



OTP Bank Rt.

2001. III. negyedéves Tőzsdei Gyorsjelentése

Budapest, 2001. november 14.

Az OTP Bank Rt. 2001. III. negyedéves tőzsdei gyorsjelentése a Bank magyar Számviteli Törvény előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2001. szeptember 30-i mérlegét és a 2001. szeptember 30-ával zárult 9 hónap eredmény-kimutatását tartalmazza. A nemzetközi befektetők eligazodását segítő, az adatokat a nemzetközi sztenderdekhez közelítő, összehasonlítható formában is bemutatjuk. A jelentésben szereplő 2001. évi adatok nem auditáltak.

Az EU-jogharmonizáció érdekében a 2001. január 1-jével kezdődő üzleti évtől jelentősen megváltozott a pénzügyi kimutatások (mérleg, eredménykimutatás) szerkezete és egyes tételek vonatkozásában azok tartalma is. A változásokat a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, illetve a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások könyvvezetéséről és éves beszámoló készítéséről szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet tartalmazza.

A 2001. első 9 hónapjára vonatkozó tőzsdei gyorsjelentést már az új mérleg és eredménykimutatás szerkezetében állítottuk össze, az adatokat millió forintban közöljük. A korábbi év hasonló időszakának adataival való összehasonlíthatóság érdekében elvégeztük a bázisadatok szükség szerinti korrekcióját. Megítélésünk szerint az elvégzett korrekciók eredményeként a közölt adatok alkalmas bázisát adják az összehasonlító elemzésnek.

A legjelentősebb, báziskorrekciót is eredményező számviteli változásokat a 2001. I. féléves tőzsdei gyorsjelentésben összefoglaltuk.

Az OTP Bank 2001. első 9 havi adózás utáni eredménye 28.445 millió forint, 19,1%-kal magasabb, mint 2000. hasonló időszakában. A csoport konszolidált adózás utáni eredménye 34.152 millió forint, 20,1%-kal több mint 2000. első 9 hónapjában.

A Bank mérlegfőösszege 2000. december 31-e és 2001. szeptember 30-a között 4,8%-kal, 2.023.897 millió forintra nőtt, és 8,5%-kal volt magasabb, mint 2000. szeptember 30-án. A csoport mérlegfőösszege 2001. szeptember 30-án 2.208.215 millió forint, 10,0%-kal magasabb, mint egy évvel korábban.

FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

	Júliustól szeptemberig eltelt 3 hónap		
	2000	2001	Változás %
Adózott eredmény (millió forint)	8.178	10.673	30,5%
Törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (EPS) ¹			
Konszolidált			
higitatlan	Ft 367,02	Ft 477,29	
higitott	Ft 336,79	Ft 433,96	
Nem konszolidált			
higitatlan	Ft 313,38	Ft 407,47	
higitott	Ft 292,08	Ft 381,18	
Banki saját tőke arányos megtérülés (ROE) ²	27,9%	29,2%	1,3%-pont
Banki eszközarányos megtérülés (ROA) ²	1,78%	2,14%	0,36%-pont
	Januártól szeptemberig eltelt 9 hónap		
Adózott eredmény (millió forint)	23.885	28.445	19,1%
Törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (EPS) ¹			
Konszolidált			
higitatlan	Ft 1.094,17	Ft 1.332,51	
higitott	Ft 1.015,25	Ft 1.219,71	
Nem konszolidált			
higitatlan	Ft 906,52	Ft 1.078,36	
higitott	Ft 853,04	Ft 1.015,89	
Banki saját tőke arányos megtérülés (ROE) ²	28,8%	27,3%	-1,5%-pont
Banki eszközarányos megtérülés (ROA) ²	1,75%	1,92%	0,16%-pont
	Szeptember 30-án		
Eszközök összesen (milliárd forint)	1.865,4	2.023,9	8,5%
Saját tőke (milliárd forint)	120,4	150,5	25,0%

¹ A magyar eredménykimutatásban szereplő rendkívüli eredmény hatását figyelmen kívül hagyva

² Éves szinten

2001. III. NEGYEDÉV FŐBB TENDENCIÁINAK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az OTP Bank mérlegfőösszege 2001. harmadik negyedévében 50,2 milliárd forinttal (2,5%-kal) nőtt és a Bank történetében először meghaladta a 2.000 milliárd forintot. A növekedés mértéke alacsonyabb volt, mint 2000. harmadik negyedévében (2,9%).

Eszköz oldalon a pénzeszközök 10,6%-os csökkenése (48,1 milliárd forint) és ezzel párhuzamosan az állampapírok állományának 5,6%-os növekedése (23,7 milliárd forint), illetve ezen belül a struktúra átrendeződése a befektetési céluak javára volt említésre méltó. A hitelintézetekkel szembeni követelések összességében 0,4%-kal csökkentek. Az ügyfelekkel szembeni követelések 65,7 milliárd forinttal, 10,1%-kal nőttek, a vállalkozóknak és a lakosságnak nyújtott új hitelek miatt.

A hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek számottevően (52,8%-kal) csökkentek, a belföldi bankok deviza betéeteinek csökkenése miatt.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 63,8 milliárd forinttal, 4,0%-kal nőttek, mivel mindhárom üzletágban nőttek a betétek. Az éven túli lejáratú kötelezettségek csökkentek.

A forrás oldali céltartalékok állománya 1,1%-kal volt alacsonyabb, egyéb céltartalék felszabadítása és általános kockázatra vonatkozó képzés eredőjeként.

A Bank saját tőkéje 8,9 milliárd forinttal, 6,3%-kal nőtt 2001. június 30-a óta, a mérleg szerinti eredmény és általános tartalékképzés miatt.

A Bank a harmadik negyedévben 12.778 millió forintadózás előtti és 10.673 millió forint adózás utáni eredményt ért el. Ezen belül a nettó kamatbevételek 2001. harmadik negyedévében 24,6 milliárd forintot értek el, ami 14,9%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban, és 0,3%-kal volt magasabb, mint 2001. második negyedévében. 2000 harmadik negyedévéhez viszonyítva a kamatbevételek 5,7%-kal nőttek, a kamatkiadások 2,3%-kal visszaestek. Ugyanakkor 2001. második negyedévéhez viszonyítva mind a kamatbevételek mind a kamatkiadások 0,4%-kal nőttek.

A Bank 2001 harmadik negyedévi átlagos mérlegfőösszege 6,9%-kal, nettó kamatbevétel 14,9%-kal volt magasabb, mint 2000 hasonló időszakában. Az eszközök átlagkamatozása 11,05%-os, az átlagos forrásköltség 5,55%-os volt. A 2000 év hasonló időszakához viszonyítva kamatkülönbözet 52 bázisponttal 5,50%-ra, a nettó kamatmarzs 44 bázisponttal 5,17%-ra nőtt. Mind a kamatrés mind a marzs magasabb volt, mint 2001 második negyedévében.

A nem kamat jellegű bevételek 14,6%-kal 10.876 millió forintra nőttek, ezen belül a nettó díj és jutalékbevételek 27,8%-kal voltak magasabbak, mint 2000 harmadik negyedévében. A növekedés 2001 második negyedévéhez viszonyítva 0,6%-os illetve 4,1%-os volt. A nem kamat jellegű bevételek aránya az összes bevételben 30,7%-ot ért el hasonlóan mint 2000 hasonló időszakában.

A Bank összes bevételei 14,8%-kal 35.468 millió forintra, a nem kamat jellegű kiadások 6,1%-kal 20.677 millió forintra nőttek 2000. harmadik negyedévéhez viszonyítva. Az OTP Bank 2001. harmadik negyedéves adózás előtti eredménye 27,6%-kal magasabb, mint 2000 harmadik negyedévében. Ez 14.791 millió forintos üzleti eredmény és 2.013 millió forintos céltartalékképzés és hitelezési veszteség eredőjeként alakult ki, ami a bázis időszakhoz viszonyítva ez az üzleti tevékenység eredményének 29,9%-os, a céltartalék képzési kötelezettség 46,5%-os növekedését jelenti. A 2001. év harmadik negyedévében a Bank adózás utáni eredménye 30,5%-kal magasabb, mint 2000. hasonló időszakában.

Az egy részvényre jutó harmadik negyedéves higitatlan eredmény¹ (EPS) 407,47 Ft, higitottan² 381,18 Ft. Ez az MNB 2001. július 1. és szeptember 30. közötti átlagos középárfolyama (283,23 HUF/USD) alapján 1,44 USD-nek ill. 1,35 USD-nek felelt meg.

2001 harmadik negyedévében az éves szinten számított átlagos eszközarányos megtérülés 2,14%-os, az átlagos saját tőkearányos megtérülés 29,2%-os volt, és így 0,4%-ponttal ill. 1,3%-ponttal magasabb, mint az 2000-es év azonos időszakában.

2001. ELSŐ 9 HÓNAPJÁNAK FŐBB NEM KONSZOLIDÁLT ADATAI

Az OTP Bank 2001. első 9 hónapjának adózás előtti eredménye 34.855 millió forint volt, mely 19,1%-kal magasabb, mint 2000. első 9 hónapjában. Ez 42.285 millió forintos üzleti eredmény és 7.430 millió forintos kockázati céltartalék képzés és értékvesztés eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 18,7%-kal, míg a céltartalék képzés 17,2%-kal nőtt.

Megjegyzés

¹ Mivel a Bank 2001. július 25-i hatállyal törzsrészcénné alakította 1.150.000 darab elsőbbségi részvényét, az egy részvényre eső higitatlan nyereség kiszámítási módja megváltozott. 2001. január 1-ig visszamenőleg a higitatlan nyereséget a következők szerint számítjuk: adózott eredmény/időszaki átlagos (törzsrészvény-saját) részvény.

² Mivel a Bank 2001. július 25-i hatállyal törzsrészcénné alakította 1.150.000 darab elsőbbségi részvényét, az egy részvényre eső higitott nyereség kiszámítási módja megváltozott. 2001. január 1-ig visszamenőleg a higitott nyereséget a következők szerint számítjuk: adózott eredmény/időszaki átlagos törzsrészvény.

A 18,4%-os tényleges adózási kulcs mellett az adózott eredmény 28.445 millió forint lett, 19,1%-kal magasabb, mint 2000. első 9 hónapjában.

2.845 millió forintos általános tartalékképzés és a tervezett osztalékalap időarányos megképzése után az OTP Bank mérleg szerinti eredménye 2001. első kilenc hónapjában 20.198 millió forint, ami 16,1%-kal magasabb, mint 2000 hasonló adata.

2001. első kilenc hónapjában az egy részvényre jutó higitatlan eredmény¹ (EPS) 1.078,36 Ft, higitottan² 1.015,89 Ft volt. Ez az MNB 2001. január 1. és szeptember 30. közötti átlagos középárfolyama (288,92 HUF/USD) alapján 3,73 USD-nak ill. 3,52 USD-nak felelt meg.

A Bank átlagos éves szintre számított saját tőke arányos megtérülése (ROE) 2001. első 9 hónapjában 27,3%-os, átlagos eszközarányos megtérülése (ROA) 1,92%-os volt, szemben az előző évi 28,8%-kal illetve 1,75%-kal. A nem konszolidált reál ROE (ROE mínusz infláció) 17,4%-ot tett ki szemben az 2000 első 9 hónapi 19,0%-kal.

NETTÓ KAMATBEVÉTEL

A bank nettó kamatbevétele az első 9 hónapban 72,4 milliárd forint volt, 16,4%-kal magasabb, mint 2000-ben. Ez 144,2 milliárd forintos kamatbevétel (3,8%-os növekedés) és 71,8 milliárd forintos kamatkiadás (6,4%-os csökkenés) eredményeként alakult ki.

A kamatbevételeken belül a legnagyobb mértékben az értékpapirokból származó kamatbevétel (26,3%-kal) növekedett, a kötelező tartalék szabályozása miatt, mivel 2001. februárjától a tartalékolás egy része (a Bankban 56,6 milliárd forint) állampapírban teljesítendő. Az ügyfélszámlákról származó kamatbevétel minden üzletágban növekedett, a vállalkozói számlákról 18,2%-kal az önkormányzati számlákról 3,6%-kal a lakossági számlákról 10,8%-kal. A kötelező tartalékszámáról a szabályozás változása eredményeként a kamatbevétel 52,4%-kal csökkent.

A mérlegfőösszeg növekedésének lelassulása és a Bank kamatlépései eredményeként a kamatkiadások a az első 9 hónapban összesen 6,4%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2000 hasonló időszakában. A lakossági számlákra fizetett kamatok 2,4%-kal, az önkormányzati számlákra 1,8%-kal csökkentek, a vállalkozói számlákra 20,4%-kal csökkentek 2000 hasonló időszakához viszonyítva. A bankközi számlákra fizetett kamatok 1,7%-kal nőttek.

Az átlagos mérlegfőösszeg (mely 2001. első 9 hónapjában 5,9%-kal volt magasabb, mint 2000 hasonló időszakában) alapján számított átlagos kamatbevételek 11,14%-ról 10,98%-ra, a kamatkiadások 6,31%-ról 5,60%-ra csökkentek. A Bank átlagos kamatozó eszköz ill. forrásállományára vonatkoztatott előzetes kamatkülönbözlet 2001 első 9 hónapjában 5,37% volt, 55 bázis ponttal magasabb, mint 2000-ben. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 5,06% volt, ami 45 bázis ponttal magasabb, mint egy évvel korábban. Mindkét mutató javult az év harmadik negyed során.

KIHELYEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

A banki hitelállomány minősége az év harmadik negyedében kismértékben romlott. 2001. szeptember 30-án a követelésállományon belül a minősített állomány mindössze 5,4%-ot képviselt. A negyedév végén az összes követelés 8,1%-kal, míg a problémamentes követelések 7,3%-kal voltak magasabbak a június 30-i értéknél. A minősített állomány növekedése 15,5% volt, ezen belül a külön figyelendő állomány 112,8%-kal, a rossz állomány 3,7%-kal volt magasabb mint június 30-án. A többi kategóriában az állomány csökkent. A külön figyelendő állomány növekedését nem a veszélyeztetett hitelállomány növekedése okozta, hanem a bank prudens módon a gazdasági növekedés esetleges lelassulásából adódó helyzetre készül fel. A követeléseken belül az ügyfélkövetelések 10,4%-kal növekedtek. A harmadik negyedév során a kereskedelmi banki üzletágban 31%-kal, a lakossági üzletágban 11,8%-kal nőtt a minősített hitelek állománya. 2001 június 30-ához viszonyítva a céltartalékok teljes állománya a minősített állománynál lassabban, 5,8%-kal nőtt, amely a fedezettséget 59,1%-ról 50,2%-ra csökkentette. Ez azonban a minősített állomány szerkezetének átalakulása miatt megfelelő mértékű.

2001 harmadik negyedében a Bank Hajdú-Béttel szembeni közvetlen kockázati kitettsége kismértékben nőtt. A régi hitelállomány csökkent, az új nőtt (lehívott rövidlejáratú forgóeszköz hitelkeret miatt), a mérlegen kívüli kötelezettségek csökkenése mellett. A közvetlen kitettség így 363,3 millió forinttal nőtt, az erre képzett kockázat 129,9 millió forinttal csökkent. A közvetett kitettségek a work-out tevékenység miatt mintegy 74,5 millió forinttal, az erre képzett céltartalék 66,9 millió forinttal csökkent a negyedév során.

A Bank Hajdú-Béttel kapcsolatos kockázati kitettség millió forintban az alábbi volt:

	2001. június 30.			2001. szeptember 30.		
	Kockázat	Céltartalék	Fedezettség	Kockázat	Céltartalék	Fedezettség
Közvetlen	10511,6	6121,0	58,2%	10874,9	5991,1	55,1%
Közvetett	6064,9	5256,4	86,7%	5990,4	5189,5	86,6%
Összesen	16576,5	11377,4	68,6%	16865,3	11180,7	66,3%

2000. szeptember 30 óta a teljes kinnlevőség 19,1%-kal, a minősített kinnlevőség 20,6%-kal, a céltartalékok állománya pedig 6,9%-kal nőtt. Az ügyfélkinnlevőségek 24%-kal, a hitelintézetekkel szembeni követelések 6,9%-kal nőttek. A minősített állományon belül az ügyfélkövetelések 20,9%-kal nőttek, a pénzintézetekkel szembeni minősített követelések viszont 30,7%-kal csökkentek. A 2001. szeptember 30-át megelőző 12 hónap során a külön figyelendő az átlag alatti és a rossz állomány nőtt (158%-kal, 16,6%-kal illetve 23,8%-kal), a kétes állomány ugyanakkor 37,4%-kal csökkent. A 54,5 milliárd forintos minősített állományra a Bank 27,3 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezett, ami a céltartalékkal való fedezettség szintjét az egy évvel korábbi 56,6%-ról 50,2%-ra csökkentette.

(millió forint)	Összesen	Megosztás %
Összes kinnlevőség	1.008.891	100,0%
Problémamentes	954.370	94,6%
Minősített	54.521	5,4%
Céltartalék	27.343	
Fedezettség	50,2%	

A minősített állomány legnagyobb része a vállalkozási üzletágból származik, a lakossági üzletág pedig a hitelállományon belüli súlyánál magasabb aránnyal szerepel. A megosztás 2001. szeptember 30-án 71,5% ill. 28,0% volt, míg egy évvel korábban ezek az arányok 65,9% illetve 33,1% voltak. A céltartalék állomány 62,0%-át a vállalkozási, 37,1%-át a lakossági üzletágban képezte a Bank. Az önkormányzati és az egyéb üzletág hiteleinek minősége továbbra is kiemelkedő.

Az egyes minősítési szempontok illetve a céltartalék-állomány megosztása üzletágak szerint az alábbi volt 2000. szeptember 30-án illetve 2001. szeptember 30-án:

2000. szept. 30.	Lakossági	Vállalkozói	Hitelintézetek	Önkormányzati	Egyéb szerv.
Összes	21,1%	42,0%	28,6%	6,6%	1,7%
Problémamentes	20,4%	40,7%	30,2%	6,9%	1,8%
Minősített	33,1%	65,9%	0,6%	0,4%	0,0%
Céltartalék	30,9%	67,4%	1,0%	0,7%	0,0%

2001. szept. 30.	Lakossági	Vállalkozói	Hitelintézetek	Önkormányzati	Egyéb szerv.
Összes	23,6%	44,8%	25,7%	5,9%	0,0%
Problémamentes	23,3%	43,3%	27,1%	6,3%	0,0%
Minősített	28,0%	71,5%	0,3%	0,2%	0,0%
Céltartalék	37,1%	62,0%	0,7%	0,3%	0,0%

A Bank 2001 első 9 hónapjában ügyfélkinnlevőségei után 5.714 millió forint értékvesztést és céltartalékot képzett, illetve hitelezési veszteséget számolt el (25,9%-kal többet, mint 2000 azonos időszakában), valamint megképezte a Hitelintézeti törvény által előírt, időarányos általános kockázati céltartalékot (2.130 millió Ft). A Bank a bevételei javára megszüntette a 2000. év végén meglévő árfolyamveszteségre képzett céltartalékot és az országkockázati céltartalékot, összhangban a jogszabályi változásokkal. A nem fedezeti üzletekre képzett céltartalék (mely először 2001 június 30-án jelentkezett), 939 millió forint volt, 604 millióval kevesebb mint 3 hónappal korábban. A bank 2001 harmadik negyedében 703 millió forint egyéb céltartalékot felszabadított. A hitelkockázati céltartalékképzés az első 9 hónapos átlagos ügyfélkihelyezés állományhoz viszonyítva 1,17%-os annualizált arányt jelentett, szemben a 2000. évi 1,12%-kal.

NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A nem kamat jellegű bevételek 2001. első 9 hónapjában 30.445 millió forintot értek el, ami 6,5%-kal magasabb, mint 2000-ben. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 25,1%-kal 28.434 millió forintra növekedtek (kapott díjak és jutalékok 21,8%-kal, míg a fizetett díjak és jutalékok 4,6%-kal voltak magasabbak). A díj és jutalékbevételeken belül a forint műveletek díja 25,2%-kal nőtt, a devizaműveleteké 9,3%-kal csökkent. A hitel üzletág jutalékai 40,1%-kal, a lakossági folyószámlákra kapott díjak 17,6%-kal voltak magasabbak, míg a betét üzletág jutalékai 5,6%-kal csökkentek, a lakossági devizabetét számlákra kapott jutalékok közel 20%-os csökkenése miatt. Az értékpapír üzletág jutaléka 6,8%-kal, a kártya üzletág jutalékbevétele 45,3%-kal növekedett.

Az értékpapír-forgalmazás az év első 9 hónapjában összesen 1.859 millió forint nettó árfolyamvesztéssel valósult meg, szemben a 2000-es év azonos időszakának 2.209 millió forintos eredményével. A Bank a diszkont kincstárjegyeken 406 millió forinttal, a Magyar Államkötvényeken 4.020 millió forinttal kisebb eredményt valósított meg, mint 2000-ben. A veszteség képződése a harmadik negyedben a várakozásnak megfelelően lelassult, és mindössze 234 millió forint volt. Ugyanakkor, a Bank az értékpapír portfólióján, részben a tartalékolási szabályok

megváltozása miatt magasabb volumenen, a bázishoz viszonyítva jelentősen magasabb kamatbevételt ért el. Mint azt az első féléves gyorsjelentésünkben jeleztük, a veszteség a kereskedési és a befektetési portfólió kettéválasztását követően részben a kereskedési portfólióban tartott magyar államkötvényeken keletkezett, részben pedig a befektetési portfólióban tartott fix kamatozású államkötvényeken realizált, a 2001-től érvényes szabályozás szerint a portfólión 2001-előtt időarányosan elhatárolt veszteség egyszeri elszámolásának, valamint a 2001-ben és azt követően lejáratott portfólió árfolyamvesztésége megváltozott leírásának az eredménye.

A devizakereskedelem nettó árfolyameredménye az első 9 hónapra összesen 2.733 millió forint volt, mely 1,5%-kal alacsonyabb mint 2000. azonos időszakában. Ennek oka elsősorban a mérleg nyitott deviza pozícióinak változása miatt mintegy 1,1 milliárd forinttal csökkent értékelési különbözet, illetve a forint sávzársítást követő felértékelődése miatt a nyitott határidős Euró pozíción realizált nyereség. A Bank mérlegpozíciójához kötődő veszteség mintegy 1.746 millió forintra tehető, melyet ellensúlyozott a valutamarzs és a devizaárfolyam rés 4.426 millió forintos eredménye. A Bank 2001 első 9 hónapjában kismértékben rövid átlagos devizapozíciót tartott a mérlegében, szemben a 2000. éves hasonló nagyságrendű hosszú pozícióval.

Az ingatlanforgalmazás vesztesége 2001. első 9 hónapjában 90 millió forintot ért el, ami 77,8%-kal volt alacsonyabb, mint az előző év azonos időszakában. A nem kamatjellegű bevételek részaránya a teljes bevételben 29,6% volt, szemben az 2000. évi 31,5%-kal.

A Bank **összes bevétele** 102.887 millió forint volt, ami 13,3%-os növekedést jelent.

A NEM KAMATJELLEGŰ KIADÁSOK

A nem kamatjellegű kiadások 2001. első 9 hónapjában 60.602 millió forintot tettek ki, ami az infláció alatti, 9,8%-os növekedést jelent. A személyi jellegű ráfordítások 15,7%-kal alakultak a bázisadatok felett. Ebben a 2001. év elején a dolgozóknak juttatott, átlagosan 10%-os béremelés mellett az opciós és bonusz részvény program miatt képzett elhatárolás játszott szerepet. 2000. évben a hasonló célú elhatárolás döntő többsége a második félévre esett. A Bank a teljes bevételének 21,4%-át fordítja személyi kiadásokra, szemben az 2000. évi 21,0%-kal. Az értékcsökkenés 6,1%-kal 8.161 millió forintra nőtt. A 30,4 milliárd forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű ráfordítások, a harmadik negyedévben bekövetkezett csökkenés ellenére, az első 9 hónap során összességükben 6,8%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb a megnövekedett pénzforgalommal és ATM számmal összefüggésben a pénzszállítás, kezelés költségének 20%-os, a helyi adók 14%-os, a banki működéssel kapcsolatos anyag jellegű ráfordítások (a számítástechnikai berendezések működtetése, karbantartása, telekommunikáció), szakértői díjak (a banknál futó nagy projektek, mint SAP, tranzakciós adattárház, lakossági hitelezés kapcsán) növekedése.

2001. első 9 hónapjában a Bank kiadás/bevétel arány mutatója 58,9% volt, ami 1,9 százalékponttal alacsonyabb, mint 2000. hasonló időszakának adata és csökkenő tendenciája megfelel a Bank által előre jelzettnek.

EREDMÉNY

A Bank adózás előtti eredménye 34.855 millió forint, 19,1%-kal magasabb, mint az előző év azonos időszakában. A Bank által fizetendő 6.410 millió forint számított társasági adó 18,4%-os tényleges adókulcsot jelent.

A számított adózott eredmény 28.445 millió forint, 19,1%-kal magasabb, mint 2000. első kilenc hónapjában.

MÉRLEG.

A bank mérlegfőösszege 2001. harmadik negyedéve során átlépte a 2000 milliárd forintot, és **összes eszközei** 2001. szeptember 30-án **2.023.897 millió forintot** tettek ki, amely 8,5%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A növekedés mértéke alacsonyabb, mint az 2001. szeptemberét megelőző 12 hónap inflációjának mértéke és visszatükrözi a Bank konzervatív árazási politikáját, valamint a lakossági megtakarítások és bankbetétek növekedésének lassulását, a forrás oldali dezintermediációt.

A Bank eszközei között a pénzeszközök 14,6%-kal csökkentek, amelyet az MNB elszámolási számla egyenlegének 45,3%-os csökkenése okozott, összhangban a tartalékolási szabályok változásával.

Az állampapírok állománya 11,9%-kal emelkedett A forgatási célú állampapírok 91,7 milliárd forinttal, 62,4%-kal csökkentek, míg a befektetési célú állampapírok állománya 139,3 milliárd forinttal, 55,0%-kal növekedtek, összhangban az állampapír-portfólió kereskedési és befektetési célúra történt szétválasztásával.

Az ügyfélkihelyezések 25,7%-kal múlták felül a 2000. szeptember 30-i értéket. Ennek eredményeként az ügyfélkihelyezések a mérlegfőösszeg 35,1%-át képviselték 2001. szeptember 30-án, szemben az egy évvel korábbi 30,4%-kal. Az *üzleti hitelek* állománya 710,8 milliárd forint volt 2001. szeptember 30-án, ami 25,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Ezen belül a lakossági kihelyezések 37,2%-kal, a vállalkozóiak 22,0%-kal és az önkormányzatiak 4,8%-kal voltak a 2000. szeptember 30-i szint felett.

A lakossági hiteleken belül a lakáshitelek állományának növekedése folytatódott és állománya 2001. szeptember 30-án 128,6 milliárd forintot ért el, ami 32,9%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A lakáshitelek növekedése mellett jelentősen emelkedett a fogyasztási hitelek körébe tartozó jelzálog típusú hitelek állománya, mely 2001. szeptember 30-ára 41,4 milliárd forintot ért el. A fogyasztási hitelek (jelzáloghitelek nélkül) összesen 26,5%-kal növekedtek az előző évhez viszonyítva, és 2001. szeptember 30-án 61,9 milliárd forintot értek el. Kiemelendő, hogy a Bank stratégiájának megfelelően, az előző év azonos időpontjához viszonyítva jelentős mértékben, 40,2%-kal nőtt a lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek állománya és elérte a 56,4 milliárd forintot. A bank üzletpolitikájának megfelelően az áruvásárlási hitelek egy év alatt 63,1%-kal csökkentek, állományuk az időszak végén 2,4 milliárd forint volt.

Az önkormányzati hitelállomány a harmadik negyedév során kismértékben csökkent, de az előző év azonos időszakához viszonyítva 4,8%-kal volt magasabb.

A vállalkozásoknak nyújtott 439,1 milliárd forintot elérő hitelek közül a gazdálkodó szervezeteknek nyújtott hitelek állománya az előző év azonos időszakához viszonyítva 22,2%-kal nőtt, és 398,7 milliárd forint volt az időszak végén. Ezen belül, a beruházási hitelek 31,2%-kal, a forgóeszköz hitelek 29,3%-kal, a lakásépítési célú hitelek 68,6%-kal nőttek, a saját forrású deviza hitelek jelentősen, 21,3%-ka csökkentek összhangban az országos tendenciával. A kisvállalkozói hitelek állománya 6,3 milliárd forint, az egyéni vállalkozóké 8,6 milliárd forint volt szeptember végén, összességében egy év alatt 20,1%-kal nőtt.

A költségvetési szerveknek nyújtott hitelek állománya 19,6%-kal volt magasabb, mint 2000. szeptember 30-án, és volumenük meghaladta a 11,8 milliárd forintot.

2001. szeptember végére a Bank kismértékben veszített korábbi piaci részesedéséből, a mérlegfőösszeg lassabb növekedésével összhangban. A Bank a bankrendszer mérlegfőösszegének 22,3%-át kezelte (2000-ben 22,8%). 2001. szeptember 30-án a Bank nyújtotta a lakossági hitelek 33,9%-át (2000-ben 40,6%), ezen belül a lakásépítési és ingatlanvásárlási hitelek 46,6%-át (2000-ben 61,9%), a fogyasztási és lombardhitelek 21,9%-át (2000-ben 23,0%). A Bank által folyósított vállalkozási hitelek a piac 11,4%-át (2000-ben 11,7%) képviselték, az önkormányzatok hiteleinek piacrészesedése 68,8% (2000-ben 72,3%).

2001. szeptember 30-án a Bank forrásállományán belül a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 2,7%-kal csökkentek, a belföldi bankokkal szembeni meghatározott időre lekötött kötelezettségek alacsonyabb szintje miatt. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 8,3%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban.

A forrásállományban 2001 szeptember végén az ügyfélforrások 83,1%-ot képviseltek. Állományuk 110,9 milliárd forinttal, 7,1%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban, és az időszak végén 1.682,6 milliárd forint volt. Az ügyfelek betéteiből 78,4%-kal részesedő lakossági betétek állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 5,1%-kal 1.319,2 milliárd forintra nőtt. A 8,3%-kal magasabb forint betétállományon belül az egy évre lekötött takarékbetétek 0,5%-kal, a kamatozó betétek 1,3%-kal, míg a nyeresémi betétek 26,2%-kal nőttek. A Bank vezérterméke, a lakossági forint betétek 56,8%-át kitevő lakossági folyószámla betétek 15,2%-kal, 565,8 milliárd forintra nőttek egy év alatt. Ezen belül a növekvő közvetlen bérátutalások hatására a látra szóló egyenlegek növekedési üteme meghaladta az éven belül lekötött betétek növekedését. A lakossági deviza betétek 3,7%-os nominális csökkenése az árfolyamváltozásnak köszönhető, (a dollár szeptember 30-án 6,1%-kal az Euro 2,3%-kal ért kevesebbet mint egy évvel korábban). Előzetes adatok szerint a jelentési időszak végén a Bank a lakossági forint betétek 39,9%-át (2000-ben 42,6%), a devizabetétek 36,7%-át (2000-ben 38,8%) kezelte.

A banki értékpapírok illetve betét jellegű okiratok állománya a Bank stratégiájának megfelelően 2001. szeptember végén 20,8%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban, és összesen 16,5 milliárd forintot tett ki. A banki piaci részesedése a hitelintézeti értékpapírok piacán 0,1%-os (2000-ben 1,5%).

A vállalkozói betétek állománya 231,2 milliárd forintra növekedett az elemzett időszak végére. Ezen belül a gazdálkodó szervezetek forint betétei 13,5%-kal csökkentek 2000. szeptember 30-ához viszonyítva. A kis és egyéni vállalkozók betétei forintban 47,0%-kal, devizában 148,8%-kal, összesen 47,4%-kal bővültek. A Bank piaci részesedése a vállalkozói betétek piacán 11,6%-os (2000-ben 13,3%) volt.

Az önkormányzati betétek állománya 21,8%-kal, az 2000. szeptember végi 108,3 milliárdról 132,2 milliárd forintra nőtt. 2001 szeptember végén a helyi önkormányzatok betéteinek 78,9%-át kezelte a Bank (2000-ben 81,0%).

A forrás oldali céltartalékok állománya 2001. szeptember 30-án 13,2%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban, elsősorban az általános kockázati céltartalék állományának emelkedése valamint a függő és jövőbeni kötelezettségekre megképzett céltartalékok növekedése miatt.

SAJÁT TŐKE

Az OTP Bank saját tőkéje 2001. szeptember 30-án 150,5 milliárd forint volt, 25,0%-kal több mint egy évvel korábban. A 30 milliárd forintot meghaladó növekmény oka az általános tartalék 3,7 milliárd forintos, az eredménytartalék 12,9 milliárd forintos, a lekötött tartalék 10,7 milliárd forintos növekménye és 2,8 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt.

A Bank évközi eredmény nélkül számított szavatoló tőkéje 2001. szeptember 30-án 99.620 millió forint volt, 13,9%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A korrigált mérlegfőösszeg (RWA) ugyanezen időszakban 27,5%-kal, 854 milliárd forintra nőtt.

A magyar előírások szerint számított tőkeegyelelési mutató 2001. szeptember 30-án 11,67% volt, ami lényegesen magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél, de hitelállomány gyors növekedése miatt alacsonyabb mint egy évvel korábban (13,06%). Az évközi eredmény figyelembevételével a szavatoló tőke 119.818 millió forintot, a tőkeegyelelési mutató 14,03%-ot ért el (2000-ben 104.864 millió forint ill. 15,66%).

EGYÉB TEVÉKENYSÉGI ADATOK

A Bank a harmadik negyedévben felülvizsgálta adatait a vezértermékének tekintett lakossági folyószámlákra vonatkozóan. Az új termékfejlesztések, átfedések, számlatisztítás stb. eredményeként a jelenlegi termékstruktúrára vonatkozó számlaszámot 2.605.518-ban határozta meg, ami 73.934 darab növekedés 2000. szeptember illetve 42.684 darab növekedés 2001 június vége óta. A folyószámlákhoz kapcsolódó lekötések száma 610.910 volt. A számlákra 2001. szeptemberében 1.417,5 ezer munkabér- és nyugdíjuttalás érkezett. A számláról indított átutalások száma megközelítette a 3 milliót.

A kibocsátott bankkártyák száma 2001. szeptember végén meghaladta a 3 milliót, szemben az 2000. szeptember végi 2,8 millió darabbal. Az 2001. szeptember 30-i állományon belül a forint alapú, külföldön is használható kártyák száma meghaladta a 98,6%-ot. A banki ügyfél-azonosításra szolgáló kártyák száma 43,8 ezer, lakossági folyószámlához kapcsolódó B-hitel kártyák száma 172,9 ezer, a C-hitel kártyák száma pedig 59,9 ezer volt szeptember 30-án.

A Bank ATM-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.049-ről 1.072-re emelkedett, ezzel továbbra is az országban működő banki ATM-ek közel felét mondhatja magáénak. Az ATM-eken 2001. január eleje és szeptember vége között a Bank kártyatulajdonosai által végrehajtott tranzakciók száma 42,4 millió, a forgalom 796,6 milliárd forint volt, 10,4%-kal ill. 23,4%-kal több mint 2000. első 9 hónapjában. A POS terminálok száma 2001. szeptember 30-án 15.371 volt, 1.234-gyel több mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.376 POS terminált a saját fiókjaiban, 827 darabot üzemanyagtöltő állomásokon üzemeltetett. Az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 13,7%-kal 4,6 millióra, a forgalom 24,8%-kal 513,9 milliárd forintra nőtt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 15,7 millió vásárlás (40,5%-os növekedés) értéke 124,9 milliárd forint (39,1%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyfélfelhasználójainak száma 2001. szeptember 30-án elérte a 9.323-at. A Bank 2001 szeptember végén közel 310 ezer TeleBANK Center, 83 ezer Mobil TeleBANK, 111 ezer Házib@NK szerződéssel rendelkezett. A Bank által kiépített elektronikus disztribúciós hálózat 2001. első kilenc hónapjában 66,2 millió tranzakciót bonyolított le, 1.531,9 milliárd forint értékben.

A foglalkoztatottak száma 2001. harmadik negyedévében növekedett. A banki zárólétszám a harmadik negyedév végén 90 fővel volt magasabb, mint június 30-án. Az átlagos statisztikai létszám 74 fővel haladta meg a második negyedév adatát. Ugyanakkor, a banki zárólétszám 2001 szeptember 30-án 209 fővel, az év első 9 hónapjának átlagléttszáma 330 fővel volt alacsonyabb mint 2000 év hasonló adata.

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

	2000. első 9 hónap ill. szeptember 30	2001. szeptember 30	Változás
A Társaság alkalmazotti létszáma			
• Átlagos statisztikai állományi létszám	8.499	8.169	-3,9%
• Záró létszám	8.438	8.229	-2,5%

2001. SZEPTEMBER 30-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 2000. és 2001. I-III. negyedév adatai millió forintban

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2000.09.30.	2001.09.30	2000.09.30	2001.09.30	2000.09.30.	2001.09.30.
OTP Bank Rt.	120.447	150.544	1.865.381	2.023.897	29.273	34.855
Leányvállalatok összesen	42.340	51.888	204.809	259.433	6.054	7.538
Összesen (nem konszolidált)	162.787	202.432	2.070.190	2.283.330	35.327	42.393
Konszolidált	134.331	171.840	2.007.182	2.208.215	34.782	41.682

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 minősül teljes körűen konszolidált leányvállalatnak.

2001. szeptember 30-i gyorsjelentés készítése során a Bank az alábbiak szerint járt el:

• Konszolidációba teljes körűen bevont leányvállalat:	15
• Equity módszerrel konszolidált:	14
ebből:	
- leányvállalat	8
- közös vezetésű váll.	2
- társult váll.	4

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2001. szeptember 30-i konszolidált mérlegfőösszeg 2.208 milliárd forint, amely 9,1%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege. A 2000. első 9 havi konszolidált beszámoló mérlegfőösszegéhez viszonyítva 201 milliárd forintos növekedés mutatkozik, amely 10,0%-ot tesz ki. A leányvállalatok közül az OTP LTP Rt. mérlegfőösszege nőtt a legnagyobb mértékben, 16,9 milliárd forinttal, ezt követi az OTP-Garancia Biztosító Rt. 12,2 milliárd forinttal, míg az OTP Ingatlan Rt. mérlegfőösszeg-növekedése mintegy 8,8 milliárd forintot tesz ki a konszolidációs lépések figyelembevétele nélkül. A Merkantil-Car felfutó pénzügyi lízing üzletágának köszönhetően 9,5 milliárd forintos mérlegfőösszeg növekedést ért el.

A konszolidált mérlegfőösszeg változását az eszköz oldalon a forgóeszközök 49 milliárd forintos csökkenése, valamint a befektetett eszközök 245 milliárd forintos, illetve az időbeli elhatárolások 5 milliárd forintos növekedése okozta.

A 2001. szeptember 30-i fordulónapra készített konszolidált mérlegben a forgóeszközök aránya 52,8%, a befektetett eszközöké 45,5%, míg egy évvel korábban ez az érték 60,5% és 37,9% volt. A konszolidált szintű arányok hasonló módon alakultak mindkét évben, mint az anyavállalat esetében.

A konszolidált beszámolóban a forgóeszközök csökkenése a követelések (86 milliárd forint) és a készletek (2 milliárd forint) növekedésének, valamint az értékpapírok (65 milliárd forint) és a pénzeszközök (72 milliárd forint) csökkenésének eredője.

Pénzeszközök konszolidált 15,0%-os csökkenésében az OTP Bank MNB-vel szembeni elszámolási számla egyenlegének csökkenése jelentkezik legnagyobb tételben (79 milliárd forint), ezt mérsékli a pénztár állományának növekedése (8 milliárd forint).

A forgatási célú értékpapírok konszolidált állományának 32,2%-os csökkenését nagyrészt az állampapír készlet 79 milliárd Ft-os csökkenése, illetve a saját részvények 15 milliárd forintos növekedése okozta. Az OTP Banknál az állampapírok állománya 92 milliárd Ft-tal csökkent, a leányvállalatok közül az OTP LTP befektetései 16,2 milliárd forintos növekedése volt kimagasló az előző év hasonló időszakához viszonyítva. A saját részvények 28,2 milliárd forintos tárgyidőszaki állományából a könyv szerinti érték alapján 67,4% van az OTP Bank tulajdonában, míg a fennmaradó részt két leányvállalat birtokolja.

A 2001. szeptember 30-i konszolidált mérlegben az éven belüli követelések értéke 16,6%-kal növekedett az előző év hasonló időszakához viszonyítva. Ezen belül a hitelintézetekkel szembeni követelések 5,7 milliárd forinttal (2,4%), az ügyfelekkel szembeni követelések 80 milliárd forinttal (32,0%) növekedtek. Az egyéb követelések 1 milliárd forinttal (2,6%) nőttek a konszolidált beszámolóban.

A hitelintézetekkel szembeni konszolidált követelések növekedése az OTP Banknál bekövetkezett változást mutatja, melynek oka leginkább a belföldi 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.

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

2000. év hasonló időszakának adataihoz viszonyítva a konszolidált beszámolóban a befektetett eszközök 32,3%-kal gyarapodtak. A befektetési célú állampapírok értéke növekedett legnagyobb összegben (153,5 milliárd Ft), amely leginkább az OTP Bank miatt változik. E mellett jelentős volt a változás a Garancia Biztosítónál is: ügyfeleinek javára történt befektetései értéke - az élet üzletágának felfutása miatt - az előző évhez viszonyítva 11,4 milliárd forinttal növekedett.

A tárgyi eszközök konszolidált értéke 3,3 milliárd forinttal nőtt. A változás az operatív lízinget folytató Merkant-Ház Kft. bevonásával áll kapcsolatban.

A konszolidált mérlegfőösszeg előző időszakhoz viszonyított növekedése a forrás oldalon a kötelezettségek 145 milliárd forintos, a céltartalékok 12 milliárd forintos, a saját tőke 37 milliárd forintos, valamint a passzív időbeli elhatárolások 7 milliárd forintos növekedéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a kötelezettségek változásában a rövid lejáratú kötelezettségek 10,3%-kal (167 milliárd forinttal) növekedtek, a hosszú lejáratú kötelezettségek 13,6%-kal (22 milliárd forinttal) csökkentek. A változás a rövid lejáratúak esetében valamivel elmarad az anyavállalatnál tapasztalható változástól (167,7 milliárd forint), míg a hosszú lejáratú kötelezettségek tárgyidőszaki értékében az OTP Banknál bekövetkezett csökkenést némileg ellensúlyozta az OTP LTP és a Merkantil Bank ügyfelekkel szembeni kötelezettségeinek összege. A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 146 milliárd forinttal növekedtek, amit elsősorban az OTP Banknál elhelyezett betétek állományváltozása okozott.

A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettség aránya konszolidált szinten 2001. szeptember 30-án 90,7%, illetve 2000. szeptember 30-án 89,5% volt. A mutatók az OTP Bank esetében 91,4% és 90,4% voltak.

A konszolidált mérlegben megjelenő céltartalékok állománya 12 milliárd forinttal növekedett. A változásból az általános kockázati céltartalék 3 milliárd forinttal, a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék 1 milliárd forinttal, az egyéb céltartalék pedig 8 milliárd forinttal növekedett, ezen belül az OTP-Garancia Biztosító Rt. tartalékai 9,5 milliárd forinttal növekedtek 2000. szeptember 30-ához viszonyítva.

2001. szeptember végén a 172 milliárd forintos konszolidált saját tőke (27,9%-os növekedés) a forrásokon belül 7,8%-os nagyságrendet képvisel szemben az előző évi 6,7%-kal.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

A 2001. első 9 havi konszolidált adózás előtti eredmény 41.682 millió forintot tett ki, amely 19,6%-kal haladta meg az anyavállalat tárgyidőszaki adózás előtti eredményét, illetve 19,8%-kal magasabb, mint a 2000. év hasonló időszakának konszolidált adózás előtti eredményadata.

Az OTP Bank konszolidált adózott eredménye ugyanezen időszakban 34.152 millió forint volt, mely 20,1%-kal haladta meg a 2000. hasonló időszakának teljesítményét, és 20,1%-kal volt magasabb, mint a Bank nem konszolidált adózott eredménye.

A 2001. első 9 havi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény² (EPS) 1.332.51 Ft, hígítottan³ 1.219.71 Ft. Ez az MNB 2001. január 1. és szeptember 30. közötti átlagos középárfolyama (288,92 HUF/USD) alapján 4,61 USD-nek ill. 4,22 USD-nek felelt meg.

A konszern nettó kamatbevétele 2001. első három negyedévében 81.448 millió forint, amely 17,4%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 12,4%-kal magasabb, mint az anyavállalaté. Ez elsősorban a Merkantil csoport sikeres tevékenységének, illetve az OTP LTP befektetéseinek hozamával magyarázható. A konszolidált kamatbevételek 5,2%-kal magasabbak, a kamatkiadások pedig 5,4%-kal alacsonyabbak voltak, mint 2000. azonos időszakában.

A 156,9 milliárd forintos konszolidált kamatbevételeken belül az értékpapírokból származó kamatok növekedése (8,5 milliárd forint), illetve a bankközi kamatbevételek csökkenése (6,6 milliárd forint) volt a legnagyobb összegű. A lakossági és a vállalkozási számlákról származó kamatbevételek is növekedtek (14,5% és 15,3%).

A 75,5 milliárd forintos kamatráfördításon belül a legnagyobb részt a lakossági betétekre fizetett kamatok képviselik (57,4 milliárd forint). A vállalkozások számláira fizetett kamatok csökkenése mellett (1 milliárd forint) a lakossági betétekre, illetve az értékpapírokra fizetett kamatok csökkenése (1,2-1,2 milliárd forint) volt jelentős az előző évhez viszonyítva.

A nem kamatjellegű bevételek 4,2%-kal nőttek, ezen belül a nettó díjak és jutalékok a banknál kisebb mértékben, 20,3%-kal növekedtek konszolidált szinten, a Banknál a növekedés 25,1%-os volt. A leányvállalatok nem kamatjellegű bevételeinek jelentős része, elsősorban a biztosító leányvállalat bevételei révén, az egyéb nem kamat jellegű bevételeknél jelentkezik, melynek összege 32,3 milliárd forinttal volt magasabb, mint a Bank adata, és 2,9%-os növekedést jelent a bázisidőszaki konszolidált adatokhoz viszonyítva. 2001. első 9 hónapjában a nem kamat jellegű bevételek az összes bevételek 44,0%-át képviselték, szemben az előző év hasonló időszakában elért 47,0%-kal.

A tárgyidőszakban a konszolidált kiadás/bevétel arány a vezetés elvárásainak megfelelően az előző évi 67,9%-ról 65,2%-ra csökkent.

A konszolidált üzleti eredmény 8,6 milliárd forinttal (20,5%-kal), a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség pedig 23,8%-kal volt magasabb, mint az előző év hasonló időszakában.

Az üzleti eredményhez viszonyítva a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség összege bázis időszakban 17,2%, a 2001. első 9 hónapjában pedig 17,7%-ot tett ki. Az anyavállalatnál ez a mutató 17,8%-ról 17,6%-ra változott.

LEÁNYVÁLLALATOK

A 2001. szeptember 30-i fordulónappal készített konszolidált gyorsjelentés eredményadatait befolyásoló, teljes körűen bevont fontosabb leányvállalatok adózás előtti eredményét az alábbiakban mutatjuk be.

	Adózás előtti eredmény		Adatok M Ft-ban változás
	2000. első 9 hónap	2001. első 9 hónap	
Merkantil Bank Rt.	1.496	1.634	9,2%
Merkantil-Car Rt.	105	298	183,8%
Merkant-Ház Kft.	---	182	
HIF Ltd.	147	159	8,2%
OTP-Garancia Biztosító Rt.	402	911	126,6%
OTP Ingatlan Rt.	735	698	-5,0%
OTP Értékpapír Rt.	-165	-56	-66,1%
OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.	43	244	467,4%
OTP Faktoring Rt.	519	505	-2,7%
Bank Center No. I. Kft.	471	-147	-131,2%
OTP LTP Rt.	963	1.399	45,3%
OTP Alapkezelő Rt.	1.169	1.635	39,9%
Egyéb leányvállalatok	169	76	-55,0%
Leányvállalatok összesen	6.054	7.538	24,5%

Az egyes legjelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki:

Az **OTP-Garancia Biztosító Rt.** 2001. első 9 hónapjában 911 millió forint adózás előtti eredményt ért el. A Biztosító 2001. első 9 hónapjában az előző évinél 10,2%-kal magasabb, 28,7 milliárd forint díjbevételt realizált. Az élet és bankbiztosítási üzletágban 13,1 milliárd forintos díjbevételt, a nem-élet üzletágban pedig 15,5 milliárd forintos díjbevételt ért el. A biztosító piaci részesedése a harmadik negyedév során tovább nőtt és szeptember 30-án az élet üzletágban 10,8%, a nem élet üzletágban 8,5%, míg a teljes biztosítási piacon 9,4% volt. Az egyszeri díjas életbiztosítások területén a biztosító tovább őrzi piacvezető szerepét, 45,4%-os piacrészesedéssel.

2001. első 9 hónapjában az összes ráfordítás 28,9 milliárd forintot, ezen belül a bruttó károk összege 14,5 milliárd forintot tett ki. A nem-élet üzletágban a díjbevételre vetített kárhányad tartalékváltozással együtt 60,9% lett. A biztosítástechnikai tartalékállomány 26%-kal haladta meg a bázis időszakot, így a tartalékok állománya jelentősen – a bázis időszak 36,4 milliárd forintról tárgydőszakban 45,9 milliárd forintra – növekedett a társaság hosszú távú stratégiai és üzletpolitikai céljaival összhangban. A biztosító mérlegfőösszege az elmúlt év hasonló időszakához viszonyítva 29,1%-kal – azaz 41,7 milliárd forintról 53,9 milliárd forintra – növekedett. Saját tőkéje 2000. szeptember végi 3,9 milliárd forintról 5,3 milliárd forintra emelkedett.

A **Merkantil Bank Rt.** a 2001. I-III. negyedévet 54,9 milliárd Ft-os mérlegfőösszeggel zárta, adózás előtti eredménye 1.634 millió Ft volt. A bank átlagos eszközállományra vetített kamatmarzsa meghaladja az időszakra prognosztizáltat. A marzs növekedése irányába hatott bevételi oldalról a gépjárműhitelek hozamának a tervezettet meghaladó szintje, a kiterhelt, befolyt késedelmi kamatok elszámolása, valamint forrás oldalon a kamatszint kedvező alakulása és a forrásszerkezet megváltozása.

A Merkantil Bank eszközei között a gépjárműhitelek 82,3%-kal, a dealer finanszírozás 8,9%-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 4,4 milliárd forinttal növekedett az előző év hasonló időszakához viszonyítva, s így 2001. szeptember 30-án 45,2 milliárd forintot tett ki.

A gépjármű-finanszírozásban megfigyelhető, hogy a forint hitelek és a deviza alapú pénzügyi lízing konstrukciók keresettsége közelít egymáshoz (amelyek a Merkantil-Car könyveiben jelentkeznek), illetve hogy a használt autók részesedése portfólión belüli emelkedést mutat. A Merkantil-csoportban 2001. első 9 hónapjában kötött gépjármű finanszírozási ügyletek száma elérte a 27.967-et, amelyből az új autó finanszírozás 15.871 volt.

A **Merkantil Car Rt.** 2001. III. negyedéves mérlegfőösszege 30,5 milliárd Ft, amely a 2000. év végi állapothoz viszonyítva 6,7 milliárd forinttal emelkedett. A deviza alapú gépjármű lízing nettó állománya az év végi bázisnál 50%-kal, azaz csaknem 8,9 milliárd forinttal magasabb. A társaságnál a 2001. I-III. negyedévet a tervezettet meghaladó bevétel és a vártnál kisebb működési költség jellemezte, amely eredményeként az első háromnegyedévet 298 millió forintos adózás előtti nyereséggel zárta.

Az **OTP Értékpapír Rt.**-nél, az OTP Csoport stratégiai elképzeléseinek megfelelően 2001. harmadik negyedévében tovább folytatódott a csoport szintű tőkepiaci szolgáltatási tevékenység racionalizálási programja, amelynek keretein belül az OTP Értékpapír Rt. által végzett befektetési szolgáltatói tevékenység év végéig az anyabankba kerül át.

Az OTP Értékpapír Rt. 2001. évi üzleti tevékenysége és gazdálkodása az integráció jegyében zajlik. A társaság befektetési szolgáltatási tevékenységének eredménye - a 2.436 millió forint nagyságú bevétel és a 1.707 millió forint összegű ráfordítás mellett - 2001. első háromnegyedében 729 millió forint fedezetet ért el, amelynek jelentős része az év első felében keletkezett.

A társaság állampapír kereskedési tevékenysége 2001. első félév végén az anyabank szervezetébe került át. A részvénykereskedés vonatkozásában elmondható, hogy az idei év második negyedéve óta a prompt piacon alapvetően csak a bizományos ügyletek teljesítésére került sor.

Az OTP Értékpapír Rt. a 2001. év első kilenc hónapját az integrációs folyamat negatív hatásaként 56 millió forintos veszteséggel zárta. A társaság pénzügyi helyzete stabil és kiegyensúlyozott volt.

2001. első három negyedéve jó eredményeket hozott a londoni székhelyű **Hungarian International Finance Ltd.** számára, ami szilárd bázist biztosít, hogy elérje az ez évre tervezett céljait. A vállalat sikeresen cserélte lejárási eszközeit és portfóliójának állományát is bővíteni tudta. A vállalkozás adózás előtti eredménye 159 millió forintot tett ki (384 ezer GBP), amely meghaladta az időszaki tervezettet. Az OTP Bank Rt. saját ügyfelei számára továbbra is ajánlja a HIF által nyújtott exportfinanszírozási lehetőségeket, ezen kívül a HIF közvetített néhány magas hozamú követelést a Bank felé.

A társaság üzleti stratégiájának továbbra is a közép- és kelet-európai piac a fő területe, a teljes eszköz-, kötelezettségvállalás és garanciaállomány 60,5%-a ebből a régióból származott. A követeléseken belül a Közép- és Dél-Amerika piacain megkötött ügyletek értéke meghaladta a 14,6%-ot, Közel-Kelet és Észak-Afrika területén megkötött ügyletei értékük a 17%-ot a tárgyidőszak végén.

Az **OTP Alapkezelő Rt.** eredménye évről-évre stabilan növekszik. A társaság 2001 első 9 havi adózás előtti eredménye 1.635 millió forintot ért el, ami az előző év azonos időszaki értéket 32,2%-kal haladja meg. 2001. harmadik negyedévben az OTP alapok növekedése ismét felgyorsult (9,3%-ra), közel tízszeresen meghaladva a többi szereplő összesített növekedését (0,97%). Ezzel az OTP Alapkezelő Rt. piaci részesedése a 2001. június végi 52%-ról szeptember végére 54%-ra emelkedett. A teljes kilenc hónapot tekintve a magyar alapok vagyona - az OTP alapok nélkül -mindössze 150 millió forinttal nőtt, miközben az OTP alapoké 68,3 milliárd forinttal gyarapodott.

Az **OTP Lakástakarékpénztár Rt.** 2001. első 9 hónapjában 60.612 darab szerződést kötött az ügynökök és a Bank fiókjainak közreműködésével. Az ügyfelei által elhelyezett betétállomány 2001. szeptember 30-án 44,6 milliárd forint volt. A társaság a tárgyidőszakot 1.399 millió forintos adózás előtti eredménnyel zárta, amely jelentősen meghaladta mind a 2000 évi teljesítményét, mind az erre az időszakra vonatkozó terveit.

Az **OTP Ingatlan Rt.**-nél 2001. első három negyedévben az értékesítés nettó árbevétele 8,1 milliárd forint, adózás előtti eredménye 698 millió forint volt, amelyek az időszaki tervet meghaladják. A társaság 18,2 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszegéből a forgóeszközök állománya 16,8 milliárd forintot ért el, ezen belül a készletek 7,3 milliárd forintot tettek ki.

Az **OTP Faktoring Rt.** 2001. első háromnegyedében mintegy 2.456 millió Ft bruttó értékű követelésre kötött engedményezési szerződést, amelyből az OTP Bank Rt.-től megvásárolt követelések értéke 1.505 millió forintot tett ki. A Faktoring Rt. tevékenységét továbbra is igen kedvező jövedelmezőséggel végzi. A törlesztések számának emelkedése, valamint az elmúlt év utolsó hónapjaiban indított néhány nagyobb ügylet ez év eleji lezárásából származó bevétel jelentős szerepet játszott abban, hogy a társaság 9 havi bevételei jóval magasabbak a tervezettnél. Ennek köszönhetően adózás előtti eredménye 505 millió Ft volt, lényegesen meghaladva az időarányos tervet.

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

A Társaság szervezeti és személyi struktúrájában, nem történt érdemi változás 2001. harmadik. negyedévében.

Budapest 2001. november 14.

Az OTP Bank Rt. kiemelt nem konszolidált pénzügyi adatai¹

	millió forint		
	2000 első 9 hónap	2001 első 9 hónap	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	42.950	35.870	-16,5%
Kamatbevétel lakossági számlákról	28.041	31.080	10,8%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	26.620	31.467	18,2%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	4.142	4.290	3,6%
Kamatbevétel értékpapirokból	30.248	38.214	26,3%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	6.903	3.287	-52,4%
Összes kamatbevétel	138.904	144.208	3,8%
Kamatkiadás bankközi számlákra	2.356	2.395	1,7%
Kamatkiadás lakossági számlákra	57.856	56.481	-2,4%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	7.820	6.223	-20,4%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	4.420	4.341	-1,8%
Kamatkiadás értékpapírokra	3.049	1.185	-61,1%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	1.169	1.141	-2,4%
Összes kamatkiadás	76.670	71.766	6,4%
Nettó kamatbevétel	62.234	72.442	16,4%
Kapott díjak és jutalékok	27.173	33.089	21,8%
Fizetett díjak és jutalékok	4.451	4.655	4,6%
Nettó díjak és jutalékok	22.722	28.434	25,1%
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	2.209	-1.859	-184,2%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	2.774	2.733	-1,5%
Ingyanforngalmazás vesztesége	-406	-90	-77,8%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.279	1.227	-4,1%
Nem kamat jellegű bevételek	28.578	30.445	6,5%
<i>Nem kamat jellegű bevételek aránya</i>	<i>31.5%</i>	<i>29.6%</i>	<i>-1,9%pont</i>
Összes bevétel	90.812	102.887	13,3%
Személyi jellegű ráfordítások	19.046	22.043	15,7%
Értékcsökkenés	7.693	8.161	6,1%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	28.462	30.398	6,8%
Nem kamatjellegű kiadások	55.201	60.602	9,8%
<i>Kiadás/Bevétel arány %</i>	<i>60.8%</i>	<i>58.9%</i>	<i>-1,9%pont</i>
Üzleti eredmény	35.611	42.285	18,7%
Bankcenter értékesítés nettó eredménye	0	0	
Céltartalékképzés/Értékvesztés és hitelezési veszteség	6.338	7.430	17,2%
Adózás előtti eredmény	29.273	34.855	19,1%
Adófizetési kötelezettség	5.388	6.410	19,0%
Adókulcs %	18.4%	18.4%	0,0%pont
Adózott eredmény	23.885	28.445	19,1%

¹ A bank MSZSZ szerint készült 2000. és 2001. első kilenc havi nem auditált ill. 2000. évi auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban

Az OTP Bank Rt. kiemelt konszolidált pénzügyi adatai²

Megnevezés	millió forintban		
	2000. első 9 hónap	2001. első 9 hónap	Változás (%)
Kamatbevétel bankközi számlákról	42.254	35.664	-15,6
Kamatbevétel lakossági számlákról	32.365	37.064	14,5
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	30.297	34.924	15,3
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	4.142	4.289	3,5
Kamatbevétel értékpapirokból	33.037	41.577	25,9
Kamatbevétel kötelező tartalékból	7.057	3.402	-51,8
Összes kamatbevétel	149.152	156.920	5,2
Kamatkiadás bankközi számlákra	3.467	2.747	-20,8
Kamatkiadás lakossági számlákra	58.583	57.400	-2,0
Kamatkiadás vállalkozások számláira	7.388	6.330	-14,3
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	4.421	4.340	-1,8
Kamatkiadás értékpapirokra	4.735	3.514	-25,8
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	1.169	1.141	-2,4
Összes kamatkiadás	79.763	75.472	-5,4
Nettó kamatbevétel	69.389	81.448	17,4
Kapott díjak és jutalékok	29.116	35.195	20,9
Fizetett díjak és jutalékok	5.565	6.862	23,3
Nettó díjak és jutalékok	23.551	28.333	20,3
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	2.372	-2.286	-196,4
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	1.898	2.855	50,4
Ingatlanforgalmazás eredménye	1.053	1.617	53,6
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	32.586	33.542	2,9
Nem kamatjellegű bevételek	61.460	64.061	4,2
	47,0%	44,0%	-6,4
Összes bevétel	130.849	145.509	11,2
Személyi jellegű ráfordítások	24.581	28.130	14,4
Értékcsökkenés	8.892	10.553	18,7
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	55.355	56.182	1,5
Nem kamatjellegű kiadások	88.828	94.865	6,8
<i>Kiadás/Bevétel arány %</i>	<i>67,9%</i>	<i>65,2%</i>	-4,0
Üzleti eredmény	42.021	50.644	20,5
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	7.239	8.962	23,8
Adózás előtti eredmény	34.782	41.682	19,8
Adófizetési kötelezettség	6.441	7.710	19,7
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	-86	-180	109,1
Adókulcs %	18,3%	18,1%	-1,1
Adózott eredmény	28.427	34.152	20,1

2 A bank MSZSZ szerint készült 2000. és 2001. első 9 havi nem auditált ill. 2000. évi auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Időszak: 2001. I-III. név

Telefon (1) 353-1444
Telefax (1) 312-6858
E-mail cím otpbank@otpbank.hu
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 IAS Egyéb

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
Merkant-Ház Kft.	3,000,000	100.00	100.00	L
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	1,500,000,000	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.	900,000,000	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.	2,000,000,000	50.00	50.00	K
GIRO Elszámolásforgalmi Rt.	2,496,000,000	15.22	15.22	T
Hajdú-Bét Rt.	8,686,650,000	27.90	27.90	T
Hortobágy - Nyírmada Takarmánygyártó Kft.	300,000,000	50.00	50.00	K
Magyar Ingatlan Befektető Kft.	10,000,000	100.00	100.00	T
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 International Kft.	3,000,000	100.00	100.00	T
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	304,940,000	100.00	100.00	T
OTP Travel Kft.	27,000,000	100.00	100.00	T
Wallizing 2000 Kft.	20,000,000	75.00	75.00	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.)

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Időszak: 2001. I-III. név

Telefon (1) 353-1444
Telefax (1) 312-6858
E-mail cím otpbank@otpbank.hu
Befektetői kapcsolattartó Fenyő György

PK3. Mérleg

Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített 2000. I-III. negyedévi és 2001. I-III. negyedévi nem auditált, nem konszolidált és konszolidált mérlege

Millió forintban

	2000. szept. 30.	2001. szept. 30.	Változás	2000. szept. 30.	2001. szept. 30.	Változás
	OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.	(%)	Konszolidált	Konszolidált	(%)
ESZKÖZÖK (aktívák)						
1. Pénzeszközök	475,255	406,089	-14.6%	481,219	409,120	-15.0%
2. Állampapírok	400,227	447,828	11.9%	467,974	542,594	15.9%
a) forgatási célú	147,039	55,359	-62.4%	185,330	106,413	-42.6%
b) befektetési célú	253,188	392,469	55.0%	282,644	436,181	54.3%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	250,591	262,976	4.9%	249,593	262,078	5.0%
a) látraszóló	1,955	1,656	-15.3%	1,957	1,658	-15.3%
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	248,636	261,320	5.1%	247,636	260,420	5.2%
ba) éven belüli lejáratú	233,189	239,047	2.5%	232,489	238,447	2.6%
bb) éven túli lejáratú	15,447	22,273	44.2%	15,147	21,973	45.1%
c) befektetési szolgáltatásból						
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	570,783	717,326	25.7%	620,527	769,801	24.1%
a) pénzügyi szolgáltatásból	570,783	717,015	25.6%	618,503	768,344	24.2%
aa) éven belüli lejáratú	255,968	342,330	33.7%	247,976	328,521	32.5%
ab) éven túli lejáratú	314,815	374,685	19.0%	370,527	439,823	18.7%
b) befektetési szolgáltatásból	0	311		2,024	1,457	-28.0%
ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés				126	23	-81.7%
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés				66	1	-98.5%
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés		311		628	566	-9.9%
bd) elszámolóházzal szembeni követelés				1,204	867	-28.0%
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés						
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúak	20,442	26,036	27.4%	21,078	26,734	26.8%
a) helyi önkormányzatok és evévb államháztartási szervek által kibocsátott érték	7,992	7,992	0.0%	7,992	7,992	0.0%
aa) forgatási célú						
ab) befektetési célú	7,992	7,992	0.0%	7,992	7,992	0.0%
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	12,450	18,044	44.9%	13,086	18,742	43.2%
ba) forgatási célú	841	254	-69.8%	882	256	-71.0%
bb) befektetési célú	11,609	17,790	53.2%	12,204	18,486	51.5%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	837	1,420	69.7%	3,906	4,646	18.9%
a) részvények, részesedések forgatási célra				2,379	84	-96.5%
b) változó hozamú értékpapírok	837	1,420	69.7%	1,527	4,562	198.8%
ba) forgatási célú	837		-100.0%	1,446	3,062	111.8%
bb) befektetési célú		1,420		81	1,500	
7. Részvények, részesedések befektetési célra	593	6,129	933.6%	4,223	9,897	134.4%
a) részvények, részesedések befektetési célra	593	6,129	933.6%	4,223	9,897	134.4%
Eb - hitelintézetekben levő részesedés				5		-100.0%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
Eb - hitelintézetekben levő részesedés						
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	22,677	25,810	13.8%	2,895	1,980	-31.6%
a) részvények, részesedések befektetési célra	22,677	25,810	13.8%	2,713	1,850	-31.8%
Eb - hitelintézetekben levő részesedés	2,600	2,600	0.0%			
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
Fh - hitelintézetekben levő részesedés						
c) Tőkekonzolidációs különbözet				182	130	-28.6%
- leányvállalatból, közös vezetőségű vállalkozásból				182	130	-28.6%
- társult vállalkozásból						

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Időszak: 2001. I-III. név

Telefon (1) 353-1444
Telefax (1) 312-6858
E-mail cím otpbank@otpbank.hu
Befektetői kapcsolattartó Fenyő György

Millió forintban

	2000. szept. 30. OTP Bank Rt.	2001. szept. 30. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2000. szept. 30. Konszolidált	2001. szept. 30. Konszolidált	Változás (%)
ESZKÖZÖK (aktívák) folytatás						
9. Immateriális javak	10,414	10,242	-1.7%	12,125	12,081	-0.4%
a) immateriális javak	10,414	10,242	-1.7%	12,125	12,081	-0.4%
b) immateriális javak érték helyesbítése						
10. Tárgyi eszközök	41,569	41,377	-0.5%	52,187	55,520	6.4%
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	38,283	38,173	-0.3%	44,345	43,770	-1.3%
aa) ingatlanok	24,302	25,749	6.0%	29,570	30,913	4.5%
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	11,380	9,225	-18.9%	12,055	9,597	-20.4%
ac) beruházások	2,293	2,887	25.9%	2,334	2,943	26.1%
ad) beruházásra adott előlegek	308	312	1.3%	386	317	-17.9%
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3,286	3,204	-2.5%	7,842	11,750	49.8%
ba) ingatlanok	2,779	3,000	8.0%	6,404	6,592	2.9%
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	121	128	5.8%	1,014	5,040	397.0%
bc) beruházások	386	76	-80.3%	414	117	-71.7%
bd) beruházásra adott előlegek				10	1	-90.0%
c) tárgyi eszközök érték helyesbítése						
11. Saját részvények	8,335	18,988	127.8%	13,456	28,186	109.5%
12. Egyéb eszközök	34,039	26,766	-21.4%	45,856	49,004	6.9%
a) készletek	2,542	2,237	-12.0%	8,523	10,688	25.4%
b) egyéb követelések	31,497	24,529	-22.1%	37,333	38,316	2.6%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés						
13. Aktív időbeli elhatárolások	29,619	32,910	11.1%	32,143	36,574	13.8%
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	28,395	32,694	15.1%	29,999	35,383	17.9%
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1,224	216	-82.4%	2,144	1,191	-44.4%
c) halasztott ráfordítások						
Eszközök összesen	1,865,381	2,023,897	8.5%	2,007,182	2,208,215	10.0%
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	1,157,458	1,090,800	-5.8%	1,215,014	1,166,208	-4.0%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	678,304	900,187	32.7%	760,025	1,005,433	32.3%

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Időszak: 2001. I-III. név

Telefon (1) 353-1444
Telefax (1) 312-6858
E-mail cím otpbank@otpbank.hu
Befektetői kapcsolattartó Fenyő György

	Millió forintban					
	2000. szept. 30. OTP Bank Rt.	2001. szept. 30. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2000. szept. 30. Konzolidált	2001. szept. 30. Konzolidált	Változás (%)
FORRÁSOK (passzívák)						
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	30,377	29,557	-2.7%	46,902	35,461	-24.4%
a) látraszóló	508	3,787	645.5%	508	3,787	645.5%
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	29,869	25,770	-13.7%	46,394	31,674	-31.7%
ba) éven belüli lejáratú	10,059	8,765	-12.9%	24,576	10,159	-58.7%
bb) éven túli lejáratú	19,810	17,005	-14.2%	21,818	21,515	-1.4%
c) befektetési szolgáltatásból						
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,533,766	1,661,619	8.3%	1,594,736	1,745,888	9.5%
a) takarékbetétek	344,758	345,862	0.3%	344,758	345,862	0.3%
aa) látraszóló	39,117	41,642	6.5%	39,117	41,642	6.5%
ab) éven belüli lejáratú	289,512	295,023	1.9%	291,456	295,023	1.2%
ac) éven túli lejáratú	16,129	9,197	-43.0%	14,185	9,197	-35.2%
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1,185,325	1,310,823	10.6%	1,244,589	1,394,315	12.0%
ba) látraszóló	434,955	493,714	13.5%	434,089	493,260	13.6%
bb) éven belüli lejáratú	732,882	808,074	10.3%	733,525	813,883	11.0%
bc) éven túli lejáratú	17,488	9,035	-48.3%	76,975	87,172	13.2%
c) befektetési szolgáltatásból	3,683	4,934	34.0%	5,389	5,711	6.0%
ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség				496		-100.0%
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség				38		-100.0%
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, üevfelekkel szembeni kötelezettség	3,683	4,934	34.0%	4,854	5,682	17.1%
cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség				1	29	2,800.0%
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség						
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	78,597	75,408	-4.1%	78,699	75,408	-4.2%
a) kibocsátott kötvények	1	1	0.0%	103	1	-99.0%
aa) éven belüli lejáratú				100		
ab) éven túli lejáratú	1	1	0.0%	3	1	-66.7%
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,520	638	-58.0%	1,520	638	-58.0%
ba) éven belüli lejáratú	997	600	-39.8%	997	600	-39.8%
bb) éven túli lejáratú	523	38	-92.7%	523	38	-92.7%
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	77,076	74,769	-3.0%	77,076	74,769	-3.0%
ca) éven belüli lejáratú	46,348	70,008	51.0%	46,348	70,008	51.0%
cb) éven túli lejáratú	30,728	4,761	-84.5%	30,728	4,761	-84.5%
4. Egyéb kötelezettségek	35,102	34,343	-2.2%	42,063	51,004	21.3%
a) éven belüli lejáratú	35,102	34,343	-2.2%	41,031	50,251	22.5%
b) éven túli lejáratú				96	72	-25.0%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség				936	681	-27.2%
5. Passzív időbeli elhatárolások	36,768	41,150	11.9%	41,316	48,309	16.9%
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	526	403	-23.4%	1,903	2,597	36.5%
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	36,242	40,747	12.4%	39,413	45,708	16.0%
c) halasztott bevételek					4	
6. Céltartalékok	12,133	13,734	13.2%	50,525	62,329	23.4%
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre						
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	1,502	2,115	40.8%	1,483	2,586	74.4%
c) általános kockázati céltartalék	8,347	10,680	28.0%	8,861	11,292	27.4%
d) egyéb céltartalék	2,284	939	-58.9%	40,181	48,451	20.6%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	18,191	17,542	-3.6%	18,610	17,976	-3.4%
a) alárendelt kölcsöntőke	18,191	17,542	-3.6%	18,191	17,542	-3.6%
aa) Tőkekonzolidációs különbözet				419	434	3.6%
- leányvállalatból, közös vezetési vállalkozásból				419	434	3.6%
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása						
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség						

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Időszak: 2001. I-III. név

Telefon (1) 353-1444
Telefax (1) 312-6858
E-mail cím otpbank@otpbank.hu
Befektetői kapcsolattartó Fenyő György

	Millió forintban					
	2000. szept. 30. OTP Bank Rt.	2001. szept. 30. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2000. szept. 30. Konzolidált	2001. szept. 30. Konzolidált	Változás (%)
FORRÁSOK (passzívák) folytatás						
8. Jegyzett tőke	28,000	28,000	0.0%	28,000	28,000	0.0%
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	712	1,807	153.8%	1,151	2,522	119.1%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)						
10. Tőketartalék	52	52	0.0%	52	52	0.0%
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)						
b) egyéb	52	52	0.0%	52	52	0.0%
11. Általános tartalék	24,750	28,454	15.0%	24,750	28,454	15.0%
12. Eredménytartalék (+)	41,907	54,852	30.9%	43,308	56,274	29.9%
13. Lékötött tartalék	8,335	18,988	127.8%	8,335	18,988	127.8%
14. Értékelési tartalék						
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	17,403	20,198	16.1%	21,742	25,796	18.6%
					*	
16. Leányvállalat és közös vezettségű vállalkozás saját tőke változása (+/-)				4,937 *	11,210 *	127.1%
17. Konzolidáció miatti változások (+/-)				3,104	3,066	-1.2%
- adósságkonszolidálás különbözetéből				5,653	4,753	-15.9%
- közbenső eredmény különbözetéből				-2,549	-1,687	-33.8%
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése				103		
19. Átváltásból származó különbözet (+,-)						
Források összesen	1,865,381	2,023,897	8.5%	2,007,182	2,208,215	10.0%
Ebből:	1,593,163	1,760,890	10.5%	1,618,072	1,785,005	10.3%
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	102,870	57,579	-44.0%	162,938	140,732	-13.6%
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	120,447	150,544	25.0%	134,331	171,840	27.9%
				5,121 millió Ft		
- SAJÁT TŐKE				9,198 millió Ft		

* a leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke 3.108 millió Ft

** a leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke 9.790 millió Ft

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Időszak: 2001. I-III. név

Telefon (1) 353-1444
Telefax (1) 312-6858
E-mail cím otpbank@otpbank.hu
Befektetői kapcsolattartó Fenyő György

PK4. Eredménykimutatás

Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített
2000. I-III. negyedévi és 2001. I-III. negyedévi nem auditált,
nem konszolidált és konszolidált eredménykimutatása

Millió Ft-ban						
	2000. szept. 30. OTP Bank Rt.	2001. szept. 30. OTP Bank Rt.	Változás (%) OTP Bank	2000. szept. 30. Konszolidált	2001. szept. 30. Konszolidált	Változás (%) Konszolidált
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	138,904	144,208	3.8%	149,152	156,920	5.2%
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	30,248	38,214	26.3%	33,037	41,577	25.8%
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	108,656	105,994	-2.4%	116,115	115,343	-0.7%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	76,670	71,766	-6.4%	79,763	75,472	-5.4%
KAMATKÜLÖNBÖZET	62,234	72,442	16.4%	69,389	81,448	17.4%
3. Bevételek értékpapirokból	115	125	8.7%	368	482	31.0%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	26,832	32,664	21.7%	26,619	31,759	19.3%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	24,198	29,878	23.5%	24,153	29,660	22.8%
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	2,634	2,786	5.8%	2,466	2,099	-14.9%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	4,451	4,655	4.6%	4,498	5,589	24.3%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	4,451	4,509	1.3%	4,382	5,264	20.1%
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)		146		116	325	180.2%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	2,707	-1,771	-165.4%	2,889	-963	-133.3%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	6,601	20,753	214.4%	6,787	21,560	217.7%
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	6,686	21,835	226.6%	6,904	22,270	222.6%
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	5,305	2,075	-60.9%	7,769	3,129	-59.7%
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	2,513	2,764	10.0%	4,763	3,382	-29.0%
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	10,272	5,615	-45.3%	67,975	70,987	4.4%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2,861	3,233	13.0%	60,024	67,751	12.9%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők				22,302	25,153	12.8%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei				29,618	29,434	-0.6%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				8,104	13,164	62.4%
b) egyéb bevételek	7,411	2,382	-67.9%	7,598	3,113	-59.0%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei				6,798	2,298	-66.2%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei				89	111	24.7%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				711	704	-1.0%
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet					1	
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek				353	122	-65.4%
8. Általános igazgatási költségek	36,638	43,018	17.4%	39,540	45,633	15.4%
a) személyi jellegű ráfordítások	19,046	22,043	15.7%	20,961	23,973	14.4%
aa) bérköltség	11,606	13,962	20.3%	12,681	15,159	19.5%
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	2,262	2,319	2.5%	2,585	2,535	-1.9%
ac) bérjárulékok	5,178	5,762	11.3%	5,695	6,279	10.3%
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	17,592	20,975	19.2%	18,579	21,660	16.6%
9. Értéksökkenési leírás	7,693	8,161	6.1%	8,079	8,515	5.4%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	22,720	14,253	-37.3%	75,495	77,937	3.2%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	4,199	2,416	-42.5%	46,589	46,195	-0.8%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők				23,728	24,647	3.9%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai				22,783	21,273	-6.6%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				78	275	252.6%
b) egyéb ráfordítások	18,521	11,837	-36.1%	17,004	14,998	-11.8%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai				15,994	13,805	-13.7%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai				332	227	-31.6%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				678	966	42.5%
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet				15	2	-86.7%
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások				127	128	0.8%
c) konszolidálásba bevont egyéb vállalatok költségei				11,760	16,614	41.3%
c.1.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek költségei				6,045	6,921	14.5%
c.2.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				5,715	9,693	69.6%
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet				2	2	0.0%
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások				76	137	80.3%
c) konszolidálásba bevont egyéb vállalatok költségei				7,873	11,225	42.6%
c.1.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek költségei				4,070	4,488	10.3%
c.2.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				3,803	6,737	77.1%

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Időszak: 2001. I-III. név

Telefon (1) 353-1444
Telefax (1) 312-6858
E-mail cím otpbank@otpbank.hu
Befektetői kapcsolattartó Fenyő György

**Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített
2000. I-III. negyedévi és 2001. I-III. negyedévi nem auditált,
nem konszolidált és konszolidált eredménykimutatása**

	Millió Ft-ban					
	2000. szept. 30. OTP Bank Rt.	2001. szept. 30. OTP Bank Rt.	Változás (%) OTP Bank	2000. szept. 30. Konszolidált	2001. szept. 30. Konszolidált	Változás (%) Konszolidá lt
Folytatás						
11. <i>Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és</i>						
a) értékesítés követelések után	5,967	12,141	103.5%	7,388	15,966	116.1%
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	6,704	10,928	63.0%	8,007	14,470	80.7%
12. <i>Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a</i>						
a) értékesítés visszairása követelések után	-737	1,213	-264.6%	-619	1,496	-341.7%
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5,084	7,152	40.7%	3,551	11,803	232.4%
13. <i>Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb</i>						
a) értékesítés visszairása követelések után	5,084	6,872	35.2%	3,547	11,434	222.4%
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		280		4	369	
13. <i>Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb</i>	1,104	198	-82.1%	1,470	198	-86.5%
14. <i>Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb</i>	671	1,019	51.9%	672	167	-75.1%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	29,342	34,820	18.7%	34,993	41,845	19.6%
<i>Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE</i>	30,680	34,003	10.8%	33,528	37,281	11.2%
<i>- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE</i>	-1,338	817	-161.1%	1,465	4,564	211.5%
16. <i>Rendkívüli bevételek</i>	2	117	5,750.0%	28	119	325.0%
17. <i>Rendkívüli ráfordítások</i>	71	82	15.5%	239	282	18.0%
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-69	35	-150.7%	-211	-163	-22.7%
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	29,273	34,855	19.1%	34,782	41,682	19.8%
20. <i>Adófizetési kötelezettség</i>	5,388	6,410	19.0%	6,441	7,710	19.7%
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözlet (±)				-86	-180	109.3%
21. Adózott eredmény (±19-20+20/a)	23,885	28,445	19.1%	28,427	34,152	20.1%
22. <i>Általános tartalékképzés, felhasználás (±)</i>	-2,389	-2,845	19.1%	-2,592	-3,101	19.6%
23. <i>Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre</i>						
24. <i>Jóváhagyott osztalék és részesedés</i>	4,093	5,402	32.0%	4,093	5,255	28.4%
25. Mérleg szerinti eredmény (±21+22+23-24)	17,403	20,198	16.1%	21,742	25,796	18.6%

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Időszak: 2001. I-III. név

Telefon (1) 353-1444
Telefax (1) 312-6858
E-mail cím otpbank@otpbank.hu
Befektetői kapcsolattartó Fenyő György

PK6. Mérlegen kívüli jelentősebb tételek ¹

Megnevezés	2001. szeptember 30. OTP	2001. szeptember 30. Konzolidált
1. Független kötelezettségek	277,694	272,531
Bankári tevékenységből származó garanciák	31,574	31,768
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	5,649	5,690
Visszaigazolt akkreditívek	8,204	8,204
Hitelkeret igénybe nem vett része	217,698	212,300
Opciók	14,569	14,569
2. Jövőbeni kötelezettségek	173,977	177,674
Határidős értékpapír vásárlások		16
Határidős devizavásárlások	173,977	177,655
Határidős egyéb ügylet		3
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelés visszavásárlási értéke		

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.)

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés mértéke

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke				Bevezetett sorozat			
	Időszak elején		Időszak végén		Időszak elején		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi/társaság	25,1	7036682	26,2	7335985	25,1	7036682	26,2	7335985
Külföldi intézményi/társaság	44,3	12409436	46,1	12910000	44,3	12409436	46,1	12910000
Belföldi magánszemély	17,1	4795280	14,4	4056124	17,1	4795280	14,4	4056124
Külföldi magánszemély	0,1	22881	0,1	28000	0,1	22881	0,1	28000
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	4,0	1129830	3,8	1064000	4,0	1129830	3,8	1064000
Saját tulajdon	6,5	1806737	6,5	1806737	6,5	1806737	6,5	1806737
Államháztartás részét képező tulajdonos ¹	0,9	239155	0,9	239155	0,9	239154	0,9	239154
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ²	2,0	560000	2,0	560000	2,0	560000	2,0	560000
Egyéb								
ÖSSZESEN	100,0	28000001	100,0	28000001	100,0	28000000	100,0	28000000

¹ Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, stb.

² Pl.: EBRD, EIB, stb.

Tulajdonosi kör megnevezése	Törzsrészvények				Elsőségi részvények			
	Időszak elején		Időszak végén		Időszak elején		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi/társaság	25,9	6950450	26,2	7335985	7,5	86260	0	0
Külföldi intézményi/társaság	46,2	12406980	46,1	12910000	0,2	2456	0	0
Belföldi magánszemély	17,7	4758000	14,4	4056124	9,2	105241	0	0
Külföldi magánszemély	0,1	20527	0,1	28000	0,2	2354	0	0
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	4,2	1116262	3,8	1064000	1,2	13568	0	0
Saját tulajdon	3,0	810428	6,5	1806737	80,7	928320	0	0
Államháztartás részét képező tulajdonos ¹	0,8	227353	0,9	239154	1,0	11801	0	0
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ²	2,1	560000	2,0	560000	0,0	0	0	0
Egyéb								
ÖSSZESEN	100,0	26850000	100,0	28000000	100	1150000	0	0

¹ Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, stb.

² 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.
Bank	813.428	1.741.393	1.806.737	1.806.737	
Csoporttagok ¹	754.856	754.856	754.856	714.856	

¹ Az OTP Bank Rt. 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatok

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

Név	Nemzetiség ³	Tevékenység ⁴	Mennyiség (db)	Részesedés (%) ⁵	Megjegyzés ⁶
—					

³ Belföldi (B), Külföldi (K)

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
Időszak: 2001. I-III. név Befektetői kapcsolattartó Fenyő György

⁴ Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézet (F), Intézményi (I), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztviselő (D)

⁵ Két tizedesjegyre kerekítve kérjük megadni

⁶ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

TSZ2. Létszám alakulása (fő)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	8.438	8.137	8.229
Konzolidált	11.506	11.335	10.827

TSZ3. Vezető állású tisztségviselők, stratégiai alkalmazottak 2000. szeptember 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége
IT	dr. Csányi Sándor	elnök - vezérigazgató	1992.05.15.	2006.
IT	dr. Spéder Zoltán	alelnök, vezérigazgató-helyettes	1991.08.30.	2006.
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2006.
IT	dr. Biró Tibor	tag	1992.05.15.	2006.
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29	2006.
IT	Lantos Csaba	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.27	2006
IT	Lenk Géza	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.27	2006
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2006.
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.27	2006.
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2006.
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2002.
FB	Gyulainé Zsakó Zsófia	tag	1993.05.26.	2002.
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2002.
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15.	2002.
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25.	2002.
FB	dr. Zimányi Tibor	tag	1992.05.15.	2002.
SP	Pap Gyula	vezérigazgató-helyettes		
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes		
SP	Pongrácz Antal	vezérigazgató-helyettes		

¹ 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
2001. július 4.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciói
2001. július 5.	Magyar Tőkepiac	Csökken az OTP Bank Rt. egyik vezetőjének OTP Bank-részvénytulajdona
2001. július 10.	Magyar Tőkepiac	Helyesbítés az OTP Bank Rt. 2001. július 4-i közleményéhez
2001. július 12.	Magyar Tőkepiac	Személyi változások az OTP Bank Rt-nél
2001. augusztus 14.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a CD Hungary Rt. jegyzett tőkéjének 99,9997 %-át kitevő részvénycsomag megvásárlásáról
2001. augusztus 24.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a Hajdú-Béiben fennálló tulajdoni részesedése megváltozásával kapcsolatban
2001. augusztus 29.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. Igazgatóságának hirdetménye az OTP Bank Rt. által kibocsátott 1.150.000 darab névre szóló osztalékelsőbbeségi részvények törzsrészvényekké cseréjéről
2001. szeptember 4.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciói
2001. szeptember 4.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közleménye a szervezet további korszerűsítéséről
2001. szeptember 19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy értékpapír-tulajdonában bekövetkezett változásról
2001. szeptember 25.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank végleges ajánlata az IRB-re