



OTP Bank Rt.

**2003. III. negyedéves
Tőzsdei Gyorsjelentése**

Budapest, 2003. november 13.

OTP Bank Rt. 2003. III. negyedévi Gyorsjelentése

Az OTP Bank Rt. 2003. első kilenc havi gyorsjelentése a BÉT Bevezetési és Forgalmantartási Szabályzata alapján a Bank magyar Számviteli Törvény (MSZSZ) és az IFRS (korábban IAS) előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2003. szeptember 30-i mérlegét és a 2003. 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 MSZSZ, valamint IFRS adatok nem auditáltak.

A Bank 2003 második negyedévében a bankcsoporton belüli tökehatékonyág növelése érdekében tökéatcsoportosítást hajtott végre. Ennek keretében összesen 7.235 millió forint osztalékot szedett be döntően a tökefelesleggel rendelkező leányvállalataitól. Mivel ilyen kiugró osztalékbevételekre sem korábban sem a harmadik negyedévben nem került sor, és a közeli jövőt tekintve ez nem minősíthető rendszeresnek, a jelentős és egyszeri jellegre tekintettel a bank a szokásos eredmény-kimutatását elkészítette oly módon is, hogy ezt az osztalékbevételeket mind a jelen mind a korábbi, az összehasonlítás alapját képező időszakokra kiemelte és az adózás utáni eredmény után mutatja be. Ennek következtében a bank egyes jövedelmezőségi mutatói (EPS, ROAA és ROAE) ilyen csoportosításban más eredményt adnak. Az osztalékbevételek figyelmen kívül hagyásával számított adatokat a hagyományos számítás szerinti adatok után, zárójelben mutatjuk be.

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

MSZSZ

Az OTP Bank 2003. első 9 havi adózás utáni eredménye 62.444 millió forint, 27.830 millió forinttal, 80,4%-kal magasabb, mint 2002 első 9 hónapjában. A konszern konszolidált adózás utáni eredménye 67.865 millió forint, 68,5%-kal több mint 2002-ben, és 8,7%-kal magasabb, mint a Banké.

2003. első 9 hónapjában az OTP Bank adózás előtti eredménye 74.905 millió forint, 77,3%-kal magasabb, mint 2002 hasonló időszakában. A konszern konszolidált adózás előtti eredménye 83.378 millió forint, ami 67,4%-kal magasabb mint 2002-ben és 11,3%-kal haladja meg a Bank adatát.

A Bank mérlegfőösszege 2002. szeptember 30-a és 2003. szeptember 30-a között 16,7%-kal, 2.635.873 millió forintra nőtt, és 4,5%-kal magasabb mint 2003. június 30-án. A konszern mérlegfőösszege 2003. szeptember 30-án 3.037.955 millió forint volt, 18,3%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 15,3%-kal haladja meg a bank 2003. szeptember 30-i mérlegfőösszegét.

Bank			Főbb pénzügyi mutatók MSZSZ	Konszolidált		
9M2002	9M2003	változás		9M2002	9M2003	változás
2.257,7	2.635,9	16,7%	Összes eszköz (Md Ft)	2.568,7	3.038,0	18,3%
1.042,7	1.024,6	-1,7%	Ügyfélkihelyezések (Md Ft)	1.203,5	1.714,2	42,4%
1.858,0	2.061,5	11,0%	Ügyfélforrások (Md Ft)	1.983,4	2.247,8	13,3%
56,1%	49,7%	-6,4%	Ügyfélkövetelés/kötelezettség arány	60,7%	76,3%	15,6%
185,3	256,8	38,6%	Saját tőke (Md Ft)	215,0	294,4	37,0%
12,2	10,3	-15,7%	Tőkeáttétel	11,9	10,3	-13,7%
36,6%	41,8%	5,3%	Nem kamat jellegű bevételek aránya	49,5%	44,2%	-5,3%
56,8%	49,8%	-7,0%	Kiadás/Bevétel arány	67,4%	59,6%	-7,8%
42,3	74,9	77,3%	Adózás előtti eredmény (Md Ft)	49,8	83,4	67,4%
34,6	62,4	80,4%	Adózás utáni eredmény (Md Ft)	40,3	67,9	68,5%
			Törzsrészenyre jutó adózott eredmény (EPS)			
131,3	235,2	79,1%	hígitatlan (Ft)	157,28	263,49	67,5%
123,6	223,0	80,4%	hígitott (Ft)	143,86	242,37	68,5%
2,11%	3,31%	1,21%	Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,20%	3,14%	0,94%
26,8%	36,0%	9,1%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	27,0%	34,0%	7,0%
21,4%	31,3%	9,8%	Saját tőke arányos reál megtérülés (reál ROE)	21,6%	29,3%	7,7%
2.144,9	2.511,1	17,1%	Átlagos mérlegfőösszeg (Md Ft)	2.444,8	2.886,0	18,0%
75,6	86,7	14,7%	Nettó kamatbevétel (Md Ft)	89,4	123,8	38,4%
4,70%	4,60%	-0,09%	Számított marzs	4,88%	5,72%	0,84%

IFRS

Az OTP Bank 2003. első 9 havi IFRS adózás utáni eredménye 64.147 millió forint, 25.821 millió forinttal, 67,4%-kal magasabb, mint 2002-ben. A konszern konszolidált adózás utáni IFRS eredménye 69.540 millió forint, 56,0%-kal több mint 2002-ben, és 8,4%-kal magasabb mint a Banké.

A Bank IFRS mérlegfőösszege 17,5%-kal magasabb, mint 2002. szeptember 30-án, így 2003. harmadik negyedév során 4,6%-kal, 2.617.041 millió forintra növekedett. A konszern mérlegfőösszege 2003. szeptember 30-án 3.001.418 millió forint, 18,8%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 14,7%-kal haladja meg a bank 2003. szeptember 30-i mérlegfőösszegét.

Bank			Főbb pénzügyi mutatók		Konszolidált		
9M2002	9M2003	változás	IFRS	9M2002	9M2003	változás	
2.226,9	2.617,0	17,5%	Összes eszköz (Md Ft)	2.525,5	3.001,4	18,8%	
1.025,8	1.038,6	1,2%	Összes hitel (Md Ft)	1.143,8	1.666,2	45,7%	
1.890,3	2.119,8	12,1%	Összes betét (Md Ft)	1.995,1	2.249,1	12,7%	
54,3%	49,0%	-5,3%	Hitel/betét arány	57,3%	74,1%	16,8%	
188,7	269,6	42,9%	Saját tőke (Md Ft)	208,1	296,1	42,2%	
11,8	9,7	-17,7%	Tőkeáttétel	12,1	10,1	-16,5%	
36,6%	52,1%	15,4%	Nem kamat jellegű bevételek aránya	48,4%	48,8%	0,4%	
56,7%	49,2%	-7,5%	Kiadás/Bevétel arány	66,7%	60,1%	-6,6%	
46,1	76,7	66,3%	Adózás előtti eredmény (Md Ft)	54,4	84,9	56,2%	
38,3	64,1	67,4%	Adózás utáni eredmény (Md Ft)	44,6	69,5	56,0%	
			Törzsrészesvényre jutó adózott eredmény (EPS)				
145,43	241,63	66,1%	alap (Ft)	183,38	277,92	51,6%	
144,17	237,73	64,9%	hígított (Ft)	182,90	277,07	51,5%	
2,36%	3,42%	1,06%	Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,47%	3,24%	0,77%	
30,0%	36,2%	6,1%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	31,7%	35,7%	4,0%	
24,6%	31,5%	6,8%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (reál ROE)	26,3%	31,0%	4,7%	
2.165,2	2.503,5	15,6%	Átlagos mérlegfőösszeg (Md Ft)	2.407,6	2.859,0	18,8%	
81,9	80,1	-2,2%	Nettó kamatbevétel (Md Ft)	99,0	120,6	21,8%	
4,67%	4,11%	-0,56%	Számított marzs (nettó, céltartalék után)	5,21%	5,49%	0,28%	

2003. HARMADIK NEGYEDÉV FŐBB TENDENCIÁINAK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az alábbiakban összefoglaljuk a 2003. harmadik negyedév főbb adatait és összehasonlítjuk a Bank 2002. harmadik, illetve 2003. második negyedéves teljesítményével.

Főbb pénzügyi mutatók	változás					
	Bank, MSZSZ	3Q2002	2Q2003	3Q2003	3Q03/3Q02	3Q03/2Q03
Összes eszköz (Md Ft)		2.257,7	2.522,1	2.635,9	16,8%	4,5%
Átlagos mérlegfőösszeg (Md Ft)		2.194,5	2.490,5	2.595,4	18,3%	4,2%
Ügyfélkihelyezések (Md Ft)		1.042,7	997,0	1.024,6	-1,7%	2,8%
Ügyfélforrások (Md Ft)		1.858,0	2.007,6	2.061,5	11,0%	2,7%
Ügyfélkihelyezés/forrás arány		56,1%	49,7%	49,7%	-6,4%	0,0%
Saját tőke (Md Ft)		185,3	238,4	256,8	38,6%	7,7%
Tőkeáttétel		12,2	10,6	10,3	-15,8%	-3,0%

Az OTP Bank mérlegfőösszege 2003. harmadik negyedévében 113,8 milliárd forinttal (4,5%-kal) nőtt, szemben a 2002. harmadik negyedévi 3,3%-os növekedéssel.

Eszköz oldalon a pénzeszközök 3,7%-os (8,4 milliárd forintos) és az állampapírok állományának 9,9%-os (44,1 milliárd forint) csökkenése volt említésre méltó. A hitelintézetekkel szembeni követelések összességében 9,6%-kal növekedtek. Az ügyfélkihelyezések 27,6 milliárd forinttal, 2,8%-kal nőttek, nagyrészt a lakossági hitelek 4,4%-os növekedése miatt.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 13,0%-kal növekedtek, ezen belül a látra szóló kötelezettségek 38,4%-kal voltak magasabbak, a meghatározott időre lekötött kötelezettségek 9,9 milliárd forinttal nőttek. Az ügyfélforrások 53,9 milliárd forinttal, 2,7%-kal növekedtek, ezen belül a lakossági források 1,3%-kal, 20,0 milliárd forinttal csökkentek, míg a vállalkozói betétek 16,2 milliárd forinttal, az önkormányzatok betétei 57,8 milliárd forinttal voltak magasabbak mint 2003. június 30-án. A forrás oldali céltartalékok állománya 4,2%-kal volt alacsonyabb, egyéb céltartalék felszabadítása és

általános és függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett kockázati céltartalék eredőjeként. Az időszakos osztalékalap megképzése után a Bank saját tőkéje 18,4 milliárd forinttal, 7,7%-kal nőtt 2003. június 30-áig.

Bank, MSZSZ (millió forintban)	3Q2002	2Q2003	3Q2003	3Q03/3Q02	3Q03/2Q03
Összes kamatbevétel	47.540	47.774	51.907	9,2%	8,7%
Összes kamatkiadás	21.067	17.413	21.947	4,2%	26,0%
Nettó kamatbevétel	26.473	30.361	29.960	13,2%	-1,3%
Nem kamat jellegű bevételek	16.978	21.365	20.002	17,8%	-6,4%
Nem kamat jellegű bevételek aránya	39,1%	41,3%	40,0%	0,9%	-1,3%
Összes bevétel	43.451	51.726	49.962	15,0%	-3,4%
Nem kamatjellegű kiadások	23.806	27.195	24.343	2,3%	-10,5%
Kiadás/Bevétel arány	54,8%	52,6%	48,7%	-6,1%	-3,9%
Üzleti eredmény	19.645	24.531	25.619	30,4%	4,4%
Kapott osztalék	115	7.235	437	280,0%	-94,0%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	3.966	5.330	-779	-119,6%	-114,6%
Adózás előtti eredmény	15.794	26.436	26.835	69,9%	1,5%
Adózott eredmény	12.999	22.759	22.121	70,2%	-2,8%
Törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (EPS)					
hígítatlan (Ft)	49,3	85,7	83,1	68,5%	-3,0%
hígított (Ft)	46,4	81,3	79,0	70,2%	-2,8%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,34%	3,60%	3,43%	1,1%	-0,2%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	28,9%	39,8%	35,7%	6,9%	-4,0%
Számított marzs	4,83%	4,88%	4,62%	-0,2%	-0,3%

A Bank a harmadik negyedévben 26.835 millió forint adózás előtti és 22.121 millió forint adózás utáni eredményt ért el, ami 69,9%-kal, illetve 70,2%-kal magasabb mint 2002. harmadik negyedévében és 1,5%-kal magasabb, illetve 2,8%-kal alacsonyabb a 2003. második negyedévi eredménynél. Ezen belül a nettó kamatbevételek 29.960 millió forintot értek el, ami 13,2%-kal volt magasabb, mint 2002. harmadik negyedévében, és 1,3%-kal volt alacsonyabb, mint 2003. második negyedévében. 2002. harmadik negyedévéhez viszonyítva a kamatbevételek 9,2%-kal növekedtek, a kamatkiadások 4,2%-kal nőttek, míg 2003. második negyedévéhez viszonyítva a bevétel-növekedés 8,7%-os, a kiadás-növekedés pedig 26,0%-os volt. A Bank 2003. harmadik negyedévi átlagos mérlegfőösszege 18,3%-kal volt magasabb, mint 2002. hasonló időszakában. Az eszközök átlagkamatozása 8%-os, az átlagos forrásköltség 3,38%-os volt. A 2002. év hasonló időszakához viszonyítva kamatkülönbözet 18 bázisponttal 5,08%-ra, a nettó kamatmarzs 21 bázisponttal 4,62%-ra csökkent. A kamatrés a bank várakozásainak megfelelően 21 bázisponttal, a marzs 26 bázisponttal alacsonyabb volt, mint 2003. második negyedévében.

A nem kamat jellegű bevételek 17,8%-kal 20.002 millió forintra nőttek, ezen belül a nettó díj- és jutalékbevételek 54,3%-kal voltak magasabbak, mint 2002. harmadik negyedévében. A nem kamat jellegű bevételek 6,4%-os csökkentést mutatnak 2003. második negyedévéhez viszonyítva, a nettó díjak és jutalékok növekedése 2,3%-os volt. A nem kamat jellegű bevételek aránya az összes bevételben 40%-ot ért el, míg 2002. harmadik negyedévben ez az arány 39,1%-os volt. A Bank összes bevételei 15%-kal 49.962 millió forintra, a nem kamat jellegű kiadások 2,3%-kal 24.343 millió forintra nőttek 2002. harmadik negyedévéhez viszonyítva. Az OTP Bank 2003. harmadik negyedéves adózás előtti eredménye 25.619 millió forintos üzleti eredmény, 437 millió forint kapott osztalék és -779 millió forintos céltartalékképzés és hitelezési veszteség eredőjeként alakult ki, ami a bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti tevékenység eredményének 30,4%-os növekedését, a céltartalék képzés és hitelezési veszteség 119,6%-os csökkenését jelenti. A bank az év harmadik negyedévében 437 millió forint osztalékbevételezt realizált, szemben a második negyedéves, egyszerinek és kiemelkedőnek minősíthető 7.235 millió forint kapott osztalékkal.

A bank 2003. harmadik negyedéves adózás előtti eredménye 26.835 millió forint (26.398 millió forint), adózás utáni eredménye 22.121 millió forint (21.684 millió forint) lett, ami 69,9%-kal (68,4%), illetve 70,2%-kal (68,3%) magasabb mint 2002. harmadik negyedévében, illetve 2,8%-kal alacsonyabb (39,7%-kal magasabb) mint 2003. második negyedévében.

Az egy részvényre jutó harmadik negyedéves hígítatlan eredmény¹ (EPS) 83,11 Ft (81,47 Ft), hígítottan² 79,00 Ft (77,44 Ft). Ez az MNB 2003. június 30. és szeptember 30. közötti átlagos középárfolyama (231,06 HUF/USD) alapján 0,36 USD-nek (0,35 USD), ill. 0,34 USD-nek (0,34 USD) felelt meg.

2003. harmadik negyedévében az éves szinten számított átlagos eszközarányos megtérülés 3,43%-os (3,36%), az átlagos saját tőkearányos megtérülés 35,7%-os (35,0%) volt, és így 109 bázisponttal (+104 bp), ill. 687 bázisponttal (+642 bp) magasabb, mint a 2002. év azonos időszakában és 17 bázisponttal (+790 bp), ill. 403 bázisponttal (+91 bp) alacsonyabb, mint a 2003. második negyedévében.

2003. ELSŐ 9 HÓNAP FŐBB NEM KONSZOLIDÁLT ADATAI

Az OTP Bank 2003. első 9 havi **adózás előtti eredménye** 74.905 millió forint (67.214 millió forint) volt, mely 77,3%-kal (60,3%) magasabb, mint 2002-ben. Ez 74.719 millió forintos **üzleti eredmény**, 7.691 millió forint kapott osztalék és 7.505 millió forintos céltartalék képzés, értékvesztés és hitelezési veszteség eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 45,2%-kal emelkedett, a céltartalék képzés pedig 21,2%-kal csökkent. A kapott osztalékok összege 7.691 millió forint volt, szemben a 2002. első kilenc havi 328 millió forinttal.

A Bank **adózott eredménye** 62.444 millió forint (54.753 millió forint) lett, 27.830 millió forinttal (20.467 millió forint), azaz 80,4%-kal (59,7%) magasabb, mint 2002. első 9 hónapjában.

A 6.245 millió forintos általános tartalékképzés és a 2003. évre meghirdetett osztalékpolitika szerinti, a névértékre vetített 60%-os aránynak (részvényenként 60 forint) megfelelő osztalékalap megképzése után az OTP Bank előzetes **mérleg szerinti eredménye** 2003. első kilenc hónapjában 44.220 millió forint lett, ami 89,4%-kal magasabb, mint 2002. első 9 hónap adata.

2003. első 9 hónapjában az egy részvényre jutó hígítatlan eredmény (EPS) 235,21 Ft (206,24 Ft), hígítottan 223,01 Ft (195,55 Ft), 79,1%-kal (58,5%), ill. 80,4%-kal (59,7%) több mint 2002-ben. Ez az MNB 2002. december 31. és 2003. szeptember 30. közötti átlagos középárfolyama (226,37 HUF/USD) alapján 1,04 USD-nek (0,91 USD), ill. 0,99 USD-nek (0,86 USD) felelt meg, 109,2%-kal (85,2%), illetve 110,7%-kal (86,6%) a 2002. első 9 havi adatok felett.

A Bank átlagos éves szintre számított **saját tőke arányos megtérülése** (ROE) 2003. első 9 hónapjában 36,0%-os (31,6%), átlagos **eszközarányos megtérülése** (ROA) 3,31%-os (2,91%) volt [2002-ben 26,8% (26,6%), illetve 2,11% (2,09%)]. A nem konszolidált reál ROE (ROE mínusz infláció) 31,3%-ot (26,9%) tett ki, amely az átlagos saját tőke gyors növekedése és a csökkenő infláció (4,7%) miatt magasabb, mint 2002-ben, és számottevően meghaladja a Bank hosszú távú terveinek megfelelő értékét.

NETTÓ KAMATBEVÉTEL

2003. első 9 hónapjában a bank **nettó kamatbevétele** 86,7 milliárd forint volt, 14,7%-kal magasabb, mint 2002. első 9 hónapjában. Ez 146.993 millió forintos kamatbevétel (5,9%-os növekedés) és 60.316 millió forintos kamatkiadás (4,6%-os csökkenés) eredményeként alakult ki.

A bankközi számlákról elért kamatbevétel 18,7%-kal csökkent, az átlagos kihelyezés 22,8%-os csökkenése és a bankközi kihelyezések kamatozásának növekedése mellett. A bankközi kamatbevételek között 6,9 milliárd forint deviza és kamatswap eredmény került elszámolásra. 2002. első háromnegyed évéhez viszonyítva 41,3%-kal növekedtek az értékpapírok után kapott kamatok, az átlagállomány 59,7%-os növekedése és a hozamok csökkenése mellett. Az állomány és kamatbevétel növekedéshez hozzájárult a 442,2 milliárd forint OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek banknál lévő állománya is. A 5,7%-kal magasabb átlagos volumen ellenére, a kamatozás 189 bázispontos csökkenése mellett a lakossági számlákról származó kamatbevételek 5,8%-kal csökkentek. A vállalkozói és önkormányzati hitelezésből származó kamatbevétel 8,5%-os csökkenést, illetve 77,7%-os növekedést mutatott a volumen 12,8%-os, illetve 100,0%-os növekedése és a kamatozás csökkenése mellett. A lakossági számlákról a kamatbevételek 24,5%-a, a vállalkozói számlákról 21,4%-a, értékpapirokból 30,7%-a keletkezett.

A **kamatkiadások** az ügyfél források volumenének növekedése ellenére, a vállalkozói számlák kivételével minden számlacsoportra csökkentek. A bankközi kamatkiadások mind forintban, mind devizában nőttek. Forintban elsősorban a 3,6 milliárd forint elszámolt kamatswap veszteség (melyet nagyobb méretű, a kamatbevételek között elszámolt nyereség ellensúlyozott), devizában pedig a felvett szindikált hitel kamatterhei okozták a növekedést. A kibocsátott értékpapírokra fizetett kamatok 42,0%-kal csökkentek.

A lakossági számlákra fizetett kamatok a kamatszint csökkenése és a betéti szerkezet átalakulása eredményeként 19,2%-kal estek, részesedésük a teljes kamatkiadásban a forrásszerkezetnek megfelelően 65,1% volt.

A magyar eredménykimutatás nettó kamatbevételek során a swap ügyletek egyenlege mintegy 2.454 millió forint eredmény volt 6,9 milliárd forint kamatbevétel és 4,4 milliárd forint kamatkidás eredőjeként, mely a swap ügyletek volumenének csökkenése eredményeként közel 1,4 milliárd forinttal volt kevesebb, mint 2002. hasonló időszakában.

Az ügyfél kihelyezések, illetve ügyfélforrások átlagos állományának, kamatbevétel, ill. -kiadás és kamatozás változását 2002. első 9 hónapjához viszonyítva az alábbi tábla mutatja be:

	Átlagállomány	kamatozás (bp)	kamatbevétel/kiadás
Ügyfél kihelyezés	+16,5%	-187	-2,4%
Összes eszköz	+17,1%	-82	+5,9%
Ügyfélforrás	+14,2%	-98	-11,4%
Összes forrás	+17,1%	-73	-4,6%

2003. első 9 hónapjában a Bank átlagos kamatozó eszközeinek hozama 8,71%-os, forrásköltsége 3,70%-os volt, a kamatkülönbözet 5,01%-ot ért el, 8 bázisponttal alacsonyabbat, mint 2002-ben. Az átlagos mérlegfőösszeg 2003. első 9 hónapban 17,1%-kal volt magasabb, mint 2002. első 9 hónapjában, az ez alapján számított átlagos kamatszint az eszközökre 82 bázisponttal 7,81%-ra, a forrásoknál 73 bázisponttal 3,20%-ra csökkent. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 4,60% volt, ami 9 bázis ponttal kisebb, mint egy évvel korábban. A csökkenés megfelel a banki stratégiában jelzetteknek.

KIHELYEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

A banki hitelállomány minősége az **év harmadik negyedévében** összességében javult. 2003. szeptember 30-án a teljes minősítendő követelésállományon belül a minősített állomány 3,9%-ot képviselt, szemben a június 30-i 4,4%-kal. Ez annak az eredménye, hogy harmadik negyedév végén az összes követelés 3,9%-kal volt nagyobb, mint a június 30-i érték. Ezen belül a problémamentes követelések állománya 4,5%-kal növekedett, a minősített állomány viszont 8,2%-kal csökkent és 50,5 milliárd forintot tett ki. A problémás állomány (mely a külön figyelendő állományt nem tartalmazza) a harmadik negyedévben 2,1 milliárd forinttal, 5,6%-kal csökkent. A problémás hitelek aránya ezáltal 3,1%-ról 2,8%-ra csökkent.

A teljes minősített állományon belül a külön figyelendő állomány 2.403 millió forinttal (-14,1%), az átlag alatti kategóriában az állomány 781 millió forinttal (-6,1%), a rossz állomány 1.625 millió forinttal (-20,0%) volt alacsonyabb, mint 2003. június 30-án. A kétes állomány 283 millió forinttal (1,7%) nőtt. A harmadik negyedévben az összes követeléseken belül az ügyfélkövetelések állománya 3,0%-kal nőtt.

A kereskedelmi banki üzletágban a követelésállomány 2,1%-kal nőtt a negyedév során, a minősített állomány 10,3%-os csökkenése mellett. Ezen belül a kétes állomány 73 millió forinttal nőtt, míg a rossz 1.745 millió forinttal, a külön figyelendő állomány 2.160 millió forinttal, az átlag alatti minősítésű hitelek 602 millió forinttal csökkentek.

A lakossági üzletágban a követelés 4,6%-kal, a minősített állomány 0,2%-kal nőtt, a külön figyelendő és az átlag alatti kategóriákban csökkent, a kétes és rossz állomány kis mértékben nőtt. Az önkormányzati üzletágban a követelések 3,3%-kal növekedtek, a minősített hitelek állománya 42,7%-kal volt alacsonyabb 2003. június 30-ához viszonyítva. A hitelintézetekkel szembeni minősített követelések állománya 8 millió forinttal csökkent.

Míg **2002. szeptember 30-ához viszonyítva** a teljes kinnlevőség 4,9%-kal (ezen belül az ügyfélkinnlevőségek állománya 1,3%-kal) volt alacsonyabb, a minősített kinnlevőségek állománya 11,9%-kal csökkent (amelyen belül az ügyfélkövetelések csökkenése 12,0%-os volt), így a 2002. szeptember 30-i állapothoz viszonyítva a minősített állomány aránya 4,2%-ról 3,9%-ra csökkent. A problémás állomány a 2002. szeptember 30-i 40,6 milliárd forintról 35,9 milliárd forintra, 11,7%-kal csökkent, elsősorban a lakossági üzletág kétes (1,4 milliárd forintos) és rossz hiteleinek (1,5 milliárd forintos), valamint a kereskedelmi banki átlag alatti (2,2 milliárd forintos) és rossz hiteleinek (2,9 milliárd forintos) csökkenése és a kereskedelmi banki kétes hitelek (3,9 milliárd forintos) növekedése

eredőjeként. A 2003. szeptember 30-i 50,5 milliárd forintos minősített állományra a Bank 18,1 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami a céltartalékkal való fedezettség szintjét a minősített állomány szerkezeti változásának megfelelően 35,9%-ra csökkentette (2002. szeptember 30-án 40,3%). A 35,9 milliárd forintos problémás követelésállományra képzett 17,0 milliárd forint értékvesztés 47,6%-os fedezettséget jelent.

	2003. szeptember 30.		2002. szeptember 30.	
	Összesen (m Ft)	Megoszlás	Összesen (m Ft)	Megoszlás
Összes kinnlevőség	1.284.624	100,0%	1.350.818	100,0%
Problémamentes	1.234.159	96,1%	1.293.515	95,8%
Külön figyelendő	14.587	1,1%	16.690	1,2%
Átlag alatti	12.080	0,9%	14.710	1,1%
Kétes	17.317	1,3%	14.963	1,1%
Rossz	6.481	0,5%	10.940	0,8%
Minősített	50.465	3,9%	57.303	4,2%
Céltartalék	18.102		23.108	
Fedezettség	35,9%		40,3%	
Ebből: Problémás	35.878		40.613	
Céltartalék	17.070		21.981	
Fedezettség	47,6%		54,1%	

A kereskedelmi banki üzletág részesedése a minősített állományból egy év alatt 70,3%-ról 76,4%-ra növekedett, a lakossági üzletágé ezzel párhuzamosan 28,8%-ról 23,0%-ra csökkent. A céltartalék-állomány 62,4%-át a kereskedelmi banki üzletágban, 36,3%-át a lakosságban képezte a Bank.

A kintlévőség állomány egyes minősítési szempontok szerinti és a céltartalék-állomány üzletágak szerinti megoszlása 2003. szeptember 30-án, illetve 2002. szeptember 30-án az alábbi volt:

2003. szept. 30.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	25,4%	49,3%	18,2%	7,2%
Problémamentes	25,5%	48,2%	18,9%	7,5%
Minősített	23,0%	76,4%	0,3%	0,3%
Céltartalék	36,3%	62,4%	1,0%	0,4%

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%
Minősített	28,8%	70,3%	0,3%	0,6%
Céltartalék	38,9%	59,6%	0,7%	0,8%

A Bank 2003. első kilenc hónapjában ügyfél kockázati portfóliója után 6.082 millió forint értékvesztést és céltartalékot képzett, illetve hitelezési veszteséget számolt el (2,0%-kal kevesebbet, mint 2002-ben).

A harmadik negyedév során a bank ügyfélhiteleivel kapcsolatban lényegi, a tartalékolás számottevő növekedését okozó egyedi esemény nem történt. Ugyanakkor a bank megkezdte a tartalékolást a Jelzálogbanknak a minősítetté váló hitelekre vonatkozóan visszavásárlási kötelezettséggel értékesített jelzáloghitelekre, oly módon, hogy a 60 napos fizetési késedelem után várhatóan visszavásárolandó hitelekre (melynek összegét a tapasztalatokat is figyelembe vevő statisztikai módszerrel határozza meg) 10%-os tartalékot képez. Ezen tartalékképzés összege megközelíti az 1 milliárd forintot. Ezt a módszert a bank a jövőben is folytatni fogja.

A Bank megképezett 1.886 millió forint (-41,7%), a Hitelintézeti törvény által előírt, általános kockázati céltartalékot. A bank a nyitott pozícióira a júniusi sáveltolás és forint gyengülés miatt, a szeptember 30-i árfolyam alapján, várható veszteségeire céltartalékot képzett, nevezetesen a nem fedezeti határidős üzletekre 29 millió forintot, az opciós ügyletekre 5 millió forintot (a 2003 június 30-i állapothoz viszonyítva felszabadított 1.079 millió forint nem fedezeti határidős üzletekre és 2.150 millió forint opciós ügyletekre a második negyedév során képzett céltartalékot). A Bank felszabadított korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre 2002-ben képzett 527 millió forint, illetve 30 millió forint egyéb céltartalékot képzett. A 6.082 millió forintos ügyfélkockázati portfólió után elszámolt értékvesztés/céltartalék a féléves átlagos ügyfélkihelyezés állományhoz (1.037,0 milliárd forint) viszonyítva 0,78%-os annualizált arányt jelentett, szemben a 2002. első 9 havi 0,93%-kal.

A céltartalék/hitelezési veszteség költségek alakulás az alábbi volt (millió forint-ban):

	2002. első 9 hó	2003. első félév	2003. első 9 hó
Céltartalék/értékvesztés és hitelezési veszteség	9.527	8.284	7.505
Értékvesztés/céltartalék Hpt. szerint	6.207	3.670	6.082
Általános kockázati céltartalék	3.234	1.574	1.886
Nem fedezeti határidős ügyletek céltartaléka (opciós ügyletek nélkül)	-32	1.108	29
Opciós ügyletek céltartaléka	-	2.155	5
Korengedményes nyugdíjra, végkielégítésre képzett céltartalék	-	-220	-527
Egyéb céltartalék	118	-3	30

NEM KAMAT JELLEGŰ BEVÉTELEK

A **nem kamat jellegű bevételek** 2003. első kilenc hónapjában 62.314 millió forintot értek el, ami 43,0%-kal magasabb, mint 2002. azonos időszakában. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 58,8%-kal 61.648 millió forintra növekedtek (a kapott díjak és jutalékok 56,6%-kal, 24,8 milliárd forinttal, míg a fizetett díjak és jutalékok 39,3%-kal, 1,9 milliárd forinttal voltak magasabbak).

A hitel üzletág jutalékai 250,4%-kal 24,2 milliárd forintra nőttek. A vállalkozói hitelezés erőteljes növekedése a forint és deviza hitelek utáni jutalékbevételt is növelte, míg a lakossági üzletágban a saját forrásból, illetve a konzorciálisan nyújtott Forrás hitelek, valamint a Jelzálogbank részére értékesített hitelekhez kapcsolódó költségtérítés, a visszavásárlási kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó díj, illetve a Jelzálogbanktól kapott megbízási díj növekedése volt számottevő. Banki szinten a jelzáloghitelezéshez kapcsolódik közel 20,2 milliárd forint jutalékbevétel, ebből 17,2 milliárd forint az OTP Jelzálogbanktól származik, melyből az értékesített volumen utáni költségtérítés összege meghaladja a 4,7 milliárd forintot. A kártya üzletág jutalékbevétele 16,1%-kal volt magasabb, mint 2002 első kilenc hónapjában és meghaladta a 15,3 milliárd forintot. Ezen belül is az ATM és POS készpénz felvételi díjai, valamint a kereskedői jutalékok növekedtek számottevően a forgalom emelkedése eredményeként. A lakossági folyószámlákra kapott jutalékok 6,6%-kal voltak magasabbak, 7,0 milliárd forintot tettek ki. A betét üzletág jutalékai 145,9%-kal 4,0 milliárd forintra növekedtek, elsősorban a vállalkozói üzletág forint betétállomány növekedése következtében. Az értékpapír üzletág jutaléka 41,4%-kal 5,8 milliárd forintra növekedett, amihez jelentősen hozzájárultak az OTP Jelzálogbank részére szervezett jelzáloglevél kibocsátások szervezési díjai, jutalékai és az OTP Alapokhoz kapcsolódó jutalékok.

Az értékpapír-forgalmazás a 9 hónap során 150 millió forint nettó árfolyam nyereséget realizált, szemben a 2002-es év azonos időszakának 98 millió forintos eredményével. 2003. első kilenc hónapjában a Bank a magyar államkötvényeken 314,9 millió forint árfolyamveszteséget számolt el, szemben az egy évvel korábbi 1.261,6 millió forintos veszteséggel. Ebből 78,8 millió forint nyereség a kereskedési tevékenységből, míg 393,7 millió forint veszteség a névérték felett vásárolt kötvények prémiumán realizált, illetve elhatárolt amortizáció volt. A Bank a diszkont kincstárjegyeken 101,9 millió forinttal több eredményt realizált, mint 2002-ben. A jelzálog levél elhatárolt és realizált prémiumának eredménye 155,2 millió forint volt, ami 151,0 millió forintos növekedés. Összességében a Bank a részvényeken és részesedéseken mintegy 78,8 millió forint veszteséget, a kereskedési tevékenységen mintegy 432,6 millió forint nyereséget számolt el, realizált 214,8 millió forint diszkontot, illetve elhatárolt 10,7 millió forint tárgyidőszakot illető prémiumot.

A devizakereskedelem árfolyameredménye 2003. első kilenc hónapjában összesen -2.302 millió forint volt, szemben a 2002. első 9 hónapjában elért 2.309 millió forintos nyereséggel. Az eszköz forrás tételek átértékelési különbözete 2.156 millió forinttal romlott, -3.508 millió forint lett. Ezen belül a romlás a harmadik negyedévben mintegy 3,1 milliárd forint volt. Ebben közrejátszott, hogy az opciós ügyletek fedezésére alkalmazott spot pozíciók a forint árfolyamának erősödése következtében számottevő veszteséget mutattak. Ugyanez a folyamat azonban lehetővé tette az opciós ügyletekre a második negyedév során képzett céltartalékok felszabadítását. A devizaárfolyam rés 22 millió forintos nyereséget okozott, szemben az egy évvel korábbi 4.030 millió forint eredménnyel. Az opciós ügyletek eredménye 180 millió forint volt. A Bank 2003 harmadik negyedévében a forint-deviza swap ügyletek jelentősen lecsökkent állománya ellenére, az akvizíciókból (OBS, DSK) keletkező pozíciók miatt a 2002. évinél számottevően nagyobb mérleg szerint átlagos hosszú nettó deviza pozíciót tartott (96 milliárd forint, ill. 56 milliárd forint). Ennek megfelelően a teljes nettó deviza nyitott pozíció is magas volt, az

akvizíciós pozíciók nélkül azonban nem érte el az átlagos 5 milliárd forintot, és közel azonos volt az egy évvel korábbival.

Az ingatlanforgalmazás nyeresége 7 millió forint volt, szemben az egy évvel korábbi 24 millió forintos veszteséggel.

A 2.811 millió forintot kitevő egyéb nem kamat jellegű bevételek 18,7%-kal voltak magasabbak mint 2002-ben. Ebből több mint 1 milliárd forintot képvisel az adósságrendezési program keretében visszavásárolt lakáshitelek bevétele, és 572 millió forint a negatív cégérték (OBS) időarányos eredménye. Az OTP Jelzálogbanknak értékesített forrás hitel egyéb bevétele 561 millió forint volt.

A nem kamat jellegű bevételek aránya az összes bevételben 41,8% volt, amely 5,3%-ponttal magasabb, mint 2002-ben.

A Bank **összes bevétele** 148.991 millió forint volt, ami az inflációt számottevően meghaladó, 25,1%-os növekedést jelent.

A NEM KAMAT JELLEGŰ KIADÁSOK

A **nem kamat jellegű kiadások** 2003. első kilenc hónapjában 74.272 millió forintot tettek ki, ami a bevételek növekedésénél lassabb, 9,7%-os emelkedést jelent.

A személyi jellegű ráfordítások 12,0%-kal voltak magasabbak, mint 2002. első kilenc hónapjában. Az éves növekedéshez hozzájárult a 2003. március 1-jei átlagosan 6%-os béremelés és az átlaglétszám 1% feletti növekedése. A Bank a teljes bevételének 19,4%-át fordította személyi kiadásokra, szemben a 2002. első kilenc havi 21,7%-kal. Az értékcsökkenés 7.786 millió forint volt, 371 millió forinttal, 4,5%-kal kevesebb, mint egy évvel korábban.

Az egyéb nem kamat jellegű ráfordítások 11,5%-kal, 3.855 millió forinttal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb a banki működéssel kapcsolatos anyagjellegű ráfordítások, melyek 1.877 millió forinttal, 8,1%-kal növekedtek. Ezen belül az anyagköltség 392 millió forinttal, a külföldi vállalkozónak fizetett egyéb szolgáltatás díjai 56,5%-kal, 104 millió forinttal, az ingatlan bérleti díjak 16,1%-kal csökkentek. A belföldi vállalkozóknak fizetett szakértői díjak 634 millió forinttal, 56,9%-kal, a külföldi vállalkozóknak fizetett szakértői díjak pedig 60,9%-kal, 333 millió forintra nőttek. A belföldi vállalkozóknak fizetett egyéb szolgáltatás díjai 9,4%-kal, 3.313 millió forintra emelkedtek. A helyi adók 33,2%-kal 3,5 milliárd forintra nőttek, az eredményt terhelő általános forgalmi adó 1.645 millió forinttal 4.159 millió forintra növekedett. A reklám és propaganda költségek a növekvő versennyel és tevékenységgel arányosan, 32,5%-kal voltak magasabbak mint 2002-ben.

A Bank éves **kiadás/bevétel arány** mutatója 2003. első 9 hónapjában 49,8% volt, ami 680 bázisponttal alacsonyabb, mint 2002. első 9 hónapjában és a tervezettnél kedvezőbb. A mutató kedvező alakulásához többek között hozzájárult a bevételek és a kiadások eltérő szezonálitása is.

MÉRLEG

2003. szeptember 30-i nem auditált, nem konszolidált mérleg a magyar számviteli előírások szerinti szerkezetben és tartalommal.

A bank **összes eszközei** 2003. szeptember 30-án 2.635.873 millió forintot tettek ki, amely 16,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A növekedés magasabb, mint a 2002. szeptember vége óta jelentkező infláció mértéke, így a Bank mérlegfőösszege reálértékben is nőtt. A Bank előzetes piaci részesedése a magyar bankrendszerben a mérlegfőösszeg alapján 21,0% volt (2002. szeptember végén 22,7%; 2002. december végén 22,1%).

A Bank eszközei között a **pénzeszközök** 6,9%-kal csökkentek, amelyet az MNB forint elszámolási számla egyenlege 68,6%-os növekedése és az MNB-nél éven belül lekötött forint betétek 36,4%-os csökkenése okozott. A forint pénztár állománya 9,2%-kal növekedett.

Az **állampapírok** állománya 7,3%-kal 401,2 milliárd forintra csökkent egy év alatt. A forgatási célú állampapírok 85,8 milliárd forinttal, 224,5%-kal 124,1 milliárd forintra nőttek, míg a befektetési célú

állampapírok állománya 117,3 milliárd forinttal, 29,7%-kal 277,1 milliárd forintra csökkentek. Ezen belül is a Magyar Államkötvények állományának 32,7%-os csökkenése jelentős.

A **bankközi kihelyezések** 2002. szeptember 30-áig 18,6%-kal csökkentek és a mérlegfőösszeg 9,0%-át képviselik. A csökkenésen belül a belföldi banknak nyújtott forinthitelek volumene volt a legjelentősebb. A külföldi bankoknál elhelyezett devizabetétek 111,5%-kal, 57,5 milliárd forinttal nőttek.

A banki összes eszközökön belül az **ügyfélkihelyezések** aránya 38,9% (2002. szeptember végén 46,2%), állománya 1.024,6 milliárd forint volt, ami 1,7%-kal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. Az üzleti hitelek állományán belül az elmúlt 12 hónapban a lakossági hitelek 18,7%-kal csökkentek, a vállalkozói hitelek 7,2%-kal bővültek. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek volumene 25,7%-kal emelkedett. A hitelállományból a lakossági üzletág 31,5%-kal, a vállalkozói üzletág 61,9%-kal, az önkormányzati üzletág 6,6%-kal részesedett.

A 2003. szeptember végére 634,1 milliárd forintot elérő *vállalkozói hitelek* közül a *gazdálkodó szervezeteknek* nyújtott hitelek állománya összességében 7,2%-kal, 590,9 milliárd forintra nőtt az elmúlt egy év folyamán. Ezen belül a beruházási hitelek állománya 40,7%-kal 74,1 milliárd forintra csökkent, részesedése 11,7%-ra változott. A forgóeszköz hitelek 6,9%-kal nőttek és 16,6%-kal részesedtek a gazdálkodó szervezeteknek nyújtott hitelek közül. A 18,8%-kal nagyobb volumenű, 175,4 milliárd forintra növekedett devizahitelek a gazdálkodóknak nyújtott hitelek 27,7%-át képviselték az egy évvel korábbi 25,0%-kal szemben. A folyószámla hitelek állománya az év során 14,3%-kal 52,2 milliárd forintra nőtt. Az *egyéni és kisvállalkozóknak* nyújtott hitelek állománya 6,8%-kal, 1,1 milliárd forinttal nőtt. Ezen hitelek részesedése a vállalkozási hitel portfólióban az egy évvel korábbi 2,9%-hoz képest nem változott.

Az OTP Bank *lakossági* hiteleinek állománya 2003. szeptember 30-án 322,8 milliárd forintot tett ki, amely a 2002. szeptember végi állománynál 18,7%-kal alacsonyabb. A lakáshitelek ezen belül 28,6%-kal 194,7 milliárd forintra csökkentek. A Forrás hitel termékek banknál levő állománya és a 2003. évi feltételű hitelek szeptember 30-án 81,1 milliárd forintot tettek ki, a 2000. évi feltételű hitelek 9,0%-kal 72,5 milliárd forintra csökkentek. A korábbi feltételű lakáshitelek állományai tovább csökkentek, összességében 33,2 milliárd forintra. A lakás-takarékpénztári hitelek 2002. szeptember 30-ai 2,4 milliárdos állománya egy év alatt 7,0 milliárd forintra növekedett. A jelzálog típusú hitelek állománya 28,4%-kal, 34,2 milliárd forintra csökkent egy év alatt.

A *fogyasztási hitelek* 22,4%-kal növekedtek, állományuk 93,9 milliárd forintot tett ki 2003. szeptember végén. A *lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek* összességében 25,2%-os növekedéssel 91,3 milliárd forintos állományt értek el. Az áruvásárlási hitelek állománya 20,4%-kal növekedett, a személyi hitelek tovább csökkentek.

Az *önkormányzati* hitelállomány 2002. szeptembere óta eltelt egy év során tovább bővült, 53,7 milliárd forintról 67,6 milliárd forintra nőtt. A költségvetési szervezeteknek nyújtott hitelek állománya 2003. szeptember végére 38,0 milliárd forintra nőtt.

2003. szeptember végén a Bank **hitel piaci részesedése**¹ változatosan alakult. Az előzetes adatok szerint 2003. szeptember 30-án a Bank részesedése a bankrendszer teljes hitelállományában 13,5% volt (2002. szeptember 30-án 17,8%). Ezen belül a Bank nyújtotta a háztartások hitelei 15,8%-át (2002. szeptember végén 31,5%), a vállalkozói hitelek 11,6%-át (2002. szeptember végén 12,9%) és a helyi önkormányzatok hiteleinek 55,4%-át (2002. szeptember végén 63,3%). A bank a lakossági hitelekben belül a lakáscélú hitelek közül 14,8%-kal, a fogyasztási hitelek közül 24,0%-kal részesedett.

2003. szeptember 30-án az **ügyfélforrások** a Bank forrásállományából 78,2%-ot képviseltek. Állományuk 203,5 milliárd forinttal, azaz 11,0%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban és 2.061,5 milliárd forintot tett ki. A növekményből a lakossági üzletág 105,0 milliárd forinttal, a vállalkozói üzletág 94,7 milliárd forinttal részesedett, míg az önkormányzati betétek 3,8 milliárd forinttal növekedtek.

¹ A bankrendszer teljesítménye statisztikai számbavételének változása, illetve az ezt bemutató MNB és egyéb jelentések korábbiaktól eltérő időzítése miatt a 2002 és 2003. évi piaci részesedések csak korlátozottan összehasonlíthatóak. Emiatt az egyes üzletágak, termékek illetve a banki és nem banki megtakarításokban elért piacrészesedést a korábbi gyakorlattól eltérően csak korlátozottan tudjuk bemutatni.

A **lakossági betétek** állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 7,4%-kal, 1.527,8 milliárd forintra duzzadt, részaránya az ügyfélbetétekben 74,1%-ot ért el. A 2002. szeptember végétől eltelt egy év során a forintbetétek 137,1 milliárd forinttal (12,0%) nőttek, a forintban kifejezett devizabetétek 32,1 milliárd forinttal (11,3%) csökkentek. 2003. szeptember 30-án a Bank piaci részesedése a bankrendszer összes betétjében 28,9% volt (2002 szeptember végén 30,1%).

A forint betétállományon belül a könyves betétek állománya kis mértékben növekedett. A vezértermékek számító **folyószámla betétek** - összhangban a menedzsment által meghirdetett üzletpolitikával - jelentős mértékben, 734,9 milliárd forintról 872,0 milliárd forintra, azaz 18,7%-kal növekedtek, és részesedésük az összes lakossági forintbetétben 64,6%-ról 68,4%-ra nőtt. A látra szóló betétek növekedési üteme meghaladta a lekötött betétekét.

A Bank 2003. szeptember végén a lakossági forintbetétek 36,1%-át (2002. szeptember végén 37,8%) a lakossági devizabetétek 35,5%-át (2002. szeptember végén 36,2%) kezelte.

A **vállalkozói betétek** állománya az elemzett időszakban 33,7%-kal 375,5 milliárd forintra nőtt. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 62,7%-kal, devizában pedig 4,1%-kal nőttek. A kis- és egyéni vállalkozók betétei forintban 8,5%-kal nőttek, devizában 17,0%-os volt a csökkenés. A Bank piaci részesedése a vállalkozói betétek piacán 13,4%-os volt, 1,2%-ponttal a 2002. szeptember végi felett.

Az **önkormányzati betétek** állománya 2003. szeptember 30-án 2,5%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 158,2 milliárd forintot tett ki. 2003. szeptember végén az önkormányzatok betéteiknek 75,2%-át helyezték el a Bankban (2002. szeptember végén 78,8%).

A Bank forrásaiban az előző év szeptember 30-i 18,6 milliárd forintról 25,6 milliárd forintra nőtt a céltartalékok állománya.

SAJÁT TŐKE

Az OTP Bank **saját tőkéje** 2003. szeptember 30-án 256.795 millió forint volt, 38,6%-kal több mint egy évvel korábban. A 71,5 milliárd forintos növekmény oka az általános tartalék 7,5 milliárd forintos, az eredménytartalék 47,8 milliárd forintos növekedése, a lekötött tartalék 4,7 milliárd forintos csökkenése és 20,9 milliárd forint mérleg szerinti eredmény volt. 2003. szeptember 30-án az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 917,1 forint volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2003. szeptember 30-án a harmadik negyedéves eredmény figyelmen kívül hagyásával 206.177 millió forint, az eredménnyel 224.302 millió forint volt.

A 2002. szeptember végénél 14,5%-kal magasabb, 1.297,7 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **tőkemegfelelési mutató** 2003. szeptember 30-án 15,89% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. Az előzetes eredményt figyelembe vevő tőkemegfelelési mutató értéke 17,28% volt. A tőkemegfelelési mutató még nem tükrözi a DSK Bank október 1-i megvásárlásának a hatását, melyet figyelembe véve is meghaladná a bank mutatója a törvényi minimumot.

EGYÉB TEVÉKENYSÉGI ADATOK

Egy év alatt a Bank vezértermékének tekintett **lakossági folyószámlák** száma 113 ezer darabban (4,2%-kal) 2.829 ezerre nőtt. A folyószámlához kapcsolódó lekötések száma 2003 szeptember végén 650 ezer volt. A számlákra 2003. szeptemberben 899 ezer munkabér- és nyugdíjátutalás érkezett. A számláról indított átutalások száma meghaladta az 1,5 milliót.

A lakossági **bankkártyák** száma 2003. szeptember végén meghaladta a 3.077 ezret, szemben a 2002. szeptemberi 2.954 ezerrel (4,1%-os növekedés). Ezen belül a folyószámla-tulajdonosok számára kibocsátott ügyfél-azonosító kártyák száma 149,8 ezer darab volt, a Bhitel kártyák száma 173,4 ezer, a C-hitel kártyák száma pedig 128,8 ezer volt 2003. szeptember végén. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott kártyák száma 3.495 ezer volt, 5,0%-kal több mint 2002. szeptember végén. A Bank becsült piaci részesedése a kibocsátott kártyák vonatkozásában csaknem 60%.

A Bank **ATM**-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.151-ről 1.285-re emelkedett, ezzel az országban működő ATM-ek több mint 40%-át, a bankok által üzemeltetett ATM-ek közel felét mondhatja magáénak. Az ATM-eken 2003. első kilenc hónapjában a bank kártyabirtokosai által végrehajtott tranzakciók száma 47,7 millió, a forgalom 1.150,1 milliárd forint volt, 4,7%-kal, illetve 18,3%-kal több mint 2002. első kilenc hónapjában. A **POS** terminálok száma 2003. szeptember 30-án 19.918 volt, 2.449-cel több, mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.761 POS terminált a saját fiókjaiban és 12.118-et kereskedelmi elfogadóhelyen, köztük üzemanyag-töltő állomásokon üzemeltetett. 2003-ban az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 5,0 millió, a forgalom 781,6 milliárd forint volt. A kereskedői POS terminálokön lebonyolódott 30,7 millió (37,2%-os növekedés) vásárlás értéke 243,3 milliárd forint (36,5%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyféltermináljainak száma 2003. szeptember végén 11.600 darab volt. A Bank 2003. szeptember végén több mint 518 ezer darab OTPdirekt telefonos, 192 ezer mobil telefonos és 267 ezer internet banki szerződéssel rendelkezett. A Bank által kiépített elektronikus disztribúciós hálózat 2003. első kilenc hónapjában 88,0 millió tranzakciót bonyolított le, 2.316,9 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 2003. első kilenc hónapjában 4,8%-kal csökkent előző év szeptember végéhez képest. A banki zárólétszám a harmadik negyedév során 233 fővel csökkent, és 2003. szeptember 30-án 421 fővel volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. A 2003. harmadik negyedévében a SAP project keretében végrehajtott számviteli centralizáció következtében a létszám a bank központjában 113 fővel nőtt, a hálózatban 346 fővel csökkent. A bank hálózatából a központba, a Háttérműveleti Igazgatóságra és a Központi Könyvelési Főosztályra történt áthelyezések voltak jelentősek, a hálózati létszámcsökkentés mellett. A központban üres álláshelyek kerültek betöltésre.

	2002. III. negyedév	2002. év	2003. III. negyedév	Változás az elmúlt 12 hónapban (%)
A Társaság alkalmazotti létszáma (fő)				
• Átlagos statisztikai állományi létszám	8.501	8.569	8.618	1,4
• Záró létszám (periódus végén)	8.789	8.770	8.368	-4,8

2003. SZEPTEMBER 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ADATOK MSZSZ SZERINT

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

Az OTP konszern 2002. és 2003. III. negyedévi adatai millió forintban

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2002.09.30.	2003.09.30.	2002.09.30.	2003.09.30.	2002. 9 hó.	2003. 9 hó
OTP Bank Rt.	185.323	256.795	2.257.726	2.635.873	42.252	74.905
Leányvállalatok összesen	78.322	106.091	487.050	1.060.072	10.121	16.295
Összesen (nem konszolidált)	263.645	362.886	2.744.776	3.695.945	52.373	91.200
Konszolidált	214.964	294.443	2.568.694	3.037.955	49.804	83.378

2003. szeptember 30-i gyorsjelentés készítése során a Bank az alábbiak szerint járt el:

- Konszolidációba teljes körűen bevont leányvállalat: 18
- Equity módszerrel konszolidált: 22
 - ebből:
 - leányvállalat 17
 - közös vezetésű vállalat --
 - társult vállalat 5

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2003. szeptember 30-i konszolidált mérlegfőösszeg 3.038 milliárd forint, amely 15,3%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege, és 469,3 milliárd forintos, 18,3%-os növekedést jelent a 2002. szeptember 30-i konszolidált beszámoló mérlegfőösszegéhez viszonyítva. Az OTP bankcsoport előzetes piaci részesedése az összevont mérlegfőösszeg alapján a bankrendszerben 26,2%, a hitelintézeti rendszerben 24,5% volt.

A leányvállalatok közül a konszolidációs lépések figyelembe vétele nélkül a növekedéshez legnagyobb mértékben a tevékenységét 2002. I. negyedévében indító OTP Jelzálogbank Rt. 498,6 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedése járult hozzá. A Merkantil Car Rt. felfutó pénzügyi lízing- és devizahitel-üzletágának köszönhetően több mint 23,7 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedést ért el. Az OTP-Garancia Biztosító Rt. mérlegfőösszege 21,2 milliárd forinttal nőtt, az OTP Banka Slovensko, a. s. (OBS) pedig csaknem 17,8 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedést realizált.

A konszolidált mérlegfőösszeg 469,3 milliárd forintos változását az eszköz oldalon a forgóeszközök 96,5 milliárd forintos, a befektetett eszközök 374,6 milliárd forintos növekedése, illetve az időbeli elhatárolások 1,8 milliárd forintos csökkenése teszi ki.

2003. szeptember 30-án a mérlegben a forgóeszközök aránya 39,7%, a befektetett eszközöké 59%, míg egy évvel korábban ez az érték 43,2% és 55,2% volt.

A konszolidált beszámolóban a forgóeszközök növekedését legnagyobb tételként az értékpapírok (109 milliárd forint) növekedése és a pénzeszközök (17,5 milliárd forint) csökkenése okozza. A pénzeszközök konszolidált 6,7%-os csökkenésében az OTP Bank MNB-vel szembeni elszámolások egyenlegének 21,8 milliárd forintos csökkenése jelentkezik legnagyobb tételként.

A forgatási célú értékpapírok konszolidált állományának 78,2%-os növekedését nagyrészt az állampapírkészlet 111 milliárd forintos növekedése teszi ki. Az OTP Banknál az állampapírok állománya 86 milliárd forinttal növekedett. Az OTP Jelzálogbank Rt. 30 milliárd forintos értékpapírállomány-növekedése is jelentős az előző év hasonló időszakához képest.

A saját részvények 25,5 milliárd forintos mérleg szerinti állományából a könyv szerinti érték alapján 56,7% van az OTP Bank tulajdonában, míg a fennmaradó részt három leányvállalat birtokolja.

A 2003. szeptember 30-i konszolidált mérlegben az éven belüli követelések értéke 4,7 milliárd forinttal nőtt az előző év hasonló időszakához képest. Ezen belül az ügyfelekkel szembeni követelések 40 milliárd forinttal (10,8%), az egyéb követelések 8,5 milliárd forinttal (24,3%) növekedtek, míg a hitelintézetekkel szembeni követelések 43,8 milliárd forinttal (15%) csökkentek.

A hitelintézetekkel szembeni konszolidált követelések változását az OTP Banknál és az OBS-nél bekövetkezett csökkenés okozza, s ezt mérsékli az OTP Lakástakarékpénztár Rt.-nél jelentkező növekedés.

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli lejáratú követelések alakulását legjelentősebb tényezőként az OTP Jelzálogbank Rt. 20,6 milliárd forintos, az OBS 9 milliárd forintos, a Merkantil Car Rt. 8,5 milliárd forintos és az OTP Bank Rt. 6,6 milliárd forintos növekedése, illetve a konszolidációs elszámolások növekedésének 5,6 milliárd forintos csökkentő hatása eredményezte.

A 2002. év hasonló időszakának adataihoz viszonyítva a konszolidált beszámolóban a befektetett eszközök 26,4%-kal gyarapodtak. Ezen belül az ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értéke növekedett legnagyobb összegben (470,7 milliárd forinttal), amelyet a Jelzálogbank (440,1 milliárd forint) mellett az OTP Bank (14,1 milliárd forint) és a Merkantil Car Rt. (13,8 milliárd Ft) növekedése befolyásolt jelentősen.

2003. szeptember 30-án a konszolidált hitelállomány 1.730,5 milliárd forint volt, melyből 55,1%-ot a lakossági, 40,9%-ot a vállalkozói és 4%-ot a önkormányzati üzletágban helyezett ki a csoport. A hitelállomány minősége június 30-a óta javult, a problémamentes állomány 10,2%-os növekedéssel a volumen 83,3%-át képviselte, szemben a 3 hónappal korábbi 82,6%-kal. a külön figyelendő állomány (3,1%-os növekedés) aránya 11,6%-ról 11%-ra, a problémás állomány (7,2%-os növekedés) aránya 5,8%-ról 5,7%-ra csökkent. A konszolidált céltartalék/értékvesztés állománya 74,8 milliárd forint volt (megfelelt a június 30-i állománynak), ami 25,9%-os tartalékkal való fedezettséget eredményezett, szemben a 2003 június végi 27,1%-kal. A bankcsoport magyarországi tagjainak összevont állományai alapján becsült részesedésük a bankrendszer lakosságnak nyújtott hiteleiből 50,1%-os, ezen belül a lakáscélú hitelekből 57,4%-os volt. A nem pénzügyi vállalatok hiteleiből 12,6%-kal, a helyi önkormányzatok hiteleiből 56,9%-kal részesedtek.

A tárgyi eszközök konszolidált értékének 10,8 milliárd forintos növekedése főleg az OTP Bank Rt.-nél jelentkező állománynövekedésnek tulajdonítható.

A konszolidált mérlegfőösszeg előző időszakhoz viszonyított növekedése a forrás oldalon a kötelezettségek 367,4 milliárd forintos, a céltartalékok 23,4 milliárd forintos és a saját tőke 79,5 milliárd forintos növekedéséből, valamint a passzív időbeli elhatárolások 1 milliárd forintos csökkenéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a kötelezettségek változásához a rövid lejáratú kötelezettségek 13,7%-os (285,2 milliárd forintos), a hosszú lejáratú kötelezettségek pedig 58,6%-os (82,2 milliárd forintos) növekedéssel járultak hozzá.

A rövid lejáratú kötelezettségek tárgyidőszaki értékében az OTP Banknál jelentkezett a legnagyobb mértékű növekedés (254,7 milliárd forint). Ezen kívül jelentős volt még az OBS (22,2 milliárd forint) és az OTP Jelzálogbank (71,3 milliárd forint) rövid lejáratú kötelezettségeinek növekedése, de ez utóbbinak hatását csökkentette az éven belüli lejáratú diszkont jelzáloglevelek miatti 67 milliárd forintos konszolidációs kiszűrés. A rövid lejáratú kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 261,6 milliárd forinttal növekedtek, amit elsősorban az OTP Banknál elhelyezett betétek állományváltozása (237,7 milliárd forint), illetve az OBS-nél lévő betétállomány növekedése (26,6 milliárd forint) okozott.

A hosszú lejáratú kötelezettségek változása leginkább az anyavállalatnál (46 milliárd forint), illetve az OTP Jelzálogbanknál (390,4 milliárd forint) történt növekedéssel magyarázható, amelyet az OTP Jelzálogbank által kibocsátott és konszolidációs körön belül lejegyztett jelzáloglevelek miatti konszolidációs kiszűrés 351 milliárd forintos növekedésének hatása ellensúlyoz.

Az összes kötelezettségen belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettség aránya konszolidált szinten 2003. szeptember 30-án 87%, illetve 2002. szeptember 30-án 89,5% volt. A bankcsoport magyarországi

tagjainak összevont állományai alapján becsült részesedésük a bankrendszer lakossági betéteiből 45,2%, a nem pénzügyi vállalatok betéteiből 11,3%, a helyi önkormányzatok betéteiből 79,3%.

2002. szeptember 30-hoz viszonyítva a konszolidált mérlegben megjelenő céltartalékok állománya 23,4 milliárd forinttal növekedett. A változást a nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék 0,5 milliárd forintos, az általános kockázati céltartalék 1 milliárd forintos, a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék 4,4 milliárd forintos, valamint az egyéb céltartalék 17,5 milliárd forintos növekedése eredményezte. Ez utóbbi nagyságrendje az OTP-Garancia Biztosító Rt. tartalékainak 16,4 milliárd forintos növekedésével magyarázható.

2003. szeptember 30-án a 294,4 milliárd forintos konszolidált saját tőke (37%-os növekedés) a forrásokon belül 9,7%-ot képvisel, szemben a 2002. szeptember 30-i 8,4%-kal.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

(a kiemelt pénzügyi adatok alapján)

A 2003. évi 9 havi konszolidált adózás előtti eredmény 83,4 milliárd forint, amely 67,4%-kal magasabb, mint a 2002. év hasonló időszakának konszolidált adózás előtti eredménye, illetve 11,3%-kal haladta meg az anyavállalat tárgydíszaki adózás előtti eredményét.

Az OTP Bank 2003. évi 9 havi konszolidált adózott eredménye 67,9 milliárd forint volt, amely 68,5%-kal haladta meg a 2002. év hasonló időszakának teljesítményét, és 8,7%-kal volt magasabb, mint a Bank tárgydíszaki adózott eredménye.

A 2003. első 9 havi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény (EPS) 263,49 Ft, hígítottan 242,37 Ft. Ez az MNB 2003. január 1. és szeptember 30. közötti átlagos középárfolyama (226,37 Ft/USD) alapján 1,16 USD-nek ill. 1,07 USD-nek felelt meg.

A konszern nettó kamatbevétele 123,8 milliárd forint, amely 38,4%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 42,8%-kal magasabb, mint az anyavállalaté. Ez elsősorban az OTP Jelzálogbank lakossági hitelei és az értékpapírok után befolyt kamatbevételeivel, a Merkantil-csoport hitel- és lízingköveteléseinek kamatbevételeivel, az OBS tevékenységével, illetve az OTP Lakástakarékpénztár befektetéseihez hozamával magyarázható. 2003. első 9 hónapjában a konszolidált kamatbevételek 19,5%-kal voltak magasabbak, a kamatkiadások pedig 4%-kal alacsonyabbak voltak mint a bázis időszakban.

A konszolidált kamatbevételek (193 milliárd forint) közül a lakossági kamatbevételek képviselik a legnagyobb részt (62,6 milliárd forint). Jelentősek még az értékpapírokból származó (55,2 milliárd forint) kamatbevételek és a vállalkozásokkal szembeni (39,3 milliárd forint) kamatbevételek. A konszolidált kamatbevételek előző év hasonló időszakához viszonyított növekedéséhez a lakossági kamatbevételek 15,7 milliárd forintos, illetve az értékpapírok kamatbevételeinek 19,1 milliárd forint emelkedése járult hozzá jelentősen.

A kamatráfordítások (69,2 milliárd forint) közül a legnagyobb részt a lakossági betétekre fizetett kamatok képviselik. A konszolidált kamatráfordítások között a lakossági betétekre fizetett kamatok 9,5 milliárd forinttal csökkentek 2002. első 9 hónapjához viszonyítva.

A konszolidált nem kamatjellegű bevételek 11,7%-kal emelkedtek. Ezen belül a konszolidált nettó díjak és jutalékok a Jelzálogbanktól kapott jutalékok kikonzolidálása miatt az anyavállalat 58,8%-os növekedésénél kisebb mértékben, 26,1%-kal növekedtek. A biztosítási díjbevételek 13,5%-kal emelkedtek: a 2002. évi 40 milliárd forintról 45,4 milliárd forintra.

A nem kamatjellegű kiadások 10,6%-kal haladták meg a bázis időszaka adatait, ezen belül a személyi jellegű kiadások 14,5%-kal 39,9 milliárd forintra, az egyéb nem kamatjellegű kiadások 10,3%-kal 47 milliárd forintra, míg a biztosítási ráfordítások 11,8%-kal 33,6 milliárd forintra nőttek.

A tárgydíszakban a konszolidált kiadás/bevétel arány az előző évi 67,4%-ról 59,6%-ra javult.

A konszolidált üzleti eredmény 32 milliárd forinttal (55,4%-kal) magasabb, míg a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség pedig 1,4 milliárd forinttal (16,5%-kal) kisebb volt, mint a bázisidőszakban.

Az üzleti eredményhez viszonyítva a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség összege bázis időszakban 14,4%, a 2003 első 9 hónapjában pedig 7,7%-ot tett ki.

Az előzetes konszolidált ROAA 3,14%-ot ért el, szemben a 2002. első 9 hónapjában elért 2,20%-kal, míg a konszolidált ROAE 34,0% volt (2002-ben 27,0%), ami az 4,7%-os átlagos éves inflációt figyelembe véve 29,3% reál ROAE-t jelent, szemben a 2002. évi 21,6%-os teljesítménnyel.

LEÁNYVÁLLALATOK

A 2003. szeptember 30-i fordulónappal készített konszolidált gyorsjelentés eredményadatait befolyásoló, teljes körűen bevont fontosabb leányvállalatok adózás előtti eredményét az alábbiakban mutatjuk be.

Adózás előtti eredmény (adatok M Ft-ban):

	2002. első 9 hónap	2003. első 9 hónap	változás
Merkantil Bank Rt.	1.723	1.898	10,2%
Merkantil-Car Rt.	476	998	109,7%
Merkantil Bérlet Kft.	9	110	1.122,2%
<i>Merkantil csoport</i>	<i>2.208</i>	<i>3.006</i>	<i>36,1%</i>
OTP LTP Rt.	1.378	372	-73,0%
OTP Jelzálogbank Rt.	361	6.041	1.573,4%
OTP Banka Slovensko, a. s.	-193	-96	50,3%
OTP-Garancia Biztosító Rt.	1.223	1.561	27,6%
OTP Alapkezelő Rt.	2.547	3.169	24,4%
HIF Ltd.	179	179	0,0%
OTP Ingatlan Rt.	715	999	39,7%
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	98	39	-60,2%
OTP Faktoring Rt.	651	439	-32,6%
<i>OTP Faktoring csoport</i>	<i>749</i>	<i>478</i>	<i>-36,2%</i>
Bank Center No. I. Kft.	818	65	-92,1%
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	32	210	556,3%
Egyéb leányvállalatok	104	311	199,0%
Leányvállalatok összesen	10.121	16.295	61,0%

Az egyes legjelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki:

A **Merkantil csoport** összesített mérlegfőösszege 2003 szeptember 30-án 150,1 milliárd forint volt. Ebből a gépjármű-finanszírozás záróállománya 124,5 milliárd forint. A termelőeszköz-finanszírozás állománya 9,7 milliárd forint volt. A csoport adózás utáni eredménye 2.286 millió forint lett. A Merkantil csoport tagjai 2003. első 9 hónapjában 40.413 új gépjármű-finanszírozási ügyletet kötött. Ebből 18.699 bankhitel (7.166 új és 11.533 használt gépkocsi) a Merkantil Bank, 20.752 devizahitel (10.905 új és 9.847 használt gépkocsi) és 842 pénzügyi lízing a Merkantil Car, valamint 120 tartós bérlet a Merkantil Bérlet könyveibe került. A finanszírozott összvolumen 54 milliárd forintot tett ki.

Merkantil Bank Rt. 2003. szeptember 30-i mérlegfőösszege 65,8 milliárd forint volt, 11,3%-kal magasabb mint 1 évvel korábban.

Eszközei között a gépjárműhitelek 75,5%-kal, a dealer-finanszírozás 10,7%-kal részesedett a faktoring 10,1%-kal részesedett. Autós hitel állománya 2003 szeptember 30-án meghaladta a 49,7 milliárd forintot, ami 12%-os növekedést jelent 2002 szeptember 30 óta.

A Bank mérlegének forrás oldalán az ügyfelek folyószámlabetétei, a Stabil és Mobil betétek 46 milliárd forintot, közel 70%-ot képviselnek. A Mobil jegyek 92%-át az anyabank fiókjaiban értékesítették.

A Bank saját tőkéje 10.438 millió forint volt, 26,4%-kal több mint 1 évvel korábban.

A társaság kamatbevételei 7%-kal, kamatkiadásai 19,1%-kal voltak alacsonyabban mint 2002-ben és ennek megfelelően 2003. első 9 hónapjában csaknem 5,1 milliárd nettó kamatbevételt realizált, ami

1%-kal volt kevesebb mint 2002-ben. Kamatmarzsa 90 bázisponttal a 2002 évi alatt alakult. Nem kamat jellegű bevételei a 66,3%-kal növekvő fizetett (elsősorban) dealer jutalékok miatt negatívak voltak. Összes bevétele 4,6%-kal, nem kamat jellegű kiadásai 12,6%-kal voltak alacsonyabban mint 2002 hasonló időszakában. Ezzel a Bank kiadás/bevétel aránya 47,2%-ot tett ki, (2002-ben 51,5%). 531 millió forint céltartalékképzés és hitelezési veszteség megképzése után a Merkantil Bank adózás előtti eredménye megközelítette az 1,9 milliárd forintot. A Bank 2003. első 9 havi eszközarányos megtérülése (ROAA) 3,57%-os, saját tőkearányos megtérülése (ROAE) 23,7%-os volt. A magyar szabályok szerint számított tőkemegfelelése 12,82%-os volt.

A Merkantil Bank egyes kiemelt pénzügyi adatai (millió forintban):

	2002. első 9 hónap	2003. első 9 hónap	változás
Összes kamatbevétel	7.679,8	7.144,5	-7,0%
Összes kamatkiadás	2.538,4	2.053,1	-19,1%
Nettó kamatbevétel	5.141,4	5.091,4	-1,0%
Nem kamatjellegű bevételek	-370,5	-533,5	44,0%
Összes bevétel	4.770,9	4.557,9	-4,5%
Nem kamatjellegű kiadások	2.460,4	2.151,5	-12,6%
Üzleti eredmény	2.310,5	2.406,5	4,2%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	592,8	530,8	-10,5%
Adózás előtti eredmény	1.722,7	1.897,9	10,2%
Adózott eredmény	1.317,5	1.705,1	29,4%

A **Merkantil Car Rt.** 2003. szeptember 30-i mérlegfőösszege 79,8 milliárd forintot tett ki. A gépjárműlizing és -hitel nettó állománya elérte a 70,7 milliárd forintot, amely a 2002. szeptember 30-i értéket 21,7 milliárd forinttal, azaz 44,4%-kal haladta meg. A termelőeszköz-lizing üzletág 5,8 milliárd forintos állománya 10,2%-kal magasabb az előző évi állománynál. A társaság saját tőkéje a tárgyidőszak végére több mint 1,6 milliárd forintra emelkedett, amely 66%-os növekedést mutat a 2002. év hasonló időpontjához képest.

A társaság az adózás előtti eredménye 998 millió forint lett. A társaság nettó kamatbevétele a tárgyidőszakban 5,6 milliárd forint volt, amely 106,2%-os növekedést jelent 2002. év hasonló időszakához képest.

2003. első 9 hónapjában a kiadás/bevétel arány 37,8% volt, amely 2002. év hasonló időszakában 31,2%-ot tett ki.

Az **OTP Lakástakarékpénztár Rt.** 2003. szeptember 30-ig összesen 26.111 darab hitelt folyósított, a tárgyévben folyósított hitelek állománya mintegy 2,9 milliárd forint volt. Az ügyfelek által elhelyezett betétállomány 2003. szeptember 30-án mintegy 44 milliárd forintot tett ki.

A társaság nettó kamatbevétele 23,7%-kal, összes bevétele 37,3%-kal volt alacsonyabb mint egy évvel korábban. Ebben közrejátszott, hogy az alacsony kamatozású hitelkihelyezésekkel párhuzamosan az értékpapír-állomány csökkent, így kamatbevételei számottevően csökkentek. Agresszív üzletpolitikája eredményeként a fizetett jutalékok 68%-kal haladták meg a 2002 évit. Nem kamat jellegű kiadásai 29,6%-kal növekedtek, így üzleti eredménye 73,1%-kal maradt el a 2002 évitől és a kiadás/bevétel arány pedig 72,1%-ot tett ki (2002-ben 34,9%). A társaság a tárgyidőszakot közel 372 millió forint adózás előtti eredménnyel és 50 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel zárta.

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 ügyfelekkel szembeni követelésállománya 2003. szeptember 30-án 493,8 milliárd forint volt, amely teljes egészében az OTP Bank Rt.-től került megvásárlásra 488,5 milliárd forint névértékű jelzáloglevél kibocsátása mellett. A Bank 2003 harmadik negyedében 21.490 darab hitelt vásárolt az anyabanktól és ezzel szeptember 30-án 115.579 darab lakossági hitellel rendelkezett. Ezek 71%-a 5 millió forint alatti kihelyezés. A társaság mérlegfőösszege 2003. szeptember 30-án 542,5 milliárd forint, első kilenc havi adózás előtti eredménye 6,0 milliárd forint volt. A nettó kamatbevétel az időszak végére több mint 20,5 milliárd forintot ért el, a kiadás/bevétel arány 27,2%-ot tett ki. Piaci részesedése a jelzálogbankok között a kihelyezések alapján 68,1%.

Az OTP Jelzálogbank mérlegének kiemelt elemei millió forintban

	2002.12.31	2003.03.31	2003.06.30	2003.09.30
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	213.368	300.294	441.586	542.538
Ügyfélkihelyezések	186.666	271.535	390.182	493.764
Lakossági	186.666	271.535	390.182	493.764
FORRÁSOK ÖSSZESEN	213.368	300.294	441.586	542.538
Értékpapírok	177.100	264.600	395.500	488.500
Saját tőke	5.553	11.356	17.532	20.607
TŐKEMEGFELELÉS	9,2%	8,5%	9,1%	8,0%
Szavatoló tőke	7.740	10.141	15.636	17.156
Kockázattal súlyozott eszközök	84.442	119.419	171.058	215.932

Az OTP Jelzálogbank eredmény-kimutatása kiemelt elemei millió forintban

	2002	2003. I. né.	2003. I. fé.	2003. 9 hónap
Nettó kamatbevétel	3.060	4.982	11.831	20.496
Nem kamat jellegű bevételek	-1.356	-2.777	-6.693	-12.200
<i>Nem kamat jellegű bevételek aránya</i>	-79,6%	-125,9%	-130,3%	-147,1%
Összes bevétel	1.704	2.205	5.138	8.296
Személyi jellegű ráfordítások	178	121	219	308
Értékcsökkenés	10	4	9	14
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	865	613	1.399	1.933
Nem kamatjellegű kiadások	1.053	738	1.627	2.255
<i>Kiadás/Bevétel arány %</i>	61,8%	33,4%	31,7%	27,2%
Üzleti eredmény	651	1.467	3.511	6.041
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség				
Adózás előtti eredmény	651	1.467	3.511	6.041
Adózott eredmény	534	1.203	2.879	4.953
ROA	0,50%	0,47%	0,88%	1,31%
ROE	12,3%	14,2%	24,9%	37,9%

A pozsonyi székhelyű **OTP Banka Slovensko, a. s.** (OBS) 2002. április 4-étől tagja az OTP Bankcsoportnak. A tavalyi év közepétől a társaság üzleti tevékenységében dinamikus változás vette kezdetét, elindult a lakossági banki szolgáltatások legjelentősebb transzformációs projektje.

A Bank az MSZSZ szerint 2003. első 9 hónapjában az OBS 6,8 milliárd forint kamatbevétellel szemben mintegy 3,5 milliárd forint kamatráfordítást realizált, amelynek eredményeként közel 3,4 milliárd forint nettó kamatbevételt ért el. A kamatbevételek 3,3%-kal, a kiadások 28,9%-kal voltak kisebbek, mint 2002-ben, így a nettó kamatbevétel 53,1%-kal nőtt az előző év azonos időszakához viszonyítva. Az átlagállományok alapján számított kamatmarzsa 3,56%, ami 112 bázisponttal magasabb, mint 2002 első 9 hónapjában. A nem kamatjellegű bevételek 29,5%-kal nőttek, ezen belül a nettó jutalékok 23,3%-kal voltak magasabbak, mint 2002-ben. A bank összes bevétele így 45,4%-kal haladta meg a 2002. évit, kiadásai ugyanakkor 18,9%-kal voltak alacsonyabbak. A kiadás/bevétel aránya pedig 99,7%-ot tett ki. A 12,6 millió forint üzleti eredmény, 40,5 millió forint kapott osztalék és 149,2 millió forint céltartalékképzés és hitelezési veszteség eredőjeként a társaság adózás előtti eredménye megközelítette a -96 millió forintot.

Az alábbiakban bemutatjuk az OBS főbb pénzügyi adatait az MSZSZ szerint (millió forintban):

	2002	2003	Változás
	első 9 hónap		%
Összes kamatbevétel	7.075,3	6.840,6	-3,3%
Összes kamatkiadás	4.869,7	3.464,1	-28,9%
Nettó kamatbevétel	2.205,6	3.376,5	53,1%
Nem kamatjellegű bevételek	1.051,8	1.363,2	29,6%
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya %</i>	32,3%	28,8%	-10,9%
Összes bevétel	3.257,4	4.739,7	45,5%
Nem kamatjellegű kiadások	5.018,0	4.727,1	-5,8%
<i>Kiadás/Bevétel arány %</i>	154,1%	99,7%	-35,3%
Üzleti eredmény	-1.760,7	12,6	-100,7%
Osztalékbevétel	1,3	40,6	3021,2%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	-1.566,4	149,2	-109,5%
Adózás előtti eredmény	-193,0	-96,0	-50,3%
Adózott eredmény	-193,0	-96,0	-50,3%

Az OBS 2003. szeptember 30-i mérlegfőösszege 137,9 milliárd forint volt, amely 14,8%-os növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest. A társaság ügyfelekkel szembeni követelésállománya közel 90,3 milliárd forint, amely a mérlegfőösszeg 65,5%-a.

Az OBS szlovák szabályok szerinti mérlegében, melynek főösszege 22,3 milliárd SKK (2,3% piaci részesedés), az ügyfélkihelyezések 14,6 milliárd SKK-t képviselnek. Ebből 13,2 milliárd SKK (7,6%-os növekedés) vállalkozói és 1,2 milliárd SKK (1103%-os növekedés) lakossági hitel. Az önkormányzati hitelek állománya 30,5%-kal 143 millió SKK-ra nőtt.

Az ügyfélforrások (betétek) 31,8%-os növekedés eredményeként 15,3 milliárd SKK-t értek el, a lakossági betétek 38,2%-kal SKK 8,1 milliárdra, az önkormányzatoktól származók 1,6 milliárd SKK-ra (+179,5%), a vállalkozóiak 5,6 milliárd SKK-ra (+9%) változtak 1 év alatt.

A Bank által kezelt lakossági folyószámlák száma 148%-os növekedés után meghaladja a 75 ezret, a hitelszámlák száma a 8 ezret (+533%). A kibocsátott bankkártyák száma több mint 91 ezer (2664%-os növekedés) a Bank 84 ATM-et és 511 POS terminált üzemeltetett.

A Bank becsült piaci részesedései %-ban az alábbiak

	12/31/2002	3/31/2003	6/30/2003	9/30/2003
<i>Betétek</i>	1,7%	1,9%	2,0%	2,2%
Lakossági	1,7%	2,1%	2,1%	2,1%
Korona	1,8%	2,2%	2,2%	2,2%
Deviza	1,2%	1,3%	1,4%	1,5%
Értékpapír összesen	10,9%	17,2%	24,6%	25,8%
Önkormányzatok	1,6%	1,8%	3,0%	3,7%
Vállalkozók	1,7%	1,6%	1,6%	2,1%
<i>Hitelek</i>	4,3%	4,2%	4,3%	4,6%
Lakossági	0,3%	0,5%	0,9%	1,6%
Fogyasztási	1,8%	2,5%	3,6%	4,3%
Önkormányzatok	0,8%	0,9%	0,9%	1,3%
Vállalkozók	5,3%	5,2%	5,2%	5,5%

Az **OTP-Garancia Biztosító Rt.** 2003. év első kilenc hónapjában közel 1,6 milliárd forint adózás előtti (+27,6%) és 1,2 milliárd forintot meghaladó adózás utáni eredményt (+26%) ért el. A 2002. első 9 havi 40,6 milliárd forintos díjbevéttel szemben a Biztosító 2003. hasonló időszakában 13,5%-kal több, 46 milliárd forint feletti díjbevéttel realizált, és ezzel 11,1%-os piacrészesedéssel rendelkezik (hasonlóan 2002. első 9 hónapjához). Az élet- és bankbiztosítási üzletágban a realizált díjbevétel 2%-os növekedés eredményeként mintegy 21,4 milliárd forint (13,5%-os piacrészesedés), a nem-élet üzletágban 25,8%-os növekedés után 24,7 milliárd forint (9,6%-os piacrészesedés) volt. A unit linked biztosítások díjbevétele 7,2%-kal volt alacsonyabb mint a kiemelkedően sikeres 2002-ben, ezen belül 14%-kal csökkent az egyszeri díjas és 39%-kal nőtt a folyamatos díjas bevétel. A hagyományos életbiztosítások díja, a társaság stratégiájával összhangban 46%-kal volt magasabb, mint 1 évvel korábban. Számottevően nőtt a lakás, utas, CASCO és mezőgazdasági biztosítások díjbevétele.

2003. első 9 hónapjában az összes biztosítási bevétel 44,6 milliárd forint, az összes biztosítási ráfordítás 43,4 milliárd forint volt. Az összes ráfordítás meghaladta a 45,5 milliárd forintot, a kiadás/bevétel² arány pedig 96,4%-ot tett ki, amely nem tér el lényegesen az előző évi 96,8%-tól. A ráfordításokon belül a nettó károk összege mintegy 21 milliárd forint volt.

A nem-élet üzletágban a díjbevételekre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt 63,1%-ot ért el. Az élet üzletágban ugyanez a mutató 85%-os volt. A biztosítástechnikai tartalékállomány 25,2%-kal haladta meg a bázis időszakot és közel 81,5 milliárd forintra növekedett a társaság hosszú távú stratégiai és üzletpolitikai céljaival összhangban.

A biztosító mérlegfőösszege az elmúlt év hasonló időszakához képest 27,2%-kal, 78 milliárd forintról 99,2 milliárd forintra nőtt. Saját tőkéje az elmúlt évi 8,5 milliárd forintról 9,7 milliárd forintra emelkedett.

² Kiemelt pénzügyi adatok (Schroders) alapján számított érték

Az OTP-Garancia Biztosító Rt. eredmény-kimutatásának kiemelt tételei (millió forintban):

	2002	2003	2003/2002
	első 9 hónap		változás
Biztosítási bevételek összesen	40.765	44.623	9,5%
Bekövetkezett károkkal kapcsolatos ráfordítások	-19.943	-23.005	15,4%
Működési költségek és egyéb ráfordítások	-19.789	-20.453	3,4%
Biztosítási ráfordítás összesen	-39.732	-43.458	9,4%
Biztosítástechnikai eredmény	1.033	1.166	12,9%
Egyéb bevételek ráfordítások egyenlege	-253	-320	26,3%
Biztosítás üzleti eredménye	779	846	8,5%
Befektetési eredmény	404	674	67,1%
Nem biztosítási tevékenység eredménye	40	147	265,8%
Szokásos vállalkozási eredmény	1.223	1.667	36,3%
Rendkívüli eredmény	0	-107	-
Nem biztosítástechnikai eredmény	191	395	107,2%
Adózás előtti eredmény	1.223	1.561	27,6%
Adófizetési kötelezettség	-232	-312	34,3%
Adózott eredmény	991	1.249	26,0%

Az **OTP Alapkezelő Rt.** eredménye évről-évre folyamatosan növekszik. A társaság 2003. első 9 hónapjában mintegy 3,2 milliárd forint adózás előtti eredményt ért el, amely a bázisidőszaki értéket 24,4%-kal haladja meg; mérlegfőösszege közel 11 milliárd forint.

Az OTP alapok vagyona a 2002. év hasonló időszaki 452,7 milliárd forintról 2003. szeptember 30-ára 503,1 milliárd forintra, azaz 11,1%-kal gyarapodott. Az OTP Alapkezelő Rt. részesedése az értékpapíralapok piacán 2003. szeptember végére elérte a 49,7%-ot. A kezelt nyugdíjpénztári vagyon az időszak végére a bázis időszaki 127,9 milliárd forintról 185,2 milliárd forintra, azaz 44,8%-kal nőtt.

A társaság kiadás/bevétel mutatója a tárgyidőszak végére 18,1%-ra módosult, a bázisidőszaki 14,1%-hoz képest.

Az **OTP Ingatlan Rt.** nettó árbevétele 2003. első három negyedévében meghaladta a 11,5 milliárd forintot, adózás előtti eredménye 998,6 millió forint volt. Az eredmény alakulását tükrözi a 69,4%-os kiadás/bevétel arány. Ez a mutató a bázisidőszakban 69,1%-ot tett ki.

A társaság 18,2 milliárd forintos mérlegfőösszegéből a forgóeszközök állománya közel 15,3 milliárd forintot ért el, amelyből a készletek állománya mintegy 9,5 milliárd forintot tett ki.

Az **OTP Faktoring Rt.** 2003-ban több mint 32 ezer darab követelés átvételére kötött engedélyezési szerződést az OTP Bankkal. Az átvett követelések bruttó értéke 9,6 milliárd forintot tett ki. Külső forrásból mintegy 7 ezer darab, főként kis összegű kamarai és távközlési szolgáltatói követelést vásárolt. 2003. év első három negyedévében elszámolt bruttó bevétel 4,7 milliárd forintot, a nettó bevétel pedig 1,8 milliárd forintot ért el.

A bevételek kedvező alakulása következtében a társaság 2003. szeptember 30-ig 439 millió forint adózás előtti nyereséget realizált 48,3% kiadás/bevétel arány mellett.

AZ OTP BANK RT. NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

Jelen jelentésünket az OTP Bank Rt. nem auditált 2003. szeptember 30-ára vonatkozó, Nemzetközi Számviteli Szstandardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. A Bank IFRS szerinti és MSZSZ szerinti adatai eltéréseit jelentésünk végén röviden összefoglaltuk.

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A Bank mérlegfőösszege 2003. szeptember 30-án 2.617.041 millió forint volt, 17,5%-kal magasabb, mint egy évvel korábban.

Eszköz oldalon, a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal állománya 7,5%-kal, a bankközi kihelyezések állománya 17,2%-kal volt alacsonyabb, mint 1 évvel korábban. A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya 149,5%-kal 283,3 milliárd forintra nőtt, ezen belül azok szerkezete jelentősen átalakult. A kereskedési célú értékpapírokon belül a diszkont kincstárjegyek állománya 13,8 milliárd forintot, az államkötvények állománya 22,7 milliárd forintot; az értékesíthető értékpapírokon belül a jelzáloglevelek 244,7 milliárd forintot tett ki.

A nettó hitelek állománya 2003. szeptember 30-án 1.038,6 milliárd forintot tett ki, ez éves szinten 1,2%-os növekedést jelent. A hosszú lejáratú hitelek 662,1 milliárd forint bruttó állománnyal 62,8%-ot tettek ki. A céltartalék-állomány 16 milliárd forint volt. A hitelállományon belül a vállalkozóknak nyújtott hitelek 622,4 milliárd forintot, az önkormányzati kihelyezések 108,8 milliárd forintot, a fogyasztási hitelek 129,1 milliárd forintot, míg a lakáshitelek 194,3 milliárd forintot tettek ki 2003 szeptember végén. A vállalkozói hitelek a hitelállomány 59%-át, a lakossági hitelek 30,7%-át képviselték.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya 61,4%-kal, 592,8 milliárd forintra nőtt, ezen belül az államkötvények 295,7 milliárd forint, a jelzáloglevelek 294,9 milliárd forint volument képviseltek. Az egyéb eszközök nettó állománya 53,4%-kal nőtt.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek 12,1%-os növekedése számottevő. Ezzel az ügyfelek betéteinek részesedése a bank mérlegfőösszegében 81%-ra csökkent. Az ügyfelek 2.119,8 milliárd forintot kitevő betétein belül az éven belüli betétek 2.111,9 milliárd forintot, az éven túli betétek 7,9 milliárd forint képviseltek. A betétállomány 72,3%-át a lakossági üzletág adta, míg a vállalkozói betétek 19,1%-ot, az önkormányzati betétek 8,6%-ot képviseltek. A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek csökkenése 0,4%-os volt.

A Bank saját tőkéje a tartalékok 42,3%-os növekedése és a visszavásárolt saját részvények 24,6%-os csökkenése miatt 42,9%-kal volt magasabb, mint 2002. szeptember végén és 269,6 milliárd forinttal a mérlegfőösszeg 10,3%-át tette ki.

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 80,1 milliárd forint volt, 2,2%-kal alacsonyabb, mint 2002-ben. Ez 2,3%-os kamatbevétel és 8,1%-os kamatráfordítás növekedés eredményeként alakult ki.

A kamatbevételeken belül, a mérleg eszközoldalának alakulását tükrözve, a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek 23,8%-os csökkenése számottevő, részben a swap ügyletek korábbiaktól eltérő alakulása miatt. Számottevően (169,3%-kal) nőtt a kamatbevétel a kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból.

A bankközi kihelyezésekből származó kamatbevétel, illetve a bankokkal szembeni kötelezettségére vonatkozó kamatráfordítás sorokon került elszámolásra a swap ügyletek eredménye. 2002 első 9 hónapjához viszonyítva az ilyen kamatbevételek (nyereség) 3,1 milliárd forinttal csökkentek, míg a kiadások (veszteségek) 11,2 milliárd forinttal nőttek, azaz a swapok eredményváltozása 14,3 milliárd forinttal rontotta a nettó kamatbevételt. 2003 harmadik negyedévében azonban, a második negyedévtől eltérő árfolyammozgások miatt, a nyereség 1,6 milliárd forinttal, a veszteség 11,2 milliárd forinttal volt alacsonyabb, mint 2003 második negyedévében, így a második negyedévhez viszonyított eredményváltozás 12,8 milliárd forint javulás volt. A swap ügyletek kamatkiadás során jelentkező vesztesége és a devizaárfolyam eredményszámra átértékelési eredménye egymással ellentétes irányban mozog, a kamatkiadás során jelentkező veszteségét (veszteség-visszairást) a devizaárfolyam eredmény számla jelentős javulása (romlása) kompenzálja.

Az ügyfelek betéteire kifizetett kamatok 11,8%-kal csökkentek, részben a kamatszint csökkenése, részben a betétek struktúrájának változása miatt.

A céltartalékképzés a várható hitelezési veszteségekre 51,3%-kal volt alacsonyabb. Az átlagos hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,39%-os volt, szemben a 2002. évi 0,92%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 40 milliárd forinttal, 91,2%-kal nőttek. Ebből 7,4 milliárd forintot képviseltek a kapott osztalékok, 7,5 milliárd forintot a devizaárfolyam eredmény és 24,3 milliárd forintot

a kapott jutalékok változása. A nettó értékpapír árfolyamveszteség 0,7 milliárd forint volt, ami 0,3 milliárd forint romlást jelent 2002 első kilenc hónapjához viszonyítva. Az egyéb bevételek 56,1%-kal 3 milliárd forintra nőttek.

A nem kamatjellegű ráfordítások összesen 14,6%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 12%-kal, a fizetett díjak jutalékok 37,5%-kal, az értékcsökkenés 3,7%-kal nőttek. Az egyéb nem kamat jellegű ráfordítások 16,3%-kal voltak magasabbak.

A Bank IFRS szerinti adózás előtti eredménye 76,7 milliárd forint lett, ami 66,3%-os növekedést jelent. Az adózás utáni eredmény 67,4%-kal 64,1 milliárd forintra emelkedett. Az egy törzsrésztvényre jutó alap nyereség 241,63 forint (2002-ben 145,43 forint), a hígított, pedig 237,73 forint (2002-ben 144,17 forint) lett.

A Bank 2003. első kilenc havi nem konszolidált kiadás bevétel mutatója 51,3%-os volt 7,1%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. (A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás bevétel mutató 2003 első 9 hónapjában 49,2% volt, 7,5%-ponttal alacsonyabb, mint 2002-ben). A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított bruttó kamatmarzsa 2003-ban 4,26%, nettó kamatmarzsa 4,1% volt, a swap ügyletek eltérő sorokon jelentkező eredménye miatt jelentősen kisebb, mint 2002-ben. Az átlagos eszköz alapján számított ROA 3,42%-os (2002-ben 2,36%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 36,2% (2002-ben 30,0%) volt. A Bank egy részvényre jutó saját tőkéje (hígítva) 42,9%-kal 962,7 forintra nőtt.

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Az OTP Bank Rt. 2003. szeptember 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 3.001.418 millió forint volt, mely 18,8%-kal haladta meg a 2002. szeptember 30-i konszolidált IFRS szerinti mérlegfőösszeget, és 14,7%-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 296.062 millió forint volt, ez 42,2%-kal haladta meg az előző évit és 9,8%-kal magasabb, mint a Bank saját tőkéje. A növekedés az adózás utáni eredmény jelentős részének tartalékba 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 7,3%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban.

A bankközi kihelyezések, követelések a Bank módosult kihelyezési szerkezete miatt 14,7%-kal csökkentek.

Az értékpapírok állománya 29,1%-kal, 299,6 milliárd forintra nőtt, ez 5,8%-kal magasabb, mint a nem-konszolidált adat, elsősorban az OTP Garancia Biztosító Rt.-nél és az OTP LTP-nél és a Jelzálogbanknál levő értékpapírok miatt.

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után 45,7%-kal, 1.143,8 milliárd forintról 1.666,2 milliárd forintra nőtt 2003. szeptember 30-ára.

A kötvények állománya 18,7%-kal 300,8 milliárd forintra csökkent.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek állománya 2003. szeptember 30-án 2.249,1 milliárd forint volt, ez 12,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 6,1%-kal magasabb, mint a Bank ügyfélbetét állománya. A kibocsátott értékpapírok 98,8%-os növekedéssel 86 milliárd forint.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Az eredményesség növelését célzó erőfeszítések és a leányvállalatok sikerességét bizonyítja, hogy az OTP Bank Rt. 2003. évi első 9 havi konszolidált, IFRS szerinti nettó eredménye 69,5 milliárd forint volt,

ami 25 milliárd forinttal, azaz 56%-kal haladta meg a 2002. év hasonló adatát, és 8,4%-kal volt magasabb, mint a Bank eredménye. Az adózás előtti eredmény 56,2%-kal 84,9 milliárd forintra nőtt.

A konszolidált nettó kamatbevétel elérte a 120,6 milliárd forintot, ami 21,8%-os növekedésnek felel meg, és 50,5%-kal haladta meg a Bank nettó kamatbevételeit. Ezen belül a kamatbevételek 15,7%-kal, 197,4 milliárd forintra nőttek, döntően hitelekből (15,5%-os növekedés), a kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból (198,6%-os növekedés), összhangban a volumen alakulásával illetve a bank forint-deviza swap tevékenységének élénkülésével. A jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó kamatbevétel (12,8%-kal), a befektetési értékpapírok kamatbevétele 25,1%-kal csökkent.

A kamatráfordítások 76,8 milliárd forintot tettek ki és 7,1%-kal voltak magasabbak, mint 2002-ben, és 13%-kal haladták meg a Bank kamatkiadásait. A kamatráfordítás az ügyfelek betéteire 12,4%-kal 56 milliárd forintra csökkentek, 6,1%-kal meghaladva a nem konszolidált adatot. A saját kibocsátású értékpapírokra fordított kamatkiadások 94,6%-kal nőttek, és 4,4 milliárd forinttal haladták meg a banki szintet, nagyrészt a Merkantil Bank értékpapírjai miatt.

A periódus végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre jutó bruttó kamatmarzs 5,62% lett, 14 bázisponttal a 2002 évi fölött alakult. A nettó kamatmarzs 5,49% lett, szemben az egy évvel korábbi 5,21%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek összesen 27,4%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 112,2 milliárd forintot tettek ki. Ezen belül számottevő a kapott díjak és jutalékok 28,9%-os növekedése 58,6 milliárd forintra. Ez 14,3%-kal alacsonyabb, mint a nem konszolidált díj és jutalék bevétel, a Jelzálogbanktól származó banki jutalékok kikonzolidálása miatt. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyamvesztése 1,4 milliárd forintot tett ki, szemben a 2002. évi 1,3 milliárd forintos veszteséggel. A nettó devizaárfolyamon ugyanakkor 4,7 milliárd forint eredmény keletkezett, szemben a 2002 évi 2,1 milliárd forint veszteséggel. Az ingatlan tranzakciók konszolidált szinten 0,8 milliárd forint eredményt hoztak. A konszolidált nem kamatjellegű bevételek 33,9%-kal haladták meg a Bank adatait, melyhez hozzájárult a biztosító leányvállalatnál jelentkezett 42,4 milliárd forint biztosítási díjbevétel (mely 12,5%-kal növekedett). Az egyéb bevételek 2%-kal, 6,8 milliárd forintra csökkentek.

A 144,9 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 13,4%-kal haladták meg a 2002. évit, és 72,2%-kal a Bank adatát. A konszolidált díj és jutalékiadások 44,3%-kal növekedtek, és 81,7%-kal voltak magasabbak, mint a Banknál. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 14,5%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, illetve 37,7%-kal haladták meg a Bank adatát. Az egyéb ráfordítások 10,3%-kal növekedtek.

A Bank 2002. évi konszolidált kiadás bevétel mutatója 62,2%-os volt 6%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban (a magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás bevétel mutató 60,1% volt, 6,6%-kal alacsonyabb a 2002 első kilenc havinál). Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA számottevően növekedett és 3,24%-ot ért el (2002-ben 2,47%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 35,7%-ot mutat, ami 4%-ponttal nagyobb, mint az 1 évvel korábbi. A reálértéken számított ROAE 26,3%-ról 31,0%-ra nőtt. Az egy részvényre jutó konszolidált saját tőke 2003. szeptember 30-án 1.057,36 forint volt. Az egy törzsrészvényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) 277,92 forintot ért el, ami 94.54 forinttal magasabb, mint 2002-ben.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2003. harmadik negyedévében a Bank felső vezetése, könyvvizsgálója, Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága nem változott.

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2003. év szeptember 30.

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

Az OTP Bank Rt. kiemelt nem konszolidált pénzügyi adatai³

Millió forintban

	2002 első 9 hónap	2003 első 9 hónap	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	26.265	21.354	-18,7
Kamatbevétel lakossági számlákról	38.220	35.987	-5,8
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	34.417	31.494	-8,5
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	4.295	7.631	77,7
Kamatbevétel értékpapírokból	31.978	45.191	41,3
Kamatbevétel kötelező tartalékból	3.611	5.336	47,8
<i>Összes kamatbevétel</i>	<i>138.786</i>	<i>146.993</i>	<i>5,9</i>
Kamatkiadás bankközi számlákra	2.581	6.815	164,0
Kamatkiadás lakossági számlákra	48.594	39.267	-19,2
Kamatkiadás vállalkozások számláira	6.656	9.515	43,0
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	4.095	3.806	-7,1
Kamatkiadás értékpapírokra	560	325	-42,0
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	735	588	-20,0
<i>Összes kamatkiadás</i>	<i>63.221</i>	<i>60.316</i>	<i>-4,6</i>
Nettó kamatbevétel	75.565	86.677	14,7
Kapott díjak és jutalékok	43.723	68.486	56,6
Fizetett díjak és jutalékok	4.908	6.838	39,3
Nettó díjak és jutalékok	38.815	61.648	58,8
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	98	150	53,1
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	2.309	-2.302	-199,7
Ingtatlanforgalmazás vesztesége	-24	7	-129,2
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	2.368	2.811	18,7
Nem kamatjellegű bevételek	43.566	62.314	43,0
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya</i>	<i>36,6%</i>	<i>41,8%</i>	<i>5,3</i>
Összes bevétel	119.131	148.991	25,1
Személyi jellegű ráfordítások	25.856	28.964	12,0
Értékcsökkenés	8.157	7.786	-4,5
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	33.667	37.522	11,5
Nem kamatjellegű kiadások	67.680	74.272	9,7
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	<i>56,8%</i>	<i>49,8%</i>	<i>-7,0</i>
Üzleti eredmény	51.451	74.719	45,2
Kapott osztalék	328	7.691	2.244,8
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	9.527	7.505	-21,2
Adózás előtti eredmény	42.252	74.905	77,3
Adófizetési kötelezettség	7.638	12.461	63,1
Adókulcs %*	18,1%	16,6%	-1,4
Adózott eredmény	34.614	62.444	80,4

³ A bank MSZSZ szerint készült 2003. első 9 havi nem auditált és 2002. első 9 havi nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2003. 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 adatai⁴

Millió forintban

	2002 első 9 hónap	2003 első 9 hónap	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	26.990	22.659	-16,0
Kamatbevétel lakossági számlákról	46.935	62.618	33,4
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	43.206	39.263	-9,1
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	4.346	7.671	76,5
Kamatbevétel értékpapírokból	36.175	55.239	52,7
Kamatbevétel kötelező tartalékból	3.775	5.482	45,2
Összes kamatbevétel	161.427	192.932	19,5
Kamatkiadás bankközi számlákra	5.006	8.039	60,6
Kamatkiadás lakossági számlákra	51.514	41.988	-18,5
Kamatkiadás vállalkozások számláira	7.778	9.810	26,1
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	4.150	4.027	-3,0
Kamatkiadás értékpapírookra	2.839	4.704	65,7
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökre	735	588	-20,1
Összes kamatkiadás	72.022	69.156	-4,0
Nettó kamatbevétel	89.405	123.776	38,4
Kapott díjak és jutalékok	45.246	58.679	29,7
Fizetett díjak és jutalékok	8.577	12.434	45,0
Nettó díjak és jutalékok	36.669	46.245	26,1
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	-27	387	-1.530,9
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	2.366	-2.927	-223,7
Ingatlanforgalmazás eredménye	564	707	25,4
Biztosítási díjbevétel	39.972	45.372	13,5
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	8.158	8.181	0,3
Nem kamatjellegű bevételek	87.702	97.965	11,7
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya</i>	49,5%	44,2%	-5,3
Összes bevétel	177.107	221.741	25,2
Személyi jellegű ráfordítások	34.849	39.885	14,5
Értékcsökkenés	11.836	11.537	-2,5
Biztosítási ráfordítások	30.096	33.646	11,8
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	42.633	47.005	10,3
Nem kamatjellegű kiadások	119.414	132.073	10,6
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	67,4%	59,6%	-7,8
Üzleti eredmény	57.693	89.668	55,4
Osztalékbevétel	416	647	55,5
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	8.305	6.937	-16,5
Adózás előtti eredmény	49.804	83.378	67,4
Adófizetési kötelezettség	9.676	15.610	61,3
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	-154	-97	-37,0
Adókulcs	19,1%	18,6%	-0,5
Adózott eredmény	40.282	67.865	68,5

⁴ A bank MSZSZ szerint készült 2003. első 9 havi nem auditált és 2002. első 9 havi konszolidált nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2003. év szeptember 30.

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

A BANK IFRS SZERINTI PÉNZÜGYI ADATAI

MÉRLEG

(nem konszolidált, IFRS szerint 2003. szeptember 30-án, millió forintban)

	2003. szeptember 30.	2002. szeptember 30.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	238.558	257.857	-7,5%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	235.291	284.250	-17,2%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	283.284	113.553	149,5%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.038.638	1.025.842	1,2%
Kamatkövetelések	33.514	25.261	32,7%
Részvények és részesedések	54.554	45.676	19,4%
Lejáratig tartandó értékpapírok	592.829	367.215	61,4%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	77.493	66.249	17,0%
Egyéb eszközök	62.880	40.980	53,4%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.617.041	2.226.883	17,5%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	99.142	35.938	175,9%
Ügyfelek betétei	2.119.812	1.890.324	12,1%
Kibocsátott értékpapírok	2.068	2.076	-0,4%
Kamattartozások	18.003	22.782	-21,0%
Egyéb kötelezettségek	92.859	70.804	31,1%
Alárendelt kölcsöntőke	15.601	16.294	-4,3%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.347.485	2.038.218	15,2%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	256.051	179.884	42,3%
Visszavásárolt saját részvény	-14.495	-19.219	-24,6%
SAJÁT TŐKE	269.556	188.665	42,9%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.617.041	2.226.883	17,5%

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2003. év szeptember 30.

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(nem konszolidált, IFRS szerint 2003. szeptember 30-ával zárult 9 hónapra, millió forintban)

	2003	2002	változás
Kamatbevétel:			
Hitelekből	75.257	77.418	-2,8%
Bankközi kihelyezésekből	14.958	19.618	-23,8%
<i>Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)</i>	<i>6.975</i>	<i>8.576</i>	<i>-18,7%</i>
<i>Swap ügyletek nyeresége</i>	<i>7.983</i>	<i>11.042</i>	<i>-27,7%</i>
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	12.915	15.058	-14,2%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapirokból	14.734	5.472	169,3%
Lejáratig tartandó értékpapirokból	30.172	27.197	10,9%
Összesen	148.036	144.763	2,3%
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	14.408	2.198	555,5%
<i>Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)</i>	<i>2.501</i>	<i>1.454</i>	<i>72,0%</i>
<i>Swap ügyletek vesztesége</i>	<i>11.907</i>	<i>744</i>	<i>1.500,4%</i>
Ügyfelek betéteire	52.790	59.867	-11,8%
Kibocsátott értékpapírokra	126	37	240,5%
Alárendelt kölcsöntökére	588	735	-20,0%
Összesen	67.912	62.837	8,1%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	80.124	81.926	-2,2%
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	2.993	6.146	-51,3%
Céltartalék felszabadítás/képzés a bankközi kihelyezések várható veszteségére	13	-2	-750,0%
Céltartalék képzés várható hit elezési és kihelyezési veszteségekre	3.006	6.144	-51,1%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	77.118	75.782	1,8%
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	68.418	44.101	55,1%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	5.293	-2.164	-344,6%
Nettó értékpapír árfolyam nyereség és veszteség	-678	-389	74,3%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	13	-14	-192,9%
Osztalékbevételek	7.691	328	2.244,8%
Egyéb bevételek	3.007	1.926	56,1%
Összesen	83.744	43.788	91,2%
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	6.889	5.011	37,5%
Személyi jellegű ráfordítások	28.964	25.857	12,0%
Értékcsökkenés	9.917	9.566	3,7%
Egyéb ráfordítások	38.370	32.993	16,3%
Összesen	84.140	73.427	14,6%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	76.722	46.143	66,3%
Társasági adó	12.575	7.817	60,9%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	64.147	38.326	67,4%

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2003. év szeptember 30.

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

A MAGYAR ÉS NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE

(nem konszolidált, IFRS szerint 2003. szeptember 30-ával zárult 9 hónapra, millió forintban)

	Tartalékok, 2003. Január 1.	Időszak eredménye (2003. I.-III. negyedév)	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok 2003. szeptember 30.
Magyar beszámoló	177.844	62.444	-	486	240.774
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	14.253	1.887	-	-	16.140
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-48	-41	-	-	-89
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1.340	-	-	-	-1.340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-228	51	-	-	-177
Leányvállalati részesedés növekedése	1.012	-	-	-	1.012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-337	-180	-	-	-517
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IFRS 39)	3.481	-1.655	-	-	1.826
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok(derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IFRS 39)	-1.754	2.385	-	-	631
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége	-	454	-	-454	-
Üzleti/cégérték korrekció	-572	-572	-	-	-1.144
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	281	-1.073	-	-	-792
Szállítási repó miatti módosítás	-41	75	-	-	34
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	486	-	-486	-
Halasztott adózás hatása	-193	-114	-	-	-307
Nemzetközi beszámoló	192.358	64.147	-	-454	256.051

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2003. év szeptember 30.

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

A BANK KONSZOLIDÁLT IFRS SZERINTI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ADATAI

MÉRLEG

(konszolidált, IFRS szerint 2003. szeptember 30-án, millió forintban)

	2003. szeptember 30.	2002. szeptember 30.	Változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	244.804	263.981	-7,3%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	261.501	306.463	-14,7%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	299.584	232.052	29,1%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.666.188	1.143.841	45,7%
Kamatkövetelések	33.027	28.704	15,1%
Részvények és részesedések	5.553	5.537	0,3%
Lejáratig tartandó értékpapírok	300.817	370.120	-18,7%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	100.047	89.502	11,8%
Egyéb eszközök	89.897	85.261	5,4%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>3.001.418</u>	<u>2.525.461</u>	<u>18,8%</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	133.966	80.845	65,7%
Ügyfelek betétei	2.249.075	1.995.120	12,7%
Kibocsátott értékpapírok	85.994	43.255	98,8%
Kamattartozások	24.001	28.673	-16,3%
Egyéb kötelezettségek	196.275	152.562	28,7%
Alárendelt kölcsöntőke	15.601	16.294	-4,3%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>2.704.912</u>	<u>2.316.749</u>	<u>16,8%</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	293.605	209.932	39,9%
Visszavásárolt saját részvény	-25.543	-29.802	-14,3%
SAJÁT TŐKE	<u>296.062</u>	<u>208.130</u>	<u>42,2%</u>
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	444	582	-23,7%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3.001.418</u>	<u>2.525.461</u>	<u>18,8%</u>

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2003. év szeptember 30.

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(konszolidált, IFRS szerint 2003. szeptember 30-ával zárult 9 hónapra, millió forintban)

	2003	2002	Változás
Kamatbevétel:			
Hitelek	109.723	95.010	15,5%
Bankközi kihelyezésekből	15.551	19.758	-21,3%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	13.793	15.820	-12,8%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	37.768	12.649	198,6%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>20.526</u>	<u>27.398</u>	<u>-25,1%</u>
Összesen	197.361	170.635	15,7%
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	15.634	4.627	237,9%
Ügyfelek betéteire	56.028	63.965	-12,4%
Kibocsátott értékpapírokra	4.504	2.315	94,6%
Alárendelt kölcsöntökére	588	735	-20,0%
Egyéb vállalkozóknak	<u>0</u>	<u>3</u>	<u>-100,0%</u>
Összesen	76.754	71.645	7,1%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	120.607	98.990	21,8%
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	2.981	4.987	-40,2%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	117.626	94.003	25,1%
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	58.611	45.453	28,9%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	4.672	-2.073	-325,4%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	-1.418	-1.287	10,2%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	761	835	-8,9%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	355	500	-29,0%
Biztosítási díjbevétel	42.359	37.663	12,5%
Egyéb bevételek	<u>6.829</u>	<u>6.965</u>	<u>-2,0%</u>
Összesen	112.169	88.056	27,4%
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	12.518	8.677	44,3%
Személyi jellegű ráfordítások	39.887	34.834	14,5%
Értékcsökkenés	13.143	12.518	5,0%
Biztosítási ráfordítások	32.848	29.553	11,1%
Egyéb ráfordítások	<u>46.465</u>	<u>42.113</u>	<u>10,3%</u>
Összesen	144.861	127.695	13,4%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	84.934	54.364	56,2%
Társasági adó	15.394	9.799	57,1%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>69.540</u>	<u>44.565</u>	<u>56,0%</u>
Kisebbségi részesedés	3	-6	-150,0%
NETTÓ EREDMÉNY	<u>69.537</u>	<u>44.571</u>	<u>56,0%</u>

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:	2003. év szeptember 30.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

**Az OTP Bank Rt. 2003. szeptember 30-i Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóképzési
Standardok (IFRS) és Magyar Számviteli Szabályok (MSZSZ) szerint készített auditált
konszolidált beszámolóinak jelentős eltérései**

A konszolidált adózás előtti eredmény levezetése

	Adatok millió Ft-ban		
	HAR	IFRS	Eltérés
OTP Bank Rt.	74.905	76.722	1.817
Merkantil Csoport	3.006	2.985	-21
HIF Ltd.	179	181	2
OTP-Garancia Biztosító Rt.	1.561	1.765	204
Concordia-Info Rt.	163	163	0
OTP Ingatlan Rt.	999	999	0
OTP Mérleg Rt.	70	70	0
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	39	39	0
OTP Faktoring Rt.	439	439	0
OTP LTP Rt.	372	372	0
Bank Center No I. Kft.	65	65	0
Inga Kft-k.	78	78	0
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	210	210	0
OTP Jelzálogbank Rt.	6.041	6.041	0
OTP Alapkezelő Rt.	3.169	3.169	0
OTP Banka Slovensko, a. s.	-96	81	177
I. Összevont adózás előtti eredmény	91.200	93.379	2.179
<i>Változás OTP-hez képest</i>	<i>16.391</i>	<i>16.576</i>	
Equity módszer	-404	-328	76
Tőkekonszolidáció	-7.898	-7.202	696
Egymás közötti kapcsolatok kiszűrése	480	339	-141
II. Összes konszolidációs hatás	-7.822	-7.191	631
III. Egyéb eltérések hatása (IFRS 39)	--	-1.254	-1.254
Konszolidált adózás előtti eredmény	83.378	84.934	1.556

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2003. 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 2003. 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"/>	IFRS <input checked="" type="checkbox"/>	Egyéb <input type="checkbox"/>
Egyéb		

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
OTP-Garancia Biztosító Rt.	7.351.000.000	100,00	100,00	L
OTP Mérleg Rt.	1.000.000.000	100,00	100,00	L
OTP Ingatlan Rt.	1.670.000.000	100,00	100,00	L
Concordia-Info Rt.	2.695.000.000	100,00	100,00	L
Merkantil Bank Rt.	2.000.000.000	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.	6.675.780.000	100,00	100,00	L
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	61.000.000	100,00	100,00	L
OTP Faktoring Rt.	300.000.000	100,00	100,00	L
OTP Alapkezelő Rt.	900.000.000	100,00	100,00	L
INGA EGY Kft.	4.636.390.000	100,00	100,00	L
INGA KETTŐ Kft.	5.664.840.000	100,00	100,00	L
OTP Jelzálogbank Rt.	15.000.000.000	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 2.064.415.000	96,86	96,86	L

¹ Teljeskörűen bevont -L
Közös vezetésű -K (equity módszerrel bevont vállalkozások)
Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozások)

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2003. 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

2003. szeptember 30.

	NÉV		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen+közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1.	Air-Invest Kft.		3.000.000	100,00	100,00	T
2.	Burza Cennych Papierov v Bratislave, a. s.	SKK	113.850.000	15,31	15,31	T
3.	GIRO Elszámolásforgalmi Rt.		2.496.000.000	15,22	15,22	T
4.	Merkant-Ház 2000 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	T
5.	Merkantil Ingatlan Lizing Rt.		50.000.000	100,00	100,00	T
6.	MONOPOST Kft.		200.000.000	25,10	25,10	T
7.	Nagybani Piac Rt.		1.018.100.000	17,19	17,19	T
8.	OTP Egészségmegőrző Kft.		55.000.000	100,00	100,00	T
9.	OTP Faktoring Slovensko, a. s.	SKK	35.380.000	100,00	100,00	T
10.	OTP Garancia Poistovna, a. s.	SKK	60.000.000	100,00	100,00	T
11.	OTP Garancia Životná Poistovna, a. s.	SKK	80.000.000	100,00	100,00	T
12.	OTP Hungaro-Projekt Kft.		15.650.000	53,04	53,04	T
13.	OTP Immobilienverwertung GmbH.	EUR	36.336	90,00	90,00	T
14.	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Rt.		100.000.000	51,00	51,00	T
15.	OTP Ingatlan Bau Kft.		55.120.000	100,00	100,00	T
16.	OTP Ingatlan International Kft.		3.000.000	100,00	100,00	T
17.	OTP Leasing, a. s.	SKK	20.000.000	100,00	100,00	T
18.	OTP Travel Kft.		27.000.000	100,00	100,00	T
19.	Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.		1.031.600.000	100,00	100,00	T
20.	SPLC-E Kft.		3.000.000	100,00	100,00	T
21.	SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	T
22.	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Rt.		50.000.000	50,00	50,00	T

1 Teljeskörűen bevont -L
Közös vezetése -K (equity módszerrel bevont vállalkozások)
Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozások)

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:	2003. év szeptember 30.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

PK3. Mérleg

Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített 2002. szeptember 30-i
és 2003. szeptember 30-i nem auditált, nem konszolidált és konszolidált mérlege

	2002. szept. 30.	2003. szept. 30.	Változás	2002. szept. 30.	2003. szept. 30.	Változás
	OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.	(%)	Konszolidált	Konszolidált	(%)
ESZKÖZÖK (aktívák)						
1. Pénzeszközök	255.724	238.077	-6,9%	261.848	244.322	-6,7%
2. Állampapírok	432.625	401.162	-7,3%	556.067	559.746	0,7%
a) forgatási célú	38.244	124.090	224,5%	99.797	211.236	111,7%
b) befektetési célú	394.381	277.072	-29,7%	456.270	348.510	-23,6%
3. Hítelintézetekkel szembeni követelések	289.741	235.777	-18,6%	308.584	261.965	-15,1%
a) látraszóló	3.239	3.796	17,2%	3.242	3.798	17,1%
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	286.502	231.976	-19,0%	305.342	258.162	-15,5%
ba) éven belüli lejáratú	270.293	218.313	-19,2%	289.200	244.799	-15,4%
bb) éven túli lejáratú	16.209	13.663	-15,7%	16.142	13.363	-17,2%
c) befektetési szolgáltatásból		5			5	
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.040.597	1.061.362	2,0%	1.203.534	1.714.236	42,4%
a) pénzügyi szolgáltatásból	1.039.286	1.059.856	2,0%	1.202.225	1.712.704	42,5%
aa) éven belüli lejáratú	387.627	394.080	1,7%	367.287	407.027	10,8%
ab) éven túli lejáratú	651.659	665.776	2,2%	834.938	1.305.677	56,4%
b) befektetési szolgáltatásból	1.311	1.506	14,9%	1.309	1.532	17,0%
5. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat i	46.818	463.581	890,2%	18.787	22.852	21,6%
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékp (ide nem értve az állampapírokat)	0	0	0,0%	0	0	0,0%
aa) forgatási célú						
ab) befektetési célú						
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	46.818	463.581	890,2%	18.787	22.852	21,6%
ba) forgatási célú	4.687	70.031	1.394,2%	4.736	5.799	22,4%
bb) befektetési célú	42.131	393.550	834,1%	14.051	17.053	21,4%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	1.693	9.748	475,8%	6.440	15.717	144,1%
a) részvények, részesedések forgatási célra	92	100	8,7%	150	103	-31,3%
b) változó hozamú értékpapírok	1.601	9.648	502,6%	6.290	15.614	148,2%
ba) forgatási célú				4.689	5.337	13,8%
bb) befektetési célú	1.601	9.648	502,6%	1.601	10.277	541,9%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	630	662	5,1%	5.083	5.731	12,7%
a) részvények, részesedések befektetési célra	630	662	5,1%	5.083	5.731	12,7%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbitése						
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	40.399	57.486	42,3%	5.037	4.602	-8,6%
a) részvények, részesedések befektetési célra	40.399	57.486	42,3%	4.958	4.570	-7,8%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbitése						
c) Tőkekonzolidációs különbözet				79	32	-59,5%
9. Immateriális javak	12.679	4.256	-66,4%	15.132	6.821	-54,9%
10. Tárgyi eszközök	45.832	56.831	24,0%	70.839	81.656	15,3%
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	42.913	53.815	25,4%	56.564	68.000	20,2%
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2.919	3.016	3,3%	14.275	13.656	-4,3%
c) tárgyi eszközök értékhelyesbitése						
11. Saját részvények	19.219	14.495	-24,6%	29.802	25.543	-14,3%
12. Egyéb eszközök	35.336	44.983	27,3%	46.688	55.731	19,4%
a) készletek	1.639	1.335	-18,5%	11.227	11.649	3,8%
b) egyéb követelések	33.697	43.648	29,5%	35.461	44.082	24,3%
13. Aktív időbeli elhatárolások	36.433	47.453	30,2%	40.853	39.033	-4,5%
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	35.430	44.929	26,8%	37.514	34.107	-9,1%
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1.003	2.524	151,6%	3.339	4.926	47,5%
c) halasztott ráfordítások						
Eszközök összesen	2.257.726	2.635.873	16,7%	2.568.694	3.037.955	18,3%
<i>Ebből:</i>						
- FORGÓESZKÖZÖK	1.015.772	1.109.476	9,2%	1.108.748	1.205.232	8,7%
(1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12)						
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1.205.521	1.478.944	22,7%	1.419.093	1.793.690	26,4%
(2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)						

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
Ágazati besorolás: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Beszámolási időszak: Egyéb monetáris tevékenység
2003. év szeptember 30.

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

	Millió forintban					
	2002. szept. 30.	2003. szept. 30.	Változás	2002. szept. 30.	2003. szept. 30.	Változás
	OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.	(%)	Konszolidált	Konszolidált	(%)
FORRÁSOK (passzívák)						
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	35.938	99.579	177,1%	80.796	134.354	66,3%
a) látraszóló	6.257	5.856	-6,4%	6.269	4.757	-24,1%
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	29.681	93.723	215,8%	74.527	129.597	73,9%
ba) éven belüli lejáratú	18.938	35.749	88,8%	43.313	60.234	39,1%
bb) éven túli lejáratú	10.743	57.974	439,6%	31.214	69.363	122,2%
c) befektetési szolgáltatásból						
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.838.142	2.073.739	12,8%	1.983.380	2.247.827	13,3%
a) takarékbetétek	333.112	334.107	0,3%	338.434	341.784	1,0%
aa) látraszóló	41.187	45.014	9,3%	42.581	46.733	9,8%
ab) éven belüli lejáratú	291.925	289.042	-1,0%	295.621	294.820	-0,3%
ac) éven túli lejáratú		51		232	231	-0,4%
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.504.508	1.738.709	15,6%	1.644.424	1.905.119	15,9%
ba) látraszóló	586.067	677.599	15,6%	602.031	705.667	17,2%
bb) éven belüli lejáratú	912.997	1.058.231	15,9%	958.450	1.112.693	16,1%
bc) éven túli lejáratú	5.444	2.879	-47,1%	83.943	86.759	3,4%
c) befektetési szolgáltatásból	522	923	76,8%	522	924	77,0%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	63.044	60.249	-4,4%	63.824	99.252	55,5%
a) kibocsátott kötvények	2.015	2.101	4,3%	2.015	1.104	-45,2%
aa) éven belüli lejáratú						
ab) éven túli lejáratú	2.015	2.101	4,3%	2.015	1.104	-45,2%
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	360	267	-25,8%	1.140	40.267	3.432,2%
ba) éven belüli lejáratú	360	267	-25,8%	360	267	-25,8%
bb) éven túli lejáratú				780	40.000	5.028,2%
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	60.669	57.881	-4,6%	60.669	57.881	-4,6%
ca) éven belüli lejáratú	57.516	52.885	-8,1%	57.516	52.885	-8,1%
cb) éven túli lejáratú	3.153	4.996	58,5%	3.153	4.996	58,5%
4. Egyéb kötelezettségek	61.132	66.029	8,0%	68.346	81.171	18,8%
a) éven belüli lejáratú	61.132	66.029	8,0%	67.644	80.844	19,5%
b) éven túli lejáratú				48	24	-50,0%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség				654	303	-53,7%
5. Passzív időbeli elhatárolások	39.209	38.320	-2,3%	47.085	46.116	-2,1%
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	1.088	1.697	56,0%	2.989	4.013	34,3%
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	36.236	33.952	-6,3%	44.094	42.064	-4,6%
c) halasztott bevételek	1.885	2.671	41,7%	2	39	1.850,0%
6. Céltartalékok	18.644	25.561	37,1%	91.521	114.923	25,6%
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		472			472	
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2.763	6.827	147,1%	3.371	7.785	130,9%
c) általános kockázati céltartalék	14.164	16.141	14,0%	16.412	17.382	5,9%
d) egyéb céltartalék	1.717	2.121	23,5%	71.738	89.284	24,5%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	16.294	15.601	-4,3%	18.778	19.869	5,8%
a) alárendelt kölcsöntöke	16.294	15.601	-4,3%	16.294	15.601	-4,3%
aa) Tőkekonszolidációs különbözet				2.484	4.268	71,8%
- leányvállalatból, közös vezetési vállalkozásból				2.484	4.268	71,8%
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása						
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség						
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	1.649	1.380	-16,3%	2.428	2.171	-10,6%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)						
10. Tőketartalék	52	52	0,0%	52	52	0,0%
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázszió)						
b) egyéb	52	52	0,0%	52	52	0,0%
11. Általános tartalék	32.911	40.414	22,8%	32.911	40.414	22,8%
12. Eredménytartalék (+)	81.795	129.614	58,5%	83.765	131.823	57,4%
13. Lekötött tartalék	19.219	14.495	-24,6%	19.219	14.495	-24,6%
14. Értékelési tartalék						
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	23.346	44.220	89,4%	28.960	49.301	70,2%
16. Leányvállalat és közös vezetési vállalkozás saját tőke változása (+/-)				19.011 *	29.077 **	52,9%
17. Konszolidáció miatti változások (+/-)				2.770	851	-69,3%
- adósságkonszolidálás különbözetéből				4.687	6.646	41,8%
- közbenso eredmény különbözetéből				-1.917	-5.795	202,3%
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése				276	430	55,8%
19. Átváltásból származó különbözet (+,-)						
Források összesen	2.257.726	2.635.873	16,7%	2.568.694	3.037.955	18,3%
Ebből:						
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1.976.901	2.231.595	12,9%	2.074.961	2.360.127	13,7%
(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	37.649	83.602	122,1%	140.163	222.346	58,6%
(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)	185.323	256.795	38,6%	214.964	294.443	37,0%

* A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke 10.583 millió Ft

** A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke 11.048 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:	2003. év szeptember 30.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

PK4. Eredménykimutatás

Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített
2002. 9 havi és 2003. 9 havi nem auditált,
nem konszolidált és konszolidált eredménykimutatása

	2002. 9 hónap			2003. 9 hónap		
	OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.	Változás (%) OTP Bank	Konszolidált	Konszolidált	Változás (%) Konszolidált
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	138.786	146.993	5,9%	161.427	192.932	19,5%
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbev.	31.978	45.191	41,3%	36.175	55.239	52,7%
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	106.808	101.802	-4,7%	125.252	137.693	9,9%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	63.221	60.316	-4,6%	72.022	69.156	-4,0%
KAMATKÜLÖNBÖZET	75.565	86.677	14,7%	89.405	123.776	38,4%
3. Bevételek értékpapirokból	328	7.691	2.244,8%	416	647	55,5%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	42.922	67.441	57,1%	40.478	52.781	30,4%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	39.157	62.061	58,5%	39.499	50.499	27,8%
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	3.765	5.380	42,9%	979	2.282	133,1%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	4.908	6.838	39,3%	6.944	10.031	44,5%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	4.716	6.667	41,4%	6.756	9.861	46,0%
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordítása)	192	171	-10,9%	188	170	-9,6%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	737	-3.867	-624,7%	396	-4.459	-1.226,0%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	21.571	11.898	-44,8%	19.985	15.115	-24,4%
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	20.180	16.088	-20,3%	19.156	19.795	3,3%
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	3.898	8.055	106,6%	4.203	7.923	88,5%
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	4.552	7.732	69,9%	4.636	7.702	66,1%
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	47.932	351.529	633,4%	79.478	91.570	15,2%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	5.670	6.195	9,3%	71.455	73.411	2,7%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei				16.675	9.002	-46,0%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetetek bevételei				40.638	45.867	12,9%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				14.142	18.542	31,1%
b) egyéb bevételek	42.262	345.334	717,1%	7.822	18.036	130,6%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei				6.635	17.399	162,2%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetetek bevételei				69	106	53,6%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				1.118	531	-52,5%
ba) adóssághozzájárulás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet				1	8	700,0%
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek				200	115	-42,5%
8. Általános igazgatási költségek	48.345	53.962	11,6%	54.206	61.194	12,9%
a) személyi jellegű ráfordítások	25.224	28.964	14,8%	28.675	32.987	15,0%
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	23.121	24.998	8,1%	25.531	28.207	10,5%
9. Értécsökkenési leírás	8.157	7.786	-4,5%	8.818	8.480	-3,8%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	60.523	365.589	504,0%	84.991	98.426	15,8%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	4.385	5.056	15,3%	44.833	39.719	-11,4%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai				14.861	7.016	-52,8%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetetek ráfordításai				29.959	32.676	9,1%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				13	27	107,7%
b) egyéb ráfordítások	56.138	360.533	542,2%	20.760	32.939	58,7%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai				18.982	31.693	67,0%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetetek ráfordításai				304	387	27,3%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				1.474	859	-41,7%
ba) adóssághozzájárulás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet				2		-100,0%
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások				120	513	327,5%
c) konszolidálásba bevont egyéb vállalatok költségei				19.276	25.255	31,0%
c.1.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetetek költségei				8.585	10.605	23,5%
c.2.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				10.691	14.650	37,0%
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	11.652	11.084	-4,9%	15.290	20.624	34,9%
a) értékvesztés követelések után	10.583	7.055	-33,3%	13.811	15.633	13,2%
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1.069	4.029	276,9%	1.479	4.991	237,5%
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	8.714	10.649	22,2%	10.783	17.920	66,2%
a) értékvesztés visszairása követelések után	8.410	9.655	14,8%	10.015	16.588	65,6%
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	304	994	227,0%	768	1.332	73,4%
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	835	25	-97,0%	133	25	-81,2%
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1.101	250	-77,3%	51	278	445,1%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	42.879	75.086	75,1%	50.625	83.733	65,4%
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	41.594	73.947	77,8%	43.870	75.905	73,0%
(-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	1.285	1.139	-11,4%	6.755	7.828	15,9%
(7/a+7/b.2+7/b3-10/a-10/b.2-10/b.3-10/c.)						
16. Rendkívüli bevételek	7	68	871,4%	33	16	-51,5%
17. Rendkívüli ráfordítások	634	249	-60,7%	854	371	-56,6%
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-627	-181	-71,1%	-821	-355	-56,8%
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	42.252	74.905	77,3%	49.804	83.378	67,4%
20. Adófizetési kötelezettség	7.638	12.461	63,1%	9.676	15.610	61,3%
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)				-154	-97	-37,0%
21. Adózott eredmény (±19-20-20/a)	34.614	62.444	80,4%	40.282	67.865	68,5%
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-3.462	-6.245	80,4%	-3.746	-6.941	85,3%
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre						
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	7.806	11.979	53,5%	7.576	11.623	53,4%
25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	23.346	44.220	89,4%	28.960	49.301	70,2%

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2003. év szeptember 30.

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

PK6. Mérlegen kívüli jelentősebb tételek ¹

Megnevezés	2003. szeptember 30. OTP (millió Ft)	2003. szeptember 30. Konzolidált (millió Ft)
1. Független kötelezettségek	671.777	691.467
Bankári tevékenységből származó garanciák	50.777	53.189
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	4.467	4.467
Visszaigazolt akkreditívek	1.224	1.231
Hitelkeret igénybe nem vett része	390.316	415.946
Opciók	214.492	215.196
Jelzálogbankkal szembeni független kötelezettségek	10.456	0
Egyéb független kötelezettségek	45	1.438
2. Jövőbeni kötelezettségek	267.567	272.112
Határidős devizavásárlások	267.508	269.083
Határidős egyéb ügylet	0	2.970
Bizományosi tőzsdei értékpapír vételi ügyletek teljesült, el nem számolt összege	59	59

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

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke

2003. szeptember 30-án

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén			Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	7,8%	12,2%	21.783.839	8,4%	13,1%	23.487.143	7,8%	12,2%	21.783.839	8,4%	13,1%	23.487.143
Külföldi intézményi/társaság	78,8%	76,6%	220.722.958	78,8%	75,9%	220.708.411	78,8%	76,6%	220.722.958	78,8%	75,9%	220.708.411
Belföldi magánszemély	2,9%	4,6%	8.140.133	2,9%	4,5%	8.133.498	2,9%	4,6%	8.140.133	2,9%	4,5%	8.133.498
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	43.980	0,0%	0,0%	51.589	0,0%	0,0%	43.980	0,0%	0,0%	51.589
Munkavállalók, vezető tisztviselők	2,8%	4,4%	7.799.800	2,8%	4,3%	7.806.435	2,8%	4,4%	7.799.800	2,8%	4,3%	7.806.435
Saját tulajdon	5,5%	0,0%	15.428.890	4,9%	0,0%	13.797.640	5,5%	0,0%	15.428.890	4,9%	0,0%	13.797.640
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	0,2%	0,3%	480.401	0,1%	0,2%	415.285	0,2%	0,3%	480.400	0,1%	0,2%	415.284
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	2,0%	1,9%	5.600.000	2,0%	1,9%	5.600.000	2,0%	1,9%	5.600.000	2,0%	1,9%	5.600.000
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
Ö S S Z E S E N	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.000	100,0%	100,0%	280.000.000

¹Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges kitölteni. Ha több sorozat van bevezetve a Tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát.

² Tulajdoni hányad

³ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

⁴ Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

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

	Január 1.	Március 31.	Június 30.	Szeptember 30.	December 31.
Társasági szinten	15.428.990	15.313.990	13.854.040	13.797.640	
Leányvállalatok	7.914.020	7.914.020	7.914.020	7.914.020	
Mindösszesen	23.343.010	23.228.010	21.768.060	21.711.660	

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:	2003. év szeptember 30.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Részesedés (%) ³	Szavazati arány (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkezelő (L), Államháztartás (A), Nemzetközi Fejlesztési Intézet (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

TSZ2. Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

Társaság	Csoport	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank		8.789	8.770	8.368
Konzolidált ¹		12.548	12.650	12.504

¹ a konszolidáció kör változása miatt időben nem összehasonlítható

TSZ3. Vezető állású tisztségviselők, stratégiai alkalmazottak

2003. szeptember 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2006.	1.574.945
IT	dr. Spéder Zoltán	alelnök, vezérigazgató-helyettes	1991.08.30.	2006.	1.200.000
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2006.	70.000
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2006.	28.000
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2006.	790.550
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2006.	30.000
IT	Lantos Csaba	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006.	0
IT	Lenk Géza	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006.	30.000
IT	dr. Pongrácz Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26.	2006.	30.000
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2006.	19.680
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2006.	80.000
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2005.	60.000
FB	Gyulainé Zsakó Zsófia	tag	1993.05.26.	2005.	104.210
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2005.	0
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15.	2005.	110.000
FB	dr. Pintér Sándor	tag	2003.04.25.	2005.	3.360
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25.	2005.	20.000
SP	Pap Gyula	vezérigazgató-helyettes			147.620
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			789.380
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					5.087.745

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

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:	2003. év szeptember 30.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A tárgyidőszakban megjelent soronkívüli tájékoztatások

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2003. július 10.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 2002. évi BIS tőke megfelelési mutatója
2003. július 16.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása személyi változásról
2003. július 31.	Magyar Tőkepiac	A szlovák cég bíróság bejegyezte az OTP Garancia pois'tovòa, a.s. gazdasági társaságot
2003. július 31.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvénytulajdonában történt változásról
2003. augusztus 26.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvénytulajdonában történt változásról
2003. augusztus 26.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a pénzmosás gyanújára vonatkozó sajtóinformációk és megnyilvánulások, illetve nyilatkozatok kapcsán
2003. augusztus 27.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvénytulajdonában történt változásról
2003. augusztus 28.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. két vezérigazgató-helyettese OTP törzsrésztvényeket értékesített
2003. augusztus 29.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása vezető tisztségviselői részvényértékesítéséről
2003. szeptember 1.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személyek részvénytulajdonában történt változásról
2003. szeptember 1.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása törzsrészvény állomány változásáról
2003. szeptember 2.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvényértékesítéséről
2003. szeptember 3.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezérigazgató-helyettese OTP törzsrésztvényeket értékesített
2003. szeptember 5.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvénytulajdonában történt változásról
2003. szeptember 8.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvénytulajdonának változásáról
2003. szeptember 10.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvénytulajdonában történt változásról
2003. szeptember 12.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank megkapta a Bolgár Nemzeti Bank engedélyét a DSK Bank állami tulajdonú részvénycsomagjának megvásárlására
2003. szeptember 15.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank nem nyújtott be kötelező érvényű ajánlatot a Postabank állami tulajdonú részvénycsomagjának megvásárlására
2003. szeptember 19.	Magyar Tőkepiac	Bennfentes személy részvénytulajdonának változása az OTP Bank Rt.-nél
2003. szeptember 22.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvénytulajdonában történt változásról
2003. szeptember 25.	Magyar Tőkepiac	A szlovák cég bíróság bejegyezte az OTP Garancia životna pois'tovòa, a.s. gazdasági társaságot
2003. szeptember 26.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvénytulajdonában történt változásról