

Az OTP Bank Rt. 2000. I. féléves tőzsdei gyorsjelentése a Bank magyar Számviteli Törvény előírásai szerinti banki és konszolidált 2000. I. féléves mérlegét és eredmény-kimutatását tartalmazza. A jelentésben szereplő 2000. évi adatok nem auditáltak, míg a bázisként használt 1999. I. félévi adatok a Bank MSZSZ szerinti auditált pénzügyi jelentéséből származnak.

Az OTP Bank 2000. első féléves adózás utáni eredménye 15.706,8 millió forint, 17,7%-kal magasabb, mint 1999. hasonló időszakában. A konszern konszolidált adózás utáni eredménye 18.996,7 millió forint, 26,7%-kal több mint 1999. első félévében.

A Bank mérlegfőösszege 1999. december 31-e és 2000. június 30-a között 2,6%-kal, 1.813.343,5 millió forintra nőtt. Ez 7,6%-kal magasabb, mint 1999. június 30-án. A konszern mérlegfőösszege 2000. június 30-án 1.939.447,7 millió forint, 9,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban.

## FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

Nem konszolidált

	Áprilistól júniusig eltelt 3 hónap		
	1999	2000	Változás %
Adózott eredmény (millió forint)	6.587,2	7.592,6	15,3%
Törzsrészesvényre jutó adózott eredmény (EPS) <sup>1</sup>			
Konszolidált			
hí gítatlan	Ft 293,04	Ft 347,80	18,7%
hí gított	Ft 276,05	Ft 326,92	18,4%
Nem konszolidált			
hí gítatlan	Ft 249,45	Ft 287,92	15,4%
hí gított	Ft 235,26	Ft 271,16	15,3%
Banki saját tőke arányos megtérülés (ROE) <sup>2</sup>	30,3%	27,5%	-9,4%
Banki eszközarányos megtérülés (ROA) <sup>2</sup>	1,56%	1,65%	6,2%

	Januártól júniusig eltelt 6 hónap		
	1999	2000	Változás %
Adózott eredmény (millió forint)	13.344,8	15.706,8	17,7%
Törzsrészesvényre jutó adózott eredmény (EPS) <sup>1</sup>			
Konszolidált			
hí gítatlan	Ft 568,43	Ft 718,45	26,4%
hí gított	Ft 535,53	Ft 678,45	26,7%
Nem konszolidált			
hí gítatlan	Ft 505,44	Ft 593,27	17,4%
hí gított	Ft 476,60	Ft 560,96	17,7%
Banki saját tőke arányos megtérülés (ROE) <sup>2</sup>	31,7%	29,3%	-7,6%
Banki eszközarányos megtérülés (ROA) <sup>2</sup>	1,61%	1,75%	9,1%

	Június 30-án		
	1999	2000	Változás %
Eszközök összesen (milliárd forint)	1.684,6	1.813,3	7,6%
Saját tőke (milliárd forint)	89,6	113,7	26,9%

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

<sup>2</sup> Éves szinten

## **2000. II. NEGYEDÉV FŐBB TENDENCIÁ INAK ÖSSZEFOGLALÁ SA**

Az OTP Bank mérlegfőösszege 2000. májodik negyedévében, 51 milliárd forinttal (2,7%-kal) csökkent és 2000. június 30-án meghaladta az 1.813 milliárd forintot.

Eszköz oldalon a az ügyfelekkel szembeni éven belüli lejáratú követelések 7,6%-os, az éven túli lejáratú követelések 9,9%-os növekedése említésre méltó. A pénzeszközök az MNB elsősorban számla egyenlegének és az MNB éven belüli kihelyezések csökkenése miatt 17,1%-kal voltak alacsonyabbak március végén. A hitelintézetekkel szembeni éven belüli lejáratú követelések 0,3%-kal csökkentek, az éven túli lejáratúak 23,7%-kal nőttek. Az állampapírok állománya 1,4%-kal nőtt a negyedév során.

Az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettség 66,5 milliárd forinttal, 4,3%-kal, a hosszulejáratú 0,7%-kal csökkent a negyedév során. A bankközi források 28,1%-kal csökkentek. A forrásoldali céltartalékok 6,9%-kal voltak magasabbak, nagyrészt az országkockázatra képzett céltartalék miatt. A Bank saját tőkéje 5,8%-kal haladta meg az 2000. március 31-i értéket.

Az OTP Bank 2000. II. negyedéves adózási előtti eredménye 9.310,5 millió forint, 14,1%-kal magasabb, mint 1999. májodik negyedévében. Ez 11.084,5 millió forintos üzleti eredmény és 1.774 millió forintos céltartalék képzés (mely magában foglalja az államos kockázati és az árfolyamkockázatra képzett céltartalékokat is) eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva ez az üzleti tevékenység eredményének 16,2%-os, a céltartalék képzési kötelezettség 28,6%-os növekedését jelenti. Az 2000. év májodik negyedében a Bank 7.592,6 millió forint adózási utáni eredményt ért el, ami 15,3%-kal magasabb, mint 1999. hasonló időszakában.

Az egy részvényre jutó májodik negyedéves hígítatlan eredmény<sup>2</sup> (EPS) 287,92 Ft, hígítottan<sup>3</sup>, 271,16 Ft, 15,4%-kal ill. 15,3%-kal magasabb, mint 1999-ben. Ez az MNB 2000. április 1. és június 30. közötti átlagos középárfolyama (276,40 HUF/USD) alapján 1,04 USD-nak ill. 0,98 USD-nak felelt meg, ami 0,9%-os ill. 1,0%-os csökkenés.

2000 májodik negyedévében az éves szinten számított átlagos eszközárnys megtérülés (ROAA) 1,65%-os, az átlagos saját tőkeárnys megtérülés (ROAE) 27,5%-os volt, kismértékben a 2000. I. negyedéves teljesítmény alatt maradt.

## **2000. I. FÉLÉV FŐBB NEM KONSZOLIDÁLT ADATAI<sup>1</sup>**

Az OTP Bank 2000. I. féléves adózási előtti eredménye 19.256,6 millió forint volt, mely 16,9%-kal magasabb, mint 1999. első félévében. Ez 24.220,6 millió forintos üzleti eredmény és 4.964 millió forintos céltartalék képzés és hitelezési veszteség eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva a üzleti eredmény 28,2%-kal, a céltartalék képzés 104,8%-kal nőtt.

1999-hez viszonyítva kismértékben csökkenő (19%-ról 18,4%-ra) tényleges adózási kulcs mellett az adózott eredmény 15.706,8 millió forint lett, 17,7%-kal magasabb, mint 1999. I. félévében.

Az 1.571 millió forintos államos tartalékképzés és az 1999. évi tavaszi inflációval módosító osztalékalap időárnys megképzése után az OTP Bank mérleg szerinti eredménye 2000. első hat hónapjában 11.431,9 millió forint lett, ami 19,7%-kal magasabb, mint 1999 első félévének adata.

Az egy részvényre jutó első féléves hígítatlan eredmény<sup>2</sup> (EPS) 593,27 Ft, hígítottan<sup>3</sup> 560,96 Ft, 17,4%-kal ill. 17,7%-kal több mint 1999 első 6 hónapjában. Ez az MNB 2000. január 1. és június 30. közötti átlagos középárfolyama (268,37 HUF/USD) alapján 2,21 USD-nak ill. 2,09 USD-nak felelt meg, 1,0%-kal illetve 1,3%-kal az 1999. I. félévi adatok felett.

A Bank átlagos saját tőkeárnys megtérülése (ROAE) 2000. első félévében 29,3%-os, átlagos eszközárnys megtérülése (ROAA) 1,75%-os volt. Az előrejelzéseknek megfelelően az átlagos saját tőkeárnys megtérülés nominálisan 2,4 százalékponttal volt alacsonyabb. A reál ROAE a Bank terveinek megfelelő 19,8%-ot ért el. A

### **Megjegyzés**

<sup>1</sup>Az OTP Bank Rt. 2000. 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: korrigált adózott eredmény/(törzsrészvény-saját részvény).

<sup>3</sup>Kiszámítási módja: (korrigált adózott eredmény+elsőbbségi osztalék)/(törzsrészvény + elsőbbségi részvény).

banki ROAA 14 százalékos ponttal volt magasabb, mint egy évvel korábban.

## **NETTÓ KAMATBEVÉTEL**

A Bank nettó kamatbevétele a első félévben 40,8 milliárd forint volt, 1,4%-kal magasabb mint 1999-ben. Ez 110,7 milliárd forintos kamatbevétel (6,3%-os csökkenés) és 69,9 milliárd forintos kamatkidátás (10,3%-os csökkenés) eredményeként alakult ki. A nettó kamatbevétel a második negyedévben kedvezőtlenül alakult, 10,3%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban (2000. I. negyedévében a nettó kamatbevétel 14,9%-kal volt magasabb, mint 1999-ben), azáltal, hogy 1999-hez viszonyítva a kamatkidátások alig csökkentek jobban, mint a bevételek. Mind a kamatbevételek, mind a kamatkidátások szintje megfelel a 2000. évi tervek időarányos részének és tükrözi a betéti és hitelkamatok folyamatos csökkenését, illetve a betét növekedésének lelassulását, a hitelállomány várható növekedését és ennek következtében az eszközökön belüli ártrendeződést.

A Bank likviditásának folyamatosan növekvő részét a bankközi piacon ill. az MNB-nél helyezte ki, így magas volt az MNB-nél elhelyezett éven belüli betétek (a devizabetétek szármotvően nőttek) volumene, részben azért is mivel ezen instrument hozama tartósan meghaladta az állampapírokra elérhető hozamot. A volumennövekedést csak kis mértékben ellensúlyozta a hozam jelentős csökkenése, így jelentősen, 21,5%-kal nőtt a bankközi kihelyezésekre elért kamatbevétel. Az ügyfélszámlákról származó kamatbevétel a kihelyezések volumenének növekedése ellenére csökkentek. Az értékpapírok után kapott kamatok a volumen csökkenésénél nagyobb mértékben estek vissza. Nem szabad azonban figyelmen kívül hagyni a bank mérlegének szerkezetében végbement változást, a Bank a pénzügyi bizonytalanság miatt 2000 második negyedévében a mérleg nyitott devizapozíciójaival kapcsolatban konzervatív gyakorlatot folytatott, és így a bankközi kihelyezések struktúrája átalakult. A deviza kihelyezések növekedése szármotvően meghaladta a forint kihelyezéseket. Ez a forint és deviza kamatok csökkenésével együtt, az értékpapírokra elért kamatbevétel esését eredményezte. A devizakereskedelemben elért eredmény részben ellensúlyozta ezt a kieső kamatbevételt.

A mérlegfőösszeg növekedésének lelassulása és a bank kamatlépései eredményeként a kamatkidátások a második negyedévben 19,7%-kal, az első félévben összesen 10,3%-kal voltak alacsonyabbak, mint 1999 hasonló időszakában. A kamatkidátások között a volumennövekedés hatására növekedtek a vállalkozási számlákra (11,5%-kal) fizetett kamatok. A bankközi, lakossági és önkormányzati forrásokra fizetett kamatok szármotvően csökkentek.

Az értékpapírokban megvásárolt kamatok a jelenlegi számviteli szabályok szerint mind a kamatkidátásokat, mind a kamatbevételeket növelik. Amennyiben hatásukat figyelmen kívül hagyjuk, a szármított kamatbevételek 2000. első 6 hónapjában 10%-kal, a kamatkidátások ugyanakkor 17,3%-kal voltak alacsonyabbak, mint 1999-ben. Az átlagos mérlegfőösszeg (mely 2000. első 6 hónapjában 7,4%-kal volt magasabb, mint 1999 hasonló időszakában) alapján szármított átlagos eszköz kamatok 13,45%-ról 11,29%-ra, a forráskamatok 8,38%-ról 6,48%-ra csökkentek. A Bank átlagos kamatozó eszköz ill. forrásállományára vonatkoztatott előzetes kamatkülönbség 2000 első félévében 4,75% volt, 33 százalékos ponttal alacsonyabb, mint 1999-ben. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított szármított kamatmarzs 4,54% volt, ami 27 százalékos ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Mindkét mutató romlott az év második negyedévben, amikor a kamatkülönbség 4,44%, a kamatmarzs 4,28% volt és 62 és 52 százalékos ponttal alacsonyabb, mint 2000. I. negyedévében.

## **KIHELYEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK**

A banki hitelállomány minősége az év második negyedévében kismértékben javult. 2000. június 30-án a követelésállományon belül a minősített hitelek aránya a március végi 6,14%-ról 5,88%-ra csökkent. Ez annak az eredménye, hogy míg a félév végén az összes követelés 5,2%-kal volt magasabb a március 31-i értéknél, addig a problémamentes követelések állománya ennél kissé jobban, 5,5%-kal nőtt, a minősített állomány ugyanakkor mindössze 0,8%-kal volt magasabb. A kétes hitelek állománya 0,7%-kal volt alacsonyabb, a rossz hiteleké 10,5%-kal volt magasabb, mint 2000. március végén.

1999. június 30-óta a teljes kinnlevőség 7,2%-kal nőtt (ezen belül az ügyfélkinnlevőségek 17,3%-kal voltak magasabbak), addig a minősített kinnlevőségek állománya 1,8%-kal csökkent. A csökkenésben szerepet játszott az orosz interbanki követelések, illetve az ügyfélkövetelések minősített arányának kismértékű lecsökkenése (9,3%-ról 8,1%-ra). Az elmúlt 12 hónapban a legnagyobb csökkenés a tag alatti állományban volt (88,7%), ugyanakkor a kétes állomány részben a Hajdú-Bét kitétség 1999. évi átszólása miatt 219,5%-kal nőtt.

A 45,9 milliárd forintos minősített állományra a Bank 27 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami a céltartalékkal való fedezettség szintjét, részben a minősített állomány szerkezetének átalakulása

eredményeként, az 1999. június 30-i 48,1%-ról 58,8%-ra emelte. A fedezettség szintje 2000. március 31-étől 2,1%-ponttal emelkedett.

	Összesen	Megosztás %
Összes kinnlevőség	780.354	100,00
Problémamentes	734.464	94,1
Minősített	45.890	5,9
Céltartalék	27.002	
Fedezettség	58,84%	

A lakossági üzletág minősített állományból való az év második negyedében számottevően csökkent a vállalkozási üzletágé ugyanakkor nőtt, a megosztás 2000. június 30-án 38,0% ill. 56,5% volt. Ugyanakkor a céltartalék állomány 42,3%-át a lakossági, 47,9%-át a vállalkozási üzletágban képezte a Bank. Az önkormányzati üzletág hiteleinek minősége továbbra is jó.

A Bank ügyfélkinnlevőségei után 4.064 millió forint kockázati céltartalékot képzett 2000 első félévében (51,5%-kal többet, mint 1999 azonos időszakában), valamint megképezte a Hitelintézeti törvény által előírt általános kockázati (399 millió Ft) céltartalékot. Az 2000 első félévében képzett kockázati céltartalék és hitelezési veszteség aránya a június végi ügyfélkihelyezésekhez 0,72% volt, magasabb, mint egy évvel korábban (0,56%).

A Bank a Hajdú-Bét kitétségével kapcsolatosan a negyedév során több változást jelentett. Ezeknek együttes hatását a Bank közvetlen és közvetett kitétsége 2000. június 30-án az Exter-bérlés és Air Invest közötti tranzakció nélkül (mivel az Air Invest tőkeemelése 2000. június 30-ig nem került bejegyzésre) 18,1 milliárd forintot tett ki. A negyedév folyamán 1.365,8 millió forint nettó új céltartalék képzésére került sor. Ebből 1,3 milliárd forintnyi vevőköveteléssel fedezett új forgóeszközhitelre a Bank 10%-os céltartalékot képzett, míg az Exter-bérlés kitétségre óvatossági megfontolásból, mivel a mögöttes eszközre a Hajdú-Bét a lízing szerződést felmondta és a követelés az Air Investhez áthelyezésre kerül, a Bank 1,1 milliárd forint új tartalékot képzett. A 18.145,9 millió forint teljes kitétségre eső 11.117,2 millió forint céltartalék 61,3%-os fedezetet jelent.

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

	Összes	Problémamentes	Minősített	Céltartalék
Lakossági	21.7%	20.8%	37.1%	34.9%
Vállalkozói	41.9%	40.7%	61.9%	63.6%
Hitelintézetek	27.4%	29.0%	0.5%	0.9%
Önkormányzati	7.1%	7.5%	0.4%	0.6%
Egyéb szervezetek	1.9%	2.0%	0.0%	0.0%

## NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A nem kamat jellegű bevételek 2000. első félévében 19.087,2 millió forintot értek el, ami 47,9%-kal magasabb mint 1999-ben. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 47,5%-kal 14.740,7 millió forintra növekedtek (kapott díjak és jutalékok 34,9%-kal voltak magasabbak, míg a fizetett díjak és jutalékok 6%-kal csökkentek). A második negyedben a jutalékbevételek 15,5%-kal haladták meg az első negyedév és 35,4%-kal az 1999. második negyedév bevételeit. Említésre méltó a kártya üzletág jutalékbevételeinek 73%-os növekedése. A lakossági folyószámlán a számlaszámok növekedése mellett, az 1999 évi átváltozások hatására is 51,4%-kal nagyobb jutalék keletkezett. A gyengébb második negyedéves teljesítmény ellenére, a piaci hitelezés élénkülésének hatására, a félévben mintegy 60%-kal volt magasabb a hitelezési tevékenység jutalékbevétele is.

A Bank, mint azt az I. negyedéves gyorsjelentésében előre jelezte, a második negyedévben nem ért el árfolyamnyereséget az értékpapír-forgalmazásban, így az az év első félévében összesen 2.282,7 millió forint volt, összességében 174%-kal haladta meg az 1999 első 6 havi teljesítményt.

A devizakereskedelem árfolyamnyeresége a második negyedben jelentősen nőtt, ahogy a Bank nyitott hosszú mérlegpozíciót vett fel, így az első félévre összesen 1.359 millió forint volt, mely közel 20%-kal magasabb, mint 1999 azonos időszakában. A félévben az eszköz-forrás ártérítés eredménye 1,9 milliárd forinttal volt rosszabb, míg a határidős üzletekből származó eredmény mintegy 220 millió forinttal volt magasabb. A

devizaárfolyam rész 1,9 milliárd forinttal növekedett, a valutamarzs a csökkenő valutaforgalom miatt tovább csökkent.

Az ingatlanforgalmazás 128 millió forintos vesztesége 22,1%-kal volt magasabb, mint 1999. első 6 hónapjában. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek 20,5%-kal voltak alacsonyabbak nagyrészt a tárgyi eszközök és a szolgáltatások értékesítésének csökkent árbevétele miatt.

A nem kamatjellegű bevételek részaránya a teljes bevételben 31,9% volt, szemben az 1999. évi 24,3%-kal.

A bank **összes bevétele** 59.924,6 millió forint volt, ami 12,7%-os növekedést jelent.

## **A NEM KAMATJELLEGŰ KIADÁSOK**

A nem kamatjellegű kiadások 2000. első félévében 35.704 millió forintot tettek ki, ami 4,1%-os növekedést jelent. A Bank szoros költséggazdálkodási programja sikeresen folytatódott, a növekedés a második negyedévben nominálisan is lelassult, és a kiadások alig haladták meg az 1999. év második negyedévi szintet. A személyi jellegű ráfordítások a létszámcsökkenés ütemének lassulása és a bérintézkedések miatt 5%-kal alakultak a bázisadatok felett de az összes bevétel 19,3%-át képviselték szemben az előző évi 20,7%-kal. Az értékcsökkenés 37,7%-kal 5.096,1 millió forintra nőtt, a folyamatos információs technológiai beruházások miatt. Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások, a félév során összességükben 2,8%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban, mivel 2 egymást követő negyedévben számvetevően csökkentek. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb a banki működéssel kapcsolatos anyagjellegű költségek (a számviteli technikai berendezések működtetése, karbantartása, telekommunikáció) a fizetett bérleti díjak növekedése.

A Bank 2000. első féléves **kiadás/bevétel arány mutatója 59,6%** volt, ami 4,9 százalépponttal alacsonyabb, mint 1999. I. félévének hasonló adata.

A Bank által fizetendő 3.549,8 millió forint számitott társasági adó 18,4%-os tényleges adókulcsot jelent.

A számitott adózott eredmény 15.706,8 millió forint, 17,7%-kal magasabb, mint 1999. első félévében.

## **MÉRLEG**

### **2000. június 30-i nem konszolidált mérleg a magyar számviteli előírások szerinti szerkezetben és tartalommal**

A bank **összes eszközei** 2000. június 30-án 1.813.343,5 millió forintot tettek ki, amely 7,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A növekedés mértéke nem érte el a 2000. júniusait megelőző 12 hónap inflációjának mértékét.

A banki eszközökön belül az *üzleti hitelek* állománya 524,3 milliárd forint, ami 7,4%-kal magasabb, mint 2000. március végén, illetve 13,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Az elmúlt 12 hónapban bekövetkezett változást elsősorban a vállalkozói hitelezés állományának 15,2%-os és a lakosságnak nyújtott hitelek volumenének 11,7%-os növekedése okozta. Az önkormányzati hitelek állománya 8,9%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A *lakossági hiteleken* belül a lakáshitelek 10,1%-kal csökkentek, a fogyasztási hitelek 71,2%-kal voltak magasabbak. Az előbbinek oka az 1989 évi feltételű hitelek állományának 29,5%-os csökkenése, mivel ez meghaladja az új feltételek szerinti folyósítás összegét.

A *lakáshitel állomány* 2000. június 30-án 93,4 milliárd forint volt, 10,1%-kal alacsonyabb, mint egy évvel korábban, azonban 1,9%-kal magasabb, mint 2000. március 31-én. A növekedés oka, hogy a megváltozott támogatási rendszerből adódó új hitel igények alapján a Bank mintegy 8,6 milliárd forintra növelte 2000. évi feltételű folyósított hiteleinek állományát, de még ennél is jelentősen nagyobb volumenben hagyott jóvá, (de még nem folyósított) lakáshiteleket. A fogyasztási hitelek 65,2 milliárd forintot tettek ki, amelyen belül az 1999. második felében bevezetett jelzáloghitelek állománya 19,2 milliárd forintot ért el. A Bank stratégiájának megfelelően kiemelt mértékben, 57,5%-kal nőtt a lakossági folyósíthatóhoz kapcsolódó hitelek állománya, és elérte a 35,6 milliárd forintot. Az áruvásárlási hitelek volumene 8,1 milliárd forint volt, a Bank üzletpolitikájának megfelelően 36,2%-kal alacsonyabb, mint 1999. június 30-án.

Az időszak végére 326,7 milliárd forintot elérő *vállalkozói hitelekből* a *gazdálkodó szervezeteknek* nyújtott hitelek állománya összességében 16,4%-kal, 294,8 milliárd forintra nőtt. Ezen belül a devizahitelek 28,9%-kal, a beruházási hitelek 16,9%-kal, a folyósítható hitelek 34,0%-kal, míg a forgóeszköz hitelek csak 3,4%-kal

nöttek. A *kisvállalkozóknak* nyújtott hitelek állománya 2,1%-kal csökkent. Ezen hitelek részesedése a vállalkozóknak nyújtott hitel portfólióban az egy évvel korábbi 4,5%-ról 3,8%-ra csökkent.

Az *önkormányzati* hitelállomány az év második negyedében ismét nőtt és június 30-án elérte a 39,0 milliárd forintot. Az állomány március vége óta 4,1 milliárd forinttal emelkedett. A Bank megőrizte piaci dominanciáját az önkormányzati hitelnyújtásban.

A költségvetési szervezetek nyújtott hitelek állománya 131,6%-kal volt magasabb, mint 1999. június 30-án és volumene 10,0 milliárd forint volt.

2000. első 6 hónapjában a Bank *piaci részesedése* a hitelezés területén összességében kismértékben csökkent. Előzetes adatok szerint 2000. június 30-án a Bank nyújtotta a lakossági hitelek 37,6%-át, a vállalkozási hitelek 11,4%-át és az önkormányzatok hiteleinek 75,3%-át.

A Bank eszközei között továbbra is magas az *állampapírok* részaránya. Állományuk 2000. június végén 339,1 milliárd forint volt, ami a mérlegfőösszeg 18,7%-át képviselte. 2000. június 30-án a Bank **forrásállományában** az ügyfelek betétei 82,7%-ot képviseltek. Állományuk 6,6%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban és elérte az 1499,5 milliárd forintot. A *lakossági betétek* állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 5,6%-kal, 1.227,4 milliárd forintra emelkedett, részaránya 81,9%-ra csökkent. A forint betéte állományon belül a kamatozó betétek 4,0%-kal, a nyereséjű betétek 17,2%-kal nőttek. A vezértermékek számára folyósított betétek - összhangban a menedzsment által meghirdetett üzletpolitikával - jelentős mértékben, 433,2 milliárd forintról 479,1 milliárd forintra, azaz 10,6%-kal növekedtek. Ezen belül a líra szülő betétek növekedési üteme volt magasabb. A lakossági betéteken belül, az 2000. június 30-át megelőző 12 hónapban a devizabetétek 3,0%-kal, a forintbetétek ugyanakkor, reagálva a forint betétek magasabb reálműködésére, 6,5%-kal emelkedtek. A jelentési időszak végén a Bank a lakossági forint betétek és betéti okiratok 43%-át, a devizabetétek 39,4%-át kezelte.

A *banki értékpapírok* illetve *betét jellegű okiratok* állománya 2000. június végén 27,5%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban, és összesen 19,7 milliárd forintot tett ki. A termékek között meghatározó betéti jegyek állománya.

A *vállalkozói betétek* állománya az elemzett időszakban 16,9%-kal nőtt és elérte a 200,1 milliárd forintot. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 23,7%-kal, devizában 42,1%-kal nőttek. A kisvállalkozók betétei forintban 12,8%-kal bővültek, devizában 62,7%-kal csökkentek, összesen 12,0%-kal nőttek. A Bank piaci részesedése a vállalkozói betétek piacán 13,3%-os volt.

Az önkormányzati betétek állománya 1,6%-kal, az 1999. június végi 73,2 milliárd forintról 72,0 milliárd forintra csökkent. Az első félév végén a helyi önkormányzatok betéteiknek 78,2%-át helyezték el a Bankban.

## **SAJÁT TŐKE**

Az OTP Bank saját tőkéje 2000. június 30-án 113,66 milliárd forint volt, 26,9%-kal több mint egy évvel korábban. A mintegy 24,1 milliárd forintos növekmény oka az általános tartalék 3,1 milliárd forintos, az eredménytartalék 19,1 milliárd forintos növekménye és 1,9 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt.

A Bank szavatoló tőkéje 2000. június 30-án az első félévi eredmény nélkül 81.855 millió forint, az eredménnyel 95.001 millió forint volt. 1999. június 30-ától a Bank (eredményt is tartalmazó) szavatoló tőkéje 25,3%-kal, korrigált mérlegfőösszege 20,6%-kal nőtt.

A magyar évközi előírások szerint számított tőkeegyelelési mutató 2000. június 30-án 12,25%, az év végi, az időszakai eredményt is figyelembe vevő számítás szerint 14,21% volt, ami lényegesen magasabb a pénzügyi törvényben meghatározott 8%-os követelménynél.

## **EGYÉB**

A Bank vezértermékének tekintett *lakossági folyószámlák* száma 2.658.201-re nőtt. Ezek 30,3%-át budapesti ügyfelének vezette a Bank. A folyószámlához kapcsolódó lekötések száma 615.000 volt. A számlákra 2000. júniusában 1,87 millió munkabérszállás és közel 400 ezer nyugdíjkiutalás érkezett. A számláról indított kiutalások száma megközelítette a 3,3 milliót.

A kibocsátott *bankkártyák* száma 2000. június végén megközelítette az 2,8 milliót, szemben az 1999. június végi 2,5 millió darabbal. Az 2000. június végi állományon belül a forint alapú, külföldön is használható kártyák száma meghaladta az 2 milliót. A csak Banki ügyfélazonosítással szolgáló kártyák száma a félév végén

megközlítette a 180 ezret. A lakossági folyószámlához kapcsolódó B hitelkártyák száma június 30-án 130,8 ezer volt. A Bank piaci részesedése a kibocsátott kártyák vonatkozásában nem változott érdemben.

A Bank ATM-jeinek száma az egy évvel korábbi 935-ről 1055-re emelkedett, ezzel továbbra is az országban működő ATM-ek közel felét mondhatja magáénak. A banki ATM-eken 2000. első félévében a Bank kártyatulajdonosai által végrehajtott tranzakciók száma 25,3 millió, a forgalom 416,2 milliárd forint volt, 15%-kal ill. 29,5%-kal több mint 1999. első 6 hónapjában. A POS terminálok száma 2000. június 30-án 14.101 volt, 825 darabbal több, mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.305 POS terminált a saját fiókjaiban, 7.833 darabot kereskedelmi elfogadóhelyeken üzemeltetett. Az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 1,1 millió, a forgalom 215,5 milliárd forint, míg a kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 7 millió vásárlás értéke 55,3 milliárd forint volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyfélszolgálatok száma 2000. június 30-án elérte a 5.650-et. A Bank által kiépített elektronikus disztribúciós hálózat 2000. első félévében mintegy 30 millió tranzakciót bonyolított le, közel 545 milliárd forint értékben.

A foglalkoztatottak száma 2000. első félévében kismértékben csökkent. A banki állomány az első negyedéves 29 fős növekedést követően a második negyedév végére 67 fővel lett alacsonyabb. 2000. június végén a Bank állományának 758 fővel volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban.

A Banki létszám alakulását az alábbi tábla mutatja be:

	1999. I. félév.	2000. I. félév.	változás
Átlagos állományi létszám	9.194	8.509	-7,5%
Záró létszám	9.217	8.459	-8,2%

## 2000. 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 alapvetően, hogy mérleg és eredménykimutatás tételeik az egyéb, nem hitelintézeti és pénzügyi, valamint befektetési tevékenységhez lettek sorolva.

### Az OTP konszern 1999. I. félév és 2000. I. félév adatai millió forintban

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	1999.06.30.	2000.06.30.	1999.06.30.	2000.06.30.	1999.I.félév	2000.I.félév
OTP Bank Rt.	89,577	113,658	1,684,627	1,813,343	16,466	19,257
Leányvállalatok összesen	33,014	40,935	142,544	186,865	2,134	4,403
Összesen (nem konszolidált)	122,591	154,593	1,827,171	2,000,660	18,600	23,660
Konszolidált	98,776	126,201	1,769,818	1,939,900	18,320	23,111

Az előző év hasonló időszakához képest a teljes körűen konszolidált vállalkozások köre csökkent, mivel az OTP Értékpapír Rt. értékesítette leányvállalatát, ezért az OTP Forex Kft. beszámolója már nincs konszolidálva, valamint az Inga Kft. 1999. év második felében beolvadt az Inga Kettő Kft.-be. Ezen kívül az OTP Alapkezelő Rt. 1999. december 31-i auditált konszolidált beszámoló készítése óta teljes körűen konszolidált leányvállalatnak minősül.

2000. június 30-i gyorsjelentés készítése során a Bank az alábbiak szerint jár el:

- Konszolidációba teljes körűen bevont leányvállalat: 14
- Equity módszerrel konszolidált: 15
  - ebből:
    - leányvállalat 8
    - közös vezetése 2
    - társult vállalat 5

## KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2000. június 30-i konszolidált mérlegfőösszeg 1.940 milliárd forint, amely 6,9%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege. Az 1999. I. féléves konszolidált beszámoló mérlegfőösszegéhez képest 170 milliárd forintos növekedés mutatkozik, amely 9,6%-ot tesz ki. A leányvállalatok közül az OTP-Garancia Biztosító Rt. mérlegfőösszege nőtt a legnagyobb mértékben (17,2 milliárd forinttal), a következő nagyobb mértékű növekedés az OTP LTP Rt.-nél volt (13,3 milliárd forinttal), illetve a Merkantil Bank Rt. mérlegfőösszeg növekedése meghaladja a 9 milliárd forintot a konszolidációs lépések figyelembevétele nélkül. Ezen kívül a

Merkantil-Car felfutó pénzügyi lízing üzletgá nak köszönhetően 5,4 milliárd forintos mérlegfőösszeg növekedés volt realizálható. A leányvállalati mérlegfőösszeg csökkenések közül az OTP Ingatlan Rt. érdemel említést 4,9 milliárd forintos összegben, elsősorban a kintlévőségeinek és a fedezetét biztosító hitelkötelezettségeinek jelentős csökkenése miatt.

A konszolidált mérlegfőösszeg 170 milliárd forintos változással az eszköz oldalon a forgóeszközök 148 milliárd forintos, a befektetett eszközök 24 milliárd forintos növekedése és az időbeli elhatárolások 2 milliárd forintos csökkenése teszi ki.

A 2000. június 30-i fordulónapra készített konszolidált mérlegben a forgóeszközök aránya 82,1%, a befektetett eszközöké 16,5%, míg egy évvel korábban ez az érték 81,6% és 16,7%. A konszolidált szintű arányok azonos módon alakultak mindkét évben, mint az anyavállalat esetében.

A konszolidált beszámolóban a forgóeszközök növekedése a pénzeszközök (58 milliárd forint), valamint a követelések (103 milliárd forint) gyarapodásának és az értékpapírok (13 milliárd forint) csökkenésének eredője.

Pénzeszközök konszolidált 12%-os változásában az OTP Bank által az MNB-nél elhelyezett betéti állomány növekedése jelentkezik legnagyobb tételben.

A forgási célú értékpapír állomány 6,4%-os csökkenésében leginkább az állampapír készlet csökkent az OTP Banknál 36 milliárd Ft értékben. A konszolidált leányvállalatok révén viszont az állampapírok csökkenésének ellensúlyozásaként az OTP LTP portfóliójának 13 milliárd forintos növekedése volt számottevő. A saját részvények 12,6 milliárd forintos tárgyidőszaki állományából 75,2% van az OTP Bank tulajdonában, míg a fennmaradó részt az OTP Alapkezelő Rt. leányvállalat birtokolja.

A 2000. június 30-i konszolidált mérlegben a követelések nettó értéke 13,7%-kal növekedett az előző év hasonló időszakához képest. Ezen belül a céltartalék figyelembevétele nélkül a hitelintézetekkel szembeni követelések 18,8 milliárd forinttal (8,1%) csökkentek, az ügyfelekkel szembeni követelések 73 milliárd forinttal (13,6%), az egyéb követelések 47,3 milliárd forinttal (192,1%), a pénzügyi lízing-követelések a Merkantil-Car Rt. miatt 9,3 milliárd forinttal növekedtek. A konszolidált hitelintézetekkel szembeni követelések teljes egészében az OTP Banknál bekövetkezett változást mutatják, melynek oka a lekötött forint betéti állomány és a penziós ügyletek miatti követelések csökkenése. Az ügyfelekkel szembeni követelések változásában az OTP Bankon kívül a leányvállalatok közül a Merkantil-Csoport és a londoni HIF jelent befolyásoló tényezőt.

1999. év hasonló időszakának adataihoz viszonyítva a konszolidált beszámolóban a befektetett eszközök 8%-kal gyarapodtak. A pénzügyi eszközök változásából (+26,6 milliárd Ft) a befektetési célú kötvények és ezen belül az állampapírok értéke növekedett legnagyobb összegben (15 milliárd Ft), amely leginkább az OTP Bank miatt változik. E mellett az egyéb befektetések között kimutatva elsősorban a Garancia Biztosító ügyfeleinek javára történt befektetéseinek értéke - az élet üzletgá nak felfutása miatt - is növekedett az előző évhez viszonyítva 14,5 milliárd forinttal.

A tárgyi eszközök konszolidált értéke 5,7 milliárd forinttal csökkent, a banki állomány 3,6 milliárd forintos növekedése ellenére. A változás a Bank Center tulajdonában volt ingatlan értékesítésével van összefüggésben.

A konszolidált mérlegfőösszeg előző időszakhoz viszonyított növekedése a forrás oldalon a kötelezettségek 119 milliárd forintos, a passzív időbeli elhatárolások 6 milliárd forintos, a céltartalékok 17 milliárd forintos, a saját tőke 28 milliárd forintos növekedéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a kötelezettségek változásában a rövid lejáratú kötelezettségek 5,4%-kal (81 milliárd forinttal) a hosszú lejáratú kötelezettségek 33,2%-kal (38 milliárd forint) növekedtek. A változás a rövid lejáratúak esetében megegyezik az anyavállalattal, míg a hosszú lejáratú kötelezettségek tárgyidőszaki értékében egyre nagyobb hangsúlyt képviselnek az OTP LTP és a Merkantil Bank ügyfeleikkel szembeni kötelezettségek összege. A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 80 milliárd forinttal növekedtek, amit elsősorban az OTP Banknál elhelyezett betétek állományváltozása okozott.

A kötelezettségeken belül az ügyfeles kötelezettség aránya konszolidált szinten 2000. június 30-án 91,4%, illetve 1999. június 30-án 90,5% volt. A mutatók az OTP Bank esetében 92,4% és 91,7% voltak.

A konszolidált mérleg forrás oldalán megjelenő céltartalékok állománya 17 milliárd forinttal növekedett. A változásból a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék 1 milliárd forinttal, az állalános kockázati céltartalék 2 milliárd forinttal, az egyéb céltartalékokon belül az OTP-Garancia Biztosító Rt. tartalékai 16 milliárd



forinttal növekedtek, illetve az árfolyamveszteségekre képzett céltartalék mintegy 2 milliárd forinttal csökkent az 1999. I. félévhez viszonyítva.

A forrásokon belül a saját tőke 2000. I. félév végén (126 milliárd forint) 6,5%-os nagyságrendet képvisel szemben az előző évi 5,6%-kal.

## **KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY**

A 2000. I. félévi konszolidált adózás előtti eredmény 23.111 millió forintot tett ki, amely 20%-kal haladta meg az anyavállalat tárgyidőszaki adózás előtti eredményét, illetve 26,2%-kal magasabb, mint az 1999. I. félévi konszolidált adózás előtti eredményadat.

Az OTP Bank konszolidált adózott eredménye 2000. I. félév végén 18.997 millió forint volt, mely 26,7%-kal haladta meg az 1999. hasonló időszakának teljesítményét, és 20,9%-kal volt magasabb, mint a Bank nem konszolidált adózott eredménye.

Az 2000. I. félévi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény<sup>2</sup> (EPS) 718,45 Ft, hígítottan<sup>3</sup> 678,45 Ft, 26,4%-kal, ill. 26,7%-kal több mint 1999. év hasonló időszakában. Ez az MNB 2000. január 1. és június 30. közötti átlagos középárfolyama (268,37 HUF/USD) alapján 2,68 USD-nek ill. 2,53 USD-nek felelt meg.

A konszern nettó kamatbevétele 2000. első hat hónapjában 45.380 millió forint, amely 6%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 11,1%-al magasabb, mint az anyavállalaté. Ez elsősorban a Merkantil csoport sikeres tevékenységének, illetve az OTP LTP befektetéseinek hozamával magyarázható. A konszolidált kamatbevételek 4%-kal, a kamatkiadások pedig 9,5%-kal voltak alacsonyabbak, mint 1999. azonos időszakában. Mind a kamatbevételek, mind a kamatkiadások csökkenése konszolidált szinten kisebb volt, mint az OTP Banknál.

A konszolidált kamatbevételekből mindkét évben a legnagyobb tételt az értékpapírokból származó kamatok (a megvásárolt kamatokkal együtt) jelentik és ezek csökkenése volt a legnagyobb összegű is (7 milliárd forint). A bankközi számláról származó kamatbevételek növekedése volt kimutatható mind konszolidált (24,1%), mind nem konszolidált (21,5%) szinten, ugyanakkor a lakossági számláról befolyó kamatbevételek csupán konszolidált szinten emelkedtek (2,7%).

A kamatfordítók közül a legnagyobb részt a konszolidált és nem konszolidált adatoknál is a lakossági betétekre fizetett kamatok képviselik. Ezek csökkenése volt az előző évhez viszonyítva a legnagyobb összegű (10 milliárd forint).

A nem kamatjellegű bevételek 55,8%-kal nőttek. A nettó díjak és jutalékok konszolidált szinten a banknál nagyobb mértékben, 53,2%-kal növekedtek. Az egyéb nem kamat jellegű bevételek összege 23 milliárd forinttal volt magasabb, mint a Bank adata, és 65,9%-os növekedést jelent a bázisidőszaki konszolidált adatokhoz viszonyítva. A leányvállalatok nem kamatjellegű bevételeinek jelentős része, elsősorban a biztosító leányvállalat díjbevételei révén, itt jelentkezik. A nem kamatjellegű bevételek közül az értékpapír forgalmazás nettó árfolyam eredménye konszolidált szinten 77,1%-kal nagyobb összegű, mint egy évvel korábban. A változásból jelentős részben az OTP Banknál volt kimutatható. 2000. I. félévben a nem kamat jellegű bevételek az összes bevétel 49%-át képviselték, szemben az előző év hasonló időszakában elért 39,5%-kal.

A tárgyidőszakban a konszolidált kiadás-bevétel arány az előző évi 69%-ról 67,5%-ra csökkent. Az OTP Bank esetében ez az érték 2000. évben 59,6%, 1999. évben 64,5% volt.

A konszolidált üzleti eredmény 7 milliárd forinttal (31,8%-kal), a céltartalékképzés pedig 60,8%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A konszolidált üzleti eredmény növekedése 2 milliárd forinttal meghaladta az anyavállalat üzleti eredményének növekedését (+5 milliárd forint).

A 2000. első félévében konszolidált szinten a céltartalék képzés és hitelezési veszteség összege az üzleti eredmény 20%-át tette ki, szemben az egy évvel korábbi 16,4%-kal. Az anyavállalatnál ez a mutató 12,8%-ról 20,5%-ra változott.

## LEÁNYVÁLLALATOK

A 2000. június 30-i fordulónappal készített konszolidált gyorsjelentés eredményadatait befolyásoló teljeskörűen bevont legjelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki:

	1999. I. félév	2000. I. félév	Adatok M Ft-ban Változás
Merkantil Bank Rt.	684	906	32,5%
Merkantil-Car Rt.	205	106	-48,3%
HIF Ltd.	119	97	-18,5%
OTP-Garancia Biztosító Rt.	251	551	119,5%
OTP Ingatlan Rt.	78	294	276,9%
OTP Értékpapír Rt.	387	406	4,9%
OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.	54	18	-66,7%
OTP Faktoring Rt.	119	234	96,6%
Bank Center No. 1. Kft.	173	331	91,3%
OTP LTP Rt.	53	748	1,311,3%
OTP Alapkezelő Rt.		686	n. m.
Egyéb leányvállalatok	11	27	145,5%
<b>Leányvállalatok összesen</b>	<b>2.134</b>	<b>4.404</b>	<b>106,4%</b>

A **Merkantil Bank Rt.** 2000. I. félévi új gépjármű hitel kihelyezéseinek darabszáma 11.593, átlagos értéke 38,2 millió forint volt. A dealer-finanszírozás állománya 2000. június 30-án 3.700 millió forintot tett ki. A gépjármű hitelezésben az egyes konstrukciók közötti ártrendeződés volt megfigyelhető. Növekedett a pénzügyi lízing és tartós bérlet részaránya a bankhitelek terhére, így a Merkantil-Carnál a tervezett meghaladó kötésszám realizálódott. Összességében az új kötések száma 26%-kal haladta meg az előző év hasonló időszakának adatait. Működő jellegű tendencia a használt autók részesedésének emelkedése a teljes finanszírozott darabszámban.

A Merkantil Bank a 2000. június 30-i mérlegfőösszege 49,7 millió forint, 2000. első féléves adószámla előtti eredménye 906 millió forint volt.

Az eszközök között a bruttó gépjárműhitelek 80,9%-kal, a dealer finanszírozás 7,4%-kal részesedett. Az nettó ügyfélkövetelések összesen a mérlegfőösszeg 83,7%-át tették ki. A Merkantil Bank forrás szerkezetében a Mobil Betét állományának felfutása – köszönhetően részben az OTP Bank 12,1 millió forintot hálózati értékesítésnek – ártrendeződést okozott. A betétkonstrukció záró állománya elérte a 19,6 millió forintot. Ennek következtében a bank által gyűjtött ügyfélforrások aránya a mérlegfőösszeg 54,5%-ára nőtt (1999. december 31-én 29,1%), míg a bankközi források aránya 25,3%-ra csökkent (1999. december 31-én 51,2%).

A bank nettó kamatbevétele 2,4 millió forintot ért el 2000. I. félévében, ez 43,4%-kal magasabb, mint 1999-ben. A Bank 1999 első félévinél 27,2%-kal magasabb átlagos eszközállományára vetített nettó kamatmarzs 10,2% volt, ami 115 bázisponttal magasabb, mint 1 évvel korábban. Az egyéb pénzügyi tevékenység bevételei összességükben 32%-kal haladják meg a félévre tervezettet. Árnyait tekintve igen jelentős a számlavezetéshez valamint a gépjárműfinanszírozáshoz kapcsolódó jutalékbevételek emelkedése. A Merkantil Bank 4.511 millió forint (mérleg szerinti eredményt nem tartalmazó) szavatoló tőkéje melletti tökemegfelelési mutatója 10,41%-os szintet ért el a tárgyidőszak végén.

A Bank 2000 első féléves átlagos eszközarányos eredménye (ROAA) 3,21%-os (1999. I. félév 3,17%), átlagos saját tőke arányos eredménye (ROAE) 33,46% (1999. I. félév 40,05%) volt.

Az **OTP Értékpapír Rt.** a 2000. I. félévét 406 millió forint adószámla előtti eredménnyel zárta, mely 4,9%-kal magasabb, mint 1999 első félévében. Gazdálkodási eredményeként saját tőkéje elérte a 5.342 millió forintot. A realizált eredményben az alaptevékenység fedezete 1.538 millió forint volt, 23,7%-kal magasabb, mint 1999-ben. Az állampapír kereskedelem üzleti eredménye 92,6%-kal nőtt és a teljes fedezet értékének 42%-át adta a 1999. első félévi 27%-ával szemben. A portfólió és letétkezelési üzleti fedezete 156,7%-os növekedés eredményeként a teljes fedezet 21,2%-át adta. Egy év alatt duplájára nőtt a kezelt portfóliók nagysága, meghaladta a 92 millió forintot. Ebből a nyugdíjpénztárak vagyona 61%-ot tesz ki. Az állampapír kereskedelmen túli saját számlás és bizományosi kereskedelem illetve a forgalombahozatal fedezete alacsonyabb volt mint 1999 hasonló időszakában.

A társaság forgalmában is éreztette hatását a pénz és tőkepiacon a második negyedévben drasztikusan visszaeső forgalom. A társaság által bonyolított értékpapír forgalom ez első félévben 3.039 millió rd forint volt, melynek egyharmada a tőzsdén belül, kétharmada az OTC piacon teljesült. Piacvezető szerepüket továbbra is megőrizték. A forgalomban döntő részt az állampapírok értéke adta (2.660 millió rd Ft.). Az ügyfelek megbízásából származó forgalmi érték 728 millió rd forint volt. A megbízások nagyobb hányadát értékben az állampapírok, az ügyletek darabszáma tekintve a részvények adták. Dinamikusan nőtt a lebonyolított származékos forgalom, az első félévben nagysága elérte a 271 millió rd forintot. Az Árutőzsdén megközelítőleg 25%-os részesedéssel rendelkeznek.

Az **OTP-Garancia Biztosító Rt.** a 2000. év első hat hónapjában 551 millió forint adózási előtti nyereséget realizált, mely 119,5%-os növekedést jelent 1999. első félévéhez viszonyítva. Az elmúlt év hasonló időszakának 12,0 millió rd forintos díjbevételeivel szemben 2000 első hat hónapjában 19,5 millió rd forint díjbevételeit realizált, ami 62%-os növekedést jelent. Ezen belül az élet és bankbiztosítási üzletág díjbevétele 113%-os növekedés eredményeként 10,9 millió rd forintot ért el, meghaladva a tervezettet. A nem élet üzletág 8,6 millió rd forint bevétele is magasabb a tervezettnél. 2000. I. félévében az új folytatólagos szerződések száma 92 ezer darab és értéke 3,8 millió rd forint, míg az egyszeri díjas szerződések darabszáma 30 ezer darab, díjbevétele 5,7 millió rd forint volt. A Bank hálózata által értékesített termékek összesített díjbevétele 2000 első 6 hónapjában 7,3 millió rd forint tett ki melyből a Generáció típusú termékek 7 millió rd forintot képviseltek.

A károk és szolgáltatások összege 2000-ben 5,5 millió rd forint, mellyel a díjbevételekre vetített kárhányad a nem élet üzletágban 47,7% volt. A biztosítástechnikai tartalékok állománya 9,3 millió rd forinttal 32,8 millió rd forintra nőtt, mely 95,5%-kal haladja meg az 1999. június 30-i szintet. A tartaléknövekedés mértéke 93,9%-kal volt magasabb, mint 1999-ben.

A londoni székhelyű **Hungarian International Finance Ltd.** számára a piacok a forfetírózás szempontjából a 2000. év folyamán a várakozásoknak megfelelően alakultak. A Közép és Kelet-Európai piac továbbra is a társaság üzleti stratégiájának fő területe, azonban a követelések a teljes állomány 25,6%-ára estek vissza. A Közép és Dél-Amerika piacról megkötött ügyletek a HIF követeléseiben 23,1%-ot képviselnek 2000. június 30-án, míg a Távol Keleti régió 12,1%-ot. Az állomány fennmaradó részét a Közép Kelet és Észak Afrikai területén fekvő országok megkötött ügyletek adják (34,2%). A világ pénzügyi piacainak stabilitása és a másodlagos piacok illikviditási hatása korlátozta a magasabb profitot hozó ügyletek megkötését. Bevételei meghaladták a tervezettet, amely azt jelenti, hogy sikeresen állította össze portfólióját a társaság. Adózási előtti eredménye 96,8 millió forintot ért el 2000. első félévében.

Az **OTP Lakastakarékpénztár Rt.-nél** 2000. év első hat hónapjában 26.372 darab új szerződést nyitottak. Az ügyfelei által elhelyezett betétek állománya 2000. június 30-án 26,2 millió rd forint volt. A társaság a tárgyidőszakot 748 millió forintos adózási előtti eredménnyel zárta (1.311%-os növekedés), elsősorban a kamatozó értékpapírjainak többelhozamával, másrészt azzal magyarázható, hogy 2000-ben a kiegyenlítési céltartalék-képzésre nem volt szükség.

Az **OTP Ingatlan Rt.** 2000. I. félévben 3,6 millió rd forint bevételt ért el, adózási előtti eredménye 294 millió forint volt, mely 276,9%-kal magasabb, mint 1999 első félévében. Ennek magyarázata leginkább az ingatlanpiacon 1999. közepe óta tapasztalható kereslet az ingatlanok, elsősorban a lakások iránt, így a kedvező piaci tendenciák valamennyi tevékenységére pozitív hatást gyakoroltak.

Az **OTP Faktoring Rt.-nél** a 2000-ben átvett követeléseken belül jelentős nagyságrendet képviselnek a kis értékű lakossági követelések. Az év első felében 22.502 darab követelés megvásárlásával 4,8 millió rd névértékű követelésre kötöttek engedményezési szerződést az OTP-vel és 1.168 darabra egyéb eladóval. A társaság által 2000. június 30-ig átvett követelés bruttó értéke több mint 40 millió rd Ft-ot ért el, vételára meghaladta a 2 millió rd forintot. Az év hónapjainak behajtási tevékenysége eredményeként a tervezettnél lényegesen kedvezőbb megtérülést realizáltak, így adózási előtti eredményük 234 millió forint, amely közel kétszerese az 1999. évinek.

A tevékenységét folyamatosan sikeresen végző **OTP Alapkezelő Rt.** 1999. december 31-étől minősül az OTP Bank konszolidált beszámolójában teljes körűen konszolidált leányvállalatnak. A társaság által kezelt befektetési alapok vagyona 2000. I. félévében 36%-kal nőtt, míg a hazai befektetési alapok összvagyona csupán 25,8%-kal. Piaci részesedése 46,3%-ra emelkedett, ennek köszönhetően adózási előtti eredménye 686 millió forint volt 2000. I. félévben.

Az **OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.** 2000. június 30-ig több mint 30 ezer lakossági követelést vett át az OTP Banktól behajtás céljából kezelésre, ebből mintegy 1500-at 2000 első hat hónapjában. Másik tevékenységi területén az OTP-től és az adósoktól értékesítésre átvett ingatlanok hasznosításánál célként tűzték ki a

vagyontárgyak minél előbbi és magas haszonnal történő értékesítését. Ennek megfelelően az 1998-99-ben átvett ingatlanok mintegy háromnegyedét már 1999. végéig értékesítették. 2000. év eltelt hat hónapjában további 8 ingatlant sikerült eladniuk, melyből 90 millió forint bevételt realizáltak. Az első félévben 11 ingatlant vettek tulajdonba 447 millió forint értékben.

### **AZ OTP BANK RT-NÉL A MÁ SODIK NEGYEDÉV SORÁ N BEKÖVETKEZETT SZERVEZETI ÉS SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK**

#### **TULAJDONOSI KÖR, SAJÁT RÉSZVÉNYEK**

A Társaság tulajdonában lévő saját részvények száma 2000. június 30-án 957.974 darab volt. A növekedést a tőzsdei kereskedelemben vásárolt részvények okozták.

Megnevezés	Tárgyidőszak elején	Tárgyidőszak végén
A Társaság tulajdonában lévő saját részvények mennyisége (db)	458.030	957.974

A Társaság tulajdonosi struktúrájában, nem történt érdemi (5%-os meghaladó) változás 2000. II. negyedévében. Egyéb

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

Ezer forintban

Megnevezés	1999. I. félév auditált	1999. év auditált	2000. I. félév	Változás 00/99 I. fé.
Kamatbevétel bankközi számlákról	25 484 735	56 285 567	30 967 314	21,5%
Kamatbevétel lakossági számlákról	18 099 009	36 405 457	18 079 952	-0,1%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	19 701 546	39 136 441	17 163 704	-12,9%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	3 105 103	6 372 015	2 738 841	-11,8%
Kamatbevétel értékpapírokból	45 044 954	90 262 697	37 064 190	-17,7%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	6 825 440	13 421 886	4 757 964	-30,3%
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b>118 260 787</b>	<b>241 884 063</b>	<b>110 771 965</b>	<b>-6,3%</b>
Kamatkiadás bankközi számlákra	2 588 436	4 278 498	1 634 839	-36,8%
Kamatkiadás lakossági számlákra	49 078 606	93 778 508	39 063 972	-20,4%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	4 999 716	9 938 340	5 573 256	11,5%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	4 295 603	8 515 775	3 171 679	-26,2%
Kamatkiadás értékpapírokra	16 288 148	39 914 513	19 708 393	21,0%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökre	721 586	1 456 446	782 401	8,4%
<b>Összes kamatkiadás</b>	<b>77 972 095</b>	<b>157 882 080</b>	<b>69 934 540</b>	<b>-10,3%</b>
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>40 288 692</b>	<b>84 001 983</b>	<b>40 837 425</b>	<b>1,4%</b>
Kapott díjak és jutalékok	13 064 227	30 152 943	17 626 360	34,9%
Fizetett díjak és jutalékok	3 069 800	6 109 606	2 885 621	-6,0%
<b>Nettó díjak és jutalékok</b>	<b>9 994 427</b>	<b>24 043 337</b>	<b>14 740 739</b>	<b>47,5%</b>
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	833 159	1 614 459	2 282 712	174,0%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	1 134 027	2 296 361	1 359 075	19,8%
Ingatlanforgalmazás vesztesége	-104 979	-264 202	-128 174	22,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1 047 498	2 600 739	832 811	-20,5%
<b>Nem kamat jellegű bevételek</b>	<b>12 904 132</b>	<b>30 290 694</b>	<b>19 087 163</b>	<b>47,9%</b>
<b>Nem kamat jellegű bevételek aránya</b>	<b>24,3%</b>	<b>26,5%</b>	<b>31,9%</b>	<b>31,3%</b>
<b>Összes bevétel</b>	<b>53 192 824</b>	<b>114 292 677</b>	<b>59 924 588</b>	<b>12,7%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	11 006 572	24 288 774	11 554 515	5,0%
Értékcsökkenés	3 699 650	8 187 465	5 096 075	37,7%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	19 596 806	42 109 616	19 053 407	-2,8%
<b>Nem kamatjellegű kiadások</b>	<b>34 303 028</b>	<b>74 585 855</b>	<b>35 703 997</b>	<b>4,1%</b>
<b>Kiadás/Bevétel arány %</b>	<b>64,5%</b>	<b>65,3%</b>	<b>59,6%</b>	<b>-7,6%</b>
Üzleti eredmény	<b>18 889 796</b>	<b>39 706 822</b>	<b>24 220 591</b>	<b>28,2%</b>
Bankcenter értékesítés nettó eredménye		3 813 600		
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	2 423 862	10 248 898	4 964 022	104,8%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>16 465 934</b>	<b>33 271 524</b>	<b>19 256 569</b>	<b>16,9%</b>
Adófizetési kötelezettség	3 121 105	4 933 819	3 549 818	13,7%
Adókulcs %	19,0%	14,8%	18,4%	-3,2%
<b>Adózott eredmény</b>	<b>13 344 829</b>	<b>28 337 705</b>	<b>15 706 751</b>	<b>17,7%</b>

<sup>1</sup> A bank MSZSZ szerint készült 2000. első félévi évi nem auditált ill. 1999. első félévi és 1999. évi auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban

## Az OTP Bank Rt. kiemelt konszolidált pénzügyi adatai<sup>2</sup>

Ezer forintban

Megnevezés	1999. I. félév	1999. év auditált	2000. I. félév	Változás 00/99 I. fé.
Kamatbevétel bankközi számlákról	24 495 277	54 271 337	30 386 939	24,1%
Kamatbevétel lakossági számlákról	20 219 893	41 067 574	20 758 887	2,7%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	21 562 860	43 489 941	19 647 604	-8,9%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	3 105 104	6 372 015	2 738 842	-11,8%
Kamatbevétel értékpapírokból	46 551 340	93 560 242	39 383 388	-15,4%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	6 906 698	13 588 433	4 852 283	-29,7%
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b>122 841 172</b>	<b>252 349 542</b>	<b>117 767 943</b>	<b>-4,1%</b>
Kamatkiadás bankközi számlákról	3 517 537	6 182 556	2 435 124	-30,8%
Kamatkiadás lakossági számlákra	49 371 656	94 451 448	39 533 127	-19,9%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	4 983 506	9 900 576	5 257 527	5,5%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	4 295 635	8 515 859	3 171 742	-26,2%
Kamatkiadás értékpapírokra	17 134 096	41 595 598	21 207 848	23,8%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökre	721 586	1 456 446	782 401	8,4%
<b>Összes kamatkiadás</b>	<b>80 024 016</b>	<b>162 102 483</b>	<b>72 387 769</b>	<b>-9,5%</b>
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>42 817 156</b>	<b>90 247 059</b>	<b>45 380 174</b>	<b>6,0%</b>
Kapott díjak és jutalékok	13 858 911	33 758 193	18 861 052	36,1%
Fizetett díjak és jutalékok	3 914 436	8 212 064	3 628 299	-7,3%
<b>Nettó díjak és jutalékok</b>	<b>9 944 475</b>	<b>25 546 129</b>	<b>15 232 753</b>	<b>53,2%</b>
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	1 626 888	2 423 458	2 881 226	77,1%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	1 154 008	2 291 564	1 061 160	-8,0%
Ingatlanforgalmazás eredménye	948 706	1 554 807	676 025	-28,7%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	14 275 602	33 070 100	23 690 106	65,9%
<b>Nem kamat jellegű bevételek</b>	<b>27 949 679</b>	<b>64 886 058</b>	<b>43 541 270</b>	<b>55,8%</b>
<i>Nem kamat jellegű bevételek aránya</i>	<i>39.5%</i>	<i>41.8%</i>	<i>49.0%</i>	<i>24,1%</i>
<b>Összes bevétel</b>	<b>70 766 835</b>	<b>155 133 117</b>	<b>88 921 444</b>	<b>25,7%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	14 100 652	30 588 559	15 040 528	6,7%
Értékcsökkenés	4 595 619	10 016 179	5 871 371	27,8%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	30 156 059	68 707 429	39 117 161	29,7%
<b>Nem kamatjellegű kiadások</b>	<b>48 852 330</b>	<b>109 312 167</b>	<b>60 029 060</b>	<b>22,9%</b>
<i>Kiadás/Bevétel arány %</i>	<i>69.0%</i>	<i>70.5%</i>	<i>67.5%</i>	<i>-2,2%</i>
<b>Üzleti eredmény</b>	<b>21 914 505</b>	<b>45 820 950</b>	<b>28 892 384</b>	<b>31,8%</b>
Bank Center értékesítés nettó eredménye		4 671 722		
Céltartalékképzés	3 594 842	13 006 172	5 781 489	60,8%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>18 319 663</b>	<b>37 486 500</b>	<b>23 110 895</b>	<b>26,2%</b>
Adófizetési kötelezettség	3 446 040	7 379 910	4 244 157	23,2%
Konszolidáltságból adódó társasági adó különbözet	-121 288	462 832	-129 921	7,1%
Adókulcs %	18.1%	20.9%	17.8%	-1,7%
<b>Adózott eredmény</b>	<b>14 994 911</b>	<b>29 643 758</b>	<b>18 996 659</b>	<b>26,7%</b>

<sup>2</sup> A bank MSZSZ szerint készült 1999. és 2000. első félévi évi nem auditált ill. 1999. évi auditált konszolidált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Időszak: 2000. I. félév

Telefon (1) 353-1444

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

## Pénzügyi kimutatás sokhoz kapcsolódó adatlapok

### PK1. Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

Igen Nem

Auditált

Konzolidált

Számviteli elvek Magyar  IAS  Egyéb

Egyéb: .....

### 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
Concordia-Info Rt.	2.695.000.000	100,00	100,00	L
Merkantil Bank Rt.	1.500.000.000	100,00	100,00	L
Merkantil Car Rt.	20.000.000	100,00	100,00	L
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.	500.000.000	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 szavazati arányból 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. *	100.000.000	50,00	50,00	K
Fonolit Holding Rt.	593.826.000	54,37	54,37	T
GIRO Elszámoltékaforgalmi Rt.	2.496.000.000	15,22	15,22	T
Hajdú-Bét Rt.	8.686.650.000	48,35	48,35	T
Hortobágyi-Nyírmada Takarmánygyártó Kft.	300.000.000	50,00	50,00	K
Merkant-Ház Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
Merkant-Ház 2000 Kft.	3.000.000	50,00	50,00	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 Bauker Kft.	11.850.000	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

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

\* 1 900 000 000 Ft-os jegyzett tőke emelés cégbejegyzési bejegyzése folyamatban van

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

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Időszak: 2000. 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 1999. I. és 2000. I. félévi nem konszolidált és konszolidált mérlege

ESZKÖZÖK	1999. jún. 30.	2000. jún. 30.	Változás (%)	1999. jún. 30.	2000. jún. 30.	Változás (%)
	OTP Bank auditált	OTP Bank nem auditált		Konszolidált nem auditált	Konszolidált nem auditált	
<b>A. FORGŐESZKÖZÖK</b>	<b>1,375,735,170</b>	<b>1,491,193,893</b>	<b>8.4</b>	<b>1,443,408,522</b>	<b>1,591,721,706</b>	<b>10.3</b>
<i>I. PÉNZESZKÖZÖK</i>	<i>484,333,134</i>	<i>540,525,738</i>	<i>11.6</i>	<i>486,750,674</i>	<i>545,037,751</i>	<i>12.0</i>
<i>II. ÉRTÉKPAPÍROK</i>	<i>172,835,797</i>	<i>144,532,460</i>	<i>-16.4</i>	<i>196,754,983</i>	<i>184,211,480</i>	<i>-6.4</i>
Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező, piacképes értékpapír	169,644,181	134,247,212	-20.9	189,284,744	167,137,838	-11.7
a Magyar Állam, helyi önkormányzat által kibocsátott	169,644,169	133,346,235	-21.4	188,629,613	166,186,218	-11.9
más kibocsátó által kibocsátott	12	900,977	7,508,041.7	655,131	951,620	45.3
Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	736,949	836,644	13.5	4,355,188	4,516,448	3.7
Saját részvények	2,454,784	9,448,721	284.9	3,115,188	12,557,331	303.1
Értékpapírok után képzett céltartalék ( - )	117	117	0.0	137	137	0.0
<i>III. KÖVETELÉSEK</i>	<i>715,850,722</i>	<i>803,468,352</i>	<i>12.2</i>	<i>751,719,021</i>	<i>854,770,881</i>	<i>13.7</i>
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra	235,084,697	204,162,422	-13.2	220,608,217	200,085,942	-9.3
lára szóló	1,275,570	2,598,394	103.7	1,299,090	2,621,914	101.8
egyéb	233,809,127	201,564,028	-13.8	219,309,127	197,464,028	-10.0
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések						
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra	215,547,644	245,833,974	14.1	233,968,503	254,796,316	8.9
Egyéb követelések	14,523,271	65,514,627	351.1	24,602,542	71,854,578	192.1
Hitelintézetekkel szembeni követelések éven túli lejáratra	12,266,265	13,985,976	14.0	11,966,265	13,685,976	14.4
Ebből: Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	3,239,001	5,097,359	57.4	3,239,001	5,097,359	57.4
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lejáratra	260,919,913	300,973,077	15.4	304,032,091	356,449,056	17.2
Pénzügyi lízingszel kapcsolatos követelések				3,449,975	12,772,145	270.2
Követelések után képzett kockázati céltartalék ( - )	20,763,971	25,531,569	23.0	45,180,893	53,402,977	18.2
Kamatkövetelések után képzett kockázati céltartalék ( - )	1,727,097	1,470,155	-14.9	1,727,679	1,470,155	-14.9
Konszolidációból adódó (számított) társasági adó követelés						
<i>IV. KÉSZLETEK</i>	<i>2,715,517</i>	<i>2,667,343</i>	<i>-1.8</i>	<i>8,183,844</i>	<i>7,701,594</i>	<i>-5.9</i>
Anyagok	1,239,525	1,118,973	-9.7	1,320,020	1,221,348	-7.5
Áruk	1,371,173	1,561,737	13.9	1,946,233	2,477,788	27.3
Alvállalkozói teljesítmények	180,559	214,309	18.7	4,847,259	3,981,184	-17.9
Saját termelésű készletek	2,702			109,124	143,571	31.6
Készletekre adott előlegek				39,650	105,379	165.8
Készletek után képzett céltartalék ( - )	78,442	227,676	190.2	78,442	227,676	190.2
<b>B. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>	<b>281,317,912</b>	<b>296,907,596</b>	<b>5.5</b>	<b>296,279,785</b>	<b>319,855,770</b>	<b>8.0</b>
<i>I. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</i>	<i>234,807,860</i>	<i>244,477,593</i>	<i>4.1</i>	<i>228,286,472</i>	<i>254,932,570</i>	<i>11.7</i>
Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	28,556,917	31,031,201	8.7	6,505,387	6,965,076	7.1
hitelintézetekben	2,202,748	2,602,570	18.2	12,256	12,079	-1.4
egyéb vállalkozásokban	26,354,169	28,428,631	7.9	6,493,131	6,952,997	7.1
Egyéb pénzügyi befektetések	4,650,014	4,498,755	-3.3	14,501,860	28,845,892	98.9
Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	204,029,186	216,744,439	6.2	207,429,553	222,033,877	7.0
a Magyar Állam, helyi önkormányzat által kibocsátott	192,709,962	205,728,383	6.8	195,926,166	210,931,780	7.7
más kibocsátó által kibocsátott	11,319,224	11,016,056	-2.7	11,503,387	11,102,097	-3.5
Befektetett pénzügyi eszközök után képzett kockázati céltartalék ( - )	2,428,257	7,796,802	221.1	418,718	3,107,054	642.0
Tőkekonszolidációs különbözet				268,390	194,779	-27.4
leányvállalatokból				268,390	194,779	-27.4
<i>II. IMMATERIÁLIS JAVAK</i>	<i>8,167,867</i>	<i>10,474,631</i>	<i>28.2</i>	<i>9,542,325</i>	<i>12,197,362</i>	<i>27.8</i>
<i>III. TÁRGYI ESZKÖZÖK</i>	<i>38,342,185</i>	<i>41,955,372</i>	<i>9.4</i>	<i>58,450,988</i>	<i>52,725,838</i>	<i>-9.8</i>
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	36,829,217	38,783,227	5.3	52,781,315	45,004,143	-14.7
ingatlanok	21,918,383	24,028,955	9.6	36,759,415	29,373,762	-20.1
műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	10,076,189	12,268,958	21.8	11,183,561	13,040,803	16.6
beruházások	3,067,786	2,219,581	-27.6	3,029,819	2,253,378	-25.6
beruházásra adott előlegek	1,766,859	265,733	-85.0	1,808,520	336,200	-81.4
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	1,512,968	3,172,145	109.7	5,669,673	7,721,695	36.2
ingatlanok	1,329,474	2,227,365	67.5	4,853,913	5,826,867	20.0
műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	136,765	121,480	-11.2	676,068	1,025,756	51.7
beruházások	46,729	823,300	1,661.9	101,220	858,358	748.0
beruházásra adott előlegek				38,472	10,714	-72.2
<b>C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>27,573,642</b>	<b>25,241,996</b>	<b>-8.5</b>	<b>30,129,769</b>	<b>27,870,197</b>	<b>-7.5</b>
<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>1,684,626,724</b>	<b>1,813,343,485</b>	<b>7.6</b>	<b>1,769,818,076</b>	<b>1,939,447,673</b>	<b>9.6</b>



Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Időszak: 2000. I. félév

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

## FORRÁSOK

	Ezer forintban					
	1999. jún. 30. OTP Bank auditált	2000. jún. 30. OTP Bank nem auditált	Változás (%)	1999. jún. 30. Konzolidált nem auditált	2000. jún. 30. Konzolidált nem auditált	Változás (%)
<b>D. KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>1,555,253,683</b>	<b>1,653,031,344</b>	<b>6.3</b>	<b>1,607,985,631</b>	<b>1,727,310,623</b>	<b>7.4</b>
<i>I. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</i>	<i>1,467,013,146</i>	<i>1,551,805,064</i>	<i>5.8</i>	<i>1,492,331,257</i>	<i>1,573,270,952</i>	<i>5.4</i>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	50,373,216	17,308,707	-65.6	65,286,579	31,253,238	-52.1
látra szóló kötelezettségek	647,035	462,482	-28.5	647,708	462,482	-28.6
meghatározott időre lekötött kötelezettségek	45,996,614	13,719,516	-70.2	60,909,304	27,664,047	-54.6
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	3,729,567	3,126,709	-16.2	3,729,567	3,126,709	-16.2
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,382,029,401	1,465,598,592	6.0	1,384,803,881	1,464,629,285	5.8
látra szóló takarékbetétek	33,204,689	39,141,617	17.9	33,204,689	39,141,617	17.9
meghatározott időre lekötött takarékbetétek	352,076,665	339,378,533	-3.6	352,076,665	339,378,533	-3.6
egyéb látra szóló kötelezettségek	337,268,968	385,941,502	14.4	336,181,079	384,876,295	14.5
befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek	4,376	21,512	391.6	4,376	21,512	391.6
egyéb meghatározott időre lekötött kötelezettségek	659,474,703	701,115,428	6.3	663,337,072	701,211,328	5.7
Kibocsátott kötvények és más forralomképes kamatozó értékpapírok egy éven belül lejárat	3,556,164	1,171,883	-67.0	3,556,164	1,171,883	-67.0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	31,054,365	67,725,882	118.1	38,246,415	75,324,129	96.9
Konszolidálásból adódó (számitott) társasági adó tartozás				438,218	892,417	103.6
<i>II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</i>	<i>88,240,537</i>	<i>101,226,280</i>	<i>14.7</i>	<i>115,654,374</i>	<i>154,039,671</i>	<i>33.2</i>
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	19,660,522	19,818,863	0.8	19,697,004	21,030,795	6.8
Ebből: Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettség	13,646,125	11,526,307	-15.5	13,682,608	11,542,036	-15.6
Kötelezettségek ügyfelekkel szemben	43,754,403	62,441,524	42.7	70,303,254	113,521,338	61.5
Kibocsátott kötvények és más forralomképes kamatozó értékpapírok egy évnél hosszabb lejáratral	8,601,351	1,684,459	-80.4	8,889,570	1,690,691	-81.0
kötvények	1,230	970	-21.1	289,449	7,202	-97.5
egyéb értékpapírok	8,600,121	1,683,489	-80.4	8,600,121	1,683,489	-80.4
Hátrasorolt kötelezettségek	16,224,261	17,281,434	6.5	16,224,261	17,281,434	6.5
alárendelt kölcsöntőke	16,224,261	17,281,434	6.5	16,224,261	17,281,434	6.5
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek				121,252	96,380	-20.5
Tőkekonszolidációs különbözet leányvállalatokból				419,033	419,033	0.0
<b>E. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>28,375,982</b>	<b>34,685,921</b>	<b>22.2</b>	<b>33,184,051</b>	<b>38,831,938</b>	<b>17.0</b>
<b>F. CÉLTARTALÉKOK</b>	<b>11,419,802</b>	<b>11,968,700</b>	<b>4.8</b>	<b>29,872,738</b>	<b>47,104,605</b>	<b>57.7</b>
Függő kötelezettségek és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék	1,673,386	2,239,078	33.8	1,316,222	2,237,268	70.0
Árfolyamkockázatra képzett céltartalék	316,000	452,000	43.0	316,000	452,000	43.0
Árfolyamveszteségre képzett céltartalék	1,587,633		-100.0	1,587,633		-100.0
Általános kockázati céltartalék	6,123,378	7,842,843	28.1	6,496,484	8,356,499	28.6
Egyéb céltartalék	1,719,405	1,434,779	-16.6	20,156,399	36,058,838	78.9
<b>G. SAJÁT TŐKE</b>	<b>89,577,257</b>	<b>113,657,520</b>	<b>26.9</b>	<b>98,775,656</b>	<b>126,200,507</b>	<b>27.8</b>
Jegyzett tőke	28,000,001	28,000,001	0.0	28,000,001	28,000,001	0.0
Tőketartalék	51,775	51,775	0.0	51,775	51,775	0.0
egyéb	51,775	51,775	0.0	51,775	51,775	0.0
Eredménytartalék (±)	31,114,444	50,241,518	61.5	32,664,867	51,586,100	57.9
eredménytartalék	31,114,444	50,241,518	61.5	31,306,621	50,349,568	60.8
equity módszerrel bevont vállalkozások saját tőke változása				1,358,246	1,236,532	-9.0
Általános tartalék	20,862,390	23,932,353	14.7	20,862,390	23,932,353	14.7
Mérleg szerinti eredmény	9,548,647	11,431,873	19.7	11,108,203	14,551,519	31.0
Leányvállalati saját tőkeváltozás (±)				4,578,824	4,871,566	6.4
Konzolidáció miatti változások (±)				1,446,178	3,103,610	114.6
Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése				63,418	103,583	63.3
<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	<b>1,684,626,724</b>	<b>1,813,343,485</b>	<b>7.6</b>	<b>1,769,818,076</b>	<b>1,939,447,673</b>	<b>9.6</b>

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Időszak: 2000. 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 1999. I. és 2000. I. félévi nem konszolidált és konszolidált eredménykimutatása

A tétel megnevezése	Ezer forintban					
	1999. jún. 30.	2000. jún. 30.	Változás	1999. jún. 30.	2000. jún. 30.	Változás
	OTP Bank Rt. audítált	OTP Bank Rt. nem audítált	(%)	Konszolidált nem audítált	Konszolidált nem audítált	(%)
Kapott kamatok és kamatleegű bevételek	118.260.787	110.771.965	-6.3	122.841.172	117.767.943	-4.1
Fizetett kamatok és kamatleegű ráfordítások (-)	77.972.095	69.934.540	-10.3	80.024.016	72.387.769	-9.5
<b>Kamatkülönbözet</b>	<b>40.288.692</b>	<b>40.837.425</b>	<b>1.4</b>	<b>42.817.156</b>	<b>45.380.174</b>	<b>6.0</b>
Kapott osztalékok és részesedések	36.615	24.929	-31.9	155.089	328.457	111.8
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	17.430.410	20.362.342	16.8	17.970.912	20.620.437	14.7
Egyéb bevételek	6.015.429	9.822.301	63.3	6.711.426	10.101.719	50.5
Adóssággkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet				429	154	-64.1
Konszolidálás miatti egyéb bevételek				761.349	229.639	-69.8
Befektetési szolgáltatás bevételei	4.931.582	5.667.505	14.9	9.089.224	7.558.689	-16.8
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (-)	9.681.110	7.321.045	-24.4	9.487.320	7.456.882	-21.4
Egyéb ráfordítások (-)	12.086.726	18.650.778	54.3	14.548.370	20.168.099	38.6
Adóssággkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet					2.128	
Konszolidálás miatti egyéb ráfordítások (-)				183.186	76.169	-58.4
Befektetési szolgáltatás ráfordításai (-)	2.368.941	1.963.321	-17.1	5.634.621	3.470.256	-38.4
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei (-)	28.135.900	29.890.451	6.2	29.833.985	31.980.048	7.2
<b>Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye</b>	<b>16.430.051</b>	<b>18.888.907</b>	<b>15.0</b>	<b>17.818.103</b>	<b>21.065.687</b>	<b>18.2</b>
<b>Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás nettó árbevétele</b>	<b>1.480.824</b>	<b>1.985.819</b>	<b>34.1</b>	<b>19.894.927</b>	<b>41.984.756</b>	<b>111.0</b>
Konszolidációba bevont hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásainak nettó árbevétele				3.594.334	14.512.531	303.8
Konszolidációba bevont vállalatok értékesítésének nettó árbevétele				3.193.023	4.834.362	51.4
Konszolidációba bevont vállalatok aktivált saját teljesítményei értéke (±)				12.857	26.486	106.0
Konszolidációba bevont biztosítóintézet biztosítástechnikai bevételei				11.782.795	19.950.161	69.3
Konszolidációba bevont vállalatok pénzügyi műveleteinek bevételei				578.432	2.265.017	291.6
Konszolidációba bevont vállalatok egyéb bevételei				733.486	396.199	-46.0
<b>Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (-)</b>	<b>1.313.521</b>	<b>1.512.212</b>	<b>15.1</b>	<b>19.314.763</b>	<b>39.793.029</b>	<b>106.0</b>
Konszolidációba bevont hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásainak ráfordításai				3.585.938	14.181.907	295.5
Konszolidációba bevont vállalatok költségei				3.349.199	3.802.946	13.5
Konszolidációba bevont biztosítóintézet biztosítási ráfordításai összesen				11.756.607	19.216.711	63.5
Konszolidációba bevont vállalatok pénzügyi műveleteinek ráfordításai				230.478	1.903.913	726.1
Konszolidációba bevont vállalatok egyéb ráfordításai				392.541	687.552	75.2
<b>Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye</b>	<b>167.303</b>	<b>473.607</b>	<b>183.1</b>	<b>580.164</b>	<b>2.191.727</b>	<b>277.8</b>
<b>Szokásos vállalkozási eredmény</b>	<b>16.597.354</b>	<b>19.362.514</b>	<b>16.7</b>	<b>18.398.267</b>	<b>23.257.414</b>	<b>26.4</b>
<b>Rendkívüli eredmény</b>	<b>-131.420</b>	<b>-105.945</b>	<b>-19.4</b>	<b>-78.604</b>	<b>-146.519</b>	<b>86.4</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>16.465.934</b>	<b>19.256.569</b>	<b>16.9</b>	<b>18.319.663</b>	<b>23.110.895</b>	<b>26.2</b>
Adófizetési kötelezettség (-)	3.121.105	3.549.818	13.7	3.446.040	4.244.157	23.2
Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet (±)				-121.288	-129.921	7.1
<b>Adózott eredmény</b>	<b>13.344.829</b>	<b>15.706.751</b>	<b>17.7</b>	<b>14.994.911</b>	<b>18.996.659</b>	<b>26.7</b>
Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-1.334.483	-1.570.675	17.7	-1.425.009	-1.740.937	22.2
Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés (-)	2.461.699	2.704.203	9.9	2.461.699	2.704.203	9.9
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>9.548.647</b>	<b>11.431.873</b>	<b>19.7</b>	<b>11.108.203</b>	<b>14.551.519</b>	<b>31.0</b>

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Időszak: 2000. 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>

Megnevezés	2000. június 30. OTP	2000. június 30. Konzolidált
<b>1. Független kötelezettségek</b>	<b>220.815.627</b>	<b>222.279.131</b>
Banki ri tevékenységből származó garanciák	18.794.271	18.783.574
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	1.115.731	1.156.531
Visszaigazolt akkreditívek	805.699	805.699
Hitelkeret igénybe nem vett része	174.510.774	177.039.175
Opciók	15.549.443	14.454.443
Nem valódi pénziós ügyletekből származó kötelezettség	10.039.709	10.039.709
<b>2. Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b>107.870.620</b>	<b>123.109.805</b>
Határidős értékpapír vállalkozások		10.636.305
Határidős devizavállalkozások	107.738.745	112.341.625
Visszavállalkozási kötelezettséggel eladott követelés visszavállalkozási értéke	131.875	131.875

<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 részvénystruktúra hoz, 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	28,5	7.966.302	28,5	7.987.139	28,5	7.966.302	28,5	7.987.139
Külföldi intézményi	35,0	9.800.000	41,7	11.673.593	35,0	9.800.000	41,7	11.673.593
Belföldi magán személy	28,4	7.957.118	20,5	5.744.637	28,4	7.957.118	20,5	5.744.637
Külföldi magán személy	0,0	11.292	0,1	29.399	0,0	11.292	0,1	29.399
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	5,6	1.568.104	4,9	1.368.104	5,6	1.568.104	4,9	1.368.104
Saját tulajdon	1,6	458.030	3,4	957.974	1,6	458.030	3,4	957.974
Államháztartás részét képező tulajdonos <sup>2</sup>	0,9	239.155	0,9	239.155	0,9	239.154	0,9	239.154
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények <sup>3</sup>	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0

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

<sup>2</sup> Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, stb.

<sup>3</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	27,0	7.257.782	27,9	7.500.543	61,6	708.520	42,3	486.596
Külföldi intézményi	36,5	9.800.000	43,2	11.598.153	0,0	0	6,6	75.440
Belföldi magán személy	28,1	7.544.935	19,3	5.190.914	35,8	412.183	48,1	553.723
Külföldi magán személy	0,0	7.364	0,1	20.527	0,3	3.928	0,8	8.872
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	5,7	1.554.536	5,0	1.354.536	1,2	13.568	1,2	13.568
Saját tulajdon	1,7	458.030	3,6	957.974	0,0	0	0,0	0
Államháztartás részét képező tulajdonos <sup>2</sup>	0,9	227.353	0,9	227.353	1,0	11.801	1,0	11.801
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények <sup>3</sup>	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0

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

<sup>2</sup> Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, stb.

<sup>3</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.
458.030	458.030	957.974		

Kérjük, tüntessék fel ebben a részben - a tény feltüntetése mellett -, ha a 100%-os tulajdonban lévő leányvállalatnak vannak részvényei a Kibocsátótól.

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Időszak: 2000. I. félév

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

Az OTP Alapkezelő Rt 314.001 db részvényt rendelkeztetett 2000. első félévének végén.

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

Név	Nemzetiség <sup>4</sup>	Tevékenység <sup>5</sup>	Mennyiség (db)	Részesedés (%) <sup>6</sup>	Megjegyzés <sup>7</sup>
—					

A tulajdoni hányad megállapítása során a "Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról" szóló 1996. évi CXII. törvény 4. sz. mellékletében a közvetett tulajdoni hányad kiszámítására vonatkozó szabályokat is alkalmazni kell.

Amennyiben információval rendelkeznek arra vonatkozóan, hogy a letétkezelőknél lévő mennyiségből valamely természetes, jogi, vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság 5%-ot meghaladó részesedéssel bír, úgy azt – akár összevontan, %-os formában – is szíveskedjenek megadni.

<sup>4</sup> Belföldi (B), Külföldi (K)

<sup>5</sup> Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézet (F), Intézményi (I), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztviselő (D)

<sup>6</sup> Két tizedesjegyre kerekítve kérjük megadni

<sup>7</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	9.217	8.497	8.459
Konzolidált	11.912	11.335	11.303

### TSZ3. Vezető állású tisztségviselők, stratégiai alkalmazottak

Jelleg <sup>1</sup>	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége
IT	dr. Csányi Sándor	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2002.
IT	dr. Spéder Zoltán	alelnök, vezérigazgató-helyettes	1991.08.30.	2002.
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2002.
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2002.
IT	Braun Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	1997.04.29.	2002.
IT	Endrődi György	tag, vezérigazgató-helyettes	1993.04.30.	2002.
IT	dr. Horváth Judit	tag	1991.04.05.	2002.
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2002.
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2002.
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.
ST	Wolf László	vezérigazgató-helyettes	-	-
ST	Kolossváry Ádám	vezérigazgató-helyettes	-	-

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

<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  
Időszak: 2000. 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	Tárgy, rövid tartalom
2000. április 6.	Magyar Tőkepiac	Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. éves rendes közgyűlése
2000. április 12.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 1999. évi gazdálkodási nappaljának lényeges adatai, valamint osztalékfizetési javaslata
2000. május 2.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közgyűlési határozatai és 1999. évi jelentése
2000. május 2.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank közleménye a Hajdú-Bét restruktúrájáról és a bank kockázati kitettségével kapcsolatban
2000. május 12.	Magyar Tőkepiac	Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. osztalékfizetési rendje
2000. május 15.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját részvényekkel kapcsolatos tranzakciók tárgyában
2000. május 19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személyének értékpapír-tulajdonában történt változás
2000. május 22.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tranzakciói
2000. május 22.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 1999. évi auditált IAS-jelentése
2000. május 26.	Magyar Tőkepiac	Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. osztalékfizetése
2000. május 29.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciói
2000. május 31.	Magyar Tőkepiac	Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. részvénycseréje
2000. június 6.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 1999. évi auditált MSZSZ szerinti konszolidált jelentése
2000. június 13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személyének értékpapír-tulajdonában történt változás
2000. június 19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. IAS szerint auditált, konszolidált pénzügyi jelentése
2000. június 22.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. felemelte az OTP Pénztárszolgáltató és Tanácsadó Kft. törzstőkéjét
2000. június 23.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása az 2000. április 27-i közgyűlése 7/2000. határozatával kapcsolatban