



OTP Bank Rt.

2000. III. negyedéves Tőzsdei Gyorsjelentése

Budapest, 2000. november 14.

Az OTP Bank Rt. 2000. III. negyedéves tőzsdei gyorsjelentése a Bank magyar Számviteli Törvény előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2000. szeptember 30-i mérlegét és a 2000. szeptember 30-ával zárult 9 hónap eredmény-kimutatását tartalmazza. A jelentésben szereplő adatok nem auditáltak.

Az OTP Bank 2000. első 9 havi adózás utáni eredménye 23.885,1 millió forint, 17,1%-kal magasabb, mint 1999. hasonló időszakában. A csoport konszolidált adózás utáni eredménye 28.427,4 millió forint, 28,4%-kal több mint 1999. első 9 hónapjában.

A Bank mérlegfőösszege 1999. december 31-e és 2000. szeptember 30-a között 5,5%-kal, 1.865.381,2 millió forintra nőtt, és 6,4%-kal volt magasabb, mint 1999. szeptember 30-án. A csoport mérlegfőösszege 2000. szeptember 30-án 2.007.427,7 millió forint, 8,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban.

FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK Nem konszolidált

	Júliustól szeptemberig eltelt 3 hónap		
	1999	2000	Változás %
Adózott eredmény (millió forint)	7.055,1	8.178,3	15,9%
Törzsrészenyire jutó adózott eredmény (EPS) ¹			
Konszolidált			
hígitatlan	Ft 270,68	Ft 361,71	33,6%
hígitott	Ft 255,17	Ft 336,81	32,0%
Nem konszolidált			
hígitatlan	Ft 267,26	Ft 313,38	17,3%
hígitott	Ft 251,97	Ft 292,08	15,9%
Banki saját tőke arányos megtérülés (ROE) ²	30,5%	27,9%	-2,6%-pont
Banki eszközarányos megtérülés (ROA) ²	1,64%	1,78%	0,14%-pont

	Januártól szeptemberig eltelt 9 hónap		
	1999	2000	Változás %
Adózott eredmény (millió forint)	20.399,9	23.885,1	17,1%
Törzsrészenyire jutó adózott eredmény (EPS) ¹			
Konszolidált			
hígitatlan	Ft 839,11	Ft 1.080,18	28,7%
hígitott	Ft 790,70	Ft 1.015,27	28,4%
Nem konszolidált			
hígitatlan	Ft 772,71	Ft 906,52	17,3%
hígitott	Ft 728,57	Ft 853,04	17,1%
Banki saját tőke arányos megtérülés (ROE) ²	31,3%	28,8%	-2,5%-pont
Banki eszközarányos megtérülés (ROA) ²	1,60%	1,75%	0,15%-pont

	Szeptember 30-án		
	1999	2000	Változás %
Eszközök összesen (milliárd forint)	1.753,9	1.865,4	6,4%
Saját tőke (milliárd forint)	95,4	120,4	26,3%

¹ A magyar eredménykimutatásban szereplő rendkívüli eredmény hatását figyelmen kívül hagyva

² Éves szinten

2000. III. NEGYEDÉV FŐBB TENDENCIÁINAK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az OTP Bank mérlegfőösszege 2000. harmadik negyedévében 52 milliárd forinttal (2,9%-kal) nőtt. A növekedés mértéke alacsonyabb volt, mint 1999. harmadik negyedévében.

Eszköz oldalon a pénzeszközök állománya, illetve ezen belül az MNB éven belüli lekötött forint és devizabetétek csökkenése említésre méltó. A kereskedési célú értékpapírok volumene 8,7%-kal növekedett a kincstári államkötvény állomány növekedése miatt. A hitelintézetekkel szembeni követelések éven belüli lejáratra 15,3%-kal növekedtek, éven túli lejáratra 24,3%-kal csökkentek, összességében 12,7%-kal nőttek. Az ügyfelekkel szembeni éven belüli lejáratú követelések 16,4 milliárd forinttal, 6,7%-kal nőttek, a vállalkozóknak és a

Megjegyzés

¹Az OTP Bank Rt. 2000. szeptember 30-ra vonatkozó gyorsjelentése a magyar számviteli szabályok szerint készült. A nemzetközi befektetők eligazodását segíti az, hogy az pénzügyi kimutatások adatait a nemzetközi sztenderdekhez közelítő, összehasonlítható formában is közöljük.

²Az egy részenyire eső hígitatlan nyereség kiszámítási módja: korrigált adózott eredmény/(törzsrészeny-saját részeny).

³Kiszámítási módja: (korrigált adózott eredmény+elsőbbégi osztalék)/ (törzsrészeny + elsőbbégi részeny).

lakosságnak nyújtott új hitelek miatt. Az éven túli lejáratú ügyletkövetelések 9,3%-kal növekedtek, mivel mind a lakossági (lakás) hitelek mind a vállalkozói, elsősorban devizahitelek emelkedtek.

A Befektetett pénzügyi eszközök a harmadik negyedév során 23,1%-kal emelkedtek, melyet a magyar államkötvény állomány növekedése okozott, miközben a Kincstári Államkötvény állománya nullára csökkent, mert átkerült a forgatási célúak közé, mivel a kereskedési portfólió részévé vált.

A hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek számottevően (39,0%-kal) csökkentek, a belföldi bankok deviza betéteinek csökkenése miatt.

Az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettség 77,2 milliárd forinttal, 5,3%-kal nőtt, mivel mindhárom üzletágban nőttek a betétek. A hosszúlejáratú kötelezettségek is emelkedtek, a betéti jegyek állománynövekedése miatt.

A forrás oldali céltartalékok 1,4%-kal voltak magasabbak, a függő kötelezettségek és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék felszabadítása, árfolyamveszteségre és általános kockázatra vonatkozó képzés miatt.

A Bank saját tőkéje 6,8 milliárd forinttal, 6,0%-kal nőtt 2000. június 30-a óta, a mérleg szerinti eredmény és általános tartalékképzés miatt.

A Bank a harmadik negyedévben 10.016,6 millió forintadózás előtti és 8.178,3 millió forint adózás utáni eredményt ért el. Ezen belül a nettó kamatbevételek 2000. harmadik negyedévében 21,4 milliárd forintot értek el, ami 1,3%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban, és 10,4%-kal volt magasabb, mint 2000. második negyedévében. 1999 harmadik negyedévéhez viszonyítva mind a kamatbevételek mind a kamatkiadások visszaestek, összhangban a piacon tapasztalt kamatalakulással, az előbbieket 15%-kal, míg az utóbbiakat 22,2%-kal. Ugyanakkor 2000. második negyedévéhez viszonyítva mind a kamatbevételek mind a kamatkiadások nőttek, 8,9%-kal illetve 8,0%-kal.

A Bank 2000 harmadik negyedévi átlagos mérlegfőösszege 6,5%-kal volt magasabb, nettó kamatbevétel 1,3%-kal alacsonyabb, mint 1999 hasonló időszakában. Az eszközök átlagkamatozása 10,94%-os, az átlagos forrásköltség 5,96% volt. A kamatkülönbözet 50 bázisponttal 4,98%-ra, a nettó kamatmarzs 37 bázisponttal 4,73%-ra csökkent. Mind a kamatrés mind a marzs jelentősen magasabb volt, mint 2000 második negyedévében.

A nem kamat jellegű bevételek 20%-kal 9.491,2 millió forintra nőttek, ezen belül a nettó díj és jutalékbevételek 24,4%-kal voltak magasabbak, mint 1999 harmadik negyedévében. A növekedés 2000 második negyedévéhez viszonyítva 3,6%-os illetve 2,5%-os volt. A nem kamat jellegű bevételek aránya az összes bevételben 30,7%-ot ért el 4 százalékponttal magasabbat mint 1999 hasonló időszakában.

A Bank összes bevételei 4,4%-kal 30.888 millió forintra, a nem kamat jellegű kiadások 4,3%-kal 19.497,2 millió forintra nőttek 1999. harmadik negyedévéhez viszonyítva. Az OTP Bank 2000. harmadik negyedéves adózás előtti eredménye 15,6%-kal magasabb, mint 1999 harmadik negyedévében. Ez 11.390,8 millió forintos üzleti eredmény és 1.374,2 millió forintos céltartalék képzés (mely magában foglalja az általános kockázati és az árfolyamveszteségre képzett céltartalékot is) eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva ez az üzleti tevékenység eredményének 4,8%-os növekedését, a céltartalék képzési kötelezettség 37,9%-os csökkenését jelenti. A 2000. év harmadik negyedévében a Bank adózás utáni eredménye 15,9%-kal magasabb, mint 1999. hasonló időszakában.

Az egy részvényre jutó harmadik negyedéves higitatlan eredmény² (EPS) 313,38 Ft, higitottan³ 292,08 Ft, 17,3%-kal ill. 15,9%-kal magasabb, mint 1999-ben. Ez az MNB 2000. július 1. és szeptember 30. közötti átlagos középárfolyama (287,74 HUF/USD) alapján 1,09 USD-nek ill. 1,02 USD-nek felelt meg, ami a dollár erősödése miatt 1,7%-os ill. 2,9%-os csökkenést jelent 1999 harmadik negyedévéhez viszonyítva.

2000 harmadik negyedévében az éves szinten számított átlagos eszközarányos megtérülés 1,78%-os, az átlagos saját tőkearányos megtérülés 27,9%-os volt, és így 8,4%-kal magasabb ill. 8,4%-kal alacsonyabb, mint az 1999-es év azonos időszakában.

2000. ELSŐ 9 HÓNAPJÁNAK FŐBB NEM KONSZOLIDÁLT ADATAI¹

Az OTP Bank 2000. első 9 hónapjának adózás előtti eredménye 29.273,2 millió forint volt, mely 16,5%-kal magasabb, mint 1999. első 9 hónapjában. Ez 35.611,4 millió forintos üzleti eredmény és 6.338,3 millió forintos kockázati céltartalék képzés eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 19,6%-kal, míg a céltartalék képzés 36,7%-kal nőtt.

1999-hez viszonyítva kismértékben csökkenő (18,8%-ról 18,4%-ra) tényleges adózási kulcs mellett az adózott eredmény 23.885,1 millió forint lett, 17,1%-kal magasabb, mint 1999. első 9 hónapjában.

2.389 millió forintos általános tartalékképzés és a tervezett osztalékalap időarányos megképzése után az OTP Bank mérleg szerinti eredménye 2000. első kilenc hónapjában 17.403,3 millió forint lett, ami 18,7%-kal magasabb, mint 1999 hasonló adata.

2000. első kilenc hónapjában az egy részvényre jutó hígítatlan eredmény² (EPS) 906,52 Ft, hígítottan³ 853,04 Ft volt, 17,3%-kal ill. 17,1%-kal több mint 1999 első 9 hónapjában. Ez az MNB 2000. január 1. és szeptember 30. közötti átlagos középárfolyama (274,82 HUF/USD) alapján 3,30 USD-nak ill. 3,10 USD-nak felelt meg, 0,1%-kal magasabb, illetve 0,2%-kal alacsonyabb, mint az 1999. azonos időszakának adata.

A Bank átlagos éves szintre számított saját tőke arányos megtérülése (ROE) 2000. első 9 hónapjában 28,8%-os, átlagos eszközarányos megtérülése (ROA) 1,75%-os volt, szemben az előző évi 31,3%-kal illetve 1,6%-kal. A nem konszolidált reál ROE (ROE mínusz infláció) 19,0%-ot tett ki szemben az 1999 első 9 hónapi 21,5%-kal.

NETTÓ KAMATBEVÉTEL

A bank nettó kamatbevétele az első 9 hónapban 62,2 milliárd forint volt, 0,4%-kal magasabb, mint 1999-ben. Ez 164,1 milliárd forintos kamatbevétel (9,3%-os csökkenés) és 101,9 milliárd forintos kamatkiadás (14,4%-os csökkenés) eredményeként alakult ki. Az értékpapírokban megvásárolt kamatok mind a kamatbevételt, mind a kamatkiadásokat növelték. Ezek figyelmen kívül hagyásával a Bank kamatbevételei 10,5%-kal, kiadásai 17,8%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban.

A kamatbevételeken belül a legnagyobb mértékben 6,1%-kal a bankközi számlákról származó bevételek növekedtek. A lakossági számlákról származó kamatbevétel 1,3%-kal növekedett, míg a vállalkozói és önkormányzati számlákról 8,7%-kal illetve 13,4%-kal csökkent. Az értékpapírokból származó bruttó kamatbevétel 19,4%-kal csökkent. Az értékpapírokban megvásárolt kamatok figyelmen kívül hagyásával, az értékpapírokon realizált kamatbevétel 29,6%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban.

A mérlegfőösszeg növekedésének lelassulása és a Bank kamatlépései eredményeként a kamatkiadások a harmadik negyedévben első 9 hónapban összesen 14,4%-kal voltak alacsonyabbak, mint 1999 hasonló időszakában. A lakossági számlákra fizetett kamatok 19,8%-kal, az önkormányzati számlákra fizetett kamatok 30,3%-kal csökkentek, míg a vállalkozói számlákra fizetett kamatok a dinamikus volumennövekedés miatt 4,8%-kal nőttek 1999 hasonló időszakához képest. A bankközi számlákra fizetett kamatok 33,5%-kal csökkentek.

Az átlagos mérlegfőösszeg (mely 2000. első 9 hónapjában 7,1%-kal volt magasabb, mint 1999 hasonló időszakában) alapján számított átlagos kamatbevételek 13,4%-ról 11,14%-ra, a kamatkiadások 8,19%-ról 6,31%-ra csökkentek. A Bank átlagos kamatozó eszköz ill. forrásállományára vonatkoztatott előzetes kamatkülönbözet 2000 első 9 hónapjában 4,83% volt, 38 bázis ponttal alacsonyabb, mint 1999-ben. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 4,60% volt, ami 31 bázis ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Mindkét mutató javult az év harmadik negyedévében, amikor a kamatkülönbözet 4,98% volt.

KIHELYEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

A banki hitelállomány minősége az év harmadik negyedévében tovább javult. 2000. szeptember 30-án a követelésállományon belül a minősített állomány mindössze 5,3%-ot képviselt. A negyedév végén az összes követelés 8,5%-kal, míg a problémamentes követelések 9,2%-kal voltak magasabbak a június 30-i értéknél. A követeléseken belül az ügyfélkövetelések 6,6%-kal növekedtek. A minősített állomány csökkenése 1,5% volt, így a minősített hitelek aránya a június végi 5,9%-ról 5,3%-ra csökkent. A harmadik negyedév során 4,9%-kal nőtt a minősített hitelek állománya a vállalkozói üzletágban, a céltartalékok viszont 0,4%-kal nőttek. 2000 június 30-ához viszonyítva a céltartalékok teljes állománya 5,3%-kal csökkent, amely a fedezettséget 58,8%-ról 56,6%-ra szökkentette.

2000 harmadik negyedévében a Bank Hajdú-Béttel szembeni közvetlen kockázati kitettsége csökkent, a hitelállomány kismértékű növekedése (lehívott rövidlejáratú forgóeszköz hitelkeret miatt), mérlegen kívüli kötelezettségek csökkenése következtében. A közvetlen kitettség így 214,8 millió forinttal az erre képzett kockázat 328 millió forinttal csökkent. A közvetett kitettségek az Air-Invest ügylet előre jelzett rendezése miatt mintegy 828 millió forinttal, az erre képzett céltartalék 983 millió forinttal nőtt a negyedév során. 2000 szeptember végén a Hajdú-Bét ügyletek miatt a Bank 11,9 milliárd forint közvetlen és 6,9 milliárd forint közvetett kitettséget és ezekre képzett 7,1 milliárd forint illetve 4,7 milliárd forint céltartalékot tartott nyilván. Így a közvetlen kockázat 59,8%-ban, a közvetett 67,9%-ban, összesen 62,8%-ban pénzügyi céltartalékkal fedezve volt.

Hajdú-Bét kockázati kitettség 2000. szeptember 30-án, ezer forintban:

	Kockázat	Céltartalék	Fedezettség
Közvetlen	11.896.962	7.112.766	59,8%
Közvetett	6.861.810	4.659.705	67,9%
Összesen	18.758.772	11.772.471	62,8%

1999. szeptember 30 óta a teljes kinnlevőség 17,2%-kal nőtt, a minősített kinnlevőségek 0,8%-kal csökkentek, a céltartalékok állománya pedig 12,3%-kal nőtt. A növekedése nagy részben a Hajdú-Bét ügyletnek köszönhető. Az ügyfélkinnlevőségek 19,2%-kal, a pénzüintézetekkel szembeni követelések 12,6%-kal nőtték. A minősített állományon belül az ügyfélkövetelések 2,9%-kal nőtték, a pénzüintézetekkel szembeni követelések viszont 86,2%-kal csökkentek, összefüggésben az 1998-as orosz válság hatásának elmúlásával. Az elmúlt 12 hónap során a legnagyobb mértékű csökkenés az átlag alatti állományban volt (a Hajdú-Bét kitétség kétséssé minősítését követően). A 45,2 milliárd forintos minősített állományra a Bank 25,6 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezett, ami a céltartalékkal való fedezettség szintjét az egy évvel korábbi 50,0%-ról 56,6%-ra növelte.

(millió forint)	Összesen	Megoszlás %
Összes kinnlevőség	846.985	100,0
Problémamentes	801.778	94,7
Minősített	45.207	5,3
Céltartalék	25.572	
Fedezettség	56,6%	

A minősített állomány legnagyobb része a vállalkozási üzletágból származik, a lakossági üzletág pedig a hitelállományon belüli súlyánál magasabb aránnyal szerepel. A megoszlás 2000. szeptember 30-án 65,9% ill. 33,1% volt, míg egy évvel korábban ezek az arányok 55,8% illetve 38,7% voltak. A céltartalék állomány 67,4%-át a vállalkozási, 30,9%-át a lakossági üzletágban képezte a Bank. A pénzüintézetekkel szembeni követelések részesedése a minősített állományból 0,6%-ra csökkent, a teljes céltartalék állomány 1,0%-át képezte itt a Bank. Az önkormányzati és az egyéb üzletág hiteleinek minősége továbbra is kiemelkedő.

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

	Lakossági	Vállalkozói	Hitelintézetek	Önkormányzati	Egyéb szerv.
Összes	21.1%	42.0%	28.6%	6.6%	1.7%
Problémamentes	20.4%	40.7%	30.2%	6.9%	1.8%
Minősített	33.1%	65.9%	0.6%	0.4%	0.0%
Céltartalék	30.9%	67.4%	1.0%	0.7%	0.0%

A Bank kinnlevőségei utáni kockázati céltartalék képzése 4.753 millió forinttal terhelte az 2000 első kilenc hónapjának eredményét (14,1%-kal több, mint 1999 azonos időszakában). A Bank ezen túlmenően megképezett 903 millió Ft általános kockázati, és 334 millió árfolyamvesztésre képzett céltartalékot. Az országkockázati céltartalékképzés 564 millió forint volt. Az 2000 első kilenc hónapjában képzett kockázati céltartalék szeptember végi minősítendő kihelyezésállományhoz viszonyított aránya 0,54% volt, közel azonos az egy évvel korábbival (0,55%).

NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A nem kamat jellegű bevételek 2000. első 9 hónapjában 28.578,4 millió forintot értek el, ami 37,3%-kal magasabb, mint 1999-ben. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 38,5%-kal 22.722,6 millió forintra növekedtek (kapott díjak és jutalékok 31,4%-kal, míg a fizetett díjak és jutalékok 4,1%-kal voltak magasabbak). A díj és jutalékbevételeken belül a forint műveletek díja 25,6%-kal, a devizaműveleteké 38,5%-kal nőtt. A hitel üzletág jutalékai 38,2%-kal, a betét üzletágé 36,5%-kal (ezen belül a lakossági folyószámlákra kapott díjak 41,2%-kal) voltak magasabbak. Az értékpapír üzletág jutaléka 13,7%-kal, a kártya üzletág jutalékbevétele 58,4%-kal növekedett.

Az értékpapír-forgalmazás az év első 9 hónapjában összesen 2.209,4 millió forint nettó árfolyamnyereséget realizált, mely 97,7%-kal haladta meg az 1999-es év azonos időszakának 1.117,5 millió forintos eredményét. A Bank a diszkont kincstárjegyeken és a Magyar Államkötvényeken elsősorban az első negyedéves tranzakciók eredményeként 1.127 millió forinttal nagyobb eredményt realizált, mint 1999-ben.

A devizakereskedelem nettó árfolyameredménye az első 9 hónapra összesen 2.774 millió forint volt, mely 1,0 milliárd forinttal jobb, mint 1999. azonos időszakában. A mérleg nyitott deviza pozíciókból származó eredmény a

devizapozíció változása miatt 0,9 milliárd forinttal csökkent, melyet a devizaárfolyam rés növekedése ellensúlyozott.

Az ingatlanforgalmazás vesztesége 2000. első 9 hónapjában 406,5 millió forintot ért el, ami 241 millió forinttal volt több, mint az előző év azonos időszakában. A nem kamatjellegű bevételek részaránya a teljes bevételben 31,5% volt, szemben az 1999. évi 25,1%-kal.

A Bank **összes bevétele** 90.812,6 millió forint volt, ami 9,7%-os növekedést jelent.

A NEM KAMATJELLEGŰ KIADÁSOK

A nem kamatjellegű kiadások 2000. első 9 hónapjában 55.201,2 millió forintot tettek ki, ami számottevően az infláció alatti, 4,1%-os növekedést jelent. A személyi jellegű ráfordítások 2,5%-kal alakultak a bázisadatok felett, annak ellenére, hogy a költségek a harmadik negyedévben nominálisan is csökkentek 1999 harmadik negyedévéhez viszonyítva. A Bank a teljes bevételének 19,3%-át fordítja személyi kiadásokra, szemben az 1999. évi 20,7%-kal. Az értékcsökkenés 32,7%-kal 7.693,2 millió forintra nőtt, a megnövekedett információs technológiai beruházások hatása miatt. A 29,9 milliárd forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű ráfordítások az első 9 hónap során összességükben 0,4%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban a harmadik negyedévben bekövetkezett növekedés ellenére. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb a megnövekedett pénzforgalommal és ATM számmal összefüggésben a pénzzállítás, kezelés költségének 7,7%-os, a helyi adók 18,1%-os, a banki működéssel kapcsolatos anyag jellegű ráfordítások (a számítástechnikai berendezések működtetése, karbantartása, telekommunikáció) 7,7%-os, valamint az ingatlan és egyéb bérleti díjak növekedése.

2000. első 9 hónapjában a Bank kiadás/bevétel arány mutatója 60,8% volt, ami 3,2 százalékponttal alacsonyabb, mint 1999. hasonló időszakának adata és csökkenő tendenciája megfelel a Bank által előre jelzettnek.

A Bank adózás előtti eredménye 29.273,2 millió forint, 16,5%-kal magasabb, mint az előző év azonos időszakában. A Bank által fizetendő 5.388,1 millió forint számított társasági adó 18,4%-os tényleges adókulcsot jelent.

A számított adózott eredmény 23.885,1 millió forint, 17,1%-kal magasabb, mint 1999. első kilenc hónapjában.

MÉRLEG

A bank **összes eszközei** 2000. szeptember 30-án **1.865.381,2 millió forintot** tettek ki, amely 6,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A növekedés mértéke alacsonyabb, mint az 2000. szeptemberét megelőző 12 hónap inflációjának mértéke és visszatükrözi a Bank konzervatív árazási politikáját, valamint a lakossági megtakarítások és bankbetétek növekedésének lassulását.

A Bank eszközei között a pénzeszközök 7,7%-kal csökkentek, amelyet az MNB-nél éven belül lekötött forint betétek 19,6%-os csökkenése okozott. A forgatási célú értékpapírok 2,8 milliárd forinttal, 1,7%-kal csökkentek, míg a befektetett pénzügyi eszközök 21,9%-kal növekedtek, nagy részben az egy évnél hosszabb lejáratú magyar államkötvények állományának 60,5 milliárdos növekedése miatt.

Az 13,5%-kal megnövekedett követeléseken belül a bankközi bruttó kihelyezés 12,2%-kal, 250,8 milliárd forintra nőtt, míg az ügyfelekkel szemben a Bank 591 milliárd forintos követelése 22,7%-kal volt magasabb mint 1999 szeptember végén. Ez utóbbin belül az éven túli lejáratú követelések növekedése volt gyorsabb (30,6%).

A banki eszközökön belül az *üzleti hitelek* állománya 566,7 milliárd forint volt 2000. szeptember 30-án, ami 22,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Az elmúlt 12 hónapban bekövetkezett változások elsődleges oka, hogy 17,5%-kal nőtt a lakosságnak és 27,3%-kal emelkedett a vállalkozásoknak nyújtott hitelek állománya. Az ügyfélkihelyezések aránya a Bank mérlegfőösszegéhez 30,4%-ra nőtt (1999 szeptember 30-án 26,3% volt).

A *lakossági hiteleken belül a lakáshitelek állományának* csökkenése megállt és állománya 2000. szeptember 30-án 96,8 milliárd forintot ért el, ami 3,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A lakáshitelek növekedése mellett jelentősen emelkedett a fogyasztási hitelek körébe tartozó jelzálog típusú hitelek állománya, mely 2000. szeptember 30-ára 23,3 milliárd forintot ért el. A *fogyasztási hitelek* összesen 43,4%-kal növekedtek az előző évhez viszonyítva, és 2000. szeptember 30-án 72,2 milliárd forintot értek el. Kiemelendő, hogy a Bank stratégiájának megfelelően, az előző év azonos időpontjához viszonyítva jelentős mértékben, 48,0%-kal nőtt a lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek állománya és elérte a 40,2 milliárd forintot. A bank üzletpolitikájának megfelelően az áruvásárlási hitelek egy év alatt 45,4%-kal csökkentek, állományuk az időszak végén 6,6 milliárd forint volt.

Az *önkormányzati hitelállomány* a harmadik negyedév során kismértékben csökkent, de az előző év azonos időszakához képest 7,5%-kal volt magasabb.

A *vállalkozásoknak nyújtott* 359,8 milliárd forintot elérő, hitelek közül a *gazdálkodó szervezeteknek* nyújtott hitelek állománya az előző év azonos időszakához viszonyítva 29,5%-kal nőtt, és 326,4 milliárd forint volt az időszak végén. Ezen belül a saját forrású deviza hitelek jelentősen, 67,0%-kal, a beruházási hitelek 19,3%-kal, a forgóeszköz hitelek 6,6%-kal, a lakásépítési célú hitelek 85,5%-kal nőttek. A vállalkozóknak nyújtott hitelek közül 3,5%-kal részesedő *kisvállalkozói hitel* állomány egy év alatt 1,2%-kal csökkent.

A *költségvetési szerveknek* nyújtott hitelek állománya 6,6%-kal volt magasabb, mint 1999. szeptember 30-án, és volumenük meghaladta a 9,9 milliárd forintot.

2000. szeptember végére a Bank kismértékben veszített korábbi piaci részesedéséből, a mérlegfőösszeg lassabb növekedésével összhangban. 2000. szeptember 30-án a Bank nyújtotta a lakossági hitelek 40,6%-át, a vállalkozási hitelek 11,5%-át és az önkormányzatok hiteleinek 72,3%-át.

2000. szeptember 30-án a Bank **forrásállományán** belül a kötelezettségek 6,1%-kal, a rövid lejáratúak pedig 5,1%-kal voltak magasabbak mint egy évvel korábban. A hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 41,5%-kal csökkentek a belföldi bankokkal szembeni meghatározott időre lekötött kötelezettségek alacsonyabb szintje miatt. Az ügyfelekkel szemben ugyanakkor 7,7%-os kötelezettség növekedés állt be. A hosszú lejáratú kötelezettségek az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 23,0%-kal növekedtek, ezen belül az ügyfelkötelezettségek 64,4%-kal nőttek, míg az MNB-vel szembeni kötelezettségek és a kibocsátott értékpapírok volumene csökkent.

A forrásállományban 2000 szeptember végén az **ügyfélforrások** 84,3%-ot képviseltek. Állományuk 122,4 milliárd forinttal, 8,4%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban, és az időszak végén 1.571,7 milliárd forint volt. Az ügyfelek betéteiből 79,9%-kal részesedő *lakossági betétek* állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 6,8%-kal 1.255,4 milliárd forintra nőtt. A 6,1%-kal magasabb forint betétállományon belül az egy évre lekötött takarékbetétek 3,4%-kal, a kamatozó betétek 4,5%-kal, míg a nyereséjű betétek 18,8%-kal nőttek. A Bank vezérterméke, a lakossági forint betétek 53,4%-át kitevő lakossági folyószámla betétek 8,8%-kal, 491,1 milliárd forintra nőttek egy év alatt. Ezen belül a növekvő közvetlen bérátutalások hatására a látra szóló egyenlegek növekedési üteme kis mértékben meghaladta az éven belül lekötött betétek növekedését. A lakossági deviza betétek 8,6%-os nominális növekedése reálértékben csökkenést jelent. Előzetes adatok szerint a jelentési időszak végén a Bank a lakossági forint betétek 42,6%-át, a devizabetétek 38,8%-át kezelte.

A *banki értékpapírok illetve betét jellegű okiratok* állománya a Bank stratégiájának megfelelően 2000. szeptember végén 17,2%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban, és összesen 20,9 milliárd forintot tett ki. A bank piaci részesedése a hitelintézeti értékpapírok piacán 1,5%-os volt.

A *vállalkozói betétek* állománya a bankrendszer átlagát meghaladóan, 19,1%-kal, 207,8 milliárd forintra növekedett az elemzett időszak végére. Ezen belül a devizabetétek emelkedtek jelentősebben. A gazdálkodó szervezetek forint betétei 23,6%-kal, deviza betétei 38,8%-kal, összességében 24,7%-kal emelkedtek 1999. szeptember 30-ához viszonyítva. A kisvállalkozók betétei forintban 19,5%-kal bővültek, devizában 32,3%-kal csökkentek, összesen 19,1%-kal nőttek. A Bank piaci részesedése a vállalkozói betétek piacán 13,3%-os volt.

Az *önkormányzati betétek* állománya 9,6%-kal, az 1999. szeptember végi 99,0 milliárdról 108,5 milliárd forintra nőtt. A III. negyedév végén a helyi önkormányzatok betéteiknek 80,9%-át kezelte a Bankban.

A forrás oldali céltartalékok állománya 2000. szeptember 30-án 3,0%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. A csökkenést az árfolyamvesztésre képzett céltartalékok és az egyéb céltartalék állományának csökkenése okozta.

SAJÁT TŐKE

Az OTP Bank saját tőkéje 2000. szeptember 30-án 120,4 milliárd forint volt, 26,3%-kal több mint egy évvel korábban. A 25 milliárd forintot meghaladó növekmény oka az általános tartalék 3,2 milliárd forintos, az eredménytartalék 19,2 milliárd forintos növekménye és 2,7 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt.

A Bank évközi eredmény nélkül számított szavatoló tőkéje 2000. szeptember 30-án 87.461 millió forint volt.

A magyar előírások szerint számított tőkemegfelelési mutató 2000. szeptember 30-án 13,06% volt, ami lényegesen magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. Az évközi eredmény figyelembevételével a szavatoló tőke 104.864 millió forintot, a tőkemegfelelési mutató 15,66%-ot ért el.

EGYÉB TEVÉKENYSÉGI ADATOK

A Bank vezértermékének tekintett *lakossági folyószámlák* száma 2.735.109-re nőtt. Ezek 30,1%-át budapesti ügyfelének vezette a Bank. A folyószámlákhoz kapcsolódó lekötések száma 606.550 volt. A számlákra 2000. szeptemberében 1.488 ezer munkabér- és nyugdíjátutalás érkezett. A számláról indított átutalások száma megközelítette a 3 milliót.

A kibocsátott *bankkártyák* száma 2000. szeptember végén meghaladta a 2,8 milliót, szemben az 1999. szeptember végi 2,6 millió darabbal. Az 2000. szeptember 30-i állományon belül a forint alapú, külföldön is használható kártyák száma meghaladta a 2,6 milliót. A banki ügyfél-azonosításra szolgáló kártyák száma 239,1 ezer, lakossági folyószámlához kapcsolódó B-hitel kártyák száma 142,3 ezer, az újonnan bevezetett C hitel kártyák száma pedig 9.779 volt szeptember 30-án.

A Bank ATM-jeinek száma az egy évvel korábbi 981-ről 1.049-re emelkedett, ezzel továbbra is az országban működő ATM-ek közel felét mondhatja magáénak. A banki ATM-eken 2000. január eleje és szeptember vége között a Bank kártyatulajdonosai által végrehajtott tranzakciók száma 38,4 millió, a forgalom 645,5 milliárd forint volt, 12,8%-kal ill. 26,0%-kal több mint 1999. első 9 hónapjában. A POS terminálok száma 2000. szeptember 30-án 14.137 volt, 390-nel több mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.319 POS terminált a saját fiókjaiban, 779 darabot üzemanyagtöltő állomásokon üzemeltetett. Az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 15,7%-kal 4,1 millióra, a forgalom 49,5%-kal 412,4 milliárd forintra nőtt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 11,2 millió vásárlás (55,2%-os növekedés) értéke 89,8 milliárd forint (71,4%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyféltermináljainak száma 2000. szeptember 30-án elérte a 8.734-at. A Bank által kiépített elektronikus disztribúciós hálózat 2000. első kilenc hónapjában 56,5 millió tranzakciót bonyolított le, 1.219,5 milliárd forint értékben.

A foglalkoztatottak számának csökkenése 2000. harmadik negyedévében tovább folytatódott. A banki zárólétszám az első féléves 38 fős csökkenést követően a harmadik negyedév végén újabb 21 fővel volt alacsonyabb.

A Banki létszám alakulását az alábbi tábla mutatja be:

	1999. első 9 hónap	2000. első 9 hónap.	változás
Átlagos állományi létszám	9.154	8.499	-7,2%
Záró létszám	8.792	8.438	-4,0%

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

Az OTP konszern 1999. és 2000. I-III. negyedév adatai millió forintban

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	1999.09.30.	2000.09.30.	1999.09.30.	2000.09.30.	1999.09.30.	2000.09.30.
OTP Bank Rt.	95.353	120.447	1.753.923	1.865.381	25.127	29.273
Leányvállalatok összesen	34.134	42.340	142.680	205.123	2.613	6.054
Összesen (nem konszolidált)	129.487	162.787	1.896.603	2.070.504	27.740	35.327
Konszolidált	105.012	134.331	1.847.453	2.007.428	27.172	34.782

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

2000. szeptember 30-i gyorsjelentés készítése során a Bank az alábbiak szerint járt el:

- Konszolidációba teljes körűen bevont leányvállalat: 14
- Equity módszerrel konszolidált: 15
 - ebből:
 - leányvállalat 8
 - közös vezetésű váll. 2
 - társult váll. 5

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2000. szeptember 30-i konszolidált mérlegfőösszeg 2.007 milliárd forint, amely 7,6%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege. Az 1999. I-III. negyedéves konszolidált beszámoló mérlegfőösszegéhez képest 160 milliárd forintos növekedés mutatkozik, amely 8,7%-ot tesz ki. A leányvállalatok közül az OTP-Garancia Biztosító Rt. mérlegfőösszege nőtt a legnagyobb mértékben (17,7 milliárd forinttal), a következő nagyobb mértékű növekedés az OTP LTP Rt.-nél volt (13,7 milliárd forinttal), míg a Merkantil Bank Rt. mérlegfőösszeg növekedése meghaladja a 10,6 milliárd forintot a konszolidációs lépések figyelembevétele nélkül. A Merkantil-Car felfutó pénzügyi lízing üzletágának köszönhetően 9,1 milliárd forintos mérlegfőösszeg növekedést ért el. A leányvállalatok közül az OTP Értékpapír Rt. elsősorban az ügyfélszámlások és hitelkötellezetségének változása miatt bekövetkezett 2,1 milliárd forintos mérlegfőösszeg csökkenése érdemel említést.

A konszolidált mérlegfőösszeg 160 milliárd forintos változását az eszköz oldalon a forgóeszközök 99 milliárd forintos, a befektetett eszközök 64 milliárd forintos növekedése és az időbeli elhatárolások 3 milliárd forintos csökkenése teszi ki.

A 2000. szeptember 30-i fordulónapra készített konszolidált mérlegben a forgóeszközök aránya 79,5%, a befektetett eszközöké 18,9%, míg egy évvel korábban ez az érték 81% és 17,1% volt. A konszolidált szintű arányok hasonló módon alakultak mindkét évben, mint az anyavállalat esetében.

A konszolidált beszámolóban a forgóeszközök növekedése az értékpapírok (17 milliárd forint), a követelések (117 milliárd forint), valamint a készletek gyarapodásának (1 milliárd forint) és a pénzeszközök (36 milliárd forint) csökkenésének eredője.

Pénzeszközök konszolidált 6,9%-os változásában az OTP Bank által az MNB-nél elhelyezett betétállomány csökkenése jelentkezik legnagyobb tételben (43 milliárd forint).

A forgatási célú értékpapírok konszolidált állományának 8,9%-os növekedését nagyrészt az állampapír készlet 6 milliárd Ft-os, illetve a saját részvények 10,9 milliárd forintos változása okozta. Az OTP Banknál az állampapírok mintegy 10 milliárd Ft-tal csökkentek, de a leányvállalatok közül elsősorban az OTP LTP befektetéseinek 13 milliárd forintos és az OTP Értékpapír Rt. állományának 2 milliárd Ft-os növekedése ezt ellensúlyozta. A saját részvények 13,5 milliárd forintos tárgyidőszaki állományából a könyv szerinti érték alapján 61,9% van az OTP Bank tulajdonában, míg a fennmaradó részt az OTP Alapkezelő Rt. leányvállalat birtokolja.

A 2000. szeptember 30-i konszolidált mérlegben a követelések nettó értéke 14,9%-kal növekedett az előző év hasonló időszakához képest. Ezen belül a céltartalék figyelembevétele nélkül a hitelintézetekkel szembeni követelések 38,5 milliárd forinttal (18,6%), az ügyfelekkel szembeni követelések 105 milliárd forinttal (19,3%), a pénzügyi lízing-követelések a Merkantil-Car Rt. miatt 12 milliárd forinttal növekedtek. Az egyéb követelések 31,7 milliárd forinttal (41,4%) csökkentek a konszolidált beszámolóban.

A hitelintézetekkel szembeni konszolidált követelések teljes egészében az OTP Banknál bekövetkezett változást mutatják, melynek oka leginkább a külföldi bankokkal szembeni követelések növekedése.

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 20,2%-kal gyarapodtak. A pénzügyi eszközök változásából (+72,4 milliárd Ft) a befektetési célú kötvények és ezen belül az állampapírok értéke növekedett legnagyobb összegben (62,7 milliárd Ft), amely leginkább az OTP Bank miatt változik. E mellett az egyéb befektetések között, elsősorban a Garancia Biztosító ügyfeleinek javára történt befektetéseinek értéke - az élet üzletágának felfutása miatt - az előző évhez viszonyítva 14,9 milliárd forinttal növekedett.

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

A tárgyi eszközök konszolidált értéke 9,4 milliárd forinttal csökkent. A változás a Bank Center értékesítésével áll kapcsolatban.

A konszolidált mérlegfőösszeg előző időszakhoz viszonyított növekedése a forrás oldalon a kötelezettségek 125 milliárd forintos, a céltartalékok 17 milliárd forintos, a saját tőke 29 milliárd forintos növekedéséből, valamint a passzív időbeli elhatárolások 11 milliárd forintos csökkenéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a kötelezettségek változásában a rövid lejáratú kötelezettségek 4,9%-kal (76 milliárd forinttal) a hosszú lejáratú kötelezettségek 43,1%-kal (49 milliárd forinttal) növekedtek. A változás a rövid lejáratúak esetében szinte megegyezik az anyavállalatéval, míg a hosszú lejáratú kötelezettségek tárgyidőszaki értékében egyre nagyobb hangsúlyt képviselnek az OTP LTP és a Merkantil Bank ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összege. A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 109 milliárd forinttal növekedtek, amit elsősorban az OTP Banknál elhelyezett betétek állományváltozása okozott.

A kötelezettségeken belül az ügyfeles kötelezettség aránya konszolidált szinten 2000. szeptember 30-án 93,6%, illetve 1999. szeptember 30-án 90,7% volt. A mutatók az OTP Bank esetében 94,8% és 92% voltak.

A konszolidált mérleg forrás oldalán megjelenő céltartalékok állománya 17 milliárd forinttal növekedett. A változából az árfolyamvesztésre képzett céltartalék 1 milliárd forinttal csökkent, az általános kockázati céltartalék 1 milliárd forinttal, az egyéb céltartalékokon belül az OTP-Garancia Biztosító Rt. tartalékai 16,4 milliárd forinttal növekedtek az 1999. szeptember 30-ához viszonyítva.

2000. szeptember végén a 134 milliárd forint konszolidált saját tőke (27,9%-os növekedés) a forrásokon belül 6,7%-os nagyságrendet képvisel szemben az előző évi 5,7%-kal.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

A 2000. 9 havi konszolidált adózás előtti eredmény 34.782 millió forintot tett ki, amely 18,8%-kal haladta meg az anyavállalat tárgyidőszaki adózás előtti eredményét, illetve 28%-kal magasabb, mint az 1999. hasonló időszakának konszolidált adózás előtti eredményadata.

Az OTP Bank konszolidált adózott eredménye 2000. első 9 hónapjában 28.427 millió forint volt, mely 28,4%-kal haladta meg az 1999. hasonló időszakának teljesítményét, és 19%-kal volt magasabb, mint a Bank nem konszolidált adózott eredménye.

Az 2000. I-III. negyedévi egy részvényre jutó konszolidált higitatlan eredmény² (EPS) 1.080,18 Ft, higitottan³ 1.015,27 Ft, 28,7%-kal, ill. 28,4%-kal több mint 1999. év hasonló időszakában Ez az MNB 2000. január 1. és szeptember 30. közötti átlagos középárfolyama (274,82 HUF/USD) alapján 3,93 USD-nek ill. 3,69 USD-nek felelt meg.

A konszern nettó kamatbevétele 2000. első kilenc hónapjában 69.389 millió forint, amely 4,7%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 11,5%-al magasabb, mint az anyavállalaté. Ez elsősorban a Merkantil csoport sikeres tevékenységének, illetve az OTP LTP befektetéseinek hozamával magyarázható. A konszolidált kamatbevételek 7,2%-kal, a kamatkiadások pedig 13,6%-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 legnagyobb tételt az értékpapirokból származó kamatok jelentik mindkét évben és ezek csökkenése volt a legnagyobb összegű is (12 milliárd forint). A bankközi számlákról származó kamatbevételek növekedése volt kimutatható mind konszolidált (8,5%), mind nem konszolidált (6,1%) szinten.

A kamatráfordítások közül a legnagyobb részt a lakossági betétekre fizetett kamatok képviselik a konszolidált és nem konszolidált adatoknál is. Ezek csökkenése volt az előző évhez viszonyítva a legnagyobb összegű (14 milliárd forint).

A nem kamatjellegű bevételek 44%-kal nőttek. A nettó díjak és jutalékok a banknál nagyobb mértékben, 44,5%-kal növekedtek konszolidált szinten, a Banknál a növekedés 38,5%-os volt. A leányvállalatok nem kamatjellegű bevételeinek jelentős része, elsősorban a biztosító leányvállalat díjbevételei révén, az egyéb nem kamat jellegű bevételeknél jelentkezik, melynek összege 34 milliárd forinttal volt magasabb, mint a Bank adata, és 54,4%-os növekedést jelent a bázisidőszaki konszolidált adatokhoz viszonyítva. 2000. I-III. negyedévben a nem kamat jellegű bevételek az összes bevétel 47,9%-át képviselték, szemben az előző év hasonló időszakában elért 40%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek közül az értékpapír forgalmazás nettó árfolyam eredménye konszolidált szinten 7%-kal, az OTP Banknál 97,7%-kal növekedett. A csekély mértékű konszolidált változás azzal magyarázható, hogy az OTP Értékpapír Rt.-nél és Garancia Biztosítónál az előző évben több mint egy milliárd forintos nyereség keletkezett az értékpapír forgalmazáson, míg tárgyidőszakban a konszolidált érték szinte megegyezik az anyavállalatéval.

A devizakereskedelem nettó árfolyameredménye 18%-kal mutat nagyobb összeget a tárgyidőszak első kilenc hónapjára, mint egy évvel korábban, míg az OTP Banknál 53,1%-os növekedés volt kimutatható. A tárgyidőszaki anyavállalati devizakereskedelem eredményét a konszolidált beszámolóban az OTP Értékpapír Rt. határidős devizaügyleteinek vesztesége csökkenti legnagyobb mértékben.

A tárgyidőszakban a konszolidált kiadás-bevétel az előző évi 69,6%-ról 68,4%-ra csökkent. Az OTP Bank esetében ez az érték 1999. évben 64%, 2000. évben 60,8% volt.

A konszolidált üzleti eredmény 8 milliárd forinttal (25%-kal), a céltartalékképzés pedig 12,4%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A konszolidált üzleti eredmény növekedése 2 milliárd forinttal meghaladja az anyavállalat üzleti eredményének növekedését (+6 milliárd forint).

Egy évvel korábban 19,2%, a 2000. első kilenc hónapjáról készített eredmény levezetésben pedig 17,2%-ot tett ki az üzleti eredményhez viszonyítva a céltartalék képzés és hitelezési veszteség összege. Az anyavállalatnál ez a mutató 15,6%-ról 17,8%-ra változott.

LEÁNYVÁLLALATOK

A 2000. szeptember 30-i fordulónappal készített konszolidált gyorsjelentés eredményadatait befolyásoló teljes körűen bevont legjelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki (millió forintban):

	1999. 9 hónap	2000. 9 hónap	Változás
Merkantil Bank Rt.	1.076	1.496	39,0%
Merkantil-Car Rt.	232	105	-54,7%
HIF Ltd.	150	147	-2,0%
OTP-Garancia Biztosító Rt.	0	402	
OTP Ingatlan Rt.	141	735	421,3%
OTP Értékpapír Rt.	274	-165	-160,2%
OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.	71	43	-39,4%
OTP Faktoring Rt.	208	519	149,5%
Bank Center No. I. Kft.	278	471	69,4%
OTP LTP Rt.	135	963	613,3%
OTP Alapkezelő Rt.		1.169	
Egyéb leányvállalatok	48	169	252,1%
Leányvállalatok összesen	2.613	6.054	131,7%

Az **OTP-Garancia Biztosító Rt.** 2000. év első kilenc hónapjában 402 millió forint adózás előtti nyereséget ért el szemben az 1999. évi 0,4 millió forinttal. Az elmúlt év hasonló időszakának 19,4 milliárd forintos díjbevételeivel szemben a Biztosító az idei év ezen időszakában 28,8 milliárd forint díjbevételeit realizált, ami 49%-os növekedést jelent. Ezen belül az élet és bankbiztosítási üzletágban elért 15,6 milliárd forintos díjbevétele is dinamikus növekedést mutat a megelőző időszakhoz képest, és ezáltal 15%-kal meghaladja a tervezett összeget.

Az első kilenc hónapban a károk és szolgáltatások összege 46,1%-kal 9,5 milliárd forintra nőtt, mellyel a díjbevételekre vetített kárhányad a nem-élet üzletágban 51,7 % volt. A saját tőke az elmúlt év első kilenc hónaphoz viszonyítva 3.134,7 millió forintról 3.946,7 millió forintra emelkedett. A biztosítástechnikai tartalékok állományának jelentős – a bázis időszaki 20 milliárd forintról tárgyidőszakban 36,4 milliárd forintra való növekedése a társaság hosszú távú stratégiai és üzletpolitikai céljaival összhangban van.

A **Merkantil Bank Rt.** a 2000. III. negyedévet 50,7 milliárd Ft-os mérlegfőösszeggel zárta, adózás előtti eredménye 1.496 millió Ft volt. A banki kamatmarzs a 48,3 milliárd Ft átlagos eszközállományra vetítve meghaladta a 10%-ot, és a tervezett körül alakult. Az egyéb pénzügyi tevékenység bevételei is meghaladták az időarányosan tervezettet. Arányait tekintve igen jelentős a számlavezetéshez, valamint a gépjármű-finanszírozáshoz tartozó jutalékbevételek növekménye.

A Merkantil Bank eszközei között a bruttó gépjárműhitelek 80,4%-kal, a dealer finanszírozás 8%-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 4,9 milliárd Ft-tal növekedett az előző év végéhez képest, s így szeptember 30-án 40,8 milliárd forintot tett ki.

A gépjármű-finanszírozásban két tendencia erősödött; a deviza alapú pénzügyi lízing (amelyek a Merkantil-Car könyveiben jelentkeznek) részarányának növekedett a bankhitelek terhére, illetve a használt autók

részesedésének portfólión belüli emelkedése. A Bank és érdekeltségeinél 2000. első kilenc hónapjában a gépjármű kihelyezések száma elérte a 26.821-et, amelyből az új autó finanszírozás közel 16 ezret jelentett.

A Bank forrásszerkezetében a Mobil Betét állományának felfutása – köszönhetően részben az OTP Bank 18,3 milliárd forintos hálózati értékesítésének – átrendeződést okozott. A betétkonstrukció záróállománya elérte a 22,6 milliárd Ft-ot. Ennek következtében az ügyfélforrások aránya a mérlegfőösszeg 60,1 %-ra nőtt (1999. december 31-én 29,1 %), míg a bankközi források aránya 18,3 %-ra csökkent (1999. december 31-én 51,2 %). A Mobil állomány felfutása segítette a bankot a tervezett kamatmarzs elérésében.

A Bank 2000. I-III. negyedéves eszköz és tőkearányos jövedelmezősége igen kedvező értékeket mutat: az éves szintű eszközarányos nyereség az adózás utáni eredményre számítva (ROA) 3,43%-os, az átlagos saját tőkére számított megtérülés (ROE) pedig 35,0%-os volt.

Az **OTP Lakástakarékpénztár Rt.**-nél 2000. év első kilenc hónapjában 35.945 db új szerződést nyitottak. Az ügyfelei által elhelyezett betétállomány 2000. szeptember 30-án 29,3 milliárd forint volt. A társaság a tárgyidőszakot 963 millió forintos adózás előtti eredménnyel zárta, ami azzal magyarázható, hogy a kiegyenlítési céltartalékképzés nagyrészt az utolsó negyedévben jelentkezik csak ráfordításként. A piaci felmérések azt igazolják, hogy a Lakástakarékpénztár teljesíteni tudja az éves tervében meghatározott szerződéskötési előirányzatát, és tartani tudja piaci pozícióját.

Az **OTP Ingatlan Rt.**-nél 2000. év első kilenc hónapjában az értékesítés árbevétele 5,6 milliárd forintot, míg adózás előtti eredménye 735 millió forintot ért el, mely összegek jelentősen meghaladják a tervezettet. A kimagasló eredmény részben magyarázható az ingatlanpiacon tapasztalható új építmények iránti kereslet növekedésével. A társaság a kivitelező szervezetek versenyeztetése során kialakuló árak és a komoly piacelemzések révén, egyes területeken az előirányozottnál magasabb fedezeti hányadot tudott elérni. A költségek csökkenésében nem elhanyagolható szerepe van a tavaly bevezetett minőségbiztosítási rendszernek is. Az ISO rendszer követelményei szerint kötött szerződések, a kivitelezés folyamatának rendszeres, szabályozott ellenőrzése, a pénzügyi ütemtervek és határidők betartása mind az önköltség, mind a program minőségére pozitívan hatnak.

Az **OTP Értékpapír Rt.** 100%-os tulajdonosa – az OTP Bank Rt. – ez év augusztusában a hatékonyság növelése érdekében az OTP bankcsoporton belül a tőkepiaci szolgáltatási tevékenység átszervezéséről hozott döntést. A racionalizálási program keretein belül az alap- és vagyonkezelési tevékenység összevonásra kerül, melynek értelmében az OTP-nyugdíjpénztárak vagyonkezelését 2000. október 1-jétől az OTP Alapkezelő Rt. vette át.

Az OTP Értékpapír Rt. eszközeinek 84%-át kitevő forgóeszközök számottevő részét továbbra is az értékpapír-állomány képviseli (5.950 millió forint), amely döntően állampapírokból és tőzsdére bevezetett részvényekből áll. Jelentősen közel 20%-kal csökkent a követelések nagysága, ami elsősorban az Elszámolóházzal szembeni állomány mérséklődését jelenti. A mérleg forrás oldalán mintegy 15%-kal emelkedett a kötelezettség állománya, ami a társaság értékpapír-portfóliójának bővüléséből keletkező finanszírozási igény növekedését tükrözi. Ehhez az OTP Bank nyújt továbbra is hitelt. A saját tőke a tárgyidőszak végén 4.844 millió forint volt, amelyen belül a változatlan tőkeelemek mellett a tárgyidőszaki veszteség 165 millió forinttal csökkentette a saját tőkét.

A társaság alaptevékenysége 2000. I-III. negyedév során 1.212 millió forint fedezetet realizált, melynek mintegy felét az állampapír üzletág adta. A társaság 2000. év első három negyedévében 4.111 milliárd forint értékpapírforgalmat bonyolított le, melynek egynegyede a tőzsde keretein belül, háromnegyede pedig az OTC piacon realizálódott. Az OTP Értékpapír Rt. a pénz és tőkepiacon uralkodó kedvezőtlen tendenciák ellenére is, a lebonyolított forgalmat tekintve megőrizte piaci szerepét. A társaság forgalmának alakulásában továbbra is az állampapír kereskedésnek volt meghatározó szerepe. Az ügyfelek megbízásaiból származó forgalmi érték elérte a 942 milliárd forintot. A megbízások nagyobb hányadát értékben az állampapírok, az ügyletek darabszámát tekintve a részvények adták. A cég bizományosi részvényforgalmának 16%-át az OTP hálózaton keresztül érkező részvénytomborzások adták. Dinamikusan nőtt a társaság által lebonyolított forgalom a származékos piacon (330 Mrd Ft). A Budapesti Árutőzsdén összességében 15%-ot meghaladó piaci részesedéssel rendelkeznek, ezen belül a devizaszekcióban a társaság – 29%-os részesedéssel - az első helyen áll.

A londoni székhelyű **Hungarian International Finance Ltd.** számára a piacok a forfetirozás szempontjából a 2000. év folyamán a várakozásoknak közel megfelelően alakultak. 2000. III. negyedévében a másodpiaci forgalom enyhén emelkedett. A társaság képes volt szép számban új üzleteket kötni, és jelentős mértékben emelni tudta portfóliója értékét, a tavalyi 17 millió GBP-ről (6.766 millió forint) 20,8 millió GBP-re (9.153 millió forint). A világ pénzügyi piacainak stabilitása és a másodlagos piacok illikviditásának kettős hatása korlátozta a magasabb profitot hozó ügyletek megkötését. Az első három negyedévben bevételei meghaladták a tervezettet, az adózás előtti eredménye pedig 146,5 millió forintra (336,9 ezer GBP) emelkedett.

A Közép és Kelet-Európai piac továbbra is a társaság üzleti stratégiájának fő területe, a teljes eszköz-, kötelezettségvállalás, és garancia állomány 50 %-a ebből a régióból származott a III. negyedév végén. Közép és Dél-Amerika piacáról megkötött ügyletek a HIF követeléseiben 25%-ot, míg a Távol Keleti régió 7%-ot képviselnek a tárgyidőszak végén. Az állomány fennmaradó részét a Közép Kelet és Észak Afrika területén fekvő országok megkötött ügyletei adják (17%).

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 alapok vagyona a III. negyedévben dinamikusabban nőtt (5,9%-kal), mint a piac egésze (4,9%-kal), ezzel a társaság piaci részesedése 46,7%-ra emelkedett. 2000. első 9 havi adózás előtti eredménye 1.169 millió forintot ért el.

Az **OTP Vagyonkezelő Kft.** egyik tevékenységi köre az OTP Bank Rt.-től behajtás céljából kezelésre átvett régi feltételű lakáshitel állomány kezelése, mely átvett ügyletek száma 2000. szeptember 30-ig meghaladta a 31 ezret. Másik tevékenységi területén az OTP-től és az adósoktól értékesítésre átvett ingatlanok hasznosításánál célként tüzték ki a vagyontárgyak minél előbbi és magas haszonnal történő értékesítését. 2000. I- III. negyedévben újabb 18 ingatlan került a Vagyonkezelő Kft. tulajdonába, összesen 601 millió Ft bekerülési értéken. A meglévő állományból január-szeptember hónapokban az ingatlanértékesítés bevétele összesen 210 millió Ft-ot ért el. A társaság 2000. I-III. negyedéves adózás előtti eredménye 43 millió forint volt.

Az **OTP Faktoring Rt.**-nél 2000-ben az átvett követeléseknél jelentős nagyságrendet képviselnek a kis értékű lakossági követelések, valamint a lakáshitelek. Az év első három negyedévében 8,7 milliárd forint névértékű követelés vásárlására került sor. Ebből az OTP-től 6,4 milliárd forint értékben (több mint 32 ezer db), egyéb eladóktól pedig 2,3 milliárd forint értékben (2,3 ezer db) vett át.

2000. szeptember 30-ig a társaság által összesen átvett követelés állomány bruttó értéke megközelítőleg 47,6 milliárd forintot, míg vételára 3 milliárd forintot mutatott. Az év elmúlt hónapjainak behajtási tevékenysége eredményeként a tervezettnél lényegesen kedvezőbb megtérülést realizáltak, így adózás előtti eredményük 519 millió Ft, amely több mint kétszerese az eredetileg előirányozottnak.

TULAJDONOSI KÖR, SAJÁT RÉSZVÉNYEK

A Társaság tulajdonában lévő saját részvények száma 2000. június 30-án 711.609 darab volt. A csökkenést a Gt-nek való megfelelés miatt értékesített illetve a vezetői bonusz részvényprogram végrehajtásához felhasznált részvények okozták.

Megnevezés	Tárgyidőszak elején	Tárgyidőszak végén
A Társaság tulajdonában lévő saját részvények mennyisége (db)	957.974	711.609

A Társaság tulajdonosi struktúrájában, nem történt érdemi (5%-ot meghaladó) változás 2000. harmadik negyedévében.

AZ OTP BANK RT-NÉL A MÁSODIK NEGYEDÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT SZERVEZETI ÉS SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

Endrődi György vezérigazgató-helyettes, a Bank Igazgatóságának tagja, a Hitelengedélyezési Divízió vezetője 2000. szeptember 11-i hatállyal egészségi okok miatt lemondott a Banknál betöltött Igazgatósági tagságáról és vezérigazgató helyettesi beosztásáról. Endrődi úr a banknál illetve a csoportnál viselt egyéb pozícióit megtartotta.

Kolossváry Ádám vezérigazgató-helyettest, a Bank Lakossági Divíziójának vezetőjét, a Bank lakossági üzletágának fejlesztésében elért eredményei elismerése mellett – saját kérésére - a Bank elnök-vezérigazgatója 2000. szeptember 2-i hatállyal felmentette a Banknál betöltött beosztása alól, annak érdekében, hogy Kolossváry úr a jövőben - az egyre erősebb konkurencia okán - teljes figyelmét és energiáját a Bank autofinanszírozási leányvállalata a Merkantil Bank irányításának, valamint a Merkantil csoporton belül új tevékenységek (termelőeszköz- és ingatlan lízing) kiépítésének tudja szentelni, melynek eddig is elnök-vezérigazgatója volt.

2000. szeptember 2-i hatállyal Lantos Csaba úr vezérigazgató-helyettesként csatlakozott az OTP Bank Rt.-hez, és a Bank Elnök-vezérigazgatója a Bank Lakossági Divíziójának vezetőjévé kinevezte.

A Bank elnök-vezérigazgatója 2000. szeptember 2-i hatállyal – beosztásának változatlanul hagyása mellett - megbízta Kovács Pál ügyvezető igazgató urat a Bank Hitelengedélyezési Divíziójának vezetésével. Kovács úr ezt megelőzően a Hitelengedélyezési Divízióon belül a Hitelengedélyezési Igazgatóság vezetését látta el.

A Bank elnök-vezérigazgatója a Stratégiai és Pénzügyi Divízióon belül létrejött Kockázatkezelési Igazgatóság vezetésével Dr. Sándor László ügyvezető igazgató urat bízta meg.

A Bank elnök-vezérigazgatója a Lakossági Igazgatóságon belül létrehozott Elektronikus Banki Termékek Igazgatóság vezetésével Forrai Péter ügyvezető igazgató urat bízta meg.

A Bank befejezte a budapesti régiók összevonásának folyamatát, melynek eredményeként a korábbi 7-ről 4-re csökkent a régiók száma és megszűnt a Kereskedelmi Banki Régió.

Budapest 2000. november 12.

Az OTP Bank Rt. kiemelt nem konszolidált pénzügyi adatai¹

Ezer forintban

Megnevezés	1999. első 9 hónap	1999. év auditált	2000. első 9 hónap	Változás (%) 2000/1999
Kamatbevétel bankközi számlákról	40.473.512	56.285.567	42.950.548	6,1
Kamatbevétel lakossági számlákról	27.693.846	36.405.457	28.040.607	1,3
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	29.144.544	39.136.441	26.620.136	-8,7
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	4.783.668	6.372.015	4.142.159	-13,4
Kamatbevétel értékpapírokból	68.761.437	90.262.697	55.439.873	-19,4
Kamatbevétel kötelező tartalékból	10.104.145	13.421.886	6.903.228	-31,7
Összes kamatbevétel	180.961.152	241.884.063	164.096.551	-9,3
Kamatkiadás bankközi számlákra	3.542.953	4.278.498	2.355.716	-33,5
Kamatkiadás lakossági számlákra	72.179.860	93.778.508	57.856.354	-19,8
Kamatkiadás vállalkozások számláira	7.458.339	9.938.340	7.819.548	4,8
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	6.345.571	8.515.775	4.420.460	-30,3
Kamatkiadás értékpapírokra	28.385.803	39.914.513	28.241.169	-0,5
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	1.091.414	1.456.446	1.169.096	7,1
Összes kamatkiadás	119.003.940	157.882.080	101.862.343	-14,4
Nettó kamatbevétel	61.957.212	84.001.983	62.234.208	0,4
Kapott díjak és jutalékok	20.684.557	30.152.943	27.173.240	31,4
Fizetett díjak és jutalékok	4.274.582	6.109.606	4.450.630	4,1
Nettó díjak és jutalékok	16.409.975	24.043.337	22.722.610	38,5
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	1.117.456	1.614.459	2.209.415	97,7
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	1.811.750	2.296.361	2.773.832	53,1
Ingtalanforgalmazás vesztesége	-165.610	-264.202	-406.537	145,5
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.638.180	2.600.739	1.279.084	-21,9
Nem kamat jellegű bevételek	20.811.751	30.290.694	28.578.404	37,3
<i>Nem kamat jellegű bevételek aránya</i>	<i>25,1%</i>	<i>26,5%</i>	<i>31,5%</i>	<i>25,4</i>
Összes bevétel	82.768.963	114.292.677	90.812.612	9,7
Személyi jellegű ráfordítások	17.129.221	24.288.774	17.562.439	2,5
Értékcsökkenés	5.797.705	8.187.465	7.693.192	32,7
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	30.078.223	42.109.616	29.945.547	-0,4
Nem kamatjellegű kiadások	53.005.149	74.585.855	55.201.178	4,1
<i>Kiadás/Bevétel arány %</i>	<i>64,0%</i>	<i>65,3%</i>	<i>60,8%</i>	<i>-5,0</i>
Üzleti eredmény	29.763.814	39.706.822	35.611.434	19,6
Bankcenter-értékesítés nettó eredménye		3.813.600		
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	4.636.338	10.248.898	6.338.262	36,7
Adózás előtti eredmény	25.127.476	33.271.524	29.273.172	16,5
Adófizetési kötelezettség	4.727.532	4.933.819	5.388.121	14,0
Adókulcs %	18,8%	14,8%	18,4%	-2,1
Adózott eredmény	20.399.944	28.337.705	23.885.051	17,1

¹ A bank MSZSZ szerint készült 1999. és 2000. első kilenc havi nem auditált ill. 1999. évi auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban

Az OTP Bank Rt. kiemelt konszolidált pénzügyi adatai²

Ezer forintban

Megnevezés	1999. első 9 hónap	1999. év auditált	2000. első 9 hónap	Változás (%) 2000/1999
Kamatbevétel bankközi számlákról	38.933.124	54.271.337	42.254.177	8,5
Kamatbevétel lakossági számlákról	31.118.794	41.067.574	32.365.030	4,0
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	32.237.210	43.489.941	30.296.820	-6,0
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	4.783.668	6.372.015	4.142.160	-13,4
Kamatbevétel értékpapírokból	71.082.042	93.560.242	58.771.275	-17,3
Kamatbevétel kötelező tartalékból	10.226.700	13.588.433	7.056.719	-31,0
Összes kamatbevétel	188.381.538	252.349.542	174.886.181	-7,2
Kamatkiadás bankközi számlákra	4.940.786	6.182.556	3.466.975	-29,8
Kamatkiadás lakossági számlákra	72.655.226	94.451.448	58.583.017	-19,4
Kamatkiadás vállalkozások számláira	7.424.222	9.900.576	7.388.336	-0,5
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	6.345.628	8.515.859	4.420.560	-30,3
Kamatkiadás értékpapírokra	29.623.304	41.595.598	30.469.088	2,9
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	1.091.414	1.456.446	1.169.095	7,1
Összes kamatkiadás	122.080.580	162.102.483	105.497.071	-13,6
Nettó kamatbevétel	66.300.958	90.247.059	69.389.110	4,7
Kapott díjak és jutalékok	22.052.242	33.758.193	29.115.523	32,0
Fizetett díjak és jutalékok	5.757.678	8.212.064	5.564.684	-3,4
Nettó díjak és jutalékok	16.294.564	25.546.129	23.550.839	44,5
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	2.216.624	2.423.458	2.372.009	7,0
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	1.608.903	2.291.564	1.897.888	18,0
Ingatlanforgalmazás eredménye	1.545.262	1.554.807	1.052.784	-31,9
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	22.579.796	33.070.100	34.861.262	54,4
Nem kamat jellegű bevételek	44.245.149	64.886.058	63.734.782	44,0
<i>Nem kamat jellegű bevételek aránya</i>	<i>40,0%</i>	<i>41,8%</i>	<i>47,9%</i>	<i>19,8</i>
Összes bevétel	110.546.107	155.133.117	133.123.892	20,4
Személyi jellegű ráfordítások	21.647.674	30.588.559	22.847.129	5,5
Értékcsökkenés	7.136.725	10.016.179	8.892.570	24,6
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	48.150.153	68.707.429	59.363.848	23,3
Nem kamatjellegű kiadások	76.934.552	109.312.167	91.103.547	18,4
<i>Kiadás/Bevétel arány %</i>	<i>69,6%</i>	<i>70,5%</i>	<i>68,4%</i>	<i>-1,7</i>
Üzleti eredmény	33.611.555	45.820.950	42.020.345	25,0
Bankcenter-értékesítés nettó eredménye		4.671.722		
Céltartalékképzés	6.439.994	13.006.172	7.238.640	12,4
Adózás előtti eredmény	27.171.561	37.486.500	34.781.705	28,0
Adófizetési kötelezettség	5.139.663	7.379.910	6.440.395	25,3
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	-107.728	462.832	-86.127	-20,1
Adókulcs %	18,5%	20,9%	18,3%	-1,1
Adózott eredmény	22.139.626	29.643.758	28.427.437	28,4

² A bank MSZSZ szerint készült 1999. és 2000. első 9 havi nem auditált ill. 1999. évi auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban

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

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

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

PK1. Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

	Igen	Nem
Auditált	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Konzolidált	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Számviteli elvek Magyar IAS Egyéb
Egyéb:

PK2. Konzolidációs körbe bevont társaságok

Név	Törzs/Alaptőke	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati arány	Besorolás ¹
OTP-Garancia Biztosító Rt.	5,851,000,000	100.00	100.00	L
OTP Értékpapír Rt.	1,000,000,000	100.00	100.00	L
OTP Ingatlan Rt.	1,670,000,000	100.00	100.00	L
Concordia-Info Rt.	2,695,000,000	100.00	100.00	L
Merkantil Bank Rt.	1,500,000,000	100.00	100.00	L
Merkantil Car Rt.	20,000,000	100.00	100.00	L
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

¹ Teljes (L); Közös vezetése (K); Társult (T)
(Amennyiben a tulajdoni hányad és a szavazatarányból nem egyértelmű a besorolás akkor a gyorsjelentésben kérjük indokolni.)

Equity módszerrel bevont társaságok:

Név	Törzs/Alaptőke	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati arány	Besorolás ¹
Air-Invest Kft. *	2,000,000,000	50.00	50.00	K
Fonolit Holding Rt.	593,826,000	54.99	54.99	T
GIRO Elszámolásforgalmi Rt.	2,496,000,000	15.22	15.22	T
Hajdú-Bét Rt.	8,686,650,000	48.35	48.35	T
Hortobágy-Nyírmada Takarmánygyártó Kft.	300,000,000	50.00	50.00	K
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

¹ Teljes (L); Közös vezetése (K); Társult (T)

* 1 900 000 000 Ft-os jegyzett tőke emelés cégbírósági bejegyzése folyamatban van
(Amennyiben a tulajdoni hányad és a szavazatarányból nem egyértelmű a besorolás akkor a gyorsjelentésben kérjük indokolni.)

PK3. Mérleg

 Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített
 1999. és 2000. I-III. negyedévi nem konszolidált és konszolidált mérlege

ESZKÖZÖK	Ezer forintban					
	1999. szept. 30	2000. szept. 30	Változás (%)	1999. szept. 30	2000. szept. 30	Változás (%)
	OTP Bank	OTP Bank		Konszolidált	Konszolidált	
A. FORGÓESZKÖZÖK	1,424,713,983	1,482,863,462	4.1	#####	#####	6.6
I. PÉNZESZKÖZÖK	514,767,740	475,255,413	-7.7	517,051,961	481,219,201	-6.9
<i>I. ÉRTÉKPAPÍROK</i>	<i>159,829,432</i>	<i>157,052,278</i>	<i>-1.7</i>	<i>186,859,936</i>	<i>203,494,085</i>	<i>8.9</i>
<i>Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező a Magyar Állam, helyi önkormányzat által kibocsátott más kibocsátó által kibocsátott saját kibocsátású és visszavásárolt</i>	<i>156,640,356</i>	<i>147,880,410</i>	<i>-5.6</i>	<i>179,433,614</i>	<i>186,211,889</i>	<i>3.8</i>
<i>Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező részvények</i>	<i>156,640,343</i>	<i>147,039,326</i>	<i>-6.1</i>	<i>179,294,323</i>	<i>185,329,900</i>	<i>3.4</i>
<i>Értékpapírok után képzett céltartalék (-)</i>	<i>13</i>	<i>841,084</i>	<i>6,469,776.9</i>	<i>139,291</i>	<i>881,989</i>	<i>533.2</i>
<i>Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések</i>	<i>736,949</i>	<i>836,644</i>	<i>13.5</i>	<i>4,878,681</i>	<i>3,825,882</i>	<i>-21.6</i>
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli</i>	<i>2,452,244</i>	<i>8,335,341</i>	<i>239.9</i>	<i>2,547,778</i>	<i>13,456,451</i>	<i>428.2</i>
<i>Egyéb követelések</i>	<i>117</i>	<i>117</i>	<i>0.0</i>	<i>137</i>	<i>137</i>	<i>0.0</i>
II. KÖVETELÉSEK	747,134,021	848,014,114	13.5	785,710,275	902,841,959	14.9
<i>Hitelintézzettel szembeni követelések éven belüli</i>	<i>207,012,106</i>	<i>235,401,164</i>	<i>13.7</i>	<i>194,935,627</i>	<i>234,724,684</i>	<i>20.4</i>
<i>látra szóló</i>	<i>1,520,164</i>	<i>1,954,991</i>	<i>28.6</i>	<i>1,543,685</i>	<i>1,978,511</i>	<i>28.2</i>
<i>egyéb</i>	<i>205,491,942</i>	<i>227,646,351</i>	<i>10.8</i>	<i>193,391,942</i>	<i>226,946,351</i>	<i>17.4</i>
<i>Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések</i>	<i>230,160,768</i>	<i>5,799,822</i>	<i>14.0</i>	<i>247,705,712</i>	<i>5,799,822</i>	<i>6.3</i>
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések éven belüli</i>	<i>68,986,216</i>	<i>262,274,699</i>	<i>-47.3</i>	<i>76,741,189</i>	<i>263,280,663</i>	<i>-41.4</i>
<i>Egyéb követelések</i>	<i>11,895,356</i>	<i>10,589,598</i>	<i>-11.0</i>	<i>11,595,355</i>	<i>10,289,598</i>	<i>-11.3</i>
<i>Hitelintézzetekkel szembeni követelések éven túli lej</i>	<i>3,346,981</i>	<i>10,589,598</i>	<i>-100.0</i>	<i>3,346,981</i>	<i>10,289,598</i>	<i>-100.0</i>
<i>Ebből: Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések</i>	<i>251,844,475</i>	<i>328,965,006</i>	<i>30.6</i>	<i>298,498,551</i>	<i>388,345,941</i>	<i>30.1</i>
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések éven túli lej</i>	<i>251,844,475</i>	<i>328,965,006</i>	<i>30.6</i>	<i>298,498,551</i>	<i>388,345,941</i>	<i>30.1</i>
<i>Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések</i>	<i>21,089,080</i>	<i>23,959,193</i>	<i>13.6</i>	<i>4,279,822</i>	<i>16,464,209</i>	<i>284.7</i>
<i>Követelések után képzett kockázati céltartalék</i>	<i>1,675,820</i>	<i>23,959,193</i>	<i>13.6</i>	<i>46,369,589</i>	<i>53,643,167</i>	<i>15.7</i>
<i>Kamatkövetelések után képzett kockázati céltartalék</i>	<i>1,675,820</i>	<i>1,611,898</i>	<i>-3.8</i>	<i>1,676,392</i>	<i>1,611,898</i>	<i>-3.8</i>
<i>Konszolidációból adódó (számított) társasági adó követelés</i>	<i>2,982,790</i>	<i>2,541,657</i>	<i>-14.8</i>	<i>7,307,672</i>	<i>8,522,988</i>	<i>16.6</i>
IV. KÉSZLETEK	2,982,790	2,541,657	-14.8	7,307,672	8,522,988	16.6
<i>Anyagok</i>	<i>1,202,798</i>	<i>1,115,405</i>	<i>-7.3</i>	<i>1,308,520</i>	<i>1,219,880</i>	<i>-6.8</i>
<i>Áruk</i>	<i>1,726,271</i>	<i>1,495,105</i>	<i>-13.4</i>	<i>2,237,252</i>	<i>2,604,706</i>	<i>16.4</i>
<i>Alvállalkozói teljesítmények</i>	<i>180,513</i>	<i>208,172</i>	<i>15.3</i>	<i>3,760,254</i>	<i>4,761,687</i>	<i>26.6</i>
<i>Saját termelésű készletek</i>	<i>2,564</i>	<i>208,172</i>	<i>-100.0</i>	<i>103,950</i>	<i>148,817</i>	<i>43.2</i>
<i>Készletekre adott előlegek</i>	<i>129,356</i>	<i>277,025</i>	<i>114.2</i>	<i>27,052</i>	<i>64,923</i>	<i>140.0</i>
<i>Készletek után képzett céltartalék (-)</i>	<i>129,356</i>	<i>277,025</i>	<i>114.2</i>	<i>129,356</i>	<i>277,025</i>	<i>114.2</i>
B. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	297,769,880	352,898,217	18.5	315,391,806	379,206,362	20.2
I. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	246,840,829	300,915,143	21.9	242,486,359	314,894,794	29.9
<i>Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező részvények</i>	<i>31,006,702</i>	<i>32,013,418</i>	<i>3.2</i>	<i>8,579,372</i>	<i>8,010,116</i>	<i>-6.6</i>
<i>hitelintézzetekben</i>	<i>2,602,748</i>	<i>2,602,570</i>	<i>0.0</i>	<i>12,256</i>	<i>12,079</i>	<i>-1.4</i>
<i>egyéb vállalkozásokban</i>	<i>28,403,954</i>	<i>29,410,848</i>	<i>3.5</i>	<i>8,567,116</i>	<i>7,998,037</i>	<i>-6.6</i>
<i>Egyéb pénzügyi befektetések</i>	<i>4,689,180</i>	<i>4,857,192</i>	<i>3.6</i>	<i>17,122,641</i>	<i>32,067,443</i>	<i>87.3</i>
<i>Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező a Magyar Állam, helyi önkormányzat által kibocsátott más kibocsátó által kibocsátott</i>	<i>213,803,153</i>	<i>272,787,795</i>	<i>27.6</i>	<i>217,031,303</i>	<i>278,591,462</i>	<i>28.4</i>
<i>Befektetett pénzügyi eszközök után képzett kockázati céltartalék</i>	<i>200,640,102</i>	<i>261,179,395</i>	<i>30.2</i>	<i>203,667,854</i>	<i>266,411,145</i>	<i>30.8</i>
<i>Tőkekonszolidációs különbözet</i>	<i>13,163,051</i>	<i>11,608,400</i>	<i>-11.8</i>	<i>13,363,449</i>	<i>12,180,317</i>	<i>-8.9</i>
<i>leányvállalatokból</i>	<i>2,658,206</i>	<i>8,743,262</i>	<i>228.9</i>	<i>648,667</i>	<i>3,956,166</i>	<i>509.9</i>
<i>leányvállalatokból</i>	<i>401,710</i>	<i>8,743,262</i>	<i>228.9</i>	<i>401,710</i>	<i>181,939</i>	<i>-54.7</i>
<i>leányvállalatokból</i>	<i>401,710</i>	<i>8,743,262</i>	<i>228.9</i>	<i>401,710</i>	<i>181,939</i>	<i>-54.7</i>
II. IMMATERIÁLIS JAVAK	9,974,394	10,466,627	4.9	11,409,018	12,177,433	6.7
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	40,954,657	41,516,447	1.4	61,496,429	52,134,135	-15.2
<i>Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</i>	<i>39,443,689</i>	<i>38,230,570</i>	<i>-3.1</i>	<i>55,486,176</i>	<i>44,292,122</i>	<i>-20.2</i>
<i>ingatlanok</i>	<i>22,160,903</i>	<i>24,249,328</i>	<i>9.4</i>	<i>36,891,090</i>	<i>29,517,153</i>	<i>-20.0</i>
<i>műszaki berendezések, gépek, felszerelésel</i>	<i>10,541,278</i>	<i>11,380,207</i>	<i>8.0</i>	<i>11,543,779</i>	<i>12,054,709</i>	<i>4.4</i>
<i>beruházások</i>	<i>6,455,930</i>	<i>2,293,061</i>	<i>-64.5</i>	<i>6,631,177</i>	<i>2,333,994</i>	<i>-64.8</i>
<i>beruházásra adott előlegek</i>	<i>285,578</i>	<i>307,974</i>	<i>7.8</i>	<i>420,130</i>	<i>386,266</i>	<i>-8.1</i>
<i>Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</i>	<i>1,510,968</i>	<i>3,285,877</i>	<i>117.5</i>	<i>6,010,253</i>	<i>7,842,013</i>	<i>30.5</i>
<i>ingatlanok</i>	<i>1,331,304</i>	<i>2,778,610</i>	<i>108.7</i>	<i>5,016,538</i>	<i>6,404,561</i>	<i>27.7</i>
<i>műszaki berendezések, gépek, felszerelésel</i>	<i>121,656</i>	<i>121,167</i>	<i>-0.4</i>	<i>721,533</i>	<i>1,013,725</i>	<i>40.5</i>
<i>beruházások</i>	<i>58,008</i>	<i>386,100</i>	<i>565.6</i>	<i>253,144</i>	<i>413,607</i>	<i>63.4</i>
<i>beruházásra adott előlegek</i>	<i>58,008</i>	<i>386,100</i>	<i>565.6</i>	<i>19,038</i>	<i>10,120</i>	<i>-46.8</i>
C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	31,439,191	29,619,521	-5.8	35,131,063	32,143,107	-8.5
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1,753,923,054	1,865,381,200	6.4	#####	#####	8.7

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

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

FORRÁSOK

Ezer forintban

	1999. szept. 30.	2000. szept. 30.	Változás	1999. szept. 30.	2000. szept. 30.	Változás
	OTP Bank	OTP Bank	(%)	Konzolidált	Konzolidált	(%)
D. KÖTELEZETTSÉGEK	1,599,017,469	1,696,033,639	6.1	1,656,306,510	1,781,009,766	7.5
I. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1,515,393,131	1,593,163,639	5.1	1,542,413,320	1,618,072,797	4.9
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	<i>18,058,344</i>	<i>10,566,634</i>	<i>-41.5</i>	<i>33,137,393</i>	<i>25,084,107</i>	<i>-24.3</i>
látra szóló kötelezettségek	119,326	507,616	325.4	119,326	507,657	325.4
meghatározott időre lekötött kötelezettségek	13,448,759	6,413,937	-52.3	28,527,808	20,931,369	-26.6
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	4,490,259	3,645,081	-18.8	4,490,259	3,645,081	-18.8
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,432,581,454	1,542,814,890	7.7	1,435,455,076	1,544,546,489	7.6
látra szóló takarékbetétek	34,642,300	39,116,901	12.9	34,642,300	39,116,901	12.9
meghatározott időre lekötött takarékbetétek	351,606,906	335,858,637	-4.5	351,606,906	335,858,637	-4.5
egyéb látra szóló kötelezettségek	376,006,987	434,955,287	15.7	374,969,948	434,100,649	15.8
befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek	19,016	1,354	-92.9	19,016	1,354	-92.9
egyéb meghatározott időre lekötött kötelezettségek	670,306,245	732,882,711	9.3	674,216,906	735,468,948	9.1
Kibocsátott kötvények és más forralomképes kamatozó értékpapírok	2,785,939	997,634	-64.2	2,785,939	1,097,790	-60.6
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	61,967,394	38,784,481	-37.4	70,583,134	46,408,200	-34.3
Konzolidálásból adódó (számított) társassági adó tartozás				451,778	936,211	107.2
II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	83,624,338	102,870,000	23.0	113,893,190	162,936,969	43.1
<i>Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben</i>	<i>21,552,762</i>	<i>19,810,034</i>	<i>-8.1</i>	<i>22,800,368</i>	<i>21,817,646</i>	<i>-4.3</i>
Ebből Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettség	12,774,546	10,958,769	-14.2	12,806,526	10,974,498	-14.3
Kötelezettségek ügyfelekkel szemben	39,142,066	64,345,103	64.4	67,404,007	121,887,898	80.8
Kibocsátott kötvények és más forralomképes kamatozó értékpapírok egy évnél hosszabb lejáráttal	6,583,581	523,933	-92.0	6,803,091	525,267	-92.3
kötvények	860	970	12.8	220,370	2,304	-99.0
egyéb értékpapírok	6,582,721	522,963	-92.1	6,582,721	522,963	-92.1
Hátrasorolt kötelezettségek	16,345,929	18,190,930	11.3	16,345,929	18,190,930	11.3
alarendelt kölcsöntőke	16,345,929	18,190,930	11.3	16,345,929	18,190,930	11.3
Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek				120,762	96,195	-20.3
Tőkekonzolidációs különbözet leányvállalatokból				419,033	419,033	0.0
E. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	47,039,122	36,767,825	-21.8	51,867,769	41,316,315	-20.3
F. CÉLTARTALÉKOK	12,513,024	12,132,702	-3.0	34,266,061	50,770,672	48.2
Függő kötelezettségek és jövőbeni kötelezettségek után képzett	1,946,070	1,501,687	-22.8	1,631,177	1,482,825	-9.1
Árfolyamkockázatra képzett céltartalék	132,000	452,000	242.4	132,000	452,000	242.4
Árfolyamvesztésre képzett céltartalék	1,587,633	334,174	-79.0	1,587,633	334,174	-79.0
Általános kockázati céltartalék	7,024,843	8,346,843	18.8	7,397,949	8,860,499	19.8
Egyéb céltartalék	1,822,478	1,497,998	-17.8	23,517,302	39,641,174	68.6
G. SAJÁT TŐKE	95,353,439	120,447,034	26.3	105,012,373	134,330,949	27.9
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 (±)	31,066,495	50,241,788	61.7	32,621,417	51,642,890	58.3
eredménytartalék	31,066,495	50,241,788	61.7	31,263,171	50,406,358	61.2
equity módszerrel bevont vállalkozások saját tőke változása				1,358,246	1,236,532	-9.0
Általános tartalék	21,567,901	24,750,183	14.8	21,567,901	24,750,183	14.8
Mérleg szerinti eredmény	14,667,267	17,403,287	18.7	16,292,085	21,742,430	33.5
Leányvállalati saját tőkeváltozás (±)				4,966,018	4,937,307	-0.6
Konzolidáció miatti változások (±)				1,446,178	3,103,610	114.6
Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése				66,998	102,753	53.4
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1,753,923,054	1,865,381,200	6.4	1,847,452,713	2,007,427,702	8.7

PK4. Eredménykimutatás

Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített nem auditált
1999. és 2000. I-III. negyedévi nem konszolidált és konszolidált eredménykimutatása

ezer forintban

A tétel megnevezése	1999. 9 hónap OTP Bank	2000. 9 hónap OTP Bank	változás (%)	1999. 9 hónap Konszolidált	2000. 9 hónap Konszolidált	változás (%)
Kapott kamatok és kamattellepő bevételek	180.961.152	164.096.551	-9.3	188.381.538	174.886.181	-7.2
Fizetett kamatok és kamattellepő ráfordítások (-)	119.003.940	101.862.343	-14.4	122.080.580	105.497.071	-13.6
Kamatkülönbözet	61.957.212	62.234.208	0.4	66.300.958	69.389.110	4.7
Kapott osztalékok és részesedések	224.456	114.929	-48.8	244.981	368.635	50.5
Eo évben pénzügyi szolgáltatás bevételei	26.730.979	30.799.333	15.2	27.835.757	30.939.150	11.1
Eo évben bevételek	7.601.829	12.507.223	64.5	8.474.605	10.361.349	22.3
Adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet				18.310		-100.0
Konszolidálás miatti eo évben bevételek				1.172.573	353.400	-69.9
Befektetési szolgáltatás bevételei	6.255.468	7.938.129	26.9	11.040.227	10.236.178	-7.3
Eo évben pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (-)	13.049.341	11.136.978	-14.7	12.825.175	11.185.445	-12.8
Eo évben ráfordítások (-)	18.173.723	24.892.345	37.0	21.781.462	24.162.015	10.9
Adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbség					15.181	
Konszolidálás miatti eo évben ráfordítások (-)				260.532	126.733	-51.4
Befektetési szolgáltatás ráfordításai (-)	3.034.297	2.513.231	-17.2	6.800.314	4.980.113	-26.8
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei (-)	43.529.231	46.077.327	5.9	45.729.639	49.356.571	7.9
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	24.983.352	28.973.941	16.0	27.690.289	31.821.764	14.9
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás nettó árbevétele	1.947.975	2.861.197	46.9	31.831.114	63.098.539	98.2
Konszolidációba bevont hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásainak nettó árbevétele				5.614.615	22.259.044	296.4
Konszolidációba bevont vállalatok értékesítésének nettó árbevétele				5.760.272	7.643.833	32.7
Konszolidációba bevont vállalatok aktívált saiat teljesítményei értéke (+)				9.691	34.333	254.3
Konszolidációba bevont biztosítóintézet biztosítástechnikai bevételei				19.354.836	29.675.239	53.3
Konszolidációba bevont vállalatok pénzügyi műveleteinek bevételei				583.740	2.643.462	352.8
Konszolidációba bevont vállalatok eo évben bevételei				507.960	842.627	65.9
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (-)	1.612.566	2.442.748	51.5	32.037.834	59.877.738	86.9
Konszolidációba bevont hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásainak ráfordításai				5.616.350	21.967.124	291.1
Konszolidációba bevont vállalatok költségei				5.868.932	5.714.729	-2.6
Konszolidációba bevont biztosítóintézet biztosítási ráfordításai összesen				19.542.870	29.094.634	48.9
Konszolidációba bevont vállalatok pénzügyi műveleteinek ráfordításai				297.310	2.011.032	576.4
Konszolidációba bevont vállalatok eo évben ráfordításai				712.372	1.090.219	53.0
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	335.409	418.449	24.8	-206.720	3.220.801	-1.658.1
Szokásos vállalkozási eredmény	25.318.761	29.392.390	16.1	27.483.569	35.042.565	27.5
Rendkívüli eredmény	-191.285	-119.218	-37.7	-312.008	-260.860	-16.4
Adózás előtti eredmény	25.127.476	29.273.172	16.5	27.171.561	34.781.705	28.0
Adófizetési kötelezettség (-)	4.727.532	5.388.121	14.0	5.139.663	6.440.395	25.3
Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbség (+)				-107.728	-86.127	-20.1
Adózott eredmény	20.399.944	23.885.051	17.1	22.139.626	28.427.437	28.4
Általános tartalék képzése és felhasználása (+)	-2.039.994	-2.388.505	17.1	-2.154.858	-2.591.748	20.3
Fizetett (ióváhavott) osztalék, részesedés (-)	3.692.683	4.093.259	10.8	3.692.683	4.093.259	10.8
Mérleg szerinti eredmény	14.667.267	17.403.287	18.7	16.292.085	21.742.430	33.5

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

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

PK6. Mérlegen kívüli jelentősebb tételek ¹

Megnevezés	2000. szeptember 30. OTP	2000. szeptember 30. Konzolidált
1. Fügő kötelezettségek	216,154,516	208,614,792
Bankári tevékenységből származó garanciák	18,332,936	18,473,260
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	1,031,284	1,072,084
Visszaigazolt akkreditívek	897,100	897,100
Hitelkeret igénybe nem vett része	180,099,143	173,473,295
Opciók	15,794,053	14,699,053
2. Jövöbeni kötelezettségek	96,157,283	109,882,780
Határidős értékpapír vásárlások	323,882	10,960,537
Határidős devizavásárlások	95,715,401	98,781,148
Határidős egyéb ügylet	0	23,095
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelés visszavásárlási értéke	118,000	118,000

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

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés mértéke

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke				Bevezetett sorozat			
	Időszak elején		Időszak végén		Időszak elején		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi	28,5	7.987.139	29,4	8.239.692	28,5	7.987.139	29,4	8.239.692
Külföldi intézményi	41,7	11.673.593	41,9	11.721.045	41,7	11.673.593	41,9	11.721.045
Belföldi magánszemély	20,5	5.744.637	19,9	5.579.184	20,5	5.744.637	19,9	5.579.184
Külföldi magánszemély	0,1	29.399	0,1	29.399	0,1	29.399	0,1	29.399
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	4,9	1.368.104	5,3	1.479.917	4,9	1.368.104	5,3	1.479.917
Saját tulajdon	3,4	957.974	2,5	711.609	3,4	957.974	2,5	711.609
Államháztartás részét képező tulajdonos ²	0,9	239.155	0,9	239.155	0,9	239.154	0,9	239.154
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³	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.

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

³ Pl.: EBRD, EIB, stb.

Tulajdonosi kör megnevezése	Törzsrészvények				Elsőbbségi részvények			
	Időszak elején		Időszak végén		Időszak elején		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi	27,9	7.500.543	28,9	7.753.096	42,3	486.596	42,3	486.596
Külföldi intézményi	43,2	11.598.153	43,4	11.645.605	6,6	75.440	6,6	75.440
Belföldi magánszemély	19,3	5.190.914	18,7	5.025.461	48,1	553.723	48,1	553.723
Külföldi magánszemély	0,1	20.527	0,1	20.527	0,8	8.872	0,8	8.872
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	5,0	1.354.536	5,5	1.466.349	1,2	13.568	1,2	13.568
Saját tulajdon	3,6	957.974	2,7	711.609	0,0	0	0,0	0
Államháztartás részét képező tulajdonos ²	0,8	227.353	0,8	227.353	1,0	11.801	1,0	11.801
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³	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.

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

³ Pl.: EBRD, EIB, stb.

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

Január 1.	Március 31.	Június 30.	Szeptember 30.	December 31.
458.030	458.030	957.974	711.609	

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

Az OTP Alapkezelő Rt 439.001 db részvényrel rendelkezett 2000. szeptember 30-án.

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

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

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

⁴ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

⁶ Két tizedesjegyre kerekítve kérjük megadni

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

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

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

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

TSZ2. Létszám alakulása (fő)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	8.792	8.497	8.438
Konszolidált	11.506	11.335	11.243

TSZ3. Vezető állású tisztségviselők, stratégiai alkalmazottak

Jelleg ¹	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. Biró Tibor	tag	1992.05.15.	2002.
IT	Braun Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	1997.04.29.	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	Lantos Csaba	vezérigazgató-helyettes	-	-
ST	Wolf László	vezérigazgató-helyettes	-	-

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

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

Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A tárgyidőszakban megjelent soronkívüli tájékoztatások

Dátum	Megjelenés	Tárgy, rövid tartalom
2000. július 4.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közleménye a Hajdú-Bét Rt. által működtetett zagyvarékasi üzemmel kapcsolatos üzleti döntésekről
2000. július 27.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közleménye a Konzumbankkal kapcsolatban
2000. augusztus 17.	Magyar Tőkepiac	Változás az OTP Bank Rt. vezető beosztású személyének részvénytulajdonában
2000. augusztus 24.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közleménye a bank vezetésében bekövetkezett változásokról
2000. szeptember 1.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank közleménye a bankcsoport tőkepiaci szolgáltatási tevékenységének átszervezése kapcsán
2000. szeptember 4.	Magyar Tőkepiac	az OTP Bank Rt. vezető állású alkalmazottjának részvénytulajdonában történt változások
2000. szeptember 21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bonuszrészvény programjával kapcsolatban
2000. szeptember 22.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. sajtóközlemény-értékesítése
2000. szeptember 25.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása TVK részvények vásárlásával kapcsolatban