



**OTP Bank Rt.**

**2000. évi előzetes  
Tőzsdei Gyorsjelentése**

Budapest, 2001. február 14.

## OTP Bank Rt. 2000. Évi Előzetes Tőzsdei Gyorsjelentése

Az OTP Bank Rt. 2000. évi előzetes tőzsdei gyorsjelentése a Bank magyar Számviteli Törvény előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2000. december 31-i mérlegét és a 2000. december 31-én véget ért 12 hónap 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.

Az OTP Bank 2000. évi előzetes adózás utáni eredménye 32.288,9 millió forint, 3.951,2 millió forinttal, 13,9%-kal magasabb, mint 1999-ben. A konszern konszolidált adózás utáni eredménye 38.405,4 millió forint, 29,6%-kal több mint 1999-ben.

A Bank mérlegfőösszege 1999. december 31-e és 2000. december 31-e között 9,2%-kal, 1.931.022,8 millió forintra nőtt. A konszern mérlegfőösszege 2000. december 31-én 2.076.805,1 millió forint, 10,9%-kal magasabb, mint egy évvel korábban.

### FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

#### Nem konszolidált

	Szeptembertől december végéig eltelt 3 hónap		
	1999	2000	Változás %
Adózott eredmény (millió forint)	7,937,8	8.403,9	5,9%
Törzsrészcsejnyre jutó adózott eredmény (EPS) <sup>1</sup>			
Konszolidált			
hígitatlan	Ft 282,53	Ft 380,73	34,8%
hígitott	Ft 268,00	Ft 356,35	33,0%
Nem konszolidált			
hígitatlan	Ft 298,97	Ft 320,32	7,1%
hígitott	Ft 283,49	Ft 300,14	5,9%
Banki saját tőke arányos megtérülés (ROE) <sup>2</sup>	32,4%	27,1%	-5,3%pont
Banki eszközarányos megtérülés (ROA) <sup>2</sup>	1,80%	1,77%	-0,03%pont

	December 31-én véget ért 12 hónap		
Adózott eredmény (millió forint)	28.337,7	32.288,9	13,9%
Törzsrészcsejnyre jutó adózott eredmény (EPS) <sup>1</sup>			
Konszolidált			
hígitatlan	Ft 1.121,64	Ft 1.460,84	30,2%
hígitott	Ft 1.058,71	Ft 1.371,62	29,6%
Nem konszolidált			
hígitatlan	Ft 1.071,88	Ft 1,226.78	14,5%
hígitott	Ft 1.012,06	Ft 1,153.18	13,9%
Banki saját tőke arányos megtérülés (ROE)	31,6%	28,3%	-3,3%pont
Banki eszközarányos megtérülés (ROA)	1,67%	1,75%	0,08%pont

	December 31-én		
Eszközök összesen (milliárd forint)	1.767,5	1.931,0	9,2%
Saját tőke (milliárd forint)	100,7	127,2	26,4%

<sup>1</sup> A magyar eredménykimutatásban szereplő rendkívüli eredmény hatását figyelmen kívül hagyva

<sup>2</sup> Éves szinten

### 2000. IV. NEGYEDÉV FŐBB TENDENCIÁINAK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az OTP Bank **mérlegfőösszege** 2000. negyedik negyedéjében 65,6 milliárd forinttal (3,5%-kal) növekedett és 2000. december 31-én meghaladta az 1.931,0 milliárd forintot.

**Eszköz** oldalon, a pénzeszközök 7,1 milliárd forintos emelkedése, az éven belüli lejáratú állampapír állomány 19 milliárd forintos növekedése, és a követelések 25,1 milliárd forintos növekedése az említésre méltó. A pénzeszközök növekedésének az oka az MNB-nél éven belüli lejáratl lekötött forintbetét állományának közel 7,8 milliárd forintos, valamint az éven belül lekötött devizabetétek 20,1 milliárd forintos növekedése. Emellett a forint elszámolási számla egyenlege mintegy 26,5 milliárd forinttal volt alacsonyabb, mint szeptember végén. A 3,0%-kal magasabb követeléseken belül a hitelintézetekkel

szembeni éven belüli lejáratú követelések állománya 10,1%-kal csökkent, a külföldi és belföldi bankoknál elhelyezett devizabetétek állományának 28,0 milliárd forintos növekedése miatt. A hitelintézetekkel szembeni éven túli lejáratú követelések ugyanakkor mintegy 70%-kal nőttek. Az ügyfelekkel szembeni követelések mind éven belüli, mind éven túli lejáratra növekedtek, 15,9%-kal illetve 3,3%-kal. Mintegy 5,3 milliárd forinttal, illetve 9,1 milliárd forinttal nőttek a vállalkozók éven belüli és a lakosság éven túli hitelei.

A befektetett pénzügyi eszközök 4,4%-kal nőttek, elsősorban a Magyar Államkötvények állományának 7,0%-os, 15,2 milliárd forintot kitevő növekedése miatt.

Az *ügyfelekkel* szembeni rövid lejáratú kötelezettségek a betétállomány növekedése miatt 85,6 milliárd forinttal, 5,5%-kal nőttek, az éven túli lejáratú kötelezettségek 23,6 milliárd forinttal, 36,6%-kal csökkentek a negyedév során; elsősorban a rövid lejáratú kötelezettségek közé való átsorolások miatt.

A passzív időbeli elhatárolások a kamatszámolások miatt jelentősen csökkentek, a forrás oldali céltartalékok pedig az év végén 5,1%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2000. szeptember 30-án, az árfolyamvesztésre és az árfolyamkockázatra képzett céltartalékok felszabadítása miatt. A Bank **saját tőkéje** a negyedéves, mérleg szerinti eredmény beszámítása után 6,8 milliárd forinttal, azaz 5,6%-kal haladta meg a 2000. szeptember 30-i értéket.

A Bank 2000. negyedik negyedévében (az értékpapírokban megvásárolt kamatok figyelmen kívül hagyásával) 48,3 milliárd forint kamatbevételt és 23,6 milliárd forint kamatkidatást számolt el, a **nettó kamatbevétel** 24,7 milliárd forint lett. A Bank nettó kamatbevétele 12,2%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban, és 15,6%-kal volt magasabb, mint 2000. harmadik negyedévében. A negyedik negyedévben minden számlacsoportban nőttek a kamatbevételek, továbbá a lakossági és a vállalkozói számlákról származó kamatbevételek az előző év negyedik negyedévéhez viszonyítva is nőttek, ami a lakossági és a vállalkozói kihelyezések volumenének növekedésével magyarázható.

A Bank 2000. negyedik negyedévi **átlagos mérlegfőösszege** 8,1%-kal, nettó kamatbevétele 12,2%-kal volt magasabb, mint 1999 hasonló időszakában. Az eszközök átlagkamatozása 11,30%-os, az átlagos forrásköltség 5,70% volt. 1999. negyedik negyedévéhez viszonyítva a kamatkülönbözet 21 bázisponttal 5,60%-ra, a nettó kamatmarzs 21 bázisponttal 5,32%-ra nőtt. Mind a kamatrés mind a marzs jelentősen növekedett 2000. harmadik negyedévéhez viszonyítva.

A nem kamat jellegű bevételek 10,4 milliárd forintot értek el, ez az összes bevétel 29,6%-át képviselte. A nettó jutalékbevételek 22,2%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban és 16,9%-kal haladták meg a harmadik negyedév adatát.

A Bank összes bevétele 11,4%-kal volt magasabb, mint 1999. negyedik negyedévében. A Bank nem kamat jellegű kiadásai az év utolsó negyedében szezonális okok miatt ismét emelkedtek, összességében 4,0%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. A negyedik negyedéves kiadás bevétel hányados 63,9%-os volt szemben az egy évvel korábbi 68,5%-kal.

A Bank negyedik negyedéves üzleti eredménye 12.673 millió forint volt, ami 27,5%-kal magasabb, mint 1999 hasonló időszakában.

Az OTP Bank 2000. IV. negyedéves **adózás előtti eredménye** 10.612,6 millió forint, 30,3%-kal magasabb, mint 1999. negyedik negyedévében. Ez a 12,673,3 millió forintos üzleti eredmény és 2.060,6 millió forintos kockázati céltartalék képzés eredőjeként alakult ki, ami bázis időszakhoz viszonyítva a céltartalék képzési kötelezettség 63,3%-os csökkenését jelenti. Az 2000. év negyedik negyedévében a Bank 8.403,9 millió forint **adózás utáni eredményt** ért el, ami 5,9%-kal magasabb, mint 1999. hasonló időszakában (1999-ben a BankCenter értékesítéséből származó osztalékbevétel miatt az effektív adózási kulcs 2,5%-os volt).

Az **egy részvényre jutó** negyedik negyedéves előzetes **hígitatlan eredmény**<sup>1</sup> (EPS) 320,32 Ft, hígitottan,<sup>2</sup> 300,14 Ft, 7,1%-kal ill. 5,9%-kal magasabb, mint 1999-ben. Ez az MNB 2000. október 1. és december 31. közötti átlagos középárfolyama (302,69 HUF/USD) alapján 1,06 USD-nak ill. 0,99 USD-nak felelt meg, ez 12,7%-os ill. 13,7%-os csökkenés.

2000 negyedik negyedében az éves szinten számított átlagos **eszközarányos megtérülés** 1,77%-os, az átlagos **saját tőkearányos megtérülés** 27,1%-os volt, és a Bank terveinek megfelelően alakult.

## 2000. ÉV FŐBB NEM KONSZOLIDÁLT ADATAI

Az OTP Bank 2000. éves előzetes **adózás előtti eredménye** 39.885,8 millió forint volt, mely 19,9%-kal magasabb, mint 1999. évben. Ez 48.284,7 millió forintos **üzleti eredmény** és 8.398,9 millió forintos **céltartalék képzés** és hitelezési veszteség eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 21,6%-kal növekedett, a céltartalék képzés 18,1%-kal csökkent.

1999-hez viszonyítva növekvő (14,8%-ról 19,0%-ra) tényleges adózási kulcs mellett **az adózott eredmény** 32.288,9 millió forint lett, 3.951,2 millió forinttal, azaz 13,9%-kal magasabb, mint 1999-ben.

3.228,9 millió forintos általános tartalékképzés és a 2000. évre meghirdetett osztalékpolitikának megfelelő osztalékalap megképzése után az OTP Bank előzetes **mérleg szerinti eredménye** 2000. évben 23.808,4 millió forint lett, ami 15,9%-kal magasabb mint az 1999. év adata.

Az egy részvényre jutó évi előzetes hígítatlan eredmény<sup>1</sup> (**EPS**) 1,226,78 Ft, hígítottan<sup>2</sup> 1.153,18 Ft, 14,5%-kal ill. 13,9%-kal több, mint az 1999. évben. Ez az MNB 2000. január 1. és december 31. közötti átlagos középárfolyama (281,79 HUF/USD) alapján 4,35 USD-nak ill. 4,09 USD-nak felelt meg, 3,6%-kal illetve 4,0%-kal az 1999. évi adatok alatt.

A Bank átlagos éves szintre számított előzetes **saját tőke arányos megtérülése** (ROE) 2000-ben 28,3%-os, átlagos **eszközarányos megtérülése** (ROA) 1,75%-os volt (1999-ben 31,6% ill. 1,67%). A nem konszolidált előzetes reál ROE (ROE mínusz infláció) 18,5%-ot tett ki amely az átlagos saját tőke gyors (27,1%-os) növekedése és a vártnál magasabb infláció (9,8%) miatt alacsonyabb, mint 1999-ben, de a Bank terveinek megfelel sávon (16%-20%) belül helyezkedik el.

## NETTÓ KAMATBEVÉTEL

2000-ben a bank *nettó kamatbevétele* 87,0 milliárd forint volt, 3,5%-kal magasabb, mint 1999-ben. Ez 214,3 milliárd forintos kamatbevétel (11,4%-os csökkenés) és 127,3 milliárd forintos kamatkiadás (19,4%-os csökkenés) eredményeként alakult ki.

Az értékpapírokban megvásárolt kamatok az 1999. évi számviteli szabályok szerint mind a kamatkiadásokat, mind a kamatbevételeket növelik. Amennyiben hatásukat figyelmen kívül hagyjuk, a számított kamatbevételek 2000-ben 9,4%-kal, a kamatkiadások ugyanakkor 18,3%-kal voltak alacsonyabbak, mint 1999-ben (187,2 illetve 100,2 milliárd forint).

A bankközi számlákról elért kamatbevétel 2,3%-kal csökkent, annak ellenére, hogy az átlagos kihelyezés 5,6%-kal nőtt. Ugyanakkor a bankközi kamatszint csökkenése alacsonyabb volt, mint bármely más kihelyezésé. Az 1999. évihez viszonyítva 23,8%-kal csökkentek az értékpapírok után kapott bruttó kamatok is, tükrözve az átlagállomány esését és az állampapírok átlagos hozamának jelentős csökkenését. Ennek ellenére, tükrözve a Bank eszközszerkezetét, az értékpapírok után kapott nettó kamatok a teljes nettó kamatbevétel 22,3%-át képviselték. A magasabb átlagos volumennel párhuzamosan a kamatbevételeken belül 4,4%-kal növekedtek a lakossági számlákról származó bevételek. A vállalkozói és önkormányzati hitelezésből származó kamatbevétel a volumen növekedése ellenére 3,9%-os illetve 12,7%-os visszaesést mutat, a kamatok csökkenése eredményeként. A lakossági számlákról így a kamatbevételnek 17,7%-a keletkezett.

A *kamatkiadások* az ügyfél források volumennövekedése ellenére minden számlacsoportra csökkentek, az értékpapírokra és bankközi forrásokra fizetett kamatok 25,0%-kal illetve 29,0%-kal csökkentek. A lakossági számlákra fizetett kamatok 17,7%-kal csökkentek, és részesedésük a teljes kamatkiadásban a forrásszerkezetnek megfelelően 60,7% volt.

### Megjegyzés

<sup>1</sup>Az egy részvényre eső hígítatlan nyereség kiszámítási módja: korrigált adózott eredmény/(tőzsrészvény-saját részvény).

<sup>2</sup>Kiszámítási módja: (korrigált adózott eredmény+elsőbbégi osztalék)/ (tőzsrészvény + elsőbbégi részvény).

Az átlagos mérlegfőösszeg 2000-ben 7,4%-kal volt magasabb, mint 1999-ben, az ez alapján számított átlagos kamatszint az eszközökre 13,32%-ról 11,18%-ra, a forrásoknál 8,06%-ról 6,15%-ra csökkent. A Bank átlagos kamatozó eszköz ill. forrásállományára vonatkoztatott előzetes kamatkülönbözet 2000-ben 5,02% volt, 24 bázis ponttal alacsonyabb, mint 1999-ben. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 4,79% volt, ami 17 bázis ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Mindkét mutató az év második felében folyamatosan javult.

## KIHELYEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

A banki **hitelállomány minősége** az év negyedik negyedévében összességében javult. 2000. december 31-én a teljes minősítendő követelésállományon belül a minősített állomány mindössze 4,6%-ot képviselt szemben a szeptember 30-i 5,3%-kal. Ez annak az eredménye, hogy míg az év végén az összes követelés 4,1%-kal haladta meg a szeptember 30-i értéket, addig a problémamentes követelések állománya 4,9%-kal nőtt, a minősített állomány ugyanakkor 10,0%-kal csökkent.

2000. negyedik negyedévében jelentős mértékben csökkent a rossz minősítésű hitelek állománya, a lakossági üzletág rossz hiteleinek csökkenése miatt. A vállalkozói üzletágban emelkedett az átlag alatti állomány, részben a kétesből történt átsorolás miatt. A külön figyelendő állomány csökkenésének a fő oka, hogy a Hajdú-Bét visszafizette rövidlejáratú hiteleit, mintegy 2,3 milliárd forint értékben. Ugyanakkor a Bank a mezőgazdasági szövetkezeti ügyfeleivel kapcsolatban, a szövetkezeti üzletrésztörvény elfogadása miatt, mintegy 2,7 milliárd forint állományt átlag alatti kategóriába sorolt be.

Hasonlóképpen javult a negyedik negyedévben az ügyfélkinnlevőségek minősége is, a teljes állomány 7,2%-os növekedése mellett a minősített állomány 15,9%-kal csökkent.

A 40,7 milliárd forintos 2000. december 31-i minősített állományra a Bank 22,9 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami a céltartalékkal való fedezettség szintjét a minősített állomány szerkezeti változásának megfelelően 56,2%-ra növelte.

	Összesen (mFt)	Megoszlás %
Összes kinnlevőség	881.487	100,0%
Problémamentes	840.787	95,3%
Minősített	40.700	4,6%
Céltartalék	22.872	
Fedezettség	56,2%	

A lakossági üzletág részesedése a minősített állományból lecsökkent (25,4%-ra), a vállalkozási üzletágé ezzel párhuzamosan jelentősen növekedett (73,9%-ra). Ugyanakkor a céltartalék-állomány 73,1%-át a vállalkozási üzletágban 25,8%-át a lakosságban képezte a Bank. 2000 szeptember végéhez viszonyítva a vállalkozói üzletág céltartalék-állománya 0,5 milliárd forinttal, a lakossági üzletágé pedig 2,0 milliárd forinttal csökkent. Az önkormányzati üzletág hiteleinek minősége továbbra is kiemelkedő. A hitelintézetek a céltartalékok 0,8%-át képviselték.

Hajdú-Bét kockázati kitétség 2000. december 31-én, ezer forintban:

	Kockázat	Céltartalék	Fedezettség
Közvetlen	8.879.740	6.651.494	75%
Közvetett	7.239.294	5.221.595	72%
Összesen	16.119.034	11.873.089	74%

A kintlevőség állomány egyes minősítési szempontok szerinti és a céltartalék-állomány megoszlása üzletágak szerint az alábbi volt 2000. december 31-én:

	Lakossági	Vállalkozói	Hitelintézeti	Önkormányzati	Egyéb szerv.
Összes	21,3%	42,9%	26,5%	6,5%	2,8%
Problémamentes	21,1%	41,4%	27,7%	6,8%	2,9%
Minősített	25,5%	73,9%	0,4%	0,2%	0,0%
Céltartalék	25,8%	73,1%	0,8%	0,3%	0,0%

A Bank kintlevőségei után 7,471 millió forint kockázati céltartalékot képzett 2000-ben, valamint megképezte a Hitelintézeti törvény által előírt általános kockázati (1,3 milliárd Ft) és az országgkockázati céltartalékot (14 millió forint új képzés) is és felszabadított 385 millió forint árfolyamkockázati céltartalékot.

Az ügyfélkinnlevőségre képzett kockázati céltartalék az éves átlagos állományra vetítve mintegy 1,34% volt 2000-ben. Az 1999 évihez (2,48%) viszonyított számottevő csökkenést a Hajdú-Bét követelés minőségének stabilizálódása az adóság átstrukturálási program eredményessége okozta.

## **NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK**

A **nem kamat jellegű bevételek** 2000. évben 38.966,6 millió forintot értek el, ami 28,6%-kal magasabb, mint 1999-ben. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 33,3%-kal 32.049,6 millió forintra növekedtek (a kapott díjak és jutalékok 26,8%-kal, míg a fizetett díjak és jutalékok 1,0%-kal voltak magasabbak).

Említésre méltó, hogy a kártya üzletág jutalékbevétele 45,8%-kal volt magasabb, mint 1999-ben és meghaladta a 10 milliárd forintot. Az átlagosnál gyorsabban növekedett a forint betétekből, a folyószámlavezetésből és a hitelezéssel kapcsolatos jutalékokból származó bevétel az ügyfél, tranzakciószám és a volumen növekedése eredményeként.

A hozamok emelkedése majd ingadozása eredményeként az értékpapír-forgalmazás a negyedik negyedévben veszteséges volt, elsősorban a Magyar Államkötvényeken a diszkont kincstárjegyeken és egyéb értékpapírokon realizált a Bank veszteséget. Az értékpapír-kereskedelem árfolyameredménye az egész évben összesen 1,6 milliárd forintot ért el, ami alig marad el az 1999. évi adattól.

Mivel a Bank konzervatív gyakorlata szerint a korábbiaknál kisebb mértékű, de hosszú mérleg szerinti devizapozíciót tartott (a mérleg szerinti nettó devizapozíció éves átlaga mintegy 9,5 milliárd forint volt), a devizakereskedelem halmozott árfolyameredménye a teljes 2000. évre összesen 3,1 milliárd forint volt. Ez közel 0,8 milliárd forinttal nagyobb, mint 1999-ben. Ugyanakkor a mérlegpozíció változásának becsült hatása mintegy 1,4 milliárd forinttal kisebb eredmény, ami mintegy 8 bázispontnyi kamatmarzsnövekménynek felel meg.

A nem kamat jellegű bevételek aránya az összes bevételben a Bank stratégiájának megfelelően az év során 30,9%-ra nőtt az 1999. évi 26,5%-ról.

A bank **összes bevétele** 125.938,2 millió forint volt, ami az inflációt meghaladó, 10,2%-os növekedést jelent.

## **A NEM KAMATJELLEGŰ KIADÁSOK**

A **nem kamatjellegű kiadások** 2000. évben 77.653,5 millió forintot tettek ki, ami mélyen infláció alatti, 4,1%-os növekedést jelent. A személyi jellegű ráfordítások mindössze 2,2%-kal növekedtek, így a menedzsment szándékának megfelelően alakultak. Az értékcsökkenés 26,7%-kal 10.370,3 millió forintra nőtt, az 1999. évi információs technológiai beruházások. Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások, az év során a Bank vezetésének költségcsökkentésre irányuló erőfeszítései eredményeként összességükben mindössze 0,8%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb az eredményt terhelő, vissza nem igényelhető ÁFA közel 3,2 milliárd forinttal és a helyi adók 2,7 milliárd forinttal, valamint a banki működéssel kapcsolatos anyag és szolgáltatás költségek. A Bank bérleti költségei az ingatlantulajdonának racionalizálásával összefüggésben növekedtek, ugyanakkor a számítástechnika továbbfejlesztése ellenére az ilyen jellegű költségei 2000-ben alacsonyabbak voltak mint egy évvel korábban.

A Bank éves **kiadás/bevétel arány** mutatója 61,7% volt, ami 360 bázisponttal alacsonyabb, mint 1999-ben és a vezetés terveiben szereplőnél is kedvezőbb.

A Bank **adózás előtti eredménye** 39.885,8 millió forint az 1999. évinél 19,9%-kal magasabb.

A Bank által fizetendő 7.596,9 millió forint számított **társasági adó** 19%-os tényleges adókulcsot jelent.

A számított **adózott eredmény** 32.288,9 millió forint, 13,9%-kal magasabb, mint 1999. évben.

## MÉRLEG

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

A bank **összes eszközei** 2000. december 31-én 1.931.022,8 millió forintot tettek ki, amely 9,2%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A növekedés megközelíti a 2000. évi infláció mértékét, így a Bank mérlegfőösszege reálértékben alig csökkent. A Bank előzetes piaci részesedése a magyar bankrendszerben mérlegfőösszeg alapján 22,9% volt.

A Bank **forgóeszközei** 1,1%-kal nőttek, mivel a pénzeszközök 13,5%-kal csökkentek, a követelések 10,9%-kal nőttek, a forgatási célú értékpapírok állománya pedig 3,4%-kal volt magasabb, mint 1999 végén. A pénzeszközökön belül 26%-kal csökkent az MNB-nél lekötött forintbetétek állománya, amely 2000 végén 250,8 milliárd forintot tett ki, míg az éven belül lekötött devizabetétek 49,1%-kal voltak magasabbak 2000 végén, mint egy évvel korábban. A 2000. évi átállással kapcsolatban megduzzadt pénztárállomány 2000 végére 33,4%-kal csökkent.

A forgatási célú értékpapírokon belül a magyar állampapírok állománya kissé csökkent, a saját és egyéb részvények, értékpapírok állománya jelentősen nőtt.

A rövidlejáratú követeléseken belül a hitelintézetekkel szembeni követelés, a bankközi kihelyezések 1999 vége óta 19,3%-kal csökkentek és a mérlegfőösszeg 11%-át képviselik. Ezen belül a legjelentősebb volument a külföldi bankoknál elhelyezett a 36,7%-kal alacsonyabb devizabetét, a belföldi bankoknak nyújtott szintén csökkent forint hitel illetve az ezeknél elhelyezett devizabetét képviseli.

A banki összes eszközökön belül az ügyfélkihelyezések aránya 30,4%, állománya 587,9 milliárd forint volt, ami 22,9%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Az üzleti hitelek állományán belül az elmúlt 12 hónapban a lakossági hitelek 19,3%-kal, a vállalkozói hitelek, több nagy összegű hitel visszafizetése ellenére, 26,1%-kal bővültek. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek volumene 12,3%-kal emelkedett.

Az időszak végére 367,3 milliárd forintot elérő *vállalkozói* hitelekből a *gazdálkodó szervezeteknek* nyújtott hitelek állománya összességében 24,8%-kal, 325,9 milliárd forintra nőtt. Ezen belül a beruházási hitelek állománya 17,8%-kal nőtt, míg a forgóeszköz hitelek 26,2%-kal emelkedtek. A 31,6%-kal magasabb volumenű devizahitelek a gazdálkodóknak nyújtott hitelek közel 36,3%-át képviselték az egy évvel korábbi 34,4%-kal szemben. A *kisvállalkozóknak* nyújtott hitelek állománya 7,9%-kal, 1 milliárd forinttal nőtt. Ezen hitelek részesedése a vállalkozási hitel portfólióban az egy évvel korábbi 4,3%-ról 3,7%-ra csökkent.

A lakossági hitelek állománya összességében 19,3%-kal nőtt. A lakáshiteleken belül számottevően csökkentek a régi, az 1989-94 közötti és az 1994 évi feltételű hitelek; részben a visszafizetésének magas mértéke, részben egyes minősített hitelek work-out szervezetnek való eladása miatt. A 2000. évi feltételű hitelek állománya december 31-én 25,6 milliárd forint volt, ezen belül a támogatott hiteleké 9,8 milliárd forint, míg a banki forrású, támogatás nélküli hiteleké 14,7 milliárd forint volt. A 2000. évi feltételű OTP-LTP hitelek állománya az év végére elérte a 3,9 milliárd forintot. A lakáshitel állomány így, az új feltételű hitelek számottevő folyósítása miatt 2000. december 31-ére 103,9 milliárd forintra, 8,7%-kal nőtt 1999 december 31 óta. Az 1999-ben bevezetett jelzáloghitelek állománya 2000 végére 26,9 milliárd forintot ért el, ami 118,8%-os növekedésnek felel meg. A lakás- és a jelzáloghitelek összesített állománya 21,2%-os növekedést mutat az egy évvel korábbi volumenhez képest.

A fogyasztási hitelek 14,5%-kal növekedtek és 49,2 milliárd forintot tettek ki, amelyen belül a Bank stratégiájának megfelelően kiemelt mértékben, 43,9%-kal nőtt a lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek állománya, és elérte a 41,9 milliárd forintot. Az áruvásárlási hitelek volumene a stagnáló kihelyezés és a gyors visszafizetés miatt 56,1%-kal, míg a személyi hitelek állománya 52,8%-kal csökkent. A Bank

piaci részesedése a lakossági hitelezésben kismértékben visszaesett. A Bankkal szemben állt fenn a lakossági építési és ingatlanvásárlási hitelek 54,6%-a (1999-ben 74,8%) fogyasztási és lombardhitelek 22,7%-a (23,4%).

Az **önkormányzati** hitelállomány az év során tovább bővült, az év végére 40,7 milliárd forintot ért el. A Bank megőrizte piaci dominanciáját az önkormányzati hitelnyújtásban. A költségvetési szerveknek nyújtott hitelek állománya 41,3%-kal volt magasabb, mint 1999. december 31-én és elérte a 12,6 milliárd forintot.

2000. végére a Bank **hitel piaci részesedése** változatosan alakult. Előzetes adatok szerint 2000. december 31-én a Bank részesedése a bankrendszer teljes hitelállományában 15,3% volt, ezen belül a Bank nyújtotta a lakossági hitelek 37,9%-át (1999-ben 46,8%), a vállalkozói hitelek 11,3%-át (1999-ben 11,5%) és az önkormányzatok hiteleinek 72,1%-át (1999-ben 72,4%).

A befektetési stratégia kialakítását követően a Bank portfóliójában jelentősen emelkedett az **állampapírok** részaránya. Állományuk 2000. december végén 439 milliárd forint volt, 138,1 milliárd forinttal több, mint az előző év végén. Az összes eszközhöz viszonyított arányuk az 1999 év végi 17,0%-ról 22,7%-ra nőtt. Az állampapír állományon belül az éven túli lejáratú állampapírok állománya 105,4%-kal nőtt, míg az éven belüli papíroké 1,2%-kal csökkent.

2000. december 31-én az ügyfélforrások a Bank **forrásállományából** 84,6%-ot képviseltek. Állományuk 125,4 milliárd forinttal, azaz 8,3%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban és elérte az 1.633,0 milliárd forintot. A növekményből a lakossági üzletág 94,2 milliárd forinttal, a vállalkozó üzletág 21,0 milliárd forinttal, míg az önkormányzati betétek 10,3 milliárd forinttal részesedtek. A forintbetétek 101,1 milliárd forinttal, a forintban kifejezett devizabetétek 24,2 milliárd forinttal növekedtek. 2000. december 31-én a Bank előzetes piaci részesedése a banki betétekben 32,2% volt

A **lakossági betétek** állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 7,8%-kal, 1.308,1 milliárd forintra duzzadt, részaránya az ügyfélbetétekben 80,1%-ot ért el. A forint betétállományon belül a kamatozó könyves betétek 2,4%-kal, a látra szóló betétek 14%-kal nőttek. A vezértermékek számító folyószámla betétek - összhangban a menedzsment által meghirdetett üzletpolitikával - jelentős mértékben, 459,3 milliárd forintról 520,8 milliárd forintra, azaz 13,4%-kal növekedtek, és részesedésük az összes lakossági forintbetétben 50,8%-ról 53,6%-ra nőtt. A látra szóló betétek növekedése meghaladta a lekötött betétekét. A lakossági betéteken belül, a 2000. december 31-ét megelőző 12 hónapban a devizabetétek forintban kifejezve 8,7%-kal, a forintbetétek ugyanakkor 7,4%-kal emelkedtek. A Bank 2000 végén a lakossági forintbetétek 41,7%-át (1999-ben 43,1%) a lakossági devizabetétek 38,3%-át (40,4%) és lakástakarékpénztári megtakarítások 49,1%-át (49,3%) kezelte.

A banki **értékpapírforrások** állománya (az alárendelt kölcsöntökével együtt) a kamatok csökkenése hatására is, 2000. december végén 14,2%-kal maradt el az egy évvel korábbtól, állománya 19,6 milliárd forint volt. Az év végére meghaladta a 18,6 milliárd forintot a kifutó letéti jegyet felváltó, a betétek között kimutatott betéti jegy állománya. A Bank piaci részesedése a hitelintézeti értékpapírok piacán 0,4%-ra csökkent.

A **vállalkozói betétek** állománya az elemzett időszakban 11,1%-kal nőtt. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 14,4%-kal nőttek, devizában 27,4%-kal csökkentek. A kisvállalkozók betétei 24,2%-kal nőttek forintban, devizában pedig 41,3%-kal csökkentek. A Bank piaci részesedés a vállalkozói betétek piacán 12,3%-os volt, kismértékben az 1999 végi részesedés alatt.

Az **önkormányzati betétek** állománya 9,9%-kal nőtt, 2000. december 31-én 114,0 milliárd forintot tett ki. Az 2000. december végén a helyi önkormányzatok betéteiknek 81,5%-át helyezték el a Bankban.

A Bank forrásaiból az előző év végi 11,1 milliárd forintról 11,5 milliárd forintra nőtt a céltartalékok állománya.

## SAJÁT TŐKE

Az OTP Bank előzetes **saját tőkéje** 2000. december 31-én 127,2 milliárd forint volt, 26,4%-kal több mint egy évvel korábban. A 26,6 milliárd forintos növekmény oka az általános tartalék 3,2 milliárd forintos, az eredménytartalék 20,1 milliárd forintos növekménye és 3,3 milliárd forint mérleg szerinti



eredménynövekedés volt. Az 1 darab 1.000 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 4.544 forint volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2000. december 31-én az éves eredmény figyelmen kívül hagyásával 81,4 milliárd forint, az éves előzetes eredménnyel 105,2 milliárd forint volt.

A 687,2 milliárd forintos kockázattal súlyozott korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **tőkemegfelelési mutató** 2000. december 31-én 11,85% volt, ami lényegesen magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. Az éves előzetes eredményt figyelembe vevő tőkemegfelelési mutató 15,31% volt, és megfelelt a bank vezetése által támasztott követelménynek.

## EGYÉB

Az év során a Bank vezértermékének tekintett **lakossági folyószámlák** száma 16,6%-kal, 2.749 ezerre nőtt. A folyószámlához kapcsolódó lekötések száma december végén 609,7 ezer volt. A számlákra 2000. decemberében 2.220 ezer munkabér- és nyugdíjuttalás érkezett. A számláról indított átutalások száma meghaladta a 3,5 milliót. A folyószámlákon levő betétállomány 22,5%-kal, a hitelállomány 43,7%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban.

A lakossági folyószámlákhoz kapcsolódóan kibocsátott **bankkártyák** száma 2000. december végén meghaladta a 2,64 milliót, szemben az 1999. végi 2,55 millióval. Ezen belül a folyószámla-tulajdonosok számára kibocsátott ügyfél-azonosító kártyák száma 198 ezer darab volt. A Bank 2000. decemberében Eurocard/Mastercard alapú Webkártyát vezetett be a biztonságos internetes vásárlások lebonyolítására. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott kártyák száma 2.881 ezer volt 7,4%-kal több mint 1999. végén. A Bank becsült piaci részesedése a kibocsátott kártyák vonatkozásában meghaladta a 60%-ot.

A Bank **ATM**-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.019-ről 1.065-re emelkedett, ezzel az országban működő ATM-ek több mint 40%-át, a bankok által üzemeltetett ATM-ek több mint 50%-át mondhatja magáénak. A banki ATM-eken 2000. évben végrehajtott tranzakciók száma 61,0 millió, a forgalom 1.092,6 milliárd forint volt, 23,4 illetve 38,2%-kal több mint 1999-ben. A **POS** terminálok száma 1999. december 31-én 15.197 volt, 1.131-gyel több, mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.378 POS terminált a saját fiókjaiban és 8.367-et kereskedelmi elfogadóhelyen, köztük üzemanyagtöltő állomásokon üzemeltetett. 2000-ben az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 2,7 millió, a forgalom 537 milliárd forint, míg a kereskedői POS terminálokön lebonyolódott 16,6 millió vásárlás értéke 136,4 milliárd forint volt. A magyarországi készpénzfelvételi forgalom több mint 70%-a, a kereskedői elfogadóhelyek forgalmának közel fele bonyolódik az OTP hálózatán keresztül.

A **foglalkoztatottak** számának csökkenése 2000. évben tovább folytatódott. A banki zárólétszám az év első kilenc hónapjában 59 fővel, majd ezt követően a negyedik negyedévben további 301 fővel csökkent. Így 2000. december 31-én a Bank zárólétszáma 360 fővel volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. A csökkenés a McKinsey program céljainak megfelelően a hálózatban volt jelentősebb.

	1999. december 31-én	2000. szeptember 30-án	2000. december 31-én	Változás az elmúlt 12 hónapban (%)
A Társaság alkalmazotti létszáma (fő)				
• Átlagos statisztikai állományi létszám	9.026	8.499	8.435	-6,5
• Záró létszám	8.497	8.438	8.137	-4,2

## 2000. DECEMBER 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 alapelv, hogy mérleg és eredménykimutatás tételeik az egyéb, nem hitelintézeti és pénzügyi, valamint befektetési tevékenységhez lettek sorolva.

Az OTP konszern 1999. évi auditált és 2000. évi előzetes adatai millió forintban

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	1999.dec. 31.	2000.dec.31	1999.dec.31.	2000.dec.31.	1999.dec.31.	2000.dec.31.
<b>OTP Bank Rt.</b>	<b>100.653</b>	<b>127.240</b>	<b>1.767.549</b>	<b>1.931.023</b>	<b>33.272</b>	<b>39.886</b>
Leányvállalatok összesen	37.218	45.762	165.740	228.361	14.226 *	7.731
Osszesen (nem konszolidált)	137.871	173.002	1.933.289	2.159.384	47.498	47.617
<b>Konszolidált</b>	<b>109.883</b>	<b>142.663</b>	<b>1.872.383</b>	<b>2.076.805</b>	<b>37.487</b>	<b>47.216</b>

\*A Bank Center No. 1. Kft. 1999. évi adózás előtti eredménye 8.932 millió Ft rendkívüli eredményt tartalmaz a bázisévben tulajdonában lévő irodaépület értékesítése miatt.

Az előző év hasonló időszakához viszonyítva a teljes körűen konszolidált vállalkozások köre változott, mivel a Merkant-Ház Kft. a 2000. december 31-i konszolidált gyorsjelentés készítésétől kezdve teljes körűen konszolidált leányvállalatnak minősül.

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

- Konszolidációba teljes körűen bevont leányvállalat: 15
- Equity módszerrel konszolidált: 14
  - ebből:
    - leányvállalat 7
    - közös vezetésű váll. 2
    - társult váll. 5

#### **KONSZOLIDÁLT MÉRLEG**

A 2000. december 31-i konszolidált mérlegfőösszeg 2.077 milliárd forint, amely 7,5%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege. Az 1999. évi konszolidált beszámoló mérlegfőösszegéhez viszonyítva 204 milliárd forintos növekedés mutatkozik, amely 10,9%-ot tesz ki. A leányvállalatok közül az OTP-Garancia Biztosító Rt. mérlegfőösszege nőtt a legnagyobb mértékben (17,1 milliárd forinttal), ezt követi az OTP LTP Rt. 14,1 milliárd forinttal, míg a Merkantil Bank Rt. mérlegfőösszeg növekedése meghaladja a 9,5 milliárd forintot a konszolidációs lépések figyelembevétele nélkül. A Merkantil-Car felfutó pénzügyi lízing üzletágának köszönhetően 11,8 milliárd forintos mérlegfőösszeg növekedést ért el. A leányvállalatok közül a Bank Center No. 1. Kft. 10,9 milliárd forintos mérlegfőösszeg csökkenése érdemel említést, ami a tulajdonában volt ingatlan értékesítésével kapcsolatos.

A konszolidált mérlegfőösszeg 204 milliárd forintos változását az eszköz oldalon a forgóeszközök 39 milliárd forintos, a befektetett eszközök 160 milliárd forintos, illetve az időbeli elhatárolások 5 milliárd forintos növekedése teszi ki.

A 2000. december 31-i fordulónapra készített konszolidált mérlegben a forgóeszközök aránya 79,3%, a befektetett eszközöké 19,2%, míg egy évvel korábban ez az érték 85,9% és 12,7% volt. A konszolidált szintű arányok hasonló módon alakultak mindkét évben, mint az anyavállalat esetében.

A konszolidált beszámolóban a forgóeszközök növekedése az értékpapírok (26 milliárd forint), a követelések (83 milliárd forint), valamint a készletek gyarapodásának (3 milliárd forint) és a pénzeszközök (73 milliárd forint) csökkenésének eredője.

Pénzeszközök konszolidált 13%-os csökkenésében az OTP Bank által az MNB-nél elhelyezett betétállomány csökkenése jelentkezik legnagyobb tételben (73 milliárd forint).

A forgatási célú értékpapírok konszolidált állományának 12,6%-os növekedését nagyrészt az állampapír készlet 12,5 milliárd Ft-os, illetve a saját részvények 13,7 milliárd forintos változása okozta. Az OTP Banknál az állampapírok mintegy 2 milliárd Ft-tal csökkentek, de a leányvállalatok közül elsősorban az OTP LTP befektetései 11 milliárd forintos, a Bank Center No. 1. Kft. állományának 1 milliárd forintos és az OTP Értékpapír Rt. állományának mintegy 1,9 milliárd Ft-os növekedése ezt ellensúlyozta. A saját részvények 18,9 milliárd forintos tárgyidőszaki állományából a könyv szerinti érték alapján 48,1% van az

OTP Bank tulajdonában, míg a fennmaradó részt két leányvállalat - az OTP Alapkezelő Rt. és az OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft. - birtokolja.

A 2000. december 31-i konszolidált mérlegben a követelések nettó értéke 9,9%-kal növekedett az előző év hasonló időszakához viszonyítva. Ezen belül a céltartalék figyelembevétele nélkül a hitelintézetekkel szembeni követelések 39 milliárd forinttal (14,9%) csökkentek, az ügyfelekkel szembeni követelések 150,6 milliárd forinttal (27,1%), a pénzügyi lízing-követelések a Merkantil-Car Rt. miatt 13,2 milliárd forinttal növekedtek. Az egyéb követelések 34,5 milliárd forinttal (54,3%) csökkentek a konszolidált beszámolóban.

A hitelintézetekkel szembeni konszolidált követelések csökkenése az OTP Banknál bekövetkezett változást mutatja, melynek oka leginkább a külföldi bankokkal szembeni követelések változása.

Az ügyfelekkel szembeni követelések változásában az OTP Bankon kívül a leányvállalatok közül a Merkantil-Csoport és a londoni HIF jelent befolyásoló tényezőt.

1999. év hasonló időszakának adataihoz viszonyítva a konszolidált beszámolóban a befektetett eszközök 67,5%-kal gyarapodtak. A pénzügyi eszközök változásából (155,7 milliárd Ft) a befektetési célú kötvények és ezen belül az állampapírok értéke növekedett legnagyobb összegben (142,9 milliárd Ft), amely leginkább az OTP Bank miatt változott. E mellett az egyéb befektetések között elsősorban a Garancia Biztosító ügyfeleinek javára történt befektetéseinek értéke - az élet üzletágának felfutása miatt - az előző évhez viszonyítva 13,9 milliárd forinttal növekedett.

A készletek 2,8 milliárd forintos állományváltozása a konszolidált beszámolóban leginkább az OTP Ingatlan Rt. folyamatban lévő projektjeivel magyarázható.

A tárgyi eszközök konszolidált értéke 4,1 milliárd forinttal nőtt. A változás az operatív lízinget folytató Merkantil-Ház Kft. bevonásával áll kapcsolatban.

A konszolidált mérlegfőösszeg előző időszakhoz viszonyított növekedése a forrás oldalon a kötelezettségek 155 milliárd forintos, a céltartalékok 17 milliárd forintos, a saját tőke 33 milliárd forintos növekedéséből, valamint a passzív időbeli elhatárolások 1 milliárd forintos csökkenéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a kötelezettségek változásában a rövid lejáratú kötelezettségek 8,5%-kal (134 milliárd forinttal) a hosszú lejáratú kötelezettségek 17,8%-kal (21 milliárd forinttal) növekedtek. A változás a rövid lejáratúak esetében valamivel elmarad az anyavállalatnál tapasztalható változástól (146 milliárd forint), míg a hosszú lejáratú kötelezettségek tárgyidőszaki értékében növekvő hangsúlyt képviselnek az OTP LTP és a Merkantil Bank ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összege. A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 133 milliárd forinttal növekedtek, amit elsősorban az OTP Banknál elhelyezett betétek állományváltozása okozott.

A kötelezettségeken belül az ügyfél kötelezettség aránya konszolidált szinten 2000. december 31-én 93,1%, illetve 1999. december 31-én 92,1% volt. A mutatók az OTP Bank esetében 94% és 93,6% voltak.

A konszolidált mérleg forrás oldalán megjelenő céltartalékok állománya 17 milliárd forinttal növekedett. A változásból a függő és jövőbeni kötelezettségekre valamint árfolyamkockázatra képzett céltartalék együttesen 1 milliárd forinttal csökkent, az általános kockázati céltartalék 1 milliárd forinttal, az egyéb céltartalék pedig 17 milliárd forinttal növekedett, ezen belül az OTP-Garancia Biztosító Rt. tartalékai 16 milliárd forinttal növekedtek az 1999. december 31-éhez viszonyítva.

2000. december végén a 143 milliárd forint konszolidált saját tőke (29,8%-os növekedés) a forrásokon belül 6,9%-os nagyságrendet képvisel szemben az előző évi 5,9%-kal.

**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY**

A 2000. évi konszolidált adózás előtti eredmény 47.216 millió forintot tett ki, amely 18,4%-kal haladta meg az anyavállalat tárgydíszaki adózás előtti eredményét, illetve 26%-kal magasabb, mint az 1999. hasonló időszakának konszolidált adózás előtti eredményadata.

Az OTP Bank konszolidált adózott eredménye 2000. évben 38.405 millió forint volt, mely 29,6%-kal haladta meg az 1999. hasonló időszakának teljesítményét, és 18,9%-kal volt magasabb, mint a Bank nem konszolidált adózott eredménye.

Az 2000. évi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény<sup>2</sup> (EPS) 1.460,84 Ft, hígítottan<sup>3</sup> 1.371,62 Ft, 30,2%-kal, ill. 29,6%-kal több mint 1999. év hasonló időszakában. Ez az MNB 2000. január 1. és december 31. közötti átlagos középárfolyama (281,79 HUF/USD) alapján 5,18 USD-nek ill. 4,87 USD-nek felelt meg.

A Bank átlagos éves szintre számított előzetes **konszolidált saját tőke arányos megtérülése** (ROE) 2000-ben 30,4%-os, átlagos **eszközarányos megtérülése** (ROA) 1,94%-os volt (1999-ben 30,2% ill. 1,66%). A konszolidált előzetes reál ROE (ROE mínusz infláció) 20,6%-ot tett ki.

A konszern nettó kamatbevétele 2000. évben 96.626 millió forint, amely 7,1%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 11,1%-kal magasabb, mint az anyavállalaté. Ez elsősorban a Merkantil csoport sikeres tevékenységének, illetve az OTP LTP befektetéseinek hozamával magyarázható. A konszolidált kamatbevételek 9,3%-kal, a kamatkiadások pedig 18,4%-kal voltak alacsonyabbak, mint 1999. azonos időszakában. Mind a kamatbevételek, mind a kamatkiadások csökkenése konszolidált szinten kisebb volt, mint az OTP Banknál.

A konszolidált kamatbevételekből legnagyobb tételt az értékpapírokból származó kamatok jelentik mindkét évben és ezek csökkenése volt a legnagyobb összegű is (20 milliárd forint). A lakossági számlákról származó kamatbevételek növekedése volt kimutatható mind konszolidált (7,5%), mind nem konszolidált (4,4%) szinten.

A kamatráfordítások közül a legnagyobb részt a lakossági betétekre fizetett kamatok képviselik a konszolidált és nem konszolidált adatoknál is. Ezek csökkenése volt az előző évhez viszonyítva a legnagyobb összegű (16 milliárd forint).

A nem kamatjellegű bevételek 34,1%-kal nőttek. A nettó díjak és jutalékok a banknál kisebb mértékben, 29,7%-kal növekedtek konszolidált szinten. A leányvállalatok nem kamatjellegű bevételeinek jelentős része, elsősorban a biztosító leányvállalat díjbevételei révén, az egyéb nem kamat jellegű bevételeknél jelentkezik, melynek összege 45 milliárd forinttal volt magasabb, mint a Bank adata, és 44,3%-os növekedést jelent a bázisidőszaki konszolidált adatokhoz viszonyítva. 2000. évben a nem kamat jellegű bevételek az összes bevétel 47,4%-át képviselték, szemben az előző évben elért 41,8%-kal.

A devizakereskedelem nettó árfolyameredménye 8,4%-kal mutat alacsonyabb összeget a tárgydíszakban, mint egy évvel korábban. A tárgydíszaki anyavállalati devizakereskedelem eredményét a konszolidált beszámolóban az OTP Értékpapír Rt. határidős devizaügyleteinek vesztesége csökkenti legnagyobb mértékben.

A tárgydíszakban a konszolidált kiadás-bevétel arány az előző évi 70,5%-ról 68,7%-ra csökkent. Az OTP Bank esetében ez az érték 1999. évben 65,3%, 2000. évben 61,7% volt.

A konszolidált üzleti eredmény 11,7 milliárd forinttal (25,5%-kal) magasabb, a céltartalékképzés pedig 20,8%-kal alacsonyabb volt, mint egy évvel korábban. A konszolidált üzleti eredmény növekedése 3,1 milliárd forinttal meghaladja az anyavállalat üzleti eredményének növekedését (8,6 milliárd forint).

Egy évvel korábban 28,4%, a 2000. évről készített eredmény levezetésben pedig 17,9%-ot tett ki az üzleti eredményhez viszonyítva a céltartalék képzés és hitelezési veszteség összege. Az anyavállalatnál ez a mutató 25,8%-ról 17,4%-ra változott.

**LEÁNYVÁLLALATOK**

Az 2000. december 31-i fordulónappal készített konszolidált gyorsjelentés eredményadatait befolyásoló, teljes körűen bevont fontosabb leányvállalatok előzetes adózás előtti eredményét az alábbiakban mutatjuk be.

	<b>1999. év auditált</b>	<b>2000 év előzetes</b>	<b>Változás</b>
Merkantil Bank Rt.	1.256	1.651	31,4%
Merkantil-Car Rt.	309	261	-15,5%
HIF Ltd.	182	199	9,3%
OTP-Garancia Biztosító Rt.	410	802	95,6%
OTP Ingatlan Rt.	258	961	272,5%
OTP Értékpapír Rt.	778	-2	-100,3%
OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.	87	89	2,3%
OTP Faktoring Rt.	313	512	63,6%
OTP Bankcenter No. I. Kft.	387	359	-7,2%
OTP LTP Rt.	5	938	18660,0%
OTP Alapkezelő Rt.	1.328	1.661	25,1%
Egyéb leányvállalatok	-19	300	-1678,9%
Leányvállalatok	5.294	7.731	46,0%
BankCenter rendkívüli eredménye	8.932		
Leányvállalatok összesen	14.226	7.731	-45,7%

Az egyes legjelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki:

Az *OTP-Garancia Biztosító Rt.* 2000. évben 802 millió forint adózás előtti eredményt ért el szemben az 1999. évi 410 millió forinttal. Az elmúlt év 27,3 milliárd forintos díjbevételeivel szemben a Biztosító a tárgyévben 38,5 milliárd forint díjbevételezt realizált, ami 41,4%-os növekedést jelent. A díjbevételek alapján piaci részesedése 2000. évben 10,13%-ra nőtt. Ezen belül az összes biztosítási bevétel 39,7%-kal 40,7 milliárd forintra nőtt. Az élet és bankbiztosítási üzletágban elért 20,9 milliárd forintos díjbevételek dinamikusan, 65,7%-os növekedést mutat, melynek eredményeként piaci részesedése 11%-ot ért el. A Bank hálózatában értékesített biztosítási termékek díjbevétele 13,9 milliárd forint volt. A nem-élet üzletág díjbevétele 20,5%-os növekedéssel 17,6 milliárd forintot ért el.

2000. évben az összes biztosítási ráfordítás 40,2 milliárd forintra, ezen belül a károk és szolgáltatások összege 13,7 milliárd forintra nőtt, amivel a díjbevételekre vetített kárhányad a nem-élet üzletágban 53,9 % lett. A biztosítástechnikai tartalékváltozás 39,1%-kal haladta meg az előző évet, így a tartalékok állománya jelentősen – a bázis időszaki 23,5 milliárd forintról tárgyidőszakban 39,5 milliárd forintra való - növekedett a társaság hosszú távú stratégiai és üzletpolitikai céljaival összhangban. A biztosító mérlegfőösszege 59,8%-kal 45,7 milliárd forintra, saját tőkéje az 1999. évi 3.544,4 millió forintról 4.346,6 millió forintra emelkedett.

A *Merkantil Bank Rt.* a 2000. évet 53 milliárd Ft-ot meghaladó mérlegfőösszeggel zárta, adózás előtti eredménye 1.651 millió Ft volt. A banki kamatmarzs a 49,1 milliárd Ft átlagos eszközállományra vetítve a tervezett meghaladó szintet ért el, elsősorban a forrásköltségek csökkenése révén, a bankközi forrás ügyfélforrással történt erőteljes helyettesítése következtében. Az egyéb pénzügyi tevékenység bevételei is meghaladták az időarányosan tervezett. Arányait tekintve igen jelentős a számlavezetéshez, valamint a gépjármű-finanszírozáshoz tartozó jutalékbevételek növekedése.

A Merkantil Bank eszközei között a bruttó gépjárműhitelek 78,5%-kal, a dealer finanszírozás 8,8 %-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 5,7 milliárd Ft-tal növekedett az előző év végéhez képest, s így december 31-én 41,6 milliárd forintot tett ki.

A gépjármű-finanszírozásban két tendencia erősödése volt megfigyelhető a 2000. év folyamán; a deviza alapú pénzügyi lízing (amelyek a Merkantil-Car könyveiben jelentkeznek) részarányának növekedése a bankhitelek terhére, illetve a használt autók részesedésének portfólión belüli emelkedése. A Merkantil-csoportban 2000. év folyamán a gépjármű finanszírozási ügyletek száma elérte a 34.713-at, amelyből az új autó finanszírozás közel 21 ezret, a deviza alapú pénzügyi lízing részaránya 36,3%-ot ért el. A becslést adatok alapján a csoport továbbra is piacvezető a gépjármű finanszírozásban.

A Bank 2000. éves eszköz és tőkearányos jövedelmezősége igen kedvező értékeket mutat: az átlagos eszköz arányos nyereség (ROA) 2,6%-ot, az átlagos saját tőkére számított megtérülés (ROE) pedig 26,4%-ot ért el. 2000. december 31-én bank tőkemegfelelési mutatója a tárgyévi eredményt is figyelembe véve a 11,69% volt.

A *Merkantil-Car Rt.* tevékenységét a piaci viszonyok kedvezően érintették, a vártnál jóval nagyobb lett a pénzügyi lízing, és így a *Merkantil-Car Rt.* súlya. A növekedés a piacon kialakult viszonyok változásával magyarázható, a lényegesen alacsonyabb nominális induló kamattal rendelkező deviza alapú konstrukció igen népszerű volt, részben az ügyfelek által az árfolyamkockázatról ez elmúlt időszakban nyert pozitív tapasztalatok miatt. A nagyobb volumen hatásaként a portfólióra elszámolt céltartalék és a dealereknek fizetett jutalék jelentősen növekedett. A társaság a 2000. évet 260,6 millió forintos adózás előtti nyereséggel zárta.

Az *OTP Értékpapír Rt.* 100%-os tulajdonosa – az *OTP Bank Rt.* – 2000. augusztusában a hatékonyság növelése érdekében az *OTP Bankcsoporton* belül a tőkepiaci szolgáltatási tevékenység átszervezéséről hozott döntést. A racionalizálási program keretein belül az alap- és vagyonkezelési tevékenység összevonásra kerül, melynek értelmében az *OTP-nyugdíjpénztárak* vagyonkezelését 2000. október 1-jétől az *OTP Alapkezelő Rt.* vette át.

Az *OTP Értékpapír Rt.* eszközeinek 87%-át kitevő forgóeszközök (7.603 millió Ft) állománya 13%-kal mérséklődött az előző év végéhez viszonyítva. Jelentősen, közel 26%-kal csökkent a követelések nagysága, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások visszaesése miatt. Eszközei között továbbra is az értékpapírok teszik ki a legnagyobb részt, ezek értéke 2000. december 31-én 4.868 millió forint volt. A befektetett eszközök 17%-os csökkenése a befektetett pénzügyi eszközök csökkenésének az eredménye volt. A mérleg forrás oldalán mintegy 14%-kal csökkent a kötelezettség állománya, a hiteleinek és egyéb kötelezettségeinek változása miatt. A saját tőke a tárgyidőszak végén 5.007 millió forint volt.

A társaság alaptevékenysége 2000. év folyamán 1.807 millió forint fedezetet realizált, melynek nagy részét az állampapír üzletág adta. A társaság 2000. évben 4.830 milliárd forint értékpapírforgalmat bonyolított le, melynek egynegyede a tőzsde keretein belül, háromnegyede pedig az OTC piacon realizálódott. Az *OTP Értékpapír Rt.* a pénz és tőkepiacon uralkodó kedvezőtlen tendenciák ellenére is, a lebonyolított forgalmat tekintve megőrizte piacvezető szerepét. A társaság forgalmának alakulásában továbbra is az állampapír kereskedésnek volt meghatározó szerepe. A másodlagos forgalmazás értéke elérte a 4.131 milliárd forintot. Az ügyfelek megbízásaiból származó forgalmi érték elérte az 1.096 milliárd forintot. A megbízások nagyobb hányadát értékben az állampapírok, az ügyletek darabszámát tekintve a részvények adták. A cég bizományosi részvényforgalmának 15%-át az *OTP* hálózaton keresztül érkezett megbízások adták. Dinamikusan nőtt a társaság által lebonyolított forgalom a származékos piacon (396 Mrd Ft).

Az *OTP Értékpapír Rt.* a 2000. évet 2 millió forintos veszteséggel zárta, amely elsősorban a kedvezőtlen piaci tendenciákra, illetve az átszervezési folyamat negatív hatásaira vezethető vissza.

A 2000-es év fontos év volt a londoni székhelyű *Hungarian International Finance Ltd.* számára. Ez volt a társaság ötödik pénzügyi éve, és az elért eredmények azt mutatják, hogy a társaság képes a jövedelmező működésre. Az eddigi sikeres teljesítmény lehetővé tette a társaság finanszírozási bázisának bővítését, ami pedig a következő években lehetővé teszi, hogy a HIF tovább növelje a portfólióját és kereskedelmi aktivitását. 2000-ben a társaság képes volt szép számban új üzleteket kötni, és jelentős mértékben emelte a portfóliója értékét, az 1999. december 31-i 18,2 millió GBP-ről 23,9 millió GBP-re. A bevétel jelentősen, 34%-kal meghaladta a tervezettet, a társaság adózás előtti eredménye 466 ezer GBP-t ért el. Az év folyamán az *OTP Bankkal* folytatott együttműködés jelentős szintet ért el. Egyrészt a HIF segítségével a Bank több, jó minőségű kelet-európai eszközt tudott vásárolni, másrészt a Bank saját ügyfelei számára ajánlotta a HIF által nyújtott exportfinanszírozási lehetőségeket.

A társaság üzleti stratégiájának továbbra is a közép és kelet-európai piac a fő területe, a teljes eszköz-, kötelezettségvállalás és garanciaállomány 52,6%-a ebből a régióból származott. A Közép- és Dél-Amerika piacain megkötött üzletek a HIF követeléseiben 22,7%-ot, míg a távol-keleti régió 4,5%-ot képviselt a

tárgyidőszak végén. Az állomány fennmaradó részét a Közép-Kelet és Észak-Afrika területén megkötött ügyletei adták (20,2%).

Az *OTP Alapkezelő Rt.* eredménye évről-évre stabilan növekszik. A társaság 2000. évi adózás előtti eredménye 1.661 millió Ft-ot tett ki, ami 25,1%-kal haladja meg az előző évi értéket. A társaság által kezelt befektetési alapok vagyona az év során 44,8%-kal gyarapodott, messze meghaladva a piac 26,2%-os növekedését. A társaság piaci részesedése így 42,2%-ról 48,5%-ra emelkedett, ezen belül a részvény- és vegyes alapok kategóriájában részesedése több mint megduplázódott.

A társaság 2000. októberében nyugdíjpénztári vagyonkezeléssel bővítette tevékenységi körét, decemberben pedig OTP MAXIMA néven hazai kötvényalappal jelent meg a piacon.

Az *OTP Lakástakarékpénztár Rt.* a 2000. évben - az eddigi feldolgozás szerint - 74.952 darab szerződést kötött az ügynökcégek és az OTP Bank fiókjainak közreműködésével. Az ügyfelei által elhelyezett betétállomány 2000. december 31-én 33,1 milliárd forint volt. A társaság a tárgyidőszakot 938 millió forintos adózás előtti eredménnyel zárta. A piaci felmérések azt igazolják, hogy a Lakástakarékpénztár megőrizte piaci pozícióját.

Az *OTP Ingatlan Rt.*-nél a 2000. évben az értékesítés árbevétele 7,8 milliárd forintot, míg adózás előtti eredménye 961 millió forintot ért el, mely összegek meghaladják a tervezettet. A kimagasló eredmény részben magyarázható az ingatlanpiacon tapasztalható új építmények iránti kereslet növekedésével. Ez egyúttal a készlet (+2,2 milliárd Ft), illetve vevőktől kapott előleg (1,4 milliárd Ft) állományának növekedésével is járt. A költségek csökkenésében nem elhanyagolható szerepe van a tavaly bevezetett minőségbiztosítási rendszernek is. Az ISO rendszer követelményei szerint kötött szerződések, a kivitelezés folyamatának rendszeres, szabályozott ellenőrzése, a pénzügyi ütemtervek és határidők betartása mind az önköltség, mind a program minőségére pozitívan hatnak.

Az *OTP Faktoring Rt.*-nél 2000-ben az átvett követeléseknél jelentős nagyságrendet képviselnek a kis értékű lakossági követelések, valamint a lakáshitelek. Az év folyamán 19 milliárd forint névértékű követelés vásárlására került sor. Ebből az OTP-től 16,6 milliárd forint értékben (több mint 69 ezer db), egyéb eladóktól pedig 2,5 milliárd forint értékben (2,7 ezer db). Behajtási tevékenysége eredményeként a tervezettnél kedvezőbb megtérülést realizáltak, így adózás előtti eredményük 512 millió Ft.

## **SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK**

2000. IV. negyedévében a Bank könyvvizsgálója, Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága nem változott. 2000 december 15-e óta Lenk Géza úr a Bank Hitelengedélyezési Divíziójának vezetője.

Budapest, 2001. február 14.

Az OTP Bank Rt. kiemelt nem konszolidált pénzügyi adatai<sup>1</sup>

Ezer forintban

	1999. év auditált	2000. év előzetes	Változás 2000/1999
Kamatbevétel bankközi számlákról	56.285.567	55.017.365	-2,3%
Kamatbevétel lakossági számlákról	36.405.457	38.024.854	4,4%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	39.136.441	37.606.520	-3,9%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	6.372.015	5.561.906	-12,7%
Kamatbevétel értékpapírokból	90.262.697	68.778.383	-23,8%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	13.421.886	9.271.228	-30,9%
Összes kamatbevétel	241.884.063	214.260.256	-11,4%
Kamatkiadás bankközi számlákra	4.278.498	3.036.594	-29,0%
Kamatkiadás lakossági számlákra	93.778.508	77.209.370	-17,7%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	9.938.340	9.734.179	-2,1%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	8.515.775	5.794.675	-32,0%
Kamatkiadás értékpapírokra	39.914.513	29.923.113	-25,0%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	1.456.446	1.590.721	9,2%
Összes kamatkiadás	157.882.080	127.288.652	-19,4%
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>84.001.983</b>	<b>86.971.604</b>	<b>3,5%</b>
Kapott díjak és jutalékok	30.152.943	38.222.309	26,8%
Fizetett díjak és jutalékok	6.109.606	6.172.722	1,0%
Nettó díjak és jutalékok	24.043.337	32.049.587	33,3%
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	1.614.459	1.597.548	-1,0%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	2.296.361	3.122.622	36,0%
Ingatlanforgalmazás vesztesége	-264.202	-391.909	48,3%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	2.600.739	2.588.746	-0,5%
<b>Nem kamat jellegű bevételek</b>	<b>30.290.694</b>	<b>38.966.594</b>	<b>28,6%</b>
<i>Nem kamat jellegű bevételek aránya</i>	<i>26,5%</i>	<i>30,9%</i>	<i>4,4%</i>
<b>Összes bevétel</b>	<b>114.292.677</b>	<b>125.938.198</b>	<b>10,2%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	24.288.774	24.834.228	2,2%
Értékcsökkenés	8.187.465	10.370.284	26,7%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	42.109.616	42.449.001	0,8%
<b>Nem kamatjellegű kiadások</b>	<b>74.585.855</b>	<b>77.653.513</b>	<b>4,1%</b>
<i>Kiadás/Bevétel arány %</i>	<i>65,3%</i>	<i>61,7%</i>	<i>-3,6%pont</i>
<b>Üzleti eredmény</b>	<b>39.706.822</b>	<b>48.284.685</b>	<b>21,6%</b>
Bank Center értékesítés nettó eredménye	3.813.600	0	-100,0%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	10.248.898	8.398.887	-18,1%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>33.271.524</b>	<b>39.885.798</b>	<b>19,9%</b>
Adófizetési kötelezettség	4.933.819	7.596.854	54,0%
<i>Adókulcs %</i>	<i>14,8%</i>	<i>19,0%</i>	<i>4,2%</i>
<b>Adózott eredmény</b>	<b>28.337.705</b>	<b>32.288.944</b>	<b>13,9%</b>

<sup>1</sup> A bank MSZSZ szerint készült 1999. évi auditált és 2000. évi előzetes, nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban



Az OTP Bank Rt. kiemelt konszolidált pénzügyi adatai<sup>2</sup>

Ezer forintban

Megnevezés	1999. év auditált	2000. év előzetes	Változás 2000/1999
Kamatbevétel bankközi számlákról	54.271.337	54.259.793	0,0%
Kamatbevétel lakossági számlákról	41.067.574	44.153.217	7,5%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	43.489.941	42.227.978	-2,9%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	6.372.015	5.561.906	-12,7%
Kamatbevétel értékpapírokból	93.560.242	73.213.705	-21,7%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	13.588.433	9.494.160	-30,1%
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b>252.349.542</b>	<b>228.910.759</b>	<b>-9,3%</b>
Kamatkiadás bankközi számlákról	6.182.556	4.455.242	-27,9%
Kamatkiadás lakossági számlákra	94.451.448	78.222.492	-17,2%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	9.900.576	9.236.731	-6,7%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	8.515.859	5.794.821	-32,0%
Kamatkiadás értékpapírokra	41.595.598	32.984.572	-20,7%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	1.456.446	1.590.721	9,2%
<b>Összes kamatkiadás</b>	<b>162.102.483</b>	<b>132.284.579</b>	<b>-18,4%</b>
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>90.247.059</b>	<b>96.626.180</b>	<b>7,1%</b>
Kapott díjak és jutalékok	33.758.193	41.123.625	21,8%
Fizetett díjak és jutalékok	8.212.064	7.996.124	-2,6%
<b>Nettó díjak és jutalékok</b>	<b>25.546.129</b>	<b>33.127.501</b>	<b>29,7%</b>
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	2.423.458	2.556.096	5,5%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	2.291.564	2.099.886	-8,4%
Ingatlanforgalmazás eredménye	1.554.807	1.519.167	-2,3%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	33.070.100	47.711.271	44,3%
<b>Nem kamat jellegű bevételek</b>	<b>64.886.058</b>	<b>87.013.921</b>	<b>34,1%</b>
<i>Nem kamat jellegű bevételek aránya</i>	<i>41,8%</i>	<i>47,4%</i>	<i>5,6%pont</i>
<b>Összes bevétel</b>	<b>155.133.117</b>	<b>183.640.101</b>	<b>18,4%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	30.588.559	32.109.699	5,0%
Értékcsökkenés	10.016.179	12.847.822	28,3%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	68.707.429	81.159.064	18,1%
<b>Nem kamatjellegű kiadások</b>	<b>109.312.167</b>	<b>126.116.585</b>	<b>15,4%</b>
<i>Kiadás/Bevétel arány %</i>	<i>70,5%</i>	<i>68,7%</i>	<i>-1,8%pont</i>
<b>Üzleti eredmény</b>	<b>45.820.950</b>	<b>57.523.516</b>	<b>25,5%</b>
Bank Center értékesítés nettó eredménye	4.671.722	0	-100,0%
Céltartalékképzés	13.006.172	10.307.121	-20,8%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>37.486.500</b>	<b>47.216.395</b>	<b>26,0%</b>
Adófizetési kötelezettség	7.379.910	8.986.604	21,8%
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	462.832	-175.574	-137,9%
<i>Adókulcs %</i>	<i>20,9%</i>	<i>18,7%</i>	<i>-10,5%</i>
<b>Adózott eredmény</b>	<b>29.643.758</b>	<b>38.405.365</b>	<b>29,6%</b>

<sup>2</sup> A bank MSZSZ szerint készült 1999. évi auditált és 2000. évi előzetes, nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2000. év	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

## 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 <input type="checkbox"/>
Egyéb: .....				

### PK2. Konzolidációs körbe bevont társaságok

Név		Törzs/Alaptőke	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati arány	Besorolás <sup>1</sup>
OTP-Garancia Biztosító Rt.		5.851.000.000	100,0	100,0	L
OTP Értékpapír Rt.		1.000.000.000	100,0	100,0	L
OTP Ingatlan Rt.		1.670.000.000	100,0	100,0	L
Concordia-Info Rt.		2.695.000.000	100,0	100,0	L
Merkantil Bank Rt.		1.500.000.000	100,0	100,0	L
Merkantil Car Rt.		20.000.000	100,0	100,0	L
Merkant-Ház Kft.		3.000.000	100,0	100,0	L
OTP Lakástakarékpénztár Rt.		1.000.000.000	100,0	100,0	L
Bank Center No. 1. Kft.		5.955.780.000	100,0	100,0	L
OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.		61.000.000	100,0	100,0	L
OTP Faktoring Rt.		300.000.000	100,0	100,0	L
OTP Alapkezelő Rt.		900.000.000	100,0	100,0	L
INGA EGY Kft.		391.000.000	100,0	100,0	L
INGA KETTŐ Kft.		5.664.840.000	100,0	100,0	L
HIF Ltd.	GBP	2.800.000	100,0	100,0	L

<sup>1</sup> 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 <sup>1</sup>
Air-Invest Kft.		2.000.000.000	50,00	50,00	K
Fonolit Holding Rt.		593.826.000	92,35	92,35	T
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
Merkant-Ház 2000 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	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.		3.000.000	100,00	100,00	T
OTP Pénztárszolgáltató Kft.		200.240.000	100,00	100,00	T
OTP Travel Kft.		27.000.000	100,00	100,00	T

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

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2000. év	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

## PK3. Mérleg

### Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített 1999. évi auditált és 2000. évi nem auditált, nem konszolidált és konszolidált mérlege

ESZKÖZÖK	Ezer forintban					
	1999. dec. 31. OTP Bank	2000. dec. 31. OTP Bank	Változás (%)	1999. dec. 31. Konszolidált	2000. dec. 31. Konszolidált	Változás (%)
<b>A. FORGÓESZKÖZÖK</b>	<b>1,519,163,139</b>	<b>1,535,562,370</b>	<b>1.1%</b>	<b>1,607,747,117</b>	<b>1,646,887,582</b>	<b>2.4%</b>
I. PENZESZKÖZÖK	557,365,422	482,350,418	-13.5%	559,840,404	487,334,185	-13.0%
II. ERTEKPAPIROK	171,979,627	177,781,077	3.4%	204,740,934	230,435,964	12.6%
Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező, piacképes értékpap	169,094,388	167,244,173	-1.1%	195,289,940	207,874,075	6.4%
a Magyar Állam, helyi önkormányzat által kibocsátott	168,020,770	166,077,001	-1.2%	194,165,894	206,638,350	6.4%
más kibocsátó által kibocsátott	1,073,618	1,167,172	8.7%	1,124,046	1,235,725	9.9%
saját kibocsátású és visszavásárolt						
Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	836,644	1,470,185	75.7%	4,293,809	3,705,915	-13.7%
Saját részvények	2,048,712	9,066,719	342.6%	5,157,322	18,855,994	265.6%
Ertékpapírok után képzett céltartalék ( - )	117		-100.0%	137	20	-85.4%
III. KÖVETELÉSEK	787,043,377	873,124,061	10.9%	836,137,185	919,246,545	9.9%
Hitelintézzettel szembeni követelések éven belüli lejáratra	262,152,768	211,521,544	-19.3%	250,776,288	204,595,064	-18.4%
lára szóló	3,252,311	3,666,563	12.7%	3,275,831	3,690,083	12.6%
egyéb	258,900,457	202,028,991	-22.0%	247,500,457	195,078,991	-21.2%
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		5,825,990			5,825,990	
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra	226,678,635	303,855,774	34.0%	249,057,839	305,144,813	22.5%
Egyéb követelések	46,874,586	22,603,514	-51.8%	63,478,034	29,000,373	-54.3%
Hitelintézzetekkel szembeni követelések éven túli lejáratra	10,947,699	18,067,236	65.0%	10,647,699	17,767,236	66.9%
Ebből: Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	3,308,435		-100.0%	3,308,435		-100.0%
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra	264,016,047	339,948,036	28.8%	307,427,438	401,929,523	30.7%
Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések				5,419,557	18,618,059	243.5%
Követelések után képzett kockázati céltartalék ( - )	22,269,477	21,107,001	-5.2%	49,312,217	56,043,481	13.7%
Kamatkövetelések után képzett kockázati céltartalék ( - )	1,356,881	1,765,042	30.1%	1,357,453	1,765,042	30.0%
Konszolidációból adódó (számított) társasági adó követelés						
IV. KÉSZLETEK	2,774,713	2,306,814	-16.9%	7,028,594	9,870,888	40.4%
Anyagok	1,049,336	1,072,814	2.2%	1,159,578	1,175,443	1.4%
Áruk	1,645,236	1,105,050	-32.8%	2,147,524	2,393,014	11.4%
Alvállalkozói teljesítmények	207,508	204,195	-1.6%	3,685,525	6,015,517	63.2%
Saját termelésű készletek				120,205	163,112	35.7%
Készletekre adott előlegek				43,129	199,047	361.5%
Készletek után képzett céltartalék ( - )	127,367	75,245	-40.9%	127,367	75,245	-40.9%
<b>B. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>	<b>224,201,981</b>	<b>366,863,892</b>	<b>63.6%</b>	<b>237,702,650</b>	<b>398,052,434</b>	<b>67.5%</b>
I. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	172,140,238	314,183,187	82.5%	173,126,769	328,849,001	89.9%
Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	31,343,058	34,680,796	10.6%	7,626,945	7,818,425	2.5%
hitelintézzetekben	2,602,571	2,602,570	0.0%	12,079	12,079	0.0%
egyéb vállalkozásokban	28,740,487	32,078,226	11.6%	7,614,866	7,806,346	2.5%
Egyéb pénzügyi befektetések	4,565,406	4,332,728	-5.1%	20,856,504	34,763,370	66.7%
Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	144,542,362	284,274,520	96.7%	147,580,814	290,572,271	96.9%
a Magyar Állam, helyi önkormányzat által kibocsátott	132,889,335	272,957,131	105.4%	135,717,739	278,683,634	105.3%
más kibocsátó által kibocsátott	11,653,027	11,317,389	-2.9%	11,863,075	11,888,637	0.2%
Befektetett pénzügyi eszközök után képzett kockázati céltartalék ( - )	8,310,588	9,104,857	9.6%	3,157,952	4,474,164	41.7%
Tőkekonszolidációs különbözet				220,458	169,099	-23.3%
leányvállalatokból				220,458	169,099	-23.3%
II. IMMATERIÁLIS JAVAK	10,466,604	10,661,324	1.9%	11,939,598	12,456,711	4.3%
III. TÁRGYI ESZKÖZÖK	41,595,139	42,019,381	1.0%	52,636,283	56,746,722	7.8%
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	40,046,450	38,639,077	-3.5%	46,438,566	44,590,049	-4.0%
ingatlanok	23,560,519	25,473,438	8.1%	28,942,593	30,728,611	6.2%
műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	11,325,880	11,553,564	2.0%	12,272,133	12,175,935	-0.8%
beruházások	4,855,133	1,595,075	-67.1%	4,862,633	1,622,122	-66.6%
beruházásra adott előlegek	304,918	17,000	-94.4%	361,207	63,381	-82.5%
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	1,548,689	3,380,304	118.3%	6,197,717	12,156,673	96.1%
ingatlanok	1,389,812	3,226,994	132.2%	5,084,832	6,889,929	35.5%
műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	124,605	125,566	0.8%	807,011	5,095,830	531.4%
beruházások	34,272	27,744	-19.0%	296,161	160,741	-45.7%
beruházásra adott előlegek				9,713	10,173	4.7%
<b>C. AKTIV IDOBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>24,183,406</b>	<b>28,596,546</b>	<b>18.2%</b>	<b>26,933,357</b>	<b>31,865,059</b>	<b>18.3%</b>
<b>ESZKÖZÖK (AKTIVAK) ÖSSZESEN</b>	<b>1,767,548,526</b>	<b>1,931,022,808</b>	<b>9.2%</b>	<b>1,872,383,124</b>	<b>2,076,805,075</b>	<b>10.9%</b>

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2000. év	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

## FORRÁSOK

Ezer forintban

	1999. dec. 31. OTP Bank	2000. dec. 31. OTP Bank	Változás (%)	1999. dec. 31. Konzolidált	2000. dec. 31. Konzolidált	Változás (%)
<b>D. KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>1,636,705,637</b>	<b>1,776,165,023</b>	<b>8.5%</b>	<b>1,703,828,576</b>	<b>1,858,838,773</b>	<b>9.1%</b>
<i>I. ROVID LEJÁRATU KÖTELEZETTSÉGEK</i>	<i>1,553,941,938</i>	<i>1,699,947,525</i>	<i>9.4%</i>	<i>1,586,295,938</i>	<i>1,720,362,660</i>	<i>8.5%</i>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	20,411,570	26,898,535	31.8%	37,416,429	28,727,948	-23.2%
látra szóló kötelezettségek	1,483,983	590,985	-60.2%	1,491,473	595,997	-60.0%
meghatározott időre lekötött kötelezettségek	15,413,309	23,026,184	49.4%	32,398,146	24,850,585	-23.3%
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	3,514,278	3,281,366	-6.6%	3,526,810	3,281,366	-7.0%
Ugyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,493,033,393	1,628,362,455	9.1%	1,497,918,580	1,631,165,117	8.9%
látra szóló takarékbetétek	37,565,711	41,753,516	11.1%	37,565,711	41,753,516	11.1%
meghatározott időre lekötött takarékbetétek	374,909,562	376,927,730	0.5%	374,909,562	376,927,730	0.5%
egyéb látra szóló kötelezettségek	396,667,435	455,677,818	14.9%	395,778,036	454,463,033	14.8%
befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek	1,268,812	2,032,635	60.2%	1,268,812	2,032,635	60.2%
egyéb meghatározott időre lekötött kötelezettségek	682,621,873	751,970,756	10.2%	688,396,459	755,988,203	9.8%
Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapírokról	2,079,769	882,804	-57.6%	2,142,489	882,990	-58.8%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	38,417,206	43,803,731	14.0%	47,796,101	58,739,840	22.9%
Konzolidálásból adódó (számított) társassági adó tartozás				1,022,339	846,765	-17.2%
<i>II. HOSSZÚ LEJÁRATU KÖTELEZETTSÉGEK</i>	<i>82,763,699</i>	<i>76,217,498</i>	<i>-7.9%</i>	<i>117,532,638</i>	<i>138,476,113</i>	<i>17.8%</i>
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	21,796,003	17,516,490	-19.6%	23,016,410	20,269,066	-11.9%
Ebből: Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettség	12,894,632	10,057,499	-22.0%	12,914,080	10,071,466	-22.0%
Kötelezettségek ügyfelekkel szemben	39,565,603	40,790,218	3.1%	72,372,637	99,790,517	37.9%
Kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapírokról	4,767,751	150,613	-96.8%	4,866,087	150,613	-96.9%
egy évnél hosszabb lejáratú kötvények	860	970	12.8%	99,196	970	-99.0%
egyéb értékpapírok	4,766,891	149,643	-96.9%	4,766,891	149,643	-96.9%
Hátrasorolt kötelezettségek	16,634,342	17,760,177	6.8%	16,634,342	17,760,177	6.8%
alarendelt kölcsöntőke	16,634,342	17,760,177	6.8%	16,634,342	17,760,177	6.8%
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek				224,129	72,000	-67.9%
Tőkekonzolidációs különbözet leányvállalatokból				419,033	433,740	3.5%
<b>E. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>19,121,516</b>	<b>16,107,908</b>	<b>-15.8%</b>	<b>21,994,907</b>	<b>20,837,619</b>	<b>-5.3%</b>
<b>F. CÉLTARTALÉKOK</b>	<b>11,068,311</b>	<b>11,510,081</b>	<b>4.0%</b>	<b>36,676,716</b>	<b>54,465,358</b>	<b>48.5%</b>
Függő kötelezettségek és jövőbeni kötelezettségek után képzett koc	2,238,667	1,191,874	-46.8%	2,106,051	1,460,813	-30.6%
Árfolyamkockázatra képzett céltartalék	452,000	67,000	-85.2%	452,000	67,000	-85.2%
Árfolyamvesztésre képzett céltartalék						
Általános kockázati céltartalék	7,443,843	8,742,463	17.4%	7,957,499	9,380,895	17.9%
Egyéb céltartalék	933,801	1,508,744	61.6%	26,161,166	43,556,650	66.5%
<b>G. SAJÁT TÖKE</b>	<b>100,653,062</b>	<b>127,239,796</b>	<b>26.4%</b>	<b>109,882,925</b>	<b>142,663,325</b>	<b>29.8%</b>
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 (±)	29,693,228	49,789,048	67.7%	30,914,846	51,063,669	65.2%
eredménytartalék	29,693,228	49,789,048	67.7%	29,885,405	49,940,658	67.1%
equity módszerrel bevont vállalkozások saját tőke változása				1,029,441	1,123,011	9.1%
Általános tartalék	22,361,678	25,590,572	14.4%	22,361,678	25,590,572	14.4%
Mérleg szerinti eredmény	20,546,380	23,808,400	15.9%	21,666,649	29,719,179	37.2%
Leányvállalati saját tőkeváltozás (±)				5,358,842	5,134,519	-4.2%
Konzolidáció miatti változások (±)				1,446,178	3,103,610	114.6%
Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése				82,956		-100.0%
<b>FORRÁSOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN</b>	<b>1,767,548,526</b>	<b>1,931,022,808</b>	<b>9.2%</b>	<b>1,872,383,124</b>	<b>2,076,805,075</b>	<b>10.9%</b>

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2000. év	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

## PK4. Eredménykimutatás

### Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített 1999. évi auditált és 2000. évi nem auditált, nem konszolidált és konszolidált eredménykimutatása

A tétel megnevezése	Ezer forintban					
	1999 OTP Bank Rt.	2000 OTP Bank Rt.	Változás (%)	1999 Konszolidált	2000 Konszolidált	Változás (%)
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	241,884,063	214,260,256	-11.4%	252,349,542	228,910,759	-9.3%
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások (-)	157,882,080	127,288,652	-19.4%	162,102,483	132,284,579	-18.4%
<b>Kamatkülönbözlet</b>	<b>84,001,983</b>	<b>86,971,604</b>	<b>3.5%</b>	<b>90,247,059</b>	<b>96,626,180</b>	<b>7.1%</b>
Kapott osztalékok és részesedések	7,045,301	643,719	-90.9%	305,651	909,987	197.7%
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	36,625,284	42,077,973	14.9%	37,833,098	42,628,578	12.7%
Egyéb bevételek	16,409,735	21,977,569	33.9%	17,997,255	12,931,483	-28.1%
Adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növekvő - konszolidációs különbözlet				18,309	27,615	50.8%
Konszolidálás miatti egyéb bevételek				403,443	189,435	-53.0%
Befektetési szolgáltatás bevételei	9,248,382	10,684,930	15.5%	15,446,584	14,196,006	-8.1%
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (-)	16,999,077	14,686,457	-13.6%	16,653,136	15,307,523	-8.1%
Egyéb ráfordítások (-)	38,597,733	39,583,300	2.6%	40,481,813	32,769,998	-19.1%
Adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözlet					2,128	
Konszolidálás miatti egyéb ráfordítások (-)				892,534	251,181	-71.9%
Befektetési szolgáltatás ráfordításai (-)	4,487,321	4,843,953	7.9%	9,382,323	8,340,727	-11.1%
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei (-)	60,747,079	63,633,234	4.8%	63,780,066	67,834,077	6.4%
<b>Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye</b>	<b>32,499,475</b>	<b>39,608,851</b>	<b>21.9%</b>	<b>31,061,527</b>	<b>43,003,650</b>	<b>38.4%</b>
<b>Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás nettó árbevétele</b>	<b>3,466,420</b>	<b>4,411,386</b>	<b>27.3%</b>	<b>48,315,365</b>	<b>85,542,749</b>	<b>77.1%</b>
Konszolidációba bevont hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásainak nettó árbevétele				9,360,151	29,269,799	212.7%
Konszolidációba bevont vállalatok értékesítésének nettó árbevétele				9,371,275	11,741,118	25.3%
Konszolidációba bevont vállalatok aktivált saját teljesítményei értéke (±)				32,184	49,665	54.3%
Konszolidációba bevont biztosítói tevényt biztosítástechnikai bevételei				28,220,230	39,984,909	41.7%
Konszolidációba bevont vállalatok pénzügyi műveleteinek bevételei				470,117	3,016,276	541.6%
Konszolidációba bevont vállalatok egyéb bevételei				861,408	1,480,982	71.9%
<b>Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (-)</b>	<b>2,857,348</b>	<b>3,937,248</b>	<b>37.8%</b>	<b>46,462,726</b>	<b>81,237,839</b>	<b>74.8%</b>
Konszolidációba bevont hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásainak ráfordításai				9,220,767	28,873,320	213.1%
Konszolidációba bevont vállalatok költségei				7,508,446	9,244,845	23.1%
Konszolidációba bevont biztosítói tevényt biztosítási ráfordításai összesen				28,526,694	39,176,760	37.3%
Konszolidációba bevont vállalatok pénzügyi műveleteinek ráfordításai				115,582	2,055,363	1678.3%
Konszolidációba bevont vállalatok egyéb ráfordításai				1,091,237	1,887,551	73.0%
<b>Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye</b>	<b>609,072</b>	<b>474,138</b>	<b>-22.2%</b>	<b>1,852,639</b>	<b>4,304,910</b>	<b>132.4%</b>
<b>Szokásos vállalkozási eredmény</b>	<b>33,108,547</b>	<b>40,082,989</b>	<b>21.1%</b>	<b>32,914,166</b>	<b>47,308,560</b>	<b>43.7%</b>
<b>Rendkívüli eredmény</b>	<b>162,977</b>	<b>-197,191</b>	<b>-221.0%</b>	<b>4,572,334</b>	<b>-92,165</b>	<b>-102.0%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>33,271,524</b>	<b>39,885,798</b>	<b>19.9%</b>	<b>37,486,500</b>	<b>47,216,395</b>	<b>26.0%</b>
Adófizetési kötelezettség (-)	4,933,819	7,596,854	54.0%	7,379,910	8,986,604	21.8%
Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözlet (±)				462,832	-175,574	-137.9%
<b>Adózott eredmény</b>	<b>28,337,705</b>	<b>32,288,944</b>	<b>13.9%</b>	<b>29,643,758</b>	<b>38,405,365</b>	<b>29.6%</b>
Altalános tartalék képzése és felhasználása (±)	-2,833,771	-3,228,894	13.9%	-3,006,594	-3,434,536	14.2%
Fizetett (jávágyott) osztalék, részesedés (-)	4,957,554	5,251,650	5.9%	4,970,515	5,251,650	5.7%
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>20,546,380</b>	<b>23,808,400</b>	<b>15.9%</b>	<b>21,666,649</b>	<b>29,719,179</b>	<b>37.2%</b>

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2000. év	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

## PK6. Mérlegen kívüli jelentősebb tételek <sup>1</sup>

Megnevezés	2000. december 31. OTP	2000. december 31. Konzolidált
<b>1. Független kötelezettségek</b>	<b>187.833.400</b>	<b>177.901.675</b>
Bankári tevékenységből származó garanciák	15.891.607	15.476.831
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	995.105	1.035.905
Visszaigazolt akkreditívek	987.923	987.923
Hitelkeret igénybe nem vett része	157.403.275	147.845.526
Opciók	12.555.490	12.555.490
<b>2. Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b>47.303.758</b>	<b>55.570.612</b>
Határidős értékpapír vásárlások	0	114.143
Határidős devizavásárlások	47.289.133	55.427.979
Határidős egyéb ügylet	0	13.865
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelés visszavásárlási értéke	14.625	14.625

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

## A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

### RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés mértéke

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke				Bevezetett sorozat <sup>1</sup>			
	Időszak elején (január 01-jén)		Időszak végén		Időszak elején (január 01-jén)		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi/társaság	28,5	7966302	31,0	8666172	28,5	7966302	31,0	8666172
Külföldi intézményi/társaság	33,0	9240000	39,9	11161045	33,0	9240000	39,9	11161045
Belföldi magánszemély	28,4	7957118	19,2	5384552	28,4	7957118	19,2	5384552
Külföldi magánszemély	0,0	11292	0,1	29399	0,0	11292	0,1	29399
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	5,6	1568104	4,1	1148250	5,6	1568104	4,1	1148250
Saját tulajdon	1,6	458030	2,9	811428	1,6	458030	2,9	811428
Államháztartás részét képező tulajdonos <sup>2</sup>	0,9	239155	0,9	239155	0,9	239154	0,9	239154
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények <sup>3</sup>	2,0	560000	2,0	560000	2,0	560000	2,0	560000
Egyéb	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,0</b>	<b>28000001</b>	<b>100,0</b>	<b>28000001</b>	<b>100,0</b>	<b>28000000</b>	<b>100,0</b>	<b>28000000</b>

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.

<sup>2</sup> Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, stb.

<sup>3</sup> Pl.: EBRD, EIB, stb.

Tulajdonosi kör megnevezése	Törzsrészvények				Elsőbbségi részvények			
	Időszak elején (január 01-jén)		Időszak végén		Időszak elején (január 01-jén)		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi/társaság	27,0	7257782	29,0	7792957	61,6	708520	75,9	873215
Külföldi intézményi/társaság	36,5	9240000	41,5	11153501	0,0	0	0,7	7544
Belföldi magánszemély	28,1	7544935	19,2	5149552	35,8	412183	20,4	235000
Külföldi magánszemély	0,0	7364	0,1	20527	0,3	3928	0,8	8872
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	5,7	1554536	4,2	1134682	1,2	13568	1,2	13568
Saját tulajdon	1,7	458030	3,0	811428	0,0	0	0,0	0
Államháztartás részét képező tulajdonos <sup>2</sup>	0,9	227353	0,8	227353	1,0	11801	1,0	11801
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények <sup>3</sup>	0,0	560000	2,1	560000	0,0	0	0,0	0
Egyéb	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,0</b>	<b>26850000</b>	<b>100,0</b>	<b>26850000</b>	<b>100,0</b>	<b>1150000</b>	<b>100,0</b>	<b>1150000</b>

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.

<sup>2</sup> Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, stb.

<sup>3</sup> Pl.: EBRD, EIB, stb.

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

Január 1.	Március 31.	Június 30.	Szeptember 30.	December 31.
458.030	458.030	957.974	711.609	813.428

Az OTP Alapkezelő Rt. 439.001 db részvénnyel, az OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft. 315.855 db részvénnyel rendelkezett 2000. december 31-én.

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2000. év	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

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

Név	Nemzetiség <sup>4</sup>	Tevékenység <sup>5</sup>	Mennyiség (db)	Részesedés (%) <sup>6</sup>	Megjegyzés <sup>7</sup>
—					

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.

<sup>4</sup> Belföldi (B), Külföldi (K)

<sup>5</sup> Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézet (F), Intézményi (I), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztviselő (D)

<sup>6</sup> Két tizedesjegyre kerekítve kérjük megadni

<sup>7</sup> Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2000. év	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

## A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

### TSZ2. Létszám alakulása (fő)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	8.497	8.497	8.137
Konsolidált	11.335	11.335	10.952

### TSZ3. Vezető állású tisztségviselők, stratégiai alkalmazottak

Jelleg <sup>1</sup>	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2002.	146.775
IT	dr. Spéder Zoltán	alelnök, vezérigazgató-helyettes	1991.08.30.	2002.	110.514
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2002.	3.000
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2002.	2.500
IT	Braun Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	1997.04.29.	2002.	65.055
IT	dr. Horváth Judit	tag	1991.04.05.	2002.	-
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2002.	2.000
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2002.	4.000
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2002.	12.000
FB	Gyulainé Zsakó Zsófia	tag	1993.05.26.	2002.	7.461
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2002.	-
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15.	2002.	12.000
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25.	2002.	3.000
FB	dr. Zimányi Tibor	tag	1992.05.15.	2002.	3.000
SP	Lantos Csaba	vezérigazgató-helyettes	-	-	-
SP	Lenk Géza	vezérigazgató-helyettes	-	-	447
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes	-	-	51.824

Kérjük az IT, FB tagok feltüntetésénél a testületek elnökeit szerepeltessék az első helyen.

<sup>1</sup> Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB)

## Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

### ST1. A tárgyidőszakban megjelent soronkívüli tájékoztatások

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2000. október 6.	Magyar Tőkepiac	104.319 darab saját tőzsrészvény visszavásárlás
2000. október 17.	Magyar Tőkepiac	155.950 darab saját tőzsrészvény eladás
2000. október 19.	Magyar Tőkepiac	2000 I. félévi IAS jelentés
2000. november 3.	Magyar Tőkepiac	155.950 darab saját tőzsrészvény visszavásárlás
2000. november 26.	Magyar Tőkepiac	Vételi ajánlat 1.150.000 darab névre szóló osztalékelsőbbeségi részvényre