



OTP Bank Rt.

**2001. évi előzetes
Tőzsdei Gyorsjelentése**

Budapest, 2002. február 14.

OTP Bank Rt. 2001. Évi Előzetes Tőzsdei Gyorsjelentése

Az OTP Bank Rt. 2001. évi előzetes tőzsdei gyorsjelentése a Bank magyar Számviteli Törvény előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2001. december 31-i mérlegét és a 2001. 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 és elemezzük. A jelentésben szereplő, 2001. évre vonatkozó 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 könyvvizetéséről és éves beszámoló készítéséről szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet tartalmazza.

A 2001-re 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.

Az OTP Bank 2001. évi előzetes adózás utáni eredménye 38.416 millió forint, 5.933 millió forinttal, 18,3%-kal magasabb, mint 2000-ben. A konszern konszolidált adózás utáni eredménye 46.928 millió forint, 21,6%-kal több mint 2000-ben, és 22,2%-kal magasabb mint a banké.

A Bank mérlegfőösszege 2000. december 31-e és 2001. december 31-e között 10,1%-kal, 2.126.437 millió forintra nőtt. A konszern mérlegfőösszege 2001. december 31-én 2.319.052 millió forint, 11,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 9,1%-kal haladja meg a bank mérlegfőösszegét.

FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓ K

Nem konszolidált

	Szeptembertől december végéig eltelt 3 hónap		
	2000	2001	Változás %
Adózott eredmény (millió forint)	8.598	9.971	16,0%
Törzsrésvényre jutó adózott eredmény (EPS) ¹			
Konszolidált			
hígitatlan	Ft 397,31	Ft 500,27	25,9%
hígitott	Ft 363,32	Ft 456,29	25,6%
Nem konszolidált			
hígitatlan	Ft 327,77	Ft 380,09	16,0%
hígitott	Ft 307,07	Ft 356,11	16,0%
Banki saját tőke arányos megtérülés (ROE) ²	27,8%	25,8%	-1,9%pont
Banki eszközarányos megtérülés (ROA) ²	1,81%	1,92%	+0,11%pont

	December 31-én véget ért 12 hónap		
	2000	2001	Változás %
Adózott eredmény (millió forint)	32.483	38.416	18,3%
Törzsrésvényre jutó adózott eredmény (EPS) ¹			
Konszolidált			
hígitatlan	Ft 1.491,13	Ft 1.832,62	22,9%
hígitott	Ft 1.378,57	Ft 1.676,00	21,6%
Nem konszolidált			
hígitatlan	Ft 1.234,21	Ft 1.458,36	18,2%
hígitott	Ft 1.160,11	Ft 1.372,00	18,3%
Banki saját tőke arányos megtérülés (ROE)	28,5%	26,9%	-1,6%pont
Banki eszközarányos megtérülés (ROA)	1,76%	1,89%	+0,13%pont

	December 31-én		
	2000	2001	Változás %
Eszközök összesen (milliárd forint)	1.931,3	2.126,4	10,1%
Saját tőke (milliárd forint)	127,5	158,5	24,3%

¹ A magyar eredménykimutatásban szereplő rendkívüli eredmény hatását figyelmen kívül hagyva

² Éves szinten

2001. IV. NEGYEDÉV FŐBB TENDENCIÁINAK ÖSSZEFoglalása

Az OTP Bank **mérlegfőösszege** 2001. negyedik negyedévében 102,5 milliárd forinttal (5,1%-kal) növekedett és 2001. december 31-én meghaladta a 2.126,4 milliárd forintot.

Eszköz oldalon a pénzeszközök 8,2%-os csökkenése (33,5 milliárd forint) és ezzel párhuzamosan az állampapírok állományának 4,5%-os növekedése (20,3 milliárd forint), illetve ezen belül a struktúra átrendeződése a befektetési célúak javára volt említésre méltó. A hitelintézetekkel szembeni követelések összességében 25,4%-kal nőttek. Az ügyfelekkel szembeni követelések 48,1 milliárd forinttal, 6,7%-kal nőttek, a vállalkozóknak és a lakosságnak nyújtott új hitelek miatt.

A rövid lejáratú kötelezettségek a betétállomány növekedése miatt 113,2 milliárd forinttal, 6,4%-kal nőttek, melyből a látra szóló lakossági folyószámlabetétek növekedése emelkedett ki. Az éven túli lejáratú kötelezettségek 0,6 milliárd forinttal, 1,0%-kal csökkentek a negyedév során; elsősorban a rövid lejáratú kötelezettségek közé való átsorolások miatt. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek növekedése 118,3 milliárd forint azaz 7,1%-os volt.

A passzív időbeli elhatárolások a kamatszámolások miatt jelentősen csökkentek, a forrás oldali céltartalékok pedig az év végén 6,1%-kal voltak magasabbak, mint 2001. szeptember 30-án, a megképzett általános kockázati és egyéb céltartalékok miatt. A Bank **saját tőkéje** a negyedéves, mérleg szerinti eredmény beszámítása után 8,0 milliárd forinttal, azaz 5,3%-kal haladta meg a 2001. szeptember 30-i értéket.

A mérlegen kívüli kötelezettségek a negyedév során 12,0%-kal növekedtek, ezen belül a függő kötelezettségek növekedése 14,1%-os, a jövőbeni kötelezettségeké 8,7%-os volt.

A Bank a negyedik negyedévben 12.556 millió forint adózás előtti és 9.971 millió forint adózás utáni eredményt ért el. Ezen belül a nettó kamatbevételek 2001. negyedik negyedévében 25,9 milliárd forintot értek el, ami 5,2%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban, és 5,4%-kal volt magasabb, mint 2001. harmadik negyedévében. 2000 negyedik negyedévéhez viszonyítva a kamatbevételek 2,9%-kal nőttek, a kamatkidadások 0,5%-kal emelkedtek. Ugyanakkor 2001. harmadik negyedévéhez viszonyítva a kamatbevételek 2,5%-kal nőttek, a kamatkidadások 0,4%-kal csökkentek. A negyedik negyedévben minden számlacsoportban nőttek a kamatbevételek, továbbá a lakossági és a vállalkozói számlákról, valamint az értékpapírokból származó kamatbevételek az előző év negyedik negyedévéhez viszonyítva is nőttek, ami a lakossági és a vállalkozói kihelyezések volumenének növekedésével magyarázható.

A Bank 2001 negyedik negyedévi **átlagos mérlegfőösszege** 8,4%-kal, nettó kamatbevétele 5,2%-kal volt magasabb, mint 2000 hasonló időszakában. Az eszközök átlagkamatozása 10,79%-os, az átlagos forrásköltség 5,33% volt. 2000 negyedik negyedévéhez viszonyítva a kamatkülönbözet 12 bázisponttal 5,46%-ra, a nettó kamatmarzs 15 bázisponttal 5,14%-ra csökkent. Mind a kamatrés, mind a marzs alacsonyabb volt, mint 2001 harmadik negyedévében.

A nem kamat jellegű bevételek 12,4 milliárd forintot értek el, ez az összes bevétel 32,4%-át képviselte. A nettó jutalékbevételek 24,3%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban és 13,6%-kal haladták meg a harmadik negyedév adatát.

A Bank összes bevétele 9,5%-kal volt magasabb, mint 2000. negyedik negyedévében. A Bank nem kamat jellegű kiadásai az év utolsó negyedében szezonális okok miatt ismét emelkedtek, összességében 9,9%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. A negyedik negyedéves kiadás bevétel hányados 64,4%-os volt, 0,2%-kal magasabb, mint 2000 hasonló időszakában. A Bank negyedik negyedéves üzleti eredménye 13.636 millió forint volt, ami 8,8%-kal magasabb, mint 2000 hasonló időszakában. Az OTP Bank 2001. IV. negyedéves **adózás előtti eredménye** 12.556 millió forint, 14,7%-kal magasabb, mint 2000. negyedik negyedévében. Ez a 13.636 millió forintos üzleti eredmény és 1.080 millió forintos kockázati céltartalék képzés eredőjeként alakult ki, ami bázis időszaokhoz viszonyítva a céltartalék képzési kötelezettség 32,3%-os csökkenését jelenti. A 2001. év negyedik

negyedében a Bank 9.971 millió forint **adózás utáni eredményt** ért el, ami 16,0%-kal magasabb, mint 2000. hasonló időszakában

Az **egy részvényre jutó** negyedik negyedéves előzetes **hígitatlan eredmény**¹ (EPS) 380,09 Ft, hígitottan,² 356,11 Ft, 16,0%-kal magasabbak, mint 2000-ben. Ez az MNB 2001. október 1. és december 31. közötti átlagos középárfolyama (280,45 HUF/USD) alapján 1,36 USD-nak, ill. 1,27 USD-nak felelt meg, ez 25,2%-os növekedés mindkét mutatónál.

2001. negyedik negyedévében az éves szinten számított átlagos **eszközarányos megtérülés** 1,92%-os, az átlagos **saját tőkearányos megtérülés** 25,8%-os volt, és így 11 bázisponttal magasabb, ill. 196 bázisponttal alacsonyabb, mint 2000. negyedik negyedévében.

2001. ÉV FŐBB NEM KO NSZOLIDÁLT ADATAI

Az OTP Bank 2001. éves előzetes **adózás előtti eredménye** 47.411 millió forint volt, mely 17,9%-kal magasabb, mint 2000. évben. Ez 55.921 millió forintos **üzleti eredmény** és 8.510 millió forintos **céltartalék képzés** és hitelezési veszteség eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 16,1%-kal, a céltartalék képzés pedig 7,3%-kal emelkedett.

2000-hez viszonyítva kis mértékben csökkenő (19,2%-ról 19,0%-ra) tényleges adózási kulcs mellett az **adózott eredmény** 38.416 millió forint lett, 5.933 millió forinttal, azaz 18,3%-kal magasabb, mint 2000-ben.

3,841 millió forintos általános tartalékképzés és a 2001. évre meghirdetett osztalékpolitikának megfelelő osztalékalap megképzése után az OTP Bank előzetes **mérleg szerinti eredménye** 2001. évben 27,299 millió forint lett, ami 13,8%-kal magasabb, mint a 2000. év adata.

Az egy részvényre jutó évi előzetes hígitatlan eredmény¹ (EPS) 1.458,36 Ft, hígitottan² 1.372,00 Ft, 18,2%-kal, ill. 18,3%-kal több mint a 2000. évben. Ez az MNB 2001. január 1. és december 31. közötti átlagos középárfolyama (286,80 HUF/USD) alapján 5,08 USD-nak, ill. 4,78 USD-nak felelt meg, 16,1%-kal, illetve 16,2%-kal a 2000. évi adatok felett.

A Bank átlagos éves szintre számított előzetes **saját tőke arányos megtérülése** (ROE) 2001-ben 26,9%-os, átlagos **eszközarányos megtérülése** (ROA) 1,89%-os volt (2000-ben 28,5%, ill. 1,76%). A nem konszolidált előzetes reál ROE (ROE mínusz infláció) 17,7%-ot tett ki, amely az átlagos saját tőke gyors (25,4%-os) növekedése és a vártnál magasabb infláció (9,2%) miatt alacsonyabb, mint 2000-ben, de a Bank terveinek megfelelő sávon (16%-20%) belül helyezkedik el.

NETTÓ KAMATBEVÉTEL

2001-ben a bank nettó kamatbevétele 98,4 milliárd forint volt, 13,2%-kal magasabb, mint 2000-ben. Ez 193,8 milliárd forintos kamatbevétel (3,6%-os növekedés) és 95,5 milliárd forintos kamatkiadás (4,8%-os csökkenés) eredményeként alakult ki.

A bankközi számlákról elért kamatbevétel 14,8%-kal csökkent, részben az átlagos kihelyezés 13,3%-os csökkenése következtében, részben a bankközi kamatszint csökkenése miatt. A 2000. évihez viszonyítva 20,2%-kal nőttek az értékpapírok után kapott kamatok is, (tükrözve az átlagállomány 30,5%-os növekedését és az állampapírok átlagos hozamának csökkenését). Ennek ellenére, tükrözve a Bank eszközszerkezetét, az értékpapírok után kapott nettó kamatok a teljes nettó kamatbevétel 25,9%-át képviselték. A 27,4%-kal magasabb átlagos volumennel párhuzamosan, a kamatozás 229 bázispontos csökkenése ellenére a kamatbevételeken belül 15,0%-kal növekedtek a lakossági számlákról származó bevételek. A vállalkozói és önkormányzati hitelezésből származó kamatbevétel a volumen kisebb növekedése és a kamatozás csökkenése mellett 14,4%-os, illetve 2,2%-os növekedést mutat. A lakossági számlákról így a kamatbevételnek 22,4%-a keletkezett.

Megjegyzés

¹Az egy részvényre eső hígitatlan nyereség kiszámítási módja: korrigált adózott eredmény/(törzsrészvény-saját részvény).

²Kiszámítási módja: (korrigált adózott eredmény+elsőbbbségi osztalék)/ (törzsrészvény + elsőbbbségi részvény).

Az ügyfél kihelyezések, illetve ügyfélforrások átlagos állományának, kamatbevétel, ill. -kiadás és kamatozás változását 2000. évhez viszonyítva az alábbi tábla mutatja be:

	átlagállomány	kamatbevétel/kiadás	kamatozás (bp)
Ügyfél kihelyezés	21,1%	13,8%	-88
Összes eszköz	6,6%	3,6%	-29
Ügyfélforrás	8,1%	-3,9%	-68
Összes forrás	6,6%	-4,8%	-59

A kamatkiadások az ügyfél források volumennövekedése ellenére az önkormányzati számlák kivételével minden számlacsoportra csökkentek, míg a bankközi források esetében (elsősorban refinanszírozott kinnlevőségekre) a volumen csökkenése a forint kötelezettségek növekedése miatt a kamatkiadás magasabb volt. Az értékpapírokra fizetett kamatok 48,8%-kal csökkentek. A lakossági számlákra fizetett kamatok 3,1%-kal estek, és részesedésük a teljes kamatkiadásban a forrás szerkezetnek megfelelően 78,3% volt.

2001-ben a Bank átlagos kamatozó eszközeinek hozama 10,93%-os, ill. forrásköltsége 5,53%-os volt, az előzetes kamatkülönbözöt 5,40%-ot ért el, 38 bázis ponttal magasabbat, mint 2000-ben. Az átlagos mérlegfőösszeg 2001-ben 6,6%-kal volt magasabb, mint 2000-ben, az ez alapján számított átlagos kamatszint az eszközökre 29 bázisponttal 10,29%-ról 10,01%-ra, a forrásoknál 59 bázisponttal 5,52%-ról 4,93%-ra csökkent. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 5,08% volt, ami 30 bázis ponttal magasabb, mint egy évvel korábban. Mindkét mutató az év során folyamatosan javult.

KIHELYEZÉSEK MINŐSÉG E, CÉLTARTALÉKOK

A banki **hitelállomány minősége** az év negyedik negyedévében összességében javult. 2001. december 31-én a teljes minősítendő követelésállományon belül a minősített állomány mindössze 4,0%-ot képviselt szemben a szeptember 30-i 4,3%-kal. Ez annak az eredménye, hogy míg az év végén az összes követelés 11%-kal haladta meg a szeptember 30-i értéket, addig a problémamentes követelések állománya 12,7%-kal nőtt, a minősített állomány ugyanakkor 18,2%-kal csökkent.

A minősített állomány csökkenésén belül a külön figyelendő állomány 2,6 milliárd forinttal (12,8%), a kétes 4,6 milliárd forinttal (37,6%), a rossz állomány 3,3 milliárd forinttal (16,4%) volt alacsonyabb, mint szeptember 30-án. Az átlag alatti kategóriában az állomány 0,5 milliárd forinttal (25,3%) nőtt. A követeléseken belül az ügyfélkövetelések 5,7%-kal növekedtek. A negyedik negyedév során a kereskedelmi banki üzletágban 25,2%-kal, a lakossági üzletágban 2,2%-kal csökkent a minősített hitelek állománya 2001 szeptember 30-ához viszonyítva.

2001. negyedik negyedévében jelentős mértékben csökkent a rossz minősítésű hitelek állománya, a kereskedelmi banki üzletág rossz hiteleinek csökkenése miatt. Ebben nagy szerepet játszott a Hajdú-Bét kitétség restrukturálása során értékesített mintegy 4,4 milliárd forint rossz hiteleknek a portfolióból való kikerülése. A külön figyelendő állomány csökkenésének a fő oka, hogy a Hajdú-Bét visszafizette rövidlejáratú hiteleit, mintegy 3,4 milliárd forint értékben. A 44,6 milliárd forintos 2001. december 31-i minősített állományra a Bank 21,7 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami a céltartalékkal való fedezettség szintjét a minősített állomány szerkezeti változásának megfelelően 48,6%-ra csökkentette.

	2001. december 31.		2000. december 31.	
	Összesen (mFt)	Megosztás %	Összesen (mFt)	Megosztás %
Összes kinnlevőség	1.120.337	100,0%	881.691	100,0%
Problémamentes	1.075.731	96,0%	840.991	95,6%
Minősített	44.606	4,0%	40.700	4,6%
Céltartalék	21.683		22.872	
Fedezettség	48,6%		56,2%	

A kereskedelmi banki üzletág részesedése a minősített állományból az év során lecsökkent (73,9%-ról 65,4%-ra), a lakossági üzletágé ezzel párhuzamosan 33,5%-ra növekedett. Ugyanakkor a céltartalék-állomány 52,4%-át a kereskedelmi banki üzletágban 46%-át a lakosságban képezte a Bank.

2001 szeptember végéhez viszonyítva a kereskedelmi banki üzletág céltartalék-állománya 5,6 milliárd forinttal, a lakossági üzletágé pedig 0,2 milliárd forinttal csökkent. Az önkormányzati üzletág hiteleinek minősége továbbra is kiemelkedő. A hitelintézetek a céltartalékok 0,8%-át képviselték.

Az OTP Bank Rt. Igazgatósága döntése alapján 2001. negyedik negyedében a bank értékesítette a tulajdonában levő Hajdú-Bét Rt 27,9%-os tulajdonhányadát megtestesítő részvénycsomagot; a Hortobágy-Nyírmada Takarmánygyártó Kft. 50%-os tulajdoni hányadát megtestesítő üzletrészt; a Hajdú-Bét Rt 2002. március 31-ig tartó visszafizetési moratóriummal érintett hiteleit a hozzájuk kapcsolódó tárgyi biztosítékokkal együtt; a korábban hitel-ingatlan konverzióval banki tulajdonba került, a termelői infrastruktúra részeként működő üzemi ingatlanokat, illetve az OTP Ingatlan International Kft tulajdonába adósság fejében átadott ingatlanokat finanszírozó OTP banki követeléseket. A Hajdú-Bét ezen túlmenően visszafizette a 2001. szeptember 30-án 3,4 milliárd forintot kitevő rövidlejáratú hiteleit.

A Hajdú-Bét kockázati kitétség 2001. december 31-én, ezer forintban:

	Kockázat	Céltartalék	Fedezettség
Hitelek összesen	0	0	0
Befektetések összesen	0	0	0
Mérlegen kívüli összesen	281.629	65%	183.060
Közvetlen	281.629	65%	183.060
Hortobágy Nyírmada KFT - befektetés	0		
OTP Ingatlan International Kft.	564.687	100%	564.687
OTP Faktoring Rt.	844.833	78%	658.970
Air Invest Vagyonkezelő Kft.	1.000.100	100%	1.000.100
Közvetett	2.409.620	92%	2.223.757
Mindösszesen	2.691.249	89%	2.406.817

A kintlévőség állomány egyes minősítési szempontok szerinti és a céltartalék-állomány megoszlása üzletágak szerint az alábbi volt 2000. december 31-én, illetve 2001. december 31-én:

2000. dec. 31.	Lakossági	Vállalkozói	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	21,3%	45,7%	26,5%	6,5%
Problémamentes	21,1%	44,4%	27,7%	6,8%
Minősített	25,5%	73,9%	0,4%	0,2%
Céltartalék	25,8%	73,1%	0,8%	0,3%

2001. dec. 31.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	23,5%	41,1%	29,3%	6,2%
Problémamentes	23,1%	40,1%	30,5%	6,4%
Minősített	33,5%	65,4%	0,4%	0,7%
Céltartalék	46,0%	52,3%	0,8%	0,9%

A Bank 2001-ben ügyfélkinnlevőségei után 5.655 millió forint értékvesztést és céltartalékot képzett, illetve hitelezési veszteséget számolt el (21,4%-kal kevesebbet, mint 2000-ben), valamint megképezte a Hitelintézeti törvény által előírt, időarányos általános kockázati céltartalékot (2.380 millió Ft). A Bank a bevételei javára megszüntette a 2000. év végén meglévő árfolyamvesztésre képzett céltartalékot és az országkockázati céltartalékot, összhangban a jogszabályi változásokkal. A nem fedezeti üzletekre képzett céltartalék (mely először 2001. június 30-án jelentkezett), 450 millió forint volt, 489 millióval kevesebb, mint 3 hónappal korábban. A bank 2001. negyedik negyedében 675 millió forint egyéb céltartalékot képzett. A hitelkockázati céltartalékképzés az éves átlagos ügyfélkihelyezés állományhoz viszonyítva 1,12%-os annualizált arányt jelentett, szemben a 2000. évi 1,29%-kal.

NEM KAMAT JELLEGŰ BEVÉTELEK

A **nem kamat jellegű bevételek** 2001. évben 42.856 millió forintot értek el, ami 10,0%-kal magasabb, mint 2000-ben. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 24,9%-kal 40.026 millió forintra növekedtek (a kapott díjak és jutalékok 21,5%-kal, míg a fizetett díjak és jutalékok 4,0%-kal voltak magasabbak).

Említésre méltó, hogy a kártya üzletág jutalékbevétele 40,1%-kal volt magasabb, mint 2000-ben és meghaladta a 14 milliárd forintot. Az átlagosnál gyorsabban növekedett a lakossági folyószámlákról és a hitelezéssel kapcsolatos jutalékokból származó bevétel az ügyfél, tranzakciószám és a volumenek növekedése eredményeként.

Az értékpapír-forgalmazás az év során összesen 1.641 millió forint nettó árfolyamvesztést realizált, szemben a 2000-es év azonos időszakának 2.081 millió forintos eredményével. A Bank a diszkont kincstárjegyeken 294 millió forinttal, a Magyar Államkötvényeken 3.844 millió forinttal kisebb eredményt realizált, mint 2000-ben. A veszteség képződése a negyedik negyedben a várakozásnak megfelelően lelassult, illetve összességében az értékpapír-kereskedelem 219 millió forint eredményt hozott. Ugyanakkor, a Bank az értékpapír portfólióján, részben a kötelező tartalékolási szabályok megváltozása (mintegy 60 milliárd forint éves átlagos értékpapír állományt eredményezett) miatti magasabb volumenen, a bázishoz viszonyítva jelentősen magasabb kamatbevételt ért el.

Mint azt az év során gyorsjelentéseinkben jeleztük, a veszteség a kereskedési és a befektetési portfólió kettéválasztását követően részben a kereskedési portfólióban tartott Magyar Államkötvényeken keletkezett (ez utóbbiakon az év negyedik negyedében a hozamok esése miatt számottevő eredményt realizált a bank), a kötvények köny szerinti értéke és a piaci ár közötti különbség elszámolása miatt; részben pedig a befektetési portfólióban névérték feletti árfolyamon tartott fix kamatozású államkötvényeken realizált, a 2001-től érvényes szabályozás szerint a portfólión 2001-előtt keletkezett veszteség egyszeri elszámolásának, valamint a 2001-ben és azt követően lejáratú portfólió árfolyamvesztése megváltozott leírásának az eredménye, mely 2001-ben 2 milliárd forint feletti összes veszteség elszámolását eredményezte.

A devizakereskedelem halmozott árfolyameredménye a teljes 2001. évre összesen 3,0 milliárd forint volt. Ez mindössze 4,0%-kal kisebb, mint 2000-ben. A Bank éves átlagban semleges mérleg szerinti nyitott devizapozíciót tartott, szemben a 2000. évvel (a mérleg szerinti nettó devizapozíció éves átlaga mintegy 9,5 milliárd forint volt), az eszköz forrás tételek átértékelése, a forint erősödése következtében mintegy 2,3 milliárd forint veszteséget okozott. Ugyanakkor a megnövekedett devizakereskedelem miatt az árfolyam rés mintegy 6,1 milliárd forinttal magasabb volt mint 2000-ben. A bank teljes nettó deviza nyitott pozíciójának éves átlaga 2000-hez hasonlóan rövid volt, mértéke azonban a bank konzervatív gyakorlata szerint a korábbiaknál kisebb mértékű, annál mintegy 60%-kal alacsonyabb volt.

Az ingatlanforgalmazás veszteségei 223 millió forinttal, az egyéb nem kamat jellegű bevételek, szinte minden tétel csökkenése miatt 464 forinttal voltak alacsonyabbak mint 2000-ben.

A nem kamat jellegű bevételek aránya az összes bevételben az év során 30,3% volt, amely elsősorban az értékpapír-kereskedelem fent ismertetett veszteségei miatt 0,6%-kal kisebb, mint 2000-ben.

A bank **összes bevétele** 141.206 millió forint volt, ami az inflációt számottevően meghaladó, 12,2%-os növekedést jelent.

A NEM KAMAT JELLEGŰ KIADÁSOK

A **nem kamat jellegű kiadások** 2001. évben 85.285 millió forintot tettek ki, ami 9,8%-os, inflációt kissé meghaladó növekedést jelent.

A személyi jellegű ráfordítások 20,3%-kal növekedtek. Ebben a 2001. év elején a dolgozóknak juttatott, átlagosan 10%-os béremelés mellett az opciós és bonusz részvény program, és az opciós és bonusz program elszámolási szabályainak megváltozása játszott szerepet, mivel 2001-ben és azt követően

_szemben a korábbi gyakorlattal amikor az elszámolás pénzforgalmi szemléletben történt- a tárgyévben elhatároljuk a tárgyév alapján de azt követően esedékes opciós és bonusz részvények várható költségeit. A 2000. évi személyi költségekben csak bonusz program volt, 2001 évben pedig a 2000. év és a 2001. év után esedékes bonusz és opciós részvények költségei is szerepelnek. A 2002. évben esedékes juttatások után elhatárolt költségek figyelmen kívül hagyásával a személyi költségek növekedése 14,1%-os lett volna. A Bank a teljes bevételének 23,1%-át fordította személyi kiadásokra, szemben az 2000. évi 21,5%-kal. Az értékcsökkenés 7,3%-kal 11.128 millió forintra nőtt. Az egyéb nem kamat jellegű ráfordítások összességükben 3,4%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb az eredményt terhelő, vissza nem igényelhető ÁFA és a helyi adók közel 6,8 milliárd forinttal (14,5%-os növekedés), valamint a banki működéssel kapcsolatos anyagjellegű ráfordítások és egyéb költségek (3,3%-os csökkenés). A Bank bérleti költségei az ingatlantulajdonának racionalizálásával összefüggésben 15,6%-kal csökkentek, és a futó IT projectekkel összefüggésben nőttek a szakértőknek fizetett díjak.

A Bank éves **kiadás/bevétel arány** mutatója 60,4% volt, ami 133 bázisponttal alacsonyabb, mint 2000-ben és a vezetés terveiben szereplőnél is kedvezőbb.

MÉRLEG

2001. december 31-i nem konszolidált mérleg a magyar számviteli előírások szerinti szerkezetben és tartalommal.

A bank **összes eszközei** 2001. december 31-én 2.126.437 millió forintot tettek ki, amely 10,1%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A növekedés magasabb, mint a 2001. évi (december– december) infláció mértéke, így a Bank mérlegfőösszege reálértékben nőtt. A Bank előzetes piaci részesedése a magyar bankrendszerben mérlegfőösszeg alapján 22,4% volt (2000. végén 22,9%).

A Bank eszközei között a pénzeszközök 22,8%-kal csökkentek, amelyet az MNB elszámolási számla egyenlegének 29,4%-os csökkenése okozott, összhangban a tartalékolási szabályok változásával. Csökkentek az MNB éven belüli kihelyezések, elsősorban a MNB-nél éven belül lekötött devizabetétek megszűnése miatt.

Az állampapírok állománya 8,4%-kal emelkedett. A forgatási célú állampapírok 129,3 milliárd forinttal, 70,6%-kal csökkentek, míg a befektetési célú állampapírok állománya 166,4 milliárd forinttal, 65%-kal növekedett, összhangban az állampapír-portfolió kereskedési és befektetési célúra történt szétválasztásával és a tartalékolási kötelezettség egy részének értékpapír formában történő megfeleléssel.

A bankközi kihelyezések 2000 vége óta 41,1%-kal nőttek és a mérlegfőösszeg 15,5%-át képviselik. A növekményen belül legjelentősebb volument a külföldi bankoknál elhelyezett, 75,6%-kal magasabb devizabetétek, és a belföldi bankoknál elhelyezett devizabetétek képviselik.

A banki összes eszközökön belül az ügyfélkihelyezések aránya 36,2% (2000. végén 31,8%), állománya 769,8 milliárd forint volt, ami 25,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Az üzleti hitelek állományán belül az elmúlt 12 hónapban a lakossági hitelek 43,3%-kal, a vállalkozói hitelek, több nagy összegű hitel visszafizetése ellenére, 18,2%-kal bővültek. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek volumene 14,9%-kal emelkedett.

A 2001. december végére 464,8 milliárd forintot elérő vállalkozói hitelekből a gazdálkodó szervezeteknek nyújtott hitelek állományában 28,9%-kal, 420,0 milliárd forintra nőtt 2001 év folyamán. Ezen belül a beruházási hitelek állományában 69,0%-kal nőtt, míg a forgóeszköz hitelek 6,9%-kal emelkedtek. A forgóeszköz hitelek 28,3%-kal részesednek a gazdálkodó szervezeteknek nyújtott hitelekből. A 8,7%-kal kisebb volumenű devizahitelek a gazdálkodóknak nyújtott hitelek 25,7%-át képviselték az egy évvel korábbi 36,3%-kal szemben. A kisvállalkozóknak nyújtott hitelek állományában 18,2%-kal, 2,4 milliárd forinttal nőtt. Ezen hitelek részesedése a vállalkozási hitel portfolióban az egy évvel korábbi 4,1%-ról 3,8%-ra csökkent.

Az OTP Bank lakossági hiteleinek állománya 2001. év végére 258,3 milliárd forintot tett ki, amely a 2000. év végi állományt 43,3%-kal haladja meg. A lakáshitelek ezen belül 44,9%-kal növekedtek az előző év végéhez képest. A 2001 augusztusában bevezetett Forrás hitel termékek állománya 5 hónap alatt csaknem elérte a 13 milliárd forintot. Az év folyamán a 2000. évi feltételű hitelek 156,8%-kal nőttek. A korábbi feltételű lakáshitelek állományai csökkentek. A jelzálog típusú hitelek állománya 19,5 milliárd forinttal, 72,4%-kal nőtt az év során.

A fogyasztási hitelek 24,2%-kal növekedtek, állományuk 61,1 milliárd forintot tett ki 2001 december végén. A lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek összességében 35,2%-os növekedést értek el 56,6 milliárd forintos állománnyal. A 2000 nyarán bevezetett C-hitelek volumennövekedése 2000. december végéhez képest 242,4 %-os volt, a hitelállomány 13,2 milliárd forintra növekedett. Az áruvásárlási hitelek és a személyi hitelek állománya 58,9, illetve 47,6%-kal csökkent. (A 2001-ben bevezetett Tanulmányi hitel állománya 70 millió forint volt december végén.)

A Bankkal szemben állt fenn a lakossági építési és ingatlanvásárlási hitelek 46,3%-a (2000 végén 55,3%) fogyasztási és lombardhitelek 21,5%-a (20,7%).

Az önkormányzati hitelállomány 2001 év során tovább bővült, az előző év végi 40,7 milliárd forintról 46,7 milliárd forintra nőtt. A költségvetési szervezetek nyújtott hitelek állománya 8,6 milliárd forintra csökkent 2001 év végére.

2001. végére a Bank **hitel piaci részesedése** változatosan alakult. Előzetes adatok szerint 2001. december 31-én a Bank részesedése a bankrendszer teljes hitelállományában 16,4% volt (2000 14,5%), ezen belül a Bank nyújtotta a lakossági hitelek 30,7%-át (2000. végén 31,7%), a vállalkozói hitelek 11,8%-át (2000 végén 10,5%) és az önkormányzatok hiteleinek 69,1%-át (2000. végén 71,9%).

2001. december 31-én az ügyfélforrások a Bank **forrásállományából** 85,2%-ot képviseltek. Állományuk 178,2 milliárd forinttal, azaz 10,9%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban és elérte az 1.811,2 milliárd forintot. A növekményből a lakossági üzletág 97,5 milliárd forinttal, a vállalkozó üzletág 42,7 milliárd forinttal, míg az önkormányzati betétek 38,0 milliárd forinttal részesedtek. Az év során a forintbetétek 169,0 milliárd forinttal, a forintban kifejezett devizabetétek 9,4 milliárd forinttal növekedtek. 2001. december 31-én a Bank előzetes piaci részesedése a banki betétekben 30,9% volt (2000. végén 32,1%)

A **lakossági betétek** állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 7,5%-kal, 1.405,6 milliárd forintra duzzadt, részaránya az ügyfélbetétekben 77,6%-ot ért el. A forint betétállományon belül a könyves betétek állománya kis mértékben csökkent. A vezérterméknek számító folyószámla betétek - összhangban a menedzsment által meghirdetett üzletpolitikával - jelentős mértékben, 520,8 milliárd forintról 630,2 milliárd forintra, azaz 21,0%-kal növekedtek, és részesedésük az összes lakossági forintbetétben 53,6%-ról 58,5%-ra nőtt. A látra szóló betétek növekedési üteme meghaladta a lekötött betétekét. A lakossági betéteken belül, a 2001. december 31-ét megelőző 12 hónapban a devizabetétek forintban kifejezve 2,1%-kal csökkentek, a forintbetétek ugyanakkor 10,8%-kal emelkedtek. A Bank 2001 végén a lakossági forintbetétek 39,2%-át (2000 végén 41,8%) a lakossági devizabetétek 36,2%-át (38,6%) kezelte.

A banki **értékpapírforrások** állománya a kamatok csökkenése hatására is, 2001. december végén 24,2%-kal maradt el az egy évvel korábbitól, állománya 14,9 milliárd forint volt. A Bank piaci részesedése a hitelintézeti értékpapírok piacán 1,1%-os (2000 végén 1,6%).

A **vállalkozói betétek** állománya az elemzett időszakban 20,2%-kal nőtt. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 3,6%-kal, devizában pedig 3,2%-kal csökkentek. A kis- és egyéni vállalkozók betétei 51,7%-kal nőttek forintban, devizában 253,6%-os volt a növekedés. A Bank piaci részesedése a vállalkozói betétek piacán 11,8%-os volt, 0,5%-ponttal a 2000 végi részesedés felett.

Az **önkormányzati betétek** állománya 2001. december 31-én 33,4%-kal volt magasabb mint egy évvel korábban és 152,1 milliárd forintot tett ki. 2001. december végén az önkormányzatok betéteiknek 79,7%-át helyezték el a Bankban (2000 végén 80,8%).

A Bank forrásaiból az előző év végi 11,3 milliárd forintról 14,6 milliárd forintra nőtt a céltartalékok állománya.

SAJÁT TŐKE

Az OTP Bank előzetes **saját tőkéje** 2001. december 31-én 158,5 milliárd forint volt, 24,3%-kal több mint egy évvel korábban. A 31,0 milliárd forintos növekmény oka az általános tartalék 3,8 milliárd forintos, az eredménytartalék 15,2 milliárd forintos és a lekötött tartalék 8,7 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 5.662 forint volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2001. december 31-én az éves eredmény figyelmen kívül hagyásával 95,6 milliárd forint, az éves előzetes eredménnyel 122,9 milliárd forint volt.

A 870,7 milliárd forintos kockázattal súlyozott korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **tőkemegfelelési mutató** 2001. december 31-én 10,98% volt, ami lényegesen magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. Az éves előzetes eredményt figyelembe vevő tőkemegfelelési mutató 14,12% volt, és megfelelt a bank vezetése által támasztott követelménynek.

EGYÉB TEVÉKENYSÉGI A DATOK

Az év során a Bank vezértermékének tekintett **lakossági folyószámlák** száma a jelenlegi termékstruktúrában 96 ezer darabbal, 2.620,4 ezerre nőtt. A folyószámlákhoz kapcsolódó lekötések száma december végén 628,2 ezer volt. A számlákra 2001. decemberében 1.683 ezer munkabér- és nyugdíjuttalás érkezett. A számláról indított átutalások száma meghaladta a 3,5 milliót.

A lakossági folyószámlákhoz kapcsolódóan kibocsátott **bankkártyák** száma 2001. december végén meghaladta a 2,75 milliót, szemben a 2000. végi 2,64 millióval. Ezen belül a folyószámla-tulajdonosok számára kibocsátott ügyfél-azonosító kártyák száma 158,8 ezer darab volt, a Bhitel kártyák száma 174 ezer, a C-hitel kártyák száma pedig 72,1 ezer volt 2001. év végén. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott kártyák száma 3.096 ezer volt 7,4%-kal több mint 2000. végén. A Bank becsült piaci részesedése a kibocsátott kártyák vonatkozásában meghaladta a 60%-ot.

A Bank **ATM**-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.065-ről 1.091-re emelkedett, ezzel az országban működő ATM-ek közel felét, a bankok által üzemeltetett ATM-ek több mint 50%-át mondhatja magáénak. Az ATM-eken 2001. évben a bank kártyabirtokosai által végrehajtott tranzakciók száma 57,5 millió, a forgalom 1.110,4 milliárd forint volt, 9,7, illetve 23,1%-kal több mint 2000-ben. A **POS** terminálok száma 2001. december 31-én 16.330 volt, 1.133-mal több, mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.467 POS terminált a saját fiókjaiban és 9.356-ot kereskedelmi elfogadóhelyen, köztük üzemanyagtöltő állomásokon üzemeltetett. 2001-ben az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 12,5%-kal 6,2 millióra, a forgalom 23,7%-kal 714,7 milliárd forintra nőtt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 22,2 millió (43,2%-os növekedés) vásárlás értéke 182,5 milliárd forint (43,0%-os növekedés) volt. A Bank 2001 december végén több mint 344 ezer darab OTPdirekt telefonos, 97 ezer mobil telefonos és 133 ezer internet banki szerződéssel rendelkezett. A Bank által kiépített elektronikus disztribúciós hálózat 2001-ben 90,8 millió tranzakciót bonyolított le, 2,1 milliárd forint értékben.

A magyarországi készpénzfelvételi forgalom több mint 70%-a, a kereskedői elfogadóhelyek forgalmának közel fele bonyolódik az OTP Bank hálózatán keresztül.

A **foglalkoztatottak** száma 2001. évben kis mértékben növekedett. A banki zárólétszám az év első kilenc hónapjában 92 fővel, majd ezt követően a negyedik negyedévben további 64 fővel nőtt. Így 2001. december 31-én a Bank zárólétszáma 156 fővel volt magasabb, mint egy évvel korábban. Ebből 24 főt képviselnek az értékpapír-kereskedelem beintegrálása során az OTP Értékpapír Rt-től átvett

munkatársak. A banki átlagos létszám 2001-ben tovább csökkent, ami az egy főre jutó eredményt jelentősen növelte.

	2000. december 31-én	2001. szeptember 30-án	2001. december 31-én	Változás az elmúlt 12 hónapban (%)
A Társaság alkalmazotti létszáma (fő)				
• Átlagos statisztikai állományi létszám	8.435	8.169	8.188	-2,9
• Záró létszám	8.137	8.229	8.293	1,9

2001. 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 alapelvek, hogy mérleg és eredménykimutatás tételeik az egyéb, nem hitelintézeti és pénzügyi, valamint befektetési tevékenységhez lettek sorolva.

Az OTP konszern 2000. és 2001. I-IV. negyedév adatai millió forintban

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2000.12.31.	2001.12.31.	2000.12.31.	2001.12.31.	2000.év.	2001.év.
OTP Bank Rt.	127.502	158.533	1.931.272	2.126.437	40.216	47.411
Leányvállalatok összesen	44.939	56.904	223.617	278.568	7.775	9.884
Összesen (nem konszolidált)	172.441	215.437	2.154.889	2.405.005	47.991	57.295
Konszolidált	143.106	182.626	2.076.902	2.319.052	47.577	57.829

Az előző év hasonló időszakához viszonyítva a teljes körűen konszolidált vállalkozások köre változott, mivel az OTP Pénztárszolgáltató Kft. és az OTP Jelzálogbank Rt. a 2001. december 31-i konszolidált gyorsjelentés készítésétől kezdve minősül teljes körűen konszolidált leányvállalatnak.

2001. december 31-i gyorsjelentés készítése során a Bank az alábbiak szerint járt el:

Konszolidációba teljes körűen bevont leányvállalat:	17
Equity módszerrel konszolidált:	13
ebből:	
- leányvállalat	9
- közös vezetésű váll.	--
- társult váll.	4

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2001. december 31-i konszolidált **mérlegfőösszeg** 2.319 milliárd forint, amely 9,1%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege és 242 milliárd forinttal, 11,7%-kal magasabb mint a 2000. december 31-i konszolidált beszámoló mérlegfőösszege. A leányvállalatok közül az OTP LTP Rt. mérlegfőösszege nőtt a legnagyobb mértékben, 16,8 milliárd forinttal, ezt követi az OTP-Garancia Biztosító Rt. 14,5 milliárd forinttal, míg a Merkantil Bank Rt. mérlegfőösszegének növekedése mintegy 6,2 milliárd forintot tett ki a konszolidációs lépések figyelembevételével. A Merkantil-Car felfutó pénzügyi lízing üzletágának köszönhetően 10,9 milliárd forintos mérlegfőösszeg növekedést ért el.

A konszolidált mérlegfőösszeg 242 milliárd forintos változását az **eszköz** oldalon a forgóeszközök 105 milliárd forintos csökkenése, és a befektetett eszközök 344 milliárd forintos, illetve az időbeli elhatárolások 3 milliárd forintos növekedése teszi ki.

A 2001. december 31-i fordulónapra készített konszolidált mérlegben a forgóeszközök aránya 50,7%, a befektetett eszközöké 47,8%, míg egy évvel korábban ez az érték 61,6% és 36,8% volt. A konszolidált szintű arányok hasonló módon alakultak mindkét évben, mint az anyavállalat esetében.

A konszolidált beszámolóban a forgóeszközök csökkenése a követelések (114 milliárd forint) és a készletek (1 milliárd forint) növekedésének, valamint az értékpapírok (111 milliárd forint) és a pénzeszközök (109 milliárd forint) csökkenésének eredője.

Pénzeszközök konszolidált 22,3%-os csökkenésében az OTP Bank MNB-vel szembeni elszámolási számla egyenlegének csökkenése jelentkezik legnagyobb tételben (123 milliárd forint), ezt mérsékli a pénztár és a valuta állományának növekedése (11 milliárd forint).

A forgatási célú értékpapírok konszolidált állományának 44,7%-os csökkenését nagyrészt az állampapír készlet 120 milliárd Ft-os csökkenése, illetve a saját részvények 7,5 milliárd forintos növekedése okozta. Az OTP Banknál az állampapírok állománya 129 milliárd Ft-tal csökkent. A leányvállalatok közül az OTP-LTP befektetéseknek 12,6 milliárd forintos növekedése volt kimagasló. A saját részvények 26,4 milliárd forintos tárgyidőszaki állományából a könyv szerinti érték alapján 67,3% az OTP Bank, míg a fennmaradó rész két leányvállalat tulajdonában van.

A 2000. december 31-hez viszonyítva a konszolidált mérlegben az éven belüli követelések értéke 21,3%-kal növekedett. Ezen belül a hitelintézetekkel szembeni követelések 110,9 milliárd forinttal (54,2%), az ügyfelekkel szembeni követelések 5,2 milliárd forinttal (1,7%) voltak magasabbak, míg az egyéb követelések 2 milliárd forinttal (10,0%) csökkentek.

A hitelintézetekkel szembeni konszolidált követelések növekedése 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 számottevő tényezőt.

A készletek 1 milliárd forintos állományváltozása a konszolidált beszámolóban elsősorban az OTP Ingatlan Rt. folyamatban lévő projektjeivel magyarázható.

2000. évhez viszonyítva a konszolidált beszámolóban a befektetett eszközök 44,9%-kal gyarapodtak. Ezen belül a befektetési célú állampapírok értéke növekedett legnagyobb összegben (183,8 milliárd Ft), elsősorban az OTP Bank állományváltozása miatt. E mellett jelentős volt a növekedés a Garancia Biztosítónál is: ügyfeleinek javára történt befektetések értéke - az élet üzletágának felfutása miatt - az előző évhez viszonyítva 16 milliárd forinttal növekedett.

A tárgyi eszközök konszolidált értéke 2 milliárd forinttal nőtt. A változás az tartós bérletet folytató Merkantil-Ház Kft. bevonásával áll kapcsolatban.

A konszolidált mérleg **forrás** oldalának előző időszakhoz viszonyított változása a kötelezettségek 178 milliárd forintos, a céltartalékok 16 milliárd forintos, a saját tőke 40 milliárd forintos, valamint a passzív időbeli elhatárolások 8 milliárd forintos növekedéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a rövid lejáratú kötelezettségek 10,5%-kal (182,6 milliárd forinttal) növekedtek, míg a hosszú lejáratú kötelezettségek 3,5%-kal (4,1 milliárd forinttal) csökkentek. A változás a hosszú lejáratúak esetében az anyavállalatnál tapasztalható változásnak felel meg, míg a rövid lejáratú kötelezettségek tárgyidőszaki értékében az OTP Banknál bekövetkezett növekedést (158 milliárd forint) tovább növelte az OTP LTP és a Merkantil Bank ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összege. A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 204,5 milliárd forinttal növekedtek, amit elsősorban az OTP Banknál elhelyezett betétek állományváltozása okozott.

A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettség aránya konszolidált szinten 2001. december 31-én 91,7%, illetve 2000. december 31-én 89,6% volt. A mutatók az OTP Bank esetében 92,2% és 90,1% voltak.

A konszolidált mérlegben megjelenő céltartalékok állománya 16 milliárd forinttal növekedett. A változásból az általános kockázati céltartalék 2 milliárd forinttal, a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék 1 milliárd forinttal, az egyéb céltartalék pedig 13 milliárd forinttal növekedett, ezen

belül az OTP-Garancia Biztosító Rt. tartalékai 12,5 milliárd forinttal növekedtek 2000. december 31-éhez viszonyítva.

2001. december végén a 183 milliárd forintos konszolidált saját tőke (27,6%-os növekedés) a forrásokon belül 7,9%-os nagyságrendet képvisel szemben az előző évi 6,9%-kal.

KONSZOLIDÁLT ER EDMÉNY

A 2001. évi előzetes konszolidált adózás előtti eredmény 57.829 millió forintot tett ki, amely 22,0%-kal haladta meg az anyavállalat tárgydőszaki adózás előtti eredményét, illetve 21,5%-kal magasabb, mint az 2000. év konszolidált adózás előtti eredményadata.

Az OTP Bank előzetes konszolidált adózott eredménye 2001-ben 46.928 millió forint volt, mely 21,6%-kal haladta meg a 2000. hasonló időszakának teljesítményét, és 22,2%-kal volt magasabb, mint a Bank adózott eredménye.

A 2001. évi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény² (EPS) 1.832,62 Ft, hígítottan³ 1.676,00 Ft. Ez az MNB 2001. január 1. és december 31. közötti átlagos középárfolyama (286,80 HUF/USD) alapján 6,39 USD-nek ill. 5,84 USD-nek felelt meg.

A konszern nettó kamatbevétele 2001-ben 110.873 millió forint, amely 14,8%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 12,7%-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 3,8%-kal alacsonyabbak voltak, mint 2000-ben. A számított átlagos mérlegfőösszeg alapján mért kamatmarzs a 2000. évi 4,92%-ról 2001 évben 4,99%-ra nőtt.

A 211,4 milliárd forint konszolidált kamatbevételeken belül az értékpapírokból származó kamatok növekedése (9,4 milliárd forint), illetve bankközi kamatbevételek csökkenése (7,3 milliárd forint) volt a legnagyobb összegű. A lakossági és a vállalkozási számlákról származó kamatbevételek mind konszolidált (17,6% és 12,6%), mind nem konszolidált (15,0% és 14,4%) szinten növekedtek.

A konszolidált 100,6 milliárd forint konszolidált kamatráfordításokon belül, a legnagyobb részt a lakossági betétekre fizetett kamatok képviselik (76,1 milliárd forint). A vállalkozások számláira fizetett kamatok csökkenése mellett (0,7 milliárd forint) a lakossági betétekre, illetve az értékpapírokra fizetett kamatok csökkenése (2,1 és 0,6 milliárd forint) volt jelentős az előző évhez viszonyítva.

A nem kamat jellegű bevételek 12,5%-kal nőttek, ezen belül a konszolidált nettó díjak és jutalékok a banknál kisebb mértékben, 20,9%-kal növekedtek. A leányvállalatok nem kamat jellegű bevételeinek jelentős része, elsősorban a biztosító leányvállalat bevételei révén, az egyéb nem kamat jellegű bevételeknél jelentkezik, melynek összege 48,6 milliárd forinttal volt magasabb, mint a Bank adata, és 13,0%-os növekedést jelent a bázisidőszakhoz viszonyítva. 2001-ben a nem kamat jellegű bevételek az összes bevétel 46,1%-át képviselték, szemben az előző évi 46,7%-kal.

2001-ben a konszolidált kiadás/bevétel arány számottevően, az előző évi 68,3%-ról 66,8%-ra csökkent, de továbbra is meghaladja a Bank adatát, részben a konszolidálás eredményeként, részben pedig a csoport illetve az egyes csoporttagok (pl. OTP Garancia Biztosító) eredménytermelésének sajátosságai miatt.

A konszolidált üzleti eredmény 10,8 milliárd forinttal (18,8%-kal), a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség pedig 5,3%-kal volt magasabb, mint az előző évben.

Az üzleti eredményhez viszonyítva a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség összege bázis időszakban 17,2%, a 2001-ben pedig 15,3%-ra csökkent. Az anyavállalatnál ez a mutató 16,5%-ról 15,2%-ra csökkent.

LEÁNYVÁLLALATOK

A 2001. december 31-i fordulónappal készített konszolidált gyorsjelentés eredményadatait befolyásoló, teljes körűen bevont fontosabb leányvállalatok adózás előtti eredményét az alábbiakban mutatjuk be.

	Adatok millió forintban		
	2000. év auditált	2001. év előzetes	Változás
OTP-Garancia Biztosító Rt.	874	1.241	42,0%
Merkantil Bank Rt.	1.697	1.870	10,2%
Merkantil-Car Rt.	281	404	43,8%
Merkant-Ház Kft.	90	61	-32,2%
OTP Alapkezelő Rt.	1.655	2.393	44,6%
OTP Pénztárszolgáltató Kft. ¹	---	126	
OTP LTP Rt.	953	1.671	75,3%
OTP Jelzálogbank Rt. ²	---	146	
HIF Ltd.	199	185	-7,0%
OTP Értékpapír Rt.	19	1	-94,7%
OTP Ingatlan Rt.	758	830	9,5%
OTP Faktoring Rt.	530	615	16,0%
OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.	103	285	176,7%
Bank Center No. 1. Kft.	409	-87	-121,3%
Egyéb leányvállalatok	207	143	-30,9%
Leányvállalatok összesen	7.775	9.884	27,1%

Az egyes legjelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki:

Az OTP-Garancia Biztosító Rt. az élet üzletágban az év elején tapasztalt visszaesés ellenére sikeres 2001-es üzleti évet zárt. Adózás előtti eredménye 42%-os növekedéssel 1.241 millió forintot ért el. A Biztosító 2001. évben 42,3 milliárd forint díjbevételt realizált, mely 8,8%-kal magasabb mint 2000-ben. Az élet és bankbiztosítási üzletágban 21,5 milliárd forintos, a nem-élet üzletágban pedig 20,8 milliárd forintos, díjbevételt ért el. Összesített piaci részesedése 2001 évi teljesítménye alapján, az év során fokozatos növekedéssel elérte a 10,2%-ot amely megfelel a 2000 évi teljesítménynek. Az élet üzletágban 1,3%-os díjbevétel növekedéssel a piac 12,5%-át, ezzel a életbiztosítási üzletágban a 3. legnagyobb piaci részesedést érte el (2000-ben 12%), míg a nem élet üzletágban 8,5%-át (2000-ben 8,5%) képviselték. Az élet üzletág folyamatos díjbevételei 26,9%-kal nőttek (piacrészesedés 3,6%-ról 4,0%-ra változott), míg az egyszeri díjas bevételek, a piaci helyzet változása miatt (piacrészesedés 31,5%-ról 51,1%-ra nőtt) 5,5%-kal voltak alacsonyabban mint 2000-ben.

2001. évben az összes ráfordítás 43,5 milliárd forintot, ezen belül a bruttó károk összege 20,4 milliárd forintot tett ki. A nem-élet üzletágban a díjbevételekre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt 60,9% lett. A biztosítástechnikai tartalékállomány 32%-kal haladta meg a bázis időszakot, így a tartalékok állománya jelentősen – az előző év végi 39,5 milliárd forintról tárgyidőszakban 52,1 milliárd forintra – növekedett a társaság hosszú távú stratégiai és üzletpolitikai céljaival összhangban. A biztosító mérlegfőösszege 2000. év végéhez viszonyítva 31,5%-kal – azaz 46 milliárd forintról 60,5 milliárd forintra - növekedett. Saját tőkéje az elmúlt évi 4,4 milliárd forintról 5,6 milliárd forintra emelkedett.

A Merkantil Bank Rt. a 2001-es évet előzetes adatok szerint 59,4 milliárd Ft-os mérlegfőösszeggel zárta, adózás előtti eredménye 1.870 millió Ft volt. A bank 54,5 milliárd Ft átlagos eszközállományra vetített kamatmarzsa meghaladta az évre prognosztizáltat. A magasabb marzs irányába hatott bevételi oldalról a gépjárműhitelek tervezett meghaladó hozama (a piaci kamatok vártnál kisebb esése miatt), a kiterhelt, befolyt késedelmi kamatok elszámolása, valamint forrás oldalon a tervezettnél kedvezőbb kamatszint alakulása a forrásszerkezet összetételének megváltozása eredményeként.

¹ 2001-től kerül teljes körűen konszolidálásra

² 2001-ben alakult

A Merkantil Bank eszközei között a gépjárműhitelek 79,8%-kal, a dealer finanszírozás 9,4%-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 5,7 milliárd Ft-tal növekedett az előző év hasonló időszakához képest, s így 2001. december 31-én 47,4 milliárd forintot tett ki.

A gépjármű-finanszírozásban megfigyelhető, hogy a forint hitelek és a deviza alapú pénzügyi lízing konstrukciók keresettsége közelít egymáshoz (ez utóbbi a Merkantil-Car könyveiben jelentkezik), illetve hogy a használt autók részesedése portfólión belüli emelkedést mutat. A Merkantil-csoportban 2001. évben kötött gépjármű finanszírozási ügyletek száma elérte a 39.540-et, amelyből az új autó finanszírozás 22.503 volt. Az új kötésekben belül a deviza alapú pénzügyi lízing részaránya éves átlagban 39,2%-ot ért el.

A Merkantil Car Rt. 2001. december 31-i mérlegfőösszege 33,9 milliárd Ft, amely a 2000. év végi állapothoz képest 10 milliárd Ft-tal emelkedett. A deviza alapú gépjármű lízing nettó állománya 29,2 milliárd Ft, az előző évinél 66%-kal, azaz 11,6 milliárd Ft-tal magasabb, a termelőeszköz lízing üzletág állománya a bázis évhez képest 169%-kal 4,1 milliárd Ft-ra nőtt. A társaságnál a 2001. évet a tervezett meghaladó bevétel és a vártnál kisebb működési költség jellemezte, amely eredményeként az évet 404 millió forintos adózás előtti nyereséggel zárta.

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

Az OTP Értékpapír Rt. 2001. évi üzleti tevékenysége és gazdálkodása az integráció jegyében zajlott. A társaság befektetési szolgáltatási tevékenységének eredménye - a 2.685 millió forint nagyságú bevétel és a 1.685 millió forint összegű ráfordítás mellett - 2001. folyamán 1.000 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 bizományosi ügyletek teljesítésére került sor.

Az OTP Értékpapír Rt. a 2001. évet az integrációs folyamat negatív hatásai ellenére 1 millió forint adózás előtti eredménnyel zárta, a tervezett 278 millió forintos veszteséggel szemben. A kiemelkedő teljesítmény elérésében a származékos kereskedésnek, az állampapír üzletágnak, a portfóliókezelésnek és a takarékos költséggazdálkodásnak egyaránt nagy szerepe volt.

A londoni székhelyű Hungarian International Finance Ltd. tevékenysége 2001-ben a legtöbb tekintetben az üzleti tervnek megfelelően alakult. A saját tőke állománya december végén meghaladta az 1.837 millió Ft-ot (4,54 millió GBP). A vállalat sikeresen cserélte lejárató eszközeit, növelte portfólióját és erősített piaci helyzetét. A vállalkozás adózás előtti eredménye 185 millió Ft-ot tett ki (452 ezer GBP). 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 66,1%-a ebből a régióból származott. 2001 végén a követeléseken belül a Közép- és Dél-Amerika piacain megkötött ügyletek részesedése az érték alapján meghaladta a 10,2%-ot, Közép-Kelet és Észak-Afrika részesedése elérte a 15,5%-ot.

Az OTP Alapkezelő Rt. eredménye évről-évre stabilan növekszik. A társaság 2001. évi előzetes adózás előtti eredménye 2.393 millió Ft-ot ért el, ami az előző évi azonos időszaki értéket 44,6%-kal haladja meg. Míg 2001. év folyamán a magyar befektetési alapok nettó eszközértéke 23,6%-kal nőtt, az OTP alapoké 273,4 milliárd forintról 367,3 milliárd forintra, azaz 34,3 %kal gyarapodott. Az OTP Alapkezelő Rt. piaci részesedése 48,5 %-ról 52% fölé emelkedett. A kezelt nyugdíjpénztári vagyon az év során 70,3 milliárd forintról 101,7 milliárd forintra nőtt.

Az OTP Lakástakarékpénztár Rt. 2001. évben 80.249 darab szerződést kötött az ügynökcégek és az OTP Bank fiókjainak közreműködésével. 2001. IV. negyedévében megkezdődött a megtakarítások kifizetése, illetve a hitelek folyósítása, amelynek során a kifizetésre jogosultak fele vette fel megtakarításait, és csaknem negyede élt a hitelfelvétel lehetőségével. Az ügyfelei által elhelyezett betétállomány 2001. év végén 48,1 milliárd forint volt. A társaság a tárgyidőszak előzetes adózás előtti eredménye 75,3%-os növekedéssel 1.671 millió forintot ért el, amely jelentősen meghaladta az erre az időszakra vonatkozó tervet.

Az OTP Bank Rt. felismerve a lakáscélú állami támogatások rendszere által kialakított helyzetet 2001. májusában megalapította az **OTP Jelzálogbank Rt.**-t, amely mint szakosított hitelintézet kezdi meg tevékenységét 2002. évben. Üzleti célja, a versenyképesség növelése, a bankcsoport lakáshitel piaci részesedésének növelése és a támogatásokból származó marzs realizálás mellett az, hogy OTP Bank Rt. által folyósított hitelek állományából a jelzáloglevelek kibocsátása révén minél magasabb problémamentes követelés állományt tudjon megvásárolni. Az ügyfelek megnyeréséért folytatott vetélkedésben az OTP Jelzálogbank Rt. számíthat az anyabank lakásfinanszírozásban kialakult piaci ismertségére, illetve a fiókhálózatban felhalmozott szakmai tapasztalatokra, amely párosul a Bankcsoport tőkeerejével és megbízhatóságával. Ezeket figyelembe véve a Bankcsoport számára reális célkitűzés a lakáshitelezés területén a piacvezető szerep megőrzése 45-50%-os piaci részesedés mellett.

Az OTP Ingatlan Rt. -nél 2001. évben az értékesítés nettó árbevétele 10,5 milliárd forint, míg előzetes adózás előtti eredménye 830 millió forint volt, amely meghaladta a tervezettet. A társaság 11,4 milliárd Ft-ot meghaladó mérlegfőösszegéből a forgóeszközök állománya 9,9 milliárd Ft-ot ért el, amelyből a készletek 7,7 milliárd forintot tettek ki. Készleteiket részben saját forrásból, részben vevőiktől beszedett előlegekből, illetve projektfinanszírozási hitelből finanszírozták.

Az OTP Faktoring Rt. 2001. évben mintegy 10.444 millió Ft bruttó értékű követelésre kötött engedményezési szerződést, amelyből az OTP Bank Rt.-től megvásárolt követelések értéke 7.534 millió forintot tett ki. A Faktoring Rt. tevékenységét továbbra is igen kedvező jövedelmezőséggel végzi. A törlesztések számának emelkedése, valamint a 2000 utolsó hónapjaiban indított néhány nagyobb ügylet 2001. év eleji lezárásából származó bevétele jelentős szerepet játszott abban, hogy a Faktoring Rt. bevételei jóval magasabbak a tervezettnél. Ennek köszönhetően 2001. évi előzetes adózás előtti nyeresége a terv fellett alakult és 615 millió Ft volt.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2001. IV. negyedévében a Bank felső vezetése, könyvvizsgálója, Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága nem változott.

Budapest, 2002. február 14.

További kérésük információért forduljanak:

OTP Bank Rt.
Befektetői Kapcsolatok Osztály
Fenyő György
ügyvezető igazgató
OTP Bank Rt.
Tel: 1 269 1693
Fax: 1 331 6312
Fenyog@otpbank.hu
www.otpbank.hu

Az OTP Bank Rt. kiemelt nem konszolidált pénzügyi adatai³

Ezer forintban

	2000. év auditált	2001. év előzetes	Változás 2001/2000
Kamatbevétel bankközi számlákról	55.017	46.885	-14,8%
Kamatbevétel lakossági számlákról	37.830	43.488	15,0%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	37.673	43.097	14,4%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	5.572	5.694	2,2%
Kamatbevétel értékpapírokból	41.736	50.188	20,3%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	9.271	4.449	-52,0%
Összes kamatbevétel	187.099	193.801	3,6%
Kamatkiadás bankközi számlákra	3.037	3.449	13,6%
Kamatkiadás lakossági számlákra	77.209	74.780	-3,1%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	9.733	8.397	-13,7%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	5.795	5.959	2,8%
Kamatkiadás értékpapírokra	2.881	1.474	-48,8%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökre	1.591	1.392	-12,5%
Összes kamatkiadás	100.246	95.451	-4,8%
Nettó kamatbevétel	86.853	98.350	13,2%
Kapott díjak és jutalékok	38.220	46.444	21,5%
Fizetett díjak és jutalékok	6.172	6.418	4,0%
Nettó díjak és jutalékok	32.048	40.026	24,9%
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	2.081	-1.641	-178,9%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	3.123	2.999	-4,0%
Ingatlanforgalmazás vesztesége	-391	-168	-57,0%
Egyéb nem kamat jellegű bevétel	2.104	1.640	-22,1%
Nem kamat jellegű bevételek	38.965	42.856	10,0%
Nem kamat jellegű bevételek aránya	31,0%	30,3%	-2,0%
Összes bevétel	125.818	141.206	12,2%
Személyi jellegű ráfordítások	27.066	32.551	20,3%
Értékcsökkenés	10.371	11.128	7,3%
Egyéb nem kamat jellegű ráfordítás	40.232	41.606	3,4%
Nem kamat jellegű kiadások	77.669	85.285	9,8%
Kiadás/Bevétel arány %	61,7%	60,4%	-2,1%
Üzleti eredmény	48.149	55.921	16,1%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	7.933	8.510	7,3%
Adózás előtti eredmény	40.216	47.411	17,9%
Adófizetési kötelezettség	7.733	8.995	16,3%
Adókulcs %	19,2%	19,0%	-1,4%
Adózott eredmény	32.483	38.416	18,3%

³ A bank MSZSZ szerint készült 2000. évi auditált és 2001. évi előzetes, nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban

Az OTP Bank Rt. kiemelt konszolidált pénzügyi adatai⁴

Ezer forintban

Megnevezés	2000. év auditált	2001. év előzetes	Változás 2001/2000
Kamatbevétel bankközi számlákról	54.258	46.934	-13,5%
Kamatbevétel lakossági számlákról	43.997	51.754	17,6%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	42.298	47.635	12,6%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	5.572	5.693	2,2%
Kamatbevétel értékpapírokból	45.461	54.839	20,6%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	9.494	4.584	-51,7%
Összes kamatbevétel	201.080	211.439	5,2%
Kamatkiadás bankközi számlákról	4.441	3.909	-12,0%
Kamatkiadás lakossági számlákra	78.223	76.125	-2,7%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	9.234	8.562	-7,3%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	5.795	5.959	2,8%
Kamatkiadás értékpapírokra	5.232	4.619	-11,7%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	1.591	1.392	-12,5%
Összes kamatkiadás	104.516	100.566	-3,8%
Nettó kamatbevétel	96.564	110.873	14,8%
Kapott díjak és jutalékok	41.298	49.442	19,7%
Fizetett díjak és jutalékok	8.114	9.323	14,9%
Nettó díjak és jutalékok	33.184	40.119	20,9%
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	3.022	-1.074	-135,5%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	2.130	3.625	70,2%
Ingatlanforgalmazás eredménye	1.602	2.056	28,3%
Egyéb nem kamat jellegű bevétel	44.518	50.285	13,0%
Nem kamat jellegű bevételek	84.456	95.011	12,5%
Nem kamat jellegű bevételek aránya	46,7%	46,1%	-1,3%
Összes bevétel	181.020	205.884	13,7%
Személyi jellegű ráfordítások	34.645	41.337	19,3%
Értékcsökkenés	12.807	14.529	13,4%
Egyéb nem kamat jellegű ráfordítás	76.097	81.767	7,5%
Nem kamat jellegű kiadások	123.549	137.633	11,4%
Kiadás/Bevétel arány %	68,3%	66,8%	-2,2%
Üzleti eredmény	57.471	68.251	18,8%
Céltartalékképzés	9.894	10.422	5,3%
Adózás előtti eredmény	47.577	57.829	21,5%
Adófizetési kötelezettség	9.138	10.848	18,7%
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	-161	53	-132,6%
Adókulcs %	18,9%	18,8%	-0,5%
Adózott eredmény	38.600	46.928	21,6%

⁴ A bank MSZSZ szerint készült 2000. évi auditált és 2001. évi előzetes, nem 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
Beszámolási időszak: 2001. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 353-1444
(1) 312-6858
otpbank@otpbank.hu
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 (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	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
OTP Jelzálogbank Rt.		3.000.000.000	100,00	100,00	L
OTP Pénztárszolgáltató Kft.		304.940.000	100,00	100,00	L
HIF Ltd.	GBP	2.800.000	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont -L
Közös vezetésű -K (equity módszerrel bevont vállalkozások)
Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozások)

Equity módszerrel bevont társaságok

2001. december 31.

NÉV		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen+k özvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás**
1. Air-Invest Kft.		2.000.000.000	100,00	100,00	T
2. GIRO Elszámolásforgalmi Rt.		2.496.000.000	15,22	15,22	T
3. Hajdú-Bét Rt.		8.686.650.000	18,13	18,13	T
4. Magyar Ingatlan Befektető Kft.		10.000.000	100,00	100,00	T
5. Merkant-Ház 2000 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	T
6. MONOPOST Kft.		200.000.000	25,10	25,10	T
7. Nagybani Piac Rt.		1.018.100.000	17,19	17,19	T
8. OTP Immobilienverwertung GmbH.	ATS	500.000	90,00	90,00	T
9. OTP Ingatlan Bau Kft.		55.120.000	100,00	100,00	T
10. OTP Ingatlan International Kft.		3.000.000	100,00	100,00	T
11. OTP Travel Kft.		27.000.000	100,00	100,00	T
12. Torna Utcai Üzleti és Irodaközpont Kft.		31.600.000	100,00	100,00	T
13. Wallizing 2000 Rt.		20.000.000	75,00	75,00	T

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:	2001. év	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

PK3. Mérleg

Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített 2000. év végi és 2001. év végi nem auditált, nem konszolidált és konszolidált mérlege

	Millió Ft-ban					
	2000. dec. 31. OTP Bank Rt.	2001. dec. 31. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2000. dec. 31. Konszolidált	2001. dec. 31. Konszolidált	Változás (%)
ESZKÖZÖK (aktívák)						
1. Pénzeszközök	482.350	372.593	-22,8%	487.934	378.928	-22,3%
2. Állampapírok	431.042	468.125	8,6%	503.651	567.828	12,7%
a) forgatási célú	183.108	53.787	-70,6%	222.261	102.666	-53,8%
b) befektetési célú	247.934	414.338	67,1%	281.390	465.162	65,3%
3. Hítelintézetekkel szembeni követelések	233.739	329.778	41,1%	226.491	335.015	47,9%
a) látraszóló	3.667	6.415	74,9%	3.669	6.418	74,9%
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	230.072	323.363	40,5%	222.822	328.597	47,5%
ba) éven belüli lejáratú	207.672	303.293	46,0%	200.722	308.827	53,9%
bb) éven túli lejáratú	22.400	20.070	-10,4%	22.100	19.770	-10,5%
c) befektetési szolgáltatásból						
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	627.087	765.377	22,1%	675.532	824.186	22,0%
a) pénzügyi szolgáltatásból	627.087	765.277	22,0%	673.229	822.822	22,2%
aa) éven belüli lejáratú	303.257	327.581	8,0%	306.998	313.119	2,0%
ab) éven túli lejáratú	323.830	437.696	35,2%	366.231	509.703	39,2%
b) befektetési szolgáltatásból	0	100		2.303	1.364	-40,8%
5. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	20.476	30.590	49,4%	21.141	31.652	49,7%
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	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	12.484	22.598	81,0%	13.149	23.660	79,9%
ba) forgatási célú	2.237	5.075	126,9%	2.306	5.077	120,2%
bb) befektetési célú	10.247	17.523	71,0%	10.843	18.583	71,4%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	1.420	1.775	25,0%	3.722	4.281	15,0%
a) részvények, részesedések forgatási célra		92		1.709	192	-88,8%
b) változó hozamú értékpapírok	1.420	1.683	18,5%	2.013	4.089	103,1%
ba) forgatási célú	1.420		-100,0%	1.933	2.362	22,2%
bb) befektetési célú		1.683		80	1.727	2.058,8%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	590	6.364	978,6%	5.483	10.399	89,7%
a) részvények, részesedések befektetési célra	590	6.364	978,6%	5.483	10.399	89,7%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	25.036	28.815	15,1%	2.091	2.481	18,7%
a) részvények, részesedések befektetési célra	25.036	28.815	15,1%	1.922	2.363	22,9%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
c) Tőkekonszolidációs különbözet				169	118	-30,2%
9. Immateriális javak	10.624	11.866	11,7%	12.427	14.261	14,8%
10. Tárgyi eszközök	42.066	42.392	0,8%	56.702	58.836	3,8%
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	38.686	39.925	3,2%	44.597	45.605	2,3%
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3.380	2.467	-27,0%	12.105	13.231	9,3%
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése						
11. Saját részvények	9.067	17.750	95,8%	18.856	26.357	39,8%
12. Egyéb eszközök	19.115	18.945	-0,9%	30.738	29.535	-3,9%
a) készletek	2.251	2.123	-5,7%	9.845	10.836	10,1%
b) egyéb követelések	16.864	16.822	-0,2%	20.893	18.699	-10,5%
13. Aktív időbeli elhatárolások	28.660	32.067	11,9%	32.134	35.293	9,8%
Eszközök összesen	1.931.272	2.126.437	10,1%	2.076.902	2.319.052	11,7%
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK (1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12)	1.211.893	1.105.631	-8,8%	1.279.429	1.174.845	-8,2%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)	690.719	988.739	43,1%	765.339	1.108.914	44,9%

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:	2001. év	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

		Millió Ft-ban					
		2000. dec. 31.	2001. dec. 31.	Változás	2000. dec. 31.	2001. dec. 31.	Változás
		OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.	(%)	Konszolidált	Konszolidált	(%)
FORRÁSOK (passzívok)							
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		44.415	25.133	-43,4%	51.895	33.506	-35,4%
a) látraszóló		591	2.595	339,1%	596	2.547	327,3%
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség		43.824	22.538	-48,6%	51.299	30.959	-39,6%
ba) éven belüli lejáratú		26.338	5.596	-78,8%	31.068	10.866	-65,0%
bb) éven túli lejáratú		17.486	16.942	-3,1%	20.231	20.093	-0,7%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		1.600.265	1.779.885	11,2%	1.667.293	1.868.592	12,1%
a) takarékbetétek		366.672	363.961	-0,7%	366.672	363.961	-0,7%
aa) látraszóló		41.753	42.831	2,6%	41.753	42.831	2,6%
ab) éven belüli lejáratú		314.672	311.396	-1,0%	314.672	311.396	-1,0%
ac) éven túli lejáratú		10.247	9.734	-5,0%	10.247	9.734	-5,0%
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból		1.226.492	1.414.214	15,3%	1.292.146	1.502.184	16,3%
ba) látraszóló		455.678	558.470	22,6%	457.929	558.804	22,0%
bb) éven belüli lejáratú		760.979	847.441	11,4%	768.620	880.511	14,6%
bc) éven túli lejáratú		9.835	8.303	-15,6%	65.597	62.869	-4,2%
c) befektetési szolgáltatásból		7.101	1.710	-75,9%	8.475	2.447	-71,1%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség		77.022	73.735	-4,3%	77.022	73.735	-4,3%
a) kibocsátott kötvények		1	1	0,0%	1	1	0,0%
aa) éven belüli lejáratú							
ab) éven túli lejáratú		1	1	0,0%	1	1	0,0%
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		1.032	555	-46,2%	1.032	555	-46,2%
ba) éven belüli lejáratú		883	538	-39,1%	883	538	-39,1%
bb) éven túli lejáratú		149	17	-88,6%	149	17	-88,6%
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok		75.989	73.179	-3,7%	75.989	73.179	-3,7%
ca) éven belüli lejáratú		71.170	68.492	-3,8%	71.170	68.492	-3,8%
cb) éven túli lejáratú		4.819	4.687	-2,7%	4.819	4.687	-2,7%
4. Egyéb kötelezettségek		36.861	34.998	-5,1%	45.455	44.810	-1,4%
a) éven belüli lejáratú		36.861	34.998	-5,1%	44.522	43.848	-1,5%
b) éven túli lejáratú					72	48	-33,3%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség					861	914	6,2%
5. Passzív időbeli elhatárolások		16.130	22.286	38,2%	20.597	28.449	38,1%
6. Céltartalékok		11.317	14.574	28,8%	53.340	69.598	30,5%
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre							
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre		1.192	2.032	70,5%	1.469	2.552	73,7%
c) általános kockázati céltartalék		8.550	10.930	27,8%	9.162	11.566	26,2%
d) egyéb céltartalék		1.575	1.612	2,3%	42.709	55.480	29,9%
7. Hátrasorolt kötelezettségek		17.760	17.293	-2,6%	18.194	17.736	-2,5%
a) alárendelt kölcsöntőke		17.760	17.293	-2,6%	17.760	17.293	-2,6%
aa) Tőkekonszolidációs különbözet					434	443	2,1%
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulásai							
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség							
8. Jegyzett tőke		28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		813	1.542	89,7%	813	1.542	89,7%
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 (ázszió)							
b) egyéb		52	52	0,0%	52	52	0,0%
11. Általános tartalék		25.610	29.451	15,0%	25.610	29.451	15,0%
12. Eredménytartalék (+)		40.790	55.981	37,2%	42.076	57.421	36,5%
13. Lekötött tartalék		9.067	17.750	95,8%	9.067	17.750	95,8%
14. Értékelési tartalék							
15. Mérleg szerinti eredmény (+)		23.983	27.299	13,8%	29.888	35.696	19,4%
16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+/-)					5.309 *	11.189 **	110,8%
17. Konszolidáció miatti változások (+/-)					3.104	3.067	-1,2%
- adósságkonszolidálás különbözetéből					5.653	4.754	-15,9%
- közbenső eredmény különbözetéből					-2.549	-1.687	-33,8%
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése							
19. Átváltásból származó különbözet (+, -)							
Források összesen		1.931.272	2.126.437	10,1%	2.076.902	2.319.052	11,7%
Ebből:							
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a+4/c)		1.716.026	1.874.067	9,2%	1.740.549	1.923.194	10,5%
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7)		60.297	56.977	-5,5%	119.310	115.185	-3,5%
- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15+16+17+18+19)		127.502	158.533	24,3%	143.106	182.626	27,6%
* A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke		9.789 millió Ft					
** A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke		8.607 millió Ft					

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:	2001. év	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

PK4. Eredménykimutatás

Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített 2000. év végi és 2001. év végi nem auditált, nem konszolidált és konszolidált eredménykimutatása

Millió Ft-ban

	2000. dec. 31. OTP Bank Rt.	2001. dec. 31. OTP Bank Rt.	Változás (%) OTP Bank	2000. dec. 31. Konszolidált	2001. dec. 31. Konszolidált	Változás (%) Konszolidált
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	187.099	193.801	3,6%	201.080	211.439	5,2%
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	41.736	50.188	20,3%	45.461	54.839	20,6%
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	145.363	143.613	-1,2%	155.619	156.600	0,6%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	100.246	95.451	-4,8%	104.516	100.566	-3,8%
KAMATKÜLÖNBÖZET	86.853	98.350	13,2%	96.564	110.873	14,8%
3. Bevételek értékpapirokból	160	127	-20,6%	427	504	18,0%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	37.722	45.692	21,1%	37.742	44.357	17,5%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	33.826	41.441	22,5%	33.866	41.153	21,5%
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	3.896	4.251	9,1%	3.876	3.204	-17,3%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	6.172	6.418	4,0%	6.554	7.654	16,8%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	6.164	6.189	0,4%	6.070	7.236	19,2%
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	8	229	2.762,5%	484	418	-13,6%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	2.167	-5.554	-356,3%	2.538	-1.956	-177,1%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	8.252	26.897	225,9%	8.791	28.373	222,8%
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	8.522	29.778	249,4%	9.296	28.138	202,7%
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	7.273	3.733	-48,7%	10.497	4.779	-54,5%
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	4.836	6.406	32,5%	7.454	6.970	-6,5%
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	16.027	15.762	-1,7%	93.270	110.420	18,4%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	4.407	4.919	11,6%	81.716	99.036	21,2%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei				29.376	36.705	24,9%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek bevételei				39.701	43.772	10,3%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				12.639	18.559	46,8%
b) egyéb bevételek	11.620	10.843	-6,7%	11.359	10.775	-5,1%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei				9.622	9.523	-1,0%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek bevételei				399	149	-62,7%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				1.338	1.103	-17,6%
ba) adóssághoz konszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet				195	609	212,3%
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek						
8. Általános igazgatási költségek	50.611	60.057	18,7%	54.307	63.788	17,5%
a) személyi jellegű ráfordítások	27.066	32.551	20,3%	29.699	35.177	18,4%
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	23.545	27.506	16,8%	24.608	28.611	16,3%
9. Értékcsökkenési leírás	10.371	11.128	7,3%	10.891	11.576	6,3%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	37.048	33.681	-9,1%	103.571	121.927	17,7%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	6.603	3.951	-40,2%	62.133	68.903	10,9%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai				31.642	36.162	14,3%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek ráfordításai				30.362	32.407	6,7%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				129	334	158,9%
b) egyéb ráfordítások	30.445	29.730	-2,3%	23.642	29.612	25,3%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai				21.748	27.910	28,3%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek ráfordításai				322	280	-13,0%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				1.572	1.422	-9,5%
ba) adóssághoz konszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet				2	9	350,0%
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások				252	86	-65,9%
c) konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				17.542	23.317	32,9%
c.1.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek költségei				8.402	9.478	12,8%
c.2.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				9.140	13.839	51,4%
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7.807	13.752	76,1%	10.509	17.159	63,3%
a) értékvesztés követelések után	8.854	12.455	40,7%	11.142	15.514	39,2%
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-1.047	1.297	-223,9%	-633	1.645	-359,9%
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	10.159	14.468	42,4%	4.370	15.107	245,7%
a) értékvesztés visszairása követelések után	10.159	14.016	38,0%	4.366	14.550	233,3%
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		452		4	557	13.825,0%
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1.475	273	-81,5%	1.842	231	-87,5%
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	681	4.097	501,6%	681	1.580	132,0%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	40.285	47.633	18,2%	47.918	58.550	22,2%
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	42.481	46.665	9,8%	46.034	52.184	13,4%
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-2.196	968	-144,1%	1.884	6.366	237,9%
16. Rendkívüli bevételek	6	212	3.433,3%	20	213	965,0%
17. Rendkívüli ráfordítások	75	434	478,7%	361	934	158,7%
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-69	-222	221,7%	-341	-721	111,4%
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	40.216	47.411	17,9%	47.577	57.829	21,5%
20. Adófizetési kötelezettség	7.733	8.995	16,3%	9.138	10.848	18,7%
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)				-161	53	-132,9%
21. Adózott eredmény (±19-20+20/a)	32.483	38.416	18,3%	38.600	46.928	21,6%
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-3.248	-3.841	18,3%	-3.461	-4.142	19,7%
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre						
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	5.252	7.276	38,5%	5.252	7.090	35,0%
25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	23.983	27.299	13,8%	29.887	35.696	19,4%

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:	2001. év	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

PK6. Mérlegen kívüli jelentősebb tételek ¹

Megnevezés	2001. december 31. OTP (millió Ft)	2001. december 31. Konzolidált
1. Független kötelezettségek	316.775	316.786
Bankári tevékenységből származó garanciák	37.043	37.084
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	3.487	3.528
Visszaigazolt akkreditívek	3.799	3.799
Hitelkeret igénybe nem vett része	253.136	253.065
Opciók	19.310	19.310
2. Jövőbeni kötelezettségek	189.087	191.143
Határidős devizavásárlások	189.087	191.139

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

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés mértéke

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke				Bevezetett sorozat ¹			
	Időszak elején (január 01-jén)		Időszak végén		Időszak elején (január 01-jén)		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi/társaság	26,2	7.335.985	25,2	7.058.800	26,2	7.335.985	25,2	7.058.800
Külföldi intézményi/társaság	46,1	12.910.000	45,1	12.633.600	46,1	12.910.000	45,1	12.633.600
Belföldi magánszemély	14,4	4.056.124	19,3	5.406.000	14,4	4.056.124	19,3	5.406.000
Külföldi magánszemély	0,1	28.000	0,1	28.000	0,1	28.000	0,1	28.000
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	3,8	1.064.000	2,1	600.332	3,8	1.064.000	2,1	600.332
Saját tulajdon	6,5	1.806.737	5,5	1.542.468	6,5	1.806.737	5,5	1.542.468
Allamháztartás részét képező tulajdonos ²	0,9	239.155	0,1	39.201	0,9	239.154	0,1	39.200
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³	2,0	560.000	2,0	560.000	2	560.000	2,0	560.000
Egyéb			0,5	131.600			0,5	131.600
ÖSSZESEN	100,0	28.000.001	100,0	28.000.001	100	28.000.000	100,0	28.000.000

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

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

³ Pl.: EBRD, EIB, stb.

Tulajdonosi kör megnevezése	Törzsrészvények				Elsőbbségi részvények			
	Időszak elején (január 01-jén)		Időszak végén		Időszak elején (január 01-jén)		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi/társaság	26,2	7.335.985	25,2	7.058.800	0	0	0	0
Külföldi intézményi/társaság	46,1	12.910.000	45,1	12.633.600	0	0	0	0
Belföldi magánszemély	14,4	4.056.124	19,3	5.406.000	0	0	0	0
Külföldi magánszemély	0,1	28.000	0,1	28.000	0	0	0	0
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	3,8	1.064.000	2,1	600.332	0	0	0	0
Saját tulajdon	6,5	1.806.737	5,5	1.542.468	0	0	0	0
Allamháztartás részét képező tulajdonos ²	0,9	239.154	0,1	39.200	100,0	1	100,0	1
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³	2,0	560.000	2,0	560.000	0	0	0	0
Egyéb			0,5	131.600				
ÖSSZESEN	100,0	28.000.000	100,0	28.000.000	100,0	1	100,0	1

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

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

³ Pl.: EBRD, EIB, stb.

RS2. A saját tulajdonban lévő 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	1.542.468
Csoporttagok ¹	754.856	754.856	754.856	714.856	674.856

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:	2001. év	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

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

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

A tulajdoni hányad megállapítása során a "Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról" szóló 1996. évi CXII. törvény 4. sz. mellékletében a közvetett tulajdoni hányad kiszámítására vonatkozó szabályokat is alkalmazni kell. Amennyiben információval rendelkeznek arra vonatkozóan, hogy a letétkezelőknél lévő mennyiségből valamely természetes, jogi, vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság 5%-ot meghaladó részesedéssel bír, úgy azt – akár összevontan, %-os formában- is szíveskedjenek megadni.

⁴ Belföldi (B), Külföldi (K)

⁵ Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézet (F), Intézményi (I), Magán (M), Munkavállaló, vezető tiszt. viselő (D)

⁶ Két tizedesjegyre kerekítve kérjük megadni

⁷ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

TSZ2. Létszám alakulása (fő)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	8.137	8.137	8.293
Konzolidált ¹	10.944	10.944	11.059

¹ a konszolidáció kör változása miatt időben nem összehasonlítható

TSZ3. Vezető állású tisztségviselők, stratégiai alkalmazottak 2001. december 31-én

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. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2006.
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2006.
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2006.
IT	Lantos Csaba	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006.
IT	Lenk Géza	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006.
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	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	dr. Pongrácz Antal	vezérigazgató-helyettes		
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes		

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

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB)

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:	2001. év	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A tárgyidőszakban megjelent soronkívüli tájékoztatások

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2001. október 5.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közleménye a bank vezetésében bekövetkezett változásról
2001. október 11.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közleménye a Hajdú-Bét Rt-vel kapcsolatos eszközeinek a Wallis-csoport részére történő értékesítéséről
2001. október 31.	Magyar Tőkepiac	Csökkent az OTP Bank Rt. vezető beosztású személyének részvénytulajdona
2001. november 5.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a választott-bírószági határozatról
2001. november 7.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a Zagyvarékasi Baromfifeldolgozó gyár eszközeinek értékesítéséről
2001. november 9.	Magyar Tőkepiac	Csökkent az OTP Bank Rt. vezető beosztású személyének részvénytulajdona
2001. november 19.	Magyar Tőkepiac	Csökkent az OTP Bank Rt. vezető beosztású személyének részvénytulajdona
2001. november 20.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása érvénytelen osztalékelsőbbbségi részvények cseréjével kapcsolatban
2001. november 20.	Magyar Tőkepiac	Csökkent az OTP Bank Rt. törzsrészvények állománya
2001. november 20.	Magyar Tőkepiac	Változott az OTP Bank Rt. vezetői munkatársának részvénytulajdona
2001. november 21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós programjával kapcsolatban
2001. november 26.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása vezető beosztású személye részvénytulajdonában bekövetkezett változásról
2001. november 27.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása vezető beosztású személye részvénytulajdonában bekövetkezett változásról
2001. november 28.	Magyar Tőkepiac	Csökkent az OTP Bank Rt. vezető beosztású személyének részvénytulajdona
2001. november 28.	Magyar Tőkepiac	Csökkent az OTP Bank Rt. vezető beosztású személyének részvénytulajdona
2001. december 10.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közleménye az IRB részvény-adásvételi szerződés aláírásáról
2001. december 11.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása vezető beosztású személye részvénytulajdonában történt változásról
2001. december 12.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása vezető beosztású személye részvénytulajdonában történt változásról
2001. december 13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját részvény-állományának csökkenéséről
2001. december 13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy értékpapír-tulajdonában történt változásról
2001. december 18.	Magyar Tőkepiac	Csökkent az OTP Bank Rt. vezető beosztású személyének részvénytulajdona
2001. december 19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása vezető beosztású személye részvénytulajdonában történt változásról
2001. december 20.	Magyar Tőkepiac	Csökkent az OTP Bank Rt. vezető beosztású személyének részvénytulajdona
2001. december 21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényeket értékesített
2001. december 21.	Magyar Tőkepiac	Csökkent az OTP Bank Rt. vezető beosztású személyének részvénytulajdona
2001. december 28.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy, illetve a részvénytársaság részvénytulajdonában történt változásról