedési célú értékpapírokon belül a diszkont kincstárjegyek állománya 2,5 milliárd forinttal, 33,8%-kal csökkent, a kamatozó kincstárjegyek állománya 0,6 milliárd forinttal, 45,9%-kal növekedett, az államkötvények állománya 56,9%-kal csökkent, ugyanakkor az MNB kötvények állománya 2002 végére nullára csökkent. Az értékesíthető értékpapírok állománya 195,7%-kal nőtt, elsősorban az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek 125,2 milliárd forintos állományának belépése miatt.

A bruttó hitelek állománya 233,7 milliárd forinttal, 30%-kal nőtt, amin belül a hosszú lejáratú hitelek 42%-os növekedése miatt ezek részaránya 62,4%-ra emelkedett. A céltartalék-állomány 5,7%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban, így a nettó hitelállomány 30,9%-kal haladta meg a 2001. december 31-i szintet. A hitelállomány növekedésén belül a vállalkozóknak nyújtott hitelek 19,6%-kal 555,1 milliárd forintra nőttek, az önkormányzati kihelyezések 129,7%-kal, a fogyasztási hitelek 7,1%-kal, míg a lakáshitelek 41,9%-kal voltak magasabbak, mint 2001 végén. A vállalkozói hitelek a hitelállomány 54,8%-át képviselték 2002. december 31-én.

A részvények és részesedések bruttó állománya 47,4%-kal voltak magasabbak, mint 2001. végén.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya 36,7 milliárd forinttal, 9,2%-kal, 362 milliárd forintra csökkent, ezen belül az államkötvények volumene 8,4%-kal volt alacsonyabb. Az 5 éven belüli lejáratú értékpapírok 15,7%-kal 272,8 milliárd forintra nőttek, ezen belül a változó kamatozásúak 23,7%-kal csökkentek, míg a fix kamatozásúak 7,3%-kal csökkentek, mint egy évvel korábban. Az 5 éven túli lejáratú papírok állománya 18,8%-kal 89,2 milliárd forintra nőtt, ezen belül a fix kamatozásúak 71,3%-kal haladták meg a 2001 végi szintet. Összességében a változó kamatozású értékpapírok állománya 19,7%-kal csökkent, a fix kamatozásúaké pedig 3,3%-kal 187,7 milliárd forintra nőtt. Az 5 éven belül lejáró értékpapírok 77,7%-os, míg a változó kamatozásúak 49,3%-os részarányt képviseltek.

Az egyéb eszközök nettó állománya 207,7%-kal növekedett, ezen belül a legjelentősebb növekedés az OTP Jelzálogbank Rt.-nek halasztott fizetéssel értékesített forrás hitel soron, a Befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások és a Derivatív pénzügyi eszközök valós érték korrekciója sorokon mutatkozik.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek 11%-os növekedése számottevő. Ezzel az ügyfelek betéteinek részesedése a bank mérlegfőösszegében 85,6%-ra, összes kötelezettségében 93,6%-ra csökkent. Az ügyfelek betétein belül az éven belüli betétek 11,4%-kal növekedtek, az éven túli betétek 28,1%-kal tovább csökkentek. A forintbetétek 18,1%-os növekedése mellett a devizabetétek állománya 18,2%-kal esett vissza. A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek növekedése 269,4%-os.

A Bank saját tőkéje a tartalékok 35,9%-os növekedése és a saját részvények 4,9%-os csökkenése miatt 34%-kal volt magasabb, mint 2001. végén és 203,5 milliárd forinttal a mérlegfőösszeg 8,5%-át tette ki.

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 108.917 millió forint volt, 12,5%-kal magasabb, mint 2001-ben. Ez 1,9%-os kamatbevétel növekedés és 8,9%-os kamatráfordítás csökkenés eredményeként alakult ki.

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 16,5%-kal nőtt a kamatbevétel az ügyfeleknek nyújtott hitelekéből. Számottevően nőtt a kamatbevétel a kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból, míg csökkent a lejáratig tartandó értékpapírokból.

Az ügyfelek betéteire kifizetett kamatok 10,6%-kal csökkentek, részben a betétek struktúrájának változása miatt.

A céltartalékképzés a várható hitelezési veszteségekre 6,3%-kal csökkent. A nettó kamatbevétel a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok elszámolása után 14,0%-kal magasabb, mint az 2001. évi érték. Az átlagos hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,71%-os volt, szemben a 2001. évi 0,82%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 41,1%-kal nőttek, ezen belül igen dinamikusán, 18,3 milliárd forinttal, ill. 39,5%-kal emelkedtek a díj és jutalékbevételek. A nettó értékpapír árfolyameredmény 2,6 milliárd forint volt, míg a nettó devizaárfolyam veszteség 3,4 milliárd forintot tett ki. Mindkét tétel esetében 5 milliárd forintot meghaladó előjel változásra került sor. Az egyéb bevételek 95,8%-kal 4,0 milliárd forintra nőttek.

A nem kamatjellegű ráfordítások összesen 22,4%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 15,4%-kal, a fizetett díjak jutalékok 22,6%-kal, az értékcsökkenés 4,9%-kal nőttek. Az egyéb nem kamat jellegű ráfordítások 34,8%-kal nőttek. Ez utóbbin belül a részvényekre és részesedésekre képzett céltartalékok a 4,4 milliárd forinttal növekedtek. A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok is növekedtek. Az adók társasági adó kivételével és a szolgáltatásokért fizetett költségek 15,3%-kal, illetve 2,2%-kal nőttek.

A Bank IFRS szerinti adózás előtti eredménye 63.001 millió forint lett, ami 25,0%-os növekedést jelent. Az adózás utáni eredmény 26,1%-kal 51.901 millió forintra emelkedett. Az egy törzsrészvényre jutó alap nyereség 197 forint (2001-ben 1000 forintos címletre 1.563 forint), a hígított pedig 196 forint (2001-ben 1000 forintos címletre 1.559 forint) lett.

A Bank 2002. évi nem konszolidált kiadás bevétel mutatója 60,9%-os volt 0,2%-ponttal magasabb, mint egy évvel korábban. A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított bruttó kamatmarzsa 2002-ben 4,85%, nettó kamatmarzsa 4,58% volt, 3, illetve 10 bázis ponttal magasabb, mint 2001-ben. Az átlagos eszköz alapján számított ROA 2,31%-os (2001-ben 2,05%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 29,2% (2001-ben 29,6%) volt. A Bank egy részvényre jutó saját tőkéje (hígítva) 34%-kal 726,7 forintra nőtt.

A BANK MAGYAR ÉS NEMZETKÖZI SZÁMVITELI ELVEK ALAPJÁN KÉSZÍTETT EREDMÉNY-KIMUTATÁSÁNAK KÜLÖNBSEGE A 2002. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVBEN

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

adatok millió Ft-ban

	MSZSZ	IFRS- módosítások	IFRS
Adózás előtti eredmény	58 083	4 918	63 001
Adó (IFRS-ben halasztott adó)	-10 885	-215	-11 100
Adózott eredmény	47 198	4 703	51 901

Az IFRS szerinti adózott eredmény 2002. évben összességében 4.703 millió forinttal több, mint az MSZSZ szerinti eredmény.

Az IFRS irányelveknek megfelelő, az eredményt érintő módosítások a következők:

Általános kockázati céltartalék képzése

2002. évben - a kockázati tényezőkkel súlyozott (korrigált) mérlegfőösszeg értéke alapján – 3.324 millió forint összegű általános kockázati céltartalék képzésre került sor az MSZSZ beszámolóban.

Az IFRS beszámoló az ezen a jogcím alapján képzett céltartalékot nem értelmezi, ezért az MSZSZ-ben képzett céltartalékot visszafordítja, amely összességében 3.324 millió forint eredménynövelő tételként jelenik meg az IFRS beszámolóban.

A befektetések prémiumának és diszkontjának amortizációja

Az IFRS 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 is hasonló szabályok érvényesek.

Az IFRS-ben végrehajtott módosítások a következők:

- előző év végi IFRS-elhatárolás visszavezetése: + 3 MFt
- MSZSZ szerinti elhatárolás visszavezetése
2002. december 31-én: + 797 MFt
- IFRS szerinti elhatárolás 2002. december 31-én: - 845 MFt
- 45 MFt

Az előző évi IFRS elhatárolást visszavezetjük és ezt követően elvégezzük az aktuális értékpapír állományra az új elhatárolás kalkulációt, amelynek menete a következő, tekintettel arra, hogy a magyar beszámolóból indulunk ki:

1. először az MSZSZ szerinti elhatárolást visszavezetjük, majd
2. meghatározzuk az új IFRS elhatárolás összegét.

2002. évben sem jelentős az MSZSZ és IFRS adatok közötti különbség, amelynek az az oka, hogy az IFRS-ben az értékesíthető állományba sorolt nem amortizálható értékpapírok döntő hányadát névértéken szerezte be a Bank.

A fenti tételek miatt az IFRS-eredmény 45 millió forinttal csökkent.

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 Bank lakásszavatossági kötelezettsége 2007-ig áll fenn.

A korábbi években az IFRS-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, 2002. évben 69 millió forint felszabadítására került sor. Ez utóbbi összeg megegyezik a Bank által fizetett ráfordítással. Az IFRS eredményt 69 millió forinttal növeli.

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 IFRS 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 IFRS 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 486 millió forinttal csökkentette az IFRS eredményt.

Ebből az összegből mintegy 207 MFt a 2002. I. negyedévében felmondott szerződések miatt keletkezett. A pénzügyi lízing teljes futamideje alatt elszámolt amortizáció megközelítőleg megegyezik az MSZSZ-ben elszámolt bérleti díj és a hitelek után elszámolt kamat és jutalékok összegével. A szerződések felmondásának hatására – bérleti díj fizetési kötelezettség és az amortizáció elszámolás közötti ütemkülönbség miatt jelentkező - a hátralévő időszakra jutó és eddig még el nem számolt eredménycsökkentő tétel realizálódott már az I. negyedéves IFRS eredményben.

2002. I. negyedévében tárgyi eszközöket és immateriális javakat értékesített a Bank az AXIAL Kft számára, amelyeket 2002. április 1-jétől visszabérel. A bérlet időtartama 60 hónap. Az értékesítés során 205 MFt nyereséget realizált a Bank az MSZSZ beszámolóban. Ezt az összeget az IFRS – tekintve, hogy ezt a konstrukciót is pénzügyi lízingként kezeli – elhatárolja a visszabérlés futamidejére, 60 hónapra.

Az IFRS 39 nemzetközi standard szerint a pénzügyi instrumentumok értékelése

2001. január 1-jétől a pénzügyi instrumentumok értékelésére vonatkozó - a Bank által is alkalmazott - IFRS 39 nemzetközi standard új értékelési elveket fogalmazott 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 mérlegen önálló tételként való bemutatására került sor. Ez a kategória a „Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok” elnevezést kapta.

• 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.

A 2002. december 31-ére vonatkozó piaci értékelésből adódóan a tárgyidőszaki - 2002. évi – eredmény 2.949 millió forinttal növekedett. Ebből a növekedésből 2.928 millió forintot az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek piaci értéke magyaráz.

• Eltérés a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elszámolásában

Mivel az IFRS 39 piaci értékelést végez a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok esetében, ezért az alábbi, az MSZSZ beszámolóban érvényesített tételeket:

- a nem fedezeti határidős ügyletekre képzett céltartalékot,
- a swap ügyletek spot lábának átértékelési eredményének elhatárolását,
- a swap ügyletekkel kapcsolatosan elhatárolt kamatbevételeket és kamatráfordításokat

az IFRS beszámolóban meg kell szüntetni, majd ezt követően a piaci értékelés eredményét figyelembe kell venni.

Az IFRS-ben végzett módosítások a következők:

- előző évi IFRS elhatárolás visszavezetése: - 318 MFt
- a nem fedezeti határidős ügyletekre az MSZSZ-ben

kimutatott céltartalék állomány megszüntetése	1.459 M Ft
• swap ügyletek spot lábán elszámolt átértékelési veszteség elhatárolásának visszavezetése	- 6.506 M Ft
• swap ügyletek elhatárolt kamatbevételeinek és ráfordításának visszavezetése	<u>- 1.497 M Ft</u>
összesen	- 6.862 M Ft

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: + 5.610 millió forint. A mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokat érintő módosítások (- 6.862 M Ft + 5.610 M Ft = - 1.252 M Ft) együttesen 1.252 M Ft-tal csökkentették az IFRS eredményt.

Az IFRS 39. miatti módosítások összes eredményt növelő hatása 1.697 millió forint .

Visszavásárolt saját részvény árfolyameredménye és az elsőbbségi részvények törzsrészévényé alakításakor fizetett csereérték-különbözet

A visszavásárolt saját részvények eladásából származó 1.576 M Ft árfolyamveszteség, valamint a részvények átalakítása miatt a Banknak fizetett 474 M Ft csereérték különbség az MSZSZ-ben az éves eredményben került elszámolásra, összességében az eredményt csökkentette. Az IFRS közvetlenül a tartalékok között számolja el ezeket a tételeket, ezért az emiatt szükséges módosítás 1.102 millió forinttal növeli az IFRS eredményt.

Negatív üzleti/cégérték

Az MSZSZ előírások értelmében cégvásárláskor, bizonyos feltételek együttes fennállása esetén ún. negatív üzleti vagy cégértéket kell kimutatni a céget megvásárló társaság mérlegében. A feltételek a következők:

- a megvásárolt céget nem jegyzi a tőzsdén,
- a vásárlással a vevő az adott társaságban közvetlen irányítást biztosító befolyást szerez és
- a vevő által fizetett ellenérték lényegesen kevesebb, mint az ezen befektetésre jutó saját tőke értéke.

A negatív üzleti vagy cégérték a vevő által fizetett ellenérték és a befektetésre jutó saját tőke közötti különbség.

Az MSZSZ-ben további kapcsolódó előírás, hogy a negatív üzleti vagy cégértéket 5 évre (60 hónapra) kell az eredmény javára elszámolni.

Az OTP Bank Rt. által 2002. április 4-én megvásárolt Investicna a Rozvojova Banka (IRB, amelynek neve 2002. augusztus 1-jétől OTP Banka Slovensko-ra (OBS) változott) miatt került sor a negatív üzleti vagy cégérték elszámolására az éves MSZSZ beszámolóban a következők szerint:

- a negatív üzleti vagy cégérték 2002. december 31-én aktualizált teljes összege: 3.815 M Ft, amelyből
- az éves eredmény javára 572 M Ft számoltunk el (a teljes összegnek 9/60-ad része, vagyis a vásárlástól 2002. december 31-éig eltelt 9 hónapra jutó arányos értéke).

Az IFRS negatív üzleti/cégértékekkel kapcsolatos előírásai némiképpen különböznek az MSZSZ előírásoktól. A részesedések értékelésére a következő lehetőségek vannak az IFRS-ben:

- beszerzési értéken, vagy
- equity értéken, vagy
- IFRS 39 szerinti értéken lehet a beszámolóban szerepeltetni azokat.

Mivel a Bank a részesedéseit eddig beszerzési értéken mutatta ki az IFRS szerinti egyedi beszámolójában, ezért a következetesség elve szerint indokolt, hogy az IRB is beszerzési értéken szerepeljen. Ebből az következik, hogy a Bank egyedi IFRS beszámolójában nem kell a negatív üzleti/cégértéket figyelembe venni.

Az emiatt szükséges IFRS módosítás az eredményt 572 M Ft-tal csökkenti.

Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása

Az MSZSZ szerint a külföldi pénznemben nyilvántartott részesedéseket minden hónap utolsó napján át kell értékelni hó végi MNB árfolyamra. A részesedések között szereplő külföldi befektetések (*HIF Ltd., TVM S.A, OBS*) átértékelése miatt 2002. évben 281 M Ft veszteséget realizált a Bank.

Az IFRS szerint ezeket a külföldi pénznemben nyilvántartott részesedéseket az eredeti bekerülési értéken, a tranzakció napján érvényes árfolyamon kell értékelni. Az IFRS eredményt módosítani kell a MSZSZ szerint elszámolt átértékelési különbözettel, ez 281 M Ft-tal növeli az IFRS eredményt.

Szállítási repo miatti módosítás (IFRS 39)

A szállítási repo ügyleteket eltérően kezeli az IFRS és az MSZSZ. Mellékelten csatoljuk a kapcsolódó MSZSZ jogszabályt, valamint az IFRS 39-hez kapcsolódóan az IFRS Bizottság által adott „állásfoglalást”, illetve a két szabály közötti eltérést ismertető összefoglalást.

A repóügyletek elszámolási szabályainak következtében az IFRS eredmény összességében 41 millió forinttal csökkent, amelyből 73 millió forintos csökkenés jelentkezik a kamateredményben és 113 millió forintos növekedés jelentkezik az árfolyameredményben.

Közvetlenül a tartalékok terhére elszámolt tételek - önrevízió

Az MSZSZ szerint az önrevíziós tétel az eredménytartalékkal szemben kerül elszámolásra. Az IFRS a Bank által végrehajtott önrevíziót nem tekinti jelentős hibának, ezért a tárgyévi eredmény terhére számolja el. Az emiatt szükséges IFRS módosítás az eredményt 411 M Ft-tal csökkenti.

Halasztott adó

A MSZSZ nem, az IFRS 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 IFRS 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 IFRS beszámolóknak 1994. évtől kerül sor. 2002. évben a halasztott adó számításánál figyelembeveendő eredménymódosító tételek miatt a halasztott adó (18%-os társasági adókulccsal számítva) 215 millió forint, amely az eredményt csökkentő tétel.

Budapest, 2003. május 15.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEGEI IFRS SZERINT
(millió Ft -ban)

	2002	2001
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	348 424	375 540
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	277 627	326 830
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	204 408	106 255
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	994 994	760 164
Kamatkövetelések	23 407	26 999
Részvények és részesedések	48 888	33 175
Lejáratig tartandó értékpapírok	362 045	398 746
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	71 305	56 727
Egyéb eszközök	<u>58 908</u>	<u>19 144</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2 390 006</u>	<u>2 103 580</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	46 401	25 133
Ügyfelek betétei	2 045 653	1 842 722
Kibocsátott értékpapírok	2 054	556
Kamattartozások	7 479	8 770
Egyéb kötelezettségek	69 433	57 297
Alárendelt kölcsöntőke	<u>15 511</u>	<u>17 293</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>2 186 531</u>	<u>1 951 771</u>
Jegyzett tőke	28 000	28 000
Tartalékok	192 358	141 559
Visszavásárolt saját részvény	<u>-16 883</u>	<u>-17 750</u>
SAJÁT TŐKE	<u>203 475</u>	<u>151 809</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>2 390 006</u>	<u>2 103 580</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSAI IFRS SZERINT
(millió Ft -ban)

	2002	2001
Kamatbevétel:		
Hitelekből	106 555	91 571
Bankközi kihelyezésekből	26 473	17 700
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	18 488	33 017
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapirokból	11 075	8 316
Lejáratig tartandó értékpapirokból	<u>32 540</u>	<u>40 860</u>
Összesen	<u>195 131</u>	<u>191 464</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	4 189	2 670
Ügyfelek betéteire	80 988	90 570
Kibocsátott értékpapírokra	74	45
Alárendelt kölcsöntökére	<u>963</u>	<u>1 391</u>
Összesen	<u>86 214</u>	<u>94 676</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	108 917	96 788
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>6 214</u>	<u>6 627</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	102 703	90 161
Nem kamatjellegű bevételek:		
Díjak és jutalékok	64 741	46 404
Nettó devizaárfolyam veszteség és nyereség	-3 400	2 421
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	2 600	-2 549
Ingatlantranzakciók vesztesége	-14	-59
Osztalékbevételek	332	127
Egyéb bevételek	<u>3 989</u>	<u>2 037</u>
Összesen	<u>68 248</u>	<u>48 381</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:		
Díjak, jutalékok	7 854	6 406
Személyi jellegű ráfordítások	37 571	32 551
Értékcsökkenés	13 085	12 475
Egyéb ráfordítások	<u>49 440</u>	<u>36 703</u>
Összesen	<u>107 950</u>	<u>88 135</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	63 001	50 407
Társasági adó	<u>11 100</u>	<u>9 239</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>51 901</u>	<u>41 168</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)		
Alap	197	1 563
Hígított	196	1 559

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS A 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
NEM KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSAI IFRS SZERINT
(millió Ft -ban)

	2002	2001
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG		
Adózás előtti eredmény	63 001	50 407
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>		
Fizetett társasági adó	-11 873	-10 428
Értékcsökkenés	13 085	12 475
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6 214	6 627
Céltartalék képzés/(felszabadítás) részvényekre, részesedésekre	555	-3 829
Céltartalék képzés/(felszabadítás) egyéb eszközökre	749	-1 239
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	2 066	1 299
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-2 949	-667
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-5 610	773
Halasztott adók hatása	215	268
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>		
Kamatkövetelések nettó csökkenése/(növekedése)	3 592	-117
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése	-32 108	-1 233
Kamattartozások nettó csökkenése	-1 291	-2 323
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	<u>14 922</u>	<u>-2 850</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>50 568</u>	<u>49 163</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése/(növekedése) a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	49 210	-103 237
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok nettó növekedése	-95 204	-15 251
Részvények és részesedések céltartalékok nélküli nettó növekedése	-16 268	-2 708
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése/(növekedése)	36 701	-36 775
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése	21	38
Hitelek céltartalékok nélküli nettó növekedése	-241 051	-141 131
Nettó beruházások	<u>-27 663</u>	<u>-13 529</u>
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-294 254</u>	<u>-312 593</u>

	2002	2001
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	21 268	-19 282
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	202 931	178 790
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése/(csökkenése)	1 498	-477
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése	-1 782	-467
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének (vesztesége)/nyeresége	-1 102	72
Visszavásárolt saját részvény csökkenése/(növekedése)	867	-8 683
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék csökkenése	14 470	75 611
Fizetett osztalék	<u>-7 110</u>	<u>-3 492</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>231 040</u>	<u>222 072</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése	-12 646	-41 358
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>268 003</u>	<u>309 361</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>255 357</u>	<u>268 003</u>

**A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK NEM KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE
VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**

(millió Ft -ban)

	Jegyzett tőke	Tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2001. január 1-i egyenleg	28 000	107 402	-9 067	126 335
Adózás utáni eredmény	-	41 168	-	41 168
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	-	72	-	72
- könyv szerinti értékének változása	-	-	-8 683	-8 683
IFRS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	-	192	-	192
Törzsrészvények jóváhagyott osztaléka	<u>-</u>	<u>-7 275</u>	<u>-</u>	<u>-7 275</u>
2001. december 31-i egyenleg	28 000	141 559	-17 750	151 809
Adózás utáni eredmény	-	51 901	-	51 901
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének vesztesége	-	-1 102	-	-1 102
- könyv szerinti értékének változása	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>867</u>	<u>867</u>
2002. december 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>192 358</u>	<u>-16 883</u>	<u>203 475</u>

A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE

(millió Ft -ban)

	Tartalékok, 2002. Január 1.	Időszak eredménye	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok, 2002. december 31.
Magyar beszámoló	130 515	47 198	-	131	177 844
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	10 929	3 324	-	-	14 253
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-3	-45	-	-	-48
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1 340	-	-	-	-1 340
Céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-297	69	-	-	-228
Leányvállalati részesedés növekedése	1 012	-	-	-	1 012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	149	-486	-	-	-337
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IFRS 39)	532	2 949	-	-	3 481
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IFRS 39)	-502	-1 252	-	-	-1 754
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége	-	1 102	-	-1 102	-
Üzleti/cégérték korrekció	-	-572	-	-	-572
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-	281	-	-	281
Szállítási repó miatti módosítás	-	-41	-	-	-41
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	-411	-	411	-
Halasztott adózás hatása	22	-215	-	-	-193
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt, helyi adókkal kapcsolatos tételek	<u>542</u>	=	=	<u>-542</u>	=
Nemzetközi beszámoló	<u>141 559</u>	<u>51 901</u>	=	<u>-1 102</u>	<u>192 358</u>



További információért kérjük, forduljon az alábbi címre:

OTP Bank Rt.
Befektetői Kapcsolatok
Fenyő György, ügyvezető igazgató
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Telefon: (1) 269 1693
Telefax: (1) 331-6312
E-mail: Fenyog@otpbank.hu
www.otpbank.hu