

**Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.  
mérlegének és eredménykimutatásának lényeges adatai**

Az 1997. évi CXLIV. törvény 228. § (3) bekezdése alapján, a Bank meghirdetett 2003. április 25-ei közgyűlése kapcsán az OTP Bank Rt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a bank számviteli törvény szerinti konszolidált és nem konszolidált beszámolójának és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait.

**Konszolidált**

Millió Ft-ban

	<b>Mérleg</b>	<b>2001. dec. 31.</b>	<b>2002. dec. 31.</b>
	<b>Eszközök (aktívák)</b>		
1.	Pénzeszközök	378.826	353.980
2.	Állampapírok	580.781	531.896
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	335.015	281.400
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	824.696	1.322.587
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	18.698	21.108
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	9.768	11.578
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	4.911	5.681
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	2.456	5.260
9.	Immateriális javak	14.270	16.248
10.	Tárgyi eszközök	58.639	74.861
11.	Saját részvények	26.357	27.800
12.	Egyéb eszközök	31.125	42.474
13.	Aktív időbeli elhatárolások	35.415	39.209
	<b>Eszközök összesen</b>	<b>2.320.957</b>	<b>2.734.082</b>
	Ebből:		
	- FORGÓESZKÖZÖK	1.276.238	1.255.811
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1.009.304	1.439.062

Millió Ft-ban

	<b>Források (passzívák)</b>	<b>2001. dec. 31.</b>	<b>2002. dec. 31.</b>
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.404	60.832
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.867.298	2.140.397
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	73.735	102.689
4.	Egyéb kötelezettségek	45.317	48.988
5.	Passzív időbeli elhatárolások	27.917	27.227
6.	Céltartalékok	70.376	96.634
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	17.737	19.779
8.	Jegyzett tőke	28.000	28.000
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10.	Tőketartalék	52	52
11.	Általános tartalék	29.450	34.170
12.	Eredménytartalék (+/-)	57.276	86.232
13.	Lekötött tartalék	17.750	16.883
14.	Értékelési tartalék	0	0
15.	Mérleg szerinti eredmény (+/-)	35.175	49.899
16.	Leányvállalat és közös vezetéssű vállalkozás saját tőke változása (+/-)	11.299	19.246
17.	Konszolidáció miatti változások (+/-)	3.171	2.770
18.	Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	0	284
	<b>Források összesen</b>	<b>2.320.957</b>	<b>2.734.082</b>
	Ebből:		
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1.936.667	2.226.799
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	103.824	145.886
	- SAJÁT TŐKE (8.-9.+10.+11.+12.+13.+14.+15.+16.+17.+18.)	182.173	237.536

Millió Ft-ban

	<b>Eredménykimutatás</b>	<b>2001. év</b>	<b>2002. év</b>
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	211.521	220.987
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	100.581	97.574
	<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1.-2.)</b>	<b>110.940</b>	<b>123.413</b>
3.	Bevételek értékpapírokból	504	458
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	44.365	55.921
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	7.616	10.609
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-2.347	3.289
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	110.624	112.271
8.	Általános igazgatási költségek	63.868	76.334
9.	Értékcsökkenési leírás	11.579	12.045
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	122.723	122.972
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	16.583	22.483
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	14.942	19.042
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	233	320
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1.580	60
<b>15.</b>	<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>58.006</b>	<b>69.691</b>
16.	Rendkívüli bevételek	134	53
17.	Rendkívüli ráfordítások	850	1.569
<b>18.</b>	<b>Rendkívüli eredmény (16.-17.)</b>	<b>-716</b>	<b>-1.516</b>
<b>19.</b>	<b>Adózás előtti eredmény (±15.±18.)</b>	<b>57.290</b>	<b>68.175</b>
20.	Adófizetési kötelezettség	10.938	13.599
<b>21.</b>	<b>Adózott eredmény (±19.-20.±20.a.)</b>	<b>46.404</b>	<b>54.985</b>
22.	Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-4.140	-5.086
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	7.089	0
<b>25.</b>	<b>Mérleg szerinti eredmény (±21.±22.+23.-24.)</b>	<b>35.175</b>	<b>49.899</b>

Nem konszolidált

Millió forintban

Mérleg	2001. dec. 31.	2002. dec. 31.
<b>Eszközök (aktívák)</b>		
1. Pénzeszközök	372.593	346.963
2. Állampapírok	481.079	401.855
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	329.778	263.157
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	765.998	1.010.197
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	17.636	153.188
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7.262	5.682
7. Részvények, részesedések befektetési célra	877	622
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	28.815	42.908
9. Immateriális javak	11.866	13.793
10. Tárgyi eszközök	42.380	49.886
11. Saját részvények	17.750	16.883
12. Egyéb eszközök	19.595	50.371
13. Aktív időbeli elhatárolások	31.529	34.615
<b>Eszközök összesen</b>	<b>2.127.158</b>	<b>2.390.120</b>
Ebből:		
- Forgóeszközök	1.189.094	1.154.361
- Befektetett eszközök	906.535	1.201.144

Millió forintban

	2001. dec. 31.	2002. dec. 31.
<b>Források (passzívák)</b>		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	25.133	28.220
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.778.685	1.992.081
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	73.734	62.689
4. Egyéb kötelezettségek	36.911	41.694
5. Passzív időbeli elhatárolások	22.288	23.108
6. Céltartalékok	14.598	20.974
7. Hátrasorolt kötelezettségek	17.293	15.511
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	52	52
11. Általános tartalék	29.450	34.169
12. Eredménytartalék (+)	55.981	84.261
13. Lekötött tartalék	17.750	16.883
14. Értékelési tartalék	0	0
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	27.283	42.478
<b>Források összesen</b>	<b>2.127.158</b>	<b>2.390.120</b>
Ebből:		
- Rövid lejáratú kötelezettségek	1.884.245	2.104.797
- Hosszú lejáratú kötelezettségek	47.511	35.398
- Saját tőke (8-9+10+11+12+13+14+15)	158.516	205.843

Millió forintban

<b>Eredménykimutatás</b>	<b>2001. év</b>	<b>2002. év</b>
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	193.802	188.780
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	95.460	86.065
<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>98.342</b>	<b>102.715</b>
3. Bevételek értékpapírokból	127	332
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	45.684	63.545
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	6.414	7.780
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-5.555	1.748
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	15.766	211.587
8. Általános igazgatási költségek	60.063	67.824
9. Értékcsökkenési leírás	11.129	11.088
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	33.712	231.335
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	12.577	15.134
12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	13.293	13.306
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	272	1.992
14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	4.098	1.349
<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>47.588</b>	<b>59.429</b>
16. Rendkívüli bevételek	214	39
17. Rendkívüli ráfordítások	433	1.386
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-219	-1.347
<b>19. Adózás előtti eredmény (±15±18)</b>	<b>47.369</b>	<b>58.082</b>
20. Adófizetési kötelezettség	8.971	10.885
<b>21. Adózott eredmény (±19-20)</b>	<b>38.398</b>	<b>47.197</b>
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-3.840	-4.719
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	7.275	0
<b>25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)</b>	<b>27.283</b>	<b>42.478</b>

A Bank Igazgatósága a 2002. gazdasági évre vonatkozóan nem javasolja Bank Közgyűlésének a törzsrészvényekre osztalék megállapítását.

Az OTP Bank Rt. közgyűlési dokumentumait a részvényesek 2003. április 10-étől munkanapokon 9-13 óra között a Bank V. kerületi fiókjában (1052 Budapest V. Deák Ferenc u. 7-9) és a BÉT honlapján megtekinthetik.

Budapest, 2003. április 8.

**Az OTP Bank Rt. Igazgatósága**