



**OTP Bank Rt.**

**2002. III. negyedéves  
Tozsdei Gyorsjelentése**

**Budapest, 2002. november 14.**

## OTP Bank Rt. 2002. III. negyedéves Tozsdei Gyorsjelentése

Az OTP Bank Rt. 2002. harmadik negyedéves tozsdei gyorsjelentése a Bank magyar Számviteli Törvény (MSZSZ) és a Nemzetközi Számviteli Sztenderdek (IAS) előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2002. szeptember 30-i mérlegét és a 2002. szeptember 30-án véget ért 9 hónap nem konszolidált és konszolidált eredmény-kimutatását tartalmazza. A nemzetközi befektetők eligazodását segítő, az MSZSZ beszámoló adatait a nemzetközi sztenderdekhez közelítő, összehasonlítható formában is bemutatjuk és elemezzük. A jelentésben szereplő adatok nem auditáltak.

### ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

#### MSZSZ

Az OTP Bank 2002. első 9 havi adózás utáni eredménye 34.614 millió forint, 6.169 millió forinttal, 21,7%-kal magasabb, mint 2001-ben. A konszern konszolidált adózás utáni eredménye 40.282 millió forint, 17,9%-kal több mint 2001-ben, és 16,4%-kal magasabb, mint a Banké.

2002. első 9 hónapjában az OTP Bank adózás előtti eredménye 42.252 millió forint, 21,2%-kal magasabb, mint 2001 hasonló időszakában. A konszern konszolidált adózás előtti eredménye 49.804 millió forint, ami 19,5%-kal magasabb, mint 2001 első 9 hónapjában és 17,9%-kal haladja meg a Bank adatát.

A Bank mérlegfősszege 2002. június 30-a és 2002. szeptember 30-a között 3,3%-kal, 2.257.726 millió forinttra nőtt, és 11,6%-kal magasabb, mint 2001. szeptember 30-án. A konszern mérlegfősszege 2002. szeptember 30-án 2.568.694 millió forint, 16,3%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 13,8%-kal haladja meg a bank 2002. szeptember 30-i mérlegfősszegét.

Bank			Főbb pénzügyi mutatók	Konszolidált		
9M2001	9M2002	változás		MSZSZ	9M2001	9M2002
2.023,9	2.257,7	11,6%	Összes eszköz (Md Ft)	2.208,2	2.568,7	16,3%
717,4	1.040,6	45,0%	Ügyfélkihelyezések (Md Ft)	769,9	1.203,5	56,3%
1.682,0	1.858,0	10,4%	Ügyfélforrások (Md Ft)	1.745,9	1.983,4	13,6%
43,2%	56,6%	13,4%	Ügyfélkövetelés/kötelezettség arány	44,1%	60,7%	16,6%
150,5	185,3	23,1%	Saját tőke (Md Ft)	171,8	215,0	25,1%
13,4	12,2	-9,4%	Tőkeáttétel	12,9	11,9	-7,8%
34,9	42,3	21,2%	Adózás előtti eredmény (Md Ft)	41,7	49,8	19,5%
28,4	34,6	21,7%	Adózás utáni eredmény (Md Ft)	34,2	40,3	17,9%
			Törzsrészcsejnyre jutó adózott eredmény (E PS)			
107,8	131,3	21,8%	hígitatlan (Ft)	133,25	157,28	18,0%
101,6	123,6	21,7%	hígitott (Ft)	121,97	143,86	17,9%
1,92%	2,11%	0,19%	Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,13%	2,20%	0,07%
27,3%	26,8%	-0,5%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	28,9%	27,0%	-1,9%
17,4%	21,4%	4,0%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (reál ROE)	19,0%	21,6%	2,6%
1.910,5	2.144,9	12,3%	Átlagos mérlegfősszeg (Md Ft)	2.142,6	2.444,8	14,1%
72,4	75,6	4,3%	Nettó kamatbevétel (Md Ft)	81,4	89,4	9,8%
5,06%	4,70%	-0,36%	Számított marzs	5,1%	4,9%	-0,2%

#### IAS

Az OTP Bank 2002. első 9 havi IAS adózás utáni eredménye 38.326 millió forint, 7.782 millió forinttal, 25,5%-kal magasabb, mint 2001-ben. A konszern konszolidált adózás utáni IAS eredménye 44.571 millió forint, 23,3%-kal több mint 2001-ben, és 16,3%-kal magasabb, mint a Banké.

A Bank IAS mérlegfősszege 2002. június 30-e és 2002. szeptember 30-a között 3,1%-kal, 2.226.883 millió forinttra nőtt. Ez 11,2%-kal magasabb, mint 2001. szeptember 30-án. A konszern mérlegfősszege 2002. szeptember 30-án 2.525.461 millió forint, 16,1%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 13,4%-kal haladja meg a bank 2002. szeptember 30-i mérlegfősszegét.

Bank			Fobb pénzügyi mutatók	Konzolidált		
9M2001	9M2002	változás	IAS	9M2001	9M2002	változás
2.002,6	2.226,9	11,2%	Összes eszköz (Md Ft)	2.175,7	2.525,5	16,1%
712,8	1.025,8	43,9%	Összes hitel (Md Ft)	735,2	1.143,8	55,6%
1.719,0	1.890,3	10,0%	Összes betét (Md Ft)	1.765,2	1.995,1	13,0%
41,5%	54,3%	12,8%	Hitel/betét arány	41,6%	57,3%	15,7%
147,2	188,7	28,2%	Saját toke (Md Ft)	159,7	208,1	30,3%
13,6	11,8	-13,3%	Tokeáttétel	13,6	12,1	-11,0%
37,1	46,1	24,4%	Adózás előtti eredmény (Md Ft)	43,9	54,4	23,8%
30,5	38,3	25,5%	Adózás utáni eredmény (Md Ft)	36,1	44,6	23,3%
			Törzsrészcsevényre jutó adózott eredmény (EPS)			
115,79	145,43	25,4%	hígitatlan (Ft)	141,00	174,03	23,4%
109,09	136,88	25,5%	hígitott (Ft)	129,06	159,18	23,3%
2,08%	2,36%	0,28%	Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,28%	2,47%	0,19%
29,8%	30,0%	0,24%	Saját toke arányos megtérülés (ROE)	33,0%	31,7%	-1,30%
19,9%	24,6%	4,7%	Saját toke arányos reálmetéerülés (reál ROE)	23,1%	26,3%	3,20%
1.961,3	2.165,2	10,4%	Átlagos mérlegfoösszeg (Md Ft)	2.114,4	2.407,6	13,9%
71,9	81,9	14,0%	Nettó kamatbevéteel (Md Ft)	83,8	99,0	18,1%
4,58%	4,67%	0,09%	Számított marzs (nettó, céltartalék után)	5,01%	5,21%	0,20%

### 2002. III. NEGYEDÉV FOBB TENDENCIÁINAK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az alábbiakban összefoglaljuk a 2002 harmadik negyedév fobb adatait és összehasonlítjuk a bank 2001 harmadik, illetve 2002 második negyedéves teljesítményéve I.

Fobb pénzügyi mutatók	változás				
Bank, MSZSZ	3Q2001	2Q2002	3Q2002	3Q02/3Q01	3Q02/2Q02
Összes eszköz (Md. Ft)	2.023,9	2.185,3	2.257,7	11,6%	3,3%
Ügyfélkihelyezések (Md. Ft)	710,8	920,5	1.042,7	46,7%	13,3%
Ügyfélforrások (Md. Ft)	1.682,6	1.789,9	1.858,0	10,4%	3,8%
Ügyfélkihelyezés/forrásarány	0,4	0,5	0,6	16,9%	4,7%
Saját toke (Md. Ft)	158,5	174,9	185,3	16,9%	5,9%
Tokeáttétel	12,8	12,5	12,2	-4,6%	-2,5%
Adózás előtti eredmény (Md. Ft)	12,8	13,4	15,8	23,6%	17,5%
Adózás utáni eredmény (Md. Ft)	10,7	11,0	13,0	21,8%	18,6%
Törzsrészcsevényre jutó adózott eredmény (EPS)					
hígitatlan (Ft)	40,7	41,6	49,3	21,0%	18,5%
hígitott (Ft)	38,1	39,2	46,4	21,8%	18,6%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,14%	2,02%	2,34%	0,2%	0,3%
Saját toke arányos megtérülés (ROE)	29,2%	25,7%	28,9%	-0,4%	3,2%
Átlagos mérlegfoösszeg (Md. Ft)	1.935,0	2.147,7	2.194,5	13,4%	2,2%
Nettó kamatbevéteel (Md. Ft)	25,0	25,0	26,5	5,9%	5,8%
Számított marzs	5,17%	4,66%	4,83%	-0,3%	0,2%

Az OTP Bank mérlegfoösszege 2002. harmadik negyedévében 72,5 milliárd forinttal (3,3%-kal) nőtt. A növekedés mértéke magasabb volt, mint 2001. harmadik negyedévében (2,5%).

Eszköz oldalon a pénzeszközök 7,1%-os (-19,5 milliárd forint) és ezzel párhuzamosan az állampapírok állományának 8,9%-os csökkenése (42,2 milliárd forint) volt említésre méltó. A hitelintézetekkel szembeni követelések összességében 1,8%-kal nőttek. Az ügyfelekkel szembeni követelések 122,2 milliárd forinttal, 13,3%-kal nőttek, a vállalkozóknak és a lakosságnak nyújtott új hitelek miatt.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 19,8%-kal csökkentek, ezen belül az éven túli lejáratú kötelezettségek 0,2 milliárd forinttal. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 68,1 milliárd forinttal (3,8%-kal) nőttek, a vállalkozói betétek 1,2% százalékkal csökkentek. A forrás oldali céltartalékok állománya 4,7%-kal volt magasabb, egyéb céltartalék felszabadítása és általános kockázati céltartalék képzés eredményeként. Az időszakos osztalékalap megképzése után a Bank saját tokéje 10,4 milliárd forinttal, 5,9%-kal nőtt 2002. június 30-a óta.

A Bank a harmadik negyedévben 15.794 millió forintadózás előtti és 12.999 millió forint adózás utáni eredményt ért el, ami 23,6%-kal, illetve 21,8%-kal magasabb mint 2001 harmadik negyedévében. Ezen belül a nettó kamatbevételek 26,5 milliárd forintot értek el, ami 7,6%-kal volt magasabb, mint 2001 harmadik negyedévében, és 5,8%-kal volt magasabb, mint 2002. második negyedévében. 2001 harmadik negyedévéhez viszonyítva a kamatbevételek 1,7%-kal, a kamatkiadások 11,5%-kal estek vissza. 2002. második negyedévéhez viszonyítva a kamatbevételek 4,9%-kal, a kamatkiadások 3,8%-kal nőttek. A Bank 2002 harmadik negyedévi átlagos mérlegfőösszege 13,4%-kal volt magasabb, mint 2001 hasonló időszakában. Az eszközök átlagkamatozása 9,69%-os, az átlagos forrásköltség 4,43%-os volt. A 2001 év hasonló időszakához viszonyítva kamatkülönbözet 24 bázisponttal 5,26%-ra, a nettó kamatmarzs 34 bázisponttal 4,83%-ra csökkent. Mind a kamatrés mind a marzs magasabb volt, mint 2002 második negyedévében.

A nem kamat jellegű bevételek 57,2%-kal 17.093 millió forintba nőttek, ezen belül a nettó díj- és jutalékbevételek 37,8%-kal voltak magasabbak, mint 2001 harmadik negyedévében. A változás 2002 második negyedévéhez viszonyítva 29,2%-os, illetve 10,2%-os növekedés volt. A nem kamat jellegű bevételek aránya az összes bevételben 39,2%-ot ért el, míg 2001-ben ez az arány 30,7%-os volt. A Bank összes bevételei 22,8%-kal 43.566 millió forintba, a nem kamat jellegű kiadások 15,1%-kal 23.806 millió forintba nőttek 2001. harmadik negyedévéhez viszonyítva. Az OTP Bank 2002. harmadik negyedéves adózás előtti eredménye 19.760 millió forintos üzleti eredmény és 3.966 millió forintos céltartalékképzés és hitelezési veszteség eredőjeként alakult ki, ami a bázis időszakhoz viszonyítva ez az üzleti tevékenység eredményének 33,6%-os növekedését, a céltartalék képzési kötelezettség 97,0%-os emelkedését jelenti.

Az egy részvényre jutó harmadik negyedéves hígítatlan eredmény<sup>1</sup> (EPS) 49,31 Ft, hígítottan<sup>2</sup> 46,42 Ft. Ez az MNB 2002. június 30. és szeptember 30. közötti átlagos középárfolyama (248,92 HUF/USD) alapján 0,20 USD -nek, ill. 0,19 USD-nek felelt meg.

2002 harmadik negyedévében az éves szinten számított átlagos eszközarányos megtérülés 2,34%-os, az átlagos saját tokearányos megtérülés 28,9%-os volt, és így 20 bázisponttal magasabb, ill. 35 bázisponttal alacsonyabb, mint a 2001-es év azonos időszakában.

## 2002. ELSŐ 9 HÓNAP FŐBB NEM KONSZOLIDÁLT ADATAI

Az OTP Bank 2002. első 9 hónapjának **adózás előtti eredménye** 42.252 millió forint volt, mely 21,2%-kal magasabb, mint 2001. első 9 hónapjában. Ez 51.779 millió forintos **üzleti eredmény** és 9.527 millió forintos **céltartalék képzés, értékvesztés** és hitelezési veszteség eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 22,5%kal, a céltartalék képzés pedig 28,2%-kal emelkedett.

2001-hez viszonyítva kis mértékben csökkenő (18,4%-ról 18,1%-ra) számított adózási kulcs mellett **az adózott eredmény** 34.614 millió forint lett, 6.169 millió forinttal, azaz 21,7%-kal magasabb, mint 2001-ben.

Az 3.462 millió forintos általános tartalékképzés és a 2002. évre meghirdetett osztalékpolitika szerinti 25%-os kifizetési aránynak megfelelő osztalék alap megképzése után az OTP Bank **mérleg szerinti eredménye** 2002. első 9 hónapjában 23.346 millió forint lett, ami 15,6%-kal magasabb, mint a 2001. első 9 hónapjának adata.

2002. első 9 hónapjában az egy részvényre jutó **hígítatlan** eredmény (EPS) 131,35 Ft, hígítottan 123,62 Ft, 21,8%-kal, ill. 21,7%-kal több mint a 2001. első kilenc hónapjában. Ez az MNB 2002. január 1. és szeptember 30. közötti átlagos középárfolyama (264,44 HUF/USD) alapján 0,50 USD-nek, ill. 0,47 USD-nek felelt meg, 31,0%-kal, illetve 30,4%-kal a 2001. évi adatok felett.

A Bank átlagos éves szintre számított saját **toke arányos megtérülése** (ROE) 2002. első 9 hónapjában 26,8%-os, átlagos **eszközarányos megtérülése** (ROA) 2,11%-os volt (2001-ben 27,3%, ill. 1,92%). A nem konszolidált reál ROE (ROE mínusz infláció) 21,4%-ot tett ki, amely az átlagos saját toke gyors (23,1%-os) növekedése és a csökkenő infláció (5,4%) miatt magasabb, mint 2001-ben, és meghaladja a Bank hosszú távú terveinek megfelelő értéket.

## NETTÓ KAMATBEVÉTEL

2002. első 9 hónapjában a bank *nettó kamatbevétele* 75,6 milliárd forint volt, 4,3%-kal magasabb, mint 2001. első kilenc hónapjában. Ez 138,8 milliárd forintos kamatbevétel (3,8%-os csökkenés) és 63,2 milliárd forintos kamatkiadás (11,9%-os csökkenés) eredményeként alakult ki.

A bankközi számlákról elért kamatbevétel a swap ügyletek növekvő kamat jellegű eredménye mellett 26,8%-kal csökkent, az átlagos kihelyezés 11,7%-os csökkenése és a bankközi kamatszint csökkenése mellett. A 2001. első 9 hónapjához viszonyítva 16,3%-kal csökkentek az értékpapírok után kapott kamatok is, tükrözve az átlagállomány 0,9%-os csökkenését és az állampapírok átlagos hozamának csökkenését. A 51,3%-kal magasabb átlagos volumennel párhuzamosan, a kamatozás 398 bázispontos csökkenése ellenére 23,0%-kal növekedtek a lakossági számlákról származó kamatbevételek. A vállalkozói és önkormányzati hitelezésből származó kamatbevétel a volumen 31,2%-os, illetve 27,4%-os növekedése és a kamatozás csökkenése mellett 9,4%-os, illetve 0,1%-os növekedést mutat. A lakossági számlákról a kamatbevételek 27,5%-a keletkezett.

A *kamatkiadások* az ügyfél források volumennövekedése ellenére a vállalkozói számlák kivételével minden számlacsoportra csökkentek, míg a bankközi források esetében (elsősorban refinanszírozott kinnlevőségekre) a forint kötelezettségek növekedése miatt a kamatkiadás magasabb volt. A kibocsátott értékpapírokra fizetett kamatok 52,7%-kal csökkentek. A lakossági számlákra fizetett kamatok a kamatszint csökkenése és a betéti szerkezet átalakulása eredményeként 14,0%-kal estek, részesedésük a teljes kamatkiadásban a forrás szerkezetnek megfelelően 76,9% volt.

Az ügyfél kihelyezések, illetve ügyfélforrások átlagos állományának, kamatbevétel, ill. -kiadás és kamatozás változását 2001. első 9 hónapjához viszonyítva az alábbi tábla mutatja be:

	Átlagállomány	kamatozás (bp)	kamatbevétel/kiadás
Ügyfél kihelyezés	+37,0%	-219	+15,1%
Összes eszköz	+12,3%	-144	-3,8%
Ügyfélforrás	+10,8%	-110	-11,5%
Összes forrás	+12,3%	-108	-11,9%

2002. első kilenc hónapjában a Bank átlagos kamatozó eszközeinek hozama 9,59%-os, forrásköltsége 4,50%-os volt, a kamatkülönbözet 5,09%-ot ért el, 28 bázis ponttal alacsonyabban, mint 2001. első 9 hónapjában. Az átlagos mérlegfőösszeg 2002. első kilenc hónapjában 12,3%-kal volt magasabb, mint 2001. első 9 hónapjában, az ez alapján számított átlagos kamatszint az eszközökre 144 bázisponttal 8,63%-ra, a forrásoknál 108 bázisponttal 3,93%-ra csökkent. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 4,70% volt, ami 36 bázis ponttal kisebb, mint egy évvel korábban.

## KIHELYEZÉSEK MINOSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

A banki hitelállomány minősége az **év harmadik negyedévében** összességében javult. 2002. szeptember 30-án a teljes minősítendő követelésállományon belül a minősített állomány 4,2%-ot képviselt, szemben a június 30-i 4,7%-kal. Ez annak az eredménye, hogy míg a harmadik negyedév végén az összes követelés 10,5%-kal haladta meg a június 30-i értéket, addig a problémamentes követelések állománya 11,0%-kal, a minősített állomány ugyanakkor csak 0,4%-kal, 251 millió forinttal nőtt. A problémás állomány (mely a külön figyelendő állományt nem tartalmazza) a harmadik negyedévben 9,3 milliárd forinttal, 29,8%-kal növekedett egyes külön figyelendő hitelek átsorolása miatt. A problémás hitelek aránya ezáltal 2,6%-ról 3,0%-ra növekedett.

A teljes minősített állományon belül a külön figyelendő állomány 9,1 milliárd forinttal (35,2%) volt alacsonyabb, a kétes 1.970 millió forinttal (15,2%) volt magasabb, a rossz állomány 3,8 milliárd forinttal (25,8%) volt alacsonyabb, mint június 30-án. Az átlag alatti kategóriában az állomány 11,2 milliárd forinttal (316,6%) nőtt. A negyedév során a lakossági üzletágban 2,7 milliárd forinttal (13,8%) csökkent a minősített állomány, elsősorban rossz hiteleknek a workout leányvállalat részére történt értékesítése

### Megjegyzés

<sup>1</sup>Az egy részvényre eső higitatlan nyereség kiszámítási módja: korrigált adózott eredmény/ (törzsrészenysaját részvény).

<sup>2</sup>Kiszámítási módja: korrigált adózott eredmény/törzsrészvény.

miatt.

A kereskedelmi banki üzletágban a Duna-ferr követelések egy részének, mintegy 7.545 millió forintnak az átlag alatti állományba sorolása (és további 20%-os céltartalék képzése) volt említésre méltó. A minosítás változtatására és további értékvesztés elszámolására a Bank az óvatosság elve alapján kerített sort. A Bank szeptember 30-án 2,7 milliárd forint hitelt technikailag lejárttá tett, mely része a 2003. február 28-ig tartó moratórium hatálya alá eső hitelállománynak. A kereskedelmi banki üzletágban a követelésállomány 45,4 milliárd forintos növekedése mellett, a minosított állomány 2,9 milliárd forinttal volt magasabb mint 3 hónappal korábban. Ezen belül a külön figyelendő állomány 8,9 milliárd forinttal csökkent; a rossz 1,7 milliárd forinttal míg az átlag alatti 11,4 milliárd forinttal, a kétés pedig 2,1 milliárd forinttal nőtt.

Az összes követeléseken belül az ügyfélkövetelések 13,2%-kal növekedtek. Az harmadik negyedév során a kereskedelmi banki üzletágban 7,8%-kal nőtt, a lakossági üzletágban 13,8%-kal, az önkormányzati üzletágban 2,0%-kal csökkent a minosított hitelek állománya 2002. június 30-ához viszonyítva. A hitelintézetekkel szembeni minosított követelések állománya nem változott.

Míg 2001. szeptember 30-a óta a teljes kinnlevőség 33,9%-kal (ezen belül az ügyfélkinnlevőségek 42,1%-kal voltak magasabbak), addig a minosított kinnlevőségek állománya 5,1%-kal nőtt (amelyen belül az ügyfélkövetelések növekedése szintén 5,1%-os volt), így a 2001. szeptember 30-i állapothoz viszonyítva a minosított állomány aránya 5,4%-ról 4,2%-ra csökkent. A problémás állomány a 2001. szeptember 30-i 34,2 milliárd forintról 40,6 milliárd forintra, 18,6%-kal növekedett, elsősorban a kereskedelmi banki üzletág átlag alatti hiteleinek 12,3 milliárd forintos növekedése és a rossz hiteleinek 7,3 milliárd forintos csökkenése következtében. Az 57,3 milliárd forintos 2002. szeptember 30-i minosított állományra a Bank 23,1 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami a céltartalékkal való fedezettség szintjét a minosított állomány szerkezeti változásának megfelelően 40,3%-ra csökkentette (2001. szeptember 30-án 50,2%). A 40,6 milliárd forintos problémás követelésállományra képzett 22 milliárd forint értékvesztés 54,1% -os fedezettséget jelent.

	2002. szeptember 30.		2001. szeptember 30.	
	Összesen (mFt)	Megoszlás %	Összesen (mFt)	Megoszlás %
Összes kinnlevőség	1.350.818	100,0%	1.008.890	100,0%
Problémamentes	1.293.515	95,8%	954.370	94,6%
Minosított	57.303	4,2%	54.521	5,4%
Céltartalék	23.108		27.343	
Fedezettség	40,3%		50,2%	
Ebból: Problémás	40.613	3,0%	34.232	3,4%
Céltartalék	21.980		25.888	
Fedezettség	54,1%		75,6%	

A kereskedelmi banki üzletág részesedése a minosított állományból egy év alatt 70,3%-ról 71,5%-ra növekedett, a lakossági üzletágé ezzel párhuzamosan 28,0%-ra csökkent. Ugyanakkor a céltartalék-állomány 62,0%-át a kereskedelmi banki üzletágban, 37,1%-át a lakosságiban képezte a Bank.

A kintlévőség állomány egyes minosítási szempontok szerinti és a céltartalék-állomány üzletágak szerinti megoszlása 2001. szeptember 30-án, illetve 2002. szeptember 30-án az alábbi volt:

2001. szept. 30.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	23,6%	44,8%	25,7%	5,9%
Problémamentes	23,3%	43,3%	27,1%	6,3%
Minosított	28,0%	71,5%	0,3%	0,2%
Céltartalék	37,1%	62,0%	0,7%	0,3%

2002. szept. 30.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	29,7%	43,5%	21,1%	5,7%
Problémamentes	29,7%	42,3%	22,0%	5,9%
Minosított	28,8%	70,3%	0,3%	0,6%
Céltartalék	38,9%	59,6%	0,7%	0,8%

A Bank 2002 első 9 hónapjában ügyfélkínleveségei után 6.207millió forint értékvesztést és céltartalékot képzett, illetve hitelezési veszteséget számolt el (8,6%-kal többet, mint 2001 első 9 hónapjában). A Bank megképezett 3.234 millió forint (+51,8%), a Hitelintézeti törvény által előírt, idoarányos általános kockázati céltartalékot a kockázattal súlyozott eszközeinek jelentos növekedése alapján. A nem fedezeti üzletekre képzett céltartalékból a bank 32 millió Ft összeget felszabadított. A bank 2002. első 9 hónapjában 118 millió forint egyéb céltartalékot képzett. A hitelkockázati céltartalékképzés az éves átlagos ügyfélkihelyezés állományhoz viszonyítva 0,93%-os annualizált arányt jelentett, szemben a 2001. első 9 hónapi 1,17%-kal.

## **NEM KAMAT JELLEGU BEVÉTELEK**

A **nem kamat jellegu bevételek** 2002. első kilenc hónapjában 43.894 millió forintot értek el, ami 44,2%-kal magasabb, mint 2001. első 9 hónapjában. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 36,5%-kal 38.815 millió forintra növekedtek (a kapott díjak és jutalékok 32,1%-kal, míg a fizetett díjak és jutalékok 5,4%-kal voltak magasabbak).

Említésre méltó, hogy a kártya üzletág jutalékbevétele 30,7%-kal volt magasabb, mint 2001 első 9 hónapjában és meghaladta a 13 milliárd forintot. Ezen belül is az ATM és POS készpénz felvételi díjai, valamint a kereskedoi jutalékok növekedtek számottevoen a forgalom emelkedése eredményeként. A hitel üzletág jutalékai 123,1%-kal 6,9 milliárd forintra nettek. A vállalkozói hitelezés eroteljes növekedése a forint és deviza hitelek utáni jutalékbevételt is növelte, míg a lakossági üzletágban a 2000. évi, az LTP és a saját forrásból, illetve a konzorciálisan nyújtott Forrás hitelek, valamint a Jelzálogbank részére értékesített hitelfortfolió után beszedett jutalék növekedése volt számottevo. A lakossági folyószámlákra kapott jutalékok 17,7%-kal voltak magasabbak, a betét üzletág jutalékai 6,3%-kal csökkentek. Az értékpapír üzletág jutaléka 35,8%-kal növekedett.

Az értékpapír-forgalmazás a háromnegyed év során 98 millió forint nettó árfolyam eredményt realizált, szemben a 2001-es év azonos időszakának 1.859 millió forintos veszteségével. 2002 első 9 hónapjában a Bank a kereskedési portfolióban tartott magyar államkötvényeken 1.261,6 millió forint árfolyamvesztést számolt el. Ebből 468,6 millió forint a kereskedési tevékenységből, míg 793 millió forint a névérték felett vásárolt kötvények prémiumán realizált, illetve elhatárolt amortizációja volt. Így a Bank a Magyar Államkötvényeken 1.045,2 millió forinttal kisebb veszteséget, a diszkont kincstárjegyeken 81,7 millió forinttal több eredményt, realizált, mint 2001 első 9 hónapjában. Külföldi államkötvényeken 433,6 millió forintos, külföldi részvényeken 812,3 millió forintos volt az eredmény, ami jelentosen magasabb, mint 2001 év azonos időszakában.

A devizakereskedelem árfolyameredménye 2002. első 9 hónapjában összesen 2.309 millió forint volt. Ez 15,5%-kal kisebb, mint 2001 első 9 hónapjában. A Bank a forint-deviza swap üzletek megnövekedett állománya (első kilenc hónap átlaga mintegy 84 milliárd forint) miatt is jelentos mérleg szerint hosszú pozíciót tartott (2001. első 9 hónapi rövid pozícióval szemben) ez azonban a deviza kereskedelem eredményességét a swap ügyletek elszámolásának rendje miatt nem befolyásolta, de eredményátcsoportosítást (forint kamatbevétel egy része deviza kamatbevételbe) okozott.

Az ingatlanforgalmazás vesztesége 24 millió forint volt, szemben az egy évvel korábbi 90 millió forinttal. Az egyéb nem kamat jellegu bevételek 1.469 millió forinttal, 119,7%-kal voltak magasabbak mint 2001 első kilenc hónapjában.

A nem kamat jellegu bevételek aránya az összes bevételben a három negyedév során 36,7% volt, amely 7,1%ponttal magasabb, mint 2001-ben.

A Bank **összes bevétele** 119.459 millió forint volt, ami az inflációt számottevoen meghaladó, 16,1% -os növekedést jelent.

## **A NEM KAMAT JELLEGU KIADÁSOK**

A **nem kamat jellegu kiadások** 2002. első 9 hónapjában 67.680 millió forintot tettek ki, ami a bevételek növekedésénél számottevoen lassabb, 11,7% -os emelkedést jelent.

A személyi jellegű ráfordítások 17,3%-kal voltak magasabbak. Ebben a 2002. év elején a dolgozóknak juttatott, átlagosan 10,0%-os béremelés mellett az opciós és bonusz részvény program elszámolási szabályainak megváltozása játszott szerepet, mivel 2002-ben szemben a korábbi gyakorlattal - amikor az elszámolás pénzforgalmi szemléletben történt - a tárgyévben elhatároljuk a tárgyév alapján, de azt követően esedékes opciós és bonusz részvények várható költségeit. A Bank a teljes bevételének 21,6%-át fordította személyi kiadásokra, szemben a 2001. első 9 hónapi 21,4%-kal. Az értékcsökkenés 8.157 millió forint volt, 4 millió forinttal kevesebb, mint egy évvel korábban. Az egyéb nem kamat jellegű ráfordítások magasabbak voltak, mint 2002. második (7,9%-kal), illetve 2001 harmadik negyedévében (16,1%-kal) és összességükben 10,8%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb a banki működéssel kapcsolatos anyagjellegű ráfordítások és egyéb költségek (10,2%-os növekedés), valamint a helyi adók (16,5%-os növekedés). A belföldi és külföldi vállalkozóknak fizetett szakértői, illetve egyéb szolgáltatások díjai a futó IT projektekkel összefüggésben számottevően növekedtek. A Bank által fizetett egyéb bérleti díjak nettek.

A Bank éves **kiadás/bevétel arány** mutatója 2002 első 9 hónapjában 56,7% volt, ami 220 bázisponttal alacsonyabb, mint 2001. első 9 hónapjában és az év egészére tervezettnél is kedvezőbb.

## MÉRLEG

**2002. szeptember 30-i nem auditált, nem konszolidált mérleg a magyar számviteli előírások szerinti szerkezetben és tartalommal.**

A bank **összes eszközei** 2002. szeptember 30-án 2.257.726 millió forintot tettek ki, amely 11,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A növekedés magasabb, mint a 2001. szeptember vége óta jelentkező infláció mértéke, így a Bank mérlegfőösszege reálértékben nőtt. A Bank piaci részesedése a magyar bankrendszerben mérlegfőösszeg alapján 22,7% volt (2001. szeptember végén 22,3%).

A Bank eszközei között a **pénzeszközök** 37,0%-kal csökkentek, amelyet a pénztár 0,2%-os növekedése, és az MNB-nél éven belül lekötött forint betétek 46,3%-os csökkenése okozott. Az MNB forint elszámolási számla egyenlege kisebb mértékben (36,0%-kal) csökkent.

Az **állampapírok** állománya 5,1%-kal 432,6 milliárd forintra csökkent az egy évvel ezelotti állapothoz képest. A forgatási célú állampapírok 17 milliárd forinttal, 31,2%-kal 38,2 milliárd forintra csökkentek, míg a befektetési célú állampapírok állománya 6,1 milliárd forinttal csökkent, 1,5%-kal 394,4 milliárd forintra növekedett. Ezen belül is a Magyar Államkötvények és a Kincstári Államkötvények növekedése jelentős.

A **bankközi kihelyezések** 2001. szeptember 30-a óta 10,2%-kal nettek és a mérlegfőösszeg 12,8%-át képviselik. A növekményen belül legjelentősebb volument a belföldi és külföldi bankoknál elhelyezett devizabetétek képviselik, összhangban a swap állomány növekedésével.

A banki összes eszközökön belül az **ügyfélkihelyezések** aránya 46,2% (2001. szeptember végén 35,1%), állománya 1.042,7 milliárd forint volt, ami 46,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Az üzleti hitelek állományán belül az elmúlt 12 hónapban a lakossági hitelek 71,3%-kal, a vállalkozói hitelek 34,7%-kal bővültek. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek volumene 35,5%-kal emelkedett.

A 2002. szeptember végére 591,6 milliárd forintot elérő **vállalkozói hitelek** a *gazdálkodó szervezeteknek* nyújtott hitelek állománya összességében 38,3%-kal, 551,2 milliárd forintra nőtt az elmúlt egy év folyamán. Ezen belül a beruházási hitelek állománya 68,2%-kal nőtt, míg a forgóeszköz hitelek 14,5%-kal csökkentek és 17,9%-kal részesedtek a gazdálkodó szervezeteknek nyújtott hitelek közül. A 35,8%-kal nagyobb volumenu devizahitelek a gazdálkodóknak nyújtott hitelek 26,8%-át képviselték az egy évvel korábbi 27,3%-kal szemben. A *kisvállalkozóknak* nyújtott hitelek állománya 21,9%-kal, 1,4 milliárd forinttal nőtt. Ezen hitelek részesedése a vállalkozási hitel portfólióban az egy évvel korábbi 1,4%-ról 1,3%-ra csökkent.

Az OTP Bank **lakossági** hiteleinek állománya 2002. szeptember 30-án 397,3 milliárd forintot tett ki, amely a 2001. szeptember végi állományt 71,3%-kal haladja meg. A lakáshitelek ezen belül 112,1%-kal 272,9 milliárd forintra növekedtek. A 2001 augusztusában bevezetett Forrás hitel termékek állománya



szeptember 30-án 145,8 milliárd forintot tett ki, a 2000. évi feltételi hitelek 22,5%-kal 79,8 milliárd forintra nettek. A korábbi feltételi lakáshitelek állományai tovább csökkentek. A jelzálog típusú hitelek állománya 15,3%-kal, 47,8 milliárd forintra nőtt egy év alatt.

A *fogyasztási hitelek* 23,8%-kal növekedtek, állományuk 76,7 milliárd forintot tett ki 2002 szeptember végén. A *lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek* összességében 29,3%-os növekedéssel 72,9 milliárd forintos állományt értek el. Ezen belül a C-hitelek volumennövekedése 2001 szeptember végéhez viszonyítva 98,7%-os volt, a hitelállomány 21,8 milliárd forintra növekedett. Az áruvásárlási hitelek és a személyi hitelek állománya 40,0%-kal, illetve 65,5%-kal tovább csökkent.

A Bankkal szemben állt fenn a lakossági építési és ingatlanvásárlási hitelek 44,3%-a (2001 szeptemberében 46,5%), míg a csoport (Bank, LTP és Jelzálogbank) lakáshitel piaci részesedése 50,6%-ot ért el (2001 szeptember végén 46,5%). A bank piacrészesedése a fogyasztási és lombardhitelek vonatkozásában 19,8%-os volt (21,9%).

Az *önkormányzati* hitelállomány 2001 szeptember óta eltelt egy év során tovább bővült, 39,7 milliárd forintról 53,7 milliárd forintra nőtt. A költségvetési szerveknek nyújtott hitelek állománya 6,7 milliárd forintra csökkent 2002 harmadik negyedévének végére.

2002. szeptember végén a Bank **hitel piaci részesedése** változatosan alakult. Az előzetes adatok szerint 2002. szeptember 30-án a Bank részesedése a bankrendszer teljes hitelállományában 18,1% volt (2001. szeptember 30-án 15,5%). Ezen belül a Bank nyújtotta a lakossági hitelek 31,5%-át (2001. szeptember végén 30,7%), a vállalkozó hitelek 13,3%-át (2001. szeptember végén 11,4%) és az önkormányzatok hiteleinek 63,2%-át (2001. szeptember végén 68,5%).

2002. szeptember 30-án az ügyfélforrások a Bank **forrásállományából** 82,3%-ot képviseltek. Állományuk 175,3 milliárd forinttal, azaz 10,4%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban és az 1.858,0 milliárd forintot tett ki. A növekményből a lakossági üzletág 103,7 milliárd forinttal, a vállalkozó üzletág 49,5 milliárd forinttal, míg az önkormányzati betétek 22,2 milliárd forinttal részesedtek. A 2001. szeptember végétől eltelt egy év során a lakossági forintbetétek 143,0 milliárd forinttal nettek, a forintban kifejezett devizabetétek 39,3 milliárd forinttal csökkentek. 2002. szeptember 30-án a Bank piaci részesedése a bankrendszer összes betétjében 31,0% volt (2001 szeptember végén 31,1%).

A **lakossági betétek** állománya az egy évvel korábbi sinthez viszonyítva 7,9%-kal, 1.422,9 milliárd forintra duzzadt, részaránya az ügyfélbetétekben 76,6%-ot ért el. A forint betétállományon belül a könyves betétek állománya kis mértékben csökkent. A vezérterméknek számító folyószámla betétek - összhangban a menedzsment által meghirdetett üzletpolitikával - jelentős mértékben, 565,8 milliárd forintról 734,9 milliárd forintra, azaz 29,9%-kal növekedtek, és részesedésük az összes lakossági forintbetétben 56,8% -ról 64,6%-ra nőtt. A látra szóló betétek növekedési üteme meghaladta a lekötött betétekét. A lakossági betéteken belül, a 2002. szeptember 30-át megelőző 12 hónapban a devizabetétek forintban kifejezve 12,1%-kal csökkentek, a forintbetétek ugyanakkor 14,4%-kal emelkedtek.

A Bank 2002. szeptember végén a lakossági forintbetétek 39,1%-át (2001. szeptember végén 39,9%) a lakossági devizabetétek 36,1%-át (2001. szeptember végén 36,9%) kezelte. Az OTP Bank Rt. a háztartások hitelintézeteknél elhelyezett megtakarításainak 38,3%-át, míg a bankcsoport a háztartások összes megtakarításainak 26,1%-át kezelte (2001 szeptember 30-án 38,9%, illetve 26,0%).

A banki **értékpapírforrások** állománya tudatos üzletpolitikai döntéssel összhangban, 2002. szeptember végén 35,6%-kal maradt el az egy évvel korábbitól, állománya 10,5 milliárd forint volt. A Bank piaci részesedése a hitelintézeti értékpapírok piacán 6,0%-os (2001. szeptember végén 0,1%).

A **vállalkozó betétek** állománya az elemzett időszakban 21,4%-kal nőtt. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 23,2%-kal, devizában pedig 20,4%-kal nettek. A kis- és egyéni vállalkozó betétei 21,7%-kal nettek forintban, devizában 50,3%-os volt a növekedés. A Bank piaci részesedése a vállalkozó betétek piacán 12,6%-os volt, 1,1%-kal a 2001. szeptember végi részesedés felett.

Az **önkormányzati betétek** állománya 2002. szeptember 30-án 16,8%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 154,4 milliárd forintot tett ki. 2002. szeptember végén az önkormányzatok betéteiknek 79,5%-át helyezték el a Bankban (2001. szeptember végén 77,4%).

A Bank forrásaiban az elozo év második negyedévi 13,7 milliárd forintról 18,6 milliárd forintra nőtt a céltartalékok állománya.

## SAJÁT TOKE

Az OTP Bank **saját tokéje** 2002. szeptember 30-án 185,3 milliárd forint volt, 23,1%-kal több mint egy évvel korábban. A 34,8 milliárd forintos növekmény oka az általános tartalék 4,5 milliárd forintos, az eredménytartalék 26,9 milliárd forintos és a lekötött tartalék 0,2 milliárd forintos növekménye és 3,1 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt. Az 1 darab 100 forint névértéku részvényre jutó nem konszolidált saját toke 662 forint volt.

A Bank **szavatoló tokéje** 2002. szeptember 30-án az eredmény figyelmen kívül hagyásával 116,5 milliárd forint, az eredménnyel 139,9 milliárd forint volt.

A 1.133,0 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **tokemegfelelési mutató** 2002. szeptember 30-án 10,28% volt, ami lényegesen magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. A háromnegyed éves eredményt figyelembe vevo tokemegfelelési mutató 12,35% volt, és megfelelt a bank vezetése által támasztott követelménynek.

## EGYÉB TEVÉKENYSÉGI ADATOK

Egy év alatt a Bank vezértermékének tekintett **lakossági folyószámlák** száma a jelenlegi termékstruktúrában egy év alatt 110,7 ezer darabbal, 2.716 ezerre nőtt. A folyószámlákhoz kapcsolódó lekötések száma szeptember végén 468,8 ezer volt. A számlákra 2002. szeptemberében 1.314 ezer munkabér- és nyugdíjuttalás érkezett. A számláról indított átutalások száma meghaladta a 3,4 milliót.

A lakossági folyószámlákhoz kapcsolódóan kibocsátott **bankkártyák** száma 2002. szeptember végén meghaladta a 2,9 milliót, szemben a 2001. szeptemberi 2,7 millióval. Ezen belül a folyószámlatulajdonosok számára kibocsátott ügyfél-azonosító kártyák száma 161,8 ezer darab volt, a B-hitel kártyák száma 175,2 ezer, a Ghitel kártyák száma pedig 106,5 ezer volt 2002. szeptember végén. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott kártyák száma 3.328 ezer volt, 10,0% -kal több mint 2001. szeptember végén. A Bank becsült piaci részesedése a kibocsátott kártyák vonatkozásában meghaladta a 60%-ot.

A Bank **ATM**-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.083-ról 1.151-re emelkedett, ezzel az országban működő ATM-ek közel felét, a bankok által üzemeltetett ATM-ek több mint 40%-át mondhatja magáénak. Az ATM-eken 2002. első 9 hónapjában a bank kártyabirtokosai által végrehajtott tranzakciók száma 45,5 millió, a forgalom 971,9 milliárd forint volt, 7,5% -kal, illetve 22,0% -kal több mint 2001. első 9 hónapjában. A **POS** terminálok száma 2002. szeptember 30-án 17.469 volt, 1.917-tel több, mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.592 POS terminált a saját fiókjaiban és 10.140-et kereskedelmi elfogadóhelyen, köztük üzemanyagtöltő állomásokon üzemeltetett. 2002. első negyedévében az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 4,7 millió, a forgalom 560,0 milliárd forint volt. A kereskedői POS terminálokban lebonyolódott 22,3 millió (42,3%-os növekedés) vásárlás értéke 178,2 milliárd forint (42,7% -os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyféltermináljainak száma 2002. szeptember végén 10.632 darab volt. A Bank 2002. szeptember végén több mint 438 ezer darab OTPdirekt telefonos, 131 ezer mobil telefonos és 195 ezer Internet banki szerződéssel rendelkezett. A Bank által kiépített elektronikus disztribúciós hálózat 2002 első 9 hónapjában 76,7 millió tranzakciót bonyolított le, 1.828,7 milliárd forint értékben.

A magyarországi készpénzfelvételi forgalom több mint 70% -a, a kereskedői elfogadóhelyek forgalmának közel fele bonyolódik az OTP Bank hálózatán keresztül.

A **foglalkoztatottak** száma 2002. évben kis mértékben növekedett. A banki zárólétszám az év harmadik negyedében 223 fovel nőtt, és 2002. szeptember 30-án 560 fovel volt magasabb, mint egy évvel korábban. A 2002. harmadik negyedévben a létszám a bank központjában 7 fovel, a hálózatban 216 fovel nőtt. A hálózati létszám a létszámmodell felülvizsgálatának eredményeként, a megnövekedett

üzleti tevékenységgel párhuzamosan 31 fovel emelkedett. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódóan 158 fovel bővült a létszám. A részmunkaidos dolgozók száma 21 fovel nőtt, többletfeladat miatt 6 fo került felvételre a hálózatban.

	2001. szeptember 30- án	2001. december 31-én	2002. szeptember 30- án	Változás az elmúlt 12 hónapban (%)
A Társaság alkalmazotti létszáma (fo)				
• Átlagos statisztikai állományi létszám	8.169	8.188	8.501	4,1
• Záró létszám	8.229	8.293	8.789	6,8

## 2002. SZEPTEMBER 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ADATOK

A konszolidációs számviteli politikának megfelelően a nem hitelintézeti és pénzügyi, valamint befektetési szolgáltatási tevékenységet végző leányvállalatok beszámolóinak teljes körű összevonásakor alapelvek, hogy mérleg és eredménykimutatás tételeiket az egyéb, nem hitelintézeti és pénzügyi, valamint befektetési tevékenységhez soroltuk.

Az OTP konszern 2001. és 2002. III. negyedév adatai millió forintban

	Saját toke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2001.09.30.	2002.09.30	2001.09.30	2002.09.30	2001.09.30.	2002.09.30.
<b>OTP Bank Rt.</b>	<b>150.544</b>	<b>185.323</b>	<b>2.023.897</b>	<b>2.257.726</b>	<b>34.855</b>	<b>42.252</b>
Leányvállalatok összesen	51.888	78.322	259.433	487.050	7.538	10.121
Összesen (nem konszolidált)	202.432	263.645	2.283.330	2.744.776	42.393	52.373
<b>Konszolidált</b>	<b>171.840</b>	<b>214.964</b>	<b>2.208.215</b>	<b>2.568.694</b>	<b>41.682</b>	<b>49.804</b>

Az előző év hasonló időszakához viszonyítva a teljes körűen konszolidált vállalkozások köre változott, mivel az OTP Pénztárszolgáltató Kft. és az OTP Jelzálogbank Rt. a 2001. december 31-i konszolidált gyorsjelentés készítésétől kezdve minősül teljes körűen konszolidált leányvállalatnak, valamint 2002. II. negyedévtől konszolidálásra kerül a szlovákiai OTP Banka Slovensko, a.s. hitelintézet.

2002. szeptember 30-i gyorsjelentés készítése során a Bank az alábbiak szerint járt el:

- Konszolidációba teljes körűen bevont leányvállalat: 18
- Equity módszerrel konszolidált: 18
  - ebbol:
    - leányvállalat 13
    - közös vezetésű váll. --
    - társult váll. 5

Az OTP Bank Rt. 2002. április 4-én 92,55%-os tulajdoni részesedést szerzett az OTP Banka Slovensko, a.s. (OBS) szlovák hitelintézetben 700.000.000 SKK vételáron. Ezen részvénycsomag megvásárlásával az OTP Bank Rt. részesedésének névértéke a 2001. decemberi 33.353 eSKK-ról 999.517 eSKK-ra, tulajdoni aránya pedig 3,19%-ról 95,74%-ra emelkedett. A tulajdoni hányad növekedése miatt az OBS 2002. április 4-től a Bank leányvállalatának minősül.

## KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2002. szeptember 30-i konszolidált mérlegfőösszeg 2.569 milliárd forint, amely 13,8%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszakos mérlegfőösszege.

A 2001. III. negyedévi konszolidált beszámoló mérlegfőösszegéhez képest 360 milliárd forintos növekedés mutatkozik, amely 16,3%-ot tesz ki. A konszolidációs lépések figyelembe vétele nélkül a növekedéshez legnagyobb mértékben az OTP Banka Slovensko 120 milliárd forintos, illetve az OTP

Jelzálogbank Rt. 44 milliárd forintos mérlegfőösszeggel történo bekerülése járult hozzá. Fentiekén kívül az OTP-Garancia Biztosító Rt. mérlegfőösszege 24,1 milliárd forinttal, a Merkantil Car - felfutó pénzügyi lízing és deviza hitel üzletágának köszönhetően – összes eszköze mintegy 25,6 milliárd forinttal nőtt. Számottevo, 4,4 milliárd forintos mérlegfőösszeg növekedés jelentkezett az INGA Kft-knél.

A konszolidált mérlegfőösszeg 360 milliárd forintos változását az eszköz oldalon a befektetett eszközök 408 milliárd forintos, az idobeli elhatárolások 4 milliárd forintos növekedése, illetve a forgóeszközök 52 milliárd forintos csökkenése eredményezte.

A 2002. szeptember 30-i fordulónapra készített konszolidált mérlegben a forgóeszközök aránya 43,2%, a befektetett eszközöké 55,2%, míg egy évvel korábban ez az érték 52,6% és 45,8% volt. A konszolidált szintu arányok hasonló módon alakultak mindkét évben, mint az anyavállalat esetében.

A konszolidált beszámolóban a forgóeszközök csökkenése a követelések (93,2 milliárd forint), az értékpapírok (1,2 milliárd forint) és a készletek (0,5 milliárd forint) növekedésének és a pénzeszközök (147,2 milliárd forint) csökkenésének eredoje.

Pénzeszközök konszolidált 36%-os csökkenésében az OTP Bank MNB-vel szembeni elszámolások egyenlegének 154 milliárd forintos csökkenése jelentkezik legnagyobb tételben.

A forgatási célú értékpapírok konszolidált állományának 0,8%-os növekedését nagyrészt az állampapír készlet 6,9 milliárd Ft-os csökkenése, illetve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 4,7 milliárd Ft-os, a részvények és változó hozamú értékpapírok 3,3 milliárd forintos növekedése okozta. Az OTP Banknál az állampapírok állománya 17 milliárd Ft-tal csökkent. Az újonnan bevonásra került leányvállalatok 22,1 milliárd forintos értékpapír állománya jelentett növekedést. A saját részvények 29,8 milliárd forintos mérleg szerinti állományból a könyv szerinti érték alapján 64% van az OTP Bank tulajdonában, míg a fennmaradó részt három leányvállalat birtokolja.

A 2002. szeptember 30-i konszolidált mérlegben az éven belüli követelések értéke 15,4% -kal növekedett az elozo év hasonló időszakához képest. Ezen belül a hitelintézetekkel szembeni követelések 52,3 milliárd forinttal (21,8%), az ügyfelekkel szembeni követelések 43,6 milliárd forinttal (13,4%) növekedtek, míg az egyéb követelések 2,8 milliárd forinttal (7,2%) csökkentek.

A hitelintézetekkel szembeni konszolidált követelések növekedésében az OTP Banknál bekövetkezett növekedést emeli még az idei évben eloször bevonásra kerülő OTP Banka Slovenskonál jelentkező 22,5 milliárd forintos hitelintézetekkel szembeni követelés állománya is.

Az ügyfelekkel szembeni követelések növekedéséből az OTP Bank 51,3 milliárd forinttal részesedett, ezt növelik legjelentesebb tételként a Merkantil csoport és az OTP Faktoring együtt 11,4 milliárd forintos állomány növekedése, és az OBS bevonása (7,6 milliárd forint), illetve 26,7 milliárd forinttal csökkentik a konszolidációs elszámolások.

2001. év hasonló időszakához viszonyítva a konszolidált beszámolóban a befektetett eszközök 40,4% -kal gyarapodtak. Ezen belül az ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értéke növekedett legnagyobb összegben (390 milliárd forinttal), amelyet az OTP Bank (271,9 milliárd Ft) mellett az OBS (65,3 milliárd Ft) és a Jelzálogbank (33 milliárd Ft) bevonása befolyásolta jelentosen.

A tárgyi eszközök konszolidált értéke 15 milliárd forinttal nőtt, amely változás többségében az OBS bekerülése miatt jelentkezik.

A konszolidált mérlegfőösszeg elozo időszakhoz viszonyított növekedése a forrás oldalon a kötelezettségek 289 milliárd forintos, a céltartalékok 29 milliárd forintos, a saját toke 43 milliárd forintos növekedéséből, valamint a passzív idobeli elhatárolások 1 milliárd forintos csökkenéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a kötelezettségek változásában a rövid lejáratú kötelezettségek 16,2% -kal (290 milliárd forinttal) növekedtek, a hosszú lejáratú kötelezettségek 0,4% -kal (0,6 milliárd forinttal) csökkentek. A hosszú lejáratú kötelezettségek változásában a legjelentesebb tényező az anyavállalatnál tapasztalható nagyobb arányú csökkenés (19,9 milliárd forint), illetve az OBS (19,9 milliárd forint) és az

OTP Jelzálogbank (31,1 milliárd forint) bevonása miatti hosszú lejáratú kötelezettségek növekedése volt.

A rövid lejáratú kötelezettségek tárgyidoszaki értékében az OTP Banknál jelentkezett a legnagyobb arányú növekedés (216 milliárd forint). Ezen kívül jelentős volt még az OTP Banka Slovensko (89 milliárd forint), a Merkantil Car (24 milliárd forint) és az OTP Jelzálogbank (9 milliárd forint) rövid lejáratú kötelezettségeinek növekedése, melyet a konszolidációs lépések növekedése ellensúlyozott. A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 249,7 milliárd forinttal növekedtek, amit elsősorban az OTP Banknál elhelyezett betétek állományváltozása, illetve az OBS-nél lévő betétállomány konszolidációja okozott.

A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettség aránya konszolidált szinten 2002. szeptember 30-án 89,5%, illetve 2001. szeptember 30-án 90,7% volt.

2001. szeptember 30-ához viszonyítva a konszolidált mérlegben megjelenő céltartalékok állománya 29,2 milliárd forinttal növekedett. A változásból az általános kockázati céltartalék 5,1 milliárd forinttal, a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék 0,8 milliárd forinttal, az egyéb céltartalék pedig 23,3 milliárd forinttal növekedett, amelyet az OTPGarancia Biztosító Rt. tartalékainak növekedése okozott.

2002. szeptember 30-án a 214,96 milliárd forintos konszolidált saját tőke (25,1%-os növekedés) a forrásokon belül 8,4%-os nagyságrendet képvisel szemben az előző év hasonló időszakai 7,8%-kal.

## **KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY**

(kiemelt pénzügyi adatok alapján)

A 2002. első kilenc havi konszolidált adózás előtti eredmény 49.804 millió forint, amely 17,9%-kal haladta meg az anyavállalat tárgyidoszaki adózás előtti eredményét, illetve 19,5%-kal magasabb, mint a 2001. hasonló időszakának konszolidált adózás előtti eredménye.

Az OTP Bank konszolidált adózott eredménye ugyanezen időszakban 40.282 millió forint volt, mely 17,9%-kal haladta meg a 2001. hasonló időszakának teljesítményét, és 16,4%-kal volt magasabb, mint a Bank adózott eredménye.

A 2002. III. negyedévi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény (EPS) 157,28 Ft, hígítottan 143,86 Ft. Ez az MNB 2002. január 1. és szeptember 30. közötti átlagos középárfolyama (264,44 HUF/USD) alapján 0,59 USD-nek, ill. 0,54 USD-nek felelt meg.

A konszern nettó kamatbevétele 2002. első 9 hónapjában 89.405 millió forint, amely 9,8%-kal magasabb mint 2001-ben, és 18,3%-kal több, mint az anyavállalaté. Ez elsősorban a Merkantil Csoport és az OTP Banka Slovensko tevékenységével, illetve az OTP LTP befektetések hozamával magyarázható. A konszolidált kamatbevételek 2,9%-kal magasabbak, a kamatkiadások pedig 4,6%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2001. azonos időszakában.

A konszolidált kamatbevételek (161 milliárd forint) közül a lakossági kamatbevételek képviselik a legnagyobb részt (46,9 milliárd forint). Jelentősek még a vállalkozásokkal szembeni (43,2 milliárd forint) és az értékpapírokból származó (36,2 milliárd forint) kamatbevételek.

A kamatráfordítások (72 milliárd forint) közül a legnagyobb részt a lakossági betétekre fizetett kamatok képviselik konszolidált (51,5 milliárd forint) és banki szinten is.

A konszolidált nem kamatjellegű bevételek 37,6%-kal nőttek. Ezen belül a konszolidált nettó díjak és jutalékok a banknál kisebb mértékben, 29,4%-kal növekedtek. A biztosítási díjbevételek 42%-kal, 40 milliárd forintra emelkedtek.

A tárgyidőszakban a konszolidált kiadás/bevétel arány az előző évi 65,2%-ról 67,3%-ra változott, részben a 2002 első 9 hónapját még veszteséggel záró OBS bevonásának eredményeként.

A konszolidált üzleti eredmény 7,5 milliárd forinttal (14,7%-kal) magasabb, a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség pedig 7,3%-kal alacsonyabb volt, mint az előző év hasonló időszakában.

Az üzleti eredményhez viszonyítva a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség összege bázis időszakban 17,7%, a 2002-ben pedig 14,3%-ot tett ki.

A konszolidált ROAA 2002. első 9 hónapjában 2,20%-ot ért el (éves szinten) szemben a 2001. évi 2,13%-kal, míg a konszolidált ROAE ugyanezen időszakban 27,0% volt (2001-ben 28,9%) ami a 21,6%-os reál ROAE-t jelent, szemben a 2001 első 9 hónapjának 19,0%-os teljesítményével.

## LEÁNYVÁLLALATOK

A 2002. szeptember 30-i fordulónappal készített konszolidált gyorsjelentés eredményadatait befolyásoló, teljes körűen bevont fontosabb leányvállalatok adózás előtti eredményét az alábbiakban mutatjuk be.

Adózás előtti eredmények:

	adatok M Ft-ban		
	2001	2002	Változás
	Első 9 hónapja		%
Merkantil Bank Rt.	1.634	1.723	5,5%
Merkantil-Car Rt.	298	476	59,7%
Merkantil Bérlet Kft.	182	9	-95,1%
OTP LTP Rt.	1.399	1.378	-1,5%
OTP Jelzálogbank Rt.	---	361	---
OTP Banka Slovensko a. s.	---	-193	---
OTP-Garancia Biztosító Rt.	911	1.223	34,3%
OTP Alapkezelő Rt.	1.635	2.547	55,8%
OTP Értékpapír Rt.	-56	14	125,0%
HIF Ltd.	159	179	12,6%
OTP Ingatlan Rt.	698	715	2,4%
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	244	98	-59,8%
OTP Faktoring Rt.	505	651	28,9%
Bank Center No. I. Kft.	-147	818	656,5%
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	---	32	---
Egyéb leányvállalatok	76	90	18,4%
<b>Leányvállalatok összesen</b>	<b>7 538</b>	<b>10 121</b>	<b>34,3%</b>

Az egyes legjelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki:

A **Merkantil Bank Rt.** a 2002. I.-III. negyedévét 59,1 milliárd Ft-os mérlegfőösszeggel zárta, adózás előtti eredménye 1.723 millió Ft volt, amely az éves terv 81%-os teljesülését mutatja. A bank 58,8 milliárd Ft átlagos eszközállományra vetített kamatmarzsa az első három negyedév során 11,7% -ot ért el.

A Merkantil Bank eszközei között a gépjárműhitelek 75,1%-kal, a dealer finanszírozás 9,7% -kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 2002. szeptember 30-án 44,39 milliárd forintot tett ki.

A gépjármű-finanszírozásban megfigyelhető a devizahitel részarányának növekedése (amelyek a Merkantil-Car könyveiben jelentkeznek), illetve a használt autók részesedésének portfólión belüli emelkedése. A Merkantil-csoportban 2002. I.-III. negyedévben kötött gépjármű finanszírozási ügyletek száma elérte a 35.996 darabot. Az új kötésekben belül a deviza alapú pénzügyi lízing részaránya 16,8%, a deviza hitel konstrukció részaránya pedig 51,0% volt.

A **Merkantil-Car Rt.** 2002. szeptember 30-i mérlegfőösszege 56,1 milliárd Ft, amely a 2001. év végi állapothoz képest 64,3%-kal magasabb. Az első kilenc hónap végén a gépjármű lízing és hitel nettó

állománya meghaladta a 48,9 milliárd Ft -ot, amely az elozo év végi értéknél 20,0 milliárd Ft -tal, azaz 69% -kal magasabb. A termelőeszköz lízing üzetág állománya 80,7% -kal magasabb az elozo év végi állománynál, és így elérte az 5,2 milliárd forintot. A társaság saját tokéje a tárgyidoszak végén mintegy 978 millió Ft-ra emelkedett, amely 32%-os növekedést mutat. A társaság a 2002. I.-III. negyedévt 476,2 millió forint adózás elotti nyereséggel zárta.

Az **OTP Lakástakarékpénztár Rt.** az ügynökcégek és az OTP Bank fiókjainak közremukodésével 2002. I.-III. negyedévben 55.929 darab új szerződést kötött 43.476 millió Ft szerződéses összeggel, amely mind a darabszám, mind a szerződéses összeg tekintetében jelentosen felülmúlja az idoszakra tervezett értékeket. Az ügyfelei által elhelyezett betétállomány 2002. szeptember 30. -án meghaladta a 42,5 milliárd forintot.

A társaságnál az elso kiutalásokhoz kapcsolódó tényleges kifizetések (megtakarítások felvétele és hitelek folyósítása) 2001. november 1-jén kezdodtek. Ez év elso kilenc hónapjában mintegy 22,80 milliárd forint osszege betétkifizetésekre, valamint 6,77 milliárd Ft hitelfolyósításra került sor.

A társaság a tárgyidoszakot 1.378 millió forintos adózás elotti eredménnyel zárta, amely jelentosen meghaladja az erre az idoszakra vonatkozó tervet.

Az **OTP Jelzálogbank Rt.** mint szakosított hitelintézet 2002. február 1-jén kezdte meg tevékenységét. Üzleti célja, hogy az OTP Bank Rt. által folyósított hitelek állományából a jelzáloglevelek kibocsátása révén minél magasabb problémamentes követelés állományt tudjon megvásárolni. A Jelzálogbank 2002. szeptember 30-áig 9.748 db szerződést vett át a Banktól 33,9 milliárd Ft értékben, melybol 23,1 milliárd forint rendes fedezetté való minosítése történt meg. A Bank emellett 31,1 milliárd Ft névértéku jelzáloglevelet bocsátott ki.

A társaság mérlegfoösszege 2002. szeptember 30-án mintegy 44,0 milliárd Ft volt, melybol az ügyfélkövetelések 33 milliárd forintot tettek ki. Adózás elotti eredménye 361 millió Ft-ot ért el.

A Bankcsoport legújabb tagja 2002. április 4-étol a pozsonyi székhelyu, új arculattal jelentkezo **OTP Banka Slovensko, a s.** A Bank elsodleges célja a lakossági és vállalati betéti termékek értékesítésének és az ügyfélkihelyezéseknek a növelése. A stratégiai befekteto megjelenése után a társaság üzleti tevékenységében dinamikus változások vették kezdetét, megkezdodött a lakossági banki szolgáltatások transzformációs projektje. Az év augusztusában a bank szervezeti változtatásokat is végrehajtott, amelynek keretén belül 52 fiókkal, illetve új termékekkel áll az ügyfelek rendelkezésére.

Az év harmadik negyedévében a Bank 7.075 millió Ft kamatbevételével szemben 4.870 millió Ft kamatráfordítást realizált, amelynek erodojeként 2.205 millió Ft kamatkülönbözetet ért el. Kamatmarzsa a negyedév folyamán kismértékben nőtt és összességében 4,23% -ot ért el.

2002 harmadik negyedévében lakossági hitelállományát 2,5%-kal, a vállalkozóit pedig 5,2%-kal növelte. Betéti oldalon ugyanezen idoszakban számottevo növekedést ért el, lakossági betétei 22,3%-kal, vállalkozói betétállománya 12,9%-kal, míg az önkormányzatok által elhelyezett betétek 21%-kal nettek 3 hónap alatt. Piaci részesedése a betéti piacon 1,7%-ra, a hitelekben pedig 4,5% -ra nőtt. Adózás elotti eredménye -193 millió forintnak felel meg.

Az OBS 2002. szeptember 30-ai mérlegfoösszege 120,1 milliárd Ft, amelybol ügyfelekkel szemben mintegy 72,8 milliárd Ft követelésállománya áll fenn, ami a mérlegfoösszeg mintegy 60,7%-a.

Az **OTP-Garancia Biztosító Rt.** 2002. I. -III. negyedévében 1.223 millió forint adózás elotti eredményt ért el. A 2001 elso kilenc havi 28,6 milliárd forintos díjbevétel szemben a Biztosító 2002. hasonló idoszakában 40,6 milliárd forint díjbevételt realizált. A 41,6%-os növekedés (mely kétszerese a piac bovülésének) eredményeként, piaci részesedése elérte a 11%-ot. Az élet- és bankbiztosítási üzetágban 21,0 milliárd forintos díjbevételt (14,2% -os piaci részesedés), a nem-élet üzetágban pedig 19,6 milliárd forintos díjbevételt (8,9%-os piaci részesedés) ért el. Bár az egyszeri díjas, a bank hálózatában értékesített élet ill. linked biztosítások növekedése lelassult a 3. negyedévben, a Garancia Biztosító piaci részesedése továbbra is meghaladja az 50%-ot ebben a termékcsoportban. A folyamatos díjas

életbiztosítások terén is javult a biztosító piaci helyzete, a gyorsuló banki hálózati értékesítés eredményeként piaci részesedése a negyedév során 4,6%-ra nőtt.

2002. első kilenc hónapjában az összes ráfordítás 40,2 milliárd forintot, ezen belül a bruttó károk összege 17,1 milliárd forintot tett ki. A nem-élet üzletágban a díjbevételre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt 57,6% lett. A biztosítástechnikai tartalékállomány 41,8%-kal haladta meg a bázis időszakit, így a tartalékok állománya jelentősen – az előző év hasonló időszakában 45,9 milliárd forintról tárgyidőszakban 65,0 milliárd forintra – növekedett a társaság hosszú távú stratégiai és üzletpolitikai céljaival összhangban. A biztosító mérlegfőösszege az elmúlt év hasonló időszakához képest 44,8%-kal – azaz 53,9 milliárd forintról 78,0 milliárd forintra – növekedett. Saját tőkéje az elmúlt évi 5,6 milliárd forintról – az időközben végrehajtott tokeemelést is figyelembe véve – 8,1 milliárd forintra emelkedett.

Az **OTP Értékpapír Rt.**-nél, az OTP Csoport stratégiai elképzeléseinek megfelelően 2002. évben tovább folytatódott a csoport szintű tokepiaci szolgáltatási tevékenység racionalizálási programja, amelynek keretein belül 2002. elején az OTP Értékpapír Rt. ügyfélállományának OTP Bankba történő migrálását sikeresen végrehajtották. Az ügyfélállomány átadásával együtt a még megmaradt befektetési szolgáltatási tevékenység is a Bank szervezetébe került át, így gyakorlatilag megszűnt az OTP Értékpapír Rt. alaptervékenysége. A Budapesti Értéktőzsdén kilépéssel megszűnt a társaság tozsdei tagsága, mely tagságot az OTP Bank Rt. vásárolta meg. A Budapesti Árutőzsdén szintén megszűnt a társaság működése, e tozsdei tagságát az MKB Rt. számára értékesítették tozsdei aukció keretében.

Az OTP Értékpapír Rt. 2002. I.-III. negyedév folyamán befektetési szolgáltatási tevékenységének eredményeként - a 458 millió forint nagyságú bevétel és a 144 millió forint összegű ráfordítás mellett - 314 millió forint fedezetet ért el.

A társaság 2002. első kilenc havi működése a befektetési szolgáltatási tevékenység visszafejlesztésének negatív hatásai ellenére is eredményes volt, az elért adózás előtti eredmény meghaladta a 14 millió Ft-ot.

Az **OTP Alapkezelő Rt.** eredménye évről-évre stabilan növekszik. A társaság 2002. háromnegyed éves adózás előtti eredménye 2.547 millió Ft-ot ért el, ami az előző évi azonos időszaki értéket 55,7%-kal haladja meg. 2002. harmadik negyedévére az OTP alapok vagyona az előző év végi 367,3 Mrd Ft-ról 452,7 Mrd Ft-ra, azaz 23,2%-kal gyarapodott. Az OTP Alapkezelő Rt. 2002. szeptember 30-i piaci részesedése meghaladja az 53,7%-ot. A kezelt nyugdíjpénztári vagyon az év során az előző év végi 101,7 Mrd Ft-ról 127,9 Mrd Ft-ra nőtt.

A londoni székhelyű **Hungarian International Finance Ltd.** 2002. első három negyedéves tevékenysége legtöbb tekintetben az üzleti tervnek megfelelően alakult. A saját tőke állománya az első kilenc hónap végén elérte az 1.880 millió Ft-ot (4,86 millió GBP). A vállalkozás adózás előtti eredménye 179 millió Ft-ot tett ki (457 ezer GBP).

A társaság üzleti stratégiájának továbbra is a közép- és kelet-európai piac a fő területe, a teljes eszköz-, kötelezettségvállalás és garanciaállomány 73,63%-a ebből a régióból származott. A tárgyidőszak végén Közép-Kelet és Észak-Afrika területén megkötött ügyletei értékét a 16,56%-ot. A követeléseken belül Közép- és Dél-Amerika piacain megkötött ügyletek értéke 1,97% volt, ebben szerepet játszottak az ott lezajló pénzügyi válságok is. A HIF továbbra is sikeresen működik együtt anyavállalatával.

Az **OTP Ingatlan Rt.**-nél 2002. III. negyedévben az értékesítés nettó árbevétele 7,44 milliárd forint, míg előzetes adózás előtti eredménye 715 millió forint volt, amely meghaladta erre az időszakra tervezettét. A társaság 15,7 milliárd Ft-ot meghaladó mérlegfőösszegeből a forgóeszközök állománya 14,0 milliárd Ft-ot ért el, amelyből a készletek több mint 8,9 milliárd forintot tettek ki. Készleteiket részben saját forrásból, részben vevoiktól beszédett előlegekből, illetve rövid lejáratú hitelekkel finanszírozták.

Az **OTP Faktoring Rt.** 2002. I-III. negyedévben mintegy 14,3 milliárd forint bruttó értékű követelésre kötött engedményezési szerződést, amelyből az OTP Bank Rt.-tol megvásárolt követelések értéke 11,1 milliárd forintot tett ki. 2002. első kilenc hónapjában elszámolt bruttó bevétel meghaladja a 3,4 milliárd



forintot. Az összes bevételből közel 1,8 milliárd Ft a vételárak (nyilvántartási érték) megtérülését fedezte, ennek megfelelően a nettó faktoring bevétel 1.638 millió Ft-ot ért el. Ennek köszönhetően 2002. III. negyedévi adózás előtti nyeresége 651 millió Ft volt.

### **SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK**

2002. III. negyedévében a Bank felső vezetése, könyvvizsgálója, Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága nem változott.

Budapest, 2002. november 14.

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2002. év szeptember 30.

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

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

Millió forintban

	2001. III negyedév	2002. III negyedév	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	35.870	26.265	-26,8
Kamatbevétel lakossági számlákról	31.080	38.220	23,0
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	31.467	34.417	9,4
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	4.290	4.295	0,1
Kamatbevétel értékpapírokból	38.214	31.978	-16,3
Kamatbevétel kötelező tartalékból	3.287	3.611	9,9
<i>Összes kamatbevétel</i>	<i>144.208</i>	<i>138.786</i>	<i>-3,8</i>
Kamatkiadás bankközi számlákra	2.395	2.581	7,8
Kamatkiadás lakossági számlákra	56.481	48.594	-14,0
Kamatkiadás vállalkozások számláira	6.223	6.656	7,0
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	4.341	4.095	-5,7
Kamatkiadás értékpapírokra	1.185	560	-52,7
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	1.141	735	-35,6
<i>Összes kamatkiadás</i>	<i>71.766</i>	<i>63.221</i>	<i>-11,9</i>
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>72.442</b>	<b>75.565</b>	<b>4,3</b>
Kapott díjak és jutalékok	33.089	43.723	32,1
Fizetett díjak és jutalékok	4.655	4.908	5,4
Nettó díjak és jutalékok	28.434	38.815	36,5
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	-1.859	98	-105,3
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	2.733	2.309	-15,5
Ingatlanforgalmazás eredménye	-90	-24	-73,3
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.227	2.696	119,7
<b>Nem kamatjellegű bevételek</b>	<b>30.445</b>	<b>43.894</b>	<b>44,2</b>
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya %</i>	<i>29,59%</i>	<i>36,74%</i>	<i>7,2</i>
<b>Összes bevétel</b>	<b>102.887</b>	<b>119.459</b>	<b>16,1</b>
Személyi jellegű ráfordítások	22.043	25.856	17,3
Értécsökkenés	8.161	8.157	0,0
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	30.398	33.667	10,8
<b>Nem kamatjellegű kiadások</b>	<b>60.602</b>	<b>67.680</b>	<b>11,7</b>
<i>Kiadás/Bevétel arány %</i>	<i>58,90%</i>	<i>56,66%</i>	<i>-2,2</i>
<b>Üzleti eredmény</b>	<b>42.285</b>	<b>51.779</b>	<b>22,5</b>
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	7.430	9.527	28,2
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>34.855</b>	<b>42.252</b>	<b>21,2</b>
Adófizetési kötelezettség	6.410	7.638	19,2
Adókulcs %	18,39%	18,08%	-0,3
<b>Adózott eredmény</b>	<b>28.445</b>	<b>34.614</b>	<b>21,7</b>

<sup>1</sup> A bank MSZSZ szerint készült 2002. első 9 hónapi és 2001. első 9 hónapi, nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2002. év szeptember 30.

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

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

Millió forintban

	2001. III negyedév	2002. III negyedév	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	35.664	26.990	-24,3
Kamatbevétel lakossági számlákról	37.064	46.935	26,6
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	34.924	43.206	23,7
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	4.289	4.346	1,3
Kamatbevétel értékpapirokból	41.577	36.175	-13,0
Kamatbevétel kötelező tartalékból	3.402	3.775	11,0
<i>Összes kamatbevétel</i>	<i>156.920</i>	<i>161.427</i>	<i>2,9</i>
Kamatkiadás bankközi számlákra	2.747	5.006	82,3
Kamatkiadás lakossági számlákra	57.400	51.514	-10,3
Kamatkiadás vállalkozások számláira	6.330	7.778	22,9
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	4.340	4.150	-4,4
Kamatkiadás értékpapírokra	3.514	2.839	-19,2
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntokéire	1.141	735	-35,6
<i>Összes kamatkiadás</i>	<i>75.472</i>	<i>72.022</i>	<i>-4,6</i>
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>81.448</b>	<b>89.405</b>	<b>9,8</b>
Kapott díjak és jutalékok	35.195	45.246	28,6
Fizetett díjak és jutalékok	6.862	8.577	25,0
Nettó díjak és jutalékok	28.333	36.669	29,4
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	-2.286	-27	-98,8
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	2.855	2.366	-17,1
Ingtalanforgalmazás eredménye	1.617	564	-65,1
Biztosítási díjbevétel	28.154	39.972	42,0
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	5.388	8.574	59,1
<b>Nem kamatjellegű bevételek</b>	<b>64.061</b>	<b>88.118</b>	<b>37,6</b>
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya %</i>	<i>44,0%</i>	<i>49,6%</i>	<i>12,7</i>
<b>Összes bevétel</b>	<b>145.509</b>	<b>177.523</b>	<b>22,0</b>
Személyi jellegű ráfordítások	28.130	34.849	23,9
Értékcsökkenés	10.553	11.836	12,2
Biztosítási ráfordítások	20.842	30.096	44,4
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	35.340	42.633	20,6
<b>Nem kamatjellegű kiadások</b>	<b>94.865</b>	<b>119.414</b>	<b>25,9</b>
<i>Kiadás/Bevétel arány %</i>	<i>65,2%</i>	<i>67,3%</i>	<i>3,2</i>
<b>Üzleti eredmény</b>	<b>50.644</b>	<b>58.109</b>	<b>14,7</b>
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	8.962	8.305	-7,3
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>41.682</b>	<b>49.804</b>	<b>19,5</b>
Adófizetési kötelezettség	7.710	9.676	25,5
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	-180	-154	-14,2
Adókulcs %	18,1%	19,1%	5,5
<b>Adózott eredmény</b>	<b>34.152</b>	<b>40.282</b>	<b>17,9</b>

<sup>2</sup> A bank MSZSZ szerint készült 2002. első 9 hónapi és 2001. első 9 hónapi, nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2002. év szeptember 30.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

## A BANK IAS SZERINTI PÉNZÜGYI ADATAI

### MÉRLEG

(nem konszolidált, IAS szerint 2002. szeptember 30-án, millió forintban)

	2002	2001	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	257.857	409.723	-37,1%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	284.250	259.343	9,6%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	113.553	94.626	20,0%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.025.842	712.797	43,9%
Kamatkövetelések	25.261	29.338	-13,9%
Részvények és részesedések	45.676	32.952	38,6%
Lejáratig tartandó értékpapírok	367.215	379.080	-3,1%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	66.249	53.605	23,6%
Egyéb eszközök	40.980	31.151	31,6%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>2.226.883</b>	<b>2.002.615</b>	<b>11,2%</b>
Hitelintézetekkel és MNB-vel szembeni kötelezettségek	35.938	29.558	21,6%
Ügyfelek betétei	1.890.324	1.719.048	10,0%
Kibocsátott értékpapírok	2.076	639	224,9%
Kamattartozások	22.782	28.561	-20,2%
Egyéb kötelezettségek	70.804	60.103	17,8%
Alárendelt kölcsöntöke	16.294	17.542	-7,1%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>2.038.218</b>	<b>1.855.451</b>	<b>9,9%</b>
Jegyzett toke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	179.884	138.152	30,2%
Visszavásárolt saját részvény	-19.219	-18.988	1,2%
<b>SAJÁT TOKE</b>	<b>188.665</b>	<b>147.164</b>	<b>28,2%</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>2.226.883</b>	<b>2.002.615</b>	<b>11,2%</b>

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2002. év szeptember 30.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

(nem konszolidált, IAS szerint 2002. szeptember 30-ával zárult 9 hónapra, millió forintban)

	2002	2001	változás
<b>Kamatbevétel:</b>			
Hitelekbel	77.418	66.291	16,8%
Bankközi kihelyezésekből	19.618	14.069	39,4%
<i>Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)</i>	8.576	12.513	-31,5%
<i>Swap ügyletek nyeresége</i>	11.042	1.556	609,6%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	15.058	25.499	-40,9%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapirokból	5.472	10.782	-49,2%
Lejáratig tartandó értékpapirokból	27.197	26.735	1,7%
<b>Összesen</b>	<b>144.763</b>	<b>143.376</b>	<b>1,0%</b>
<b>Kamatráfordítások:</b>			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	2.198	2.117	3,8%
<i>Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)</i>	1.454	1.900	-23,5%
<i>Swap ügyletek vesztesége</i>	744	217	242,9%
Ügyfelek betéteire	59.867	68.159	-12,2%
Kibocsátott értékpapírokra	37	77	-51,9%
Alárendelt kölcsöntoké	735	1.141	-35,6%
<b>Összesen</b>	<b>62.837</b>	<b>71.494</b>	<b>-12,1%</b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>81.926</b>	<b>71.882</b>	<b>14,0%</b>
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	6.146	4.558	34,8%
Céltartalék felszabadítás/képzés a bankközi kihelyezések várható veszteségére	-2	-5	-60,0%
<b>Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	<b>6.144</b>	<b>4.553</b>	<b>34,9%</b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>	<b>75.782</b>	<b>67.329</b>	<b>12,6%</b>
<b>Nem kamatjellegű bevételek:</b>			
Díjak és jutalékok	44.101	33.043	33,5%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-2.164	1.474	-246,8%
Nettó értékpapír árfolyam nyereség és veszteség	-389	-1.005	-61,3%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-14	-41	-65,9%
Osztalékbevételek	328	125	162,4%
Egyéb bevételek	1.926	1.137	69,4%
<b>Összesen</b>	<b>43.788</b>	<b>34.733</b>	<b>26,1%</b>
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások:</b>			
Díjak, jutalékok	5.011	4.643	7,9%
Személyi jellegű ráfordítások	25.857	22.043	17,3%
Értékcsökkenés	9.566	9.158	4,5%
Egyéb ráfordítások	32.993	29.125	13,3%
<b>Összesen</b>	<b>73.427</b>	<b>64.969</b>	<b>13,0%</b>
<b>ADÓZÁS ELOTTI EREDMÉNY</b>	<b>46.143</b>	<b>37.093</b>	<b>24,4%</b>
Társasági adó	7.817	6.549	19,4%
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>38.326</b>	<b>30.544</b>	<b>25,5%</b>

\* Értékpapírok kamatbevételeinek IAS 39 miatti átrendezése

\*\* Halasztott adóban a IAS 39 hatását figyelembe véve

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2002. év szeptember 30.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

## A MAGYAR ÉS NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE

(nem konszolidált, IAS szerint 2002. szeptember 30-ával zárult 9 hónapra, millió forintban)

	Tartalékok, 2002. Január 1.	Idozsak eredménye (2002. I-III. negyedév)	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok , 2002. szeptembe r 30.
<b>Magyar beszámoló</b>	<b>130.515</b>	<b>34.614</b>	-	-	<b>165.129</b>
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	10.929	3.235		-	14.164
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-3	49			46
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1.340	-		-	-1.340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegén kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-297	57		-	-240
Leányvállalati részesedés növekedése	1.012	-		-	1.012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	149	-527		-	-378
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	532	217			749
Eltérés a mérlegén kívüli pénzügyi instrumentumok elszámolásában	319	-5.826		-	-5.507
Mérlegén kívüli pénzügyi instrumentumok(derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	-821	7.022		-	6.201
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége	-	1		-1	0
Üzleti/cégérték korrekció (IRB)	-	-209		-	-209
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történo korrigálása		-128			-128
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt, helyi adókkal kapcsolatos tételek	542	-		-	542
Halasztott adózás hatása	22	-179		-	-157
<b>Nemzetközi beszámoló</b>	<b>141.559</b>	<b>38.326</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>179.884</b>

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2002. év szeptember 30.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

## A BANK KONSZOLIDÁLT IAS SZERINTI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ADATAI

### MÉRLEG

(konszolidált, IAS szerint 2002. szeptember 30-án, millió forintban)

	2002. szeptember 30.	2001. szeptember 30.	Változá s
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	263.981	412.755	-36,0%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	306.463	258.467	18,6%
Kereskedelmi célú és értékesíthető értékpapírok	232.052	190.478	21,8%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.143.841	735.199	55,6%
Kamatkövetelések	28.704	32.478	-11,6%
Részvények és részesedések	5.537	11.622	-52,4%
Lejáratig tartandó értékpapírok	370.120	381.937	-3,1%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	89.502	67.526	32,5%
Egyéb eszközök	85.261	85.192	0,1%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.525.461</u></b>	<b><u>2.175.654</u></b>	<b><u>16,1%</u></b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	80.845	38.910	107,8%
Ügyfelek betétei	1.995.120	1.765.196	13,0%
Kibocsátott értékpapírok	43.255	37.342	15,8%
Kamattartozások	28.673	32.361	-11,4%
Egyéb kötelezettségek	152.562	124.595	22,4%
Alárendelt kölcsöntöke	16.294	17.542	-7,1%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.316.749</u></b>	<b><u>2.015.946</u></b>	<b><u>14,9%</u></b>
Jegyzett toke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	209.932	159.894	31,3%
Visszavásárolt saját részvény	-29.802	-28.186	5,7%
<b>SAJÁT TOKE</b>	<b><u>208.130</u></b>	<b><u>159.708</u></b>	<b><u>30,3%</u></b>
<b>KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG</b>	582	--	
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.525.461</u></b>	<b><u>2.175.654</u></b>	<b><u>16,1%</u></b>

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2002. év szeptember 30.

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

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

(konszolidált, IAS szerint **2002. szeptember 30-ával zárult 9 hónap**, millió forintban)

	2002	2001	Változás
<b>Kamatbevétel:</b>			
Hitelekbel	95.010	75.930	25,1%
Bankközi kihelyezésekből	19.758	13.862	42,5%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	15.820	25.607	-38,2%
Kereskedelmi célú és értékesíthető értékpapirokból	12.649	16.795	-24,7%
Lejáratig tartandó értékpapirokból	<u>27.398</u>	<u>26.961</u>	<u>1,6%</u>
<i>Összesen</i>	<i>170.635</i>	<i>159.155</i>	<i>7,2%</i>
<b>Kamatráfordítások:</b>			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	4.627	2.548	81,6%
Ügyfelek betéeteire	63.965	69.086	-7,4%
Kibocsátott értékpapírokra	2.315	2.406	-3,8%
Alárendelt kölcsöntökére	735	1.141	-35,6%
Egyéb vállalkozóknak	<u>3</u>	<u>184</u>	<u>-98,4%</u>
<i>Összesen</i>	<i>71.645</i>	<i>75.365</i>	<i>-4,9%</i>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>98.990</b>	<b>83.790</b>	<b>18,1%</b>
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	4.989	4.296	16,1%
Céltartalék felszabadítás várható bankközi kihelyezések várható veszteségére	-2	-5	-60,0%
Értékvesztés és céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	4.987	4.291	16,2%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>	<b>94.003</b>	<b>79.499</b>	<b>18,2%</b>
<b>Nem kamatjellegű bevételek:</b>			
Díjak és jutalékok	45.453	35.148	29,3%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-2.073	1.609	-228,8%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	-1.287	-1.818	-29,2%
Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	835	1.693	-50,7%
Osztalékbevételek és társult vállalatok eredménye	500	625	-20,0%
Biztosítási díjbevétel	37.663	26.394	42,7%
Egyéb bevételek	<u>6.971</u>	<u>2.903</u>	<u>140,1%</u>
<i>Összesen</i>	<i>88.062</i>	<i>66.554</i>	<i>32,3%</i>
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások:</b>			
Díjak, jutalékok	8.677	6.827	27,1%
Személyi jellegű ráfordítások	34.834	28.134	23,8%
Értékcsökkenés	12.518	10.888	15,0%
Egyéb ráfordítások	<u>71.666</u>	<u>56.297</u>	<u>27,3%</u>
<i>Összesen</i>	<i>127.695</i>	<i>102.146</i>	<i>25,0%</i>
<b>ADÓZÁS ELOTTI EREDMÉNY</b>	<b>54.370</b>	<b>43.907</b>	<b>23,8%</b>
Társasági adó	9.799	7.769	26,1%
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b><u>44.571</u></b>	<b><u>36.138</u></b>	<b><u>23,3%</u></b>



Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2002. év szeptember 30.

Telefon  
Telefax  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

(1) 353-1444  
(1) 312-6858  
otpbank@otpbank.hu  
Fenyő György

## PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

### BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE részére a 2002. I-III. negyedéves gyorsjelentéshez

#### 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	.....		

#### KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás <sup>1</sup>
OTP-Garancia Biztosító Rt.	7.351.000.000	100,00	100,00	L
OTP Értékpapír Rt.	1.000.000.000	100,00	100,00	L
OTP Ingatlan Rt.	1.870.000.000	100,00	100,00	L
Concordia-Info Rt.	2.895.000.000	100,00	100,00	L
Merkantil Bank Rt.	1.500.000.000	100,00	100,00	L
Merkantil Car Rt.	50.000.000	100,00	100,00	L
Merkantil Bérlet Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
Bank Center No. 1. Kft.	6.875.780.000	100,00	100,00	L
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	81.000.000	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.	4.838.390.000	100,00	100,00	L
INGA KETTŐ Kft.	5.884.840.000	100,00	100,00	L
OTP Jelzálogbank Rt.	3.000.000.000	100,00	100,00	L
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	1.274.940.000	100,00	100,00	L
HIF Ltd.	GBP 2.800.000	100,00	100,00	L
OTP Banka Slovensko a.s.	SKK 1.044.000.000	95,74	95,7	L

<sup>1</sup> Teljeskörűen bevont -L  
Közös vezetésű -K (equity módszerrel bevont vállalkozások)  
Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozások)

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2002. év szeptember 30.

Telefon  
Telefax  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

(1) 353-1444  
(1) 312-6858  
otpbank@otpbank.hu  
Fenyő György

### Equity módszerrel bevont társaságok

2002. szeptember 30.

NÉV		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvet- ett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás**
1. Air-Invest Kft.		3.000.000	100,00	100,00	T
2. BAV Bizományi Kereskedőház és Záloghitel Rt.		2.200.000.000	46,26	46,26	T
3. Burza Cennych Papierov	SKK	113.850.000	15,31	15,31	T
4. GIRO Elszámolásforgalmi Rt.		2.496.000.000	15,22	15,22	T
5. IRB Credit, a.s.	SKK	35.380.000	100,00	100,00	T
6. Merkant-Ház 2000 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	T
7. Merkantil Ingatlan Lízing Rt.		50.000.000	100,00	100,00	T
8. MONOPOST Kft.		200.000.000	25,10	25,10	T
9. Nagybani Piac Rt.		1.018.100.000	17,19	17,19	T
10. OTP Egészségmegőrző Kft.		5.000.000	100,00	100,00	T
11. OTP Immobilienverwertung GmbH	EUR	36.336	90,00	90,00	T
12. OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Rt.		10.000.000	51,00	51,00	T
13. OTP Ingatlan Bau Kft.		55.120.000	100,00	100,00	T
14. OTP Ingatlan International Kft.		3.000.000	100,00	100,00	T
15. OTP Travel Kft.		27.000.000	100,00	100,00	T
16. SPLC-E Kft.		3.000.000	100,00	100,00	T
17. Torna Utcai Üzleti és Irodaközpont Kft.		31.600.000	100,00	100,00	T
18. Wallizing 2000 Rt.		20.000.000	75,00	75,00	T

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2002. év szeptember 30.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

## PK3. Mérleg

### Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített 2001. III. negyedévi és 2002. III. negyedévi nem auditált, nem konszolidált és konszolidált mérlege

	Millió forintban					
	2001. szept. 30. OTP Bank Rt.	2002. szept. 30. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2001. szept. 30. Konszolidált	2002. szept. 30. Konszolidált	Változás (%)
<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>						
<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>406.089</b>	<b>255.724</b>	<b>-37,0%</b>	<b>409.120</b>	<b>261.848</b>	<b>-36,0%</b>
<b>2. Állampapírok</b>	<b>456.074</b>	<b>432.625</b>	<b>-5,1%</b>	<b>550.840</b>	<b>556.067</b>	<b>0,9%</b>
a) forgatási célú	55.613	38.244	-31,2%	106.667	99.797	-6,4%
b) befektetési célú	400.461	394.381	-1,5%	444.173	456.270	2,7%
<b>3. Hítelinázzatokkal szembeni követelések</b>	<b>262.976</b>	<b>289.741</b>	<b>10,2%</b>	<b>262.078</b>	<b>308.584</b>	<b>17,7%</b>
a) látraszóló	1.656	3.239	95,6%	1.658	3.242	95,5%
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	261.320	286.502	9,6%	260.420	305.342	17,2%
ba) éven belüli lejáratú	239.041	270.293	13,1%	238.447	289.200	21,3%
bb) éven túli lejáratú	22.273	16.209	-27,2%	21.973	16.142	-26,5%
c) befektetési szolgáltatásból						
<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>717.414</b>	<b>1.040.597</b>	<b>45,0%</b>	<b>769.889</b>	<b>1.203.534</b>	<b>56,3%</b>
a) pénzügyi szolgáltatásból	717.104	1.039.286	44,9%	768.433	1.202.225	56,5%
aa) éven belüli lejáratú	337.341	387.627	14,9%	323.532	367.287	13,5%
ab) éven túli lejáratú	379.763	651.659	71,6%	444.901	834.938	87,7%
b) befektetési szolgáltatásból	310	1.311	322,9%	1.456	1.309	-10,1%
<b>5. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>17.790</b>	<b>46.818</b>	<b>163,2%</b>	<b>18.488</b>	<b>18.787</b>	<b>1,6%</b>
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0	0,0%	0	0	0,0%
aa) forgatási célú	0	0	0,0%	0	0	0,0%
ab) befektetési célú	0	0	0,0%	0	0	0,0%
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	17.790	46.818	163,2%	18.488	18.787	1,6%
ba) forgatási célú	0	4.687	236,0%	2	4.736	236,0%
bb) befektetési célú	17.790	42.131	136,8%	18.486	14.051	-24,0%
<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>1.420</b>	<b>1.693</b>	<b>19,2%</b>	<b>4.646</b>	<b>6.440</b>	<b>38,6%</b>
a) részvények, részesedések forgatási célra	92	92	0,0%	84	150	78,6%
b) változó hozamú értékpapírok	1.420	1.601	12,7%	4.562	6.290	37,9%
ba) forgatási célú	1.420	1.601	12,7%	3.062	4.689	53,1%
bb) befektetési célú				1.500	1.601	6,7%
<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>6.129</b>	<b>630</b>	<b>-89,7%</b>	<b>9.897</b>	<b>5.083</b>	<b>-48,6%</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	6.129	630	-89,7%	9.897	5.083	-48,6%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
<b>8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>25.810</b>	<b>40.399</b>	<b>56,5%</b>	<b>1.980</b>	<b>5.037</b>	<b>154,4%</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	25.810	40.399	56,5%	1.850	4.958	168,0%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
c) Tőkekonszolidációs különbözet		0	0,0%	130	79	-39,2%
<b>9. Immateriális javak</b>	<b>10.242</b>	<b>12.679</b>	<b>23,8%</b>	<b>12.081</b>	<b>15.132</b>	<b>25,3%</b>
<b>10. Tárgyi eszközök</b>	<b>41.377</b>	<b>45.832</b>	<b>10,8%</b>	<b>55.520</b>	<b>70.839</b>	<b>27,6%</b>
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	38.173	42.913	12,4%	43.770	56.564	29,2%
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3.204	2.919	-8,9%	11.750	14.275	21,5%
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése						
<b>11. Saját részvények</b>	<b>18.988</b>	<b>19.219</b>	<b>1,2%</b>	<b>28.186</b>	<b>29.802</b>	<b>5,7%</b>
<b>12. Egyéb eszközök</b>	<b>26.678</b>	<b>35.336</b>	<b>32,5%</b>	<b>48.916</b>	<b>46.688</b>	<b>-4,6%</b>
a) készletek	2.237	1.639	-26,7%	10.688	11.227	5,0%
b) egyéb követelések	24.441	33.697	37,9%	38.228	35.461	-7,2%
<b>13. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>32.910</b>	<b>36.433</b>	<b>10,7%</b>	<b>36.574</b>	<b>40.853</b>	<b>11,7%</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>2.023.897</b>	<b>2.257.726</b>	<b>11,6%</b>	<b>2.208.215</b>	<b>2.568.694</b>	<b>16,3%</b>
<b>Ebből:</b>						
- <b>FORGÓESZKÖZÖK</b> (1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12)	1.085.722	1.015.772	-6,4%	1.161.130	1.108.748	-4,5%
- <b>BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b> (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)	905.265	1.205.521	33,2%	1.010.511	1.419.093	40,4%

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2002. év szeptember 30.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

Millió forintban

	2001. szept 30. OTP Bank Rt.	2002. szept 30. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2001. szept 30. Konzolidált	2002. szept 30. Konzolidált	Változás (%)
<b>FORRÁSOK (passzívák)</b>						
<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>29.557</b>	<b>35.938</b>	<b>21,6%</b>	<b>35.461</b>	<b>80.796</b>	<b>127,8%</b>
a) látraszóló	3.787	6.257	65,2%	3.787	6.269	65,5%
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	25.770	29.681	15,2%	31.674	74.527	135,3%
ba) éven belüli lejáratú	8.765	18.938	116,1%	10.159	43.313	326,4%
bb) éven túli lejáratú	17.005	10.743	-36,8%	21.515	31.214	45,1%
c) befektetési szolgáltatásból						
<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>1.661.619</b>	<b>1.838.142</b>	<b>10,6%</b>	<b>1.745.888</b>	<b>1.983.380</b>	<b>13,6%</b>
a) takarékbetétek	345.862	333.112	-3,7%	345.862	338.434	-2,1%
aa) látraszóló	41.642	41.187	-1,1%	41.642	42.581	2,3%
ab) éven belüli lejáratú	295.023	291.925	-1,1%	295.023	295.621	0,2%
ac) éven túli lejáratú	9.197		-100,0%	9.197	232	-97,5%
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.310.823	1.504.508	14,8%	1.394.315	1.644.424	17,9%
ba) látraszóló	493.714	586.067	18,7%	493.260	602.031	22,1%
bb) éven belüli lejáratú	808.074	912.997	13,0%	813.883	958.450	17,8%
bc) éven túli lejáratú	9.035	5.444	-39,7%	87.172	83.943	-3,7%
c) befektetési szolgáltatásból	4.934	522	-89,4%	5.711	522	-90,9%
ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség						
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség						
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	4.934	522	-89,4%	5.682	522	-90,8%
cd) elszámolóháza szembeni kötelezettség				29		-100,0%
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség						
<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>75.408</b>	<b>63.044</b>	<b>-16,4%</b>	<b>75.408</b>	<b>63.824</b>	<b>-15,4%</b>
a) kibocsátott kötvények	1	2.015	201.400%	1	2.015	201.400%
aa) éven belüli lejáratú						
ab) éven túli lejáratú	1	2.015	201.400%	1	2.015	201.400%
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	638	360	-43,6%	638	1.140	78,7%
ba) éven belüli lejáratú	600	360	-40,0%	600	360	-40,0%
bb) éven túli lejáratú	38		-100,0%	38	780	1.952,6%
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	74.769	60.669	-18,9%	74.769	60.669	-18,9%
ca) éven belüli lejáratú	70.008	57.516	-17,8%	70.008	57.516	-17,8%
cb) éven túli lejáratú	4.761	3.153	-33,8%	4.761	3.153	-33,8%
<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>34.343</b>	<b>61.132</b>	<b>78,0%</b>	<b>51.004</b>	<b>68.346</b>	<b>34,0%</b>
a) éven belüli lejáratú	34.343	61.132	78,0%	50.251	67.644	34,6%
b) éven túli lejáratú				72	48	-33,3%
c) Konzolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség				681	654	-4,0%
<b>5. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>41.150</b>	<b>39.209</b>	<b>-4,7%</b>	<b>48.309</b>	<b>47.085</b>	<b>-2,5%</b>
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	493	1.088	120,7%	2.687	2.989	11,2%
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	40.657	36.236	-10,9%	45.618	44.094	-3,3%
c) halasztott bevételek		1.885		4	2	-50,0%
<b>6. Céltartalékok</b>	<b>13.734</b>	<b>18.644</b>	<b>35,8%</b>	<b>62.329</b>	<b>91.521</b>	<b>46,8%</b>
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre						
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2.115	2.763	30,6%	2.586	3.371	30,4%
c) általános kockázati céltartalék	10.680	14.164	32,6%	11.292	16.412	45,3%
d) egyéb céltartalék	939	1.717	82,9%	48.451	71.738	48,1%
<b>7. Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>17.542</b>	<b>16.294</b>	<b>-7,1%</b>	<b>17.976</b>	<b>18.778</b>	<b>4,5%</b>
a) alárendelt kölcsöntőke	17.542	16.294	-7,1%	17.542	16.294	-7,1%
aa) Tőkekonzolidációs különbözet		0	0,0%	434	2.484	472,4%
- leányvállalatból közös vezetésű vállalkozásból				434	2.484	472,4%
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása						
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség						
<b>8. Jegyzett tőke</b>	<b>28.000</b>	<b>28.000</b>	<b>0,0%</b>	<b>28.000</b>	<b>28.000</b>	<b>0,0%</b>
Ebből - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	1.807	1.649	-8,7%	2.522	2.428	-3,7%
<b>9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>						
<b>10. Tőketartalék</b>	<b>52</b>	<b>52</b>	<b>0,0%</b>	<b>52</b>	<b>52</b>	<b>0,0%</b>
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsói)						
b) egyéb	52	52	0,0%	52	52	0,0%
<b>11. Általános tartalék</b>	<b>28.454</b>	<b>32.911</b>	<b>15,7%</b>	<b>28.454</b>	<b>32.911</b>	<b>15,7%</b>
<b>12. Eredménytartalék (+)</b>	<b>54.852</b>	<b>81.795</b>	<b>49,1%</b>	<b>56.274</b>	<b>83.765</b>	<b>48,9%</b>
<b>13. Lekötött tartalék</b>	<b>18.988</b>	<b>19.219</b>	<b>1,2%</b>	<b>18.988</b>	<b>19.219</b>	<b>1,2%</b>
<b>14. Értékelési tartalék</b>						
<b>15. Mérleg szerinti eredmény (+)</b>	<b>20.198</b>	<b>23.346</b>	<b>15,6%</b>	<b>25.796</b>	<b>28.960</b>	<b>12,3%</b>
<b>16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+/-)</b>				<b>11.210 *</b>	<b>19.011 **</b>	<b>69,6%</b>
<b>17. Konzolidáció miatti változások (+/-)</b>				<b>3.066</b>	<b>2.770</b>	<b>-9,7%</b>
- adósságkonzolidálás különbözetéből				4.753	4.687	-1,4%
- közbesz. eredmény különbözetéből				-1.687	-1.917	13,6%
<b>18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése</b>					<b>276</b>	
<b>19. Átváltásból származó különbözet (+, -)</b>						
<b>Források összesen</b>	<b>2.023.897</b>	<b>2.257.726</b>	<b>11,6%</b>	<b>2.208.215</b>	<b>2.563.694</b>	<b>16,3%</b>
<b>Ebből:</b>						
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1.760.890	1.976.901	12,3%	1.785.005	2.074.961	16,2%
(1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a+4/c)						
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	57.579	37.649	-34,6%	140.732	140.163	-0,4%
(1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7)						
- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15+16+17+18+19)	150.544	185.323	23,1%	171.840	214.964	25,1%
* A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke		9.198 millió Ft				
** A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke		10.583 millió Ft				

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2002. év szeptember 30.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

## PK4. Eredménykimutatás

Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített  
2001. I-III. negyedévi és 2002. I-III. negyedévi nem auditált,  
nem konszolidált és konszolidált eredménykimutatása

	Millió forintban					
	2001. szept. 30. OTP Bank Rt.	2002. szept. 30. OTP Bank Rt.	Változás (%) OTP Bank	2001. szept. 30. Konszolidált	2002. szept. 30. Konszolidált	Változás (%) Konszolidált
1. <i>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</i>	<i>144,208</i>	<i>138,786</i>	<i>-3.8%</i>	<i>156,920</i>	<i>161,427</i>	<i>2.9%</i>
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbév	38,214	31,978	-16.3%	41,577	36,175	-13.0%
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	105,994	106,808	0.8%	115,343	125,252	8.6%
2. <i>Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</i>	<i>71,766</i>	<i>63,221</i>	<i>-11.9%</i>	<i>75,472</i>	<i>72,022</i>	<i>-4.6%</i>
<b>KAMATKÜLÖNBÖZET</b>	<b>72,442</b>	<b>75,565</b>	<b>4.3%</b>	<b>81,448</b>	<b>89,405</b>	<b>9.8%</b>
3. <i>Bevételek értékpapirokból</i>	<i>125</i>	<i>328</i>	<i>162.4%</i>	<i>482</i>	<i>416</i>	<i>-13.7%</i>
4. <i>Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</i>	<i>32,664</i>	<i>42,922</i>	<i>31.4%</i>	<i>31,759</i>	<i>40,478</i>	<i>27.5%</i>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	29,878	39,157	31.1%	29,660	39,499	33.2%
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	2,786	3,765	35.1%	2,099	979	-53.4%
5. <i>Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfórtítások</i>	<i>4,655</i>	<i>4,908</i>	<i>5.4%</i>	<i>5,589</i>	<i>6,944</i>	<i>24.2%</i>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításából	4,509	4,716	4.6%	5,264	6,756	28.3%
b) befektetési szolgáltatások ráfordításából (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításai)	146	192	31.5%	325	188	-42.2%
6. <i>Pénzügyi műveletek nettó eredménye</i>	<i>-1,771</i>	<i>737</i>	<i>-141.6%</i>	<i>-963</i>	<i>396</i>	<i>-141.1%</i>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	20,753	21,571	3.9%	21,560	19,985	-7.3%
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításából	21,835	20,180	-7.6%	22,270	19,156	-14.0%
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	2,075	3,898	87.9%	3,129	4,203	34.3%
Ebből - forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása					14	
d) befektetési szolgáltatás ráfordításából (kereskedési tevékenység ráfordításai)	2,764	4,552	64.7%	3,382	4,636	37.1%
Ebből - forgatási célú értékpapírok értékesítése						
7. <i>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</i>	<i>5,615</i>	<i>47,932</i>	<i>753.6%</i>	<i>70,987</i>	<i>79,478</i>	<i>12.0%</i>
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	3,233	5,670	75.4%	67,751	71,455	5.5%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei				25,153	16,675	-33.7%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei				29,434	40,638	38.1%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				13,164	14,142	7.4%
b) egyéb bevételek	2,382	42,262	1,674.2%	3,113	7,822	151.3%
Ebből - készletek értékesítésének visszairása	12	16	33.3%	12	16	33.3%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei				2,298	6,635	188.7%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei				111	69	-37.8%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				704	1,118	58.8%
ba) adóssághozkötődés miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet				1	1	0.0%
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek				122	200	63.9%
8. <i>Általános igazgatási költségek</i>	<i>43,018</i>	<i>48,345</i>	<i>12.4%</i>	<i>45,633</i>	<i>54,206</i>	<i>18.8%</i>
a) személyi jellegű ráfordítások	22,043	23,224	14.4%	23,973	28,675	19.6%
aa) bértöltés	13,962	13,954	14.3%	15,159	18,264	20.5%
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	2,319	2,727	17.6%	2,535	3,346	32.0%
ac) bérjárulatok	5,762	6,543	13.6%	6,279	7,065	12.5%
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	20,975	23,121	10.2%	21,660	25,531	17.9%
9. <i>Értékcsokkenési leírás</i>	<i>8,161</i>	<i>8,157</i>	<i>0.0%</i>	<i>8,515</i>	<i>8,818</i>	<i>3.6%</i>
10. <i>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</i>	<i>14,253</i>	<i>60,523</i>	<i>324.6%</i>	<i>77,937</i>	<i>84,991</i>	<i>9.1%</i>
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	2,416	4,385	81.5%	46,195	44,833	-2.9%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai				24,647	14,861	-39.7%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai				21,273	29,599	40.8%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				275	13	-95.3%
b) egyéb ráfordítások	11,837	56,138	374.3%	14,998	20,760	38.4%
Ebből - készletek értékesítése	5		-100.0%	5		-100.0%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai				13,803	18,982	37.5%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai				227	304	33.9%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				966	1,474	52.6%
ba) adóssághozkötődés miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet				2	2	0.0%
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások				128	120	-6.3%
c) konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				16,614	19,276	16.0%
c.1.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek költségei				6,921	8,585	24.0%
c.2.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				9,693	10,691	10.3%
11. <i>Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</i>	<i>12,141</i>	<i>11,652</i>	<i>-4.0%</i>	<i>15,966</i>	<i>15,290</i>	<i>-4.2%</i>
a) értékesítés követelések után	10,928	10,583	-3.2%	14,470	13,811	-4.6%
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1,213	1,069	-11.9%	1,496	1,479	-1.1%
12. <i>Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</i>	<i>7,152</i>	<i>8,714</i>	<i>21.8%</i>	<i>11,803</i>	<i>10,783</i>	<i>-8.6%</i>
a) értékesítés visszairása követelések után	6,872	8,410	22.4%	11,434	10,015	-12.4%
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	280	304	8.6%	369	768	108.1%
13. <i>Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</i>	<i>198</i>	<i>835</i>	<i>321.7%</i>	<i>198</i>	<i>133</i>	<i>-32.8%</i>
14. <i>Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</i>	<i>1,019</i>	<i>1,101</i>	<i>8.0%</i>	<i>1,67</i>	<i>51</i>	<i>-69.5%</i>
15. <b>Szakásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>34,820</b>	<b>42,879</b>	<b>23.1%</b>	<b>41,845</b>	<b>50,265</b>	<b>21.0%</b>
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	34,003	41,594	22.3%	37,281	43,870	17.7%
(1-2+3+4-5+6+7/b-1+7/ba+7/bb-8-9-10/b-1-10/ba-10/bb-11+12-13+14)						
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	817	1,285	57.3%	4,564	6,755	48.0%
(7/a+7/b-2+7/b3-10/a-10/b-2-10/b3-10/c.)						
16. Rendkívüli bevételek	117	7	-94.0%	119	33	-72.3%
17. Rendkívüli ráfordítások	82	634	673.2%	282	854	202.8%
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	35	-627	-1,891.4%	-163	-821	403.7%
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	34,855	42,252	21.2%	41,682	49,804	19.5%
20. Adófizetési kötelezettség	6,410	7,638	19.2%	7,710	9,676	25.5%
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözlet (±)				-180	-154	-14.4%
21. Adózott eredmény (±19-20±20/a)	28,445	34,614	21.7%	34,152	40,282	17.9%
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-2,845	-3,462	-21.7%	-3,101	-3,746	20.8%
23. Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre						
24. Jövőtagyott osztalék és részesedés	5,402	7,806	44.5%	5,255	7,576	44.2%
25. <b>Márlag szerinti eredmény (±21±22±23-24)</b>	<b>20,198</b>	<b>23,346</b>	<b>15.6%</b>	<b>25,796</b>	<b>28,960</b>	<b>12.3%</b>

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2002. év szeptember 30.

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

## PK6. Mérlegen kívüli jelentősebb tételek <sup>1</sup>

Megnevezés	2002. szeptember 30. OTP (millió Ft)	2002. szeptember 30. Konzolidált (millió Ft)
<b>1. Függo kötelezettségek</b>	<b>476.086</b>	<b>563.653</b>
Bankári tevékenységből származó garanciák	49.028	144.632
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	4.023	4.023
Visszaigazolt akkreditívek	1.228	1.228
Hitelkeret igénybe nem vett része	319.709	308.442
Opciók	102.087	102.428
Egyéb	11	2900
<b>2. Jövobeni kötelezettségek</b>	<b>211.512</b>	<b>215.143</b>
Határidős értékpapírvásárlások	2.894	2.894
Határidős devizavásárlások	208.469	212.100
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelés visszavásárlási értéke	17	17
Bizományosi tozsdai értékpapír vételi ügyletek teljesült, el nem számolt összege	132	132

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

## A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

### RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés mértéke

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptöke				Bevezetett sorozat <sup>1</sup>			
	Időszak elején		Időszak végén		Időszak elején		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi/társaság	7,6	21.370.000	7,6	21.317.739	7,6	21.370.000	7,6	21.317.739
Külföldi intézményi/társaság	78,8	220.708.640	78,8	220.722.958	78,8	220.708.640	78,8	220.722.958
Belföldi magánszemély	3,3	9.331.750	3,3	9.331.683	3,3	9.331.750	3,3	9.331.683
Külföldi magánszemély	0,0	51.360	0,0	43.980	0,0	51.360	0,0	43.980
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	2,1	6.008.250	2,1	6.008.250	2,1	6.008.250	2,1	6.008.250
Saját tulajdon	5,9	16.500.000	5,9	16.494.990	5,9	16.500.000	5,9	16.494.990
Államháztartás részét képező tulajdonos <sup>2</sup>	0,2	430.001	0,2	480.401	0,2	430.000	0,2	480.400
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények <sup>3</sup>	2,0	5.600.000	2,0	5.600.000	2,0	5.600.000	2,0	5.600.000
Egyéb	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
ÖSSZESEN	100,0	280.000.001	100,0	280.000.001	100,0	280.000.000	100,0	280.000.000

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

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

<sup>3</sup> Pl.: EBRD, EIB, stb.

Tulajdonosi kör megnevezése	Törzsrészvények				Elsőbbségi részvények			
	Időszak elején		Időszak végén		Időszak elején		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi/társaság	7,6	21.370.000	7,6	21.317.739	0	0	0	0
Külföldi intézményi/társaság	78,8	220.708.640	78,8	220.722.958	0	0	0	0
Belföldi magánszemély	3,3	9.331.750	3,3	9.331.683	0	0	0	0
Külföldi magánszemély	0,0	51.360	0,0	43.980	0	0	0	0
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	2,1	6.008.250	2,1	6.008.250	0	0	0	0
Saját tulajdon	5,9	16.500.000	5,9	16.494.990	0	0	0	0
Államháztartás részét képező tulajdonos <sup>2</sup>	0,2	430.000	0,2	480.400	100,0	1	100,0	1
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények <sup>3</sup>	2,0	5.600.000	2,0	5.600.000	0	0	0	0
Egyéb	0,0	0	0,0	0	0	0	0	0
ÖSSZESEN	100,0	280.000.000	100,0	280.000.000	100,0	1	100,0	1

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

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

<sup>3</sup> Pl.: EBRD, EIB, stb.

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2002. év szeptember 30.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

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

	Január 1.	Március 31.	Június 30.	Szeptember 30.	December 31.
Bank	15.424.680	17.257.450	16.494.990	16.494.990	
Csoporttagok	22.173.240	24.758.470	23.996.010	24.279.010	

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

Név	Nemzetiség <sup>4</sup>	Tevékenység <sup>5</sup>	Mennyiség (db)	Részesedés (%) <sup>6</sup>	Megjegyzés <sup>7</sup>
Capital Group Companies Inc.	USA		14.190.970	5,04	cégcsoport

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

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

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

<sup>5</sup> Letétkezelő (L), Államháztartás (A), Nemzetközi Fejlesztési Intézet (F), Intézményi (I), Magán (M), Munkavállaló, vezető tiszt. viselő (D)

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

<sup>7</sup> Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

## A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

### TSZ2. Létszám alakulása (fo)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	8.229	8.293	8.789
Konzolidált <sup>1</sup>	10.827	11.210	12.548

<sup>1</sup> a konszolidáció kör változása miatt időben nem összehasonlítható

### TSZ3. Vezető állású tisztségviselők, stratégiai alkalmazottak 2002. szeptember 30-án

Jelleg <sup>1</sup>	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége
IT	dr. Csányi Sándor	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2006.
IT	dr. Spéder Zoltán	alelnök, vezérigazgató-helyettes	1991.08.30.	2006.
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2006.
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2006.
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2006.
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2006.
IT	Lantos Csaba	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006.
IT	Lenk Géza	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006.
IT	dr. Pongrácz Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26.	2006.
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2006.
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2006.
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2005.
FB	Gyulainé Zsakó Zsófia	tag	1993.05.26.	2005.
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2005.
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15.	2005.
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25.	2005.
SP	Pap Gyula	vezérigazgató-helyettes		
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes		

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

<sup>1</sup> Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB)

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2002. év szeptember 30.

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
2002. július 4.	Magyar Tokepiac	Az OTP Bank cégjegyzéki adatainak módosulása
2002. július 9.	Magyar Tokepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy értékpapírügyletéről
2002. július 12.	Magyar Tokepiac	Az OTP Bank Rt. tokemegfelelési mutatója
2002. július 30.	Magyar Tokepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy értékpapír-tranzakcióiról
2002. július 31.	Magyar Tokepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy értékpapír tulajdonában történt vált ózsról
2002. augusztus 6.	Magyar Tokepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényeket értékesített
2002. augusztus 9.	Magyar Tokepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény -tranzakciója
2002. augusztus 27.	Magyar Tokepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény -tranzakciója
2002. szeptember 3.	Magyar Tokepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényeket értékesített
2002. szeptember 6.	Magyar Tokepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény tranzakciója
2002. szeptember 10.	Magyar Tokepiac	Az OTP Bank Rt. szándéknyilatkozatában megerősítette a Banca Comerciala Romana privatizációs folyamatában való részvételi szándékát
2002. szeptember 10.	Magyar Tokepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása tulajdonosi struktúrája változásával kapcsolatban
2002. szeptember 10.	Magyar Tokepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a tulajdonában álló Bank Center No.1. Kft.-ben bekövetkezett változásokról
2002. szeptember 10.	Magyar Tokepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a tulajdonában álló Inga Egy Ingatlankezelő és Hasznosító Kft.-ben bekövetkezett változásokról
2002. szeptember 16.	Magyar Tokepiac	Az OTP Banka Slovensko A.S. (korábbi nevén Investicna a Rozvojova Banka) alaptöke-emelése
2002. szeptember 24.	Magyar Tokepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényeket értékesített
2002. szeptember 26.	Magyar Tokepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényeket vásárolt vissza