



OTP Bank Rt.

**2002. I. féléves
Tőzsdei Gyorsjelentése**

Budapest, 2002. augusztus 14.

OTP Bank Rt. 2002. I. félévi Tőzsdei Gyorsjelentése

Az OTP Bank Rt. 2002. első félévi tőzsdei gyorsjelentése a Bank magyar Számviteli Törvény (MSZSZ) és a Nemzetközi Számviteli Sztenderdek (IAS) előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2002. június 30-i mérlegét és a 2002. június 30-án véget ért félév nem konszolidált és konszolidált eredmény-kimutatását tartalmazza. A nemzetközi befektetők eligazodását segítő, az MSZSZ beszámoló adataikat a nemzetközi sztenderdekhez közelítő, összehasonlítható formában is bemutatjuk és elemezzük. A jelentésben szereplő adatok nem auditáltak.

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

MSZSZ

Az OTP Bank 2002. I. félévi adózás utáni eredménye 21.615 millió forint, 3.843 millió forinttal, 21,6%-kal magasabb, mint 2001-ben. A konszern konszolidált adózás utáni eredménye 25.760 millió forint, 17,1%-kal több mint 2001-ben, és 19,2%-kal magasabb, mint a Banké.

2002. I. félévében az OTP Bank adózás előtti eredménye 26.458 millió forint, 19,8%-kal magasabb, mint 2001 hasonló időszakában. A konszern konszolidált adózás előtti eredménye 31.319 millió forint, ami 15,2%-kal magasabb, mint 2001 első felében és 18,4%-kal haladja meg a Bank adatát.

A Bank mérlegfőösszege 2002. március 31-e és 2002. június 30-a között 1,0%-kal, 2.185.255 millió forintra nőtt, és 10,7%-kal magasabb, mint 2001. június 30-án. A konszern mérlegfőösszege 2002. június 30-án 2.488.451 millió forint, 16,1%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 13,9%-kal haladja meg a bank 2002. június 30-i mérlegfőösszegét.

Bank			Főbb pénzügyi mutatók	Konzolidált		
1H2001	1H2002	változás	MSZSZ	1H2001	1H2002	változás
1.973,7	2.185,3	10,7%	Összes eszköz (Md ft)	2.142,9	2.488,4	16,1%
651,8	915,2	40,4%	Ügyfélkihelyezések (Md ft)	706,8	1.052,0	48,8%
1.597,8	1.788,3	11,9%	Ügyfélforrások (Md ft)	1.677,8	1.935,4	15,4%
40,8%	51,2%	10,38%	Ügyfélkövetelés/kötelezettség arány	42,1	54,4	29,0%
141,7	174,9	23,5%	Saját tőke (Md ft)	161,6	203,1	25,7%
13,9x	12,5x	10,1%	Tőkeáttétel	13,3x	12,2x	7,65%
22,1	26,5	19,8%	Adózás előtti eredmény (Md ft)	27,2	31,3	15,1%
17,8	21,6	21,6%	Adózás utáni eredmény (Md ft)	22,0	25,8	17,3%
			Törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (EPS)			
67,16	82,06	22,2%	hígitatlan (Ft)	85,58	100,59	17,5%
63,47	77,20	21,6%	hígitott (Ft)	78,57	92,00	17,1%
1,82%	2,00%	0,08%	Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,09	2,14	0,05%
26,4%	25,9%	-0,5%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	28,9	26,7	2,14%
16,0%	20,0%	4,0%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (real ROE)	18,5	20,8	2,4%
1.898,3	2.120,1	11,7%	Átlagos mérlegfőösszeg (Md ft)	2.020,2	2.426,2	19,9%
47,9	49,1	2,6%	Nettó kamatbevétel (Md ft)	53,6	57,8	7,9%
5,04%	4,63%	-0,41%	Számított marzs	5,31	4,76	-0,56%

IAS

Az OTP Bank 2002. I. félévi IAS adózás utáni eredménye 24.640 millió forint, 4.332 millió forinttal, 21,3%-kal magasabb, mint 2001-ben. A konszern konszolidált adózás utáni IAS eredménye 28.975 millió forint, 16,7%-kal több mint 2001-ben, és 17,6%-kal magasabb, mint a Banké.

A Bank IAS mérlegfőösszege 2002. március 31-e és 2002. június 30-a között 0,6%-kal, 2.160.091 millió forintra nőtt. Ez 10,5%-kal magasabb, mint 2001. június 30-án. A konszern

mérlegfősszege 2002. június 30-án 2.452.719 millió forint, 16,1%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 13,5%-kal haladja meg a bank 2002. június 30-i mérlegfősszegét.

Bank			Főbb pénzügyi mutatók	Konzolidált		
1H2001	1H2002	változás	IAS	1H2001	1H2002	változás
1.954,2	2.160,1	10,5%	Összes eszköz (Md ft)	2.112,4	2.452,7	16,1%
645,5	903,0	39,9%	Összes hitel (Md ft)	674,4	980,2	45,4%
1.659,1	1.815,3	9,4%	Összes betét (Md ft)	1.701,2	1.922,8	13,0%
38,9%	49,7%	10,84%	Hitel/betét arány	39,6%	51,0%	28,6%
136,2	174,6	28,1%	Saját tőke (Md ft)	147,0	192,6	31,0%
14,3x	12,4x	15,9%	Tőkeáttétel	14,4x	12,7x	11,3%
25,1	29,6	17,9%	Adózás előtti eredmény (Md ft)	30,7	34,8	13,4%
20,3	24,6	21,3%	Adózás utáni eredmény (Md ft)	24,8	29,0	16,7%
			Törzsrészvényre jutó adózott eredmény (EPS)			
72,53	88,00	21,3%	hígítatlan (Ft)	96,57	113,14	17,2%
77,99	93,54	20,0%	hígított (Ft)	88,66	103,48	16,7%
2,10%	2,31%	0,21%	Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,42%	2,44%	0,02%
30,9%	30,2%	-0,74%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	35,8%	32,2%	-3,64%
20,54%	24,3%	3,76%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (reál ROE)	25,5%	26,3%	0,80%
1.937,1	2.131,8	10,1%	Átlagos mérlegfősszeg (Md ft)	2.083,5	2.371,2	13,8%
48,6	58,8	21,1%	Nettó kamatbevétel (Md ft)	53,9	66,1	22,6%
4,73%	5,16%	0,43%	Számított marzs (nettó, céltartalék után)	5,17%	5,57%	0,40%

2002. II. NEGYEDÉV FŐBB TENDENCIÁINAK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az OTP Bank mérlegfősszege 2002. második negyedévében 21,1 milliárd forinttal (1,0%-kal) nőtt. A növekedés mértéke alacsonyabb volt, mint 2001. második negyedévében (1,5%).

Eszköz oldalon a pénzeszközök 31,0%-os csökkenése (123,8 milliárd forint) és ezzel párhuzamosan az állampapírok állományának 4,0%-os növekedése (18,4 milliárd forint) volt említésre méltó. A hitelintézetekkel szembeni követelések összességében 2,2%-kal csökkentek. Az ügyfelekkel szembeni követelések 89,1 milliárd forinttal, 10,8%-kal nőttek, a vállalkozóknak és a lakosságnak nyújtott új hitelek miatt.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 6,5%-kal növekedtek, ezen belül az éven túli lejárató kötelezettségek 5,8 milliárd forinttal csökkenete. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 88 millió forinttal nőttek, a vállalkozói betétek 11,4 százalékkal nőttek. A forrás oldali céltartalékok állománya 13,1%-kal volt magasabb, egyéb céltartalék felszabadítása és általános kockázati céltartalék képzés eredményeként. A Bank saját tőkéje 8,4 milliárd forinttal, 5,0%-kal nőtt 2002. március 31-e óta, a mérleg szerinti eredmény és általános tartalékképzés miatt.

A Bank a második negyedévben 13.440 millió forintadózás előtti és 10.963 millió forint adózás utáni eredményt ért el, ami 29,1%-kal illetve 32,9%-kal magasabb mint 2001 második negyedévében.. Ezen belül a nettó kamatbevételek 25,0 milliárd forintot értek el, ami 2,0%-kal volt magasabb, mint 2001 második negyedévében, és 3,9%-kal volt magasabb, mint 2002. első negyedévében. 2001 második negyedévéhez viszonyítva a kamatbevételek 6,0%-, a kamatkiadások 14,3%-kal estek vissza. 2002. első negyedévéhez viszonyítva a kamatbevételek 1,3%-kal, a kamatkiadások 7,1%-kal csökkentek. A Bank 2002 második negyedévi átlagos mérlegfősszege 12,6%-kal volt magasabb, mint 2001 hasonló időszakában. Az eszközök átlagkamatozása 9,43%-os, az átlagos forrásköltség 4,36%-os volt. A 2001 év hasonló időszakához viszonyítva kamatkülönbözet 17 bázisponttal 5,07%-ra, a nettó kamatmarzs 48 bázisponttal 4,66%-ra csökkent. Mind a kamatrés mind a marzs magasabb volt, mint 2002 első negyedévében.

A nem kamat jellegű bevételek 22,3%-kal 13.226 millió forintra nőttek, ezen belül a nettó díj- és jutalékbevételek 30,2%-kal voltak magasabbak, mint 2001 második negyedévében. A változás 2002 első negyedévéhez viszonyítva 2,6%-os csökkenés, illetve 6,2%-os növekedés volt. A nem kamat jellegű bevételek aránya az összes bevételben 34,6%-ot ért el, míg 2001-ben ez az arány

30,6%-os volt. A Bank összes bevételei 8,2%-kal 38.245 millió forintra, a nem kamat jellegű kiadások 6,6%-kal 22.042 millió forintra nőttek 2001. második negyedévéhez viszonyítva. Az OTP Bank 2002. második negyedéves adózás előtti eredménye 29,1%-kal magasabb, mint 2001 második negyedévében. Ez 16.203 millió forintos üzleti eredmény és 2.763 millió forintos céltartalékképzés és hitelezési veszteség eredőjeként alakult ki, ami a bázis időszakhoz viszonyítva ez az üzleti tevékenység eredményének 10,5%-os növekedését, a céltartalék képzési kötelezettség 35,1%-os csökkenését jelenti.

Az egy részvényre jutó második negyedéves hígítatlan eredmény¹ (EPS) 41,61 Ft, hígítottan 39,15 Ft. Ez az MNB 2002. március 31. és június 30. közötti átlagos középárfolyama (265,41 HUF/USD) alapján 0,16 USD-nek, ill. 0,15 USD-nek felelt meg.

2002 második negyedévében az éves szinten számított átlagos eszközarányos megtérülés 2,02%-os, az átlagos saját tőkearányos megtérülés 25,7%-os volt, és így 33 bázisponttal, ill. 185 bázisponttal magasabb, mint a 2001-es év azonos időszakában.

2002. I. FÉLÉV FŐBB NEM KONSZOLIDÁLT ADATAI

Az OTP Bank 2002. első féléves adózás előtti eredménye 26.458 millió forint volt, mely 19,8%-kal magasabb, mint 2001. első félévében. Ez 32.019 millió forintos üzleti eredmény és 5.561 millió forintos céltartalék képzés, értékvesztés és hitelezési veszteség eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 16,5%-kal, a céltartalék képzés pedig 2,7%-kal emelkedett.

2001-hez viszonyítva csökkenő (19,5%-ról 18,3%-ra) számított adózási kulcs mellett az adózott eredmény 21.615 millió forint lett, 3.843 millió forinttal, azaz 21,6%-kal magasabb, mint 2001-ben.

Az 2.161 millió forintos általános tartalékképzés és a 2002. évre meghirdetett osztalékpolitika szerinti 25%-os kifizetési aránynak megfelelő osztalékalap megképzése után az OTP Bank mérleg szerinti eredménye 2002. első félévében 14.250 millió forint lett, ami 15,0%-kal magasabb, mint a 2001. első 6 hónapjának adata.

Az egy részvényre jutó 2002. I. félévi hígítatlan eredmény (EPS) 82,06 Ft, hígítottan 77,20 Ft, 22,2%-kal, ill. 21,6%-kal több mint a 2001. első hat hónapjában. Ez az MNB 2002. január 1. és június 30. közötti átlagos középárfolyama (272,20 HUF/USD) alapján 0,30 USD-nak, ill. 0,28 USD-nak felelt meg, 31,0%-kal, illetve 30,4%-kal a 2001. évi adatok felett.

A Bank átlagos éves szintre számított saját tőke arányos megtérülése (ROE) 2002. első félévben 25,9%-os, átlagos eszközarányos megtérülése (ROA) 2,00%-os volt (2001-ben 26,4%, ill. 1,82%). A nem konszolidált reál ROE (ROE mínusz infláció) 20,0%-ot tett ki, amely az átlagos saját tőke gyors (23,9%-os) növekedése és a csökkenő infláció (5,9%) miatt magasabb, mint 2001-ben, és a Bank terveinek megfelelő sávon (16%-20%) belül helyezkedik el.

NETTÓ KAMATBEVÉTEL

2002. első félévében a bank nettó kamatbevétele 49,1 milliárd forint volt, 2,6%-kal magasabb, mint 2001. első hat hónapjában. Ez 91,2 milliárd forintos kamatbevétel (4,8%-os csökkenés) és 42,2 milliárd forintos kamatkiadás (12,1%-os csökkenés) eredményeként alakult ki.

A bankközi számlákról elért kamatbevétel a swap ügyletek ugrásszerűen növekvő kamat jellegű eredménye mellett 23,5%-kal csökkent, az átlagos kihelyezés 4,8%-os csökkenése és a bankközi kamatszint csökkenése mellett. A 2001. első félévéhez viszonyítva 18,9%-kal csökkentek az értékpapírok után kapott kamatok is, tükrözve az átlagállomány 3,6%-os csökkenését és az

Megjegyzés

¹Az egy részvényre eső hígítatlan nyereség kiszámítási módja: korrigált adózott eredmény/(tőzsrészvény-saját részvény).

²Kiszámítási módja: korrigált adózott eredmény/tőzsrészvény.

állampapírok átlagos hozamának csökkenését. A 43,6%-kal magasabb átlagos volumennel párhuzamosan, a kamatozás 329 bázispontos csökkenése ellenére 21,6%-kal növekedtek a lakossági számlákról származó kamatbevételek. A vállalkozói és önkormányzati hitelezésből származó kamatbevétel a volumen 30,0%-os, illetve 24,1%-os növekedése és a kamatozás csökkenése mellett 7,9%-os növekedést, illetve 4,3%-os csökkenést mutat. A lakossági számlákról a kamatbevételek 26,6%-a keletkezett.

A *kamatkiadások* az ügyfél források volumennövekedése ellenére a vállalkozói számlák kivételével minden számlacsoportra csökkentek, míg a bankközi források esetében (elsősorban refinanszírozott kinnlevőségekre) a forint kötelezettségek növekedése miatt a kamatkiadás magasabb volt. Az értékpapírokra fizetett kamatok 49,4%-kal csökkentek. A lakossági számlákra fizetett kamatok a kamatszint csökkenése és a betéti szerkezet átalakulása eredményeként 14,5%-kal estek, részesedésük a teljes kamatkiadásban a forrásszerkezetnek megfelelően 76,9% volt.

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

	Átlagállomány	kamatozás (bp)	kamatbevétel/kiadás
Ügyfél kihelyezés	+ 33,5%	-209	+ 13,4%
Összes eszköz	+ 11,7%	-149	-4,8%
Ügyfélforrás	+ 10,5%	-112	-11,8%
Összes forrás	+ 11,7%	-108	-12,1%

2002 első hat hónapjában a Bank átlagos kamatozó eszközeinek hozama 9,54%-os, forrásköltsége 4,53%-os volt, a kamatkülönbözet 5,01%-ot ért el, 35 bázis ponttal alacsonyabbat, mint 2001 első félévében. Az átlagos mérlegfőösszeg 2002. első hat hónapjában 11,7%-kal volt magasabb, mint 2001. első félévében, az ez alapján számított átlagos kamatszint az eszközökre 149 bázisponttal 8,61%-ra, a forrásoknál 108 bázisponttal 3,98%-ra csökkent. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 4,63% volt, ami 41 bázis ponttal kisebb, mint egy évvel korábban.

KIHELYEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

A banki **hitelállomány minősége** az év második negyedévében összességében kis mértékben romlott. 2002. június 30-án a teljes minősítendő követelésállományon belül a minősített állomány 4,7%-ot képviselt, szemben a március 31-i 4,2%-kal. Ez annak az eredménye, hogy míg a félév végén az összes követelés 7,6%-kal haladta meg a március 31-i értéket, addig a problémamentes követelések állománya 7,0%-kal, a minősített állomány ugyanakkor 20,5%-kal nőtt. A problémás állomány (mely a külön figyelendő állományt nem tartalmazza) a második negyedévben 2,9 milliárd forinttal, 7,5%-kal növekedett. A problémás hitelek aránya ugyanakkor változatlanul 2,6% volt.

A teljes minősített állomány növekedésén belül a külön figyelendő állomány 7.535 millió forinttal (41,3%), a kétes 3.249 millió forinttal (33,3%) volt magasabb, a rossz állomány 1.709 millió forinttal (-10,4%) volt alacsonyabb, mint március 31-én. Az átlag alatti kategóriában az állomány 642 millió forinttal (22,2%) nőtt. A negyedév során a lakossági üzletágban a volumen növekedésével emelkedett összességében a minősített állomány; a lakáshitelek miatt mintegy nettó 460 millió forinttal, a jelzáloghitelek miatt mintegy 650 millió forinttal, míg a folyószámla hitelek minősített állománya 200 millió forinttal volt magasabb mint 2002. március 31-én. A kereskedelmi banki üzletágban a Dunaferri követelések egy részének, mintegy 7.752 millió forintnak a külön figyelendő állományba sorolása (és 10%-os céltartalék képzése) volt említésre méltó. A minősítésre és az értékvesztés elszámolására a Bank az óvatosság elve alapján kerített sort, melynél figyelembe vette, hogy a nehéz gazdasági helyzetben levő vállalat tulajdonosaival a finanszírozó bankok az adósságállomány rendezésére irányuló tárgyalásokat megkezdték, az állami tulajdonos kifejezte a cég iránti rövid és hosszú távú elkötelezettségét amelyről komfort levelet bocsátott ki. A követeléseken belül az ügyfélkövetelések 10,6%-kal növekedtek. Az második negyedév során a kereskedelmi banki üzletágban 27,0%-kal, a lakossági üzletágban 10,0%-kal nőtt, az

önkormányzati üzletágban pedig 9,2%-kal növekedett a minősített hitelek állománya 2002. március 31-éhez viszonyítva.

Míg 2001. június 30-a óta a teljes kinnlevőség 31,0%-kal (ezen belül az ügyfélkinnlevőségek 38,6%-kal voltak magasabbak), addig a minősített kinnlevőségek állománya 30,6%-kal nőtt (amelyen belül az ügyfélkövetelések növekedése 30,8%-os volt), így a 2001. június 30-i állapothoz viszonyítva a minősített állomány aránya nem változott, 4,7% volt. A problémás állomány a 2001. június 30-i 34.140 millió forintról 31.277 millió forintra, 8,4%-kal csökkent. elsősorban a kereskedelmi banki üzletág rossz hiteleinek csökkenése miatt. Az 57,1 milliárd forintos 2002. június 30-i minősített állományra a Bank 23,0 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami a céltartalékkal való fedezettség szintjét a minősített állomány szerkezeti változásának megfelelően 40,4%-ra csökkentette (2002. március 31-én 48,0%). A 31,3 milliárd forintos problémás követelésállományra képzett 21,4 milliárd forint értékvesztés 68,4%-os fedezettséget jelent.

	2002. június 30.		2001. június 30.	
	Összesen (mFt)	Megoszlás %	Összesen (mFt)	Megoszlás %
Összes kinnlevőség	1.222.300	100,0%	933.337	100,0%
Problémamentes	1.165.248	95,3%	889.664	95,3%
Minősített	57.052	4,7%	43.673	4,7%
Céltartalék	23.064		25.832	
Fedezettség	40,4%		59,1%	
Ebből: Problémás	31.277	2,6%	34.140	3,7%
Céltartalék	21.408		25.292	
Fedezettség	68,4%		74,1%	

A kereskedelmi banki üzletág részesedése a minősített állományból egy év alatt 68,2%-ról 65,5%-ra csökkent, a lakossági üzletágé ezzel párhuzamosan 33,6%-ra növekedett. Ugyanakkor a céltartalék-állomány 49,6%-át a kereskedelmi banki üzletágban, 48,8%-át a lakosságiban képezte a Bank.

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

2001. jún. 30.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	22.7%	43.7%	27.3%	6.3%
Problémamentes	22.3%	42.5%	28.6%	6.6%
Minősített	31.3%	68.2%	0.4%	0.2%
Céltartalék	33.8%	65.3%	0.7%	0.3%

2002. jún. 30.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	26.5%	44.4%	23.0%	6.1%
Problémamentes	26.1%	43.3%	24.1%	6.4%
Minősített	33.6%	65.5%	0.3%	0.6%
Céltartalék	48.8%	49.6%	0.7%	0.8%

A Bank 2002 első félévében ügyfélkinnlevőségei után 3.435 millió forint értékvesztést és céltartalékot képzett, illetve hitelezési veszteséget számolt el (4,2%-kal kevesebbet, mint 2001 első félévében). A Bank megképezett 2.132 millió forint (+127,5%), a Hitelintézeti törvény által előírt, időarányos általános kockázati céltartalékokat a kockázattal súlyozott eszközeinek jelentős növekedése alapján. A nem fedezeti üzletekre képzett céltartalékból a bank 91 millió Ft összeget felszabadított. A bank 2002. első félévben 85 millió forint egyéb céltartalékokat képzett. A hitelkockázati céltartalékképzés az éves átlagos ügyfélkihelyezés állományhoz viszonyítva 0,82%-os annualizált arányt jelentett, szemben a 2001. első félévi 1,14%-kal.

NEM KAMAT JELLEGŰ BEVÉTELEK

A **nem kamat jellegű bevételek** 2002. első hat hónapjában 26.801 millió forintot értek el, ami 37,0%-kal magasabb, mint 2001. első félévében. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 35,8%-kal 24.762 millió forintra növekedtek (a kapott díjak és jutalékok 32,5%-kal, míg a fizetett díjak és jutalékok 11,3%-kal voltak magasabbak).

Említésre méltó, hogy a kártya üzletág jutalékbevétele 32,0%-kal volt magasabb, mint 2001 első félévében és meghaladta a 8,3 milliárd forintot. Ezen belül is az ATM és POS készpénz felvételi díjai növekedtek számottevően a forgalom emelkedése eredményeként. A hitel üzletág jutalékai 105,5%-kal 4,3 milliárd forintra nőttek. A vállalkozói hitelezés erőteljes növekedése a forint és deviza hitelek utáni jutalékbevételt is növelte, míg a lakossági üzletágban a 2000. évi, az LTP és a saját forrásból, illetve a konzorciálisan nyújtott Forrás hitelek, valamint a Jelzálogbank részére értékesített hitelportfólió után beszedett jutalék növekedése volt számottevő. A lakossági folyószámlákra kapott jutalékok 18,7%-kal voltak magasabbak, a betét üzletág jutalékai 9,7%-kal nőttek. Az értékpapír üzletág jutaléka 37,5%-kal növekedett.

Az értékpapír-forgalmazás a félév során mindössze 340 millió forint nettó árfolyamvesztést realizált, szemben a 2001-es év azonos időszakának 1.626,2 millió forintos veszteségével. 2002 első félévében a Bank a kereskedési portfólióban tartott magyar államkötvényeken mintegy 395 millió forint árfolyamvesztést és a befektetési portfólióban tartott, névérték felett vásárolt kötvényeken 490 millió forint időarányos veszteséget számolt el. Így a Bank a Magyar Államkötvényeken 880,1 millió forinttal kisebb veszteséget, a diszkont kincstárjegyeken 42,8 millió forinttal több eredményt, realizált, mint 2001 első félévben. Egyéb értékpapírokon 469,1 millió forintos volt az eredmény, ami 357,6%-kal magasabb, mint 2001 év azonos időszakában.

A devizakereskedelem árfolyameredménye 2002. első félévében összesen 728 millió forint volt. Ez 69,5%-kal kisebb, mint 2001 első félévében. A Bank a deviza/forint swap üzetek megnövekedett állománya miatt is jelentős mérleg szerint hosszú pozíciót tartott (2001. első félévi rövid pozícióval szemben) ez azonban a deviza kereskedelem eredményességét a swap ügyletek elszámolásának rendje miatt nem befolyásolta, de eredményátcsoportosítást (forint kamatbevétel egy részét deviza kamatbevételbe) okozott.

Az ingatlanforgalmazás vesztesége 2 millió forint volt, szemben az egy évvel korábbi 71 millió forinttal. Az egyéb nem kamat jellegű bevételek 1.010 millió forinttal, 157,1%-kal voltak magasabbak mint 2001 első hat hónapjában.

A nem kamat jellegű bevételek aránya az összes bevételben a félév során 35,3% volt, amely 6,3%ponttal magasabb, mint 2001-ben.

A Bank **összes bevétele** 75.893 millió forint volt, ami az inflációt számottevően meghaladó, 12,6%-os növekedést jelent.

A NEM KAMAT JELLEGŰ KIADÁSOK

A **nem kamat jellegű kiadások** 2002. első félévében 43.874 millió forintot tettek ki, ami a bevételek növekedésénél számottevően lassabb, 9,9%-os emelkedést jelent.

A személyi jellegű ráfordítások 16,5%-kal voltak magasabbak. Ebben a 2002. év elején a dolgozóknak juttatott, átlagosan 10,0%-os béremelés mellett az opciós és bonusz részvény program elszámolási szabályainak megváltozása játszott szerepet, mivel 2002-ben szemben a korábbi gyakorlattal - amikor az elszámolás pénzforgalmi szemléletben történt - a tárgyévben elhatároljuk a tárgyév alapján, de azt követően esedékes opciós és bonusz részvények várható költségeit. A Bank a teljes bevételének 21,6%-át fordította személyi kiadásokra, szemben a 2001. első félévi 20,8%-kal. Az értékcsökkenés 0,7%-kal 5.373 millió forintra csökkent. Az egyéb nem kamat jellegű ráfordítások alacsonyabbak voltak, mint 2002. első, illetve 2001 második negyedévében és összességükben 8,2%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen

ráfordítások között a legjelentősebb a banki működéssel kapcsolatos anyagjellegű ráfordítások és egyéb költségek (9,3%-os növekedés), valamint a helyi adók (szintén 9,3%-os növekedés). A belföldi és külföldi vállalkozóknak fizetett szakértői, illetve egyéb szolgáltatások díjai a futó IT projectekkel összefüggésben számottevően növekedtek. A Bank által fizetett egyéb bérleti díjak nőttek.

A Bank éves **kiadás/bevétel arány** mutatója 2002 első 6 hónapjában 57,8% volt, ami 140 bázisponttal alacsonyabb, mint 2001. első félévében és az év egészére tervezettnél is kedvezőbb.

MÉRLEG

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

A bank **összes eszközei** 2002. június 30-án 2.185.255 millió forintot tettek ki, amely 10,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A növekedés magasabb, mint a 2001. június vége óta jelentkezett infláció mértéke, így a Bank mérlegfőösszege reálértékben nőtt. A Bank piaci részesedése a magyar bankrendszerben mérlegfőösszeg alapján 22,7% volt (2001. június végén 22,1%).

A Bank eszközei között a **pénzeszközök** 39,4%-kal csökkentek, amelyet a pénztár 14,4%-os, valamint az MNB-nél éven belül lekötött forint betétek 58,9%-os csökkenése okozott. Az MNB forint elszámolási számla egyenlege kisebb mértékben (3,9%-al) csökkent.

Az **állampapírok** állománya 9,6%-kal 474,8 milliárd forintra növekedett az egy évvel ezelőtti állapothoz képest. A forgatási célú állampapírok 33 milliárd forinttal, 32,6%-kal 68,1 milliárd forintra csökkentek, míg a befektetési célú állampapírok állománya 74,7 milliárd forinttal, 22,5%-kal 406,7 milliárd forintra növekedett. Ezen belül is a Magyar Államkötvények és a Kincstári Államkötvények növekedése jelentős.

A **bankközi kihelyezések** 2001. június 30-a óta 7,8%-kal nőttek és a mérlegfőösszeg 13,0%-át képviselik. A növekményen belül legjelentősebb volument a belföldi és külföldi bankoknál elhelyezett devizabetétek képviselik, összhangban a swap állomány növekedésével.

A banki összes eszközökön belül az **ügyfélkihelyezések** aránya 41,9% (2001. június végén 33,0%), állománya 915,1 milliárd forint volt, ami 40,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Az üzleti hitelek állományán belül az elmúlt 12 hónapban a lakossági hitelek 54,8%-kal, a vállalkozói hitelek 36,8%-kal bővültek. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek volumene 31,3%-kal emelkedett.

A 2002. június végére 548,0 milliárd forintot elérő **vállalkozói** hitelekből a *gazdálkodó szervezeteknek* nyújtott hitelek állománya összességében 40,1%-kal, 507,4 milliárd forintra nőtt az elmúlt egy év folyamán. Ezen belül a beruházási hitelek állománya 138,2%-kal nőtt, míg a forgóeszköz hitelek 1,9%-kal csökkentek és 21,4%-kal részesedtek a gazdálkodó szervezeteknek nyújtott hitelekből. A 24,6%-kal nagyobb volumenű devizahitelek a gazdálkodóknak nyújtott hitelek 25,6%-át képviselték az egy évvel korábbi 28,8%-kal szemben. A *kisvállalkozóknak* nyújtott hitelek állománya 28,4%-kal, 1,7 milliárd forinttal nőtt. Ezen hitelek részesedése a vállalkozási hitel portfolióban az egy évvel korábbi 1,5%-ról 1,4%-ra csökkent.

Az OTP Bank **lakossági** hiteleinek állománya 2002. június 30-án 319,5 milliárd forintot tett ki, amely a 2001. június végi állományt 54,8%-kal haladja meg. A lakáshitelek ezen belül 73,7%-kal 200,1 milliárd forintra növekedtek. A 2001 augusztusában bevezetett Forrás hitel termékek állománya június 30-án 67,8 milliárd forintot tett ki, miközben a 12 hónap alatt a 2000. évi feltételű hitelek 118,2%-kal 79,7 milliárd forintra nőttek. A korábbi feltételű lakáshitelek állományai tovább csökkentek. A jelzálog típusú hitelek állománya 37,9%-kal, 49,3 milliárd forintra nőtt egy év alatt.

A fogyasztási hitelek 26,5%-kal növekedtek, állományuk 70,1 milliárd forintot tett ki 2002 június végén. A lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek összességében 31,8%-os növekedéssel 65,1 milliárd forintos állományt értek el. Ezen belül a C-hitelek volumennövekedése 2001 június végéhez viszonyítva 218,3%-os volt, a hitelállomány 18,2 milliárd forintra növekedett. Az áruvásárlási hitelek és a személyi hitelek állománya 44,5%-kal, illetve 48,3%-kal tovább csökkent.

A Bankkal szemben állt fenn a lakossági építési és ingatlanvásárlási hitelek 43,4%-a (2001 júniusában 48,6%), míg a csoport (Bank, LTP és Jelzálogbank) lakáshitel piaci részesedése 47,9%-ot ért el (2001 június végén 48,4%). A bank piacrészesedése a fogyasztási és lombardhitelek vonatkozásában 21,2%-os volt (24,0%).

Az *önkormányzati* hitelállomány 2001 júniusa óta eltelt egy év során tovább bővült, 40,4 milliárd forintról 53,0 milliárd forintra nőtt. A költségvetési szervezetek nyújtott hitelek állománya 8,2 milliárd forintra csökkent 2002 első félévének végére.

2002. június végén a Bank **hitel piaci részesedése** változatosan alakult. Az előzetes adatok szerint 2002. június 30-án a Bank részesedése a bankrendszer teljes hitelállományában 17,4% volt (2001. június 30-án 15,0%). Ezen belül a Bank nyújtotta a lakossági hitelek 30,6%-át (2001. június végén 30,5%), a vállalkozói hitelek 12,9%-át (2001. június végén 11,0%) és az önkormányzatok hiteleinek 64,1%-át (2001. június végén 69,2%).

2002. június 30-án az ügyfélforrások a Bank **forrásállományából** 81,9%-ot képviseltek. Állományuk 189,0 milliárd forinttal, azaz 11,8%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban és az 1.789,8 milliárd forintot tett ki. A növekményből a lakossági üzletág 97,9 milliárd forinttal, a vállalkozó üzletág 69,2 milliárd forinttal, míg az önkormányzati betétek 21,8 milliárd forinttal részesedtek. A 2001. június végétől eltelt egy év során a lakossági forintbetétek 125,6 milliárd forinttal nőttek, a forintban kifejezett devizabetétek 27,6 milliárd forinttal csökkentek. 2002. június 30-án a Bank piaci részesedése a bankrendszer összes betétjében 30,4% volt (2001 június végén 31,4%).

A **lakossági betétek** állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 7,5%-kal, 1.402,6 milliárd forintra duzzadt, részaránya az ügyfélbetétekben 78,4%-ot ért el. A forint betétállományon belül a könyves betétek állománya kis mértékben csökkent. A vezértermékek számító folyószámla betétek - összhangban a menedzsment által meghirdetett üzletpolitikával - jelentős mértékben, 552,6 milliárd forintról 705,8 milliárd forintra, azaz 27,7%-kal növekedtek, és részesedésük az összes lakossági forintbetétben 55,9%-ról 63,4%-ra nőtt. A látra szóló betétek növekedési üteme meghaladta a lekötött betétekét. A lakossági betéteken belül, a 2002. június 30-át megelőző 12 hónapban a devizabetétek forintban kifejezve 8,7%-kal csökkentek, a forintbetétek ugyanakkor 12,7%-kal emelkedtek.

A Bank 2002. június végén a lakossági forintbetétek 39,3%-át (2001. június végén 40,8%) a lakossági devizabetétek 35,8%-át (2001. június végén 37,1%) kezelte. Az OTP Bank Rt. a háztartások hitelintézeteknél elhelyezett megtakarításainak 38,4%-át, míg a bankcsoport a háztartások összes megtakarításainak 26,2%-át kezelte (2001 június 30-án 39,7, illetve 26,2%).

A banki **értékpapírforrások** állománya tudatos üzletpolitikai döntéssel összhangban, 2002. június végén 40,6%-kal maradt el az egy évvel korábbitól, állománya 10,2 milliárd forint volt. A Bank piaci részesedése a hitelintézeti értékpapírok piacán 0,4%-os (2001. június végén 1,4%).

A **vállalkozói betétek** állománya az elemzett időszakban 32,3%-kal nőtt. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 34,9%-kal, devizában pedig 23,3%-kal nőttek. A kis- és egyéni vállalkozók betétei 56,7%-kal nőttek forintban, devizában 79,8%-os volt a növekedés. A Bank piaci részesedése a vállalkozói betétek piacán 12,6%-os volt, 0,9%-kal a 2001. június végi részesedés felett.

Az **önkormányzati betétek** állománya 2002. június 30-án 26,9%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 103,3 milliárd forintot tett ki. 2002. június végén az önkormányzatok betéteiknek 73,6%-át helyezték el a Bankban (2001. június végén 73,5%).

A Bank forrásaiban az előző év második negyedévi 13,8 milliárd forintról 17,8 milliárd forintra nőtt a céltartalékok állománya.

SAJÁT TŐKE

Az OTP Bank saját **tőkéje** 2002. június 30-án 174,9 milliárd forint volt, 23,5%-kal több mint egy évvel korábban. A 33,2 milliárd forintos növekmény oka az általános tartalék 4,2 milliárd forintos, az eredménytartalék 26,9 milliárd forintos és a lekötött tartalék 0,2 milliárd forintos növekménye és 1,9 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt. Az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 625 forint volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2002. június 30-án az eredmény figyelmen kívül hagyásával 116,9 milliárd forint, az eredménnyel 131,1 milliárd forint volt.

A 1.041,8 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **tőkemegfelelési mutató** 2002. június 30-án 11,22% volt, ami lényegesen magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. A féléves eredményt figyelembe vevő tőkemegfelelési mutató 12,59% volt, és megfelelt a bank vezetése által támogatott követelménynek.

EGYÉB TEVÉKENYSÉGI ADATOK

Egy év alatt a Bank vezértermékének tekintett **lakossági folyószámlák** száma a jelenlegi termékstruktúrában egy év alatt 90,2 ezer darabbal, 2.653 ezerre nőtt. A folyószámlákhoz kapcsolódó lekötések száma június végén 674,1 ezer volt. A számlákra 2002. júniusában 1.311 ezer munkabér- és nyugdíjátutalás érkezett. A számláról indított átutalások száma meghaladta a 3,7 milliót.

A lakossági folyószámlákhoz kapcsolódóan kibocsátott **bankkártyák** száma 2002. június végén megközelítette a 2,9 milliót, szemben a 2001. júniusi 2,6 millióval. Ezen belül a folyószámlatulajdonosok számára kibocsátott ügyfél-azonosító kártyák száma 163,4 ezer darab volt, a B-hitel kártyák száma 175 ezer, a C-hitel kártyák száma pedig 96 ezer volt 2002. június végén. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott kártyák száma 3.258 ezer volt, 12,8%-kal több mint 2001. június végén. A Bank becsült piaci részesedése a kibocsátott kártyák vonatkozásában meghaladta a 60%-ot.

A Bank **ATM**-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.072-ről 1.127-re emelkedett, ezzel az országban működő ATM-ek közel felét, a bankok által üzemeltetett ATM-ek több mint 40%-át mondhatja magáénak. Az ATM-eken 2002. I. félévében a bank kártyabirtokosai által végrehajtott tranzakciók száma 29,0 millió, a forgalom 568,3 milliárd forint volt, 3,0%-kal, illetve 10,1%-kal több mint 2001. első félévében. A **POS** terminálok száma 2002. június 30-án 17.193 volt, 1.822-mal több, mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.542 POS terminált a saját fiókjaiban és 9.939-et kereskedelmi elfogadóhelyen, köztük üzemanyagtöltő állomásokon üzemeltetett. 2002. első negyedévében az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 3,1 millió, a forgalom 371,7 milliárd forint volt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 12,0 millió (21,2%-os növekedés) vásárlás értéke 94,8 milliárd forint (20,9%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyféltermináljainak száma 2002. június végén 10.388 darab volt. A Bank 2002. június végén több mint 404 ezer darab OTPdirekt telefonos, 114 ezer mobil telefonos és 172 ezer Internet banki szerződéssel rendelkezett. A Bank által kiépített elektronikus disztribúciós hálózat 2002 első félévében 46,5 millió tranzakciót bonyolított le, 1.097,8 milliárd forint értékben.

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

A **foglalkoztatottak** száma 2002. évben kis mértékben növekedett. A banki zárólétszám az év második negyedében 170 fővel nőtt, és 2002. június 30-án 427 fővel volt magasabb, mint egy

évvél korábban. A 2002. második negyedévi növekményből 13 fő (ebből 6 fő a hálózatban) az Értékpapír Rt. beolvasztásának 2. fázisával függ össze, míg a hálózati létszám a létszámmodell felülvizsgálatának eredményeként, a megnövekedett üzleti tevékenységgel párhuzamosan 113 fővel emelkedett. Az áruhitelzés megújításával kapcsolatos új létszám 17 főt, míg a SAP indulása miatt 29 fővel bővült a létszám.

	2001. június 30-án	2001. december 31-én	2002. június 30-án	Változás az elmúlt 12 hónapban (%)
A Társaság alkalmazotti létszáma (fő)				
• Átlagos statisztikai állományi létszám	8.144	8.188	8.404	3,2
• Záró létszám	8.139	8.293	8.566	5,2

2002. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ADATOK

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

Az OTP konszern 2001. és 2002. I. félév adatai millió forintban

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2001.06.30.	2002.06.30	2001.06.30	2002.06.30	2001.I. félév	2002.I. félév.
OTP Bank Rt.	141.672	174.927	1.973.664	2.185.255	22.077	26.458
Leányvállalatok összesen	50.448	71.324	240.569	437.811	5.542	7.224
Összesen (nem konszolidált)	192.120	246.251	2.214.233	2.623.066	27.619	33.682
Konszolidált	161.658	203.152	2.142.948	2.488.451	27.196	31.319

Az előző év hasonló időszakához képest a teljes körűen konszolidált vállalkozások köre változott, mivel az OTP Pénztárszolgáltató Kft. és az OTP Jelzálogbank Rt. a 2001. december 31-i konszolidált gyorsjelentés készítésétől kezdve minősül teljes körűen konszolidált leányvállalatnak, valamint először kerül konszolidálásra a szlovákiai Investicna a rozvojova banka hitelintézet.

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

- Konszolidációba teljes körűen bevont leányvállalat: 18
- Equity módszerrel konszolidált: 19
 - ebből:
 - leányvállalat 14
 - közös vezetésű váll. --
 - társult váll. 5

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

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2002. június 30-i konszolidált mérlegfőösszeg 2.488 milliárd forint, amely 13,9%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege. A 2001. I. félévi konszolidált beszámoló mérlegfőösszegéhez képest 346 milliárd forintos növekedés mutatkozik, amely 16,1%-ot tesz ki. A növekedéshez legnagyobb mértékben az IRB 108 milliárd forintos mérlegfőösszeggel történő bekerülése járult hozzá. A 2001 június végén is konszolidált leányvállalatok közül az OTP-Garancia Biztosító Rt. mérlegfőösszege nőtt a jelentős összegben, 23,6 milliárd forinttal. A Merkantil Car felfutó pénzügyi lízing és deviza hitel üzletágának köszönhetően mintegy 23 milliárd forintos

mérlegfőösszeg növekedést ért el. Nagyobb mértékű mérlegfőösszeg növekedés jelentkezett az OTP LTP Rt-nél (7,9 milliárd forinttal), az INGA Kft-k növekedése mintegy 4,3 milliárd forintot tesz ki a konszolidációs lépések figyelembevétele nélkül.

A konszolidált mérlegfőösszeg 346 milliárd forintos változását az eszköz oldalon a befektetett eszközök 392 milliárd forintos, az időbeli elhatárolások 6 milliárd forintos növekedése, illetve a forgóeszközök 52 milliárd forintos csökkenése eredményezte.

A 2002. június 30-i fordulónapra készített konszolidált mérlegben a forgóeszközök aránya 46,8%, a befektetett eszközöké 51,6%, míg egy évvel korábban ez az érték 56,8% és 41,6% volt. A konszolidált szintű arányok hasonló módon alakultak mindkét évben, mint az anyavállalat esetében.

A konszolidált beszámolóban a forgóeszközök csökkenése az értékpapírok (3 milliárd forint) és a pénzeszközök (178 milliárd forint) csökkenésének, valamint a követelések (129 milliárd forint) növekedésének eredője.

Pénzeszközök konszolidált 38,7%-os csökkenésében az OTP Bank MNB-vel szembeni elszámolások egyenlegének 170 milliárd forintos, valamint a pénztár és a valuta állományának 8 milliárd forintos csökkenése jelentkezik legnagyobb tételben.

A forgatási célú értékpapírok konszolidált állományának 2,1%-os csökkenését nagyrészt az állampapír készlet 25,6 milliárd Ft-os csökkenése, illetve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 20,5 milliárd Ft-os, a részvények és változó hozamú értékpapírok 1,4 milliárd forintos növekedése okozta. Az OTP Banknál az állampapírok állománya 33 milliárd Ft-tal csökkent. A leányvállalatok közül az OTP LTP forgatási célú befektetéseinek 3,2 milliárd forintos növekedése, illetve az újonnan bevonásra került leányvállalatok 20,6 milliárd forintos értékpapír állománya jelentett növekedést. A saját részvények 29,2 milliárd forintos mérleg szerinti állományból a könyv szerinti érték alapján 66% az OTP Bank, míg a fennmaradó részt három leányvállalat tulajdonában van. A 2002. június 30-i konszolidált mérlegben az éven belüli követelések értéke 22,5%-kal növekedett a megelőző 12 hónap alatt. Ezen belül a hitelintézetekkel szembeni követelések 30,8 milliárd forinttal (12,8%), az ügyfelekkel szembeni követelések 61,3 milliárd forinttal (20,3%), az egyéb követelések 36,4 milliárd forinttal (132,6%) növekedtek a konszolidált beszámolóban.

A hitelintézetekkel szembeni konszolidált követelések növekedésében az OTP Banknál bekövetkezett növekedést emeli még az idei évben először bevonásra kerülő IRB a.s.-nál jelentkező 13,3 milliárd forintos hitelintézetekkel szembeni követelés állománya.

Az ügyfelekkel szembeni követelések változásában az OTP Banknál 61,7 milliárd forintos növekedés tapasztalható, ezt növeli a Merkantil csoport és az IRB együttesen 22,6 milliárd forintos növekedése, mérsékli az OTP Értékpapír Rt. 2,1 milliárd forintos csökkenése, valamint a konszolidációs elszámolások növekedésének –21,9 milliárd forintos hatása.

2001. év hasonló időszakának adataihoz viszonyítva a konszolidált beszámolóban a befektetett eszközök 44,0%-kal gyarapodtak. Az ügyfelekkel szembeni követelések értéke (283,9 milliárd Ft) növekedett legnagyobb összegben, változását az OTP Bank (201,7 milliárd Ft) mellett az IRB (56,4 milliárd Ft), a Jelzálogbank (16,8 milliárd Ft) befolyásolta jelentősen. E mellett jelentős volt a befektetési célú állampapírok (94,1 milliárd Ft) növekedése, amely leginkább az OTP Bank miatt változik.

A tárgyi eszközök konszolidált értéke 13 milliárd forinttal nőtt, amely változás többségében az IRB bekerülése miatt jelentkezik.

A konszolidált mérlegfőösszeg előző időszakhoz viszonyított növekedése a forrás oldalon a kötelezettségek 279 milliárd forintos, a céltartalékok 24 milliárd forintos, a saját tőke 41 milliárd forintos, valamint a passzív időbeli elhatárolások 1 milliárd forintos növekedéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a kötelezettségek változásában a rövid lejáratú kötelezettségek 16,0%-kal (281 milliárd forinttal) növekedtek, a hosszú lejáratú kötelezettségek 1,2%-kal (1,6 milliárd forinttal) csökkentek. A hosszú lejáratú kötelezettségek változása az anyavállalatnál tapasztalható nagyobb arányú csökkenés (19,8 milliárd forint), illetve az IRB és az OTP Jelzálogbank hosszú lejáratú kötelezettségeinek növekedésével magyarázható. A rövid lejáratú kötelezettségek tárgyidőszaki értékében az OTP Banknál bekövetkezett növekedés 194 milliárd forint volt. Ezen kívül jelentős volt még az IRB (87 milliárd forint), a Merkantil Car (22 milliárd forint) és az OTP Jelzálogbank (11 milliárd forint) ügyfelekkel szembeni kötelezettségeinek növekedése, melyet a konszolidációs lépések növekedése ellensúlyozott. A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 259,8 milliárd forinttal növekedtek, amit elsősorban az OTP Banknál elhelyezett betétek állományváltozása okozott.

A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettség aránya konszolidált szinten 2002. június 30-án 89,5%, illetve 2001. június 30-án 89,0% volt. A mutatók az OTP Bank esetében 91,2% és 89,4% voltak.

A konszolidált mérlegben megjelenő céltartalékok állománya 24,3 milliárd forinttal növekedett. A változáson belül az általános kockázati céltartalék 5,1 milliárd forinttal, a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék 1,1 milliárd forinttal, az egyéb céltartalék pedig 18,1 milliárd forinttal növekedett, amely az OTP-Garancia Biztosító Rt. tartalékai növekedésének felel meg.

2002. június 30-án a 203,2 milliárd forintos konszolidált saját tőke (25,7%-os növekedés) a forrásokon belül 8,2%-os nagyságrendet képvisel szemben az előző év hasonló időszaki 7,5%-kal.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY¹

A 2002. I. félévi konszolidált adózás előtti eredmény 31.319 millió forintot tett ki, amely 18,4%-kal haladta meg az anyavállalat tárgyidőszaki adózás előtti eredményét, illetve 15,2%-kal magasabb, mint az 2001. hasonló időszakának konszolidált adózás előtti eredményadata.

Az OTP Bank konszolidált adózott eredménye 2002. I. félévében 25.760 millió forint volt, mely 17,1%-kal haladta meg a 2001. hasonló időszakának teljesítményét, és 19,2%-kal volt magasabb, mint a Bank adózott eredménye.

A 2002. I. félévi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény (EPS) 100,59 Ft, hígítottnan 92,00 Ft. Ez az MNB 2002. január 1. és június 30. közötti átlagos középárfolyama (272.20 HUF/USD) alapján 0,37 USD-nek ill. 0,34 USD-nek felelt meg.

A konszern nettó kamatbevétele 2002. I. félévében 57.821 millió forint, amely 7,9%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 17,8%-kal magasabb, mint az anyavállalaté. Ez elsősorban a Merkantil csoport és a szlovákiai kereskedelmi bank, az IRB sikeres tevékenységének, illetve az OTP LTP befektetéseinek hozamával magyarázható. A konszolidált kamatbevételek 2,0%-kal magasabbak, a kamatkiadások pedig 4,3%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2001. azonos időszakában.

A konszolidált kamatbevételek (106 milliárd forint) közül a lakossági kamatbevételek képviselik a legnagyobb részt mind konszolidált, mind nem konszolidált szinten (29,5 milliárd forint illetve 24,3 milliárd forint). Jelentősek még a vállalkozásokkal szembeni (28,4 milliárd forint) és a bankközi számlákról származó (18,7 milliárd forint) kamatbevételek. A kamatbevételek között a lakossági kamatbevételek növekedése (5,8 milliárd forint), illetve a bankközi számlák kamatbevételeinek csökkenése (4,7 milliárd forint) volt a legnagyobb összegű.

¹ kiemelt pénzügyi adatok alapján

A kamatráfordítások (konszolidált 48,2 milliárd forint) közül a legnagyobb részt a lakossági betétekre fizetett kamatok képviselik konszolidált (34,4 milliárd forint) szinten is. A kamatráfordítások között a lakossági betétekre fizetett kamatok csökkenése volt jelentős (4,2 milliárd forint) az előző évhez viszonyítva.

A nem kamatjellegű bevételek 39,1%-kal nőttek, ezen belül a nettó díjak és jutalékok a banknál kisebb mértékben, 30,3%-kal növekedtek konszolidált szinten. A biztosítási díjbevételek 55,6%-kal emelkedtek, a 2001. I. félévi 18,1 milliárd forintról 28,2 milliárd forintra. A tárgyidőszakban a konszolidált kiadás/bevétel arány az előző évi 64,8%-ról 68,3%-ra változott, ami továbbra is magasabb mint a Banké.

A konszolidált üzleti eredmény 3,3 milliárd forinttal (9,7%-kal) magasabb, a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség pedig 12,6%-kal alacsonyabb volt, mint az előző év hasonló időszakában.

Az üzleti eredményhez viszonyítva a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség összege bázis időszakban 19,8%, a 2002. I. félévről készített eredmény levezetésben pedig 15,8%-ot tett ki. Az anyavállalatnál ez a mutató 19,7%-ról 17,4%-ra változott.

A konszolidált ROAA 2002. első félévében 2,14%-ot ért el (éves szinten) szemben a 2001. évi 2,09%-kal, míg a konszolidált ROAE ugyanezen időszakban 26,7% volt (2001-ben 28,9%) ami a 20,8%-os reál ROAE-t jelent, szemben a 2001 első 6 hónapjának 18,5%-os teljesítményével.

LEÁNYVÁLLALATOK

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

Adózás előtti eredmények (adatok M Ft-ban):

	2001. I. félév.	2002. I. félév.	Változás
OTP-Garancia Biztosító Rt.	621	805	29,6%
Merkantil Bank Rt.	1.022	1.200	17,4%
Merkantil-Car Rt.	250	354	41,6%
Merkantil Bérlet Kft.	141	39	-72,3%
OTP Jelzálogbank Rt.		315	
Investicna a rozvojojá banka a.s.		-84	
OTP Alapkezelő Rt.	1.034	1.621	56,8%
OTP Pénztárszolgáltató Kft.		30	
OTP LTP Rt.	908	997	9,80%
HIF Ltd.	109	140	28,4%
OTP Értékpapír Rt.	6	-53	
OTP Ingatlan Rt.	642	486	-24,3%
OTP Faktoring Rt.	483	487	0,8%
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	273	29	-89,4%
Bank Center No. I. Kft.	-2	790	
Egyéb leányvállalatok	56	68	21,4%
Leányvállalatok összesen	5.543	7.224	30,3%

Az egyes legjelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki:

Az **OTP-Garancia Biztosító Rt.** 2002. I. félévében 805 millió forint adózás előtti eredményt ért el. A 2001 I. félévi 18,5 milliárd forintos díjbevételel szemben a Biztosító 2002. hasonló időszakában 28,6 milliárd forint díjbevételel realizált, melyből az élet- és bankbiztosítási üzletágban 15,9 milliárd forintos, a nem-élet üzletágban pedig 12,7 milliárd forintos díjbevételel ért el. Piacrészesedése

2002. első félévében 11,6% (2001-ben 9,1%), ezen belül az életbiztosítási piacon 15,9%-os, a nem-élet piacon 8,7%-os részesedést ért el.

2002. első hat hónapjában az összes ráfordítás 28,2 milliárd forintot, ezen belül a bruttó károk összege 11.0 milliárd forintot tett ki. A nem-élet üzletágban a díjbevételre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt 55% lett. A biztosítástechnikai tartalékállomány 41,1%-kal haladta meg a bázis időszakit, így a tartalékok állománya jelentősen – a 2001 június végi 44,1 milliárd forintról 62,2 milliárd forintra – növekedett a társaság hosszú távú stratégiai és üzletpolitikai céljaival összhangban. A biztosító mérlegfőösszege az elmúlt 1 év alatt 46,6%-kal – azaz 50,7 milliárd forintról 74,4 milliárd forintra - növekedett. Saját tőkéje ugyanezen időszakban – az időközben végrehajtott 1,5 milliárd forintos tőkeemelését is figyelembe véve - 5,6 milliárd forintról 7,8 milliárd forintra emelkedett.

A **Merkantil Bank Rt.** a 2002. I. félévét 58,1 milliárd Ft-os mérlegfőösszeggel zárta, adózás előtti eredménye 1.200 millió Ft volt. A bank a félév során sikeresen megvédte kamatmarzsát.

A Merkantil Bank eszközei között a gépjárműhitelek 75,6%-kal, a dealer finanszírozás 10,1%-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 2002. június 30.-án 43,9 milliárd forintot tett ki.

A gépjármű-finanszírozásban megfigyelhető a devizahitel részarányának növekedése (amelyek a **Merkantil-Car** könyveiben jelentkeznek), illetve a használt autók részesedésének portfólión belüli emelkedése. A Merkantil-csoportban 2002. I. félévben kötött gépjármű finanszírozási ügyletek száma elérte a 22.252 darabot. Az új kötésekben belül a deviza alapú pénzügyi lízing részaránya 23,7%, a deviza hitel konstrukció részaránya pedig 44,9% volt. A Merkantil csoport megőrizte pozícióját az autófinanszírozási piacon, a Bank piacrészesedése a lakossági fogyasztási hitelekben 5,4% volt 2002 június végén kismértékben csökkent 1 év alatt. A Bank a lakossági forint betétek 1,5%-át kezelte.

A Merkantil Car Rt. 2002. június 30-i mérlegfőösszege 48,7 milliárd Ft, amely a 2001. év végi állapothoz képest 42,8%-kal magasabb. Az első félév végén a gépjármű lízing és hitel nettó állománya meghaladta a 41,0 milliárd Ft-ot, amely az előző év végi értéknél 12 milliárd Ft-tal, azaz 41,6%-kal magasabb. A termelőeszköz lízing üzletág állománya 80%-kal magasabb az előző év végi állománynál, és így elérte az 5,2 milliárd forintot. A társaság saját tőkéje a tárgyidőszak végén mintegy 968 millió Ft-ra emelkedett, amely 30%-os növekedést mutat. A társaság a 2002. első félévét 354,2 millió forint adózás előtti nyereséggel 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. 2002 áprilisa óta az OTP Bank Rt. és az OTP Jelzálogbank Rt. együttesen, egyetemlegesen konzorciális formában hitelez. Az együttműködés ezen formájának eredménye, hogy az ügyfelek mindazon előnyöket élvezhetik, amelyre egy jelzálog-hitelintézet révén jogosultak. A Jelzálogban hitelállománya 2002. június végén megközelítette a 16,8 milliárd forintot (ezzel piacrészesedése a lakosság lakáshiteleiben a 2002. március végi 3,1%-ról 3,6%-ra nőtt), míg a kibocsátott jelzáloglevelek állománya 6,4 milliárd forintot ért el.

A társaság mérlegfőösszege 2002. június 30.-án mintegy 20,9 milliárd Ft volt, adózás előtti eredménye pedig 315 millió Ft-ot ért el.

A Bankcsoport legújabb tagja 2002. április 4-étől a pozsonyi székhelyű **Investicna a rozvojová banka, a.s. (2002. augusztus 1-től OTP Banka Slovensko a.s.)**. A Bank elsődleges célja a lakossági és vállalati betéti termékek értékesítésének növelése. A stratégiai befektető megjelenése után a társaság üzleti tevékenységében dinamikus változások vették kezdetét, mint például a hatékonyság növelése érdekében bevezetett takarékosági intézkedések, illetve a kedvezőtlenebb másodlagos forrásoktól való függőség csökkentésére tett lépések.

Az év első felében a Bank 4.647 millió Ft kamatbevételével szemben 3.272 millió Ft kamatráfordítást realizált, amelynek eredményeként 1.375 millió Ft kamatkülönbözetet ért el. A Bank számított kamatmarzsa 2002 első félévében 2,83% (annualizált) értéket mutatott, a kamatozó eszközök 9,81%-os hozama és a kamatozó források 6,57%-os forrásköltsége mellett. A Bank adózás előtti eredménye -84 millió forint volt.

Az IRB 2002. június 30-ai mérlegfőösszege (19.833 mSKK) 107,7 milliárd Ft, amelyből ügyfelekkel szemben mintegy 66,3 milliárd Ft (11.890 mSKK) követelésállománya áll fenn, ami a mérlegfőösszeg mintegy 61,6%-a. A Bank piacrészesedése az összes eszköz alapján 2,2% volt.

Az **OTP Alapkezelő Rt.** eredménye évről-évre stabilan növekszik. A társaság 2002. első féléves adózás előtti eredménye 1.621 millió Ft-ot ért el, ami az előző évi azonos időszaki értéket 56,7%-kal haladja meg. 2002. első félévében az OTP alapok vagyona az előző év végi 367,3 Mrd Ft-ról 442,6 Mrd Ft-ra, azaz 20,5%-kal gyarapodott. Az OTP Alapkezelő Rt. 2002. június 30-i piaci részesedése meghaladja az 52,7%-ot. A kezelt nyugdíjpénztári vagyon az év során az előző év végi 101,7 Mrd Ft-ról 118,4 Mrd Ft-ra nőtt.

Az **OTP Lakástakarékpénztár Rt.** az ügynökcégek és az OTP Bank fiókjainak közreműködésével 2002. első félévében 43.232 darab új szerződést kötött 34,0 milliárd forint szerződéses összeggel, amely mind a darabszám, mind a szerződéses összeg tekintetében jelentősen felülmúlja az időszakra tervezett értékeket. Az ügyfelei által elhelyezett betétállomány 2002. június 30.-án meghaladta a 46,5 milliárd forintot. Piacrészesedése a lakossági forint betétállományból 1,5%, míg a lakáshitelekből 0,9% volt.

A társaságnál az első kiutalásokhoz kapcsolódó tényleges kifizetések (megtakarítások felvétele és hitelek folyósítása) 2001. november 1-jén kezdődtek. Ez év első hat hónapjában mintegy 13,5 milliárd forint összegű betétkifizetésekre, valamint 4,0 milliárd Ft hitelfolyósításra került sor.

Az OTP-LTP a tárgyidőszakot 997 millió forintos adózás előtti eredménnyel zárta.

A londoni székhelyű **Hungarian International Finance Ltd.** 2002 első féléves tevékenysége legtöbb tekintetben az üzleti tervnek megfelelően alakult, eredményesség tekintetében azonban meghaladta az erre az időszakra tervezett szintet. Ez főképpen az új piacoknak illetve az óvatos kockázatvállalási politikájának köszönhető. A saját tőke állománya az első félév végén elérte az 1.813 millió Ft-ot (4,8 millió GBP). A vállalkozás adózás előtti eredménye 140 millió Ft-ot tett ki (363 ezer GBP), amely magasabb az időszakra tervezett összegnél.

A társaság üzleti stratégiájának továbbra is a közép- és kelet-európai piac a fő területe, a teljes eszköz-, kötelezettségvállalás és garanciaállomány 71,18%-a ebből a régióból származott. A tárgyidőszak végén Közép-Kelet és Észak-Afrika területén megkötött ügyletei érték a 16,58%-ot. A követeléseken belül Közép- és Dél-Amerika piacain megkötött ügyletek értéke 3% volt, ebben szerepet játszottak az ott lezajló pénzügyi válságok is. A HIF továbbra is sikeresen működik együtt anyavállalatával, és az együttműködés reményében már felvette a kapcsolatot a Bankcsoport legújabb külföldi leányvállalatával, a szlovák IRB-vel.

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

Az OTP Értékpapír Rt. 2002. első félévének folyamán befektetési szolgáltatási tevékenységének eredményeként - a 366,3 millió forint nagyságú bevétel és a 124,7 millió forint összegű ráfordítás mellett - 241,6 millió forint fedezetet ért el.

A társaság 2002. féléves befektetési szolgáltatási tevékenysége az integrációs folyamat befejező szakaszában is kimagasló teljesítményt produkált, aminek hatására sikerült a tervezett 122,2 millió Ft-os veszteséget 52,8 millió Ft-ra csökkenteni.

Az **OTP Ingatlan Rt.** 2002. I. félévében az értékesítés nettó árbevétele 5,3 milliárd forint, míg előzetes adózás előtti eredménye 486 millió forint volt. A társaság 13,5 milliárd Ft-ot meghaladó mérlegfőösszegéből a forgóeszközök állománya mintegy 12,0 milliárd Ft-ot ért el, amelyből a készletek több mint 7,9 milliárd forintot tettek ki. Készleteiket részben saját forrásból, részben vevőiktől beszedett előlegekből, projektfinanszírozási, illetve folyószámla hitelekkel finanszírozták

Az **OTP Faktoring Rt.** 2002. I. félévben mintegy 6,3 milliárd forint bruttó értékű követelésre kötött engedélyezési szerződést, amelyből az OTP Bank Rt.-től megvásárolt követelések értéke 3.179 millió forintot tett ki. 2002. első hat hónapjában elszámolt bruttó bevétel meghaladja a 2,4 milliárd forintot. Az összes bevételből közel 1,3 milliárd Ft a vételárak (nyilvántartási érték) megtérülését fedezte, ennek megfelelően a nettó faktoring bevétel 1.160 millió Ft-ot ért el. Ennek köszönhetően 2002. I. félévi adózás előtti nyeresége 487 millió Ft volt.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

A Bank 2002. április 26-án tartott közgyűlése Dr. Pongrácz Antalt a Társaság 2005. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta. A közgyűlés Tolnay Tibort, Gyulainé Zsakó Zsófia, dr. Horváth Gábort, dr. Nagy Gábort és Vécsei Klárát a 2004. üzleti évet lezáró Közgyűlés napjáig terjedő időtartamra a Felügyelő Bizottság tagjává választotta.

Budapest, 2002. augusztus 14.

Az OTP Bank Rt. kiemelt nem konszolidált pénzügyi adatai²

Millió forintban

	2001. I. félév	2002. I.félév	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	23.677	18.118	-23,5
Kamatbevétel lakossági számlákról	19.958	24.267	21,6
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	20.731	22.370	7,9
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	2.791	2.670	-4,3
Kamatbevétel értékpapírokból	26.417	21.423	-18,9
Kamatbevétel kötelező tartalékból	2.250	2.398	6,6
Összes kamatbevétel	95.824	91.246	-4,8
Kamatkiadás bankközi számlákra	1.517	1.670	10,1
Kamatkiadás lakossági számlákra	37.908	32.414	-14,5
Kamatkiadás vállalkozások számláira	3.997	4.278	7,0
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	2.978	2.878	-3,4
Kamatkiadás értékpapírokra	812	411	-49,4
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	762	503	-34,0
Összes kamatkiadás	47.974	42.154	-12,1
Nettó kamatbevétel	47.850	49.092	2,6
Kapott díjak és jutalékok	21.117	27.972	32,5
Fizetett díjak és jutalékok	2.884	3.210	11,3
Nettó díjak és jutalékok	18.233	24.762	35,8
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	-1.626	-340	-79,1
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	2.390	728	-69,5
Ingatlanforgalmazás eredménye	-71	-2	-97,2
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	643	1.653	157,1
Nem kamatjellegű bevételek	19.569	26.801	37,0
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya %</i>	<i>29,0%</i>	<i>35,3%</i>	<i>6,3</i>
Összes bevétel	67.419	75.893	12,6
Személyi jellegű ráfordítások	14.041	16.357	16,5
Értékcsökkenés	5.410	5.373	-0,7
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	20.474	22.144	8,2
Nem kamatjellegű kiadások	39.925	43.874	9,9
<i>Kiadás/Bevétel arány %</i>	<i>59,2%</i>	<i>57,8%</i>	<i>-1,4</i>
Üzleti eredmény	27.494	32.019	16,5
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	5.417	5.561	2,7
Adózás előtti eredmény	22.077	26.458	19,8
Adófizetési kötelezettség	4.305	4.843	12,5
Adókulcs %	19,5%	18,3%	-6,1
Adózott eredmény	17.772	21.615	21,6

² A bank MSZSZ szerint készült 2002. első félévi és 2001. első félévi, nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

Az OTP Bank Rt. kiemelt konszolidált pénzügyi adatai³

Millió forintban

	2001. I. fé.	2002. I. fé.	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	23.497	18.748	-20,2
Kamatbevétel lakossági számlákról	23.755	29.530	24,3
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	23.033	28.390	23,3
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	2.791	2.705	-3,1
Kamatbevétel értékpapírokból	28.517	24.148	-15,3
Kamatbevétel kötelező tartalékból	2.333	2.462	5,5
Összes kamatbevétel	103.926	105.983	2,0
Kamatkiadás bankközi számlákra	1.774	3.279	84,8
Kamatkiadás lakossági számlákra	38.585	34.380	-10,9
Kamatkiadás vállalkozások számláira	3.905	5.128	31,3
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	2.978	2.901	-2,6
Kamatkiadás értékpapírokra	2.346	1.971	-16,0
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	762	503	-33,9
Összes kamatkiadás	50.350	48.162	-4,3
Nettó kamatbevétel	53.576	57.821	7,9
Kapott díjak és jutalékok	22.543	29.636	31,5
Fizetett díjak és jutalékok	4.098	5.609	36,9
Nettó díjak és jutalékok	18.445	24.027	30,3
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	-1.937	-991	-48,8
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	3.015	543	-82,0
Ingatlanforgalmazás eredménye	1.377	599	-56,5
Biztosítási díjbevétel	18.124	28.200	55,6
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	3.769	7.140	89,4
Nem kamatjellegű bevételek	42.793	59.518	39,1
Nem kamatjellegű bevételek aránya %	44,4%	50,7%	14,2
Összes bevétel	96.369	117.339	21,8
Személyi jellegű ráfordítások	17.980	22.079	22,8
Értékcsökkenés	6.972	7.808	12,0
Biztosítási ráfordítások	13.602	21.206	55,9
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	23.918	29.071	21,5
Nem kamatjellegű kiadások	62.472	80.164	28,3
Kiadás/Bevétel arány %	64,8%	68,3%	5,4
Üzleti eredmény	33.897	37.175	9,7
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	6.701	5.856	-12,6
Adózás előtti eredmény	27.196	31.319	15,2
Adófizetési kötelezettség	5.274	5.892	11,7
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	-79	-333	320,0
Adókulcs %	19,1%	17,8%	-6,8
Adózott eredmény	22.001	25.760	17,1

³ A bank MSZSZ szerint készült 2002. első félévi és 2001. első félévi, nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

A BANK IAS SZERINTI PÉNZÜGYI ADATAI

MÉRLEG

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

	2002	2001	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	277.311	462.887	-40,1%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	271.813	255.357	6,4%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	111.698	110.391	1,2%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	902.970	645.500	39,9%
Kamatkövetelések	23.177	28.785	-19,5%
Részvények és részesedések	39.791	27.493	44,7%
Lejáratig tartandó értékpapírok	386.723	339.460	13,9%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	64.536	53.928	19,7%
Egyéb eszközök	82.072	30.439	169,6%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.160.091	1.954.240	10,5%
Hitelintézetekkel és MNB-vel szembeni kötelezettségek	44.817	62.623	-28,4%
Ügyfelek betétei	1.815.300	1.659.147	9,4%
Kibocsátott értékpapírok	389	741	-47,5%
Kamattartozások	17.213	21.989	-21,7%
Egyéb kötelezettségek	91.488	56.002	63,4%
Alárendelt kölcsöntőke	16.297	17.500	-6,9%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1.985.504	1.818.002	9,2%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	165.806	127.226	30,3%
Visszavásárolt saját részvény	-19.219	-18.988	1,2%
SAJÁT TŐKE	174.587	136.238	28,1%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.160.091	1.954.240	10,5%

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(nem konszolidált, IAS szerint 2002. június 30-ával zárult 6 hónapra, millió forintban)

	2002	2001.	változás
Kamatbevétel:			
Hitelekből	49,586	43,182	14.8%
Bankközi kihelyezésekből	17,982	9,623	86.9%
<i>Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)</i>	<i>4,871</i>	<i>8,680</i>	<i>-43.9%</i>
<i>Swap ügyletek nyeresége</i>	<i>13,111</i>	<i>943</i>	<i>1290.3%</i>
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	11,223	16,910	-33.6%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	3,539	5,752	-38.5%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	18,487	20,476	-9.7%
Összesen	100,817	95,943	5.1%
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	1,489	900	65.4%
<i>Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)</i>	<i>854</i>	<i>1,326</i>	<i>-35.6%</i>
<i>Swap ügyletek vesztesége</i>	<i>635</i>	<i>-426</i>	<i>-249.1%</i>
Ügyfelek betéeteire	39,959	45,644	-12.5%
Kibocsátott értékpapírokra	21	57	-63.2%
Alárendelt kölcsöntőkére	503	762	-34.0%
Összesen	41,972	47,363	-11.4%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	58,845	48,580	21.1%
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	3,821	2,758	38.5%
Céltartalék felszabadítás/képzés a bankközi kihelyezések várható veszteségére	-1	-15	-93.3%
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	3,820	2,743	39.3%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	55,025	45,837	20.0%
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	27,968	21,121	32.4%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-6,573	863	-861.6%
Nettó értékpapír árfolyam nyereség és veszteség	-871	-114	664.0%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-17	-36	-52.8%
Osztalékbevételek	213	25	752.0%
Egyéb bevételek	321	642	-50.0%
Összesen	21,041	22,501	-6.5%
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	3,223	2,896	11.3%
Személyi jellegű ráfordítások	16,358	14,041	16.5%
Értékcsökkenés	6,175	6,075	1.6%
Egyéb ráfordítások	20,695	20,216	2.4%
Összesen	46,451	43,228	7.5%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	29,615	25,110	17.9%
Társasági adó	4,975	4,802	3.6%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	24,640	20,308	21.3%

* Értékpapírok kamatbevételeinek IAS 39 miatti átrendezése

** Halasztott adóban a IAS 39 hatását figyelembe véve

**A MAGYAR ÉS NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE
2002. I. FÉLÉV (MILLIÓ FT-BAN)**

(nem konszolidált, IAS szerint 2002. június 30-ával zárult 6 hónapra, millió forintban)

	Tartalékok, 2002. Január 1.	Időszak eredménye (2002. I. félév)	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok, 2002. Június 30.
Magyar beszámoló	130.515	21.615	-	152.130
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>				
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	10.929	2.133	-	13.062
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-3	22		19
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1.340	-	-	-1.340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (<i>lakásszavatosság</i>)	-297	25	-	-272
Leányvállalati részesedés növekedése	1.012	-	-	1.012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	149	-449	-	-300
Halasztott adózás hatása	22	-133		-111
Eltérés a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elszámolásában	319	-8.940	-	-8.621
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása (<i>IAS 39</i>)	-821	10.423	-	9.602
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (<i>IAS 39</i>)	532	-344	-	188
Üzleti/célgérték korrekció (IRB)	-	-105		-105
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	-	393	-393	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt, helyi adókkal kapcsolatos tételek	542	-	-	542
Nemzetközi beszámoló	141.559	24.640	-393	165.806

A BANK KONSZOLIDÁLT IAS SZERINTI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ADATAI

MÉRLEG

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

	2002. JÚNIUS 30.	2001. JÚNIUS 30.	Változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	283,278	467,621	-39.4%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	289,609	253,981	14.0%
Kereskedelmi célú és értékesíthető értékpapírok	256,669	199,693	28.5%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	980,246	674,397	45.4%
Kamatkövetelések	26,498	31,331	-15.4%
Részvények és részesedések	5,481	2,554	114.6%
Lejáratig tartandó értékpapírok	389,630	342,318	13.8%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	86,958	68,218	27.5%
Egyéb eszközök	134,350	72,272	85.9%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2,452,719</u>	<u>2,112,385</u>	<u>16.1%</u>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	89,295	71,433	25.0%
Ügyfelek betétei	1,922,851	1,701,217	13.0%
Kibocsátott értékpapírok	40,935	36,281	12.8%
Kamattartozások	22,533	25,373	-11.2%
Egyéb kötelezettségek	167,882	113,532	47.9%
Alárendelt kölcsöntőke	16,297	17,500	-6.9%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>2,259,793</u>	<u>1,965,336</u>	<u>15.0%</u>
Jegyzett tőke	28,000	28,000	0.0%
Tartalékok	193,821	147,826	31.1%
Visszavásárolt saját részvény	-29,232	-28,777	1.6%
SAJÁT TŐKE	<u>192,589</u>	<u>147,049</u>	<u>31.0%</u>
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	337	--	
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>2,452,719</u>	<u>2,112,385</u>	<u>16.1%</u>

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(konszolidált, IAS szerint 2002. június 30-ával zárult félévre, millió forintban)

	2002.	2001.	Változás
Kamatbevétel:			
Hitelekből	60,931	49,315	23.6%
Bankközi kihelyezésekből	18,223	9,443	93.0%
Jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból	11,688	17,005	-31.3%
Kereskedelmi célú és értékesíthető értékpapírokból	8,363	9,781	-14.5%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>18,624</u>	<u>20,621</u>	<u>-9.7%</u>
<i>Összesen</i>	<i>117,829</i>	<i>106,165</i>	<i>11.0%</i>
Kamatráfordítások:			
Bankokkal szembeni kötelezettségekre	3,099	1,188	160.9%
Ügyfelek betéteire	42,798	46,202	-7.4%
Kibocsátott értékpapírokra	1,581	1,592	-0.7%
Alárendelt kölcsöntőkére	503	763	-34.1%
Egyéb vállalkozóknak	<u>5</u>	<u>26</u>	<u>-80.8%</u>
<i>Összesen</i>	<i>47,986</i>	<i>49,771</i>	<i>-3.6%</i>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	69,843	56,394	23.8%
Értékvesztés és céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	3,777	2,535	49.0%
Értékvesztés és céltartalék képzés várható kihelyezési veszteségekre	-1	-15	-93.3%
Értékvesztés és céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	3,776	2,520	49.8%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	66,067	53,874	22.6%
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	29,589	22,548	31.2%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-6,613	1,602	-512.8%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	-2,205	-429	414.0%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	664	1,355	-51.0%
Osztalékbevételek és társult vállalatok eredménye	527	524	0.6%
Biztosítási díjbevétel	26,732	17,019	57.1%
Egyéb bevételek	<u>2,986</u>	<u>1,900</u>	<u>57.2%</u>
<i>Összesen</i>	<i>51,680</i>	<i>44,519</i>	<i>16.1%</i>
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	5,457	4,096	33.2%
Személyi jellegű ráfordítások	22,079	17,980	22.8%
Értékcsökkenés	8,112	7,215	12.4%
Egyéb ráfordítások	<u>47,304</u>	<u>38,431</u>	<u>23.1%</u>
<i>Összesen</i>	<i>82,952</i>	<i>67,722</i>	<i>22.5%</i>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	34,795	30,671	13.4%
Társasági adó	5,820	5,845	-0.4%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>28,975</u>	<u>24,826</u>	<u>16.7%</u>

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE részére a 2002. I. féléves gyorsjelentéshez

Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

	IGEN	NEM
Auditált	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Konszolidált	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Számviteli elvek	Magyar <input checked="" type="checkbox"/> IAS	<input type="checkbox"/> Egyéb <input type="checkbox"/>
Egyéb	

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
OTP-Garancia Biztosító Rt.	7,351,000,000	100.00	100.00	L
OTP Értékpapír Rt.	1,000,000,000	100.00	100.00	L
OTP Ingatlan Rt.	1,670,000,000	100.00	100.00	L
Concordia-Info Rt.	2,695,000,000	100.00	100.00	L
Merkantil Bank Rt.	1,500,000,000	100.00	100.00	L
Merkantil Cár Rt.	20,000,000	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.	5,955,780,000	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.	391,000,000	100.00	100.00	L
INGA KETTŐ Kft.	5,664,840,000	100.00	100.00	L
OTP Jelzálogbank Rt.	3,000,000,000	100.00	100.00	L
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	1,274,940,000	100.00	100.00	L
HIF Ltd.	GBP 2,800,000	100.00	100.00	L
IRB a. s.	SKK 1,044,000,000	95.74	95.74	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: 2002. év I. félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Equity módszerrel bevont társaságok

2002. június 30.

	NÉV		Törzs-/Alapitőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvet- ett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás**
1.	Air-Invest Kft.		3,000,000	100.00	100.00	T
2.	BÁV Bizományi Kereskedőház és Záloghitel Rt.		2,200,000,000	46.26	46.26	T
3.	Burza Cennych Papierov	SKK	113,850,000	15.31	15.31	T
4.	GIRO Elszámolásforgalmi Rt.		2,496,000,000	15.22	15.22	T
5.	IRB Credit, a.s.	SKK	35,380,000	100.00	100.00	T
6.	Magyar Ingatlan Befektető Kft.		10,000,000	100.00	100.00	T
7.	Merkant-Ház 2000 Kft.		3,000,000	100.00	100.00	T
8.	Merkantil Ingatlan Lizing Rt.		50,000,000	100.00	100.00	T
9.	MONOPOST Kft.		200,000,000	25.10	25.10	T
10.	Nagybani Piac Rt.		1,018,100,000	17.19	17.19	T
11.	OTP Egészségmegőrző Kft.		5,000,000	100.00	100.00	T
12.	OTP Immobilienverwertung GmbH.	EUR	36,336	90.00	90.00	T
13.	OTP Ingatlan Alapkezelő Rt.		20,161,000	51.00	51.00	T
14.	OTP Ingatlan Bau Kft.		55,120,000	100.00	100.00	T
15.	OTP Ingatlan International Kft.		3,000,000	100.00	100.00	T
16.	OTP Travel Kft.		27,000,000	100.00	100.00	T
17.	SPLC-E Kft.		3,000,000	100.00	100.00	T
18.	Torna Utcai Üzleti és Irodaközpont Kft.		31,600,000	100.00	100.00	T
19.	Wallizing 2000 Rt.		20,000,000	75.00	75.00	T

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

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

PK3. Mérleg

Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített 2001. I. félévi
és 2002. I. félévi nem auditált, nem konszolidált és konszolidált mérlege

Millió forintban

	2001. jún. 30.	2002. jún. 30.	Változás	2001. jún. 30.	2002. jún. 30.	Változás
	OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.	(%)	Konszolidált	Konszolidált	(%)
ESZKÖZÖK (aktívák)						
1. Pénzeszközök	454,222	275,179	-39.4%	458,958	281,145	-38.7%
2. Állampapírok	433,128	474,798	9.6%	518,248	586,763	13.2%
a) forgatási célú	101,111	68,129	-32.6%	145,362	119,792	-17.6%
b) befektetési célú	332,017	406,669	22.5%	372,886	466,971	25.2%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	264,023	284,604	7.8%	262,625	291,720	11.1%
a) látraszóló	1,724	2,334	35.4%	1,726	7,924	359.1%
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	262,299	282,270	7.6%	260,899	283,796	8.8%
ba) éven belüli lejáratú	240,721	262,438	9.0%	239,621	264,264	10.3%
bb) éven túli lejáratú	21,578	19,832	-8.1%	21,278	19,532	-8.2%
c) befektetési szolgáltatásból						
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	651,762	915,171	40.4%	706,792	1,052,031	48.8%
a) pénzügyi szolgáltatásból	651,670	914,030	40.3%	704,519	1,050,890	49.2%
aa) éven belüli lejáratú	314,974	375,659	19.3%	300,465	362,957	20.8%
ab) éven túli lejáratú	336,696	538,371	59.9%	404,054	687,933	70.3%
b) befektetési szolgáltatásból	92	1,141	1,140.2%	2,273	1,141	-49.8%
5. Hitehizonyít megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	16,212	22,581	39.3%	16,948	33,624	98.4%
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)					16,148	
aa) forgatási célú					16,148	
ab) befektetési célú						
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	16,212	22,581	39.3%	16,948	17,476	3.1%
ba) forgatási célú	0	4,368		40	4,368	10,820.0%
bb) befektetési célú	16,212	18,213	12.3%	16,908	13,108	-22.5%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	1,420	1,758	23.8%	3,730	4,984	33.6%
a) részvények, részesedések forgatási célra		92		39	139	256.4%
b) változó hozamú értékpapírok	1,420	1,666	17.3%	3,691	4,845	31.3%
ba) forgatási célú				2,191	3,038	38.7%
bb) befektetési célú	1,420	1,666	17.3%	1,500	1,807	20.5%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	548	667	21.7%	4,507	5,418	20.2%
a) részvények, részesedések befektetési célra	548	667	21.7%	4,507	5,418	20.2%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	25,933	40,205	55.0%	1,980	4,888	146.9%
a) részvények, részesedések befektetési célra	25,933	40,205	55.0%	1,836	4,796	161.2%
Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés	2,600	11,751	352.0%		4,245	
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
c) Tőkekonszolidációs különbözet				144	92	-36.1%
9. Immateriális javak	10,663	12,519	17.4%	12,550	15,007	19.6%
10. Tárgyi eszközök	40,947	43,709	6.7%	55,407	68,441	23.5%
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	37,753	41,095	8.9%	43,419	53,467	23.1%
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3,194	2,614	-18.2%	11,988	14,974	24.9%
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése						
11. Saját részvények	18,987	19,219	1.2%	28,777	29,233	1.6%
12. Egyéb eszközök	23,868	58,446	144.9%	37,475	74,475	98.7%
a) készletek	2,110	1,741	-17.5%	10,061	10,703	6.4%
b) egyéb követelések	21,758	56,705	160.6%	27,414	63,772	132.6%
13. Aktív időbeli elhatárolások	31,951	36,399	13.9%	34,951	40,722	16.5%
Eszközök összesen	1,973,664	2,185,255	10.7%	2,142,948	2,488,451	16.1%
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK						
(1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12)	1,155,699	1,067,005	-7.7%	1,216,927	1,164,624	-4.3%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK						
(2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)	786,014	1,081,851	37.6%	891,070	1,283,105	44.0%

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

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

Millió forintban

	2001. jún 30. OTP Bank Rt.	2002. jún 30. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2001. jún 30. Konzolidált	2002. jún 30. Konzolidált	Változás (%)
FORRÁSOK (passzívák)						
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	62,623	44,817	-28.4%	68,487	89,247	30.3%
a) látraszóló	2,040	3,602	76.6%	2,041	3,468	69.9%
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	60,583	41,215	-32.0%	66,446	85,779	29.1%
ba) éven belüli lejáratú	45,012	30,253	-32.8%	45,144	62,960	39.5%
bb) éven túli lejáratú	15,571	10,962	-29.6%	21,302	22,819	7.1%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,597,773	1,788,265	11.9%	1,677,858	1,935,420	15.4%
a) takarékbetétek	350,411	334,987	-4.4%	350,411	398,519	13.7%
aa) látraszóló	41,706	40,364	-3.2%	41,706	55,484	33.0%
ab) éven belüli lejáratú	299,156	294,623	-1.5%	299,156	342,690	14.6%
ac) éven túli lejáratú	9,549		-100.0%	9,549	345	-96.4%
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1,242,742	1,452,375	16.9%	1,321,649	1,535,993	16.2%
ba) látraszóló	433,001	542,862	25.4%	433,652	542,923	25.2%
bb) éven belüli lejáratú	800,353	902,882	12.8%	805,757	903,841	12.2%
bc) éven túli lejáratú	9,388	6,631	-29.4%	82,240	89,229	8.5%
c) befektetési szolgáltatásból	4,620	903	-80.5%	5,798	908	-84.3%
3. Kibocsátott értékpapírok miatti fennálló kötelezettség	76,481	63,193	-17.4%	76,481	64,186	-16.1%
a) kibocsátott kötvények	1	1	0.0%	1	1	0.0%
ab) éven túli lejáratú	1	1	0.0%	1	1	0.0%
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	740	388	-47.6%	740	1,381	86.6%
ba) éven belüli lejáratú	675	388	-42.5%	675	1,381	104.6%
bb) éven túli lejáratú	65		-100.0%	65		-100.0%
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	75,740	62,804	-17.1%	75,740	62,804	-17.1%
ca) éven belüli lejáratú	70,930	59,575	-16.0%	70,930	59,575	-16.0%
cb) éven túli lejáratú	4,810	3,229	-32.9%	4,810	3,229	-32.9%
4. Egyéb kötelezettségek	32,580	49,087	50.7%	43,542	55,555	27.6%
a) éven belüli lejáratú	32,580	49,087	50.7%	42,688	55,031	28.9%
b) éven túli lejáratú				72	48	-33.3%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség				782	476	-39.1%
5. Passzív időbeli elhatárolások	31,151	30,870	-0.9%	36,466	37,329	2.4%
6. Céltartalékok	13,884	17,799	28.2%	60,522	84,867	40.2%
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre						
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2,150	3,112	44.7%	2,373	3,548	49.5%
c) általános kockázati céltartalék	9,486	13,062	37.7%	10,099	15,170	50.2%
d) egyéb céltartalék	2,248	1,625	-27.7%	48,050	66,149	37.7%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	17,500	16,297	-6.9%	17,934	18,694	4.2%
a) alárendelt kölcsöntőke	17,500	16,297	-6.9%	17,500	16,297	-6.9%
aa) Tőkekonszolidációs különbözet	0	0	0.0%	434	2,397	452.3%
8. Jegyzett tőke	28,000	28,000	0.0%	28,000	28,000	0.0%
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	1,807	1,649	-8.7%	2,562	1,649	-35.6%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	0	0	0	0
10. Tőketartalék	52	52	0.0%	52	52	0.0%
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)						
b) egyéb	52	52	0.0%	52	52	0.0%
11. Általános tartalék	27,387	31,611	15.4%	27,387	31,611	15.4%
12. Eredménytartalék (+)	54,853	81,795	49.1%	56,235	83,766	49.0%
13. Lekötött tartalék	18,987	19,219	1.2%	18,987	19,219	1.2%
14. Értékelési tartalék						
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	12,393	14,250	15.0%	16,565	18,329	10.6%
16. Leányvállalat és közös vezetőség vállalkozás saját tőke változása (+/-)				11,365 *	19,126 **	68.3%
17. Konszolidáció miatti változások (+/-)				3,067	2,770	-9.7%
- adósságkonszolidálás különbözetéből				4,754	4,687	-1.4%
- közbenső eredmény különbözetéből				-1,687	-1,917	13.6%
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése					280	
Források összesen	1,973,664	2,185,255	10.7%	2,142,948	2,488,451	16.1%
Ebből:						
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1,730,073	1,924,539	11.2%	1,748,329	2,028,737	16.0%
(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	56,884	37,120	-34.7%	135,973	134,365	-1.2%
(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)	141,672	174,927	23.5%	161,658	203,153	25.7%

* A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke

9,790 millió Ft

** A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke

10,014 millió Ft

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2002. év I. félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

PK4. Eredménykimutatás

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

	Millió forintban						
	2001. jún. 30. OTP Bank Rt.	2002. jún. 30. OTP Bank Rt.	Változás (%) OTP Bank Rt.	2001. jún. 30. Konszolidált	2002. jún. 30. Konszolidált	Változás (%) Konszolidált	
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	95,824	91,246	-4.8%	103,926	105,983	2.0%	
a) rögzített kamatozási hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	26,417	21,423	-18.9%	28,517	24,148	-15.3%	
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	69,407	69,823	0.6%	75,409	81,835	8.3%	
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	47,974	42,154	-12.1%	50,350	48,162	-4.3%	
KAMATKÜLÖNBÖZET	47,850	49,092	2.6%	53,576	57,821	7.9%	
3. Bevételek értékpapírokból	25	213	752.0%	434	309	-28.8%	
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	20,875	27,493	31.7%	20,342	26,575	30.6%	
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	19,161	25,145	31.2%	19,041	25,427	33.5%	
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	1,714	2,348	37.0%	1,301	1,148	-11.8%	
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrfordítások	2,884	3,210	11.3%	3,280	4,109	25.3%	
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításából	2,790	3,111	11.5%	3,105	4,012	29.2%	
b) befektetési szolgáltatások ráfordításából (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	94	99	5.3%	175	97	-44.6%	
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-892	-1,019	14.2%	-55	-1,220	2,118.2%	
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	15,312	10,188	-33.5%	17,475	8,958	-48.7%	
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításából	15,565	10,587	-32.0%	17,223	9,596	-44.3%	
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	843	2,438	189.2%	1,831	2,530	38.2%	
d) befektetési szolgáltatás ráfordításából (kereskedési tevékenység ráfordítás)	1,482	3,058	106.3%	2,138	3,112	45.6%	
Ebből: - forgatási célú értékpapírok értéktárolásának visszaírása							
d) befektetési szolgáltatás ráfordításából (kereskedési tevékenység ráfordítás)							
Ebből: - forgatási célú értékpapírok értéktárolásának visszaírása							
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	3,272	25,489	679.0%	45,343	56,399	24.4%	
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1,995	3,698	85.4%	43,520	51,356	18.0%	
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei				14,824	13,127	-11.4%	
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóműveletek bevételei				19,351	28,433	46.9%	
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				9,345	9,796	4.8%	
b) egyéb bevételek	1,277	21,791	1,606.4%	1,747	4,943	182.9%	
Ebből: - készletek értéktárolásának visszaírása	6	15	150.0%	6	6		
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei				1,298	4,160	220.5%	
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóműveletek bevételei				80	55	-31.3%	
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				369	728	97.3%	
ba) adóssághozzájárulás miatti keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet					13		
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek					76	87	14.5%
8. Általános igazgatási költségek	28,170	31,796	12.9%	30,163	35,585	18.0%	
a) személyi jellegű ráfordítások	14,041	16,357	16.5%	15,281	18,451	20.7%	
aa) bérköltség	8,961	10,442	16.5%	9,733	11,786	21.1%	
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1,478	1,793	21.3%	1,625	2,197	35.2%	
ac) bérjárulékok	3,602	4,122	14.4%	3,923	4,468	13.9%	
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	14,129	15,439	9.3%	14,882	17,134	15.1%	
9. Értéktárolás leírás	5,410	5,373	-0.7%	5,650	5,829	3.2%	
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	9,619	31,967	232.3%	50,569	59,661	18.0%	
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1,526	2,721	78.3%	28,526	33,498	17.4%	
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai				14,368	12,309	-14.3%	
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóműveletek ráfordításai				14,119	21,177	50.0%	
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				39	12	-69.2%	
b) egyéb ráfordítások	8,093	29,246	261.4%	10,679	12,558	17.6%	
Ebből: - készletek értéktárolásának visszaírása	5		-100.0%	5		-100.0%	
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai				9,949	11,425	14.8%	
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóműveletek ráfordításai				142	185	30.3%	
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				588	948	61.2%	
ba) adóssághozzájárulás miatti keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet				2		-100.0%	
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások				137	127	-7.3%	
c) konszolidálásba bevont egyéb vállalatok költségei				11,225	13,478	20.1%	
c.1.) Konszolidálásba bevont biztosítóműveletek költségei				4,488	6,009	33.9%	
c.2.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				6,737	7,469	10.9%	
11. Értéktárolás követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	9,336	7,272	-22.1%	12,200	11,606	-4.9%	
a) értéktárolás követelések után	8,093	5,967	-26.3%	10,941	9,852	-10.0%	
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1,243	1,305	5.0%	1,259	1,754	39.3%	
12. Értéktárolás visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5,493	4,311	-21.5%	9,681	8,301	-14.3%	
a) értéktárolás visszaírása követelések után	5,213	4,119	-21.0%	9,330	6,534	-30.0%	
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	280	192	-31.4%	351	1,767	403.4%	
13. Értéktárolás a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	49	2	-95.9%	49		-100.0%	
14. Értéktárolás visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1,001	497	-50.3%	1	1	0.0%	
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	22,156	26,456	19.4%	27,411	31,396	14.5%	
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	21,687	25,479	17.5%	23,923	27,366	14.4%	
(1-2+3+4-5+6+7/b.1+7/b.a+7/b.b-8-9-10/b.1-10/b.a-10/b.b.11+12-13+14)							
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	469	977	108.3%	3,488	4,030	15.5%	
(7/a+7/b.2+7/b.3-10/a-10/b.2-10/b.3-10/c.)							
16. Rendkívüli bevételek	3	4	33.3%	4	11	175.0%	
17. Rendkívüli ráfordítások	82	2	-97.6%	219	88	-59.8%	
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-79	2	-102.5%	-215	-77	-64.2%	
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	22,077	26,458	19.8%	27,196	31,319	15.2%	
20. Adófizetési kötelezettség	4,305	4,843	12.5%	5,274	5,892	11.7%	
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)				-79	-333	321.5%	
21. Adózott eredmény (±19-20±a)	17,772	21,615	21.6%	22,001	25,760	17.1%	
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-1,777	-2,161	21.6%	-1,938	-2,375	22.5%	
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékokra, részesedésre							
24. Jövőre hagyott osztalék és részesedés	3,602	5,204	44.5%	3,498	5,056	44.5%	
25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22±23-24)	12,393	14,250	15.0%	16,565	18,329	10.6%	

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

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

PK6. Mérlegen kívüli jelentősebb tételek ¹

Megnevezés	2002. június 30. OTP (millió Ft)	2002. június 30. Konzolidált (millió Ft)
1. Független kötelezettségek	402.013	394.931
Bankári tevékenységből származó garanciák	47.323	47.270
Le nem zárt peres ügyek perértéke	4.211	4.211
Visszaigazolt akkreditívek	1.422	1.422
Hitelkeret igénybe nem vett része	300.383	292.599
Opciók	48.668	49.249
2. Jövőbeni kötelezettségek	219.415	221.272
Határidős értékpapír-vásárlások	2.894	2.894
Határidős devizavásárlások	216.521	218.378

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

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés mértéke

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke				Bevezetett sorozat ¹			
	Időszak elején		Időszak végén		Időszak elején		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi/társaság	25,5	71.280.730	7,6	21.370.000	25,5	71.280.730	7,6	21.370.000
Külföldi intézményi/társaság	44,9	125.688.640	78,8	220.708.640	44,9	125.688.640	78,8	220.708.640
Belföldi magánszemély	18,7	52.395.760	3,3	9.331.750	18,7	52.395.760	3,3	9.331.750
Külföldi magánszemély	0,0	51.360	0,0	51.360	0,0	51.360	0,0	51.360
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	2,1	6.008.250	2,1	6.008.250	2,1	6.008.250	2,1	6.008.250
Saját tulajdon	6,2	17.257.450	5,9	16.500.000	6,2	17.257.450	5,9	16.500.000
Államháztartás részét képező tulajdonos ²	0,1	401.811	0,2	430.001	0,1	401.810	0,2	430.000
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³	2,0	5.600.000	2,0	5.600.000	2,0	5.600.000	2,0	5.600.000
Egyéb	0,5	1.316.000	0,0	0	0,5	1.316.000	0,0	0
ÖSSZESEN	100,0	280.000.001	100,0	280.000.001	100,0	280.000.000	100,0	280.000.000

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

² Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, stb.

³ Pl.: EBRD, EIB, stb.

Tulajdonosi kör megnevezése	Törzsrészvények				Elsőbbségi részvények			
	Időszak elején		Időszak végén		Időszak elején		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi/társaság	25,5	71.280.730	7,6	21.370.000	0,0	0	0,0	0
Külföldi intézményi/társaság	44,9	125.688.640	78,8	220.708.640	0,0	0	0,0	0
Belföldi magánszemély	18,7	52.395.760	3,3	9.331.750	0,0	0	0,0	0
Külföldi magánszemély	0,0	51.360	0,0	51.360	0,0	0	0,0	0
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	2,1	6.008.250	2,1	6.008.250	0,0	0	0,0	0
Saját tulajdon	6,2	17.257.450	5,9	16.500.000	0,0	0	0,0	0
Államháztartás részét képező tulajdonos ²	0,1	401.810	0,2	430.000	100,0	1	100,0	1
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³	2,0	5.600.000	2,0	5.600.000	0,0	0	0,0	0
Egyéb	0,5	1.316.000	0,0	0				
ÖSSZESEN	100,0	280.000.000	100,0	280.000.000	100,0	1	100,0	1

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

² Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, stb.

³ 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.
Bank	15.424.680	17.257.450	16.494.990		
Csoporttagok	22.173.240	24.758.470	23.996.010		

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

Név	Nemzetiség ⁴	Tevékenység ⁵	Mennyiség (db)	Részesedés (%) ₆	Megjegyzés ⁷
—					

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

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

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

⁴ Belföldi (B), Külföldi (K)

⁵ Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézet (F), Intézményi (I), Magán (M), Munkavállaló, vezető tiszt. viselő (D)

⁶ Két tizedesjegyre kerekítve kérjük megadni

⁷ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

TSZ2. Létszám alakulása (fő)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	8.139	8.293	8.566
Konzolidált ¹	10.705	11.210	12.292

¹ a konszolidáció kör változása miatt időben nem összehasonlítható

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

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

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

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

Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A tárgyidőszakban megjelent soronkívüli tájékoztatások

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2002. április 5.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása az IRB adásvételi ügylet lezárásáról
2002. április 8.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. rendkívüli bejelentése saját részvények értékesítési szándékáról
2002. április 10.	Magyar Tőkepiac	Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. mérlegének és eredménykimutatásának lényeges adatai
2002. április 17.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. részesedést szerzett a BÁV Rt.-ben
2002. április 29.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közgyűlési határozatai
2002. május 3.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciói
2002. május 7.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy értékpapír-tulajdonában történt változásról
2002. május 7.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciói
2002. május 8.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciói
2002. május 9.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciói
2002. május 9.	Magyar Tőkepiac	Változott az OTP Bank Rt. egyik vezető beosztású személyének részvénytulajdona
2002. május 13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy értékpapír-tulajdonában történt változásról
2002. május 13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciói
2002. május 14.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciói
2002. május 14.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a Hajdú-Bét részvények értékesítésével

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

Telefon
 Telefax
 E-mail cím
 Befektetői kapcsolattartó

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

		kapcsolatban
2002. május 15.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciói
2002. május 15.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy értékpapír-tulajdonában történt változásról
2002. május 16.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a BÁV Rt. jelentős mértékű részvénytulajdonának megvásárlásáról
2002. május 16.	Magyar Tőkepiac	Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. osztalékfizetési rendje
2002. május 17.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciói
2002. május 17.	Magyar Tőkepiac	Változott az OTP Bank Rt. vezető beosztású személyének részvénytulajdona
2002. május 21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy értékpapírügyletéről
2002. május 21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciói
2002. május 21.	Magyar Tőkepiac	Változott az OTP Bank Rt. vezető beosztású személyeinek részvénytulajdona
2002. május 22.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a Hungaro-Pool 2000 Rt. részvénytulajdonának megvásárlásáról
2002. május 23.	Magyar Tőkepiac	Változott az OTP Bank Rt. vezető állású személyének részvénytulajdona
2002. május 23.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciói
2002. május 24.	Magyar Tőkepiac	Változott az OTP Bank Rt. vezető állású személyének részvénytulajdona
2002. május 24.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciói
2002. június 6.	Magyar Tőkepiac	A cégbíróság bejegyezte az OTP Bank Rt. adatváltozásait
2002. június 12.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciói
2002. június 18.	Magyar Tőkepiac	Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. igazgatóságának hirdetménye az OTP Bank által kibocsátott részvények dematerializált értékpapírokká átalakítása során cserére be nem nyújtott részvények ellenértékének megfizetéséről
2002. június 21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető beosztású személye OTP Bank részvényeket értékesített