

Az OTP BANK Rt. 2000. I. negyedéves tőzsdei gyorsjelentése a bank magyar számviteli törvény előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2000. március 31-i mérlegét és az 2000. március 31-én véget ért negyedév nem konszolidált és konszolidált eredmény-kimutatását tartalmazza. A nemzetközi befektetők eligazodását segítő, az adatokat a nemzetközi sztenderdekhez közelítő, összehasonlítható formában is bemutatjuk. A jelentésben szereplő, 2000. évre vonatkozó adatok nem auditáltak.

2000. I. negyedévében az OTP Bank adózás előtti eredménye 9.946,0 millió forint, 19,8%-kal magasabb, mint 1999 hasonló időszakában. A konszern konszolidált adózás előtti eredménye 12.039,9 millió forint.

A Bank mérlegfőösszege 1999. december 31-e és 2000. március 31-e között 5,5%-kal, 1.864.322 millió forintra nőtt. Ez 9,5%-kal magasabb, mint 1999. március 31-én. A konszern mérlegfőösszege 2000. március 31-én 1.972.315 millió forint, 10,8%-kal magasabb, mint egy évvel korábban.

FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

Nem konszolidált

	Első negyedév		
	1999	2000	Változás
Adózott eredmény (millió forint)	6.757,6	8.114,2	20,1%
Törzsrészesvényre jutó adózott eredmény (EPS) ¹			
<i>Konszolidált</i>			
hígítatlan	275,41Ft	370,77Ft	34,6%
hígított	259,49Ft	351,53Ft	35,5%
<i>Nem konszolidált</i>			
hígítatlan	256,01Ft	305,27Ft	19,2%
hígított	241,34Ft	289,79Ft	20,1%
Bank saját tőke arányos megtérülése (ROE) ²	33,2%	31,2%	-2,0%pont
Bank eszközarányos megtérülése (ROA) ²	1,62%	1,79%	0,17%pont
Konszolidált saját tőke arányos megtérülése (ROE) ²	32,6%	34,5%	1,9%pont
Konszolidált eszközarányos megtérülése (ROA) ²	1,67%	2,05%	0,38%pont

	Március 31-én		
	1999	2000	Változás
Eszközök összesen (milliárd forint)	1.702,4	1.864,3	9,5%
Saját tőke (milliárd forint)	84,2	107,4	27,5%

¹ A magyar eredmény-kimutatásban szereplő rendkívüli eredmény hatását figyelmen kívül hagyva

² Éves szinten

AZ 2000. I. NEGYEDÉV FŐBB TENDENCIÁINAK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az OTP Bank mérlegfőösszege 2000. első negyedévében 96,8 milliárd forinttal (5,5%-kal) növekedett és 2000. március 31-én meghaladta az 1.864 milliárd forintot.

Eszköz oldalon a pénzeszközök 17,0%-os (ezen belül is az MNB forint elszámolási számla 53,3%-os) növekedése említésre méltó. Az ügyfélkihelyezések 2,0%-kal, míg a velük szembeni kötelezettségek 14,9 milliárd forinttal, 1,0%-kal nőttek a negyedév során. A Bank saját tőkéje 6,7%-kal haladta meg az 1999. december 31-i értéket.

2000. első negyedévében a Bank bevételei 19,6%-kal voltak magasabbak, mint az előző év azonos időszakában. Ezen belül a nettó kamatbevételek 14,9%-kal, a nem kamat bevételek 31%-kal növekedtek.

2000 I. negyedévében a nem kamat jellegű kiadások 8%-kal voltak magasabbak, mint 1999. első 3 hónapjában.

A 205,4%-kal magasabb céltartalék-képzés után a Bank adózás előtti eredménye 19,8%-kal volt magasabb mint az 1999. első negyedéves szint.

2000. I. NEGYEDÉV NEM KONSZOLIDÁLT ADATAI¹

Az OTP Bank 2000. I. negyedéves adózás előtti eredménye 9.946,0 millió forint volt, mely 19,8%-kal magasabb mint 1999. év hasonló adata. Ez 13.136,1 millió forintos üzleti eredmény és 3.190 millió forintos céltartalék képzés eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 40,5%-kal növekedett, a céltartalék képzés 205,4%-kal nőtt.

18,4%-os számított adózási kulcs mellett a Bank 2000. év első negyedében 8.114,2 millió forint adózás utáni eredményt ért el, ami 20,1%-kal magasabb, mint 1999. hasonló időszakában.

811,4 millió forint általános tartalékképzés és a tervezett osztalékalap időarányos részének megképzése után az OTP Bank mérleg szerinti eredménye 2000. I. negyedévére 5.925,6 millió forint lett, ami 18,8%-kal magasabb, mint 1999. első 3 hónapjának adata.

2000. I. negyedévében az egy részvényre jutó hígítatlan eredmény² (EPS) 305,27 Ft, hígítottan³ 289,79 Ft, 19,2%-kal ill. 20,1%-kal több mint 1999-ben. Ez az MNB 2000. január 1. és március 31. közötti átlagos középárfolyama (260,34 HUF/USD) alapján 1,17 USD-nak ill. 1,11 USD-nak felelt meg.

2000 első negyedévében az éves szinten számított átlagos eszközarányos megtérülés 1,79%-os, az átlagos saját tőkearányos megtérülés 31,2%-os volt. A ROA számottevően emelkedett, míg a reál ROE, az 1999. évi teljesítmény körül alakult.

NETTÓ KAMATBEVÉTEL

A Bank nettó kamatbevétele 2000. első 3 hónapjában 21,5 milliárd forint volt, 14,9%-kal magasabb, mint 1999. első negyedévében. Ez 61,8 milliárd forintos kamatbevétel és 40,4 milliárd forintos kamatkiadás eredményeként alakult ki. 1999. első negyedévével hasonlítva a kamatbevételek 3,3%-kal magasabbak, a kamatkiadások 1,9%-kal alacsonyabbak voltak.

Az értékpapírokban megvásárolt kamatok a jelenlegi számviteli szabályok szerint mind a kamatkiadásokat, mind a kamatbevételeket növelik. Amennyiben hatásukat figyelmen kívül hagyjuk, a számított kamatbevételek 2000. első 3 hónapjában 7,2%-kal, a kamatkiadások ugyanakkor 19,3%-kal voltak alacsonyabbak mint 1999. hasonló időszakában. Az átlagos kamatozó eszközök alapján számított átlagos kamatbevételek 13,78%-ról 11,86%-ra, a kamatkiadások 9,15%-ról 6,79%-ra csökkentek. A Bank átlagos kamatozó eszköz ill. forrásállományára vonatkoztatott előzetes kamatkülönbözlet 2000 első negyedében 5,06% volt, 44 bázis ponttal magasabb, mint 1999 első 3 hónapjában. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 4,80% volt, ami 27 bázis ponttal magasabb mint egy évvel korábban. A kamatszint 2000. első negyedévében bekövetkezett komoly csökkenése kedvezőtlen hatással volt a Bank kamatmarzsára, mely a januári jelentős esés után február márciusban már emelkedett, de összességében a negyedév során 31 bázisponttal volt alacsonyabb, mint 1999. negyedik negyedévében.

A kamatbevételek közül a volumennövekedés hatására az 1999. első három hónapban elértnél magasabb kamatbevételek keletkeztek a bankközi piacon és a lakossági üzletágban. A bankközi kihelyezéseken elért kamatszint a forint kihelyezések arányának növekedése következtében kismértékben nőtt. A többi üzletágban részben a kamatszint esése, részben az állományok csökkenés miatt a kamatbevételek visszaestek. Különösen nagy volt a csökkenés az önkormányzati hitelezésben, ahol a volumen 30,3%-os növekedése ellenére a kamatbevételek 6,6%-kal az átlagos kamatozás 5,62%-ponttal csökkent egy év alatt. A Bank a pénzüpiaci bizonytalanság miatt 2000 első negyedévében is folytatta a mérleg nyitott devizapozíciójával kapcsolatos konzervatív gyakorlatát, és a

Megjegyzés

¹Az OTP Bank Rt. 2000. március 31-re vonatkozó gyorsjelentése a magyar számviteli szabályok szerint készült. A nemzetközi befektetők eligazodását segíti az, hogy az adatokat a nemzetközi sztenderdekhez közelítő, összehasonlítható formában is közöljük. ²Az egy részvényre eső hígítatlan nyereség kiszámítási módja: (adózott eredmény-elsőbbégi részvények osztaléka)/(törzsrészvény-saját részvény). ³Kiszámítási módja: adózott eredmény / (törzsrészvény + elsőbbégi részvény).

nettó devizapozícióját semlegesen kívánta tartani.

A kamatbevételek szintje összességében tükrözte a kamatok általános csökkenését, illetve az eszközök növekedését.

A kamatkiadások csökkenése 2000 első negyedében számottevően gyorsabb volt mint a kamatbevételek és, elsősorban a lakossági források többszöri átárazása miatt, mellyel a Bank a repo kamatok csökkenését követte. A lakossági források növekedése részben emiatt is visszafogott volt.

A vállalkozói források átlagos kamatszintje ugyanakkor a betétek szerkezetében végbement változás miatt kismértékben emelkedett, az ezekre a számlákra fizetett kamatok így 18%-kal voltak magasabbak, mint 1999 hasonló időszakában.

KIHELYEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

A banki hitelállomány minősége az év első negyedében kismértékben romlott. 2000. március 31-én a követelésállományon belül a minősített állomány 6,14%-ot képviselt, szemben az 1999. december 31-i 5,69%-kal. Ez annak az eredménye, hogy míg a negyedév végén az összes követelés 6,2%-kal volt alacsonyabb a december 31-i értéknél, addig a problémamentes követelések állománya ennél kissé jobban, 6,7%-kal csökkent, illetve 1,2%-kal nőtt a minősített állomány. Ezen belül a rossz hitelek állománya 3,0%-kal, a kéteseké 13,1%-kal, az átlag alattiaké 20,5%-kal volt magasabb, míg a külön figyelendő állomány 27,3%-kal volt alacsonyabb, mint 1999. végén.

Míg 1999. március 31-e óta a teljes kinnlevőség 7,5%-kal nőtt (ezen belül az ügyfélkinnlevőségek 13,1%-kal voltak magasabbak), addig a minősített kinnlevőségek állománya 4,9%-kal csökkent (amelyen belül az ügyfélkövetelések csökkenése 1,5% volt). Ennek megfelelően a minősített követelések részaránya 0,79 százalékponttal volt alacsonyabb mint 1 évvel korábban. Az 1999. március vége óta eltelt 1 évben csökkenés következett be az átlag alatti állományban, míg a kétes és külön figyelendő a minősítésű kinnlevőségek volumene nőtt. A rossz hitelek volumene a 12 hónappal előtti szintnél 16,2%-kal volt alacsonyabb. A 45,5 milliárd forintos minősített állományra a Bank 25,8 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami a céltartalékkal való fedezettség 56,7%-os szintjét eredményezte (1999 március végén 44,4%, december végén 52,5%).

	Összesen (m Ft)	Megoszlás %
Összes kinnlevőség	741.785	100,00
Problémamentes	696.247	93,9
Minősített	45.538	6,1
Céltartalék	25.837	
Fedezettség	56,7%	

A lakossági üzletág minősített állományból való részesedése 38,8%-os volt, 1,1 százalékponttal magasabb, mint 3 hónappal korábban. A vállalkozási üzletág a minősített állomány 60,3%-át adta 2000. március 31-én szemben az 1999. december 31-i 61,3%-kal. Ugyanakkor a céltartalék állomány 61,5%-át a vállalkozási, 36,9%-át a lakossági üzletágban képezte a Bank. Az önkormányzati üzletág hiteleinek minősége továbbra is kiemelkedő.

A Bank 2000 első negyedében ügyfélkinnlevőségei után 3.127 millió forint céltartalékot képzett illetve hitelezési veszteséget számolt el (261.5%-kal többet, mint 1999 azonos időszakában), valamint megképezte a Hitelintézeti törvény által előírt, időarányos általános kockázati (156 millió Ft), és az országkockázati (38 millió forint) céltartalékot is, míg az 1999. végén képzett árfolyamkockázati céltartalékból 131 millió forintot felszabadított.

Az első negyedévben a megszokottnál erősebb céltartalék képzési igényt részben az 1989-94 közötti lakáshitelek hátralékainak behajtására vonatkozó banki akció végleges lezárása okozta, mivel a bank azon ügyfelek esetében, akikkel nem tudott megállapodást kötni, a kinnlevőség céltartalékkal való fedezettségét megnövelte. Hasonlóan a Bank prudenciális megfontolásokból egyes agrárágazati, vagy azzal szoros kapcsolatban álló adósok tartozásaira is újabb tartalékokat képzett, mivel a mezőgazdaság várható eredményessége részben az árvíz, részben egyéb piaci okok miatt a várakozásoktól elmarad. A Bank Hajdú-Bét kitettséggel kapcsolatosan a negyedév során új céltartalék

képzésére nem került sor.

Az egyes minősítési szempontok illetve a céltartalék-állomány megoszlása üzletágak szerint az alábbi volt 2000. március 31-én:

	Lakossági	Vállalkozói	Hitelintézetek	Önkormányzati
Összes	22,1%	40,5%	28,7%	6,8%
Problémamentes	21,0%	39,2%	30,6%	7,2%
Minősített	38,8%	60,3%	0,5%	0,4%
Céltartalék	36,9%	61,5%	1,0%	0,6%

NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

2000. első 3 hónapjában a nem kamat jellegű bevételek 9.925,4 millió forintot értek el, ami 31%-kal magasabb, mint 1999-ben. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 37,2%-kal 6.953,1 millió forintra növekedtek (a kapott díjak és jutalékok 34,4%-kal, míg a fizetett díjak és jutalékok 20,2%-kal voltak magasabbak). A jutalékbevételeken belül tovább folytatódott a kártya üzletág bevételeinek gyors növekedése, a 2000. első 3 hónapjában elért 1.818,2 millió forint bevétel 65,7%-kal haladja meg 1999 hasonló adatát. Ezen belül is dinamikusan, 94,1%-kal emelkedtek a készpénzfelvételi tranzakciós díjak. A lakossági folyószámlákon elért jutalékbevétel is gyorsan, 51%-kal emelkedett 1999 első negyedévéhez viszonyítva és elérte az 1,5 milliárd forintot. A magasabb hitelezési tevékenység következtében a hitelek jutaléka is nőtt, a forint hiteleké 113,9%-kal, a devizahiteleké 195,6%-kal.

Az értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye 2.265,2 millió forint volt, az 1999. I. negyedévi adatnál 277,1%-kal magasabb. A növekedés oka, hogy az év első hónapjaiban a hozamok drámai csökkenése következtében a banknál szokásos értékpapír kereskedelmi tevékenység, elsősorban a magyar államkötvények kereskedelme több mint 1,9 milliárd forint árfolyam-különbözetet okozott. A bank ugyanakkor portfólióját már alacsonyabb hozamú kötvényekkel tudta feltölteni, így további jelentős árfolyameredményre a hozamok tervezett alakulása mellett nem számíthat a Bank. Az állampapírok kamatbevételi előrejelzése ugyanakkor némiképpen lefele módosult, a portfólió átlaghozamának csökkenése miatt. Kismértékű eredménynövekedés jelentkezett a diszkont kincstárjegyek kereskedésében is.

A devizakereskedelem nettó árfolyameredménye 335,6 millió forint nyereség volt, kevesebb mint az 1999 első negyedéves 1.408,4 millió forintos eredmény. Ennek oka elsősorban a mérleg nyitott deviza pozícióinak változása miatt változott átértékelési különbözet. A Bank 2000 első negyedében kismértékben rövid átlagos devizapozíciót tartott a mérlegében, szemben az 1999. első negyedéves, az orosz válság következményeit tükröző jelentős hosszú pozícióval. A Bank mérlegpozíciójához kötődő eredményváltozás (csökkenés) mintegy 1,9 milliárd forintra tehető, melyet részben ellensúlyozott a devizaárfolyam rés eredményének javulása. Az ingatlanforgalmazás vesztesége 42,8 millió forintra csökkent mivel a ráfordítások a bevételeknél erősebben csökkentek.

A nem kamat jellegű bevételek az összes bevételben 31,6%-ot képviseltek, ez növekedés 1999 első negyedévéhez (28,8%) viszonyítva.

A Bank összes bevétele 31.389,5 millió forint volt, ami 19,6%-os növekedést jelent 1999. I. negyedévéhez viszonyítva.

A NEM KAMATJELLEGŰ KIADÁSOK

A nem kamatjellegű kiadások 2000. I. negyedévében 18.253,4 millió forintot tettek ki, ami 8%-os, az infláció alatt maradó növekedést jelent. Továbbra is érvényesül, hogy a Bank bevételei gyorsabban nőnek, mint a kiadásai. A személyi jellegű ráfordítások a Bank előrejelzésének megfelelően mindössze 3,4%-kal alakultak a bázisadatok felett, a 2000. év elején a dolgozóknak juttatott, átlagosan 8%-os béremelés ellenére. A személyi jellegű ráfordítások az összes bevétel 18,3%-át képviselték, szemben az 1999. első negyedévi 21,2%-kal.

Az értékcsökkenés 40,5%-kal 2.538,6 millió forintra nőtt, nagyrészt a korábbi a számítástechnikai beruházások hatásaként. Az egyéb nem kamat jellegű ráfordítások, a vizsgált időszakban jelentősen

az infláció alatti 4,5%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen belül elsősorban az egyéb költségek 9,1%-os csökkenése számottevő mely már tükrözi a vezetés költségracionalizálási törekvéseinek hatását. Ugyanakkor egyes tevékenységfüggő költségelemek, mint az eredményt terhelő, vissza nem igényelhető ÁFA, az egyéb adók, pénzzállítási, kezelés költségei és a banki működéssel kapcsolatos anyagjellegű ráfordítások az inflációval vagy afelett emelkedtek.

A Bank kiadás/bevétel arány mutatója 58,2% volt, ami 6,2 százalékponttal kedvezőbb, mint 1999. első 3 hónapjának adata, és alacsonyabb, mint a Bank tervezett éves mutatója. A csökkenés elsősorban a tervezettnél (és az év egészére vártnál) magasabb nettó kamatbevétel növekedési ütemmel és az értékpapír-kereskedelem egyszeri magas eredményével függ össze.

A BANK EREDMÉNYE

A Bank üzleti eredménye a kiadás-bevétel hányados javulásával 40,5%-kal, 13.136,1 millió forintra emelkedett.

A 205,4%-kal magasabb céltartalékképzés után a Bank adózás előtti eredménye 9,946 millió forintot, a számított adózott eredmény 8.114,2 millió forint tett ki, ami 19,8%-kal illetve 20,1%-kal haladja meg a bázisidőszak adatát, és megfelel a Bank 2000. évi terveiből az első negyedévre számítható arányos eredménynek.

MÉRLEG

2000. március 31-i nem auditált nem konszolidált mérleg a magyar számviteli előírások szerinti szerkezetben és tartalommal.

A Bank összes eszközei 2000. március 31-én 1.864.322,5 millió forintot tettek ki, amely 9,5%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és a bankrendszer mérlegfőösszegének 24,0%-át képviselte (1999 március 31-én 25,7%, december 31-én 24,0%).

A Bank pénzeszközei 33,7%-kal, ezen belül az MNB elszámolási számla állománya 45,5%-kal, az MNB éven belüli kihelyezések pedig 33,2%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és az eszközök 35,0%-át képezték. A bankközi kihelyezések 1,9%-kal csökkentek, ezen belül az MNB állománya 4,4%-kal volt magasabb. Az állampapírok állománya 15,7%-kal csökkent ugyanezen időszakban.

Az ügyfelekkel szembeni követelések 8,4%-kal múlták felül a 1999. március 31-i értéket. Ennek eredményeként az ügyfélkihelyezések a mérlegfőösszeg 26,9%-át képviselték 2000. március 31-én, szemben az egy évvel korábbi 27,2%-kal. Ezen belül a lakossági kihelyezések 13,3%-kal, a vállalkozóiak 7,1%-kal és az önkormányzatiak 20,6%-kal voltak az 1999. március 31-i szint felett.

A banki eszközökön belül az üzleti hitelek állománya 488,0 milliárd forint volt, ami 9,8%-kal magasabb mint 1999. március végén. Az elmúlt 12 hónapban bekövetkezett változást elsősorban az okozta, hogy megállt a lakossági hitelek állományának csökkenése, ami ellensúlyozta a vállalkozói hitelek állomány-növekedési ütemének lassulását. A vállalkozói hitelezésen belül a gazdálkodó szervezeteknek nyújtott hitelek állománya összességében 6,9%-kal, 270,7 milliárd forintra nőtt, ezen belül a beruházási hitelek 13,3%-kal, a folyószámla hitelek 31,4%-kal, a devizahitelek 17,9%-kal nőttek. A kisvállalkozóknak nyújtott hitelek állománya 4,3%-kal volt alacsonyabb. Ezen hitelek részesedése a vállalkozási hitel portfólióban az egy évvel korábbi 4,6%-ról 4,1%-ra csökkent. Az 1999. december 31-i állapothoz viszonyítva a vállalkozói hitelportfólió 3,7%-kal nőtt, elsősorban a gazdálkodó szervezeteknek nyújtott folyószámla hitelek volumenének 26,0%-os és a devizahitelek 15,9%-os emelkedése miatt. A beruházási és az import hiteleken kívül a többi hitelfajta volumene az első negyedév során kismértékben csökkent.

A lakossági hitelek állományának 13,3%-os növekedése a lakáshitelek 7,5%-os csökkenésének és a fogyasztási hitelek 73,4%-os növekedésének az eredménye. Az előbbinek az oka a 1994. év előtti feltételű hitelek törlesztésének magas mértéke, mivel ez jelentősen meghaladja az új feltételek szerinti folyósítás összegét. Emellett a Bank 1999. évi portfólió tisztítási akciója is az állomány csökkenése irányába hatott. A Bank 2000. első negyedében 3,8 milliárd forint új lakáshitelt folyósított. A fogyasztási hiteleken belül a folyószámla hitelek állománya az egy évvel korábbi volumen közel kétszeresére, 32,7 milliárd forintra nőtt, az 1999-ben bevezetett jelzáloghitelek állománya pedig

megközelítette a 15 milliárd forintot. A jelzáloghitelek állománya 2000 első negyedévében 2,6 milliárd forinttal, 21,7%-kal nőtt. A lakás- és a jelzáloghitelek összesített állománya 7,5%-os növekedést mutat az egy évvel korábbi volumenhez képest.

Az önkormányzati hitelállomány első negyedéves csökkenése ellenére 20,6%-kal meghaladta az egy évvel korábbi szintet és az év során kismértékű emelkedése várható. A költségvetési szervezetek nyújtott hitelek állománya a negyedév során kismértékben csökkent, de 90,3%-kal volt magasabb mint 1 évvel korábban.

2000. első 3 hónapjában a Bank piaci részesedése a hitelezés területén csökkent, a bankszektor által nyújtott hitelek 15,9%-át érte el. Előzetes adatok szerint 2000. március 31-én a Bank nyújtotta a lakossági hitelek 44,8%-át, a vállalozási hitelek 11,3%-át és az önkormányzatok hiteleinek 71,4%-át. A Bank piacrészesedése a vállalozói hitelezésben 0,3%-kal, az önkormányzatban 1,2%-ponttal volt alacsonyabb mint 1999. végén.

A Bank portfóliójában az első negyedévi növekedés ellenére csökkenő az állampapírok részaránya. Állományuk az 1999. március végi 396,3 milliárd forintról 334,3 milliárd forintra csökkent, eközben szerkezetükben változás történt, a hosszú lejáratúak aránya növekedett a rövid lejáratúak rovására. Az összes eszközhöz viszonyított arányuk ugyanezen időszakban 23,3%-ról 17,9%-ra csökkent.

2000. március 31-én a Bank forrásállományában az ügyfelek betétei 1.522,5 milliárd forintot, 81,7%-ot képviseltek. Ezzel a Bank a bankrendszerben elhelyezett betétek 34,2%-át kezelte.

A lakossági betétek állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 6,8%-kal, 1.233,2 milliárd forintra emelkedett, részaránya az ügyfélforrásokon belül 0,7%-ponttal, 81,0%-ra csökkent. A 9,1%-kal bővülő forint betétállományon belül a kamatozó betétek 5,7%-kal, a nyereségy betétek összege ezt meghaladóan, 16,4%-kal emelkedett. A vezértermékek számító folyószámla betétek - összhangban a menedzsment által meghirdetett üzletpolitikával - jelentős mértékben, 418,5 milliárd forintról 479,3 milliárd forintra, azaz 14,5%-kal növekedtek. A lakossági betéteken belül, az 2000. március 31-ét megelőző 12 hónapban a devizabetétek 0,7%-kal, a forintbetéteknél továbbra is lassabban emelkedtek. A jelentési időszak végén a Bank a lakossági forint és devizabetétek 42,5%-át kezelte, piacrészesedését a negyedév folyamán megőrizte.

A banki kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapírok állománya, a Bank üzletpolitikájának megfelelően, 2000. március végén 28,4%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Emiatt a Bank piaci részesedése a hitelintézeti értékpapírok piacán 7,5%-os volt.

A vállalozói betétek állománya az elemzett időszakban 17,4%-kal nőtt. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 17,4%-kal, devizában 83,7%-kal nőttek. A kisvállalozók betétei forintban is és devizában is bővültek, összesen 9,5%-kal nőttek. A Bank piaci részesedés a vállalozói betétek piacán 13,6% volt.

Az önkormányzati betétek állománya 3,0%-kal, az 1999. március végi 93,7 milliárd forintról 96,5 milliárd forintra nőtt. Az első negyedév végén a helyi önkormányzatok betéteik 79,1%-át helyezték el a Bankban.

SAJÁT TŐKE

Az OTP Bank saját tőkéje 27,5%-kal, 84,25 milliárd forintról 107,39 milliárd forintra nőtt. A 23,1 milliárd forintot meghaladó növekmény oka az általános tartalék 3,0 milliárd forintos, az eredménytartalék 19,2 milliárd forintos növekménye és 0,9 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 1999. március 31-én az éves eredmény figyelmen kívül hagyásával 91,5 milliárd forint, az időszaki eredménnyel 97,4 milliárd forint volt.

A magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **tőkemegfelelési mutató** 2000. március 31-én 14,98% volt, ami lényegesen magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. Az éves eredményt figyelembe vevő tőkemegfelelési mutató 15,95% volt.

EGYÉB

A Bank vezértermékének tekintett lakossági folyószámlák száma 2.592.669-re nőtt. A számlákra 2000. márciusában 1.552 ezer munkabér-átutalás és 363,8 ezer nyugdíjátutalás érkezett. A számlákról indított átutalások száma megközelítette a 2,9 millió darabot. A lakossági folyószámlákhoz kapcsolódóan kibocsátott bankkártyák száma 2000. március végére meghaladta a 2.760 ezret. A Bank becslése szerint piaci részesedése a kibocsátott kártyák vonatkozásában körülbelül 60 százalékot ér el.

A Bank ATM-jeinek száma az egy évvel korábbi 890-ről 1039-re emelkedett, ezzel az országban működő ATM-ek mintegy 40-43%-át mondhatja magáénak. A banki ATM-eken 2000. első negyedévében végrehajtott tranzakciók száma közel 13 millió, a forgalom 211,7 milliárd forint volt. A POS terminálok száma 2000. március 31-én 14.116 volt. Ebből 2.282 darab a Bank fiókjában működött, és készpénzfelvételre is alkalmas. Az OTP saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 1,3 millió, a forgalom 119 milliárd forint, míg a kereskedelmi POS terminálokban a vásárlások száma 3,2 millió, értéke 24,9 milliárd forint volt. A Bank kártyáival idegen ATM-eken és POS-okon 1,4 millió tranzakciót hajtottak végre 16,4 milliárd forint értékben. A **foglalkoztatottak** számának csökkenése 2000. első negyedévben tovább folytatódott. A banki zárólétszám a negyedév során 29 fővel nőtt ugyan, de összességében a bank létszáma 2000 március végén 7,5%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban.

Az elmúlt 12 hónap alatt a hálózatban végrehajtott létszámcsökkentés (9,2%) meghaladta a központi állomány csökkenését (6,2%).

A Bank összes foglalkoztatott létszáma az alábbiak szerint alakult (fő):

	1999. dec. 31.	2000. március 31.	Változás
A Társaság alkalmazotti létszáma			
• Átlagos állományi létszám	9.026	8.516	-5,7%
• Záró létszám	8.497	8.526	+0,3%

2000. MÁRCIUS 31-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ADATOK

A konszolidációs számviteli politikának megfelelően a nem hitelintézeti és pénzügyi, valamint befektetési szolgáltatási tevékenységet végző leányvállalatok beszámolóinak teljes körű összevonásakor alapelvek, hogy mérleg és eredménykimutatás tételeik az egyéb, nem hitelintézeti és pénzügyi, valamint befektetési tevékenységhez lettek sorolva.

Az OTP konszern 1999. I. negyedévi és 2000. I. negyedévi adatai millió forintban

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	1999.03. 31.	2000.03.31.	1999.03.31.	2000.03.31.	1999. I. né.	2000. I. né.
OTP Bank Rt.	84.248	107.391	1.702.375	1.864.322	8.306	9.946
Leányvállalatok összesen	32.177	39.256	133.613	171.899	1.122	2.325
Összesen (nem konszolidált)	116.425	146.647	1.835.988	2.036.221	9.428	12.271
Konszolidált	92.298	118.386	1.780.453	1.972.315	8.843	12.033

Az előző év hasonló időszakához képest a teljes körűen konszolidált vállalkozások köre csökkent, mivel az OTP Értékpapír Rt. értékesítette leányvállalatát, ezért az OTP Forex Kft. beszámolója már nincs konszolidálva, valamint az Inga Kft. beolvadt az Inga Kettő Kft-be 1999. év második felében. Ezen kívül az OTP Alapkezelő Rt. 1999. december 31-i auditált konszolidált beszámoló készítése óta teljes körűen konszolidált leányvállalatnak minősül.

2000. március 31-i gyorsjelentés készítése során a Bank az alábbiak szerint járt el:

- Konszolidációba teljes körűen bevont leányvállalat: 14
- Equity módszerrel konszolidált: 16
 - ebből:
 - leányvállalat 8
 - közös vezetésű váll. 2
 - társult váll. 6

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2000. március 31-i konszolidált mérlegfőösszeg 1.972 milliárd forint, amely 5,8%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege. Az 1999. I. negyedéves konszolidált beszámoló mérlegfőösszegéhez képest 192 milliárd forintos növekedés mutatkozik, amely 10,8%-ot tesz ki. A leányvállalatok közül a Merkantil Bank Rt. mérlegfőösszege 10,95 milliárd forinttal nőtt, az OTP-Garancia Biztosító Rt. mérlegfőösszegének 15,3 milliárd forintos, az OTP-LTP Rt. 12,9 milliárd forintos növekedése volt jelentősebb, a konszolidációs lépések figyelembevétele nélkül.

A leányvállalatok közül jelentős mérlegfőösszeg csökkenés volt az OTP Értékpapír Rt.-nél (1,2 milliárd forint), illetve a kölcsönkövetelésének megszűnése és készleteinek értékesítése miatt az OTP Ingatlan Rt.-nél (5,8 milliárd Ft).

A konszolidált mérlegfőösszeg 192 milliárd forintos változását az eszköz oldalon a forgóeszközök 211 milliárd forintos növekedése, a befektetett eszközök 11 milliárd forintos és az időbeli elhatárolások 8 milliárd forintos csökkenése teszi ki.

A konszolidált beszámolóban a forgóeszközök növekedése a pénzeszközök (164 milliárd forint), valamint a követelések (74 milliárd forint) gyarapodásának és az értékpapírok (26 milliárd forint), valamint a készletek (1 milliárd Ft) csökkenésének eredője. A készletek kivételével valamennyi tételnél a konszolidált adatok változását az anyavállalat befolyásolta leginkább.

Pénzeszközök 33,5%-os változásában az OTP Bank által az MNB-nél elhelyezett betétállomány növekedése jelentkezik legnagyobb tételben.

A forgatási célú értékpapír állomány 13,2%-os csökkenésében leginkább az állampapír készlet csökkent az OTP Banknál 42 milliárd Ft értékben. A konszolidált leányvállalatok révén viszont az állampapírok csökkenésének ellensúlyozásaként az OTP LTP befektetéseinek mintegy 13 milliárd forintos növekedése volt számottevő.

A 2000. március 31-i konszolidált mérlegben a követelések nettó értéke 10,1%-kal növekedett az előző év hasonló időszakához képest. Ezen belül a céltartalék figyelembevétele nélkül a hitelintézetekkel szembeni követelések 2,3 milliárd forinttal (1,1%) csökkentek, az ügyfelekkel szembeni követelések 53,1 milliárd forinttal (10,3%), az egyéb követelések 27,2 milliárd forinttal (55,6%), a pénzügyi lízing-követelések a Merkantil-Car Rt. miatt 4,8 milliárd forinttal növekedtek.

1999. év hasonló időszakának adataihoz viszonyítva a konszolidált beszámolóban a befektetett eszközök 3,6%-kal csökkentek. A pénzügyi eszközök csökkenéséből (11,6 milliárd Ft) a befektetési célú kötvények és ezen belül az állampapírok értéke csökkent legnagyobb összegben (19 milliárd Ft), amely leginkább az OTP Bank miatt változik. A csökkenést ellensúlyozza a Garancia Biztosító ügyfeleinek javára történt befektetéseinek növekedése az élet üzletágának felfutása miatt.

A tárgyi eszközök konszolidált értéke 3 milliárd forinttal csökkent a banki állomány 6 milliárd forintos növekedése ellenére. A változás a Bank Center tulajdonában volt ingatlan értékesítésével van összefüggésben.

A konszolidált mérlegfőösszeg előző időszakhoz viszonyított növekedése a forrás oldalon a kötelezettségek 152 milliárd forintos, a céltartalékok 14 milliárd forintos, a saját tőke 26 milliárd forintos növekedéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a kötelezettségek változásában jelentős tényező a rövid lejáratú kötelezettségek 8,6%-os állománynövekedése. A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 138 milliárd forinttal növekedtek, amit elsősorban az OTP Banknál elhelyezett betétek állományváltozása okozott.

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek szintén az OTP Bank miatt csökkentek (17,5%-kal). A másik tényező a kötelezettségek változásában a konszolidált hosszú lejáratú kötelezettségek növekedése (23 milliárd forint), melyen belül is az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek az OTP Bank mellett az OTP LTP-nél, valamint a Merkantil Banknál növekedtek nagyobb arányban.

A konszolidált mérleg forrás oldalán megjelenő céltartalékok állománya 14 milliárd forinttal növekedett. A változásból a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék 1 milliárd forinttal, az általános kockázati céltartalék 2 milliárd forinttal, az egyéb céltartalékon belül az OTP-Garancia Biztosító Rt. tartalékai 14 milliárd forinttal növekedtek, illetve az árfolyamveszteségekre képzett céltartalék mintegy 3 milliárd forinttal csökkent az 1999. I. negyedévhez viszonyítva.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

A 2000. I. negyedévi konszolidált adózás előtti eredmény 12.033 millió forintot tett ki, amely 21%-kal haladta meg az anyavállalat tárgydíszaki adózás előtti eredményét, illetve 36,1%-kal magasabb, mint az 1999. I. negyedévi konszolidált adózás előtti eredményadat.

Az OTP Bank konszolidált adózott eredménye 2000. I. negyedév végén 9.843 millió forint volt, mely 35,5%-kal haladta meg az 1999. hasonló időszakának teljesítményét, és 21,3%-kal volt magasabb, mint a Bank nem konszolidált adózott eredménye.

Az 2000. I. negyedévi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény² (EPS) 370,77 Ft, hígítottan³ 351,53 Ft, 34,6%-kal, ill. 35,5%-kal több mint 1999. év hasonló időszakában. Ez az MNB 2000. január 1. és március 31. közötti átlagos középárfolyama (260,34 HUF/USD) alapján 1,42 USD-nek ill. 1,35 USD-nek felelt meg.

A konszern nettó kamatbevétele 2000. első három hónapjában 23.566 millió forint, amely 19,2%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 9,8%-al magasabb, mint az anyavállalaté. Ez elsősorban a Merkantil csoport sikeres tevékenységének, illetve az OTP LTP befektetéseinek hozamával magyarázható. A konszolidált kamatbevételek 5%-kal voltak magasabbak, a kamatkidadások pedig 1,6%-kal voltak alacsonyabbak, mint 1999. azonos időszakában.

A nem kamatjellegű bevételek 53,6%-kal nőttek. A nettó díjak és jutalékok a banknál nagyobb mértékben, 39%-kal növekedtek konszolidált szinten, a Banknál a növekedés 37,2%-os volt. A leányvállalatok nem kamatjellegű bevételeinek jelentős része, elsősorban a biztosító leányvállalat díjbevételei révén, az egyéb nem kamat jellegű bevételeknél jelentkezik, melynek összege 11 milliárd forinttal volt magasabb, mint a Bank adata, és 56,5%-os növekedést jelent a bázisidőszaki konszolidált adatokhoz viszonyítva. 2000. I. negyedévben a nem kamat jellegű bevételek az összes bevétel 49,2%-át képviselték, szemben az előző év hasonló időszakában elért 42,9%-kal.

A tárgydíszakban a konszolidált kiadás-bevétel az előző évi 69%-ról 66,1%-ra csökkent. Az OTP Bank esetében ez az érték 2000. évben 58,2%, 1999. évben 64,4% volt.

A konszolidált üzleti eredmény 5 milliárd forinttal (46,1%-kal), a céltartalékképzés pedig 92,6%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban.

LEÁNYVÁLLALATOK

Az 1999. december 31-i fordulónappal készített konszolidált gyorsjelentés eredményadatait befolyásoló, teljes körűen bevont fontosabb leányvállalatok előzetes adózás előtti eredményét az alábbiakban mutatjuk be (millió forintban):

	1999. I. negyedév	2000. I. negyedév	Változás
Merkantil Bank Rt.	384	374	-2,6%
Merkantil-Car Rt.	137	53	-61,3%
HIF Ltd.	69	55	-20,3%
OTP-Garancia Biztosító Rt.	202	291	44,1%
OTP Ingatlan Rt.	38	156	310,5%
OTP Értékpapír Rt.	152	259	70,4%
OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.	41	2	-95,1%
OTP Faktoring Rt.	48	122	154,2%
OTP LTP Rt.	0	384	
Bank Center No I. Kft.	68	258	279,4%
OTP Alapkezelő Rt.		375	
Egyéb leányvállalatok	-17	-4	-76,5%
<i>Leányvállalatok összesen:</i>	<i>1.122</i>	<i>2.325</i>	<i>107,2%</i>

A 2000. március 31-i fordulónappal készített konszolidált gyorsjelentés eredményadatait befolyásoló teljes körűen bevont legjelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki:

A *Merkantil Bank Rt.* a 2000. I. negyedévet 47,1 milliárd forintos mérlegfőösszeggel zárta, adózás előtti eredménye 374 millió forint, amely 10 millió forinttal alatta maradt a bázis időszaknak. A banki kamatmarzs a 45,7 milliárd forintos átlagos eszközállományra vetítve 9,5% szinten alakult és 0,1% ponttal magasabb, mint az előirányzott. A tárgyidőszaki ráfordításokban 365 millió forint új céltartalékképzés szerepel. 2000. március 31-én az eszközök utáni kockázati céltartalékok állománya 2,4 milliárd forint, a mérlegen kívüli tételek után 314 millió forint, míg az általános kockázati céltartalék állomány 488 millió forint volt. A Merkantil Bank tőkemegfelelési mutatója 4.328 millió forintos (mérleg szerinti eredményt nem tartalmazó) szavatoló tőke mellett 10,52% volt a tárgyidőszak végén.

A Merkantil Bank új gépjármű hitel kihelyezéseinek darabszáma 6.037 volt 2000. I. negyedévében, hasonlóan az előző év első negyedévéhez. Az új gépjármű finanszírozás állománya 2,5 milliárd forintot ért el a tárgyidőszakban, mellyel a kihelyezések teljes értéke elérte a 38,4 milliárd forintot. 2000. március 31-én a dealer-finanszírozás állománya 3.220 millió forint volt. A Mobil Betéteinek állománya – melyet nagyrészt az OTP Bank hálózata értékesít – elérte a 12,7 milliárd Ft-ot.

A *Merkantil-Car Rt.* a gépjármű értékesítési piacon az anyavállalatával együtt 8.543 darab szerződést kötött 2000. év első három hónapjában. A gépjárműfinanszírozási statisztika két tendencia erősödését mutatja: az egyik a devizaalapú pénzügyi lízing részarányának növekedése a konstrukciók keresettségén belül, amelyek a Merkantil-Carnál jelentkeznek, illetve a használt autók finanszírozási részesedésének emelkedése a portfólióban. 2000. első negyedéves adózás előtti eredménye 53 millió forint volt.

Az *OTP Értékpapír Rt.* a 2000. I. negyedévet 259 millió forint adózás előtti eredménnyel zárta. Gazdálkodásának eredményeként saját tőkéje elérte az 5.222 millió forintot. A realizált eredményben az alaptevékenység fedezete 1.044 millió forint volt.

A társaság teljes forgalma 2000. első három hónapjában 2.078 milliárd forint körül alakult, melynek döntő hányada a prompt forgalom volt, míg a piaci szegmenseket tekintve egyharmada a tőzsdéken, kétharmada pedig az OTC piacon teljesült.

A társaság forgalmának növelésében az állampapíroknak továbbra is nagy szerepük volt, a forgalmi értékéből 1.746 milliárd forintot ezek értéke adta. Mind az államkötvények, mind a diszkont kincstárjegyek kibocsátásakor az elsődleges forgalmazók közül a legnagyobb mennyiséget vásárolták a 2000. I. negyedévében. A tőzsdéi részvényforgalma (98 milliárd Ft) 13%-kal haladta meg az egy évvel korábbit. A bizományosi forgalom alakulása követte a piaci tendenciákat: az első két hónap nagyon aktív ügyfélforgalma jelentősen visszaesett márciusra. Alaptevékenysége eredményességében érződött, hogy az állampapír és részvény piacnak az év elején nagyon kedvező környezete volt, amely

lehetővé tette jelentős árfolyamnyereség elérését. Dinamikusan nőtt a társaság által lebonyolított származékos forgalom is, melynek döntő hányada a BÁT-on realizálódott (153 milliárd Ft). Az OTP Értékpapír Rt. közvetlen megjelenése a BÁT-on beváltotta a hozzáfűzött reményeket, piaci részesedésük a pénzügyi szekcióban az első negyedévben a legnagyobb forgalmat lebonyolítóként meghaladta a 30%-ot.

Az *OTP-Garancia Biztosító Rt.* a 2000. év első három hónapjában 291 millió forint adózás előtti nyereséget realizált. Az elmúlt év hasonló időszakának 5.963 millió Ft-os díjbevételeivel szemben 2000-ben 8.970 millió Ft díjbevételel realizált, ami 50,4%-os növekedést jelent. Ezen belül az élet és bankbiztosítási üzletágban a bevételek 4,7 milliárd forintot értek el, amely 85%-os növekedést jelent. A biztosító piaci részesedése 9,7%-os volt, szemben az egy évvel korábbi 7,96%-kal.

A kárkifizetések összege 2000-ben 2.288 millió forint, mellyel a díjbevételekre vetített kárhányad a nem élet üzletágban 43,1% volt. A társaság az elmúlt évi 2.257 millió forintos tartalékváltozással szemben 2000. I. negyedévében 4.828 millió forintot számolt el, amely 38,1%-kal több mint a tervezett. A biztosítástechnikai tartalékok állománya elérte a 28 milliárd forintot, amely összeg az előző évben 14 milliárd forint volt.

A londoni székhelyű *Hungarian International Finance Ltd.* számára a 2000. év ígéretesen kezdődött, a piaci folyamatok enyhe élénkülést mutattak, bár a forfait piac volumene még nem érte el a válság előtti szintet. A konkurencia agresszív árazással próbál üzleteket szerezni, ami az egyik oka a kamatfelárlak gyors csökkenésének az év első negyedévében. Az értékesítés volumene elérte a 6,6 millió GBP-t, adózás előtti nyeresége a 128.596 GBP-t (55 millió Ft).

Az *OTP Lakástakarékpénztár Rt.-nél* 2000. év első három hónapjában 8.844 darab új szerződést nyitottak. Az ügyfelei által elhelyezett betétállomány 2000. március 31-én 23,78 milliárd forint volt. A társaság a tárgyidőszakot mintegy 384 millió forintos adózás előtti eredménnyel zárta, ami elsősorban a kamatozó értékpapírjainak többelhozamával, másrészt csak az év végén jelentkező kiegyenlítési céltartalékképzéssel magyarázható.

Az *OTP Ingatlan Rt.* 2000. I. negyedévében 1,9 milliárd forint bevételt ért el, adózás előtti eredménye 156 millió forint volt számottevően magasabb, mint 1999-ben. Ennek egyik oka, hogy az ingatlanok, elsősorban a lakások, iránt 1999. közepe óta tapasztalható kereslet és a kedvező piaci tendenciák valamennyi tevékenységére pozitív hatást gyakoroltak. Az alaptevékenységét adó saját beruházásban 84 db lakás és 151 db gépkocsi tároló új kivitelezése kezdődött meg.

Az *OTP Faktoring Rt.* 2000-ben tervei szerint az OTP Banktól ez előző évhez viszonyítva jelentősebb darabszámú követelést fog átvenni. Ennek indoka, hogy sor kerül nagyszámú kis értékű lakossági követelések átvételére is. Az év első három hónapjában 1,9 milliárd névértékű követelésre kötöttek engedélyezési szerződést, több mint 15 ezer követelés megvásárlásával. A társaság által átvett követelés teljes állománya 2000. március 31-ig mintegy 39 milliárd Ft-ot ért el. Az év elmúlt hónapjainak behajtási tevékenysége eredményeként a tervezettnél lényegesen kedvezőbb megtérülést realizáltak, adózás előtti eredményük 122 millió Ft lett.

A tevékenységét folyamatosan sikeresen végző *OTP Alapkezelő Rt.* 1999. december 31-étől minősül az OTP Bank konszolidált beszámolójában teljes körűen konszolidált leányvállalatnak. A társaság által kezelt befektetési alapok vagyona 2000. I. negyedévében 30%-kal nőtt, míg a hazai befektetési alapok összvagyonára csupán 25%-kal. Piaci részesedése 44% fölé emelkedett, ennek köszönhetően adózás előtti eredménye 375 millió forint volt az I. negyedévben.

AZ OTP BANK RT-NÉL A NEGYEDÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT SZERVEZETI ÉS SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

Az OTP Banknál 2000. első negyedévében lényeges szervezeti és személyi változás nem volt.

Az OTP Bank Rt. kiemelt nem konszolidált pénzügyi adatai¹

Ezer forintban

Megnevezés	1999. I. negyedév	1999 auditált	2000. I. negyedév	Változás 00/99 I. né
Kamatbevétel bankközi számlákról	12.320.979	56.285.567	17.113.753	38,9%
Kamatbevétel lakossági számlákról	9.424.136	36.405.457	9.522.700	1,0%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	9.692.641	39.136.441	8.967.573	-7,5%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	1.560.982	6.372.015	1.458.709	-6,6%
Kamatbevétel értékpapirokból	23.404.701	90.262.697	22.215.095	-5,1%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	3.420.543	13.421.886	2.546.356	-25,6%
Összes kamatbevétel	59.823.982	241.884.063	61.824.186	3,3%
Kamatkiadás bankközi számlákra	2.723.188	4.278.498	823.455	-69,8%
Kamatkiadás lakossági számlákra	25.232.274	93.778.508	20.270.765	-19,7%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	2.439.705	9.938.340	2.879.476	18,0%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	2.200.968	8.515.775	1.754.164	-20,3%
Kamatkiadás értékpapírokra	8.191.039	39.914.513	14.242.000	73,9%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	356.287	1.456.446	390.278	9,5%
Összes kamatkiadás	41.143.461	157.882.080	40.360.138	-1,9%
Nettó kamatbevétel	18.680.521	84.001.983	21.464.048	14,9%
Kapott díjak és jutalékok	6.085.291	30.152.943	8.178.115	34,4%
Fizetett díjak és jutalékok	1.018.895	6.109.606	1.224.993	20,2%
Nettó díjak és jutalékok	5.066.396	24.043.337	6.953.122	37,2%
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	600.751	1.614.459	2.265.186	277,1%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	1.408.430	2.296.361	335.573	-76,2%
Ingatlanforgalmazás vesztesége	-82.242	-264.202	-42.778	-48,0%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	580.994	2.600.739	414.304	-28,7%
Nem kamat jellegű bevételek	7.574.329	30.290.694	9.925.407	31,0%
Nem kamat jellegű bevételek aránya	28,8%	26,5%	31,6%	9,6%
Összes bevétel	26.254.850	114.292.677	31.389.455	19,6%
Személyi jellegű ráfordítások	5.557.692	24.288.774	5.746.008	3,4%
Értékcsökkenés	1.806.917	8.187.465	2.538.575	40,5%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	9.539.993	42.109.616	9.968.793	4,5%
Nem kamatjellegű kiadások	16.904.602	74.585.855	18.253.376	8,0%
Kiadás/Bevétel arány %	64,4%	65,3%	58,2%	-9,7%
Üzleti eredmény	9.350.248	39.706.822	13.136.079	40,5%
Bankcenter értékesítés nettó eredménye		3.813.600	0	
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	1.044.647	10.248.898	3.190.040	205,4%
Adózás előtti eredmény	8.305.601	33.271.524	9.946.039	19,8%
Adófizetési kötelezettség	1.548.010	4.933.819	1.831.881	18,3%
Adókulcs %	18,6%	14,8%	18,4%	-1,2%
Adózott eredmény	6.757.591	28.337.705	8.114.158	20,1%

¹A bank MSZSZ szerint készült 1999. és 2000. első negyedévi nem auditált ill. 1999. évi auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

Az OTP Bank Rt. kiemelt konszolidált pénzügyi adatai¹

Ezer forintban

A tétel megnevezése	1999. márc. 31. Konszolidált	2000. márc. 31. Konszolidált	Változás
Kamatbevétel bankközi számlákról	11.847.180	16.767.586	41,5%
Kamatbevétel lakossági számlákról	10.457.591	10.745.868	2,8%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	10.543.646	10.224.955	-3,0%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	1.560.982	1.458.709	-6,6%
Kamatbevétel értékpapírokból	24.093.678	23.296.623	-3,3%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	3.461.518	2.591.087	-25,1%
Összes kamatbevétel	61.964.595	65.084.828	5,0%
Kamatkiadás bankközi számlákra	3.195.251	1.266.566	-60,4%
Kamatkiadás lakossági számlákra	25.363.749	20.501.683	-19,2%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	2.442.370	2.722.209	11,5%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	2.200.968	1.754.193	-20,3%
Kamatkiadás értékpapírokra	8.628.927	14.884.051	72,5%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	358.087	390.278	9,0%
Összes kamatkiadás	42.189.352	41.518.980	-1,6%
Nettó kamatbevétel	19.775.243	23.565.848	19,2%
Kapott díjak és jutalékok	6.531.715	8.964.294	37,2%
Fizetett díjak és jutalékok	1.452.615	1.904.567	31,1%
Nettó díjak és jutalékok	5.079.100	7.059.727	39,0%
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	770.087	3.330.777	332,5%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	1.090.191	221.998	-79,6%
Ingatlanforgalmazás eredménye	324.911	333.872	2,8%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	7.584.309	11.867.396	56,5%
Nem kamatjellegű bevételek	14.848.598	22.813.770	53,6%
Nem kamatjellegű bevételek aránya %	42,9%	49,2%	14,7%
Összes bevétel	34.623.841	46.379.618	34,0%
Személyi jellegű ráfordítások	7.093.574	7.414.584	4,5%
Értékcsökkenés	2.337.886	2.926.768	25,2%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	14.444.007	20.336.073	40,8%
Nem kamatjellegű kiadások	23.875.467	30.677.425	28,5%
Kiadás/Bevétel arány %	69,0%	66,1%	-4,1%
Üzleti eredmény	10.748.374	15.702.193	46,1%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	1.904.929	3.669.274	92,6%
Adózás előtti eredmény	8.843.445	12.032.919	36,1%
Adófizetési kötelezettség	1.703.582	2.206.912	29,5%
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	-125.774	-16.759	-86,7%
Adókulcs %	17,8%	18,2%	2,0%
Adózott eredmény	7.265.637	9.842.766	35,5%

¹A bank MSZSZ szerint készült 1999. és 2000. első negyedévi nem auditált konszolidált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

PK1. Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

	Igen	Nem		
Auditált	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
Konzolidált	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
Számviteli elvek	Magyar	<input checked="" type="checkbox"/>	IAS	<input type="checkbox"/>
Egyéb:			Egyéb	<input type="checkbox"/>

Egyéb:

PK2. Konzolidációs körbe bevont társaságok

Név	Törzs/Alaptőke	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati arány	Besorolás ¹
OTP-Garancia Biztosító Rt.	5.851.000.000	100,00	100,00	L
OTP Értékpapír Rt.	1.000.000.000	100,00	100,00	L
OTP Ingatlan Rt.	1.670.000.000	100,00	100,00	L
Concordia-Info Rt.	2.695.000.000	100,00	100,00	L
Merkantil Bank Rt.	1.500.000.000	100,00	100,00	L
Merkantil Car Rt.	20.000.000	100,00	100,00	L
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	1.000.000.000	100,00	100,00	L
Bank Center No. 1. Kft.	5.955.780.000	100,00	100,00	L
OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.	61.000.000	100,00	100,00	L
OTP Faktoring Rt.	300.000.000	100,00	100,00	L
OTP Alapkezelő Rt.	500.000.000	100,00	100,00	L
INGA EGY Kft.	391.000.000	100,00	100,00	L
INGA KETTŐ Kft.	5.664.840.000	100,00	100,00	L
HIF Ltd.	GBP 2.800.000	100,00	100,00	L

¹ Teljes (L); Közös vezetésű (K); Társult (T)
(Amennyiben a tulajdoni hányad és a szavazatarányból nem egyértelmű a besorolás akkor a gyorsjelentésben kérjük indokolni.)

Equity módszerrel bevont társaságok:

Név	Törzs/Alaptőke	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati arány	Besorolás ¹
Air-Invest Kft.	100.000.000	50,00	50,00	K
GIRO Elszámolásforgalmi Rt.	2.496.000.000	15,22	15,22	T
Hajdú-Bét Rt.	8.686.650.000	48,35	48,35	T
Hortobágy-Nyírmada Takarmánygyártó Kft.	300.000.000	50,00	50,00	K
KERBRO Kft.	11.000.000	100,00	100,00	T
Merkant-Ház Kft.	1.000.000	100,00	100,00	T
Merkant-Ház 2000 Kft.	3.000.000	50,00	50,00	T
MONOPOST Kft.	200.000.000	25,10	25,10	T
Nagybani Piac Rt.	1.018.100.000	17,19	17,19	T
OTP Immobilienverwertung GmbH.	ATS 500.000	90,00	90,00	T
OTP Ingatlan Bau Kft.	55.120.000	100,00	100,00	T
OTP Ingatlan Bauker Kft.	11.850.000	100,00	100,00	T
OTP Ingatlan International Kft.	1.000.000	100,00	100,00	T
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	20.000.000	100,00	100,00	T
OTP Travel Kft.	27.000.000	100,00	100,00	T
PGT Kft.	1.232.000.000	20,94	20,94	T

¹ Teljes (L); Közös vezetésű (K); Társult (T)
(Amennyiben a tulajdoni hányad és a szavazatarányból nem egyértelmű a besorolás akkor a gyorsjelentésben kérjük indokolni.)

PK3. Mérleg

**Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített nem auditált
1999. I. és 2000. I. negyedévi nem konszolidált és konszolidált mérlege**

ESZKÖZÖK	1999. márc. 31.			2000. márc. 31.			Adatok E Ft-ban		
	OTP Bank	OTP Bank	Változás (%)	Konszolidált	Konszolidált	Változás (%)	Konszolidált	Konszolidált	
A. FORGÓESZKÖZÖK	1.370.055.924	1.551.894.478	13,3	1.432.589.059	1.643.522.686			14,7	
<i>I. PÉNZESZKÖZÖK</i>	487.965.240	652.222.535	33,7	490.870.237	655.259.847			33,5	
<i>II ÉRTÉKPAPÍROK</i>	177.473.941	135.546.067	-23,6	199.734.114	173.383.552			-13,2	
Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező, piacképes értékpapírok	174.255.380	132.660.828	-23,9	193.610.675	164.218.766			-15,2	
a Magyar Állam, helyi önkormányzat által kibocsátott	174.255.368	132.150.988	-24,2	190.960.737	163.054.837			-14,6	
más kibocsátó által kibocsátott	12	509.840	4.248.566,7		2.649.938			-56,1	
Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	736.961	836.644	13,5	3.437.317	4.007.601			16,6	
Saját részvények	2.481.717	2.048.712	-17,4	2.686.259	5.157.322			92,0	
Értékpapírok után képzett céltartalék (-)	117	117	0,0	137	137			0,0	
<i>III KÖVETELÉSEK</i>	702.185.341	761.263.880	8,4	733.701.092	807.582.250			10,1	
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra	207.460.908	204.794.172	-1,3	196.384.428	195.517.692			-0,4	
látra szóló	4.774.256	1.550.180	-67,5	4.797.776	1.573.700			-67,2	
egyéb	202.686.652	203.243.992	0,3	191.586.652	193.943.992			1,2	
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések									
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra	206.650.101	228.392.161	10,5	215.816.042	239.224.681			10,8	
Egyéb követelések	39.972.558	68.754.964	72,0	48.835.156	75.999.261			55,6	
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven túli lejáratra	12.763.324	11.303.166	-11,4	12.463.324	11.003.166			-11,7	
Ebből: Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	3.308.435	3.730.102	12,7	3.308.435	3.730.102			12,7	
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra	256.582.032	273.856.212	6,7	302.104.115	331.820.961			9,8	
Pénzügyi lízingszel kapcsolatos követelések				3.144.260	7.922.323			152,0	
Követelések után képzett kockázati céltartalék (-)	19.528.115	24.446.159	25,2	43.330.078	52.514.626			21,2	
Kamatkövetelések után képzett kockázati céltartalék (-)	1.715.467	1.390.636	-18,9	1.716.155	1.391.208			-18,9	
Konszolidációból adódó (számított) társasági adó követelés									
<i>IV KÉSZLETEK</i>	2.431.402	2.861.996	17,7	8.283.616	7.297.037			-11,9	
Anyagok	1.058.915	1.308.619	23,6	1.134.878	1.411.258			24,4	
Áruk	1.202.987	1.562.077	29,8	1.958.601	2.376.849			21,4	
Alvállalkozói teljesítmények	246.020	285.517	16,1	5.130.862	3.607.694			-29,7	
Saját termelésű készletek	3.784		-100,0	112.139	126.803			13,1	
Készletekre adott előlegek				27.440	68.650			150,2	
Készletek után képzett céltartalék (-)	80.304	294.217	266,4	80.304	294.217			266,4	
B. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	305.749.447	293.100.289	-4,1	318.344.760	306.991.166			-3,6	
<i>I. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</i>	262.373.165	240.471.178	-8,3	253.518.992	241.888.491			-4,6	
Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	27.523.207	31.406.901	14,1	5.290.533	7.610.473			43,9	
hitelintézetekben	2.202.748	2.602.571	18,2	12.257	12.079			-1,5	
egyéb vállalkozásokban	25.320.459	28.804.330	13,8	5.278.276	7.598.394			44,0	
Egyéb pénzügyi befektetések	4.872.095	4.807.870	-1,3	12.719.603	20.976.803			64,9	
Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	232.377.544	212.515.891	-8,5	235.535.887	216.200.444			-8,2	
a Magyar Állam, helyi önkormányzat által kibocsátott	222.067.808	202.140.124	-9,0	225.037.057	205.733.158			-8,6	
más kibocsátó által kibocsátott	10.309.736	10.375.767	0,6	10.498.830	10.467.286			-0,3	
Befektetett pénzügyi eszközök után képzett kockázati céltartalék (-)	2.399.681	8.259.484	244,2	311.919	3.106.847			896,0	
Tőkekonszolidációs különbózet				284.888	207.618			-27,1	
leányvállalatokból				284.888	207.618			-27,1	
<i>II. IMMATERIÁLIS JAVAK</i>	7.333.343	10.348.327	41,1	8.751.611	11.993.554			37,0	
<i>III TÁRGYI ESZKÖZÖK</i>	36.042.939	42.280.784	17,3	56.074.157	53.109.121			-5,3	
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	34.567.392	39.129.681	13,2	50.633.645	45.451.195			-10,2	
ingatlanok	21.963.905	23.389.419	6,5	36.902.879	28.750.969			-22,1	
műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	8.262.251	13.085.715	58,4	9.388.008	13.963.810			48,7	
beruházások	4.164.834	2.379.379	-42,9	4.143.851	2.396.859			-42,2	
beruházásra adott előlegek	176.402	275.168	56,0	198.907	339.557			70,7	
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	1.475.547	3.151.103	113,6	5.440.512	7.657.926			40,8	
ingatlanok	1.332.664	1.385.385	4,0	4.773.851	5.043.256			5,6	
műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	122.322	121.645	-0,6	595.752	876.583			47,1	
beruházások	8.128	1.644.073	20.127,3	43.997	1.725.172			3.821,1	
beruházásra adott előlegek	12.433		-100,0	26.912	12.915			-52,0	
C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	26.569.313	19.327.688	-27,3	29.519.351	21.800.662			-26,1	
ESZKÖZÖK (AKTÍVAK) ÖSSZESEN	1.702.374.684	1.864.322.455	9,5	1.780.453.170	1.972.314.514			10,8	

FORRÁSOK	Adatok E Ft-ban					
	1999. márc. 31. OTP Bank	2000. márc. 31. OTP Bank	Változás (%) OTP Bank	1999. márc. 31. Konzolidált	2000. márc. 31. Konzolidált	Változás (%) Konzolidált
D. KÖTELEZETTSÉGEK	1.576.587.065	1.717.788.524	9,0	1.627.903.907	1.779.894.239	9,3
<i>I. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</i>	<i>1.477.563.842</i>	<i>1.612.894.549</i>	<i>9,2</i>	<i>1.502.311.544</i>	<i>1.630.979.617</i>	<i>8,6</i>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	26.718.566	29.755.355	11,4	40.701.049	45.443.203	11,7
látra szóló kötelezettségek	3.054.553	96.246	-96,8	3.067.102	96.246	-96,9
meghatározott időre lekötött kötelezettségek	20.283.738	26.548.110	30,9	34.253.672	42.235.958	23,3
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	3.380.275	3.110.999	-8,0	3.380.275	3.110.999	-8,0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.385.267.528	1.532.079.604	10,6	1.387.982.833	1.525.978.732	9,9
látra szóló takarékbetétek	31.905.021	38.216.040	19,8	31.905.021	38.216.040	19,8
meghatározott időre lekötött takarékbetétek	350.795.795	344.872.304	-1,7	350.795.795	344.872.304	-1,7
egyéb látra szóló kötelezettségek	351.074.834	398.647.865	13,6	350.287.521	398.025.041	13,6
befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek	379.805	52.977	-86,1	379.805	52.977	-86,1
egyéb meghatározott időre lekötött kötelezettségek	651.112.073	750.290.418	15,2	654.614.691	744.812.370	13,8
Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapíroktól	4.051.524	1.513.079	-62,7	4.051.524	1.513.079	-62,7
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	61.526.224	49.546.511	-19,5	69.142.406	57.039.023	-17,5
Konszolidálásból adódó (számított) társassági adó tartozás				433.732	1.005.580	131,8
<i>II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</i>	<i>99.023.223</i>	<i>104.893.975</i>	<i>5,9</i>	<i>125.592.363</i>	<i>148.914.622</i>	<i>18,6</i>
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	21.704.810	21.858.563	0,7	21.743.054	23.072.822	6,1
Ebből: Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettség	14.895.726	12.587.880	-15,5	14.933.970	12.613.593	-15,5
Kötelezettségek ügyfelekkel szemben	50.015.835	62.896.355	25,8	75.639.141	105.139.177	39,0
Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapíroktól	11.114.636	2.927.823	-73,7	11.481.941	2.975.867	-74,1
egy évnél hosszabb lejáratú kötvények	1.230	970	-21,1	368.535	49.014	-86,7
egyéb értékpapíroktól	11.113.406	2.926.853	-73,7	11.113.406	2.926.853	-73,7
Hátrasorolt kötelezettségek	16.187.942	17.211.234	6,3	16.187.942	17.211.234	6,3
alárendelt kölcsöntőke	16.187.942	17.211.234	6,3	16.187.942	17.211.234	6,3
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek				121.252	96.489	-20,4
Tőkekonzolidációs különbözet leányvállalatokból				419.033	419.033	0,0
E. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	29.626.802	27.948.584	-5,7	32.554.936	32.143.013	-1,3
F. CÉLTARTALÉKOK	11.912.811	11.194.415	-6,0	27.696.593	41.891.670	51,3
Függő kötelezettségek és jövőbeni kötelezettségek után képzett koc	1.528.133	2.301.878	50,6	1.154.183	2.183.744	89,2
Árfolyamkockázatra képzett céltartalék	246.000	321.000	30,5	246.000	321.000	30,5
Árfolyamveszteségre képzett céltartalék	3.175.265		-100,0	3.175.265		-100,0
Általános kockázati céltartalék	5.642.843	7.599.843	34,7	6.062.659	8.113.499	33,8
Egyéb céltartalék	1.320.570	971.694	-26,4	17.058.486	31.273.427	83,3
G. SAJÁT TŐKE	84.248.006	107.390.932	27,5	92.297.734	118.385.592	28,3
Jegyzett tőke	28.000.001	28.000.001	0,0	28.000.001	28.000.001	0,0
Tőketartalék	51.775	51.775	0,0	51.775	51.775	0,0
egyéb	51.775	51.775	0,0	51.775	51.775	0,0
Eredménytartalék (±)	31.004.622	50.240.418	62,0	32.555.045	51.585.000	58,5
eredménytartalék	31.004.622	50.240.418	62,0	31.196.799	50.348.468	61,4
equity módszerrel bevont vállalkozások saját tőke változása				1.358.246	1.236.532	-9,0
Általános tartalék	20.203.666	23.173.094	14,7	20.203.666	23.173.094	14,7
Mérleg szerinti eredmény	4.987.942	5.925.644	18,8	5.450.498	7.570.871	38,9
Leányvállalati saját tőkeváltozás (±)				4.535.277	4.807.759	6,0
Konszolidáció miatti változások (±)				1.446.178	3.103.610	114,6
Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése				55.294	93.482	69,1
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1.702.374.684	1.864.322.455	9,5	1.780.453.170	1.972.314.514	10,8

PK4. Eredménykimutatás

**Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített nem auditált
1999. I. és 2000. I. negyedévi nem konszolidált és konszolidált eredménykimutatása**

A tétel megnevezése	Adatok E Ft-ban					
	1999. márc. 31. OTP Bank Rt.	2000. márc. 31. OTP Bank Rt.	változás (%) OTP Bank Rt.	1999. márc. 31. Konszolidált	2000. márc. 31. Konszolidált	változás (%) Konszolidált
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	59.823.982	61.824.186	3,3	61.964.595	65.084.828	5,0
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (-)	41.143.461	40.360.138	-1,9	42.189.352	41.518.980	-1,6
Kamatkülönbözlet	18.680.521	21.464.048	14,9	19.775.243	23.565.848	19,2
Kapott osztalékok és részesedések	22.590		-100,0	306	407	33,0
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	8.958.101	10.104.191	12,8	10.118.757	10.316.980	2,0
Egyéb bevételek	2.813.067	2.008.345	-28,6	2.657.987	2.098.498	-21,0
Adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözlet				429	154	-64,1
Konszolidálás miatti egyéb bevételek				436.331	105.193	-75,9
Befektetési szolgáltatás bevételei	2.786.019	3.706.597	33,0	4.392.593	5.223.900	18,9
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (-)	3.921.374	4.031.661	2,8	5.162.018	4.110.807	-20,4
Egyéb ráfordítások (-)	5.772.360	7.308.595	26,6	6.367.059	8.117.093	27,5
Adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözlet				-2	2.305	115.350,0
Konszolidálás miatti egyéb ráfordítások (-)				147.099	86.973	-40,9
Befektetési szolgáltatás ráfordításai (-)	1.391.680	970.323	-30,3	2.532.370	1.876.350	-25,9
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei (-)	13.815.950	15.185.137	9,9	14.686.850	16.273.077	10,8
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	8.358.934	9.787.465	17,1	8.486.252	10.844.375	27,8
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás nettó árbevétele	526.728	788.679	49,7	8.910.449	19.446.576	118,2
Konszolidációba bevont hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásainak nettó árbevétele				1.366.425	5.205.470	281,0
Konszolidációba bevont vállalatok értékesítésének nettó árbevétele				936.580	2.352.841	151,2
Konszolidációba bevont vállalatok aktivált saját teljesítményei értéke (±)				13.989	6.670	-52,3
Konszolidációba bevont biztosítóintézet biztosítástechnikai bevételei				5.325.326	9.435.781	77,2
Konszolidációba bevont vállalatok pénzügyi műveleteinek bevételei				810.527	2.214.539	173,2
Konszolidációba bevont vállalatok egyéb bevételei				457.602	231.275	-49,5
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (-)	507.210	547.060	7,9	8.576.570	18.140.532	111,5
Konszolidációba bevont hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásainak ráfordításai				1.387.202	5.022.311	262,0
Konszolidációba bevont vállalatok költségei				1.110.377	1.788.741	61,1
Konszolidációba bevont biztosítóintézet biztosítási ráfordításai összesen				5.549.673	9.134.779	64,6
Konszolidációba bevont vállalatok pénzügyi műveleteinek ráfordításai				383.171	1.894.058	394,3
Konszolidációba bevont vállalatok egyéb ráfordításai				146.147	300.643	105,7
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	19.518	241.619	1137,9	333.879	1.306.044	291,2
Szokásos vállalkozási eredmény	8.378.452	10.029.084	19,7	8.820.131	12.150.419	37,8
Rendkívüli eredmény	-72.851	-83.045	14,0	23.314	-117.500	-604,0
Adózás előtti eredmény	8.305.601	9.946.039	19,8	8.843.445	12.032.919	36,1
Adófizetési kötelezettség (-)	1.548.010	1.831.881	18,3	1.703.582	2.206.912	29,5
Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözlet (±)				-125.774	-16.759	-86,7
Adózott eredmény	6.757.591	8.114.158	20,1	7.265.637	9.842.766	35,5
Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-675.759	-811.416	20,1	-721.249	-894.797	24,1
Fizetett (jövőtagyott) osztalék, részesedés (-)	1.093.890	1.377.098	25,9	1.093.890	1.377.098	25,9
Mérleg szerinti eredmény	4.987.942	5.925.644	18,8	5.450.498	7.570.871	38,9

PK6. Mérlegen kívüli jelentősebb tételek¹

	2000. márc. 31. OTP	2000. márc. 31. Konzolidált
Megnevezés	Érték (eFt)	Érték (eFt)
1. Független kötelezettségek	210.283.415	203.107.398
Bankári tevékenységből származó garanciák	21.068.276	21.152.842
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	1.105.412	1.156.212
Visszaigazolt akkreditívek	396.288	396.288
Hitelkeret igénybe nem vett része	154.512.348	148.305.238
Opciók	28.201.088	27.096.815
Nem valódi penziós ügyletekből származó kötelezettség	5.000.003	5.000.003
2. Jövőbeni kötelezettségek	115.357.228	121.346.531
Határidős értékpapír vásárlások	1.095.304	1.095.304
Határidős devizavásárlások	114.121.924	120.111.227
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelés visszavásárlási értéke	140.000	140.000

¹ Azon pénzügyi kötelezettségek, amelyek a pénzügyi értékelése szempontjából jelentőséggel bírnak, de amelyek a mérlegben nem jelennek meg (pl. kezességvállalás, garanciavállalás, záloggal kapcsolatos kötelezettség stb.)

RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés mértéke

A Bank Társaság által ismert tulajdonosi struktúrája 2000. március 31-én az alábbiak szerint alakult:

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke				Bevezetett sorozat			
	Időszak elején		Időszak végén		Időszak elején		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi	28,5	7.966.302	28,5	7.966.302	28,5	7.966.302	28,5	7.966.302
Külföldi intézményi	35,0	9.800.000	35,0	9.800.000	35,0	9.800.000	35,0	9.800.000
Belföldi magánszemély	28,4	7.957.118	28,4	7.957.118	28,4	7.957.118	28,4	7.957.118
Külföldi magánszemély	0,0	11.292	0,0	11.292	0,0	11.292	0,0	11.292
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	5,6	1.568.104	5,6	1.568.104	5,6	1.568.104	5,6	1.568.104
Saját tulajdon	1,6	458.030	1,6	458.030	1,6	458.030	1,6	458.030
Államháztartás részét képező tulajdonos ²	0,9	239.155	0,9	239.155	0,9	239.154	0,9	239.154
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0

Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges kitölteni. Ha több sorozat van bevezetve a BÉT-re, kérjük, minden sorozat esetén adják meg a tulajdonosi struktúrát.

² Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, stb.

³ Pl.: EBRD, EIB, stb.

Tulajdonosi kör megnevezése	Törzsrészesvények				Elsőségi részesvények			
	Időszak elején		Időszak végén		Időszak elején		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi	27,0	7.257.782	27,0	7.257.782	61,6	708.520	61,6	708.520
Külföldi intézményi	36,5	9.800.000	36,5	9.800.000	0,0	0	0,0	0
Belföldi magánszemély	28,1	7.544.935	28,1	7.544.935	35,8	412.183	35,8	412.183
Külföldi magánszemély	0,0	7.364	0,0	7.364	0,3	3.928	0,3	3.928
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	5,8	1.554.536	5,8	1.554.536	1,2	13.568	1,2	13.568
Saját tulajdon	1,7	458.030	1,7	458.030	0,0	0	0,0	0
Államháztartás részét képező tulajdonos ²	0,8	227.352	0,8	227.352	1,0	11.801	1,0	11.801
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0

Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges kitölteni. Ha több sorozat van bevezetve a BÉT-re, kérjük, minden sorozat esetén adják meg a tulajdonosi struktúrát.

² Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, stb.

³ Pl.: EBRD, EIB, stb.

RS2. A saját tulajdonban lévő részesvények (db) mennyiségének alakulása a tárgyévben

Január 1.	Március 31.	Június 30.	Szeptember 30.	December 31.
458.030	458.030			

Kérjük, tüntessék fel ebben a részben - a tény feltüntetése mellett -, ha a 100%-os tulajdonban lévő leányvállalatnak vannak részesvényei a Kibocsátótól.

Az OTP Alapkezelő Rt 314.001 db részesvénnyel rendelkezett 2000. első negyedévének elején és végén.

RS3. Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása (az időszak végén)

Név	Nemzetiség ⁴	Tevékenység ⁵	Mennyiség (db)	Részesedés (%) ⁶	Megjegyzés ⁷
—					

A tulajdoni hányad megállapítása során a "Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról" szóló 1996. évi CXII. törvény 4. sz. mellékletében a közvetett tulajdoni hányad kiszámítására vonatkozó szabályokat is alkalmazni kell.

Amennyiben információval rendelkeznek arra vonatkozóan, hogy a letétkezelőknél lévő mennyiségből valamely természetes, jogi, vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság 5%-ot meghaladó részesedéssel bír, úgy azt – akár összevontan, %-os formában- is szíveskedjenek megadni.

⁴ Belföldi (B), Külföldi (K)

⁵ Letétkezelő (L), Államháztartás (A), Nemzetközi Fejlesztési Intézet (F), Intézményi (I), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztviselő (D)

ST1. A tárgyidőszakban megjelent soronkívüli tájékoztatások

Dátum	Megjelenés	Tárgy, rövid tartalom
2000. január 7.	Magyar Tőkepiac	OTP Értékpapír Rt. az OTP FOREX Alkusz Kft. cégnevét megváltoztatta és annak 100%-os üzletrészét a Bankcsoporton kívüli vevő részére értékesítette
2000. január 13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 1999. első féléves konszolidált IAS szerinti jelentése
2000. január 18.	Magyar Tőkepiac	Vezető beosztású személy értékpapír-tulajdonának változása
2000. március 23.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. rendkívüli tájékoztatása a bankrendszeren belüli fúziókban való részvételével kapcsolatban
2000. március 27.	Magyar Tőkepiac	OTP Bank Rt. közgyűlési meghívója

TSZ2. Létszám alakulása (fő)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	9.222	8.497	8.526
Konszolidált	11.984	11.335	11.232