

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. elkészítette 2000. június 30-ával zárult félévre vonatkozó Nemzetközi Számviteli Standardok szerinti konszolidált, nem auditált beszámolóját. A következőkben bemutatjuk a konszolidált nem auditált beszámolóból származott, egyszerűsített pénzügyi kimutatásokat, elemzésüket. Felhívjuk a jelentés olvasóinak figyelmét, hogy az összehasonlításra használt, 1999. június 30-ával zárult félévre vonatkozó adatok nem auditáltak.

Mérleg

Az OTP Bank Rt. 2000. június 30-i konszolidált, IAS szerinti mérlegfőösszege 1.928.958 millió forint volt, mely 9,3%-kal haladta meg az 1999. június 30-i és 3,4%-kal az 1999. december 31-i konszolidált, IAS szerinti mérlegfőösszeget. Ez 6,9%-kal magasabb, mint a 2000. június 30-i nem konszolidált, IAS szerinti mérleg összes eszköze, igazolva az OTP Bank Rt., mint anyavállalat döntő súlyát a bevont társaságok között.

A Bank konszolidált saját tőkéje 137,4 milliárd forint volt, ez 29,7%-kal haladta meg az előző évi, 16,8%-kal az 1999. december 31-i konszolidált saját tőkét és 10,3%-kal magasabb, mint a Bank saját tőkéje. A növekedés az adózás utáni eredmény jelentős része tartalékba helyezésének az eredménye.

Eszköz oldalon 1999. december 31-e óta a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel elsősorban a 2000 évre való felkészülés miatt magas forint készpénzállomány csökkenése, illetve a betétszámlák állományának növekedése eredményeként 2,3%-kal csökkentek. A forint betétszámlák állományának jelentős emelkedése miatt a növekedés 12,1%-os volt egy év alatt.

A bankközi kihelyezések állománya 8,0%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban, és 209,2 milliárd forintot ért el. A rövid lejáratú kihelyezések forintban csökkentek, devizában növekedtek, a hosszú lejáratúak pedig szintén devizában növekedtek. Összességében a deviza-kihelyezések 15,2%-kal növekedtek, míg a forintkihelyezések 46,5%-kal csökkentek 1999. június 30-a óta.

Az elmúlt egy évben eszkozoldalon 5,5%-kal, 214,8 milliárd forintra nőtt a forgóeszköz értékpapírok állománya, ez 27,8%-kal magasabb, mint a nem konszolidált adat, elsősorban az OTP Lakástakarékpénztár Rt.-nél és az OTP Garancia Biztosító Rt.-nél lévő értékpapírok miatt.

A teljes hitelállomány 606,7 milliárd forint volt 2000. június 30-án, 14,9%-kal több mint egy évvel korábban. Ezen belül 2000. első félév végén a vállalkozói hitelek 365,2 milliárd forintot tettek ki és a teljes hitelállomány 60%-át képviselték. A fogyasztási hitelek 2000 során, a Merkantil Bankban a gépkocsi hitelezés és a Bank fogyasztási hitel állományának növekedése eredményeként 41,0%-kal, 98,3 milliárd forintra nőttek és részaránya a teljes hitelállományban 16%-ra emelkedett. A lakáshitelek állománya 5,2%-kal csökkent, az önkormányzati hiteleké 22,1%-kal nőtt.

A rövidlejáratú hitelek állománya 11,4%-kal, a hosszúlejáratú hiteleké 17,5%-kal volt magasabb, mint 1999 június 30-án. A devizahitelek a teljes hitelállomány 21%-át képviselték. A hitelek nettó állománya, a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után, 559,4 milliárd forint volt 2000 június végén, ami 14,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban.

A 2000 június végéig eltelt 12 hónapban a kötvények állománya 2,1%-kal nőtt, az államkötvények állományának 2,3%-os növekedése miatt. A változó kamatozású kötvények állománya csökkent, míg a fix kamatozású kötvények állománya nőtt. Az öt éven belüli lejáratú állomány 0,3%-kal, az azon túli lejáratú állomány pedig 5,7%-kal nőtt.

A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó állománya 3,5%-os csökkenést követően 68,8 milliárd forintot tett ki 2000. június 30-án, 22,7%-kal meghaladva a Bank megfelelő adatát.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek állománya 2000 június végén 1.546,7 milliárd forint volt, ez 7,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban, és 1,5%-kal haladta meg a Bank ügyfélbetét állományát. A forint betétek 8,6%-kal, a devizabetétek 3,4%-kal nőttek egy év alatt. Az éven túli lejáratú forintbetétek jelentősen, 50,1%-kal növekedtek. A kibocsátott értékpapírok állománya a Banknál csökkent, míg a

Merkantil Bankban nőtt, és összességében 7,7 milliárd forinttal, 41,2%-kal volt magasabb, mint 1999 első félévének végén.

A pénzüzetekkel szembeni kötelezettségek 39,1%-kal csökkentek 1999. június 30. óta, elsősorban az éven belüli kötelezettségek csökkenése miatt.

Az egyéb kötelezettségek 64,4%-kal nőttek egy év alatt. Ezen belül elsősorban a giró elszámolási számlák állományának 10,3 milliárd forintos, és a biztosítástechnikai tartalékok 16,1 milliárd forintos növekedése volt számottevő.

Eredménykimutatás

AZ OTP Bank Rt. 2000. első félévi konszolidált, IAS szerinti nettó eredménye 19,7 milliárd forint volt, ami 40,8%-kal magasabb, mint az 1999. első hat hónapjának hasonló adata, és 20,9%-kal magasabb, mint a Bank eredménye. Az adózás és kisebbségi részesedés előtti eredmény 38,3%-kal nőtt és 23,8 milliárd forintot ért el.

2000 első félévében tovább folytatódott a pénzüpiaci, illetve a betéti és hitel kamatok csökkenése. 1999 első félévéhez viszonyítva a konszolidált kamatbevételek 7,0%-kal csökkentek. A jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó kamatbevételek jelentősen növekedtek, a hitelekből származó bevételek az állomány növekedése ellenére 4,7%-kal csökkentek. A bankközi kihelyezésekből és az értékpapírokból származó kamatbevételek is csökkentek.

A kamatráfordítások 2000 első félévében 16,5%-kal voltak alacsonyabbak, mint 1999. első 6 hónapjában illetve 3,9%-kal haladták meg a Bank kamatkidadásait.

A konszolidált nettó kamatbevétel az 1999. első 6 hónapjában elért 43,1 milliárd forintról 2000-re 46,2 milliárd forintra változott, ami 7,3%-os növekedésnek felel meg, és 15,0%-kal haladta meg a Bank nettó kamatbevételét.

A 2,2 milliárd forintot kitevő konszolidált céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 31,1%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban és 3,2%-kal alacsonyabb, mint a Bank céltartalékképzése.

A számított bruttó kamatmarzs az 1999. első félévi 4,96%-ról 4,87%-ra csökkent. Figyelembe véve a a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékokat, a 2000. első félévi számított kamatmarzs az egy évvel korábbi 4,59%-ról 4,64%-ra nőtt.

A nem kamatjellegű bevételek 31,7%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 43,4 milliárd forintot értek el. Ezen belül meghatározó a díjak és jutalékok, és a biztosítási díj bevétel változása. A kapott díjak és jutalékok 36,4%-kal 18,9 milliárd forintra növekedtek. Ez 7,0%-kal magasabb, mint a nem konszolidált díj és jutalék bevétel. Az 2000. első félévi konszolidált nem kamatjellegű bevételek 96,4%-kal haladták meg a Bank adatait, melyhez hozzájárult a biztosító leányvállalatnál jelentkezett 18,4 milliárd forint konszolidált biztosítási díj bevétel (mely 68,8%-kal növekedett).

Az 63,6 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 14,4%-kal haladták meg az 1999. első félévét, és 58,3%-kal a Bank adatát. A konszolidált díj és jutalékkidadások 10,4%-kal csökkentek, és 24,2%-kal voltak magasabbak, mint a Banknál. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 6,8%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, illetve 30,3%-kal haladták meg a Bank adatát. Az értékcsökkenés 26,8%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban. Az egyéb ráfordítások 18,8%-kal 38,5 milliárd forintra növekedtek, amelyből 9,3 milliárd forintot tett ki a biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése (+90,8%) és 5,5 milliárd forintot a biztosítási károk, szolgáltatások és költségeik (+62,4%).

A Bank 2000. első féléves konszolidált kiadás bevétel mutatója 71,0%-os volt, 2,1 százalékponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. A számított átlagos mérlegfőösszegre vetített **konszolidált ROA** 2,08% volt, míg a számított átlagos saját tőkére vetített nominális **konszolidált ROE** 30,9%-ot ért el,

mindkettő magasabb, mint 1 évvel korábban (1,61%, ill. 28,3%). Az **egy részvényre jutó konszolidált saját tőke** 2000. június 30-án meghaladta a 4.906 forintot. Az egy törzsrészvényre jutó hígítatlan nettó eredmény (EPS) 757 forintot ért el, ami 42,0%-kal magasabb, mint 1999 első félévében.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
2000. JÚNIUS 30-VAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT KIEMELT
PÉNZÜGYI ADATAI MSZSZ ÉS IAS SZERINT
EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	<i>2000. jún. 30-ával zárult félév</i>	<i>IAS</i>
	<i>MSZSZ</i>	<i>IAS</i>
Kamatbevételek:	<u>117.768</u>	<u>100.643</u>
Kamatráfordítások:	<u>72.388</u>	<u>54.407</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>45.380</u>	<u>46.236</u>
Nem kamatjellegű bevételek:	<u>47.169</u>	<u>43.413</u>
Kapott díjak és jutalékok	18.861	18.864
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyameredménye	2.881	2.846
Devizakereskedelem nettó árfolyameredménye	1.061	832
Ingatlanforgalmazás eredménye	676	631
Egyéb nem kamat jellegű bevétel	23.690	20.240
ÖSSZES BEVÉTEL	<u>92.549</u>	<u>89.649</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:	<u>63.657</u>	<u>63.615</u>
Fizetett díjak és jutalékok	3.628	3.600
Személyi jellegű ráfordítások	15.041	15.058
Értékcsökkenés	5.871	6.477
Egyéb nem kamat jellegű ráfordítás	39.117	38.480
Kiadás/bevétel arány	68.8%	71.0%
ÜZLETI EREDMÉNY	<u>28.892</u>	<u>26.034</u>
Céltartalékképzés	5.781	2.221
ADÓZÁS ÉS KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS ELŐTTI EREDMÉNY	23.111	23.813
Társasági adó	(4.114)	(4.088)
ADÓZÁS UTÁNI ÉS KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS ELŐTTI EREDMÉNY	18.997	19.725
NETTÓ EREDMÉNY	<u>18.997</u>	<u>19.725</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY ADATAI MSZSZ ÉS IAS SZERINT
A KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓK JELENTŐS ELTÉRÉSEI
(millió Ft-ban)

	MSZSZ	IAS	Eltérés
OTP Bank Rt.	19.257	19.820	563
Merkantil csoport	1.011	1.043	32
HIF Ltd.	97	97	0
OTP-Garancia Biztosító Rt.	551	758	207
Concordia Info Rt.	3	3	0
OTP Ingatlan Rt.	294	294	0
OTP Értékpapír Rt.	406	406	0
OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.	18	18	0
OTP Faktoring Rt.	234	234	0
OTP LTP Rt.	748	748	0
Bank Center No I. Kft.	331	331	0
Inga Kft-k.	25	25	0
OTP Alapkezelő Rt.	685	685	0
Összevont adózás előtti eredmény	23.660	24.462	802
Equity módszer	199	96	-103
Tőkekonzolidáció	-46	-43	3
Egymás közötti kapcsolatok kiszűrése	-702	-702	0
Konzolidált adózás előtti eredmény	23.111	23.813	702

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.**A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
EGYSZERŰSÍTETT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
KONSZOLIDÁLT NEM AUDITÁLT MÉRLEG
(millió Ft-ban)**

	<i>2000. jún. 30.</i>	<i>1999. jún. 30.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	554.636	494.680
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	209.192	227.472
Forgóeszköz értékpapírok	214.823	203.621
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	559.398	488.222
Kamatkövetelések	25.294	27.275
Részvények és részesedések	5.879	4.941
Kötvények	213.378	209.019
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	68.799	71.284
Egyéb eszközök	<u>77.559</u>	<u>38.852</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.928.958</u>	<u>1.765.366</u>
Pénzintézetekkel szembeni kötelezettségek	52.284	85.894
Ügyfelek betétei	1.546.668	1.439.617
Kibocsátott értékpapírok	26.553	18.811
Kamattartozások	30.658	27.045
Egyéb kötelezettségek	118.136	71.877
Alárendelt kölcsöntőke	<u>17.281</u>	<u>16.224</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1.791.580</u>	<u>1.659.468</u>
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	==	==
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	<u>109.378</u>	<u>77.898</u>
SAJÁT TŐKE	<u>137.378</u>	<u>105.898</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>1.928.958</u>	<u>1.765.366</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
EGYSZERŰSÍTETT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
KONSZOLIDÁLT NEM AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	<i>2000. jún. 30-ával zárult félév</i>	<i>1999. jún. 30-án zárult félév</i>
Kamatbevételek:	<u>100.643</u>	<u>108.231</u>
Kamatráfordítások:	<u>54.407</u>	<u>65.124</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	46.236	43.107
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	2.213	3.069
Céltartalék képzés várható kihelyezési veszteségekre	<u>8</u>	<u>153</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	44.015	39.885
Nem kamatjellegű bevételek:	<u>43.413</u>	<u>32.956</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:	<u>63.615</u>	<u>55.625</u>
ADÓZÁS ÉS KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS ELŐTTI EREDMÉNY	23.813	17.216
Társasági adó	-4.088	-3.205
ADÓZÁS UTÁNI ÉS KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS ELŐTTI EREDMÉNY	19.725	14.011
Kisebbségi részesedés	---	<u>0</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>19.725</u>	<u>14.011</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2000. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
EGYSZERŰSÍTETT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
KONSZOLIDÁLT NEM AUDITÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	<i>2000. jún. 30-ával</i>	<i>1999. jún. 30-ával</i>
	<i>zárult félév</i>	<i>zárult félév</i>
Adózás utáni kisebbségi részesedés előtti eredmény	19,725	14,011
Adózás utáni eredmény és az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások	20,339	13,634
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	7,583	18,709
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>47,647</u>	<u>46,354</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-57,333</u>	<u>56,356</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG		
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-15,833</u>	<u>25,762</u>
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)	-25,519	128,472
Pénzeszközök nyitóegyenlege	<u>383,248</u>	<u>187,786</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>357,729</u>	<u>316,258</u>