



OTP Bank Rt.

2002. évi Auditált Konszolidált IFRS Jelentés

Budapest, 2003. május 15.

JELEN JELENTÉSÜNKET AZ OTP BANK RT. 2002. DECEMBER 31-ÉRE VONATKOZÓ, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉSI STANDARDOK (IFRS) SZERINTI AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI JELENTÉSE ALAPJÁN ÁLLÍTOTTUK ÖSSZE, ILLETVE ABBÓL SZÁRMAZTATTUK¹.

Mérleg

Az OTP Bank Rt. 2002. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 2.716.591 millió forint volt, mely 18,6%-kal haladta meg a 2001. december 31-i konszolidált IFRS szerinti mérlegfőösszeget, és 13,7%-kal magasabb, mint a nem konszolidált IFRS szerinti mérleg összes eszköze, igazolva az OTP Bank Rt., mint anyavállalat döntő súlyát a bevont társaságok között.

A Bank konszolidált saját tőkéje 223.612 millió forint volt, ez 33,7%-kal haladta meg az előző évit és 9,9%-kal magasabb, mint a Bank saját tőkéje. A növekedés az adózás utáni eredmény jelentős részének tartálékba helyezéséből származik.

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel, elsősorban az MNB-nél elhelyezett rövid lejáratú forint és deviza betétek jelentős mértékű csökkenése miatt 6,9%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban.

A bankközi kihelyezések, követelések a Bank módosult kihelyezési szerkezete miatt 10,9%-kal csökkentek. Ezen belül mind az éven belüli lejáratú, mind a hosszú lejáratúak kihelyezések devizában jelentősen csökkentek. Összességében a bankközi kihelyezések forintban 80%-kal növekedtek, devizában pedig 43%-kal voltak kisebbek, mint egy évvel korábban.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya 3,7%-kal, 220,1 milliárd forintra csökkent, ez 7,7%-kal magasabb, mint a nem-konszolidált adat, elsősorban az OTP Garancia Biztosító Rt-nél és az OTP-LTP-nél levő értékpapírok miatt. A kereskedési célú értékpapírokon belül jelentősen, 59,8%-kal nőtt az államkötvények állománya ugyanakkor nullára csökkent az MNB kötvények állománya. Az értékesíthető értékpapírok 103,4 milliárd forintos állománya az államkötvények 0,7%-os, az egyéb értékpapírok 78,7%-os csökkenése, az egyéb kötvények 27,8%-os növekedése eredményeként alakult ki.

A bruttó hitelállomány 62,7%-kal, 821,7 milliárd forintról 1.336,9 milliárd forintra nőtt 2002. december 31-ére. 2002. végén a vállalkozói hitelek 629,3 milliárd forintot tettek ki és a teljes hitelállomány 47%-át képviselték, szemben az egy évvel korábbi 56%-kal. A fogyasztási hitelek, részben a Merkantil Bankban megnövekedett gépkocsi hitelezés eredményeként is 12,2%-kal 167,5 milliárd forintra nőttek és részesedésük a teljes hitelállományban 12%-ot tett ki. A lakáshitelek állománya 163,6%-kal 411,8 milliárd forintra nőtt, az önkormányzati hitelek 129,8%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban.

A bruttó hitelállományon belül az éven belül esedékes hitelek állománya 17,2%-kal nőtt, míg a hosszúlejáratú hitelek állománya 95,3%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban.

A devizahitelek a teljes bruttó hitelállomány 18%-át képviselték szemben az egy évvel korábbi 13%-kal.

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után, 1.280,7 milliárd forint volt 2002. december végén, ami 66%-kal magasabb, mint egy évvel korábban.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya 12,1%-kal 352,9 milliárd forintra csökkent, nagyrészt az államkötvények állományának 31,6 milliárd forintos, 8,3%-os csökkenése eredményeként. Az öt éven belüli lejáratú értékpapírok állománya 15,6%-kal 274,3 milliárd forintra csökkent, az azon túli lejáratú kötvények állománya 2,7%-kal 78,6 milliárd forintra nőtt egy évvel alatt. A fix kamatozású kötvények állománya 3,3%-kal 175,7 milliárd forintra, a változó kamatozásúaké 19,4%-kal 177,3 milliárd forintra csökkent az év során.

A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó állománya 27,6%-os növekedést követően 93,6 milliárd forintot tett ki 2002. december 31-én, 31,2%-kal meghaladva a Bank megfelelő adatát. Az ingatlanok állománya

¹ Felhívjuk az olvasók figyelmét, hogy az IFRS Jelentés csak a jelentés Kiegészítő Mellékleteivel, Jegyzeteivel együtt képezi a Bank Auditált Konszolidált IFRS Pénzügyi Jelentését

36,2%-kal, a gépek berendezéseké 27%-kal, az immateriális javaké 27,7%-kal volt magasabb, elsősorban a konszolidációs kör bővülése és számítástechnikai beruházások miatt.

Az egyéb eszközök nettó állománya 26,3%-kal nőtt, és 46,5%-kal magasabb, mint a nem konszolidált adat. A legjelentősebb egyedi tételek a lízingszel kapcsolatos követelések, az eladásra tartott ingatlanok állománya, valamint a derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója és a befektetési alapokkal és nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos elszámolások.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek állománya 2002. végén 2.151,2 milliárd forint volt, ez 13,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 5,2%-kal magasabb, mint a Bank ügyfélbetét állománya. A forint betétek 16,8%-kal, a devizabetétek 0,5%-kal nőttek a 12 hónap alatt. A kibocsátott értékpapírok állománya 111,8%-kal volt magasabb, mint 2001. végén. Ez a csoporttagok állományának dinamikus növekedéséből adódik.

Az egyéb kötelezettségek 20,5%-kal voltak magasabbak 2002 végén, mint egy évvel korábban. Ezen belül számottevően, 31,2%-kal 68,5 milliárd forintra növekedtek az OTP Garancia Biztosító biztosítástechnikai tartalékai és nőttek a GIRO elszámolási számlákból adódó kötelezettségek, míg csökkent a szállítói és az egyéb kötelezettségek, és az osztalékfizetési kötelezettség.

Eredménykimutatás

Az eredményesség növelését célzó erőfeszítések és a leányvállalatok sikerességét bizonyítja, hogy az OTP Bank Rt. 2002. évi konszolidált, IFRS szerinti nettó eredménye 59,2 milliárd forint volt, ami 10,3 milliárd forinttal, azaz 21%-kal haladta meg a 2001. év hasonló adatát, és 14,1%-kal volt magasabb, mint a Bank eredménye. Az adózás előtti eredmény 20,9%-kal 73,1 milliárd forintra nőtt.

A konszolidált nettó kamatbevétel a 2001-ben elért 113,5 milliárd forintról 2002-re 134,3 milliárd forintra változott, ami 18,3%-os növekedésnek felel meg, és 23,3%-kal haladta meg a Bank nettó kamatbevételeit. Ezen belül a kamatbevételek 7,9%-kal, 230,3 milliárd forintra nőttek, döntően hitelekkel (23,9%-os növekedés), bankközi kihelyezésekből (51,6%-os növekedés), a kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból (31,5%-os növekedés), összhangban a volumenek alakulásával illetve a bank forint-deviza swap tevékenységének élénkülésével. A jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó kamatbevétel (42,3%-kal) csökkent.

A kamatráfordítások 2002-ben 96 milliárd forintot tettek ki, 3,9%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2001-ben, és 11,4%-kal haladták meg a Bank kamatkiadásait. A kamatráfordítás az ügyfelek betéteire 7%-kal 85,4 milliárd forintra csökkent 2002-ben, 5,5%-kal meghaladva a nem konszolidált adatot. A saját kibocsátású értékpapírokra fordított kamatkiadások 0,1%-kal nőttek, és 3,1 milliárd forinttal haladták meg a banki szintet, nagyrészt a Merkantil Bank értékpapírai miatt.

Az év végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre jutó bruttó kamatmarzs 5,36% lett, 14 bázisponttal a 2001. évi fölött alakult.

A konszolidált céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 43,3%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 41,9%-kal haladta meg a banki céltartalékképzést. Emellett a konszolidált eredménykimutatásban is jelentkezett a Banknál a várható kihelyezési veszteségekre képzett 7 millió forint céltartalék felszabadítás.

A nettó kamatbevétel a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok elszámolása után így 16,9%-kal volt a 2001. évi felett. Az év végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre jutó nettó kamatmarzs 5,01% lett, magasabb, mint 2001 évben (4,94%).

A nem kamatjellegű bevételek összesen 25,9%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 124,6 milliárd forintot tettek ki. Ezen belül számottevő a kapott díjak és jutalékok 29,2%-os növekedése 63,6 milliárd forintra. Ez 1,7%-kal alacsonyabb, mint a nem konszolidált díj és jutalék bevétel, a Jelzálogbanktól származó banki jutalékok kikonzolidálása miatt. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyameredménye 1.062 millió forintot tett ki, szemben a 2001. évi 255 millió forintos veszteséggel. A nettó devizaárfolyamon ugyanakkor 2,8 milliárd forint veszteség keletkezett, szemben a 2001. évi 3,1 milliárd forint eredménnyel. Az

ingatlan tranzakciók konszolidált szinten 0,8 milliárd forint eredményt hoztak. A 2002. évi konszolidált nem kamatjellegű bevételek 82,5%-kal haladták meg a Bank adatait, melyhez hozzájárult a biztosító leányvállalatnál jelentkezett 49,7 milliárd forint biztosítási díjbevétel (mely 27,6%-kal növekedett). Az egyéb bevételek 129,4%-kal, 11,5 milliárd forintra növekedtek. A konszolidált teljes bevétel a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok elszámolása után 250 milliárd forintot tett ki, ami 21,2%-os növekedést jelent és a Bank hasonló számait 46,3%-kal múlja felül. Az így számított összes bevételen belül a nem kamatjellegű bevételek 49,8%-ot képviseltek, a 2001. évi 48%-kal szemben.

A 176,9 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 21,3%-kal haladták meg a 2001. évit, és 63,9%-kal a Bank adatát. A konszolidált díj és jutalékkiadások 42,6%-kal növekedtek, és 65,1%-kal voltak magasabbak, mint a Banknál. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 21,5%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, illetve 33,7%-kal haladták meg a Bank adatát. Az egyéb ráfordítások 20,4%-kal növekedtek. A növekedésben legjelentősebb, a biztosítási károk szolgáltatások és költségek 3,7 milliárd forintos növekedése (18,6%), a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok 0,2 milliárd forintos növekedése. 3,1 milliárd forinttal nőttek az általános költségek a bérleti díjakat is ideértve, valamint 1,3 milliárd forinttal a reklámköltségek, a fokozott üzleti aktivitás és a leányvállalatok számának és tevékenységének bővülése miatt. A biztosítástechnikai tartalékok nettó változása 16,3 milliárd forint volt, ami 3,9 milliárd forinttal, 31,2%-kal magasabb mint 2001. évben.

A Bank 2002. évi konszolidált kiadás bevétel mutatója 70,8%-os volt 8 bázisponttal magasabb, mint egy évvel korábban, elsősorban a szlovák leányvállalat konszolidálása miatt. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA számottevően növekedett és 2,36%-ot ért el (2001-ben 2,25%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 30,3%-ot mutat, ami 2,3%ponttal kisebb, mint az 1 évvel korábbi. A reálértéken számított ROAE 23,4%-ról 25%-ra nőtt. Az egy részvényre jutó konszolidált saját tőke 2002. december 31-én 799 forint volt. Az egy törzsrészvényre jutó hígítatlan nettó eredmény (EPS) 231 forintot ért el, ami 40 forinttal magasabb, mint 2001-ben.

**AZ OTP BANK RT. 2002. DECEMBER 31-I NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉSI
STANDARDOK (IFRS) ÉS MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK (MSZSZ) SZERINT KÉSZÍTETT
AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓINK JELENTŐS ELTÉRÉSEI**

A konszolidált adózás előtti eredmény levezetése

	(millió Ft-ban)		
	MSZSZ	IFRS (IAS)	Változás
OTP Bank Rt.	58.083	63.001	4.918
Merkantil csoport	3.086	3.327	241
HIF Ltd.	236	238	2
OTP-Garancia Biztosító Rt.	1.602	2.186	584
Concordia- Info Rt.	8	8	0
OTP Ingatlan Rt.	1.076	1.076	0
OTP Értékpapír Rt.	-65	-65	0
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	177	177	0
OTP Faktoring Rt.	880	880	0
OTP LTP Rt.	1.604	1.627	23
Bank Center No I. Kft.	639	639	0
Inga Kft-k.	134	134	0
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	19	19	0
OTP Jelzálogbank Rt.	651	651	0
OTP Alapkezelő Rt.	3.501	3.501	0
OTP Banka Slovensko, a.s.	-3.505	-1.330	2.175
I. Összevont adózás előtti eredmény	68.126	76.069	7.943
<i>Változás a Bankhoz viszonyítva</i>	<i>13.548</i>	<i>14.398</i>	
Equity módszer	239	160	-79
Tőkekonzolidáció	1.113	699	-414
Egymás közötti kapcsolatok kiszűrése	-1.303	-1.303	0
II. Összes konszolidációs hatás	49	-444	-493
III. Egyéb eltérések hatása (IFRS 39)	--	-2.497	-2.497
Konszolidált adózás előtti eredmény	68.175	73.128	4.953
<i>Változás a Bankhoz viszonyítva</i>	<i>10.092</i>	<i>10.127</i>	<i>35</i>

A 2002. december 31-i magyar és nemzetközi szabályok szerint készített konszolidált beszámoló összehasonlítása során kimutatott különbségek egy részét az OTP Bank Rt. adatainak növekedése adja, ehhez további tényezőként járulnak hozzá a leányvállalatok egyedi adatai, a leányvállalati pénzügyi instrumentumok értékelésének (IFRS 39), illetve a konszolidációs lépéseknek a hatása.

I.) A BESZÁMOLÓK ÖSSZEVONÁSAKOR JELENTKEZŐ ELTÉRÉSEK:

Merkantil Csoport

Alapvető eltérés a magyar, illetve a nemzetközi elvek szerint készített beszámoló között, hogy az IFRS (IAS) beszámolóban a Merkantil-csoport operatív lízing ügyleteit pénzügyi lízingként kell kezelni - és a követelések között szerepeltetni -, így az ilyen típusú tranzakciók átalakítása 2002. évben 229 millió Ft eredményt javító tételként módosítja az adózás előtti eredményt.

Merkantil Csoport és az OTP Lakástakarékpénztár Rt.

Az MSZSZ szerint készített beszámolóban a kormányrendelet alapján kiszámított általános kockázati céltartalékot az IFRS (IAS) nem értelmezi. Az IFRS (IAS) beszámolóban a céltartalék felszabadítása eredményt 35 millió forinttal növelő tétel

Merkantil Csoport	+12 millió Ft
OTP Lakástakarékpénztár Rt	+23 millió Ft

HIF Ltd. és OTP Banka Slovensko, a. s.

A nemzetközi konszolidált beszámolóban a HIF Ltd. és az OTP Banka Slovensko, a. s. (OBS) eredménykimutatásainak devizáról forintra történő átszámítás során az árfolyamváltozásból adódó különbözetet a saját tőkében kell elszámolni, míg a magyar szabályok szerint az átszámítás során keletkező átértékelési különbözetet az egyéb bevételben (ráfordításban) kell kimutatni. A fentiek 62 millió forintos eltérést okoznak az IFRS adózás előtti eredményben.

HIF Ltd.	+2 millió Ft
OTP Banka Slovensko, a.s.	-64 millió Ft

OTP Banka Slovensko, a. s.

Az IFRS (IAS) szerint a beszámolók összevonásakor az OBS megvásárlása előtt keletkezett teljes veszteséget kiemeljük és a tartalékokkal szemben kivezetjük. A kivezetés az eredményt 2.348 millió Ft-tal növeli. Az MSZSZ beszámolóban az OBS megvásárlása előtti 1.866 M Ft veszteség az összevonáskor benne maradt az egyedi beszámolóban, az a tőkekonszolidáció során kerül kivezetésre.

Az MSZSZ szerint készített beszámolóban a kormányrendelet alapján kiszámított általános kockázati céltartalékot az IFRS (IAS) nem értelmezi. Az MSZSZ szerinti beszámolóban túlképzés történt, mert 2002. márciusban magasabb volt a korrigált mérlegfőösszeg, mint 2002. decemberben. A túlképzés miatti felszabadítás az MSZSZ-ben 103 millió Ft. Ez 103 millió forint eltérést okoz az IFRS eredményben.

Az OBS megvásárlása előtt nem készített IFRS (IAS) szerinti egyedi beszámolót, csak IFRS (IAS) szerinti konszolidált beszámolót. Ezért most az előzőleg konszolidációba bevont befektetései által megtermelt eredményt az egyedi IFRS (IAS) szerinti beszámolóban kivezeti, amely 149 millió Ft-tal rontja az eredményt. Az IFRS 39 miatti átértékelés hatása +16 millió Ft. IFRS (IAS) beszámolóban a kötvények forgalmazása után kapott bevételek 97 millió Ft. Egyéb tartalékokkal kapcsolatos módosító lépések hatása összességében 28 millió Ft-os eredményt javító tétel .

A fentiek 2.237 millió forinttal növelik az IFRS eredményt.

OTP-Garancia Biztosító Rt.

Az adózás előtti eredményben a magyar adatokhoz képest növelő tényezőként szerepel az IFRS (IAS) beszámolóban az aktivált átszervezés értékéhez kapcsolódó amortizációs költségek tárgyévi összegének stornírozása (+70 millió Ft). A korábbi években aktivált átszervezés értéke az előző évek IFRS (IAS) beszámolóiban eredményt rontó tételként volt elszámolva, így az amortizációs költségek most eredményt javító tételként stornírozásra kerülnek.

Az előző években az IFRS (IAS) beszámolóban a Biztosítónál a kötelező gépjármű biztosítás miatti viszontbiztosításból (stop-loss ügyletek) származó követelés leírásra került, mivel a kárkifizetések továbbterheléséből származó bevételeket (kármegtérülés) nem ismerte el. A követelések tárgyévi csökkenése miatt korrigálni kellett az IFRS (IAS) beszámolóban a követelés leírást 214 millió Ft eredményt javító tétellel.

Korábbi években az IFRS (IAS) beszámolóban pótlólag képzett biztosítástechnikai tartalék tárgyévi felszabadítása eredményt növelő tétel (+300 millió Ft).

A fentiek 584 millió forinttal növelik az IFRS eredményt.

II.) KONSZOLIDÁCIÓS HATÁSOK KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK:

Equity módszer hatása

Alapvető eltérés a két beszámoló equity módszerénél, hogy a magyar beszámolóban a törvény és a Bank konszolidációs számviteli politikája előírja, mely vállalkozásokat kell így konszolidálni (teljeskörű konszolidáció alól mentesített leányvállalatokat és a jelentős – a tulajdoni hányad alapján a jegyzett tőkéből legalább 50 millió forint névértéket elérő –, legalább 10%-os tulajdoni hányadot képviselő társult vállalkozásokat; összesen 20 társaság).

A nemzetközi beszámolóban egyedi elbírálás alapján azokat a befektetéseket konszolidálja a bank equity módszerrel, amelyeknél az anyavállalat tulajdoni hányadára jutó saját tőke jelentős nagyságrendet képvisel.

A magyar szabályok szerint készített beszámolóban figyelembe vett társaságok 2002. évben összességében nagyobb nyereséggel gazdálkodtak, mint az IFRS (IAS) beszámolóba equity módszerrel bevont Nagybani Piac Rt. (28 millió Ft) és GIRO Elszámolásforgalmi Központ Rt. (132 millió Ft). Ezen eltérés miatt van az anyavállalat tulajdoni hányadára jutó saját tőke változásként elszámolt eredményhatásokban különbség a két beszámolóban.

A fentiek 79 millió forinttal csökkentik az IFRS eredményt

Tőkekonzolidáció hatása

A két beszámolóban a tőkekonzolidációs hatások eltérésének egyik oka az aktív tőkekonzolidációs különbségek amortizációs költségeinek eltérő elszámolása.

Az Inga Kft-k miatti aktív tőkekonzolidációs különbözetet (a beszerzési érték és a beszerzési saját tőkéjük különbsége) az MSZSZ szerinti beszámolóban időarányosan, öt év alatt kell amortizálni, míg az IFRS (IAS) beszámolóban a keletkezett különbözet teljes összege 1998-ban került leírásra. Ezért a magyar beszámolóban a 15 millió Ft időarányos amortizációs költség rontja az eredményt, míg a nemzetközi beszámolóban nincs 1998. évet követően eredményt rontó hatás.

Az MSZSZ szerinti konszolidált beszámolóban az OTP könyveiben elszámolt badwill miatti árbevétel kiszűrése (-572 millió Ft) eredményt rontó hatású. Ezzel szemben az IFRS (IAS) szerinti konszolidált beszámolóban megállapított badwill értékéből a felmerülő költségek ellentételezésére bevételként elszámolt összeg eredményt javító hatású (+892 millió Ft). A kettő közötti eltérés IFRS (IAS) beszámolóban +1.464 millió Ft.

A tőkekonzolidáció során kivezetésre kerül a befektetés értéke, a befektetés saját tőkéjével szemben. Az MSZSZ szerinti beszámolóban a tőkekonzolidáció során kerül kivezetésre az OBS megvásárlása előtt keletkezett vesztesége (+1.866 millió Ft) a saját vagyonnal szemben, míg ez az IFRS (IAS) szerinti beszámolóban már a beszámolók összevonásakor figyelembevételre került. Ezért az IFRS (IAS) tőkekonzolidációban mutatkozó eltérés -1.866 millió Ft.

Az MSZSZ szerinti beszámolóban a megvásárlását követő időszakban megtermelt külső tulajdonost illető veszteségének kiszűrése +70 millió Ft-tal, míg az IFRS (IAS) szerinti beszámolóban +55 millió Ft-tal javítja az eredményt. A kettő közötti eltérés IFRS (IAS) beszámolóban -15 millió Ft.

Egyéb eltérés 12 millió forinttal csökkenti az IFRS eredményt.

Összes tőkekonzolidációs eltérés 414 millió forinttal csökkenti az IFRS eredményt

Egymás közötti kapcsolatok kiszűrésének hatása

Az MSZSZ illetve az IFRS (IAS) szerint készített beszámoló során figyelembe vett konszolidációs lépésekben eltérés nem volt.

III.) EGYÉB ELTÉRÉSEK– IFRS 39 SZERINTI ÁTÉRTÉKELÉS – HATÁSA:

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokat, valamint az értékesíthető pénzügyi eszköznek számító részesedéseket piaci értéken kell bemutatni az IFRS (IAS) szerinti mérlegben.

A 2002. december 31-re vonatkozó tárgyévi piaci értékelés OTP Jelzálogbank Rt-nél, OTP Lakástakarékpénztár Rt-nél, az OTP-Garancia Biztosító Rt-nél és az OTP Alapkezelő Rt-nél együttesen 431millió forinttal növelik az IFRS adózás előtti eredményt.

Az OTP Jelzálogbank Rt. által kibocsátott és a Bank könyveiben kimutatott jelzáloglevél állomány piaci értékelése az egyedi IFRS (IAS) beszámolóban 2.928 millió Ft-tal növelte az eredményt. Az egymás közötti kapcsolatok kiszűrésével a felértékelés is stornírozásra került a konszolidált beszámolóban. Ez 2.928 millió forinttal csökkentik az IFRS adózás előtti eredményt

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEKRE VONATKOZÓ
KONSZOLIDÁLT MÉRLEGEI
(millió Ft-ban)

	2002	2001
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	355 440	381 773
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	295 892	332 088
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	220 091	228 563
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1 280 710	771 334
Kamatkövetelések	26 195	29 797
Részvények és részesedések	5 464	2 816
Lejáratig tartandó értékpapírok	352 916	401 603
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	93 568	73 334
Egyéb eszközök	<u>86 315</u>	<u>68 337</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2 716 591</u>	<u>2 289 645</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	79 060	36 952
Ügyfelek betétei	2 151 169	1 891 512
Kibocsátott értékpapírok	84 862	40 074
Kamattartozások	12 627	12 626
Egyéb kötelezettségek	149 345	123 902
Alárendelt kölcsöntőke	<u>15 511</u>	<u>17 293</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>2 492 574</u>	<u>2 122 359</u>
Jegyzett tőke	28 000	28 000
Tartalékok	223 412	165 643
Visszavásárolt saját részvény	<u>(27 800)</u>	<u>(26 357)</u>
SAJÁT TŐKE	<u>223 612</u>	<u>167 286</u>
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	<u>405</u>	<u>--</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>2 716 591</u>	<u>2 289 645</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSAI
(millió Ft-ban)

	2002	2001
Kamatbevételek:		
hitelekből	129 711	104 722
bankközi kihelyezésekből	26 653	17 584
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	19 251	33 359
kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	21 879	16 632
lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>32 822</u>	<u>41 165</u>
Összesen	<u>230 316</u>	<u>213 462</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	6 440	3 276
ügylek betéteire	85 441	91 884
kibocsátott értékpapírokra	3 193	3 189
alarendelt kölcsöntökére	963	1 391
egyéb vállalkozónak fizetett	<u>4</u>	<u>234</u>
Összesen	<u>96 041</u>	<u>99 974</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	134 275	113 488
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	8 817	6 152
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	125 458	107 336
Nem kamatjellegű bevételek:		
díjak és jutalékok	63 618	49 233
nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	(2 768)	3 067
nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	1 062	(255)
ingatlan tranzakciók nyeresége és vesztesége, nettó	809	2 244
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye	600	673
biztosítási díjbevételek	49 715	38 975
egyéb bevételek	<u>11 545</u>	<u>5 033</u>
Összesen	<u>124 581</u>	<u>98 970</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:		
díjak, jutalékok	12 965	9 094
személyi jellegű ráfordítások	50 241	41 366
értékcsökkenés	17 021	15 017
egyéb ráfordítások	<u>96 684</u>	<u>80 324</u>
Összesen	<u>176 911</u>	<u>145 801</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	73 128	60 505
Társasági adó	<u>(13 952)</u>	<u>(11 552)</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	59 176	48 953
Kisebbségi részesedés	<u>55</u>	<u>--</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>59 231</u>	<u>48 953</u>
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)		
Hígitatlan	<u>231</u>	<u>1 912</u>
Hígitott	<u>231</u>	<u>1 907</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSAI
(millió Ft-ban)

	2002	2001
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG		
Adózás előtti eredmény	73 128	60 505
<i>Az üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>		
Fizetett társasági adó	(15 436)	(12 449)
Értékcsökkenés	17 021	15 017
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	8 817	6 152
Céltartalék képzés lejáratig tartandó értékpapírokra	26	--
Céltartalék felszabadítás részvényekre, részesedésekre	(1 548)	(1 340)
Céltartalék felszabadítás egyéb eszközökre	(1 317)	(353)
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre nettó	2 355	2 145
Társult vállalkozások equity módszer szerinti bevonásából származó nettó bevételek	160	131
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	16 316	12 437
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	(369)	(687)
Derivatív pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	(5 610)	796
Halasztott adók hatása	82	464
Kisebbségi részesedés	55	--
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>		
Kamatkövetelések nettó csökkenése/(növekedése)	3 928	(1 317)
Egyéb eszközök befektetésekre adott előlegek, illetve céltartalékok nélküli nettó növekedése	(12 410)	(13 692)
Kamattartozások nettó csökkenése	(730)	(1 012)
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	<u>10 201</u>	<u>(5 726)</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>94 669</u>	<u>61 071</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése/(növekedése) a várható veszteségekre képzett céltartalékok nélkül	48 522	(115 721)
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése/(növekedése)	32 265	(40 661)
Részvények és részesedések nettó (növekedése)/csökkenése	(861)	931
Leányvállalatok vásárlása, nettó	(3 288)	--
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése/(növekedése)	48 740	(38 225)
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése	17	38
Hitelek nettó növekedése	(448 152)	(141 697)
Nettó beruházások	<u>(31 791)</u>	<u>(18 254)</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>(354 548)</u>	<u>(353 589)</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG		
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése/(csökkenése)	6 815	(14 993)
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	194 716	193 546
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése	43 590	9 629
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése	(1 782)	(467)
Kisebbségi részesedés	24	--
Visszavásárolt saját részvény értékesítésének (vesztesége)/nyeresége	(1 102)	72
Átértékelési különbözet	(360)	(84)
Visszavásárolt saját részvény növekedése	(1 443)	(7 501)
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése	15 055	77 955
Fizetett osztalék	<u>(6 912)</u>	<u>(3 404)</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>248 601</u>	<u>254 753</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése	<u>(11 278)</u>	<u>(37 765)</u>
Pénzeszközök nyitóegyenlege	<u>271 504</u>	<u>309 269</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>260 226</u>	<u>271 504</u>

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
A 2002. ÉS 2001. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVEK
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSAI
(millió Ft-ban)

	<u>Jegyzett tőke</u>	<u>Tartalékok</u>	<u>Visszavásárolt saját részvények</u>	<u>Összesen</u>
2001. január 1-jei egyenleg	<u>28 000</u>	<u>123 504</u>	<u>(18 856)</u>	<u>132 648</u>
Nettó eredmény	--	48 953	--	48 953
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének nyeresége	--	72	--	72
- könyv szerinti értékének változása	--	--	(7 501)	(7 501)
Törzsrészvények jóváhagyott osztaléka	--	(7 050)	--	(7 050)
IFRS 39 alkalmazása miatti nyitó módosítás	--	248	--	248
Átváltási különbözet	<u>--</u>	<u>(84)</u>	<u>--</u>	<u>(84)</u>
2001. december 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>165 643</u>	<u>(26 357)</u>	<u>167 286</u>
Nettó eredmény	--	59 231	--	59 231
Visszavásárolt saját részvények				
- értékesítésének vesztesége	--	(1 102)	--	(1 102)
- könyv szerinti értékének változása	--	--	(1 443)	(1 443)
Átváltási különbözet	<u>--</u>	<u>(360)</u>	<u>--</u>	<u>(360)</u>
2002. december 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>223 412</u>	<u>(27 800)</u>	<u>223 612</u>



További információért kérjük, forduljon az alábbi címre:

OTP Bank Rt.
Befektetői Kapcsolatok
Fenyő György, ügyvezető igazgató
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Telefon: (1) 269 1693
Telefax: (1) 331-6312
E-mail: Fenyog@otpbank.hu
www.otpbank.hu