



OTP Bank Rt.

**2001. I. negyedéves
Tőzsdei Gyorsjelentése**

Budapest, 2001. május 15.

Az OTP Bank Rt. 2001. I. negyedéves tőzsdei gyorsjelentése a bank magyar számviteli törvény előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2001. március 31-i mérlegét és az 2001. március 31-én véget ért negyedév nem konszolidált és konszolidált eredmény-kimutatását tartalmazza. A nemzetközi befektetők eligazodását segítő, az adatokat a nemzetközi sztenderdekhez közelítő, összehasonlítható formában is bemutatjuk. A jelentésben szereplő, 2001. évre vonatkozó adatok nem auditáltak.

SZÁMVITELI VÁLTOZÁSOK 2001. JANUÁR 1-ÉT KÖVETŐEN.

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

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

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

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

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

2001. I. negyedévében az OTP Bank adózás előtti eredménye 11.665 millió forint, 17,3%-kal magasabb, mint 2000 hasonló időszakában. A konszern konszolidált adózás előtti eredménye 13.667 millió forint.

A Bank mérlegfőösszege 2000. december 31-e és 2001. március 31-e között 0,7%-kal, 1.944.633 millió forintra nőtt. Ez 4,3%-kal magasabb, mint 2000. március 31-én. A konszern mérlegfőösszege 2001. március 31-én 2.100.962 millió forint, 6,5%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 8%-kal magasabb, mint a Bank 2001. március 31-i mérlegfőösszege.

FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

Nem konszolidált

	2000	2001	Első negyedév Változás
Adózott eredmény (millió forint)	8.114	9.524	17,4%
Törzsrészcévre jutó adózott eredmény (EPS) ¹			
<i>Konszolidált</i>			
hígitatlan	375,23Ft	442,59Ft	18,0%
hígitott	351,53Ft	400,21Ft	13,8%
<i>Nem konszolidált</i>			
hígitatlan	305,27Ft	365,17Ft	19,6%
hígitott	289,79Ft	340,14Ft	17,4%
Bank saját tőke arányos megtérülése (ROE) ²	31,2%	29,0%	-2,2%pont
Bank eszközarányos megtérülése (ROA) ²	1,79%	1,97%	0,18%pont
Konszolidált saját tőke arányos megtérülése (ROE) ²	34,5%	30,3%	-4,2%pont
Konszolidált eszközarányos megtérülése (ROA) ²	2,05%	2,15%	0,1%pont
			Március 31-én Változás
Eszközök összesen (milliárd forint)	1.864,3	1.944,6	4,3%
Saját tőke (milliárd forint)	107,4	135,2	25,9%

¹ A magyar eredmény-kimutatásban szereplő rendkívüli eredmény hatását figyelmen kívül hagyva

² Éves szinten

2001. I. NEGYEDÉV NEM KONSZOLIDÁLT ADATAI¹

Az OTP Bank 2001. I. negyedéves adózás előtti eredménye 11.665 millió forint volt, mely 17,3%-kal magasabb mint 2000. év hasonló adata. Ez 12.713 millió forintos üzleti eredmény és 1.048 millió forintos értékvesztés és céltartalék képzés eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 3,2%-kal, a értékvesztés és céltartalék képzés 67,1%-kal csökkent.

18,4%-os számított adózási kulcs mellett a Bank 2001. év első negyedében 9.524 millió forint adózás utáni eredményt ért el, ami 17,4%-kal magasabb, mint 2000. hasonló időszakában.

A 953 millió forint általános tartalékképzés és a tervezett osztalékalap időarányos részének megképzése után az OTP Bank mérleg szerinti eredménye 2001. I. negyedévére 6.766 millió forint lett, ami 14,2%-kal magasabb, mint 2000. első 3 hónapjának adata.

2001. I. negyedévében az egy részvényre jutó hígitatlan eredmény² (EPS) 365,17 Ft, hígitottan³ 340,14 Ft, 19,6%-kal ill. 17,4%-kal több mint 2000-ben. Ez az MNB 2001. január 1. és március 31. közötti átlagos középárfolyama (288,48 HUF/USD) alapján 1,27 USD-nak ill. 1,18 USD-nak felelt meg.

2001 első negyedévében az éves szinten számított átlagos eszközarányos megtérülés 1,97%-os, az átlagos saját tőkearányos megtérülés 29%-os volt. A ROA számottevően emelkedett, míg a 18,5%-os reál ROE a Bank 2001. évi terveinek megfelelően alakult.

NETTÓ KAMATBEVÉTEL

A Bank nettó kamatbevétele 2001. első 3 hónapjában 23,3 milliárd forint volt, 8,7%-kal magasabb, mint 2000. első negyedévében. Ez 47,6 milliárd forintos kamatbevétel és 24,3 milliárd forintos kamatkiadás eredményeként alakult ki. 2000. első negyedévével hasonlítva a kamatbevételek 2,4%-kal, a kamatkiadások 11,1%-kal voltak alacsonyabbak.

Az átlagos kamatozó eszközök alapján számított átlagos kamatbevételek 11,86%-ról 11,19%-ra, a kamatkiadások 6,79%-ról 5,71%-ra csökkentek. A Bank átlagos kamatozó eszköz ill. forrásállományára vonatkoztatott előzetes kamatkülönbözet 2001 első negyedében 5,48% volt, 42 bázis ponttal magasabb, mint 2000 első 3 hónapjában. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 4,94% volt, ami 14 bázis ponttal magasabb, mint egy évvel korábban. A két mutató közötti különbség növekedését a nem kamatozó eszközök gyors növekedése okozta, elsősorban a saját részvényvásárlások eredményeként. A nettó kamatbevételek növekedésében szerepet játszott mind a forrásoldali kamatozásnak az eszközökénél gyorsabb

csökkenése, részben a devizapozíció változásával összefüggésben, illetve eszköz oldalon a kötelező tartalékszámra átlagos egyenlegének közel 50%-os csökkenése valamint a hitelezési tevékenység erőteljes növekedése kapcsán a magasabb hozamú eszközök arányának emelkedése.

A kamatbevételek közül a volumennövekedés hatására a 2000. első három hónapban elértnél magasabb kamatbevételek keletkeztek a vállalkozói és a lakossági üzletágban, valamint az értékpapírok után. A bankközi kihelyezéseken elért kamat jelentősen visszaesett, kamatszint a forint kihelyezések arányának csökkenése következtében kismértékben csökkent. A Bank jelentősen csökkentette az éven túli MNB kihelyezést és ezzel egyidejűleg növelte az államkötvény állományt, illetve MNB kötvényt vásárolt. A lakossági üzletágban a kihelyezések kamatszintje a lakáshitelezés megújulásával és kamatozásának esésével összefüggésben összességében mintegy 3%-ponttal volt alacsonyabb. A többi üzletágban részben a kamatszint esése, részben az állományok csökkenése vagy a devizaeszközök arányának növekedése miatt a kamatbevételek visszaestek. Így az önkormányzati hitelezésben, a volumen 15,9%-os növekedése ellenére a kamatbevételek 2,5%-kal visszaestek. Ugyanakkor a devizaeszközök részaránya 11,3%-ról 16,1%-ra nőtt.

A Bank a pénzügyi bizonytalanság miatt 2001 első negyedévében is folytatta a mérleg nyitott devizapozíciójával kapcsolatos konzervatív gyakorlatát, és a teljes nettó devizapozícióját semlegesen kívánta tartani. Ugyanakkor, a mérleg szerinti nettó rövid pozíció átlaga mintegy ötszöröse volt az egy évvel korábnál, de mértéke a mérlegfőösszeg 1%-a közül mozgott.

A kamatkiadások csökkenésének mértéke illetve összege 2001 első negyedében számottevően gyorsabb volt, mint a kamatbevételeké. A volumen növekedése ellenére csökkentek a kamatkiadások mind a lakossági, mind a vállalkozói szektorban, az előzőben a devizabetétek illetve a látra szóló folyószámlabetétek átlagosnál gyorsabb növekedése és a kamatszint esése miatt, míg a vállalkozók esetében a rövidlejáratú betétek növekedése miatt. A letéti jegyek kifutása erőteljesen csökkentette az értékpapírforrások kamatozását.

KIHELVEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

A banki hitelállomány minősége az év első negyedévében kismértékben romlott. 2001. március 31-én a követelésállományon belül a minősített állomány 4,8%-ot képviselt, szemben a 2000. december 31-i 4,6%-kal. Ez annak az eredménye, hogy míg a negyedév végén az összes követelés 4,4%-kal volt magasabb a december 31-i értéknél, addig a problémamentes követelések állománya ennél kevésbé, 4,2%-kal nőtt, illetve 7,9%-kal nőtt a minősített állomány. Ezen belül a rossz hitelek állománya 18%-kal, a külön figyelendő 27,6%-kal volt magasabb, míg a kételkedő 2,2%-kal, az átlag alattiaké 0,9%-kal volt alacsonyabb, mint 2000. végén.

Míg 2000. március 31-e óta a teljes kinnlevőség 24,1%-kal nőtt (ezen belül az ügyfélkinnlevőségek 20,5%-kal voltak magasabbak), addig a minősített kinnlevőségek állománya 3,6%-kal csökkent (amelyen belül az ügyfélkövetelések csökkenése 3,5% volt). Ennek megfelelően a minősített követelések 4,8%-os részaránya 1,3 százalékponttal volt alacsonyabb, mint 1 évvel korábban. Az 2000. március vége óta eltelt 1 évben csökkenés következett be az átlag alatti állomány kivételével minden kategóriában. A rossz hitelek volumene nagyrészt a work-out szervezeteknek történt értékesítés miatt a 12 hónappal előtti szintnél 16,9%-kal volt alacsonyabb. A 43,9 milliárd forintos minősített állományra a Bank 24,8 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami a céltartalékkal való fedezettség 56,5%-os szintjét eredményezte (2000 március végén 56,7%, december végén 56,2%).

	Összesen (m Ft)	Megoszlás %
Összes kinnlevőség	920.636	100,00
Problémamentes	876.831	95,2
Minősített	43.905	4,8
Céltartalék	24.805	
Fedezettség	56,5%	

A lakossági üzletágban a minősített állomány 29,5%-os növekedése eredményeként a teljes állományból való részesedése 30,6%-os volt, 5,1 százalékponttal magasabb, mint 3 hónappal korábban. A vállalkozási üzletág 0,5%-os növekedést követően a minősített állomány 68,8%-át adta 2001. március 31-én szemben az 2000. december 31-i 73,9%-kal. Ugyanakkor a céltartalék állomány 65,6%-át a vállalkozási, 33,3%-át a lakossági

Megjegyzés

¹Az OTP Bank Rt. 2001. március 31-re vonatkozó gyorsjelentése a magyar számviteli szabályok szerint készült. A nemzetközi befektetők eligazodását segíti az, hogy az adatokat a nemzetközi sztenderdekhez közelítő, összehasonlítható formában is közöljük. ²Az egy részvényre eső hígítatlan nyereség kiszámítási módja: (adózott eredmény-elsőbbségi részvények osztaléka)/(törzsrészvény-saját részvény). ³Kiszámítási módja: adózott eredmény / (törzsrészvény + elsőbbségi részvény).

üzletágban képezte a Bank. Az önkormányzati üzletág hiteleinek minősége továbbra is kiemelkedő.

A Bank 2001 első negyedében ügyfélkinnlevőségei után 1.571 millió forint értékvesztést és céltartalékot képzett illetve hitelezési veszteséget számolt el (49,8%-kal kevesebbet, mint 2000 azonos időszakában), valamint megképezte a Hitelintézeti törvény által előírt, időarányos általános kockázati céltartalékot (127 millió Ft). A Bank a bevételei javára megszüntette a 2000. év végén meglévő árfolyamkockázati céltartalékot és az országkockázati céltartalékot, összhangban a jogszabályi változásokkal. A céltartalékképzés az első negyedéves átlagos ügyfélkihelyezés állomány 1%-os annualizált arányát jelentette.

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

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

	2000. december 31.			2001. Márc 31.		
	Tőke	Céltartalék	Fedezettség	Tőke	Céltartalék	Fedezettség
Hitelek összesen	5.970	3.880	65.0%	5.118	3.327	65.0%
Befektetések összesen	2.695	2.695	100.0%	2.695	2.695	100.0%
Mérlegen kívüli összesen	216	77	35.5%	439	222	50.5%
Hajdú Bét csoport összesen	8.880	6.651	74.9%	8.252	6.243	75.7%
Hortobágy Nyírmada KFT - befektetés	400	400	100.0%	400	400	100.0%
OTP Ingatlan International Kft.	4.491	2.919	65.0%	3.895	2.532	65.0%
Air Invest Vagyonkezelő Kft.	2.348	1.902	81.0%	1.950	1.932	99.1%
Hajdú Béttel összefüggő kockázatvállalások	7.239	5.222	72.1%	5.845	4.852	83.0%
Mindösszesen	16.119	11.873	73.7%	14.097	11.095	78.7%

Az egyes minősítési szempontok illetve a céltartalék-állomány megoszlása üzletágak szerint az alábbi volt 2001. március 31-én:

	Lakossági	Vállalkozói	Hitelintézetek	Önkormányzati	Egyéb szerv.
Összes	21.0%	39.6%	30.8%	5.9%	2.7%
Problémamentes	20.5%	38.2%	32.4%	6.2%	2.8%
Minősített	30.6%	68.8%	0.4%	0.2%	0.0%
Céltartalék	33.3%	65.6%	0.7%	0.3%	0.0%

NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

2001. első 3 hónapjában a nem kamat jellegű bevételek 8.757 millió forintot értek el, ami 11,8%-kal alacsonyabb, mint 2000-ben. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 21,4%-kal 8.438 millió forintra növekedtek (a kapott díjak és jutalékok 19,3%-kal, míg a fizetett díjak és jutalékok 7,6%-kal voltak magasabbak). A jutalékbevételeken belül tovább folytatódott a kártya üzletág bevételeinek gyors növekedése, a 2001. első 3 hónapjában elért 2.821,5 millió forint bevétel 42,6%-kal haladja meg 2000 hasonló adatát. Ezen belül is dinamikusan, 42,4%-kal emelkedtek a készpénzfelvételi tranzakciós díjak. A lakossági folyószámlákon elért jutalékbevétel is gyorsan, 17,3%-kal emelkedett 2000 első negyedévéhez viszonyítva és megközelítette az 1,8 milliárd forintot. A magasabb hitelezési tevékenység következtében, a hitelek jutaléka összességében nőtt, ezen belül elsősorban a lakás és jelzáloghitelezés dinamikus növekedése eredményeként a forint hiteleké 42%-kal volt magasabb, a devizahitelek jutaléka viszont 56,9%-kal csökkent.

Az értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye 927 millió forint veszteség volt, szemben az 2000. I. negyedévi 2.264 millió forint nyereséggel. A veszteség a kereskedési és a befektetési portfólió kettéválasztását követően részben a kereskedési portfólióban tartott a magyar államkötvényeken keletkezett, részben pedig a befektetési portfólión realizált illetve a 2001-től érvényes szabályozás szerint a 2001-ben illetőleg azt követően lejáró portfólión időarányosan elhatárolt egyszeri veszteség eredménye. Ugyanakkor, a Bank az értékpapír portfólióján, részben a magasabb volumen miatt, a bázishoz viszonyítva jelentősebb, 4.595 millió forinttal magasabb kamatbevételt ért el.

A devizakereskedelem nettó árfolyameredménye 955 millió forint nyereség volt, közel háromszorosa a 2000

első negyedéves eredménynek. Ennek oka elsősorban a mérleg nyitott deviza pozícióinak változása miatt változott ártértékelési különbözet. A Bank 2001 első negyedében kismértékben rövid átlagos devizapozíciót tartott a mérlegében, szemben a 2000. első negyedéves hosszú pozícióval. A Bank mérlegpozíciójához kötődő veszteség mintegy 200 millió forintra tehető, melyet ellensúlyozott a devizaárfolyam rés eredményének 646 millió forintos javulása. Az ingatlanforgalmazás vesztesége 41 millió forintra csökkent.

A nem kamat jellegű bevételek az összes bevételben 27,3%-ot képviseltek, ez kismértékű csökkenés 2000 első negyedéhez (31,6%) viszonyítva.

A Bank összes bevétele 32.078 millió forint volt, ami 2,2%-os növekedést jelent 2000. I. negyedéhez viszonyítva.

A NEM KAMATJELLEGŰ KIADÁSOK

A nem kamatjellegű kiadások 2001. I. negyedében 19.365 millió forintot tettek ki, ami 6,1%-os, jelentősen az infláció alatt maradó növekedést jelent. A személyi jellegű ráfordítások a Bank előrejelzésének megfelelően 13,2%-kal alakultak a bázisadatok felett. Ebben a 2001. év elején a dolgozóknak juttatott, átlagosan 10%-os béremelés mellett az opciós program miatt képzett elhatárolás játszott szerepet. Ilyen elhatárolás 2000-ben nem volt. A személyi jellegű ráfordítások az összes bevétel 21,4%-át képviselték, szemben a 2000. első negyedévi 19,3%-kal.

Az értékcsökkenés 4,4%-kal 2.650 millió forintra nőtt.

Az egyéb nem kamat jellegű ráfordítások, a vizsgált időszakban jelentősen az infláció alatti növekedés mellett 2,1%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen belül az anyagjellegű ráfordítások és egyéb költségek 1,6%-os csökkenése számottevő mely már tükrözi a vezetés költségracionalizálási törekvéseinek hatását. Az eredményt terhelő, vissza nem igényelhető ÁFA csökkent, az egyéb adók, pénzzállítási, kezelés költségei emelkedtek.

A Bank kiadás/bevétel arány mutatója 60,4% volt, ami 2,2 százalékponttal magasabb, mint 2000. első 3 hónapjának adata, és alacsonyabb, mint a Bank tervezett éves mutatója.

A BANK EREDMÉNYE

A Bank üzleti eredménye 3,2%-kal, 12.713 millió forintra csökkent.

A 67,1%-kal alacsonyabb céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség után a Bank adózás előtti eredménye 11.665 millió forintot, a számított adózott eredmény 9.542 millió forint tett ki, ami 17,3%-kal illetve 17,4%-kal haladja meg a bázisidőszak adatát, és megközelíti a Bank 2001. évi terveiből a szezonális figyelembe vevő, első negyedévre számítható arányos eredménynek.

MÉRLEG

2001. március 31-i nem auditált nem konsolidált mérleg a magyar számviteli előírások szerinti szerkezetben és tartalommal.

A Bank összes eszközei 2001. március 31-én 1.944.633 millió forintot tettek ki, amely 4,3%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és a bankrendszer mérlegfőösszegének 21,4%-át képviselte (2000 március 31-én 22,6%, december 31-én 21,5%).

A Bank pénzeszközei 42,9%-kal, ezen belül az MNB elszámolási számla állománya 50,3%-kal, az MNB éven belüli kihelyezések pedig 44,8%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban, és az eszközök 19,1%-át képezték. A bankközi kihelyezések 31,1%-kal nőttek, ezen belül az MNB állománya 46,8%-kal volt alacsonyabb. Az állampapírok állománya 50,7%-kal emelkedett ugyanezen időszakban.

Az ügyfélkihelyezések 24,3%-kal múltak felül a 2000. március 31-i értéket. Ennek eredményeként az ügyfélkihelyezések a mérlegfőösszeg 31,1%-át képviselték 2001. március 31-én, szemben az egy évvel korábbi 26,6%-kal. Ezen belül a lakossági kihelyezések 23,2%-kal, a vállalkozóiak 26,2%-kal és az önkormányzatiak 7,1%-kal voltak a 2000. március 31-i szint felett.

A banki eszközökön belül az üzleti hitelek állománya 617,4 milliárd forint volt, ami 24,3%-kal magasabb, mint 2000. március végén. Az elmúlt 12 hónapban bekövetkezett változást elsősorban az okozta, hogy a lakossági hitelek állománya az elmúlt évekkel szemben jelentősen növekedett, amit felerősített a vállalkozói hitelek állomány magasabb növekedési üteme. A vállalkozói hitelezésen belül a gazdálkodó szervezeteknek nyújtott hitelek állománya összességében 16,8%-kal, 316,3 milliárd forintra nőtt, ezen belül a beruházási

hitelek 17,0%-kal, a forgóeszköz hitelek 26,8%-kal, a folyószámla hitelek 27,9%-kal nőttek. A kisvállalkozóknak nyújtott hitelek állománya 11,5%-kal volt magasabb. Ezen hitelek részesedése a vállalalkozási hitel portfólióban az egy évvel korábbi 2,5%-ról 2,2%-ra csökkent. A 2000. december 31-i állapothoz viszonyítva a vállalalkozói hitelportfólió 3,1%-kal csökkent.

A lakossági hitelek állományának 23,2%-os növekedése a lakáshitelek 14,9%-os és a fogyasztási hitelek 36,1%-os növekedésének az eredménye. A lakáshitel állomány az új feltételű hitelek számottevő folyósítása miatt a 2000. március végi 91,6 milliárd forintról 105,3 milliárd forintra emelkedett. A Bank 2001. első negyedében 10,4 milliárd forint új lakáshitelt folyósított, amelyből 4,3 milliárd forint volt az állami kamattámogatású hitelek összege. A 2000. évi feltételű OTP-LTP hitelek állománya a negyedév végére megközelítette a 4,7 milliárd forintot. A fogyasztási hitelekben belül a folyószámla hitelek állománya az egy évvel korábbi volumenhez képest 41,2%-kal 44,8 milliárd forintra nőtt, az 1999-ben bevezetett jelzáloghitelek állománya pedig 95,1%-os növekedés után elérte a 29,1 milliárd forintot. A jelzáloghitelek állománya 2001 első negyedévében 2,3 milliárd forinttal, 8,5%-kal nőtt. A lakás- és a jelzáloghitelek összesített állománya 26,2 százalékos növekedést mutat az egy évvel korábbi volumenhez képest.

Az önkormányzati hitelállomány első negyedéves csökkenése ellenére 7,1%-kal meghaladta az egy évvel korábbi szintet. A költségvetési szervezetek nyújtott hitelek állománya a negyedév során csupán kismértékben nőtt, de 29,3%-kal volt magasabb, mint 1 évvel korábban.

2001. első 3 hónapjában a Bank piaci részesedése a hitelezés területén csökkent, a bankszektor által nyújtott hitelek 14,6%-át érte el. Előzetes adatok szerint 2001. március 31-én a Bank nyújtotta a lakossági hitelek 37,1%-át, a vállalalkozási hitelek 10,6%-át és az önkormányzatok hiteleinek 70,7%-át. A Bank piacrészesedése a vállalalkozói hitelezésben 0,7%-kal, az önkormányzatban 1,1%-ponttal volt alacsonyabb mint 2000. végén.

A Bank portfóliójában az első negyedévben tovább növekedett az állampapírok részaránya. Állományuk a 2000. március végi 334,3 milliárd forintról 503,8 milliárd forintra nőtt, közben szerkezetükben változás történt, a hosszú lejáratú, értékpapírok aránya növekedett a rövid lejáratúak rovására. Az összes eszközhöz viszonyított arányuk ugyanezen időszakban 17,9%-ról 25,9%-ra növekedett.

2001. március 31-én a Bank forrásállományában az ügyfelek betétei 1.641,0 milliárd forintot, 84,4%-ot képviseltek. Ezzel a Bank a bankrendszerben elhelyezett betétek 32,5%-át kezelte.

A lakossági betétek állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 6,7%-kal, 1.315,8 milliárd forintra emelkedett, részaránya az ügyfélforrásokon belül 0,8%-ponttal, 80,2%-ra csökkent. Az 5,8%-kal bővülő forint betétállományon belül a látra szóló könyves betétek 7,9%-kal, a nyereségek betétek összege ezt meghaladóan, 18,1%-kal emelkedett. A vezértermékek számító folyószámla betétek - összhangban a menedzsment által meghirdetett üzletpolitikával - jelentős mértékben, 479,3 milliárd forintról 529,2 milliárd forintra, azaz 10,4%-kal növekedtek. A lakossági betéteken belül, a 2001. március 31-ét megelőző 12 hónapban a devizabetétek 9,3%-kal, a forintbetéteknél gyorsabban emelkedtek. A jelentési időszak végén a Bank a lakossági forint és devizabetétek 40,6%-át kezelte.

A Banki kibocsátott kötvények és más forgalomképes kamatozó értékpapírok állománya, a Bank üzletpolitikájának megfelelően, 2001. március végén 14,2%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. A Bank piaci részesedése a hitelintézeti értékpapírok piacán 0,3%-os volt.

A vállalalkozói betétek állománya az elemzett időszakban 4,8%-kal nőtt. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 7,6%-kal nőttek, devizában 41,5%-kal csökkentek. A kisvállalkozók betétei hasonló módon forintban nőttek és devizában csökkentek, összességében 15,2%-kal nőttek. A Bank piaci részesedése a vállalalkozói betétek piacán 12,4% volt.

Az önkormányzati betétek állománya 27,7 százalékkal, a 2000. március végi 96,5 milliárd forintról 123,2 milliárd forintra nőtt. Az első negyedév végén a helyi önkormányzatok betéteik 78,7%-át helyezték el a Bankban.

SAJÁT TŐKE

Az OTP Bank saját tőkéje 25,9 százalékkal, 107,39 milliárd forintról 135,22 milliárd forintra nőtt. A 27,8 milliárd forintot meghaladó növekmény oka az általános tartalék 3,4 milliárd forintos, az eredménytartalék 7,3 milliárd forintos, a lekötött tartalék 16,3 milliárd forintos növekménye és 0,8 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2000. március 31-én az éves eredmény figyelmen kívül hagyásával 97,5 milliárd forint, az időszaki eredménnyel 104,3 milliárd forint volt.

A magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **tőke megfelelési mutató** 2000. március 31-én 14,25% volt, ami lényegesen magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. Az éves eredményt figyelembe vevő tőke megfelelési mutató 15,24% volt.

EGYÉB

A Bank vezértermékének tekintett lakossági folyószámlák száma 2.765.491-re nőtt. Ezek 30%-át budapesti ügyfelének vezette a Bank. A folyószámlákhoz kapcsolódó lekötések száma elérte a 617.526 volt. A számlákra 2001. márciusában 1.803 ezer munkabér- és nyugdíjuttalás érkezett. A számlákról indított átutalások száma megközelítette a 3 millió darabot.

A kibocsátott bankkártyák száma 2001. március végén meghaladta a 2,8 milliót. Az 2001. március 31-i állományon belül a forint alapú, külföldön is használható kártyák száma meghaladta a 2,6 milliót. A banki ügyfélazonosításra szolgáló kártyák száma 130,8 ezer, lakossági folyószámlához kapcsolódó B hitel kártyák száma 164,0 ezer, a 2000-ben bevezetett C hitel kártyák száma pedig 36.966 volt március 31-én.

A Bank ATM-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.039-ről 1.069-re emelkedett, ezzel továbbra is az országban működő ATM-ek közel felét mondhatja magáénak. A banki ATM-eken 2001. január eleje és március vége között a Bank kártyatulajdonosai által végrehajtott tranzakciók száma 13,4 millió, a forgalom 239,3 milliárd forint volt, 10,3%-kal ill. 22,9%-kal több mint 2000. első 3 hónapjában. A POS terminálok száma 2001. március 31-én 15,245 volt, 1.129-cel több, mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.379 POS terminált a saját fiókjaiban, 833 darabot üzemanyagtöltő állomásokon üzemeltetett. Az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 11,7%-kal 1,5 millióra, a forgalom 30,5%-kal 155,3 milliárd forintra nőtt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 4,6 millió vásárlás (42,6%-os növekedés) értéke 35,4 milliárd forint (42,4%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett telefonos ügyféltermináljainak száma 2001. március 31-én elérte a 8.700-at. A Bank által kiépített elektronikus disztribúciós hálózat 2001. első három hónapjában 20,4 millió tranzakciót bonyolított le, 453,5 milliárd forint értékben. A Bank internetes szolgáltatásának, az OTP H@zibanknak 2001. március végén 74 ezer ügyfele volt, amellyel a piac 80%-át tudhatja magáénak.

A **foglalkoztatottak** számának csökkenése 2001. első negyedévben tovább folytatódott. A banki zárólétszám a negyedév során 11 fővel nőtt ugyan, de összességében a bank létszáma 2001 március végén 4,4%-kal volt alacsonyabb mint egy évvel korábban.

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

	2000. dec. 31.	2001. március 31.	Változás
A Társaság alkalmazotti létszáma			
• Átlagos statisztikai állományi létszám	8.435	8.143	-3,5%
• Záró létszám	8.137	8.148	+0,1%

2001. MÁRCIUS 31-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 alapelvek, hogy mérleg és eredménykimutatás tételeik az egyéb, nem hitelintézeti és pénzügyi, valamint befektetési tevékenységhez lettek sorolva.

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

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2000.03.31.	2001.03.31.	2000.03.31.	2001.03.31.	2000.03.31.	2001.03.31.
OTP Bank Rt.	107.391	135.221	1.864.322	1.944.633	9.946	11.665
Leányvállalatok összesen	39.256	48.101	171.642	228.432	2.325	2.555
Összesen (nem konszolidált)	146.647	183.322	2.035.964	2.173.065	12.271	14.220
Konszolidált	118.386	152.509	1.972.107	2.100.962	12.033	13.667

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

2001. március 31-i gyorsjelentés készítése során a Bank az alábbiak szerint járt el:

Konzolidációba teljes körűen bevont leányvállalat:	15
Equity módszerrel konszolidált:	13
ebből:	
- leányvállalat	7
- közös vezetésű váll.	2
- társult váll.	4

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2001. március 31-i konszolidált mérlegfőösszeg 2.101 milliárd forint, amely 8,0%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege és 129 milliárd forinttal, azaz 6,5%-kal több mint egy évvel korábban. A leányvállalatok közül az elmúlt 12 hónapban az OTP LTP Rt. mérlegfőösszege nőtt a legnagyobb mértékben (14,7 milliárd forinttal), ezt követi az OTP-Garancia Biztosító Rt. (14,3 milliárd forinttal), míg a Merkantil Bank Rt. mérlegfőösszeg növekedése meghaladja az 5,3 milliárd forintot a konszolidációs lépések figyelembevétele nélkül. A Merkantil-Car felfutó pénzügyi lízing üzletágának köszönhetően 10,5 milliárd forintos mérlegfőösszeg növekedést ért el.

A konszolidált mérlegfőösszeg 129 milliárd forintos változását az eszköz oldalon a forgóeszközök 128 milliárd forintos csökkenése, a befektetett eszközök 249 milliárd forintos, illetve az időbeli elhatárolások 8 milliárd forintos növekedése teszi ki.

A 2001. március 31-i fordulónapra készített konszolidált mérlegben a forgóeszközök aránya 56,9%, a befektetett eszközöké 41,6%, míg egy évvel korábban ez 67,1% és 31,7% volt. A konszolidált szintű arányok mindkét évben az anyavállalathoz hasonló módon alakultak.

A konszolidált beszámolóban a forgóeszközök csökkenése az értékpapírok (58 milliárd forint), a követelések (90 milliárd forint), valamint a készletek (2 milliárd forint) növekedésének és a pénzeszközök (279 milliárd forint) csökkenésének eredője.

A konszolidált pénzeszközök 42,5%-os csökkenésében az OTP Bank által az MNB-nél elhelyezett betétállomány illetve az MNB-vel szembeni elszámolási számla egyenlegének csökkenése jelentkezik legnagyobb tételben (280 milliárd forint).

A forgatási célú értékpapírok konszolidált állományának 33,4%-os növekedését nagyrészt az állampapír készlet 35 milliárd Ft-os, illetve a saját részvények 23 milliárd forintos változása okozta. Az OTP Banknál az állampapírok mintegy 25 milliárd Ft-tal növekedtek, a leányvállalatok közül pedig az OTP LTP befektetéseinek 11,3 milliárd forintos növekedése volt kimagasló. A saját részvények 28,1 milliárd forintos tárgyidőszaki állományából a könyv szerinti érték alapján 65,2% van az OTP Bank tulajdonában, míg a fennmaradó részt két leányvállalat birtokolja.

A 2001. március 31-i konszolidált mérlegben az éven belüli követelések értéke 18,5%-kal növekedett az előző év hasonló időszakához képest. Ezen belül a hitelintézetekkel szembeni követelések 66,8 milliárd forinttal (34,2%), az ügyfelekkel szembeni követelések 63,9 milliárd forinttal (28,9%) növekedtek. Az egyéb követelések 40,3 milliárd forinttal (56,3%) csökkentek a konszolidált beszámolóban.

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

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

2000. év hasonló időszakának adataihoz viszonyítva a konszolidált beszámolóban a befektetett eszközök 39,7%-kal voltak magasabbak. A pénzügyi eszközök változásán belül (169,9 milliárd Ft) a befektetési célú állampapírok értéke növekedett legnagyobb összegben (164,4 milliárd Ft), amely leginkább az OTP Bank miatt változott. E mellett jelentős volt a változás a Garancia Biztosítónál is: az ügyfeleinek javára történt befektetéseinek értéke - az élet üzletág felfutása miatt - az előző évhez viszonyítva 12,7 milliárd forinttal volt magasabb.

A készletek 2,5 milliárd forintos állományváltozása a konszolidált beszámolóban leginkább az OTP Ingatlan Rt. folyamatban lévő projektjeivel magyarázható.

A tárgyi eszközök konszolidált értéke 2,7 milliárd forinttal nőtt. A változás az operatív lízinget folytató

Merkant-Ház Kft. bevonásával áll kapcsolatban.

A konszolidált mérlegfőösszeg előző időszakhoz viszonyított növekedése a forrás oldalon a kötelezettségek 84 milliárd forintos, a céltartalékok 13 milliárd forintos, a saját tőke 34 milliárd forintos növekedéséből, valamint a passzív időbeli elhatárolások 2 milliárd forintos csökkenéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a kötelezettségek változásában a rövid lejáratú kötelezettségek 5,7%-kal (93 milliárd forinttal) növekedtek, a hosszú lejáratú kötelezettségek 6%-kal (9 milliárd forinttal) csökkentek. A változás a rövid lejáratúak esetében valamivel kisebb az anyavállalatnál tapasztalhatónál (95 milliárd forint), míg a hosszú lejáratú kötelezettségek tárgyidőszaki értékében az OTP Bank-nál bekövetkezett csökkenést ellensúlyozta az OTP LTP és a Merkantil Bank ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összege. A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 102 milliárd forinttal növekedtek, amit elsősorban az OTP Banknál elhelyezett betétek állományváltozása okozott.

A kötelezettségeken belül az ügyfél kötelezettség aránya konszolidált szinten 2001. március 31-én 90,5%, illetve 2000. március 31-én 88,0% volt. A mutatók az OTP Bank esetében 90,9% és 88,8% voltak.

A konszolidált mérleg forrás oldalán megjelenő céltartalékok állománya 13 milliárd forinttal növekedett. A változástól a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék 1 milliárd forinttal csökkent, az általános kockázati céltartalék 1 milliárd forinttal, az egyéb céltartalék pedig 13 milliárd forinttal növekedett, ezen belül az OTP-Garancia Biztosító Rt. tartalékai 12,9 milliárd forinttal növekedtek 2000. március 31-éhez viszonyítva.

2001. március végén a 153 milliárd forint konszolidált saját tőke (28,8%-os növekedés) a forrásokon belül 7,3%-os nagyságrendet képvisel szemben az előző évi 6,0%-kal.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

A 2001. I. negyedévi konszolidált adózás előtti eredmény 13.667 millió forintot tett ki, amely 17,2%-kal haladta meg az anyavállalat tárgyidőszaki adózás előtti eredményét, illetve 13,6%-kal magasabb, mint 2000. hasonló időszakának konszolidált adózás előtti eredményadata.

Az OTP Bank konszolidált adózott eredménye 2001. I. negyedévében 11.206 millió forint volt, mely 13,8%-kal haladta meg a 2000. hasonló időszakának teljesítményét, és 17,7%-kal volt magasabb, mint a Bank nem konszolidált adózott eredménye.

A 2001. I. negyedévi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény² (EPS) 442,59 Ft, hígítottan³ 400,21 Ft, 17,9%-kal, ill. 13,8%-kal több mint 2000. év hasonló időszakában. Ez az MNB 2001. január 1. és március 31. közötti átlagos középárfolyama (288,48 HUF/USD) alapján 1,53 USD-nek ill. 1,39 USD-nek felelt meg.

A konszern nettó kamatbevétele 2001. első negyedévében 25.959 millió forint, amely 10,2%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 11,3%-al magasabb, mint az anyavállalaté. Ez elsősorban a Merkantil csoport sikeres tevékenységének, illetve az OTP LTP befektetéseinek hozamával magyarázható. A konszolidált kamatbevételek 0,9%-kal, a kamatkiadások pedig 10,0%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2000. azonos időszakában. Mind a kamatbevételek, mind a kamatkiadások csökkenése konszolidált szinten kisebb volt, mint az OTP Banknál.

A konszolidált kamatbevételek esetében az értékpapírokból származó kamatok növekedése (4,7 milliárd forint), illetve bankközi kamatbevételek csökkenése (5,8 milliárd forint) volt a legnagyobb összegű részben a Merkantil Bank finanszírozása struktúrája megváltozásának eredményeként. A lakossági és a vállalkozási számlákról származó kamatbevételek növekedése volt kimutatható mind konszolidált (6,0% és 12,1%), mind nem konszolidált (1,3% és 15,0%) 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 (1 milliárd forint).

A nem kamatjellegű bevételek 9,5%-kal csökkentek. A nettó díjak és jutalékok a banknál kisebb mértékben, 20,5%-kal növekedtek konszolidált szinten, a Banknál a növekedés 21,4%-os volt. Ennek oka, hogy a Merkantil csoport, a Garancia Biztosító és az OTP LTP nettó jutalékkifizetőik. A leányvállalatok nem kamatjellegű bevételeinek jelentős része, elsősorban a biztosító leányvállalat díjbevételei révén, az egyéb nem kamat jellegű bevételeknél jelentkezik, melynek összege 10 milliárd forinttal volt magasabb, mint a Bank adata, és 2,3%-os növekedést jelent a bázisidőszaki konszolidált adatokhoz viszonyítva. 2001. I. negyedévében a nem kamat jellegű bevételek az összes bevétel 42,2%-át képviselték, szemben az előző év hasonló

időszakában elért 47,1%-kal.

A tárgyidőszakban a konszolidált kiadás-bevétel arány az előző évi 64,8%-ról 65,9%-ra nőtt. Az OTP Bank esetében ez az érték 2000. I. negyedévben 58,2%, 2001. I. negyedévben 60,4% volt.

A konszolidált üzleti eredmény 354 millió forinttal (2,3%-kal), a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség pedig 54,2%-kal alacsonyabb volt, mint az előző év hasonló időszakában.

A 2001. I. negyedévben a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség összege az üzleti eredmény 10,9%-át tette ki szemben az egy évvel korábbi 23,4%-kal.

LEÁNYVÁLLALATOK

A 2001. március 31-i fordulónappal készített konszolidált gyorsjelentés eredményadatait befolyásoló, teljes körűen bevont fontosabb leányvállalatok adózás előtti eredményét az alábbiakban mutatjuk be.

	2000. I. né.	2001. I. né.	Adatok M Ft-ban Változás
Merkantil Bank Rt.	374	473	26,5%
Merkantil-Car Rt.	53	105	98,1%
HIF Ltd.	55	32	-41,8%
OTP-Garancia Biztosító Rt.	291	300	3,1%
OTP Ingatlan Rt.	156	264	69,2%
OTP Értékpapír Rt.	259	-102	..
OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.	2	225	11.150,0%
OTP Faktoring Rt.	122	344	182,0%
Bank Center No. 1. Kft.	258	-42	..
OTP LTP Rt.	384	362	-5,7%
OTP Alapkezelő Rt.	375	491	30,9%
Egyéb leányvállalatok	-4	103	..
Leányvállalatok összesen	2.325	2.555	9,9%

Az egyes legjelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki:

Az **OTP-Garancia Biztosító Rt.** 2001. I. negyedévben mintegy 300 millió forint adózás előtti eredményt ért el. Az elmúlt év hasonló időszakában elért 9 milliárd forintos díjbevételevel szemben a Biztosító 2001. I. negyedévben 9,2 milliárd forint díjbevételezt realizált, ami 2,9%-os növekedést jelent. A Biztosító az élet és bankbiztosítási üzletágban 4,1 milliárd forintos díjbevételezt, a nem-élet üzletágban pedig 5,1 milliárd forintos díjbevételezt ért el.

2001. I. negyedévben az összes ráfordítás 8,9 milliárd forintot, ezen belül a károk és ráfordítások összege 4,5 milliárd forintot jelentett, amivel a díjbevételekre vetített kárhányad a nem-élet üzletágban 54,7% lett. A biztosítástechnikai tartalékállomány 45,4%-kal, 28,3 milliárd forintról 41,2 milliárd forintra növekedett a társaság hosszú távú stratégiai és üzletpolitikai céljaival összhangban. A biztosító mérlegfőösszege az elmúlt év hasonló időszakához képest 42,4%-kal, 33,7 milliárd forintról 47,9 milliárd forintra növekedett, saját tőkéje 2000. első negyedévi 3,8 milliárd forintról 4,7 milliárd forintra emelkedett.

A **Merkantil Bank Rt.** a 2001. I. negyedévet 52,4 milliárd Ft-ot meghaladó mérlegfőösszeggel zárta, adózás előtti eredménye 473 millió Ft volt. Az átlagos eszközállományra vetített banki kamatmarzs kismértékben az időszakra prognosztizált felett alakult, a forrásszerkezet javulása eredményeként.

A Merkantil Bank eszközei között a bruttó gépjárműhitelek 80,3%-kal, a dealer finanszírozás 9,1%-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 3,8 milliárd Ft-tal növekedett az előző év hasonló időszakához képest, s így 2001. március 31-én 42,2 milliárd forintot tett ki.

A gépjármű-finanszírozásban megfigyelhető az előző év keresleti tendenciájának folytatódása, a kötések jelentős hányadának deviza alapú konstrukcióként való megjelenése (amelyek a Merkantil-Car könyveiben jelentkeznek), illetve a használt autók részesedésének portfólión belüli emelkedése. A Merkantil-csoportban 2001. első negyedévében kötött gépjármű finanszírozási ügyletek száma elérte a 7.670-et, amelyből az új autófinanszírozás 4.407 volt. A 2001. első negyedévi új kötésekben belül a deviza alapú pénzügyi lízing részaránya 32%-ot ért el.

A **Merkantil Car Rt** mérlegfőösszege 23,9 milliárd Ft volt, amely a 2000. év vége óta 852 millió Ft-tal emelkedett. A deviza alapú gépjármű lízing állománya az év végi bázisnál 8,2%-kal, azaz csaknem 1,4 Mrd Ft-tal magasabb. A társaságnál a 2001. első negyedévet a tervezettel megegyező bevétel és a vártnál kisebb költség-ráfordítás jellemezte, amely eredményeként az első negyedévet 105 millió forintos adózás előtti nyereséggel zárta.

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

Az OTP Értékpapír Rt. 5,5 milliárd forint forgóeszköz állománya eszközeinek 69,2%-át tette ki. Az első negyedév során jelentősen, közel 38%-kal csökkent a követelések nagysága, az elszámolóházzal szemben fennálló követelések visszaesése miatt. Forgóeszközök legnagyobb csoportját képviselő értékpapír állomány – a társaság stratégiájának megfelelően – 24%-kal mérséklődött, záró értéke 3,7 milliárd forintot ért el. A befektetett eszközök mérleg szerinti értéke 2001. első negyedév végén 1,3 milliárd forint volt. A mérleg forrás oldalán 1,7 milliárd forinttal csökkent a kötelezettség állománya, a rövid lejáratú kötelezettségeinek változása miatt. A saját tőke a tárgyidőszak végén 4,9 milliárd forint volt.

A társaság befektetési szolgáltatási tevékenységének eredménye - a 962 millió forint nagyságú bevétel és a 743 millió forint összegű ráfordítás mellett - 2001. első negyedévében 219 millió forint volt.

A társaság értékpapírforgalma az idei év első három hónapjában 613 milliárd forint körül alakult, melynek 26%-a a tőzsde keretein belül, 74%-a pedig az OTC piacon realizálódott. A társaság forgalmának alakulásában továbbra is az állampapír kereskedésnek volt meghatározó szerepe: a tőzsdén 2001. első negyedévében lebonyolított forgalom alapján a BÉT rangsorában az első helyet foglalta el az állampapír szekcióban. Az üzletkötők által lebonyolított származékos forgalom 90 milliárd forint körül alakult.

Az OTP Értékpapír Rt. a 2001 I. negyedévet 102 millió forintos veszteséggel zárta, amely elsősorban a kedvezőtlen piaci tendenciákra, illetve az átszervezési folyamat negatív hatásaira vezethető vissza.

A londoni székhelyű **Hungarian International Finance Ltd.** 2001. első negyedéves működése a legtöbb tekintetben az üzleti tervnek megfelelően alakult. A vállalat sikeresen cserélte lejárató eszközeit és portfóliójának állománya is növekedett. A vállalkozás adózás előtti eredménye 32 millió Ft-ot tett ki (75 ezer GBP). Az OTP Bank Rt. saját ügyfelei számára ajánlotta a HIF által nyújtott exportfinanszírozási lehetőségeket.

A társaság üzleti stratégiájának továbbra is a közép- és kelet-európai piac a fő területe, a teljes eszköz-, kötelezettségvállalás és garanciaállomány több mint 57%-a ebből a régióból származott. A követeléseken belül a Közép- és Dél-Amerika piacain megkötött üzletek értéke meghaladta a 20%-ot, Közép-Kelet és Észak-Afrika területén megkötött ügyletei értékük a 17,5%-ot a tárgyidőszak végén.

Az **OTP Alapkezelő Rt.** eredménye évről-évre stabilan növekszik. A társaság 2001. I. negyedévi adózás előtti eredménye 491 millió Ft-ot ért el, ami 30,7%-kal haladja meg a 2000. év azonos időszakának értékét. A társaság által kezelt vagyon 2001. március végére 372 milliárd Ft-ra, a befektetési alapok nettó eszközértéke 299,4 milliárd forintra emelkedett, részesedése a befektetési alapok piacán pedig 51% fölé nőtt.

Az **OTP Lakástakarékpénztár Rt.** 2001. I. negyedévében 26.683 darab szerződést kötött az OTP Bank fiókjai és ügynökcégek közreműködésével. Az ügyfelei által elhelyezett betétállomány 2001. március 31-én 37,3 milliárd forint volt. A társaság a tárgyidőszakot 362 millió forintos adózás előtti eredménnyel zárta, amely 14%-kal meghaladta az erre az időszakra vonatkozó tervet.

2001. első negyedévében az **OTP Ingatlan Rt** nettó árbevétele 3 milliárd forintot, míg adózás előtti eredménye 264 millió forintot tett ki, amely a bázishoz képest 69,2%-os növekedést jelent. A társaság 10 milliárd Ft-ot meghaladó mérlegfőösszegéből a forgóeszközök állománya 8,6 milliárd Ft-ot ért el, melyből a készletek 6,6 milliárd forintot tettek ki.

Az **OTP Faktoring Rt.** 2001. első negyedévében mintegy 660 millió Ft bruttó értékű követelésre kötött engedményezési szerződést, amelyből az OTP Bank Rt.-től megvásárolt követelések értéke 340 millió forintot tett ki. A Faktoring Rt. tevékenységét továbbra is jó jövedelmezőséggel végzi. A tervezettnél magasabbak az I. negyedévi bevételek, amelyben jelentős szerepet játszott az elmúlt év utolsó hónapjaiban indított néhány nagyobb ügylet ez év eleji lezárásából származó bevétel. Ennek köszönhetően, valamint a költségek tervezettnél megfelelő alakulása miatt a Faktoring Rt. I. negyedévi adózás előtti nyeresége 344

millió Ft volt, lényegesen meghaladva az időarányos tervet.

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

Az OTP Banknál 2001. első negyedévében lényeges szervezeti és személyi változás nem volt.

Az OTP Bank Rt. kiemelt nem konszolidált pénzügyi adatai¹

Megnevezés	Millió forintban			
	2000. I. negyedév	2000. év auditált	2001. I. negyedév	Változás 01/00 I. né.
Kamatbevétel bankközi számlákról	17.114	55.017	11.077	-35,3%
Kamatbevétel lakossági számlákról	9.523	37.830	9.649	1,3%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	8.967	37.673	10.313	15,0%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	1.459	5.572	1.422	-2,5%
Kamatbevétel értékpapírokból	9.164	68.779	13.759	50,1%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	2.546	9.271	1.389	-45,4%
Összes kamatbevétel	48.773	214.142	47.609	-2,4%
Kamatkiadás bankközi számlákra	824	3.037	702	-14,8%
Kamatkiadás lakossági számlákra	20.270	77.209	19.260	-5,0%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	2.880	9.734	1.973	-31,5%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	1.754	5.795	1.545	-11,9%
Kamatkiadás értékpapírokra	1.191	29.923	430	-63,9%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökre	390	1.591	378	-3,1%
Összes kamatkiadás	27.309	127.289	24.288	-11,1%
Nettó kamatbevétel	21.464	86.853	23.321	8,7%
Kapott díjak és jutalékok	8.178	38.219	9.756	19,3%
Fizetett díjak és jutalékok	1.225	6.173	1.318	7,6%
Nettó díjak és jutalékok	6.953	32.046	8.438	21,4%
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	2.264	2.081	-927	-140,9%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	336	3.123	955	184,2%
Ingatlanforgalmazás vesztesége	-42	-392	-41	-2,4%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	414	2.106	332	-19,8%
Nem kamat jellegű bevételek	9.925	38.964	8.757	-11,8%
<i>Nem kamat jellegű bevételek aránya</i>	<i>31,6%</i>	<i>31,0%</i>	<i>27,3%</i>	<i>-13,7%</i>
Összes bevétel	31.389	125.817	32.078	2,2%
Személyi jellegű ráfordítások	6.065	24.791	6.864	13,2%
Értékcsökkenés	2.538	10.370	2.650	4,4%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	9.650	42.507	9.851	2,1%
Nem kamatjellegű kiadások	18.253	77.669	19.365	6,1%
<i>Kiadás/Bevétel arány %</i>	<i>58,2%</i>	<i>61,7%</i>	<i>60,4%</i>	<i>3,8%</i>
Üzleti eredmény	13.136	48.148	12.713	-3,2%
Értékvesztés, céltartalékképzés és hitelezési veszteség	3.190	7.932	1.048	-67,1%
Adózás előtti eredmény	9.946	40.216	11.665	17,3%
Adófizetési kötelezettség	1.832	7.733	2.141	16,9%
Adókulcs %	18,4%	19,2%	18,4%	-0,4%
Adózott eredmény	8.114	32.483	9.524	17,4%

¹A bank MSZSZ szerint készült 2000. és 2001. első negyedévi évi nem auditált ill. 2000. évi auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

Az OTP Bank Rt. kiemelt konszolidált pénzügyi adatai¹

A tétel megnevezése	Millió forintban		
	2000. márc. 31. Konszolidált	2001. márc. 31. Konszolidált	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	16.767	10.954	-34,7%
Kamatbevétel lakossági számlákról	10.746	11.390	6,0%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	10.225	11.467	12,1%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	1.459	1.422	-2,5%
Kamatbevétel értékpapirokból	10.069	14.745	46,4%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	2.591	1.436	-44,6%
Összes kamatbevétel	51.857	51.414	-0,9%
Kamatkiadás bankközi számlákra	1.267	843	-33,5%
Kamatkiadás lakossági számlákra	20.502	19.569	-4,5%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	2.722	1.940	-28,7%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	1.754	1.544	-12,0%
Kamatkiadás értékpapírokra	1.656	1.181	-28,7%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	390	378	-3,3%
Összes kamatkiadás	28.291	25.455	-10,0%
Nettó kamatbevétel	23.566	25.959	10,2%
Kapott díjak és jutalékok	8.964	10.590	18,1%
Fizetett díjak és jutalékok	1.905	2.083	9,3%
Nettó díjak és jutalékok	7.059	8.507	20,5%
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	3.331	-1.284	-138,6%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	222	825	271,6%
Ingatlanforgalmazás eredménye	334	666	99,4%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	10.039	10.272	2,3%
Nem kamatjellegű bevételek	20.985	18.986	-9,5%
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya %</i>	<i>47,1%</i>	<i>42,2%</i>	<i>-10,4%</i>
Összes bevétel	44.551	44.945	0,9%
Személyi jellegű ráfordítások	7.750	8.744	12,8%
Értékcsökkenés	2.927	3.421	16,9%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	18.172	17.432	-4,1%
Nem kamatjellegű kiadások	28.849	29.597	2,6%
<i>Kiadás/Bevétel arány %</i>	<i>64,8%</i>	<i>65,9%</i>	<i>1,7%</i>
Üzleti eredmény	15.702	15.348	-2,3%
Értékvesztés, céltartalékképzés és hitelezési veszteség	3.669	1.681	-54,2%
Adózás előtti eredmény	12.033	13.667	13,6%
Adófizetési kötelezettség	2.207	2.589	17,3%
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	-17	-128	665,7%
Adókulcs %	18,2%	18,0%	-1,1%
Adózott eredmény	9.843	11.206	13,8%

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

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

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 <input checked="" type="checkbox"/>	IAS <input type="checkbox"/>	Egyéb <input type="checkbox"/>

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
Merkant-Ház Kft.	3,000,000	100.00	100.00	L
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	1,000,000,000	100.00	100.00	L
Bank Center No. 1. Kft.	5,955,780,000	100.00	100.00	L
OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.	61,000,000	100.00	100.00	L
OTP Faktoring Rt.	300,000,000	100.00	100.00	L
OTP Alapkezelő Rt.	900,000,000	100.00	100.00	L
INGA EGY Kft.	391,000,000	100.00	100.00	L
INGA KETTŐ Kft.	5,664,840,000	100.00	100.00	L
HIF Ltd.	GBP 2,800,000	100.00	100.00	L

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

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

Equity módszerrel bevont társaságok:

Név	Törzs/Alaptőke	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati arány	Besorolás ¹
Air-Invest Kft.	2,000,000,000	50.00	50.00	K
GIRO Elszámolásforgalmi Rt.	2,496,000,000	15.22	15.22	T
Hajdú-Bét Rt.	8,686,650,000	48.35	48.35	T
Hortobágy-Nyírmada Takarmánygyártó Kft.	300,000,000	50.00	50.00	K
Magyar Ingatlan Befektető Kft.	10,000,000	100.00	100.00	T
Merkant-Ház 2000 Kft.	3,000,000	100.00	100.00	T
MONOPOST Kft.	200,000,000	25.10	25.10	T
Nagybani Piac Rt.	1,018,100,000	17.19	17.19	T
OTP Immobilienverwertung GmbH.	ATS 500,000	90.00	90.00	T
OTP Ingatlan Bau Kft.	55,120,000	100.00	100.00	T
OTP Ingatlan International Kft.	3,000,000	100.00	100.00	T
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	200,240,000	100.00	100.00	T
OTP Travel Kft.	27,000,000	100.00	100.00	T

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

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

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

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

PK3. Mérleg

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

	Millió forintban					
	2000. márc.		Változás	2000. márc.	2001. márc.	Változás
	31.	2001. márc. 31.		31.	31.	
	OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.	(%)	Konzolidált	Konzolidált	(%)
ESZKÖZÖK (aktívák)						
1. Pénzeszközök	652,222	372,352	-42.9%	655,260	376,791	-42.5%
2. Állampapírok	326,299	495,820	52.0%	374,932	574,521	53.2%
a) forgatási célú	132,151	156,963	18.8%	163,058	198,194	21.5%
b) befektetési célú	194,148	338,857	74.5%	211,874	376,327	77.6%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	220,659	289,447	31.2%	211,062	287,249	36.1%
a) látraszóló	1,550	1,845	19.0%	1,552	1,847	19.0%
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	219,109	287,602	31.3%	209,510	285,402	36.2%
ba) éven belüli lejáratú	202,998	262,077	29.1%	193,699	260,177	34.3%
bb) éven túli lejáratú	16,111	25,525	58.4%	15,811	25,225	59.5%
c) befektetési szolgáltatásból						
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	477,916	610,587	27.8%	529,454	659,511	24.6%
a) pénzügyi szolgáltatásból	477,916	610,587	27.8%	527,235	658,240	24.8%
aa) éven belüli lejáratú	220,002	291,983	32.7%	218,974	283,813	29.6%
ab) éven túli lejáratú	257,914	318,604	23.5%	308,261	374,427	21.5%
b) befektetési szolgáltatásból				2,219	1,271	-42.7%
ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés				97	56	-42.3%
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés				7	1	-85.7%
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés				891	350	-60.7%
bd) elszámolóházzal szembeni követelés				1,224	864	-29.4%
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés						
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúak	18,878	24,749	31.1%	19,785	25,384	28.3%
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott érték (ide nem értve az állampapírokat)	7,992	7,992	0.0%	7,992	7,992	0.0%
aa) forgatási célú						
ab) befektetési célú	7,992	7,992	0.0%	7,992	7,992	0.0%
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	10,886	16,757	53.9%	11,793	17,392	47.5%
ba) forgatási célú	510	1,824	257.6%	1,161	1,864	60.6%
bb) befektetési célú	10,376	14,933	43.9%	10,632	15,528	46.0%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	837	1,420	69.7%	4,087	3,219	-21.2%
a) részvények, részesedések forgatási célra	0	0		2,479	1,035	-58.2%
b) változó hozamú értékpapírok	837	1,420	69.7%	1,608	2,184	35.8%
ba) forgatási célú	837	1,420	69.7%	1,528	2,104	37.7%
bb) befektetési célú	0	0		80	80	
7. Részvények, részesedések befektetési célra	1,145	590	-48.5%	3,334	4,963	48.9%
a) részvények, részesedések befektetési célra	1,145	590	-48.5%	3,334	4,963	48.9%
Eb - hitelintézetekben levő részesedés				5	1	-80.0%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
Eb - hitelintézetekben levő részesedés						
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	22,002	25,708	16.8%	3,168	2,071	-34.6%
a) részvények, részesedések befektetési célra	22,002	25,708	16.8%	2,960	1,915	-35.3%
Eb - hitelintézetekben levő részesedés	2,600	2,600	0.0%			
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
Eb - hitelintézetekben levő részesedés						
c) Tőkekonszolidációs különbözet				208	156	-25.0%
- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból				208	156	-25.0%
- társult vállalkozásból						

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

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

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

Millió forintban						
	2000. márc. 31.	2001. márc. 31.	Változás	2000. márc. 31.	2001. márc. 31.	Változás
	OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.	(%)	Konszolidált	Konszolidált	(%)
ESZKÖZÖK (aktívák) folytatás						
9. Immateriális javak	10,283	10,653	3.6%	11,929	12,510	4.9%
a) immateriális javak	10,283	10,653	3.6%	11,929	12,510	4.9%
b) immateriális javak érték helyesbítése						
10. Tárgyi eszközök	42,346	41,401	-2.2%	53,174	55,853	5.0%
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	39,195	37,974	-3.1%	45,516	43,755	-3.9%
aa) ingatlanok	23,454	25,323	8.0%	28,816	30,535	6.0%
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	13,086	10,500	-19.8%	13,964	11,017	-21.1%
ac) beruházások	2,380	1,733	-27.2%	2,397	1,785	-25.5%
ad) beruházásra adott előlegek	275	418	52.0%	339	418	23.3%
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3,151	3,427	8.8%	7,658	12,098	58.0%
ba) ingatlanok	1,385	3,236	133.6%	5,043	6,862	36.1%
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	122	122	0.0%	877	5,054	476.3%
bc) beruházások	1,644	69	-95.8%	1,725	179	-89.6%
bd) beruházásra adott előlegek				13	3	-76.9%
c) tárgyi eszközök érték helyesbítése						
11. Saját részvények	2,049	18,346	795.4%	5,157	28,136	445.6%
12. Egyéb eszközök	70,358	27,312	-61.2%	78,964	41,148	-47.9%
a) készletek	2,862	2,213	-22.7%	7,297	9,822	34.6%
b) egyéb követelések	67,496	25,099	-62.8%	71,667	31,326	-56.3%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés						
13. Aktív időbeli elhatárolások	19,328	26,248	35.8%	21,801	29,606	35.8%
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	18,383	26,063	41.8%	20,499	28,445	38.8%
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	945	185	-80.4%	1,302	521	-60.0%
c) halasztott ráfordítások					640	
Eszközök összesen	1,864,322	1,944,633	4.3%	1,972,107	2,100,962	6.5%
<i>Ebből:</i>						
- FORGÓESZKÖZÖK	1,282,677	1,134,122	-11.6%	1,324,051	1,196,380	-9.6%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	562,317	784,263	39.5%	626,255	874,976	39.7%

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

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

Millió forintban

	2000. márc. 31.	2001. márc. 31.	Változás	2000. márc. 31.	2001. márc. 31.	Változás
	OTP Bank Rt	OTP Bank Rt	(%)	Konzolidált	Konzolidált	(%)
FORRÁSOK (passzívák)						
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	51,614	32,632	-36.8%	68,516	38,169	-44.3%
a) látraszóló	96	2,409	2409.4%	96	2,415	2415.6%
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	51,518	30,223	-41.3%	68,420	35,754	-47.7%
ba) éven belüli lejáratú	29,659	13,402	-54.8%	45,347	12,563	-72.3%
bb) éven túli lejáratú	21,859	16,821	-23.0%	23,073	23,191	0.5%
c) befektetési szolgáltatásból	0	0		0	0	
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,526,211	1,610,669	5.5%	1,564,580	1,685,548	7.7%
a) takarékbetétek	353,043	357,092	1.1%	353,043	357,092	1.1%
aa) látraszóló	38,216	41,583	8.8%	38,216	41,583	8.8%
ab) éven belüli lejáratú	299,891	307,297	2.5%	299,891	307,297	2.5%
ac) éven túli lejáratú	14,936	8,212	-45.0%	14,936	8,212	-45.0%
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1,163,733	1,239,894	6.5%	1,199,875	1,314,031	9.5%
ba) látraszóló	398,648	456,044	14.4%	398,025	456,395	14.7%
bb) éven belüli lejáratú	748,413	766,741	2.4%	742,935	772,842	4.0%
bc) éven túli lejáratú	16,672	17,109	2.6%	58,915	84,794	43.9%
c) befektetési szolgáltatásból	9,435	13,683	45.0%	11,662	14,425	23.7%
ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0		95	2	-97.9%
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0		261	0	-100.0%
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	9,435	13,683	45.0%	11,239	14,403	28.2%
cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0		67	20	-70.1%
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0		0	0	
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	82,588	77,200	-6.5%	82,636	77,200	-6.6%
a) kibocsátott kötvények	1	1	0.0%	49	1	-98.0%
aa) éven belüli lejáratú	0	0		0	0	
ab) éven túli lejáratú	1	1	0.0%	49	1	-98.0%
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4,440	835	-81.2%	4,440	835	-81.2%
ba) éven belüli lejáratú	1,513	750	-50.4%	1,513	750	-50.4%
bb) éven túli lejáratú	2,927	85	-97.1%	2,927	85	-97.1%
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	78,147	76,364	-2.3%	78,147	76,364	-2.3%
ca) éven belüli lejáratú	46,858	71,555	52.7%	46,858	71,555	52.7%
cb) éven túli lejáratú	31,289	4,809	-84.6%	31,289	4,809	-84.6%
4. Egyéb kötelezettségek	40,165	34,589	-13.9%	46,544	44,168	-5.1%
a) éven belüli lejáratú	40,165	34,589	-13.9%	45,442	43,363	-4.6%
b) éven túli lejáratú	0	0		96	72	-25.0%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség				1,006	733	-27.1%
5. Passzív időbeli elhatárolások	27,948	24,949	-10.7%	32,131	29,894	-7.0%
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	423	357	-15.6%	1,623	1,639	1.0%
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	27,525	24,592	-10.7%	30,508	28,251	-7.4%
c) halasztott bevételek	0	0		0	4	
6. Céltartalékok	11,194	11,043	-1.3%	41,684	54,710	31.2%
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0		0	0	
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2,302	1,326	-42.4%	2,392	1,565	-34.6%
c) általános kockázati céltartalék	7,600	8,676	14.2%	8,113	9,289	14.5%
d) egyéb céltartalék	1,292	1,041	-19.4%	31,179	43,856	40.7%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	17,211	18,330	6.5%	17,630	18,764	6.4%
a) alárendelt kölcsöntőke	17,211	18,330	6.5%	17,211	18,330	6.5%
aa) Tőkekonzolidációs különbözet				419	434	3.6%
- leányvállalatból, közös vezetőségű vállalkozásból				419	434	3.6%
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		0		0	0	
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		0		0	0	

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

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

Millió forintban

	2000. márc. 31. OTP Bank Rt.	2001. márc. 31. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2000. márc. 31. Konzolidált	2001. márc. 31. Konzolidált	Változás (%)
FORRÁSOK (passzívák) folytatás						
8. Jegyzett tőke	28,000	28,000	0.0%	28,000	28,000	0.0%
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	458	1,741	280.1%	772	2,496	223.3%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0		0	0	
10. Tőketartalék	52	52	0.0%	52	52	0.0%
a) a részvény. részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet	0	0		0	0	
b) egyéb	52	52	0.0%	52	52	0.0%
11. Általános tartalék	23,173	26,563	14.6%	23,173	26,563	14.6%
12. Eredménytartalék (+)	48,191	55,494	15.2%	49,536	56,788	14.6%
13. Lekötött tartalék	2,049	18,346	795.4%	2,049	18,346	795.4%
14. Értékelési tartalék	0	0		0	0	
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	5,926	6,766	14.2%	7,571	8,378	10.7%
16. Leányvállalat és közös vezetése vállalkozás saját tőke változása (+/-)				4,808	11,315	135.3%
17. Konzolidáció miatti változások (+/-)				3,104	3,067	-1.2%
- adósságkonszolidálás különbözetéből				5,653	4,754	-15.9%
- közbeső eredmény különbözetéből				-2,549	-1,687	-33.8%
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése				93		
19. Átváltásból származó különbözet (+,-)						
Források összesen	1,864,322	1,944,633	4.3%	1,972,107	2,100,962	6.5%
Ebből:						
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1,612,894	1,708,053	5.9%	1,630,991	1,723,921	5.7%
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	104,895	65,367	-37.7%	148,915	139,928	-6.0%
- SAJÁT TŐKE	107,391	135,221	25.9%	118,386	152,509	28.8%

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

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

PK4. Eredménykimutatás

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

	2000.márc.31.		Változás (%) OTP Bank	2001.márc.31.		Változás (%) Konszolidált
	OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.		Konszolidált	Konszolidált	
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	48,773	47,609	-2.4%	51,857	51,414	-0.9%
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	9,164	13,759	50.1%	10,069	14,745	46.4%
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	39,609	33,850	-14.5%	41,788	36,669	-12.2%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	27,309	24,288	-11.1%	28,291	25,455	-10.0%
KAMATKÜLÖNBÖZET	21,464	23,321	8.7%	23,566	25,959	10.2%
3. Bevételek értékpapírokból					10	
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	8,127	9,669	19.0%	8,183	9,464	15.7%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	7,343	8,904	21.3%	7,394	8,903	20.4%
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	784	765	-2.4%	789	561	-28.9%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	1,225	1,318	7.6%	1,249	1,514	21.2%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1,220	1,316	7.9%	1,192	1,488	24.8%
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	5	2	-60.0%	57	26	-54.4%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1,906	-783	-141.1%	2,619	-664	-125.4%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2,761	2,714	-1.7%	2,923	2,859	-2.2%
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2,812	3,354	19.3%	2,919	3,492	19.6%
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	2,922	163	-94.4%	4,435	559	-87.4%
Ebből: - forgatási célú értékpapírok értékesztésének visszairátása						
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	965	306	-68.3%	1,820	590	-67.6%
Ebből: - forgatási célú értékpapírok értékesztése						
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2,182	1,600	-26.7%	18,903	21,006	11.1%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	789	734	-7.0%	17,399	19,838	14.0%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei				5,217	5,842	12.0%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei				9,571	9,089	-5.0%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				2,611	4,907	87.9%
b) egyéb bevételek	1,393	866	-37.8%	1,399	1,168	-16.5%
Ebből: - készletek értékesztésének visszairátása		5			5	
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei				1,179	876	-25.7%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei				11	46	318.2%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				209	246	17.7%
ba) adóssághabszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet					6	
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek				105	66	-37.1%
8. Általános igazgatási költségek	12,171	13,660	12.2%	13,129	14,749	12.3%
a) személyi jellegű ráfordítások	6,065	6,864	13.2%	6,628	7,435	12.2%
aa) bérköltség	3,824	4,378	14.5%	4,166	4,736	13.7%
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	646	723	11.9%	720	780	8.3%
ac) bérjárulékok	1,595	1,763	10.5%	1,742	1,919	10.2%
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	6,106	6,796	11.3%	6,501	7,314	12.5%
9. Értécsökkenési leírás	2,538	2,650	4.4%	2,669	2,773	3.9%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	5,585	3,249	-41.8%	20,735	21,027	1.4%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1,032	517	-49.9%	12,668	12,026	-5.1%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai				5,507	5,667	2.9%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai				7,117	6,354	-10.7%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				44	5	-88.6%
b) egyéb ráfordítások	4,553	2,732	-40.0%	4,134	3,080	-25.5%
Ebből: - készletek értékesztése	167		-100.0%	167		-100.0%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai				3,849	2,707	-29.7%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai				99	65	-34.3%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				186	308	65.6%
ba) adóssághabszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet				2	2	0.0%
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások				87	84	-3.4%
c) konszolidálásba bevont egyéb vállalatok költségei				3,844	5,835	51.8%
c.1.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek költségei				2,055	2,346	14.2%
c.2.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				1,789	3,489	95.0%

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

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

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

	2000. márc. 31. OTP Bank Rt.	2001. márc. 31. OTP Bank Rt.	Változás (%) OTP Bank	2000. márc. 31. Konszolidált	2001. márc. 31. Konszolidált
Folytatás					
11. Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2,826	2,038	-27.9%	3,748	3,303
a) értékesítés követelések után	2,763	1,903	-31.1%	3,463	3,206
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	63	135	114.3%	285	97
12. Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	632	124	-80.4%	347	1,255
a) értékesítés visszairása követelések után	632	124	-80.4%	347	1,255
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre					
13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	3	8	166.7%	3	8
14. Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	54	657	1,116.7%	54	1
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	10,017	11,665	16.5%	12,139	13,729
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	10,260	11,448	11.6%	11,317	11,833
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-243	217	-189.3%	822	1,896
16. Rendkívüli bevételek					
17. Rendkívüli ráfordítások	71		-100.0%	106	62
18. Rendkívüli eredmény	-71		-100.0%	-106	-62
19. Adózás előtti eredmény	9,946	11,665	17.3%	12,033	13,667
20. Adófizetési kötelezettség	1,832	2,141	16.9%	2,207	2,589
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)				-17	-128
21. Adózott eredmény	8,114	9,524	17.4%	9,843	11,206
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-811	-953	17.5%	-895	-1,023
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre					
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	1,377	1,805	31.1%	1,377	1,805
25. Mérleg szerinti eredmény	5,926	6,766	14.2%	7,571	8,378

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

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

PK6. Mérlegen kívüli jelentősebb tételek¹

Megnevezés	2001. márc. 31. OTP	2001. márc. 31. Konzolidált
1. Függő kötelezettségek	206,538	201,019
Bankári tevékenységből származó garanciák	19,312	19,426
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	1,007	1,048
Visszaigazolt akkreditívek	8,387	8,387
Hitelkeret igénybe nem vett része	160,416	153,227
Opciók	17,416	18,931
2. Jövőbeni kötelezettségek	69,053	76,633
Határidős értékpapír vásárlások	0	0
Határidős devizavásárlások	69,043	76,527
Határidős egyéb ügylet	0	96
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelés visszavásárlási értéke	10	10

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 (január 01-jén)		Időszak végén		Időszak elején (január 01-jén)		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi/társaság	30,9	8.664.172	29,4	8.239.692	28,0%	7846946	28,0%	7846946
Külföldi intézményi/társaság	39,9	11.161.045	41,9	11.721.045	41,6%	11653149	41,6%	11653149
Belföldi magánszemély	19,2	5.384.552	19,9	5.579.184	17,4%	4879959	17,4%	4879959
Külföldi magánszemély	0,1	29.399	0,1	29.399	0,1%	29399	0,1%	29399
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	4,1	1.148.250	5,3	1.479.917	3,8%	1050000	3,8%	1050000
Saját tulajdon	2,9	813.428	2,5	711.609	6,2%	1741393	6,2%	1741393
Államháztartás részét képező tulajdonos ¹	0,9	239.155	0,9	239.155	0,9%	239154	0,9%	239154
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ²	2,0	560.000	0,0	0	2,0%	560000	2,0%	560000
Egyéb	0,0	0	0,0	0	0,0%	0	0,0%	0
ÖSSZESEN	100,0	28.000.001	100,0	28.000.001	100,0%	28000000	100,0%	28000000

¹ Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, stb.

² Pl.: EBRD, EIB, stb.

Tulajdonosi kör megnevezése	Törzsrészvények				Elsőségi részvények			
	Időszak elején (január 01-jén)		Időszak végén		Időszak elején (január 01-jén)		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi/társaság	29	7790957	28,9%	7753096	75,9%	873215	8,2%	93850
Külföldi intézményi/társaság	41,5	11153501	43,4%	11645605	0,7%	7544	0,7%	7544
Belföldi magánszemély	19,2	5149552	17,8%	4779991	20,4%	235000	8,7%	99968
Külföldi magánszemély	0,1	20527	0,1%	20527	0,8%	8872	0,8%	8872
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	4,2	1134682	3,9%	1050000	1,2%	13568	0,0%	0
Saját tulajdon	3	813428	3,0%	813428	0,0%	0	80,7%	927965
Államháztartás részét képező tulajdonos ¹	0,8	227353	0,8%	227353	1,0%	11801	1,0%	11801
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ²	2,1	560000	2,1%	560000	0,0%	0	0,0%	0
Egyéb	0	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0
ÖSSZESEN	100	26850000	100,0%	26850000	100,0%	1150000	100,0%	1150000

¹ Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, stb.

² 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.
813.428	1.741.393			

Az OTP Bank Rt. 100%-os tulajdonában levő leányvállalatoknak 754.886 darab OTP Bank törzsrészvénye van 2001. március 31-én.

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

Név	Nemzetiség ³	Tevékenység ⁴	Mennyiség (db)	Részesedés (%) ⁵	Megjegyzés ⁶
—					

³ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

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

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

⁵ Két tizedesjegyre kerekítve kérjük megadni

⁶ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

TSZ2. Létszám alakulása (fő)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	8.526	8.137	8.148
Konzolidált	11.232	10.944	10.720

TSZ3. Vezető állású tisztségviselők, stratégiai alkalmazottak 2000. március 31-én

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. Bíró 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.
SP	Lantos Csaba	vezérigazgató-helyettes	-	-
SP	Lenk Géza	vezérigazgató-helyettes	-	-
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes	-	-

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

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

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

Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A tárgyidőszakban megjelent soronkívüli tájékoztatások

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2001. január 3.	Magyar Tőkepiac	Változott az OTP Bank Rt. egyik vezető beosztású személyének részvénytulajdona
2001. január 8.	Magyar Tőkepiac	Változás az OTP Bank Rt. vezető beosztású személyének OTP részvény tulajdonában
2001. január 10.	Magyar Tőkepiac	Változás az OTP Bank Rt. vezető beosztású személyének OTP részvény tulajdonában
2001. január 24.	Magyar Tőkepiac	Változás az OTP Bank Rt. vezető beosztású személyének OTP részvény tulajdonában
2001. február 1.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közleménye a bankcsoporttag vezetésében bekövetkezett változásokról
2001. február 6.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közleménye a Postabank Rt. állami tulajdonú részvényeinek megvásárlására vonatkozó előzetes ajánlat beadásáról
2001. február 6.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. osztalékelsőségi részvényeire tett ajánlatának eredménye
2001. február 9.	Magyar Tőkepiac	Saját részvényt értékesített az OTP Bank Rt.
2001. február 9.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közleménye a Hajdú-Bét Rt. adósságstruktúrájának módosításáról
2001. február 12.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közleménye a Hajdú-Bét Rt. adósságstruktúrájának módosításáról
2001. február 21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény tranzakciói
2001. március 7.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közleménye a Postabankra benyújtott ajánlatával kapcsolatban
2001. március 13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank megkezdi a szlovákiai IRB pénzügyi átvilágítását, többségi részesedés megszerzése céljából
2001. március 23.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közgyűlési meghívója
2001. március 30.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közleménye a bank vezetésében bekövetkezett változásról