

OTP Bank Rt. 2000. I. félévi összefoglaló nem konszolidált, nem auditált IAS pénzügyi adatai

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. elkészítette 2000. június 30-ával zárult félévre vonatkozó Nemzetközi Számviteli Standardok szerinti nem konszolidált, nem auditált beszámolóját. A következőkben bemutatjuk a nem konszolidált nem auditált beszámolóból származtatott, egyszerűsített pénzügyi kimutatásokat, elemzésünket és magyarázatainkat az IAS és az MSZSZ alapján készített eredménykimutatás adatainak eltérésére. Felhívjuk a jelentés olvasóinak figyelmét, hogy az összehasonlításra használt, 1999. június 30-ával zárult félévre vonatkozó adatok auditáltak.

A Bank 2000. I. félévi fejlődése

Mérleg

A Bank mérlegfőösszege 2000. június 30-án 1.805 milliárd forintot tett ki, amely 121,3 milliárd forinttal, 7,2%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban. 2000 első féléve folyamán a mérlegfőösszeg növekedése 2,4%-os volt.

Összességében 11,8%-kal nőttek a pénztárak, a betétszámlák és elszámolások az MNB-vel (11,8%), ezen belül a forintra vonatkozók 34,3%-kal nőttek, a devizára vonatkozók pedig 69,6 milliárd forinttal, 50,5 milliárd forintra csökkentek, az MNB rövidlejáratú kihelyezések csökkenése miatt.

A bankközi kihelyezések nettó állománya 11,8%-kal, 28,7 milliárd forinttal csökkent. Ezen belül a rövidlejáratú kihelyezések 12,8%-kal voltak alacsonyabbak, míg a hosszúlejáratú követelések alacsony szintről 1,5%-kal csökkentek. A bankközi kihelyezéseken belül a forint 24,2%-ot, a deviza 75,8%-ot képviselt.

A forgatási célú értékpapírok nettó állománya 2,8%-kal volt alacsonyabb. Ezek között az államkötvények állománya nőtt, a diszkont kincstárjegyeké 16,5 milliárd forinttal csökkent. A részvények és részesedések soron a bruttó állomány a Hajdú-Bét miatt nőtt, míg a nettó állomány, a céltartalékok növekedése miatt alacsonyabb volt, mint 1 évvel korábban.

A befektetési célú kötvények állománya 5,1%-kal csökkent, ezen belül az államkötvények 5,2%-kal, míg az egyéb kötvények 2,8%-kal csökkentek. Az 5 éven belüli lejáratú kötvények állománya 9,6%-kal esett vissza, míg az 5 éven túli lejáratú papírok 4,2%-kal voltak magasabb szinten, mint egy évvel korábban. A kötvényeken belül továbbra is a változó kamatozás (59,4%) és az 5 éven belüli lejárat (64,2%) a meghatározó.

A hitelek nettó állománya 16,2%-kal nőtt 1999 június vége óta, amely a hitelállomány 16,4%-os és a céltartalék-állomány 21,2%-os növekedésének az eredője. Elsősorban a fogyasztási hitelek 50,6%-os és a hitelek 61%-át kitevő vállalozói hitelek 17,6%-os növekedése volt számottevő. A lakáshitelek állománya 6,7%-kal visszaesett. A bruttó hitelállományon belül mind a rövid, mind a hosszúlejáratúak növekedtek, ez utóbbiak részesedése 55%-ra emelkedett. A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány mintegy 24%-át képviselték 2000. június 30-án, szemben az 1999. június 30-i 20%-kal. A kamatkövetelések 9,2%-kal csökkentek. A nettó hitelkihelyezés a mérlegfőösszeg 27%-áról 29,2%-ára nőtt egy év alatt.

A tárgyi eszközök bruttó állománya 18,5%-kal haladta meg az 1 évvel korábbit, elsősorban a gépek, berendezések és az immateriális javak növekedése miatt, mely a Bank számítástechnikai fejlesztéseinek az eredménye. Az értékcsökkenés állománya 30,7%-kal nőtt, így a tárgyi eszközök nettó állománya 11,1%-kal volt magasabb, mint 1 évvel korábban.

Az egyéb eszközök nettó állománya 223,1%-kal nőtt.

A bank kötelezettségei 6%-kal voltak magasabbak, mint 1999. júniusának végén. Ezen belül a pénzügyintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya 47%-kal csökkent, egyedül az éven túli deviza kötelezettségek növekedtek. A devizakötelezettségek 48,7%-os csökkenés eredményeként a hitelintézetekkel szembeni teljes kötelezettségek 58,8%-át képviselték a folyósított kedvezményes hitelek refinanszírozása miatt.

Az ügyfelek betétei 7%-kal emelkedtek és elérték az 1.523,5 milliárd forintot, ami a kötelezettségek 90,7%-át, a mérlegfőösszeg 84,4%-át képviseli. A betéteken belül az éven belüli lejáratú forintbetétek 6,7%-kal emelkedtek, az éven túli lejáratú betétek növekedése 39,2%-os volt. A forint betétek dinamikusabban, 8%-kal növekedtek, míg a devizabetétek forintban kifejezve 3,6%-kal bővültek, és az összes betét 21,7%-át tették ki.

A bank által kibocsátott értékpapírok állománya 2000. június végén 76,5%-kal volt alacsonyabb mint egy évvel korábban, az éven belüli lejáratúak 67%-os, éven túli lejáratú letéti jegyek 80,4%-os csökkenése következtében.

A kamattartozások 14,2%-kal, az egyéb kötelezettségek 87,3%-kal emelkedtek. Ez utóbbin belül a GIRO elszámolási, illetve függő és elszámolási számlák állományának növekedése volt jelentős.

A bank nem konszolidált saját tőkéje a tartalékok állományának 36,2%-os növekedése eredményeként, elsősorban az adózott eredmény miatt, 26%-kal volt magasabb, mint 1999. június végén.

A Bank 2000 június 30-án 15,3 milliárd forintos mérleg szerinti és 1,6 milliárd forintos nettó long devizapozíciót tartott.

Eredménykimutatás

2000. első félévében a kamatbevételek 92,6 milliárd forintot tettek ki, ami 10%-kal alacsonyabb, mint 1999 hasonló időszakában. A hitelekből származó kamatbevétel 7,2%-kal csökkent a hitelállomány emelkedése ellenére, részesedése azonban nőtt. A bankközi kihelyezésekből származó kamatbevétel jelentősen csökkent, ami a jelentős állományesés következménye. A kamatbevételek között 42,3%-kal nőtt a jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó bevétel ezen kihelyezések volumenének emelkedése miatt. Mind a befektetési mind a forgatási célú értékpapírok utáni kamatbevétel esett összefüggésben az állomány változásával.

A kamatráfordítások 52,4 milliárd forintot tettek ki, ami 17,3%-kal alacsonyabb, mint 1999 hasonló időszakában. Az ügyfelek betéteire fizetett kamatok a volumen növekedése ellenére 17,3%-os csökkenést mutattak .

A 40,2 milliárd forintos nettó kamatbevétel 1,8%-kal magasabb, mint 1999. első 6 hónapjában. A kamatráfordítások aránya a kamatbevételekhez 61,6%-ról 56,7%-ra csökkent.

A céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 17,4%-kal csökkent, összege 2,3 milliárd forintot tett ki. Ezen belül a céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre 13%-kal volt alacsonyabb. A nettó hitelállomány átlagára vetített céltartalékképzési szükséglet 2000. első félévében 0,9%-os volt, csökkent az előző év azonos időszakában mért 1,25%-hoz viszonyítva.

A nettó kamatbevétel - a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok elszámolása után - 37,9 milliárd forintot tett ki, ami 3,3%-os növekedést jelent.

2000 első 6 hónapjában a mérlegfőösszeg matematikai átlaga alapján számított annualizált nettó kamatmarzs 4,25% volt, szemben az 1999 első félévében elért 4,42%-kal.

A nem kamat jellegű bevételek 5,9 milliárd forinttal, 36,8%-kal voltak magasabbak 1999 első félévéhez képest és 22,1 milliárd forintot tettek ki. Ezen belül 35,3%-kal nőttek a kapott díjak és jutalékok. A devizakereskedelem az 1999. évi 1,1 milliárd forint nyereségét 1,3 milliárd forintra növelte, nagyrészt a mérleg devizapozíciójával összefüggésben. Az értékpapír árfolyamnyereség 2,3 milliárd forintot tett ki az előző évi 0,9 milliárd forinttal szemben. Az ingatlan-tranzakciók veszteségei 51 millió forinttal voltak magasabbak.

A Bank összes bevétele 12%-kal 62,3 milliárd forintra nőtt, míg a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok elszámolása után 60 milliárd forint volt, 13,5%-kal magasabb, mint 1999 hasonló időszakában. 2000. első 6 hónapjában a nem kamatjellegű bevételek aránya az összes bevételben 36,8%-ot tett ki, szemben az egy évvel korábbi 30,6%-kal.

1999. év első félévéhez viszonyítva a nem kamatjellegű ráfordítások mindössze 7,9%-kal nőttek. Ezen belül a díj és jutalékkiadások 7,4%-kal voltak alacsonyabbak, részben 1999. évi egyszeri kiadások miatt, így a nettó díjak és jutalékok 14,7 milliárd forintot tettek ki, ami 48,8%-os növekedést jelent. A személyi jellegű ráfordítások 5%-kal nőttek, míg az elszámolt értékcsökkenés 1,4 milliárd forinttal, 32,4%-kal nőtt. Az egyéb ráfordítások 1,2 milliárd forinttal, 6,4%-kal voltak magasabbak. Ezen belül az egyéb eszközökre képzett céltartalékok 2,1 milliárd forintos növekedése számottevő.

A Bank számított kiadás-jövedelem arány mutatója csökkent, az 1999. első féléves 67%-kal szemben 64,5%-os volt. A Magyar Számviteli Szabályokhoz hasonló módon történő számítás szerint a két mutató 65% és 62,8% volt 1999 illetve 2000 első felében.

Az 19.820 millió forintos adózás előtti eredmény az 1999. első félévinél 26,9%-kal magasabb.

Az alacsonyabb effektív adózási szint eredményeként a Társaság 16.320 millió forintos adózás utáni eredménye 29,1% növekedést jelent 1999 első 6 hónapjához viszonyítva.

A Bank egy részvényre jutó 2000. első féléves eredménye (EPS) 618 forint volt (hígítottan) ami 28,8%-kal több mint egy évvel korábban. A Bank IAS szerinti, számított átlagos eszközökre vetített megtérülése (ROA) ugyanezen időszakban 1,83%¹-os volt (1999. első félévében 1,52%¹), míg a számított átlagos saját tőkére vetített megtérülés (ROE) nominálisan 28,1%¹-ot ért el (1999. első félévében 27,3%¹). 2000. június 30-án az egy részvényre eső saját tőke (NAV) az összes részvényre vetítve 4.447 forint volt, 26%-kal haladta meg az 1999. június 30-i értéket.

A Nemzetközi Számviteli Szabványok szerint elkészített eredménykimutatás 0,6 milliárd forinttal tér el a Magyar Számviteli Szabályok alapján készítettől. Ez leginkább a céltartalékok elszámolásának eltéréseiből következik, mivel az IAS nem ismeri el az általános kockázati, országgockázati és az árfolyamveszteségre képzett céltartalékokat, amelyeket a Banknak kötelező megképeznie a magyar szabályozás szerint. Ezek az összegek így visszaforgatásra kerülnek az IAS szerinti eredménykimutatásban. Különbség adódik még a pénzügyi lízing és a mérlegben kívüli pénzügyi instrumentumok elszámolásában.

Budapest, 2000. október 4.

OTP Bank Rt.

¹ annualizálva

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT, KIEMELT PÉNZÜGYI ADATAI
MSZSZ ÉS IAS SZERINT

(millió Ft-ban)

	2000 I. félév	
	MSZSZ	IAS
Nettó kamatbevétel	40.837	40.201
Összes kamatbevétel	110.772	92.565
Összes kamatkiadás	69.935	52.364
Nem kamat jellegű bevételek	21.973	22.105
Kapott díjak és jutalékok	17.626	17.635
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye	2.283	2.282
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	1.359	1.343
Ingatlanforgalmazás vesztesége	-128	-92
Osztalékbevételek	25	25
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	808	912
Összes bevétel	62.810	62.306
Nem kamatjellegű kiadások	38.589	40.192
Fizetett díjak és jutalékok	2.885	2.899
Személyi jellegű ráfordítások	11.555	11.555
Értékcsökkenés	5.096	5.749
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	19.053	19.989
<i>Kiadás/Bevétel arány %</i>	<i>61,4%</i>	<i>64,5%</i>
Üzleti eredmény	24.221	22.114
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	4.964	2.294
Adózás előtti eredmény	19.257	19.820
Adófizetési kötelezettség	3.550	3.500
Adózott eredmény	15.707	16.320

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT, KIEMELT PÉNZÜGYI ADATAI
A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ ADÓZOTT EREDMÉNYEI KÖZÖTTI
ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE

(millió Ft-ban)

Magyar beszámoló	15.707
Magyar beszámoló módosításai:	
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	399
Országkockázati céltartalék visszaforgatása	501
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-280
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	54
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	165
Halasztott adózás hatása	50
Eltérés a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elszámolásában	-216
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	-62
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása	2
Nemzetközi beszámoló	16.320

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
2000. JÚNIUS 30-I
EGYSZERŰSÍTETT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK - MÉRLEG
(NEM KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT)

(millió Ft-ban)

	1999. jún. 30 ²	2000. jún. 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	492.222	550.122
Bankközi kihelyezések, követelések	242.248	213.570
Forgóeszköz értékpapírok	172.835	168.081
Hitelek, hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	453.787	527.481
Kamatkövetelések	25.993	23.605
Részvények és részesedések	27.479	24.184
Kötvények	203.551	193.196
Tárgyi eszközök és immateriális javak	50.454	56.079
Egyéb eszközök	15.046	48.614
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1.683.615	1.804.932
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	70.034	37.128
Ügyfelek betétei	1.423.512	1.523.520
Kibocsátott értékpapírok	12.157	2.856
Kamattartozások	24.712	28.219
Egyéb kötelezettségek	38.122	71.419
Alárendelt kölcsöntőke	16.224	17.281
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1.584.761	1.680.423
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	70.854	96.509
SAJÁT TŐKE	98.854	124.509
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1.683.615	1.804.932

² auditált

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
EGYSZERŰSÍTETT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK - EREDMÉNYKIMUTATÁS
(NEM KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT)

(millió Ft-ban)

	1999. jún. 30- án zárult félév ³	2000. jún. 30- án zárult félév
Kamatbevétel	102.799	92.565
Kamatráfordítások	63.312	52.364
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	39.487	40.201
Céltartalékképzés a várható hitelezési veszteségekre	2.776	2.294
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	36.711	37.907
Nem kamat jellegű bevételek	16.162	22.105
Nem kamat jellegű ráfordítások	37.260	40.192
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	15.613	19.820
Társasági adó	2.971	3.500
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	12.642	16.320

³ auditált

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
AZ 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
EGYSZERŰSÍTETT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK - CASH-FLOW KIMUTATÁS
(NEM KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT)

(millió Ft-ban)

	1999. jún. 30-án zárult félév ⁴	2000. jún. 30-án zárult félév
Üzleti tevékenység		
Adózás utáni eredmény	12.642	16.320
Adózás utáni eredmény és az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások	6.986	9.697
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	12.674	6.442
Üzleti tevékenységből származó/(felhasznált) nettó pénzforgalom	32.302	32.459
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	76.384	-34.846
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	19.451	-23.657
Pénzeszközök nettó növekedése	128.137	-26.044
Pénzeszközök nyitó egyenlege	187.227	383.338
Pénzeszközök záró egyenlege	315.364	357.294

⁴ auditált