

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. elkészítette 2001. június 30-ával zárult félévre vonatkozó Nemzetközi Számviteli Standardok szerinti konszolidált, nem auditált beszámolóját. A következőkben bemutatjuk a konszolidált nem auditált beszámolóból származott, egyszerűsített pénzügyi kimutatásokat, elemzésüket. Felhívjuk a jelentés olvasóinak figyelmét, hogy az adatok nem auditáltak.

Mérleg

Az OTP Bank Rt. 2001. június 30-i konszolidált, IAS szerinti mérlegfőösszege 2.113.943 millió forint volt, mely 10,4%-kal haladta meg a 2000. június 30-i és 3%-kal az 2000. december 31-i konszolidált, IAS szerinti mérlegfőösszeget. Ez 8,2%-kal magasabb, mint a 2001. június 30-i nem konszolidált, IAS szerinti mérleg összes eszköze, igazolva az OTP Bank Rt., mint anyavállalat döntő súlyát a bevont társaságok között.

A Bank konszolidált saját tőkéje 148,5 milliárd forint volt, ez 19%-kal haladta meg az előző évi, 12%-kal az 2000. december 31-i konszolidált saját tőkét és 9%-kal magasabb, mint a Bank saját tőkéje. A növekedés az adózás utáni eredmény jelentős része tartalékba helyezésének az eredménye.

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel 15,7%-kal csökkentek. A pénztár állománya 53,2%-kal volt magasabb, míg a forint betétszámlák a tartalékolási követelmények megváltozása miatt esett.

A bankközi kihelyezések állománya ugyanakkor 21,4%-kal növekedett, és 254 milliárd forintot ért el. A rövid lejáratú kihelyezések forintban 83,6%-kal növekedtek, devizában csökkentek. Összességében a deviza kihelyezések 1,8%-kal csökkentek, míg a forintkihelyezések 100,4%-kal növekedtek 2000. június 30-a óta.

Az elmúlt egy évben eszközoldalon 2,4%-kal, 197,5 milliárd forintra csökkent a kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya, ez 87,1 milliárd forinttal magasabb, mint a nem konszolidált adat, elsősorban az OTP Lakástakarékpénztár Rt.-nél és az OTP Garancia Biztosító Rt.-nél lévő értékpapírok miatt.

A forgatási célú értékpapír állomány 2001. január 1-e utáni minősítését és felosztását követően az év során a kereskedési célú értékpapírok állománya 19,4 milliárd forinttal csökkent, az értékesíthető értékpapírok állománya pedig 52,2 milliárd forinttal nőtt. A papírok lejárat és kamatozás szerinti megoszlása 2001. június 30-án a következő volt; öt éven belüli 85%; 5 éven túli 15%, változó kamatozású 60,4%, rögzített kamatozású 39,6%.

A teljes hitelállomány 725 milliárd forint volt 2001. június 30-án, 19,5%-kal több mint egy évvel korábban. Ezen belül 2001. első félév végén a vállalkozói hitelek 420,8 milliárd forintot tettek ki és a teljes hitelállomány 58%-át képviselték. A fogyasztási hitelek 12 hónap alatt a Merkantil Bankban a gépkocsi hitelezés és a Bank fogyasztási hitel állományának növekedése eredményeként 33,0%-kal, 130,8 milliárd forintra nőttek és részarányuk a teljes hitelállományban 18%-ra emelkedett. A lakáshitelek állománya 28,9%-kal 120,7 milliárd forintra nőtt, az önkormányzati hiteleké 6,3%-kal 52,7 milliárd forintra nőtt.

Az éven belül esedékes hitelek állománya 27,6%-kal, a hosszúlejáratú hiteleké 13,9%-kal volt magasabb, mint 2000 június 30-án. A devizahitelek a teljes hitelállomány 17%-át képviselték. A hitelek nettó állománya, a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után, 674,4 milliárd forint volt 2001 június végén, ami 20,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A bruttó hitelállomány 11,9%-a 85,9 milliárd forint követelés volt minősített 2001 június 30-án, melynek 4,9%-a a külön figyelendő, 0,4%-a az átlag alatti, 3,2%-a a kétes és 3,3%-a a rossz kategóriába tartozott.

A 2001 június végéig eltelt 12 hónapban a lejáratig tartott befektetési értékpapírok állománya 60,4%-kal nőtt, az államkötvények állományának 56,3%-os növekedése miatt. A papírok lejárat és kamatozás szerinti megoszlása 2001 június 30-án a következő volt; öt éven belüli 75%; 5 éven túli 25%, változó kamatozású 56%, fix kamatozású 44%.

A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó állománya 0,8%-os csökkenést követően 68,2 milliárd forintot tett ki 2001. június 30-án, 26,5%-kal meghaladva a Bank megfelelő adatát.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek állománya 2001 június végén 1.701,2 milliárd forint volt, ez 10%-kal magasabb, mint egy évvel korábban, és 2,5%-kal haladta meg a Bank ügyfélbetét állományát. A forint betétek 12,5%-kal, a devizabetétek 0,6%-kal nőttek egy év alatt. Az éven túli lejáratú forintbetétek jelentősen, 26,2%-kal

csökkentek. A kibocsátott értékpapírok állománya a Banknál csökkent, míg a Merkantil Bankban nőtt, és összességében 9,7 milliárd forinttal, 36,6%-kal volt magasabb, mint 2000 első félévének végén.

A pénzügyintézetekkel szembeni kötelezettségek 36,6%-kal nőttek 2000. június 30. óta, elsősorban az éven belüli kötelezettségek emelkedése miatt.

Az egyéb kötelezettségek 3,2%-kal csökkentek egy év alatt. Ezen belül elsősorban a gíró elszámolási számlák állományának 10,3 milliárd forintos csökkenése, és a biztosítástechnikai tartalékok 11,3 milliárd forintos növekedése volt számottevő.

Eredménykimutatás

AZ OTP Bank Rt. 2001. első félévi konszolidált, IAS szerinti nettó eredménye 25,2 milliárd forint volt, ami 27,7%-kal magasabb, mint az 2000. első hat hónapjának hasonló adata, és 24,1%-kal magasabb, mint a Bank eredménye. Az adózás és kisebbségi részesedés előtti eredmény 30,7%-kal nőtt és 31,1 milliárd forintot ért el.

2001 első félévében a pénzügyi, illetve a betéti és hitel kamatok stagnáltak. 2000 első félévéhez viszonyítva a konszolidált kamatbevételek 5,5%-kal voltak magasabbak. A jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó kamatbevételek jelentősen estek, a hitelekkel szembeni kamatokból származó bevételek az állomány növekedésével 14,9%-kal növekedtek. A bankközi kihelyezésekből és az értékpapírokból származó kamatbevételek is emelkedtek.

A kamatráfordítások 2001 első félévében 8,5%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2000. első 6 hónapjában illetve 5,1%-kal haladták meg a Bank kamatkiadásait.

A konszolidált nettó kamatbevétel a 2000. első 6 hónapjában elért 46,2 milliárd forintról 2001-re 56,4 milliárd forintra változott, ami 22%-os növekedésnek felel meg, és 16,1%-kal haladta meg a Bank nettó kamatbevételét.

A 2,5 milliárd forintot kitevő konszolidált céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 13,5%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 8,1%-kal alacsonyabb, mint a Bank céltartalékképzése.

A számított bruttó kamatmarzs az 2000. első félévi 4,89%-ról 5,41%-ra nőtt. Figyelembe véve a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékokat, a 2001. első félévi számított kamatmarzs az egy évvel korábbi 4,66%-ról 5,17%-ra nőtt.

A nem kamatjellegű bevételek 3,6%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 45 milliárd forintot értek el. Ezen belül meghatározó a díjak és jutalékok, és a biztosítási díj bevétel változása. A kapott díjak és jutalékok 19,5%-kal 22,5 milliárd forintra növekedtek. Ez 6,8%-kal magasabb, mint a nem konszolidált díj és jutalék bevétel. Az 2001. első félévi konszolidált nem kamatjellegű bevételek 99,9%-kal haladták meg a Bank adatait, melyhez hozzájárult a biztosító leányvállalatnál jelentkezett 17 milliárd forint konszolidált biztosítási díj bevétel, mely 7,4%-kal csökkent a unit-linked biztosítások visszaesése miatt.

Az 67,7 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 6,5%-kal haladták meg az 2000. első félévét, és 56,7%-kal a Bank adatát (elsősorban a biztosító leányvállalat tartalékképzése miatt). A konszolidált díj és jutalékkiadások 13,8%-kal nőttek, és 41,4%-kal voltak magasabbak, mint a Banknál. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 13,3%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, illetve 28,1%-kal haladták meg a Bank adatát. Az értékcsökkenés 11,4%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban. Az egyéb ráfordítások 2,0%-kal 38,4 milliárd forintra nőttek. Ezen belül a biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése 4,6 milliárd forintot (-51%) a biztosítási károk 8,8 milliárd forintot (+62%), szolgáltatások és költségeik 6,8 milliárd forintot (+22,3%) tettek ki.

A Bank 2001. első féléves konszolidált kiadás bevétel mutatója 66,8%-os volt, 4,2 százalékponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. A számított átlagos mérlegfőösszegre vetített **konszolidált ROA** 2,42% volt, míg a számított átlagos saját tőkére vetített nominális **konszolidált ROE** 35,8%-ot ért el, mindkettő magasabb, mint 1 évvel korábban (2,09%, ill. 32,5%). Az **egy részvényre jutó konszolidált saját tőke** 2001. június 30-án meghaladta a 5.304 forintot. Az egy törzsrészvényre jutó hígítatlan nettó eredmény (EPS) 996 forintot ért el, ami 239 forinttal magasabb, mint 2000 első félévében.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
2001. JÚNIUS 30-VAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT KIEMELT
PÉNZÜGYI ADATAI MSZSZ ÉS IAS SZERINT
EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2001. jún. 30-ával zárult félév	
	IAS	MSZSZ
Kamatbevételek:	106,165	103,926
Kamatráfordítások:	49,771	50,350
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	56,394	53,576
Nem kamatjellegű bevételek:	44,972	46,891
Kapott díjak és jutalékok	22,548	22,543
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyameredménye	24	-1,937
Devizakereskedelem nettó árfolyameredménye	1,602	3,015
Ingtatlanforgalmazás eredménye	1,355	1,377
Egyéb nem kamat jellegű bevétel	19,443	21,893
ÖSSZES BEVÉTEL	101,366	100,467
Nem kamatjellegű ráfordítások:	67,722	66,570
Fizetett díjak és jutalékok	4,096	4,098
Személyi jellegű ráfordítások	17,980	17,980
Értékcsökkenés	7,215	6,972
Egyéb nem kamat jellegű ráfordítás	38,431	37,520
Kiadás/bevétel arány	66.8%	66.3%
ÜZLETI EREDMÉNY	33,644	33,897
Céltartalékképzés	2,520	6,701
ADÓZÁS ÉS KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS ELŐTTI EREDMÉNY	31,124	27,196
Társasági adó	-5,927	-5,195
ADÓZÁS UTÁNI ÉS KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS ELŐTTI EREDMÉNY	25,197	22,001

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY ADATAI MSZSZ ÉS IAS SZERINT
A KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓK JELENTŐS ELTÉRÉSEI
(millió Ft-ban)

	MSZSZ	IAS	Változás
OTP Bank Rt.	22 077	25 110	3 033
Merkantil csoport	1 413	1 468	55
HIF Ltd.	109	107	-2
OTP-Garancia Biztosító Rt.	621	784	163
Concordia Info Rt.	-6	-6	0
OTP Ingatlan Rt.	642	642	0
OTP Értékpapír Rt.	6	6	0
OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.	273	278	5
OTP Faktoring Rt.	483	483	0
OTP LTP Rt.	908	908	0
Bank Center No I. Kft.	-2	-2	0
Inga Kft-k.	62	62	0
OTP Alapkezelő Rt.	1 034	1 034	0
I. Összevont adózás előtti eredmény	27 620	30 874	3 254
Változás OTP-hez képest	5 543	5 764	221
Equity módszer	-42	89	131
Tőkekonszolidáció	-107	-62	45
Egymás közötti kapcsolatok kiszűrése	-275	-275	0
II. Összes konszolidációs hatás	-424	-248	176
III. Egyéb eltérések hatása (IAS 39)	—	498	498
Konszolidált adózás előtti eredmény	27 196	31 124	3 928

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
EGYSZERŰSÍTETT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
KONSZOLIDÁLT NEM AUDITÁLT IAS SZERINTI MÉRLEG
(millió Ft-ban)

2001. jún. 30. 2000. jún. 30.

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	467,621	554,636
Bankközi kihelyezések, követelések, kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	253,981	209,192
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	197,492	202,265
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	674,397	559,398
Kamatkövetelések	31,331	25,294
Részvények és részesedések	6,313	5,879
Lejáratig tartandó értékpapírok	342,318	213,378
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	68,218	68,799
Egyéb eszközök	<u>72,272</u>	<u>76,815</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.113.943</u>	<u>1.915.656</u>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	71,433	52,284
Ügyfelek betétei	1,701,217	1,546,668
Kibocsátott értékpapírok	36,281	26,553
Kamattartozások	25,373	30,658
Egyéb kötelezettségek	113,614	117,392
Alárendelt kölcsöntőke	<u>17,500</u>	<u>17,281</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1.965.418</u>	<u>1.790.836</u>
Jegyzett tőke	28,000	28,000
Tartalékok	149,302	109,378
Visszavásárolt saját részvény	-28,777	-12,558
SAJÁT TŐKE	<u>148.525</u>	<u>124.820</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>2.113.943</u>	<u>1.915.656</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
EGYSZERŰSÍTETT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
KONSZOLIDÁLT NEM AUDITÁLT IAS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2001. jún. 30-án zárult félev	2000. jún. 30-án zárult félev
Kamatbevétel:	106,165	100,643
Kamatráfordítások:	49,771	54,407
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	56,394	46,236
 Céltartalékképzés a várható hitelezési veszteségekre	 2,520	 2,221
 NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	 53,874	 44,015
 Nem kamatjellegű bevételek:	 44,972	 43,413
 Nem kamatjellegű ráfordítások:	 67,722	 63,615
 ADÓZÁS ÉS KISEBBSÉGI RÉSZESEDES ELŐTTI EREDMÉNY	 31,124	 23,813
Társasági adó	-5,927	-4,088
 ADÓZÁS UTÁNI ÉS KISEBBSÉGI RÉSZESEDES ELŐTTI EREDMÉNY	 25,197	 19,725
Kisebbségi részesedés		
NETTÓ EREDMÉNY	25,197	19,725

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2001. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
EGYSZERŰSÍTETT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
KONSZOLIDÁLT NEM AUDITÁLT IAS SZERINTI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2001. jún. 30-án zárult félev	2000. jún. 30-án zárult félev
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG		
Nettó eredmény	25,197	19,725
Adózás utáni eredmény és az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások	16,141	20,339
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	-7,687	7,583
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>33,651</u>	<u>47,647</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	-78,350	-49,933
Finanszírozási tevékenységből származó/(felhasznált) nettó pénzforgalom	<u>79,395</u>	<u>-23,233</u>
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)	34,696	-25,519
Pénzeszközök nyitóegyenlege	<u>309,269</u>	<u>383,248</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>343,965</u>	<u>357,729</u>