



**OTP Bank Rt.**

**2001. I. féléves  
Tőzsdei Gyorsjelentése**

Budapest, 2001. augusztus 14.

Az OTP Bank Rt. 2001. I. féléves tőzsdei gyorsjelentése a bank magyar számviteli törvény előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2001. június 30-i mérlegét és az 2001. június 30-án véget ért félév nem konszolidált és konszolidált eredmény-kimutatását tartalmazza. A nemzetközi befektetők eligazodását segítő, az adatokat a nemzetközi sztenderdekhez közelítő, összehasonlítható formában is bemutatjuk. A jelentésben szereplő, 2001. évre vonatkozó adatok nem auditáltak.

## **SZÁMVITELI VÁLTOZÁSOK 2001. JANUÁR 1-ÉT KÖVETŐEN.**

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

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

A legjelentősebb, báziskorrekciót is eredményező számviteli változásokat az alábbiakban foglaljuk össze:

- 2001. január 1-jétől a „Takaréklevél-betét”-et az „Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek” közül át kellett sorolni a „Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség”-ek közé.
- A saját tőkén belül új mérlegsor a "Lekötött tartalék", amely a Banknál a visszavásárolt saját részvények visszavásárlási értékét tartalmazza
- A kintlevőségek után 2001. január 1-jétől új szabályként értékvesztést kell elszámolni és valamennyi kintlevőséget az értékvesztéssel csökkentett értéken, ún. nettó értéken kell a mérlegben szerepeltetni. A 2000. december 31-ig érvényes szabályozás értelmében az egyes kintlevőségek eredeti könyv szerinti ún. bruttó értékükön szerepeltek és a minősítés eredményeként megállapított kockázati céltartalék állományát külön mérlegsorok tartalmazták. Megjegyezzük, hogy a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre továbbra is a forrás oldalon kimutatott céltartalékokat kell képezni.
- Az értékvesztés ill. a mérlegen kívüli kötelezettségekre megállapított céltartalékképzés során elszámolt bevételeket és ráfordításokat az eredménykimutatás külön sorokon tartalmazza.
- A kamatozó értékpapírok vételárában lévő ún. megvásárolt kamat összegét, mint kamatbevétel csökkentő tételt kell elszámolni. 2000. december 31-ig ez a kamatráfordítások részét képezte.
- A működési költségek eddig egyösszegben, mint Pénzügyi és befektetési szolgáltatási költségek jelentek meg. Új szabályként ez az eredménykimutatás sor az „Általános igazgatási költségek” és az „Értékcsökkenési leírás” elnevezésű sorra tagolódott. A személyi jellegű ráfordítások köre bővült 2001. január 1-jétől a munkaadói járulékkal, a szakképzési hozzájárulással, a rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulással, a kifizetői személyi jövedelemadóval valamint az egészségügyi hozzájárulás tételeivel.
- A rendkívüli bevételek és ráfordítások között kizárólag a számviteli törvényben taxative felsorolt tételek kerülnek kimutatásra. Az elmúlt évben ezeken a sorokon kimutatott többi tétel ezévből az egyéb bevételek és az egyéb ráfordítások között szerepel.

2001. június 1-jével megváltozott a hitelintézetek jelentési kötelezettségének formája és tartalma. Emiatt, bár komoly erőfeszítéseket tettünk a korábbiaknak megfelelő számítási módszer folytatására, a piaci részesedés számok nem teljes mértékben összehasonlíthatóak a korábban jelzettekkel és csak nagy megközelítésű becslésnek tekintendők.

## ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

2001. I. félévében az OTP Bank adózás előtti eredménye 22.077 millió forint, 14,6%-kal magasabb, mint 2000 hasonló időszakában. A konszern konszolidált adózás előtti eredménye 27.196 millió forint.

A Bank mérlegfőösszege 2001. március 31-e és 2001. június 30-a között 1,5%-kal, 1.973.664 millió forintra nőtt. Ez 8,8%-kal magasabb, mint 2000. június 30-án. A konszern mérlegfőösszege 2001. június 30-án 2.142.948 millió forint, 10,5%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 8,6%-kal magasabb, mint a Bank 2001. június 30-i mérlegfőösszege.

## FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

Nem konszolidált

	2000	2001	Első félév Változás
Adózott eredmény (millió forint)	15.707	17.772	13,1%
Törzsrészesvényre jutó adózott eredmény (EPS) <sup>1</sup>			
Konszolidált			
hígítatlan	727,15Ft	869,25Ft	19,5%
hígított	678,46Ft	785,75Ft	15,8%
Nem konszolidált			
hígítatlan	593,28Ft	681,66Ft	14,9%
hígított	560,96Ft	634,71Ft	13,1%
Bank saját tőke arányos megtérülése (ROE) <sup>2</sup>	29,3%	26,4%	-2,9%pont
Bank eszközarányos megtérülése (ROA) <sup>2</sup>	1,75%	1,82%	0,07%pont
Konszolidált saját tőke arányos megtérülése (ROE) <sup>2</sup>	32,2%	28,9%	-3,3%pont
Konszolidált eszközarányos megtérülése (ROA) <sup>2</sup>	1,99%	2,09%	0,1%pont

	2000	2001	Június 30-án Változás
Eszközök összesen (milliárd forint)	1.813,3	1.973,7	8,8%
Saját tőke (milliárd forint)	113,7	141,7	24,6%

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

<sup>2</sup> Éves szinten

2001. I. FÉLÉV NEM KONSZOLIDÁLT ADATAI<sup>1</sup>

Az OTP Bank 2001. I. féléves adózás előtti eredménye 22.077 millió forint volt, mely 14,6%-kal magasabb, mint 2000. év hasonló adata. Ez 27.494 millió forintos üzleti eredmény és 5.417 millió forintos értékvesztés és céltartalék képzés eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 13,5%-kal, a értékvesztés és céltartalék képzés 9,1%-kal nőtt.

19,5%-os számított adózási kulcs mellett a Bank 2001. év első félévében 17.772 millió forint adózás utáni eredményt ért el, ami 13,1%-kal magasabb, mint 2000. hasonló időszakában.

A 1.777 millió forint általános tartalékképzés és a tervezett (275 forint/részvény alapján számított) osztalékalap időarányos részének megképzése után az OTP Bank mérleg szerinti eredménye 2001. első félévére 12.393 millió forint lett, ami 8,4%-kal magasabb, mint 2000. első 6 hónapjának adata.

2001. I. félévében az egy részvényre jutó hígítatlan eredmény<sup>2</sup> (EPS) 681,66 Ft, hígítottan<sup>3</sup> 634,71 Ft, 14,9%-kal ill. 13,1%-kal több mint 2000-ben. Ez az MNB 2001. január 1. és június 30. közötti átlagos középárfolyama (291,76 HUF/USD) alapján 2,34 USD-nak ill. 2,18 USD-nak felelt meg.

2001 első félévében az éves szinten számított átlagos eszközarányos megtérülés 1,82%-os, az átlagos saját tőkearányos megtérülés 26,4%-os volt. A ROA emelkedett, míg a 16%-os reál ROE a Bank 2001. évi terveinek megfelelően alakult.

## NETTÓ KAMATBEVÉTEL

A Bank nettó kamatbevétele 2001. első 6 hónapjában 47,9 milliárd forint volt, 17,2%-kal magasabb, mint 2000. első félévében. Ez 95,8 milliárd forintos kamatbevétel és 47,9 milliárd forintos kamatkidás eredményeként alakult ki. 2000. első félévével hasonlítva a kamatbevételek 2,9%-kal magasabbak, a kamatkidások 8,3%-kal alacsonyabbak voltak.

2001 második negyedévében az eszközök kamatozása 10,8%-os volt, ami alacsonyabb volt mint az első negyedévben, de meghaladta a 2000. év második negyedévi adatot (10,62%). A források átlagos kamatszintje azonban tovább csökkent és minden negyedévben alatta volt a 2000. évi adatnak. 2001 első félévében az átlagos kamatozó eszközök alapján számított átlagos kamatbevételek 11,23%-ról 10,99%-ra, a kamatkidások 6,48%-ról 5,63%-ra csökkentek. A Bank átlagos kamatozó eszköz ill. forrásállományára vonatkoztatott előzetes kamatkülönbözet 2001 első félévében 5,36% volt, 61 bázis ponttal magasabb, mint 2000 első 6 hónapjában. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 5,04% volt, ami 50 bázis ponttal magasabb, mint egy évvel korábban. A nettó kamatbevételek növekedésében szerepet játszott mind a forrásoldali kamatozásnak az eszközökénél gyorsabb csökkenése, illetve eszköz oldalon a kötelező tartalékszámra átlagos egyenlegének 30%-os csökkenése, valamint a hitelezési tevékenység erőteljes növekedése kapcsán a magasabb hozamú eszközök arányának emelkedése. Az üzleti kihelyezések aránya az átlagmértékben 29,5%-ról 33,1%-ra nőtt.

A kamatbevételek közül a volumennövekedés hatására a 2000. első hat hónapjában elértnél magasabb kamatbevételek keletkeztek a vállalkozói és a lakossági üzletágban, valamint az értékpapírok után. A bankközi kihelyezéseken elért kamat jelentősen visszaesett, a kamatszint a forint kihelyezések arányának csökkenése következtében kismértékben csökkent. A Bank jelentősen csökkentette az MNB betétjeit és ezzel egyidejűleg növelte az államkötvény állományt, illetve MNB kötvényt vásárolt. A lakossági üzletágban a kihelyezések kamatszintje a lakáshitelezés megújulásával és kamatozásának esésével összefüggésben összességében mintegy 1,66%-ponttal volt alacsonyabb. Az önkormányzati hitelezésben, a volumen 15,9%-os növekedése mellett a kamatbevételek 1,9%-kal nőttek.

A Bank 2001 első félévében is folytatta a teljes nyitott devizapozíciójával kapcsolatos konzervatív gyakorlatát, és azt a negyedév során, elsősorban a forint sávszélesítését követően csökkentette. A mérleg szerinti pozíció nettó rövidből a második negyedévben, a határidős üzletek piacának megélénkülése és a volumen növekedése következtében hosszúba változott.

A kamatkidások csökkenésének mértéke, illetve összege 2001 első félévében gyors volt. A volumen növekedése ellenére csökkentek a kamatkidások mind a lakossági, mind a vállalkozói szektorban. A letéti jegyek kifutása erőteljesen csökkentette az értékpapírforrások kamatozását.

## KIHELYEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

A banki hitelállomány minősége az év második negyedévében kismértékben javult. 2001. június 30-án a követelésállományon belül a minősített állomány 4,7%-ot képviselt, szemben a 2001. március 31-i 4,9%-kal. Ez annak az eredménye, hogy míg a félév végén az összes követelés 1,4%-kal volt magasabb a március 31-i értéknél, addig a problémamentes követelések állománya ennél jobban, 1,5%-kal nőtt, illetve 0,5%-kal csökkent a minősített állomány. Ezen belül a rossz hitelek állománya 45,8%-kal, a külön figyelendő 41,1%-kal volt magasabb, míg a kéteseké 28,6%-kal, az átlag alattiaké 65%-kal volt alacsonyabb, mint 2001. március végén.

Míg 2000. június 30-a óta a teljes kinnlevőség 19,6%-kal nőtt (ezen belül az ügyfélkinnlevőségek 19,8%-kal voltak magasabbak), addig a minősített kinnlevőségek állománya 20,4%-kal csökkent (amelyen belül az ügyfélkövetelések csökkenése ugyanilyen mértékű volt). Ennek megfelelően a minősített követelések 4,7%-os részaránya 1,2 százalékponttal volt alacsonyabb, mint 1 évvel korábban. Az 2000. június vége óta eltelt 1 évben 36,5%-os csökkenés következett be a kétes kategóriában, a többiben az állomány nőtt. A 43,7 milliárd forintos minősített állományra a Bank 25,8 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami a céltartalékkal való fedezettség 59,1%-os szintjét eredményezte (2000 június végén 58,8%, december végén 56,2%).

	Összesen (m Ft)	Megoszlás %
Összes kinnlevőség	933.337	100,00
Problémamentes	889.664	95,3
Minősített	43.673	4,7
Céltartalék	25.832	
Fedezettség	59,1%	

A lakossági üzletágban a minősített állomány 1,7%-os növekedése eredményeként a teljes állományból való részesedése 31,3%-os volt, 0,7 százalékponttal magasabb, mint 3 hónappal korábban. A kereskedelmi banki üzletág az állomány 1,5%-os csökkenést követően a minősített állomány 68,2%-át adta 2001. június 30-án szemben a március 31-i 68,8%-kal. Ugyanakkor a céltartalék állomány 65,3%-át a vállalkozósi, 33,8%-át a lakossági üzletágban képezte a Bank. Az önkormányzati üzletág hiteleinek minősége továbbra is kiemelkedő.

A Bank 2001 első félévében ügyfélkinnlevőségei után 3.587 millió forint értékvesztést és céltartalékot képzett, illetve hitelezési veszteséget számolt el (11,7%-kal kevesebbet, mint 2000 azonos időszakában), valamint megképezte a Hitelintézetek törvény által előírt, időarányos általános kockázati céltartalékot (937 millió Ft). A Bank a bevételei javára megszüntette a 2000. év végén meglévő árfolyamveszteségre képzett céltartalékot és az országkockázati céltartalékot, összhangban a jogszabályi változásokkal. A céltartalékképzés az első féléves átlagos ügyfélkihelyezés állományhoz viszonyítva 1,14%-os annualizált arányt jelentett, szemben a 2000. első félévi 1,55%-kal.

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

## 2000. június 30-án

	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézetek	Önkormányzati
Összes	21.7%	43.8%	27.4%	7.1%
Problémamentes	20.8%	42.7%	29.0%	7.5%
Minősített	37.1%	61.9%	0.5%	0.4%
Céltartalék	34.9%	63.6%	0.9%	0.6%

## 2001. június 30-án

	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézetek	Önkormányzati
Összes	22,7%	43,7%	27,3%	6,3%
Problémamentes	22,3%	42,5%	28,6%	6,6%
Minősített	31,3%	68,2%	0,4%	0,2%
Céltartalék	33,8%	65,3%	0,7%	0,3%

Az első félévben a céltartalék képzési igény elsősorban a lakossági üzletágban a folyószámla típusú hiteleknel, valamint részben az 1989-94 közötti lakáshitelek esetében keletkezett. A vállalkozósi üzletágban a minősített állomány, elsősorban a külön figyelendő kategóriában, kismértékű növekedését a céltartalék-állomány csökkenése kísérte, elsősorban a Hajdú-Bét törlesztés miatti visszairás miatt.

## Megjegyzés

<sup>1</sup>Az OTP Bank Rt. 2001. június 30-ra vonatkozó gyorsjelentése a magyar számviteli szabályok szerint készült. A nemzetközi befektetők eligazodását segíti az, hogy az adatokat a nemzetközi sztenderdekhez közelítő, összehasonlítható formában is közöljük. <sup>2</sup>Az egy részvényre eső hígítatlan nyereség kiszámítási módja: (adózott eredmény-elsőbbségi részvények osztaléka)/(törzsrészvény-saját részvény). <sup>3</sup>Kiszámítási módja: adózott eredmény / (törzsrészvény + elsőbbségi részvény).

2001. első félév végére a Hajdú-Bét-tel kapcsolatos követelések és az azokra képzett céltartalék volumene az alábbiak szerint alakultak:

	2001. március 31.			2001. június 30.		
	Tőke	Értékvesztés/ Céltartalék	Fedezettség	Tőke	Értékvesztés/ Céltartalék	Fedezettség
Régi hitelek	5.118.389	3.326.954	65,0%	4.604.177	2.992.715	65,0%
Új hitelek				2.524.094	252.409	10,0%
Hitelek összesen	5.118.389	3.326.954	65,0%	7.128.271	3.245.124	45,5%
Befektetések összesen	2.694.670	2.694.670	100,0%	2.694.670	2.694.670	100,0%
Mérlegen kívüli összesen	438.660	221.657	50,5%	688.692	181.234	26,3%
Hajdú Bét összesen	8.251.719	6.243.279	75,7%	10.511.633	6.121.029	58,2%
Hortobágy Nyírmada KFT - befektetés	400	400	100,0%	400	400	100,0%
OTP Ingatlan International Kft.	3.894.914	2.531.694	65,0%	3.714.914	2.906.354	78,2%
Air Invest Vagyonkezelő Kft.	1.950.000	1.950.000	100,0%	1.950.000	1.950.000	100,0%
Hajdú Béttel összefüggő kockázatvállalások	14.496.633	11.124.975	76,6%	16.576.547	11.377.383	68,6%

A negyedév során Hajdú-Bét befejezte a 2000. év végén vállalt hiteltörlesztést, illetőleg a banktól újabb rövidlejáratú, vevőkövetelést előfinanszírozó hiteleket kapott 2,5 milliárd forint értékben. A bank az OTP Ingatlan International-lal szembeni hiteleit átminősítette a kétesből a rossz kategóriába és további értékvesztést számolt el.

## NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

2001. első 6 hónapjában a nem kamat jellegű bevételek 19.569 millió forintot értek el, ami 2,5%-kal magasabb, mint 2000-ben. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 23,7%-kal 18.233 millió forintra növekedtek (a kapott díjak és jutalékok 19,8%-kal voltak magasabbak, míg a fizetett díjak és jutalékok 0,1%-kal csökkentek). A jutalékbevételeken belül tovább folytatódott a kártya üzletág bevételeinek gyors növekedése, a 2001. első 6 hónapjában elért 6.328 millió forint bevétel 42,3%-kal haladja meg 2000 hasonló adatát. Ezen belül is dinamikus, 42,1%-kal emelkedtek a készpénzfelvételi tranzakciós díjak. A lakossági folyószámlákon elért jutalékbevétel is gyorsan, 17,3%-kal emelkedett 2000 első félévéhez viszonyítva és meghaladta a 3,6 milliárd forintot. A magasabb hitelezési tevékenység következtében, a hitelek jutaléka összességében 38,3%-kal nőtt, ezen belül elsősorban a lakás és jelzáloghitelezés dinamikus növekedése eredményeként a forint hiteleké 56%-kal volt magasabb, a devizahitelek jutaléka viszont 29,2%-kal csökkent.

Az értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye 1.626 millió forint veszteség volt, szemben az 2000. I. félévi 2.283 millió forint nyereséggel. A veszteség a kereskedési és a befektetési portfólió kettéválasztását követően részben a kereskedési portfólióban tartott magyar államkötvényeken keletkezett, részben pedig a befektetési portfólión realizált, illetve a 2001-től érvényes szabályozás szerint a 2001-ben illetőleg azt követően lejáratú portfólión időarányosan elhatárolt egyszeri veszteség eredménye. Ugyanakkor, a Bank az értékpapír portfólióján, részben a magasabb volumen miatt, a bázishoz viszonyítva jelentősen magasabb kamatbevételt ért el.

A devizakereskedelem nettó árfolyamerővétele 2.390 millió forint nyereség volt, 76%-kal haladta meg a 2000 első féléves eredményt. Ennek oka elsősorban a mérleg nyitott deviza pozícióinak változása miatt változott átértékelési különbözet, illetve a forint sávzélesztést követő felértékelődése miatt a nyitott euro pozíción realizált nyereség. A Bank 2001 első félévében kismértékben rövid átlagos devizapozíciót tartott a mérlegében, szemben a 2000. első féléves hosszú pozícióval. A Bank mérlegpozíciójához kötődő veszteség mintegy 230 millió forintra tehető, melyet ellensúlyozott a devizaárfolyam rés eredményének 1.532 millió forintos javulása. Az ingatlanforgalmazás vesztesége 71 millió forintra csökkent.

A nem kamatjellegű bevételek az összes bevételben 29%-ot képviseltek, ez kismértékű csökkenés 2000 első félévéhez (31,9%) viszonyítva.

A Bank összes bevétele 67.419 millió forint volt, ami 12,5%-os növekedést jelent 2000. I. félévéhez viszonyítva.

## A NEM KAMATJELLEGŰ KIADÁSOK

A nem kamatjellegű kiadások 2001. I. félévében 39.925 millió forintot tettek ki, ami 11,8%-os, növekedést jelent. A személyi jellegű ráfordítások a Bank előrejelzésének megfelelően 15,1%-kal alakultak a bázisadatok felett. Ebben a 2001. év elején a dolgozóknak juttatott, átlagosan 10%-os béremelés mellett az opciós és bonusz részvény program miatt képzett elhatárolás játszott szerepet. 2000. évben a hasonló célú elhatárolás döntő többsége a második félévre esett, nem volt. A személyi jellegű ráfordítások az összes bevétel 20,8%-át képviselték, szemben a 2000. első félévi 20,4%-kal.

Az értékcsökkenés 6,2%-kal 5.410 millió forintra nőtt.

Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások, a vizsgált időszakban 11,2%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen belül az anyagjellegű ráfordítások és egyéb költségek mindössze 6,7%-kal növekedtek, mely már tükrözi a vezetés költségracionalizálási törekvéseinek hatását. Az eredményt terhelő, vissza nem igényelhető ÁFA az egyéb adók, pénzzállítás, kezelés költségei, a reklámköltségek, a belföldi szakértői díjak emelkedtek.

A Bank kiadás/bevétel arány mutatója 59,2% volt, ami 0,4 százalékponttal alacsonyabb, mint 2000. első 6 hónapjának adata, és alacsonyabb, mint a Bank tervezett éves mutatója.

## A BANK EREDMÉNYE

A Bank üzleti eredménye 13,5%-kal, 27.494 millió forintra nőtt.

A 9,1%-kal magasabb céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség után a Bank adózás előtti eredménye 22.077 millió forintot, a számított adózott eredmény 17.772 millió forint tett ki, ami 14,6%-kal illetve 13,1%-kal haladja meg a bázisidőszak adatát, és megközelíti a Bank 2001. évi terveiből a szezonálitást figyelembe vevő, első félévre számítható arányos eredményt.

## MÉRLEG

### 2001. június 30-i nem auditált nem konszolidált mérleg a magyar számviteli előírások szerinti szerkezetben és tartalommal.

A Bank összes eszközei 2001. június 30-án 1.973.664 millió forintot tettek ki, amely 8,8%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és a bankrendszer mérlegfőösszegének 22,1%-át képviselte (2000 június 30-án 23,3%, március 31-én 22,6%).

A Bank pénzeszközei 16%-kal, ezen belül az MNB elszámolási számla állománya 28,9%-kal, az MNB éven belüli kihelyezések pedig 15,7%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban, és az eszközök 23%-át képezték. A bankközi kihelyezések 18,7%-kal nőttek, ezen belül az MNB állománya 9,7%-kal volt alacsonyabb. Az állampapírok állománya 27,4%-kal emelkedett ugyanezen időszakban, a forgatási célú 25%-kal csökkent, a befektetési célú 63,9%-kal nőtt 2000 június végéhez viszonyítva.

Az ügyfélkihelyezések 23,5%-kal múlták felül a 2000. június 30-i értéket. Ennek eredményeként az ügyfélkihelyezések a mérlegfőösszeg 33%-át képviselték 2001. június 30-án, szemben az egy évvel korábbi 28,9%-kal. Ezen belül a lakossági kihelyezések 30,2%-kal, a vállalkozóiak 22,6%-kal és az önkormányzatiak 3,4%-kal voltak a 2000. június 30-i szint felett.

A banki eszközökön belül az üzleti hitelek állománya 647,3 milliárd forint volt, ami 23,5%-kal magasabb, mint 2000. június végén. Az elmúlt 12 hónapban bekövetkezett változást elsősorban az okozta, hogy a lakossági hitelek állománya az elmúlt évekkkel szemben jelentősen növekedett, amit felerősített a vállalkozói hitelállomány magasabb növekedési üteme. A vállalkozói hitelezésen belül a gazdálkodó szervezeteknek nyújtott hitelek állománya összességében 22,9%-kal, 362,4 milliárd forintra nőtt, ezen belül a beruházási hitelek 0,7%-kal, a forgóeszköz hitelek 30%-kal, a folyószámla hitelek 30%-kal nőttek. A kis- és egyéni vállalkozóknak nyújtott hitelek állománya 13,2%-kal volt magasabb. Ezen hitelek részesedése a vállalkozási hitel portfólióban az egy évvel korábbi 3,8%-ról 3,6%-ra csökkent.

A lakossági hitelek állományának 30,2%-os növekedése a lakáshitelek 23,4%-os és a fogyasztási hitelek 39,9%-os növekedésének az eredménye. A lakáshitel állomány a 2000. évi feltételű hitelek számottevő folyósítása miatt a 2000. június végi 93,4 milliárd forintról 115,2 milliárd forintra emelkedett. A Bank 2001. első félévében 35,3 milliárd forint új lakáshitelt folyósított, amelyből 14,1 milliárd forint volt az állami kamattámogatású hitelek összege. A fogyasztási hiteleken belül a folyószámla hitelek állománya az egy évvel korábbi volumenhez képest 38,9%-kal 49,5 milliárd forintra nőtt, az 1999-ben bevezetett jelzáloghitelek állománya pedig 86,3%-os növekedés után elérte a 35,8 milliárd forintot. A jelzáloghitelek állománya 2001 második negyedévében 6,7 milliárd forinttal, 22,9%-kal nőtt. A lakás- és a jelzáloghitelek összesített állománya 34,1 százalékos növekedést mutat az egy évvel korábbi volumenhez képest.

Az önkormányzati hitelállomány a második negyedévben ismét nőtt és 3,4%-kal haladta meg az egy évvel korábbi szintet. A költségvetési szervezetek nyújtott hitelek állománya a félév során csökkent, de 17,4%-kal volt magasabb, mint 1 évvel korábban.

2001. június végére a Bank piaci részesedése a bankszektor által nyújtott hitelek 15%-át érte el, szemben a 2000. június végi 16,1%-kal. Előzetes adatok szerint 2001. június 30-án a Bank nyújtotta a lakossági hitelek 34%-át (2000-ben 42,3%), a vállalkozási hitelek 10,9%-át (2000-ben 11,7%) és az önkormányzatok hiteleinek 70,4%-át (2000-ben 73,6%).

A Bank portfóliójában az első félévben tovább növekedett az állampapírok részaránya. Állományuk a 2000. június végi 339,1 milliárd forintról 432,1 milliárd forintra nőtt, közben szerkezetükben változás történt, a hosszú lejáratú értékpapírok aránya növekedett a rövid lejáratúak rovására. Az összes eszközhöz viszonyított arányuk ugyanezen időszakban 18,7%-ról 21,9%-ra növekedett.

2001. június 30-án a Bank forrásállományában az ügyfelek betétei 1.600,8 milliárd forintot, 81,1%-ot képviseltek. Ezzel a Bank a bankrendszerben elhelyezett betétek 31,5%-át kezelte (2000. június 30-án 32,6%).

A lakossági betétek állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 6,3%-kal, 1.304,7 milliárd forintra emelkedett, részaránya az ügyfélforrásokon belül 0,5%-ponttal, 81,5%-ra csökkent. Az 8,3%-kal bővülő forint betétállományon belül a látra szóló könyves betétek 3,6%-kal, a nyereség betétek összege ezt meghaladón, 18,8%-kal emelkedett. A vezértermékeknek számító folyószámla betétek - összhangban a menedzsment által meghirdetett üzletpolitikával - jelentős mértékben, 479,1 milliárd forintról 552,6 milliárd forintra, azaz 15,3%-kal növekedtek. A lakossági betéteken belül, a 2001. június 30-ét megelőző 12 hónapban a devizabetétek a forint második negyedévi felértékelődése eredményeként alig, 0,4%-kal emelkedtek. A jelentési időszak végén a Bank a lakossági forintbetétek 40,8%-át, a devizabetétek 37,2%-át illetve az összes lakossági betét 40,1%-át kezelte (2000. június 30-án 43,0%; 39,4% illetve 42,3%).

A Banki kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapírok állománya, a Bank üzletpolitikájának megfelelően, 2001. június végén 4,9%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. A Bank piaci részesedése a hitelintézeti értékpapírok piacán 1,5%-os volt.

A vállalkozási betétek állománya 2000. június 30-a óta eltelt 1 évben 7,3%-kal nőtt. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 13,2%-kal, devizában 6,2%-kal csökkentek. A kis- és egyéni vállalkozók betétei összességében 22,8%-kal 39,3 milliárd forintra nőttek. A bank piaci részesedés a vállalkozási betétekben a 2000. június 30-i 13,5%-ról 2001. június végére 11,7%-ra változott.

Az önkormányzati betétek állománya 13%-kal, a 2000. június végi 72 milliárd forintról 81,3 milliárd forintra nőtt. Az első félév végén a helyi önkormányzatok betéteik 73,9%-át helyezték el a Bankban (2000-ben 79,2%).

A forrás oldali céltartalékok állománya 1,9 milliárd forinttal 13,9 milliárd forintra nőtt, elsősorban az általános kockázati céltartalék emelkedése miatt.

## **SAJÁT TŐKE**

Az OTP Bank saját tőkéje 24,6%-kal, 113,66 milliárd forintról 141,67 milliárd forintra nőtt. A 28 milliárd



forintot meghaladó növekmény oka az általános tartalék 3,5 milliárd forintos, az eredménytartalék 14,1 milliárd forintos, a lekötött tartalék 9,5 milliárd forintos növekménye és 1 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2001. június 30-án az éves eredmény figyelmen kívül hagyásával 105,3 milliárd forint, az időszaki eredménnyel 117,7 milliárd forint volt.

A magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **tőkemegfelelési mutató** 2001. június 30-án 13,53% volt, ami lényegesen magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. Az éves eredményt figyelembe vevő tőkemegfelelési mutató 15,12% volt.

## EGYÉB

A Bank vezértermékének tekintett lakossági folyószámlák száma 2.945.550-re nőtt. Ezek 30%-át budapesti ügyfelének vezette a Bank. A folyószámlákhoz kapcsolódó lekötések száma elérte a 613.033 volt. A számlákra 2001. júniusában 1.899,1 ezer munkabér- és nyugdíjátutalás érkezett. A számlákról indított átutalások száma megközelítette a 3 millió darabot.

A kibocsátott bankkártyák száma 2001. június végén megközelítette a 2,9 milliót. Az 2001. június 30-i állományon belül a forint alapú, külföldön is használható kártyák száma meghaladta a 2,7 milliót. A banki ügyfél-azonosításra szolgáló kártyák száma 130,0 ezer, lakossági folyószámlához kapcsolódó B hitel kártyák száma 168,8 ezer, a 2000-ben bevezetett C hitel kártyák száma pedig 46.337 volt június 30-án.

A Bank ATM-jeinek száma 1.072-re emelkedett, ezzel továbbra is az országban működő ATM-ek közel felét mondhatja magáénak. A banki ATM-eken 2001. január eleje és június vége között a Bank kártyatulajdonosai által végrehajtott tranzakciók száma 28,1 millió, a forgalom 516 milliárd forint volt, 11%-kal ill. 24%-kal több mint 2000. első 6 hónapjában. A POS terminálok száma 2001. június 30-án 15.371 volt. Ezekből a Bank 2.376 POS terminált a saját fiókjaiban, 827 darabot üzemanyagtöltő állomásokon üzemeltetett. Az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 11,8%-kal 2,9 millióra, a forgalom 28%-kal 331 milliárd forintra nőtt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 9,9 millió vásárlás (41,7%-os növekedés) értéke 78,5 milliárd forint (41,9%-os növekedés) volt.

A Bank ügyfelekhez kihelyezett telefonos ügyféltermináljainak száma 2001. június 30-án elérte a 8.960-at. A Bank internetes szolgáltatásának, az OTP H@zibanknak 2001. június végén 89,4 ezer ügyfele volt, amellyel a piac 80%-át tudhatja magáénak. Az Interneten keresztül a bank 1,4 millió tranzakciót bonyolított le, melynek 31,6%-a aktív tranzakció volt. A TeleBANK Center ügyfélszáma meghaladta a 269 ezret, míg Mobil TeleBANK szolgáltatásra 70,8 ezer ügyféllel szerződött a Bank.

A **foglalkoztatottak** számának csökkenése 2001. második negyedévben tovább folytatódott. A banki zárólétszám a negyedév során 9 fővel csökkent, így a bank létszáma 2001 június végén 320 fővel 3,8%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban.

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

	2000. első félév ill. június 30	2001.	Változás
A Társaság alkalmazotti létszáma			
• Átlagos statisztikai állományi létszám	8.507	8.144	-4,3%
• Záró létszám	8.459	8.139	-3,8%

## 2001. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ADATOK

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

Az OTP konszern 2000. és 2001. I. félév adatai millió forintban

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2000.06.30.	2001.06.30.	2000.06.30.	2001.06.30.	2000.06.30.	2001.06.30.
<b>OTP Bank Rt.</b>	<b>113.658</b>	<b>141.672</b>	<b>1.813.343</b>	<b>1.973.664</b>	<b>19.257</b>	<b>22.077</b>
Leányvállalatok összesen	40.935	50.448	186.578	240.569	4.403	5.543
Összesen (nem konszolidált)	154.593	192.120	1.999.921	2.214.233	23.660	27.620
<b>Konszolidált</b>	<b>126.201</b>	<b>161.658</b>	<b>1.939.233</b>	<b>2.142.948</b>	<b>23.111</b>	<b>27.196</b>

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

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

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

### KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2001. június 30-i konszolidált mérlegfőösszeg 2.143 milliárd forint, amely 8,6%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege és 204 milliárd forinttal, azaz 10,5%-kal több mint egy évvel korábban. A leányvállalatok közül az elmúlt 12 hónapban az OTP LTP Rt. mérlegfőösszege nőtt a legnagyobb mértékben (15,7 milliárd forinttal), ezt követi az OTP-Garancia Biztosító Rt. (12,7 milliárd forinttal), míg a Merkantil Bank Rt. mérlegfőösszeg növekedése megközelíti az 5,1 milliárd forintot a konszolidációs lépések figyelembevétele nélkül. A Merkantil-Car felfutó pénzügyi lízing üzletágának köszönhetően 7,8 milliárd forintos mérlegfőösszeg növekedést ért el.

A konszolidált mérlegfőösszeg 204 milliárd forintos változását az eszköz oldalon a forgóeszközök 21 milliárd forintos csökkenése, valamint a befektetett eszközök 218 milliárd forintos, illetve az időbeli elhatárolások 7 milliárd forintos növekedése teszi ki.

A 2001. június 30-i fordulónapra készített konszolidált mérlegben a forgóeszközök aránya 57,0%, a befektetett eszközöké 41,4%, míg egy évvel korábban ez az érték 64,1% és 34,5% volt. A konszolidált szintű arányok mindkét évben az anyavállalathoz hasonló módon alakultak.

A konszolidált beszámolóban a forgóeszközök csökkenése a követelések (71 milliárd forint) és a készletek (2 milliárd forint) növekedésének, valamint az értékpapírok (8 milliárd forint) és a pénzeszközök (86 milliárd forint) csökkenésének eredője.

Pénzeszközök konszolidált 15,8%-os csökkenésében az OTP Bank által az MNB-nél elhelyezett betétállomány illetve az MNB-vel szembeni elszámolási számla egyenlegének csökkenése jelentkezik legnagyobb tételben (104 milliárd forint), ezt mérsékli a pénztár állományának növekedése (18 milliárd forint).

A forgatási célú értékpapírok konszolidált állományának 4,2%-os csökkenését nagyrészt az állampapír készlet 22 milliárd Ft-os csökkenése, illetve a saját részvények 16 milliárd forintos növekedése okozta. Az OTP Banknál az állampapírok állománya 33 milliárd Ft-tal csökkent, a leányvállalatok közül az OTP LTP befektetései 12,8 milliárd forintos növekedése volt kimagasló az előző év hasonló időszakához képest. A saját részvények 28,8 milliárd forintos tárgyidőszaki állományából a könyv szerinti érték alapján 66,0% van az OTP Bank tulajdonában, míg a fennmaradó részt két leányvállalat birtokolja.

A 2001. június 30-i konszolidált mérlegben az éven belüli követelések értéke 14,0%-kal növekedett az előző év hasonló időszakához képest. Ezen belül a hitelintézetekkel szembeni követelések 41,5 milliárd forinttal (20,8%), az ügyfelekkel szembeni követelések 65,8 milliárd forinttal (27,3%) növekedtek. Az egyéb követelések 36,8 milliárd forinttal (57,2%) csökkentek a konszolidált beszámolóban.

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

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

A készletek 2,4 milliárd forintos állományváltozása a konszolidált beszámolóban leginkább az OTP Ingatlan Rt. folyamatban lévő projektjeivel magyarázható.

2000. év hasonló időszakának adataihoz viszonyítva a konszolidált beszámolóban a befektetett eszközök 32,5%-kal gyarapodtak. A pénzügyi eszközök változásából (147,3 milliárd Ft) a befektetési célú állampapírok értéke növekedett legnagyobb összegben (140,3 milliárd Ft), amely leginkább az OTP Bank miatt változik. E mellett jelentős volt a változás a Garancia Biztosítónál is: ügyfeleinek javára történt befektetéseinek értéke - az élet üzletágának felfutása miatt - az előző évhez viszonyítva 11,1 milliárd forinttal növekedett.

A tárgyi eszközök konszolidált értéke 2,6 milliárd forinttal nőtt. A változás az operatív lízinget folytató Merkant-Ház Kft. bevonásával áll kapcsolatban.

A konszolidált mérlegfőösszeg előző időszakhoz viszonyított növekedése a forrás oldalon a kötelezettségek 157 milliárd forintos, a céltartalékok 14 milliárd forintos, a saját tőke 35 milliárd forintos növekedéséből, valamint a passzív időbeli elhatárolások 2 milliárd forintos csökkenéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a kötelezettségek változásában a rövid lejáratú kötelezettségek 11,1%-kal (175 milliárd forinttal) növekedtek, a hosszú lejáratú kötelezettségek 11,7%-kal (18 milliárd forinttal) csökkentek. A változás a rövid lejáratúak esetében valamivel elmarad az anyavállalatnál tapasztalható változástól (178 milliárd forint), míg a hosszú lejáratú kötelezettségek tárgyidőszaki értékében az OTP Banknál bekövetkezett csökkenést némileg ellensúlyozta az OTP LTP és a Merkantil Bank ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összege. A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 159 milliárd forinttal növekedtek, amit elsősorban az OTP Banknál elhelyezett betétek állományváltozása okozott.

A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettség aránya konszolidált szinten 2001. június 30-án 89,0%, illetve 2000. június 30-án 87,4% volt. A konszolidált mérlegben megjelenő céltartalékok állománya 14 milliárd forinttal növekedett. A változásból az általános kockázati céltartalék 2 milliárd forinttal, az egyéb céltartalék pedig 12 milliárd forinttal növekedett, ezen belül az OTP-Garancia Biztosító Rt. tartalékai 11,3 milliárd forinttal növekedtek 2000. június 30-ához viszonyítva.

2001. június végén a 162 milliárd forintos konszolidált saját tőke (28,1%-os növekedés) a forrásokon belül 7,5%-os nagyságrendet képvisel szemben az előző évi 6,5%-kal.

## KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

A 2001. I. félévi konszolidált adózás előtti eredmény 27.196 millió forintot tett ki, amely 23,2%-kal haladta meg az anyavállalat tárgyidőszaki adózás előtti eredményét, illetve 17,7%-kal magasabb, mint 2000. hasonló időszakának konszolidált adózás előtti eredményadata.

Az OTP Bank konszolidált adózott eredménye 2001. I. félévében 22.001 millió forint volt, mely 15,8%-kal haladta meg a 2000. hasonló időszakának teljesítményét, és 23,8%-kal volt magasabb, mint a Bank nem konszolidált adózott eredménye.

A 2001. I. félévi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény<sup>2</sup> (EPS) 869,25 Ft, hígítottan<sup>3</sup> 785,75 Ft, 19,5%-kal, ill. 15,8%-kal több mint 2000. év hasonló időszakában. Ez az MNB 2001. január 1. és június 30. közötti átlagos középárfolyama (291,76 HUF/USD) alapján 2,98 USD-nek ill. 2,69 USD-nek felelt meg.

A konszern nettó kamatbevétele 2001. első félévében 53.576 millió forint, amely 18,1%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 12,0%-kal magasabb, mint az anyavállalaté. Ez elsősorban a Merkantil csoport sikeres tevékenységének, illetve az OTP LTP befektetéseinek hozamával magyarázható. A konszolidált kamatbevételek 4,3%-kal magasabbak, a kamatkidadások pedig 7,3%-kal alacsonyabbak voltak, mint 2000. azonos időszakában.

A konszolidált kamatbevételek (103,9 milliárd forint) esetében az értékpapírokból származó kamatok növekedése (7,2 milliárd forint), illetve bankközi kamatbevételek csökkenése (6,9 milliárd forint) volt a legnagyobb összegű. A lakossági és a vállalati számlákról származó kamatbevételek növekedése volt kimutatható mind konszolidált (14,4% és 17,2%), mind nem konszolidált szinten.

A kamatráfordítások (konszolidált 50,4 milliárd forint, nem konszolidált 48,0 milliárd forint) közül a legnagyobb részt a lakossági betétekre fizetett kamatok képviselik konszolidált (38,6 milliárd forint) és nem konszolidált (37,9 milliárd forint) szinten is. A vállalkozások számláira fizetett kamatok csökkenése mellett (1,3 milliárd forint) a lakossági betétekre fizetett kamatok csökkenése (1 milliárd forint) volt jelentős az előző évhez viszonyítva.

A nem kamatjellegű bevételek 3,0%-kal nőttek, ezen belül a nettó díjak és jutalékok a banknál kisebb mértékben, 21,1%-kal növekedtek konszolidált szinten. Ennek oka, hogy a Merkantil csoport, a Garancia Biztosító és az OTP LTP nettó jutalékkifizetők. A leányvállalatok nem kamatjellegű bevételeinek jelentős része, elsősorban a biztosító leányvállalat díjbevételei révén, az egyéb nem kamat jellegű bevételeknél jelentkezik, melynek összege 21 milliárd forinttal volt magasabb, mint a Bank adata, és 0,9%-os növekedést jelent a bázisidőszaki konszolidált adatokhoz viszonyítva. 2001. I. félévben a nem kamat jellegű bevételek az összes bevétel 44,4%-át képviselték, szemben az előző év hasonló időszakában elért 47,8%-kal.

A tárgyidőszakban a konszolidált kiadás/bevétel arány az előző évi 66,8%-ról 64,8%-ra változott.

A konszolidált üzleti eredmény 5,0 milliárd forinttal (17,3%-kal), a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség pedig 15,9%-kal magasabb volt, mint az előző év hasonló időszakában.

Egy évvel korábban 20,0%-ot, 2001. I. félévben pedig 19,8%-ot tett ki az üzleti eredményhez viszonyítva a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség összege.

## LEÁNYVÁLLALATOK

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

### Adózás előtti eredmény

	Adatok M Ft-ban		
	2000. első félév	2001. első félév	Változás
Merkantil Bank Rt.	906	1.022	12,8%
Merkantil-Car Rt.	106	250	135,8%
Merkant-Ház Kft.	—	141	
HIF Ltd.	97	109	12,4%
OTP-Garancia Biztosító Rt.	551	621	12,7%
OTP Ingatlan Rt.	294	642	118,4%
OTP Értékpapír Rt.	406	6	-98,5%
OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.	18	273	1416,7%
OTP Faktoring Rt.	234	483	106,4%
Bank Center No. I. Kft.	331	-2	-100,6%
OTP LTP Rt.	748	908	21,4%
OTP Alapkezelő Rt.	685	1.034	50,9%
Egyéb leányvállalatok	27	56	107,4%
Leányvállalatok összesen	4.403	5.543	25,9%

Az egyes legjelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki:

Az **OTP-Garancia Biztosító Rt.** 2001. I. félévben 621 millió forint adózás előtti eredményt ért el, amely a tervnek megfelelően alakult. A Biztosító 2001. I. félévben 18,5 milliárd forint díjbevételezt realizált. Az élet és bankbiztosítási üzletágban 8,4 milliárd forintos díjbevételezt (-23,3%), a nem-élet üzletágban pedig 10,1 milliárd forintos díjbevételezt (+17,4%) ért el. A biztosító piaci részesedése az élet üzletágban 10,2%; a nem-élet üzletágban 8,3%, míg a teljes biztosítási piacon 9,1% volt.

2001. I. félévben az összes ráfordítás 19,1 milliárd forintot, ezen belül a bruttó károk összege 9,0 milliárd forintot jelentett. A nem-élet üzletágban a díjbevételezt vetített kárhányad tartalékváltozással együtt 57,8 % lett. A biztosítástechnikai tartalékállomány 34,5%-kal haladta meg a bázis időszakit, így a tartalékok állománya jelentősen – a bázis időszaki 32,8 milliárd forintról tárgyidőszakban 44,1 milliárd forintra – növekedett a társaság hosszú távú stratégiai és üzletpolitikai céljaival összhangban. A biztosító mérlegfőösszege az elmúlt év hasonló időszakához képest 33,3%-kal – azaz 38,1 milliárd forintról 50,7 milliárd forintra - növekedett. Saját tőkéje 2000. első félévi 4.095,3 millió forintról 5.040 millió forintra emelkedett.

A **Merkantil Bank Rt.** a 2001. I. félévet 54,8 milliárd Ft-os mérlegfőösszeggel zárta, adózás előtti eredménye 1.022 millió Ft volt. A bank átlagos eszközállományra vetített kamatmarzsa meghaladja az időszakra prognosztizáltat. A marzs növekedése irányába hatott bevételi oldalról a gépjárműhitelek hozamának a tervezettet meghaladó emelkedése, a kiterhelt, befolyt késedelmi kamatok elszámolása, valamint forrás oldalon a tervezettnél kedvezőbb kamatszint alakulása és a forrás szerkezet összetételének megváltozása.

A Merkantil Bank eszközei között a gépjárműhitelek 80,8%-kal, a dealer finanszírozás 9,2 %-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 4,1 milliárd Ft-tal növekedett az előző év hasonló időszakához képest, s így 2001. június 30-án 44,3 milliárd forintot tett ki.

A gépjármű-finanszírozásban megfigyelhető az előző év keresleti tendenciájának továbbélése, amely a kötések jelentős hányadának deviza alapú konstrukcióként való megjelenésében (amelyek a Merkantil-Car könyveiben jelentkeznek), illetve a használt autók részesedésének portfólión belüli emelkedésében nyilvánul meg. A Merkantil-csoportban 2001. első félévében kötött gépjármű finanszírozási ügyletek száma elérte a 17.840-et, amelyből az új autó finanszírozás 10.222 volt. A 2001. első félévében történt új kötésekben belül a deviza alapú pénzügyi lízing részaránya 34%-ot ért el.

A **Merkantil Car Rt.** 2001. június 30-i mérlegfőösszege 25,7 milliárd Ft, amely a 2000. év végi állapothoz képest 2,6 milliárd Ft-tal emelkedett. A deviza alapú gépjármű lízing nettó állománya az év végi bázisnál 17,4%-kal, azaz csaknem 3,0 milliárd Ft-tal magasabb. A társaságnál a 2001. első félévet a tervezettet meghaladó bevétel és a vártnál kisebb működési költség jellemezte, amely eredményeként az első félévet 250 millió forintos adózás előtti nyereséggel zárta.

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

A társaság befektetési szolgáltatási tevékenységének eredménye - a 1.798 millió forint nagyságú bevétel és a 1.210 millió forint összegű ráfordítás mellett - 2001. első felében 588 millió forint nyereség volt.

A társaság értékpapírforgalma az idei év első félévében 1.228 milliárd forint körül alakult, melynek 24%-a a tőzsde keretein belül, 76%-a pedig az OTC piacon realizálódott. A társaság forgalmának alakulásában továbbra is az állampapír kereskedésnek volt meghatározó szerepe: a tőzsdén 2001. első félévben lebonyolított forgalom alapján a BÉT rangsorában 21,5%-os piaci részesedéssel az állampapír szekcióban az első helyet foglalta el. Az állampapír üzletág 2001. július 1-től az OTP Bank Rt. szervezetén belül folytatja tevékenységét. Az üzletkötők által lebonyolított származékos forgalom meghaladta a 213 milliárd forintot. A határidős ügyletek döntő része a Budapesti Árutőzsdén realizálódott, ahol az OTP Értékpapír Rt., mint a piac legaktívabb szereplője továbbra is piacvezetői szerepet töltött be.

Az OTP Értékpapír Rt. a 2001. év első hat hónapját az integrációs folyamat negatív hatásai ellenére is pozitív, 6 millió forintos adózás előtti nyereséggel zárta, ebből az első negyedévi 102 millió Ft veszteség után a

második negyedévi eredmény meghaladta a 108 millió Ft-ot.

A londoni székhelyű **Hungarian International Finance Ltd.** 2001. első féléves működése a legtöbb tekintetben az üzleti tervnek megfelelően alakult. A vállalat sikeresen cserélte lejárá eszközeit és portfóliójának állományát is bővíteni tudta. A vállalkozás adózás előtti eredménye 109 millió Ft-ot tett ki (266 ezer GBP), amely 15%-kal haladta meg az időszaki tervezettet. Az OTP Bank Rt. saját ügyfelei számára továbbra is ajánlja a HIF által nyújtott exportfinanszírozási lehetőségeket.

A társaság üzleti stratégiájának továbbra is a közép- és kelet-európai piac a fő területe, a teljes eszköz-, kötelezettségvállalás és garanciaállomány 54,9%-a ebből a régióból származott. A követeléseken belül a Közép- és Dél-Amerika piacain megkötött üzetek értéke meghaladta a 18%-ot, Közél-Kelet és Észak-Afrika területén megkötött ügyletei elérték a 15,9%-ot a tárgyidőszak végén.

Az **OTP Alapkezelő Rt.** eredménye évről-évre stabilan növekszik. A társaság 2001. I. félévi adózás előtti eredménye 1.034 millió Ft-ot ért el, ami az előző évi azonos időszaki értéket 50%-kal haladja meg. A társaság által kezelt vagyon 2001. I. félévében az év végi 344 milliárd Ft-ról 395 milliárd Ft-ra, befektetési alapok piacán belüli részesedése pedig 52%-ra emelkedett. Az Alapkezelő által kezelt magánnyugdíj-pénztári vagyon 52 milliárd forint, míg az önkéntes nyugdíjpénztárak kezelt vagyona 30 milliárd forintot ért el.

Az **OTP Lakástakarékpénztár Rt.** 2001. I. félévben 44.566 darab szerződést kötött az ügynökcégek és az OTP Bank fiókjainak közreműködésével. Az ügyfelei által elhelyezett betétállomány 2001. június 30-án 40,5 milliárd forint volt. A társaság a tárgyidőszakot 908 millió forintos adózás előtti eredménnyel zárta, amely 14%-kal meghaladta az erre az időszakra vonatkozó tervet.

Az **OTP Ingatlan Rt.**-nél 2001. első félévben az értékesítés nettó árbevétele 6,0 milliárd forint, míg adózás előtti eredménye 642 millió forint volt, és ezzel jelentősen meghaladta az időszaki tervet. A társaság 11,5 milliárd Ft-ot meghaladó mérlegfőösszegéből a forgóeszközök állománya 10,1 milliárd Ft-ot ért el, amelyből a készletek 6,8 milliárd forintot tettek ki.

Az **OTP Faktoring Rt.** 2001. első félévben mintegy 1.493 millió Ft bruttó értékű követelésre kötött engedményezési szerződést, amelyből az OTP Bank Rt.-től megvásárolt követelések értéke 792 millió forintot tett ki. Az OTP Faktoring Rt. tevékenységét továbbra is igen kedvező jövedelmezőséggel végzi. A fajlagosan kisebb összegű törlesztések számának emelkedése, valamint az elmúlt év utolsó hónapjaiban indított néhány nagyobb ügylet ez év eleji lezárásából származó bevétel jelentős szerepet játszott abban, hogy a Faktoring Rt. I. féléves bevételei jóval magasabbak a tervezettnél. Ennek köszönhetően I. félévi adózás előtti nyeresége 483 millió Ft volt, lényegesen meghaladva az időarányos tervet.

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

- A Bank 2001. április 25-én tartott közgyűlése Baumstark Mihály urat , Dr. Bíró Tibor urat , Braun Péter urat , Dr. Csányi Sándor urat , Dr. Kocsis István urat , Lantos Csaba urat , Lenk Géza urat , Dr. Spéder Zoltán urat , Dr. Utassy László urat, Dr. Vörös József urat a Társaság 2005. üzleti évét lezáró éves rendes ének időpontjáig a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta.
- Az OTP Bank Rt. szervezetének 2001. június 1-i módosításáról

Az OTP Bank Rt. Igazgatósága jóváhagyta a Bank Szervezeti és Működési Szabályzatának módosítását, amely 2001. június 1-én lépett hatályba. A szervezet átalakítását a hitelintézeti törvény 2001. január 1-étől hatályos – elsősorban a bankcsoportra és az összevont felügyeletre vonatkozó – módosításai, továbbá a Bank központjában 1996 januárjától sikeresen működő divizionális rendszer továbbfejlesztése, a rendelkezésre álló erőforrások elosztásának optimalizálási igénye indokolta.

Létrejött a Törzskari Divízió, amely egyes funkcionális területek mellett magában foglalja a Bank hálózatának, illetve a bankcsoporthoz tartozó vállalkozásoknak az irányítási és felügyeleti feladatait ellátó új szervezeti egységeket is. E divíziót Dr. Pongrácz Antal vezeti.

Megvalósul a humánpolitikai tevékenység egysége azáltal, hogy a vezérigazgató felügyelete alatt, - Rudas Ágnes irányításával - a Humánerőforrás Gazdálkodási Igazgatóság látja el a jövőben a klasszikus humánpolitikai feladatokon kívül a bér-, és az érdekeltségi rendszer működtetését is, amely lehetővé teszi a humán erőforrások még jobb kihasználását a banki célok elérése érdekében.

A hitelezés és a hitelkockázat kezelés egységesebb és hatékonyabb kezelése érdekében a korábbi Kockázatkezelési Igazgatóság kettéválasztásával a hitelkockázatok minősítése és a kockázat kezelése a jövőben Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió néven működő szervezeti egységhez került, míg a piaci kockázatok kezelésére hivatott szervezet a Stratégiai és Pénzügyi Divízióon belül maradvá folytatja munkáját.

Az OTP Bank Rt. univerzális pénzügyi és befektetési szolgáltatóvá történő átalakításának következő lépéseként a Lakossági Divízióon belül létrejön a Befektetési Szolgáltatási Igazgatóság, amely magában foglalja a korábban a Kereskedelmi Banki Divízióban működött Értékpapír Főosztályt is és ide kerül majd integrálásra az OTP Értékpapír Rt. jelenlegi szervezete és tevékenysége is.

A Bankon belüli különböző jellegű tevékenységek elválasztásának következetes végrehajtásaként a Kereskedelmi Banki Divízióban a vezérigazgató-helyettes közvetlen felügyelete alá kerül a tevékenységében dinamikusan fejlődő Projektfinanszírozási és Speciális Ügyletek Főosztály.

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

	Millió forintban		
	2000. I. félév	2001. I. félév	Változás.
Megnevezés			
Kamatbevétel bankközi számlákról	30,967	23,677	-23.5%
Kamatbevétel lakossági számlákról	18,080	19,958	10.4%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	17,164	20,731	20.8%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	2,739	2,791	1.9%
Kamatbevétel értékpapírokból	19,438	26,417	35.9%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	4,758	2,250	-52.7%
Összes kamatbevétel	93,146	95,824	2.9%
Kamatkiadás bankközi számlákra	1,635	1,517	-7.2%
Kamatkiadás lakossági számlákra	39,063	37,908	-3.0%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	5,573	3,997	-28.3%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	3,172	2,978	-6.1%
Kamatkiadás értékpapírokra	2,082	812	-61.0%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	783	762	-2.7%
Összes kamatkiadás	52,308	47,974	-8.3%
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>40,838</b>	<b>47,850</b>	<b>17.2%</b>
Kapott díjak és jutalékok	17,626	21,117	19.8%
Fizetett díjak és jutalékok	2,886	2,884	-0.1%
Nettó díjak és jutalékok	14,740	18,233	23.7%
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	2,283	-1,626	-171.2%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	1,358	2,390	76.0%
Ingyenforgalmazás vesztesége	-127	-71	-44.1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	833	643	-22.8%
<b>Nem kamat jellegű bevételek</b>	<b>19,087</b>	<b>19,569</b>	<b>2.5%</b>
Nem kamat jellegű bevételek aránya	31.9%	29.0%	-2.8%
<b>Összes bevétel</b>	<b>59,925</b>	<b>67,419</b>	<b>12.5%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	12,202	14,041	15.1%
Értékcsökkenés	5,096	5,410	6.2%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	18,406	20,474	11.2%
<b>Nem kamatjellegű kiadások</b>	<b>35,704</b>	<b>39,925</b>	<b>11.8%</b>
Kiadás/Bevétel arány %	59.6%	59.2%	-0.4%
<b>Üzleti eredmény</b>	<b>24,221</b>	<b>27,494</b>	<b>13.5%</b>
Értékvesztés, céltartalékképzés és hitelezési veszteség	4,964	5,417	9.1%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>19,257</b>	<b>22,077</b>	<b>14.6%</b>
Adófizetési kötelezettség	3,550	4,305	21.3%
Adókulcs %	18.4%	19.5%	1.1%
<b>Adózott eredmény</b>	<b>15,707</b>	<b>17,772</b>	<b>13.1%</b>

<sup>1</sup>A bank MSZSZ szerint készült 2000. és 2001. első félévi nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.



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

A tétel megnevezése	Millió forintban		
	2000. jún. 30. Konszolidált	2001. jún. 30.. Konszolidált	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	30,387	23,497	-22.7%
Kamatbevétel lakossági számlákról	20,759	23,755	14.4%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	19,647	23,033	17.2%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	2,739	2,791	1.9%
Kamatbevétel értékpapírokból	21,287	28,517	34.0%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	4,852	2,333	-51.9%
Összes kamatbevétel	99,671	103,926	4.3%
Kamatkiadás bankközi számlákra	2,435	1,774	-27.1%
Kamatkiadás lakossági számlákra	39,533	38,585	-2.4%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	5,258	3,905	-25.7%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	3,172	2,978	-6.1%
Kamatkiadás értékpapírokra	3,111	2,346	-24.6%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	782	762	-2.7%
Összes kamatkiadás	54,291	50,350	-7.3%
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>45,380</b>	<b>53,576</b>	<b>18.1%</b>
Kapott díjak és jutalékok	18,861	22,543	19.5%
Fizetett díjak és jutalékok	3,628	4,098	13.0%
Nettó díjak és jutalékok	15,233	18,445	21.1%
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	2,881	-1,937	-167.2%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	1,061	3,015	184.1%
Ingatlanforgalmazás eredménye	676	1,377	103.6%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	21,705	21,893	0.9%
<b>Nem kamatjellegű bevételek</b>	<b>41,556</b>	<b>42,793</b>	<b>3.0%</b>
Nem kamatjellegű bevételek aránya %	47.8%	44.4%	-3.4%
<b>Összes bevétel</b>	<b>86,936</b>	<b>96,369</b>	<b>10.8%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	15,851	17,980	13.4%
Értékcsökkenés	5,871	6,972	18.7%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	36,322	37,520	3.3%
<b>Nem kamatjellegű kiadások</b>	<b>58,044</b>	<b>62,472</b>	<b>7.6%</b>
Kiadás/Bevétel arány %	66.8%	64.8%	-2.0%
<b>Üzleti eredmény</b>	<b>28,892</b>	<b>33,897</b>	<b>17.3%</b>
Értékvesztés, céltartalékképzés és hitelezési veszteség	5,781	6,701	15.9%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>23,111</b>	<b>27,196</b>	<b>17.7%</b>
Adófizetési kötelezettség	4,244	5,274	24.3%
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	-130	-79	-39.1%
Adókulcs %	17.8%	19.1%	1.3%
<b>Adózott eredmény</b>	<b>18,997</b>	<b>22,001</b>	<b>15.8%</b>

<sup>1</sup>A bank MSZSZ szerint készült 2000. és 2001. első félévi nem auditált konszolidált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

## Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

## PK1. Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

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

## PK2. Konzolidációs körbe bevont társaságok

Név	Törzs/Alaptőke	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati arány	Besorolás <sup>1</sup>
OTP-Garancia Biztosító Rt.	5.851.000.000	100,00	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
ConcordiaInfo 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.	1.000.000.000	100,00	100,00	L
Bank Center No. 1. Kft.	5.955.780.000	100,00	100,00	L
OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.	61.000.000	100,00	100,00	L
OTP Faktoring Rt.	300.000.000	100,00	100,00	L
OTP Alapkezelő Rt.	900.000.000	100,00	100,00	L
INGA EGY Kft.	391.000.000	100,00	100,00	L
INGA KETTŐ Kft.	5.664.840.000	100,00	100,00	L
HIF Ltd.	GBP 2.800.000	100,00	100,00	L

<sup>1</sup> Teljes (L); Közös vezetésű (K); Társult (T)

(Amennyiben a tulajdoni hányad és a szavazatarányból nem egyértelmű a besorolás akkor a gyorsjelentésben kérjük indokolni.)

## Equity módszerrel bevont társaságok:

Név	Törzs/Alaptőke	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati arány	Besorolás <sup>1</sup>
Air-Invest Kft.	2.000.000.000	50,00	50,00	K
GIRO Elszámolásforgalmi Rt.	2.496.000.000	15,22	15,22	T
Hajdú-Bét Rt.	8.686.650.000	48,35	48,35	T
Hortobágy-Nyírmada Takarmánygyártó Kft.	300.000.000	50,00	50,00	K
Magyar Ingatlan Befektető Kft.	10.000.000	100,00	100,00	T
Merkant-Ház 2000 Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
MONOPOST Kft.	200.000.000	25,10	25,10	T
Nagybani Piac Rt.	1.018.100.000	17,19	17,19	T
OTP Immobilienverwertung GmbH.	ATS 500.000	90,00	90,00	T
OTP Ingatlan Bau Kft.	55.120.000	100,00	100,00	T
OTP Ingatlan International Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	200.240.000	100,00	100,00	T
OTP Travel Kft.	27.000.000	100,00	100,00	T
Wallizing 2000 Kft.	20.000.000	75,00	75,00	T

<sup>1</sup> Teljes (L); Közös vezetésű (K); Társult (T)

(Amennyiben a tulajdoni hányad és a szavazatarányból nem egyértelmű a besorolás akkor a gyorsjelentésben kérjük indokolni.)

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2001. I. félév

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

### PK3. Mérleg

#### Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített 2000. I. félévi és 2001. I. félévi nem auditált, nem konszolidált és konszolidált mérlege

Millió forintban

	2000. jún 30. OTP Bank Rt.	2001. jún 30. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2000. jún 30. Konszolidált	2001. jún 30. Konszolidált	Változás (%)
<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>						
<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>540.526</b>	<b>454.222</b>	<b>-16,0%</b>	<b>545.038</b>	<b>458.958</b>	<b>-15,8%</b>
<b>2. Állampapírok</b>	<b>331.083</b>	<b>424.094</b>	<b>28,1%</b>	<b>390.769</b>	<b>509.214</b>	<b>30,3%</b>
a) forgatási célú	133.346	100.069	-25,0%	166.186	144.320	-13,2%
b) befektetési célú	197.737	324.025	63,9%	224.583	364.894	62,5%
<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>222.400</b>	<b>264.023</b>	<b>18,7%</b>	<b>218.002</b>	<b>262.625</b>	<b>20,5%</b>
a) látraszóló	2.598	1.724	-33,6%	2.600	1.726	-33,6%
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	219.802	262.299	19,3%	215.402	260.899	21,1%
ba) éven belüli lejáratú	201.317	240.721	19,6%	197.217	239.621	21,5%
bb) éven túli lejáratú	18.485	21.578	16,7%	18.185	21.278	17,0%
c) befektetési szolgáltatásból						
<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>524.647</b>	<b>651.676</b>	<b>24,2%</b>	<b>576.778</b>	<b>706.706</b>	<b>22,5%</b>
a) pénzügyi szolgáltatásból	524.647	651.555	24,2%	574.796	704.404	22,5%
aa) éven belüli lejáratú	240.457	319.310	32,8%	239.342	304.801	27,3%
ab) éven túli lejáratú	284.190	332.245	16,9%	335.454	399.603	19,1%
b) befektetési szolgáltatásból	0	121		1.982	2.302	16,1%
ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés				150	10	-93,3%
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés				7	81	1.057,1%
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés		121	100,0%	964	252	-73,9%
bd) elszámolóházzal szembeni követelés				861	1.959	127,5%
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés						
<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúak</b>	<b>19.909</b>	<b>25.246</b>	<b>26,8%</b>	<b>20.276</b>	<b>25.982</b>	<b>28,1%</b>
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékek (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	11.917	17.254	44,8%	12.284	17.990	46,5%
ba) forgatási célú	901	1.042	15,6%	952	1.082	13,7%
bb) befektetési célú	11.016	16.212	47,2%	11.332	16.908	49,2%
<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>836</b>	<b>1.420</b>	<b>69,9%</b>	<b>4.597</b>	<b>3.730</b>	<b>-18,9%</b>
a) részvények, részesedések forgatási célra				3.160	39	-98,8%
b) változó hozamú értékpapírok	836	1.420	69,9%	1.437	3.691	156,9%
ba) forgatási célú	836		-100,0%	1.356	2.191	61,6%
bb) befektetési célú		1.420		81	1.500	
<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>645</b>	<b>548</b>	<b>-15,0%</b>	<b>3.670</b>	<b>4.507</b>	<b>22,8%</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	645	548	-15,0%	3.670	4.507	22,8%
Eb - hitelintézetekben levő részesedés				5	1	-80,0%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
Eb - hitelintézetekben levő részesedés						
<b>8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>22.589</b>	<b>25.933</b>	<b>14,8%</b>	<b>2.777</b>	<b>1.980</b>	<b>-28,7%</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	22.589	25.933	14,8%	2.582	1.836	-28,9%
Eb - hitelintézetekben levő részesedés	2.600	2.600	0,0%			
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
Eb - hitelintézetekben levő részesedés						
c) Tőkekonszolidációs különbözet	0	0	0,0%	195	144	-26,2%
- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból				195	144	-26,2%
- társult vállalkozásból						

## Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített 2000. I. félévi és 2001. I. félévi nem auditált, nem konszolidált és konszolidált mérlege

Millió forintban						
	2000. jún 30. OTP Bank Rt.	2001. jún 30. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2000. jún 30. Konszolidált	2001. jún 30. Konszolidált	Változás (%)
<b>ESZKÖZÖK (aktívák) folytatás</b>						
<b>9. Immateriális javak</b>	<b>10.416</b>	<b>10.663</b>	<b>2,4%</b>	<b>12.138</b>	<b>12.550</b>	<b>3,4%</b>
a) immateriális javak	10.416	10.663	2,4%	12.138	12.550	3,4%
b) immateriális javak érték helyesbítése						
<b>10. Tárgyi eszközök</b>	<b>42.014</b>	<b>40.947</b>	<b>-2,5%</b>	<b>52.785</b>	<b>55.407</b>	<b>5,0%</b>
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	38.842	37.753	-2,8%	45.063	43.419	-3,6%
aa) ingatlanok	24.088	25.448	5,6%	29.433	30.634	4,1%
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	12.269	10.007	-18,4%	13.041	10.441	-19,9%
ac) beruházások	2.219	1.944	-12,4%	2.253	1.990	-11,7%
ad) beruházásra adott előlegek	266	354	33,1%	336	354	5,4%
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3.172	3.194	0,7%	7.722	11.988	55,2%
ba) ingatlanok	2.227	2.980	33,8%	5.827	6.600	13,3%
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	122	122	0,0%	1.026	5.191	405,9%
bc) beruházások	823	92	-88,8%	858	196	-77,2%
bd) beruházásra adott előlegek				11	1	-90,9%
c) tárgyi eszközök érték helyesbítése						
<b>11. Saját részvénnyek</b>	<b>9.449</b>	<b>18.987</b>	<b>100,9%</b>	<b>12.557</b>	<b>28.777</b>	<b>129,2%</b>
<b>12. Egyéb eszközök</b>	<b>63.587</b>	<b>23.954</b>	<b>-62,3%</b>	<b>71.976</b>	<b>37.561</b>	<b>-47,8%</b>
a) készletek	2.667	2.110	-20,9%	7.701	10.061	30,6%
b) egyéb követelések	60.920	21.844	-64,1%	64.275	27.500	-57,2%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés						
<b>13. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>25.242</b>	<b>31.951</b>	<b>26,6%</b>	<b>27.870</b>	<b>34.951</b>	<b>25,4%</b>
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	24.015	31.719	32,1%	25.243	33.765	33,8%
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1.227	232	-81,1%	2.627	1.186	-54,9%
c) halasztott ráfordítások						
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1.813.343</b>	<b>1.973.664</b>	<b>8,8%</b>	<b>1.939.233</b>	<b>2.142.948</b>	<b>10,5%</b>
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	1.193.017	1.160.150	-2,8%	1.242.366	1.221.378	-1,7%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	595.084	781.563	31,3%	668.997	886.619	32,5%

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2001. I. félév

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

Millió forintban

	2000. jún 30. OTP Bank Rt.	2001. jún 30. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2000. jún 30. Konzolidált	2001. jún 30. Konzolidált	Változás (%)
<b>FORRÁSOK (passzívák)</b>						
<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>37.127</b>	<b>62.623</b>	<b>68,7%</b>	<b>52.284</b>	<b>68.487</b>	<b>31,0%</b>
a) látraszóló	462	2.040	341,6%	462	2.041	341,8%
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	36.665	60.583	65,2%	51.822	66.446	28,2%
ba) éven belüli lejáratú	16.846	45.012	167,2%	30.791	45.144	46,6%
bb) éven túli lejáratú	19.819	15.571	-21,4%	21.031	21.302	1,3%
c) befektetési szolgáltatásból						
<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>1.457.369</b>	<b>1.597.773</b>	<b>9,6%</b>	<b>1.509.207</b>	<b>1.677.858</b>	<b>11,2%</b>
a) takarékbetétek	348.347	350.411	0,6%	348.347	350.411	0,6%
aa) látraszóló	39.142	41.706	6,6%	39.142	41.706	6,6%
ab) éven belüli lejáratú	294.629	299.156	1,5%	294.629	299.156	1,5%
ac) éven túli lejáratú	14.576	9.549	-34,5%	14.576	9.549	-34,5%
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.102.100	1.242.742	12,8%	1.152.211	1.321.649	14,7%
ba) látraszóló	385.942	433.001	12,2%	384.877	433.652	12,7%
bb) éven belüli lejáratú	699.232	800.353	14,5%	699.328	805.757	15,2%
bc) éven túli lejáratú	16.926	9.388	-44,5%	68.006	82.240	20,9%
c) befektetési szolgáltatásból	6.922	4.620	-33,3%	8.649	5.798	-33,0%
ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség				66	6	-90,9%
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség				105		-100,0%
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	6.922	4.620	-33,3%	8.377	5.715	-31,8%
cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség				101	77	-23,8%
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség						
<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>80.449</b>	<b>76.481</b>	<b>-4,9%</b>	<b>80.455</b>	<b>76.481</b>	<b>-4,9%</b>
a) kibocsátott kötvények	1	1	0,0%	7	1	-85,7%
aa) éven belüli lejáratú						
ab) éven túli lejáratú	1	1	0,0%	7	1	-85,7%
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2.855	740	-74,1%	2.855	740	-74,1%
ba) éven belüli lejáratú	1.172	675	-42,4%	1.172	675	-42,4%
bb) éven túli lejáratú	1.683	65	-96,1%	1.683	65	-96,1%
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	77.593	75.740	-2,4%	77.593	75.740	-2,4%
ca) éven belüli lejáratú	46.654	70.930	52,0%	46.654	70.930	52,0%
cb) éven túli lejáratú	30.939	4.810	-84,5%	30.939	4.810	-84,5%
<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>60.804</b>	<b>32.580</b>	<b>-46,4%</b>	<b>67.664</b>	<b>43.542</b>	<b>-35,6%</b>
a) éven belüli lejáratú	60.804	32.580	-46,4%	66.675	42.688	-36,0%
b) éven túli lejáratú				96	72	-25,0%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség				893	782	-12,4%
<b>5. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>34.686</b>	<b>31.151</b>	<b>-10,2%</b>	<b>38.832</b>	<b>36.466</b>	<b>-6,1%</b>
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	844	381	-54,9%	2.445	1.727	-29,4%
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	33.842	30.770	-9,1%	36.387	34.735	-4,5%
c) halasztott bevételek					4	
<b>6. Céltartalékok</b>	<b>11.969</b>	<b>13.884</b>	<b>16,0%</b>	<b>46.890</b>	<b>60.522</b>	<b>29,1%</b>
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre						
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2.239	2.150	-4,0%	2.445	2.373	-2,9%
c) általános kockázati céltartalék	7.843	9.486	20,9%	8.357	10.099	20,8%
d) egyéb céltartalék	1.887	2.248	19,1%	36.088	48.050	33,1%
<b>7. Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>17.281</b>	<b>17.500</b>	<b>1,3%</b>	<b>17.700</b>	<b>17.934</b>	<b>1,3%</b>
a) alárendelt kölcsöntőke	17.281	17.500	1,3%	17.281	17.500	1,3%
aa) Tőkekonzolidációs különbözet	0	0		419	434	3,6%
- leányvállalatból, közös vezetőségű vállalkozásból				419	434	3,6%
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása						
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség						

Millió forintban

	2000. jún 30. OTP Bank Rt.	2001. jún 30. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2000. jún 30. Konzolidált	2001. jún 30. Konzolidált	Változás (%)
<b>FORRASOK (passzívák) folytatás</b>						
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	958	1.807	88,6%	1.272	2.562	101,4%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0				
10. Tőketartalék	52	52	0,0%	52	52	0,0%
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)						
b) egyéb	52	52	0,0%	52	52	0,0%
11. Általános tartalék	23.932	27.387	14,4%	23.932	27.387	14,4%
12. Eredménytartalék (+)	40.793	54.853	34,5%	42.137	56.235	33,5%
13. Lekötött tartalék	9.449	18.987	100,9%	9.449	18.987	100,9%
14. Értékelési tartalék						
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	11.432	12.393	8,4%	14.552	16.565	13,8%
16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+/-)				4.871*	11.365**	133,3%
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				104		
19. Átváltásból származó különbözet (+,-)						
<b>Források összesen</b>	<b>1.813.343</b>	<b>1.973.664</b>	<b>8,8%</b>	<b>1.939.233</b>	<b>2.142.948</b>	<b>10,5%</b>
Ebből:						
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1.551.805	1.730.073	11,5%	1.573.272	1.748.329	11,1%
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	101.225	56.884	-43,8%	154.038	135.973	-11,7%
- SAJÁT TŐKE	113.658	141.672	24,6%	126.201	161.658	28,1%

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

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

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2001. I. félév

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

## PK4. Eredménykimutatás

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

Millió forintban						
	2000. jún. 30. OTP Bank Rt.	2001. jún. 30. OTP Bank Rt.	Változás (%) OTP Bank	2000. jún. 30. Konszolidált	2001. jún. 30. Konszolidált	Változás (%) Konszolidált
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	93.146	95.824	2,9%	99.671	103.926	4,3%
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	19.438	26.417	35,9%	21.287	28.517	34,0%
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	73.708	69.407	-5,8%	78.384	75.409	-3,8%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	52.308	47.974	-8,3%	54.291	50.350	-7,3%
<b>KAMATKÜLÖNBÖZET</b>	<b>40.838</b>	<b>47.850</b>	<b>17,2%</b>	<b>45.380</b>	<b>53.576</b>	<b>18,1%</b>
3. Bevételek értékpapirokból	25	25	0,0%	328	434	32,3%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	17.413	20.875	19,9%	17.273	20.342	17,8%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	15.742	19.161	21,7%	15.688	19.041	21,4%
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	1.671	1.714	2,6%	1.585	1.301	-17,9%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	2.886	2.884	-0,1%	2.911	3.280	12,7%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2.877	2.790	-3,0%	2.815	3.105	10,3%
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	9	94	944,4%	96	175	82,3%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	2.218	-892	-140,2%	2.890	-55	-101,9%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4.621	15.312	231,4%	4.933	17.475	254,2%
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	4.445	15.565	250,2%	4.735	17.223	263,7%
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	3.996	843	-78,9%	5.973	1.831	-69,3%
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	1.954	1.482	-24,2%	3.281	2.138	-34,8%
Ebből: - forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása						
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	8.595	3.272	-61,9%	46.627	45.343	-2,8%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1.986	1.995	0,5%	39.625	43.520	9,8%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei				14.534	14.824	2,0%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek bevételei				19.879	19.351	-2,7%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				5.212	9.345	79,3%
b) egyéb bevételek	6.609	1.277	-80,7%	6.772	1.747	-74,2%
Ebből: - készletek értékesítésének visszairása		6			6	
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei				6.397	1.298	-79,7%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek bevételei				74	80	8,1%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				301	369	22,6%
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet				230	76	-67,0%
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek						
8. Általános igazgatási költségek	23.608	28.170	19,3%	25.448	30.163	18,5%
a) személyi jellegű ráfordítások	12.202	14.041	15,1%	13.468	15.281	13,5%
aa) bérköltség	7.754	8.961	15,6%	8.487	9.733	14,7%
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1.242	1.478	19,0%	1.439	1.625	12,9%
ac) bérjárulékok	3.206	3.602	12,4%	3.542	3.923	10,8%
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	11.406	14.129	23,9%	11.980	14.882	24,2%
9. Értékcsökkenési leírás	5.096	5.410	6,2%	5.352	5.650	5,6%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	15.476	9.619	-37,8%	51.026	50.569	-0,9%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2.705	1.526	-43,6%	30.496	28.526	-6,5%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai				15.380	14.368	-6,6%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek ráfordításai				15.050	14.119	-6,2%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				66	39	-40,9%
b) egyéb ráfordítások	12.771	8.093	-36,6%	12.579	10.679	-15,1%
Ebből: - készletek értékesítése	100	5	-95,0%	100	5	-95,0%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai				11.947	9.949	-16,7%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek ráfordításai				217	142	-34,6%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				415	588	41,7%
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet				2	2	0,0%
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások				76	137	80,3%
c) konszolidálásba bevont egyéb vállalatok költségei				7.873	11.225	42,6%
c.1.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek költségei				4.070	4.488	10,3%
c.2.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				3.803	6.737	77,1%

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

	2000. jún. 30. OTP Bank Rt.	2001. jún. 30. OTP Bank Rt.	Változás (%) OTP Bank	2000. jún. 30. Konszolidált	2001. jún. 30. Konszolidált
<b>Folytatás</b>					
11. Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	6,406	9,336	45.7%	7,639	12,200
a) értékesítés követelések után	6,405	8,093	26.4%	7,296	10,941
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1	1,243	124,200.0%	343	1,259
12. Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3,197	5,493	71.8%	3,050	9,681
a) értékesítés visszairása követelések után	3,197	5,213	63.1%	3,046	9,330
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		280		4	351
13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	3	49	1,533.3%	3	49
14. Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	517	1,001	93.6%	54	1
<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenysége eredménye</b>	<b>19,328</b>	<b>22,156</b>	<b>14.6%</b>	<b>23,223</b>	<b>27,411</b>
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	20,047	21,687	8.2%	22,224	23,923
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-719	469	-165.2%	999	3,488
16. Rendkívüli bevételek		3		29	4
17. Rendkívüli ráfordítások	71	82	15.5%	141	219
<b>18. Rendkívüli eredmény</b>	<b>-71</b>	<b>-79</b>	<b>11.3%</b>	<b>-112</b>	<b>-215</b>
<b>19. Adózás előtti eredmény</b>	<b>19,257</b>	<b>22,077</b>	<b>14.6%</b>	<b>23,111</b>	<b>27,196</b>
20. Adófizetési kötelezettség	3,550	4,305	21.3%	4,244	5,274
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)				-130	-79
<b>21. Adózott eredmény</b>	<b>15,707</b>	<b>17,772</b>	<b>13.1%</b>	<b>18,997</b>	<b>22,001</b>
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-1,571	-1,777	13.1%	-1,741	-1,938
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre					
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	2,704	3,602	33.2%	2,704	3,498
<b>25. Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>11,432</b>	<b>12,393</b>	<b>8.4%</b>	<b>14,552</b>	<b>16,565</b>



Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2001. I. félév

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

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

adatok millió forintban

	2001. jún. 30. OTP	2001. jún. 30. Konzolidált
<b>1. Független kötelezettségek</b>	<b>244.539</b>	<b>228.099</b>
Bankári tevékenységből származó garanciák	20.953	21.111
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	5.848	5.889
Visszaigazolt akkreditívek	8.184	8.184
Hitelkeret igénybe nem vett része	193.358	176.719
Opciók	16.196	16.196
<b>2. Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b>114.916</b>	<b>119.299</b>
Határidős értékpapír vásárlások		
Határidős devizavásárlások	114.911	119.287
Határidős egyéb ügylet		7
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelés visszavásárlási értéke	5	5

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

## A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

### RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés mértéke

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke				Bevezetett sorozat			
	Időszak elején		Időszak végén		Időszak elején		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi/társaság	28,1	7877217	25,1	7036682	28,1	7877217	25,1	7036682
Külföldi intézményi/társaság	39,8	11155957	44,3	12409436	39,8	11155957	44,3	12409436
Belföldi magánszemély	18,8	5254793	17,1	4795280	18,8	5254793	17,1	4795280
Külföldi magánszemély	0,1	22881	0,1	22881	0,1	22881	0,1	22881
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	4,1	1148250	4,0	1129830	4,1	1148250	4,0	1129830
Saját tulajdon	6,2	1741748	6,5	1806737	6,2	1741748	6,5	1806737
Államháztartás részét képező tulajdonos <sup>1</sup>	0,9	239155	0,9	239155	0,9	239154	0,9	239154
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények <sup>2</sup>	2,0	560000	2,0	560000	2,0	560000	2,0	560000
Egyéb								
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100</b>	<b>28000001</b>	<b>100,0</b>	<b>28000001</b>	<b>100</b>	<b>28000000</b>	<b>100,0</b>	<b>28000000</b>

<sup>1</sup> Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, stb.

<sup>2</sup> Pl.: EBRD, EIB, stb.

Tulajdonosi kör megnevezése	Törzsrészvények				Elsőbbségi részvények			
	Időszak elején		Időszak végén		Időszak elején		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi/társaság	29,0	7790957	25,9	6950450	7,5	86260	7,5	86232
Külföldi intézményi/társaság	41,5	11153501	46,2	12406980	0,2	2456	0,2	2456
Belföldi magánszemély	19,2	5149552	17,7	4758000	9,2	105241	3,2	37280
Külföldi magánszemély	0,1	20527	0,1	20527	0,2	2354	0,2	2354
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	4,2	1134682	4,2	1116262	1,2	13568	1,2	13568
Saját tulajdon	3,0	813428	3,0	810428	80,7	928320	86,6	996309
Államháztartás részét képező tulajdonos <sup>1</sup>	0,8	227353	0,8	227353	1,0	11801	1,0	11801
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények <sup>2</sup>	2,1	560000	2,1	560000	0,0	0	0,0	0
Egyéb								
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100</b>	<b>26850000</b>	<b>100,0</b>	<b>26850000</b>	<b>100</b>	<b>1150000</b>	<b>100,0</b>	<b>1150000</b>

<sup>1</sup> Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, stb.

<sup>2</sup> Pl.: EBRD, EIB, stb.

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

	Január 1.	Március 31.	Június 30.	Szeptember 30.	December 31.
Bank	813.428	1.741.393	1.806.737		
Csoporttagok <sup>1</sup>	754.886	754.886	754.886		

<sup>1</sup> Az OTP Bank Rt. 100%-os tulajdonában levő leányvállalatok

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

Név	Nemzetiség <sup>3</sup>	Tevékenység <sup>4</sup>	Mennyiség (db)	Részesedés (%) <sup>5</sup>	Megjegyzés <sup>6</sup>
—					

<sup>3</sup> Belföldi (B), Külföldi (K)

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

<sup>5</sup> Két tizedesjegyre kerekítve kérjük megadni

<sup>6</sup> Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

## A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

## TSZ2. Létszám alakulása (fő)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	8.459	8.137	8.139
Konszolidált	11.303	10.944	10.705

## TSZ3. Vezető állású tisztségviselők, stratégiai alkalmazottak 2001. június 30-án

Jelleg <sup>1</sup>	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	Lantos Csaba	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.27	2006
IT	Lenk Géza	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.27	2006
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2006.
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.27	2006.
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2006.
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2002.
FB	Gyulainé Zsakó Zsófia	tag	1993.05.26.	2002.
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2002.
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15.	2002.
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25.	2002.
FB	dr. Zimányi Tibor	tag	1992.05.15.	2002.
SP	Pap Gyula	vezérigazgató-helyettes		
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes		
SP	Pongrácz Antal	ügyvezető igazgató		

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

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2001. I. félév

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

## Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

### ST1. A tárgyidőszakban megjelent soronkívüli tájékoztatások

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2001. április 10.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. mérlegének és eredménykimutatásának lényeges adatai
2001. április 18.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. rendkívüli tájékoztatása az osztalékelsőbbeségi részvény törzsrészvényekké való átalakításával kapcsolatban
2001. április 24.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a Hajdú-Bét ügyletekkel kapcsolatban
2001. április 27.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közgyűlési határozatai és 2000. évi jelentése
2001. május 4.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 2000. évi auditált IAS-jelentése
2001. május 7.	Magyar Tőkepiac	Változott az OTP Bank Rt. egyik vezető beosztású személyének részvénytulajdona
2001. május 11.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vételi ajánlata osztalékelsőbbeségi részvényeire
2001. május 22.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezetői beosztású személyeinek részvénytulajdonában bekövetkezett változások
2001. május 31.	Magyar Tőkepiac	2001. június 1-jétől átalakul az OTP Bank Rt. szervezete
2001. június 1.	Magyar Tőkepiac	Csökken az OTP Bank Rt. vezető beosztású személyének OTP Bank részvény tulajdona
2001. június 1.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény tranzakciói
2001. június 5.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. ajánlatot tett az IRB-re
2001. június 13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény tranzakciói
2001. június 13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy értékpapír tulajdonában történt változásról
2001. június 14.	Magyar Tőkepiac	Változott az OTP Bank Rt. egyik vezető beosztású személyének részvénytulajdona
2001. június 28.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény tranzakciói