



OTP Bank Rt.

**2002. évi előzetes
Tőzsdei Gyorsjelentése**

Budapest, 2003. február 14.

OTP Bank Rt. 2002. évi előzetes Tőzsdei Gyorsjelentése

Az OTP Bank Rt. 2002. évi előzetes tőzsdei gyorsjelentése a Bank magyar Számviteli Törvény (MSZSZ) és a Nemzetközi Számviteli Sztenderdek (IAS) előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2002. december 31-i mérlegét és a 2002. december 31-én véget ért 12 hónap nem konszolidált és konszolidált eredmény-kimutatását tartalmazza. A nemzetközi befektetők eligazodását segitendő, az MSZSZ beszámoló adatait a nemzetközi sztenderdekhez közelítő, összehasonlítható formában is bemutatjuk és elemezzük. A jelentésben szereplő adatok nem auditáltak.

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

MSZSZ

Az OTP Bank 2002. évi előzetes adózás utáni eredménye 47.228 millió forint, 8.830 millió forinttal, 23,0%-kal magasabb, mint 2001-ben. A konszern konszolidált adózás utáni eredménye 54.066 millió forint, 16,5%-kal több mint 2001-ben, és 14,5%-kal magasabb, mint a Banké.

2002. évben az OTP Bank adózás előtti eredménye 58.119 millió forint, 22,7%-kal magasabb, mint 2001 hasonló időszakában. A konszern konszolidált adózás előtti eredménye 67.962 millió forint, ami 18,6%-kal magasabb, mint 2001-ben és 16,9%-kal haladja meg a Bank adatát.

A Bank mérlegfőösszege 2001. december 31-e és 2002. december 31-e között 12,3%-kal, 2.389.499 millió forintra nőtt, és 5,8%-kal magasabb, mint 2002. szeptember 30-án. A konszern mérlegfőösszege 2002. december 31-én 2.735.546 millió forint, 17,9%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 14,5%-kal haladja meg a bank 2002. december 31-i mérlegfőösszegét.

Bank			Főbb pénzügyi mutatók MSZSZ	Konszolidált		
2001	2002	változás		2001	2002	változás
2.127,2	2.389,5	12,3%	Összes eszköz (Md Ft)	2.321,0	2.735,5	17,9%
769,8	951,7	23,6%	Ügyfélkihelyezések (Md Ft)	824,7	1.322,3	60,3%
1.811,2	2.011,0	11,0%	Ügyfélforrások (Md Ft)	1.867,3	2.140,5	14,6%
42,5%	47,3%	4,8%	Ügyfélkövetelés/kötelezettség arány	44,2%	61,8%	17,6%
158,5	195,4	23,3%	Saját tőke (Md Ft)	182,2	226,5	24,3%
13,4	12,2	-8,9%	Tőkeáttétel	12,7	12,1	-5,2%
47,4	58,1	22,7%	Adózás előtti eredmény (Md Ft)	57,3	68,0	18,6%
38,4	47,2	23,0%	Adózás utáni eredmény (Md Ft)	46,4	54,1	16,5%
			Törzsrészcévre jutó adózott eredmény (EPS)			
145,8	179,1	22,9%	hígitatlan (Ft)	181,22	211,05	16,5%
137,1	168,7	23,0%	hígitott (Ft)	165,73	193,09	16,5%
1,89%	2,09%	0,20%	Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,11%	2,14%	0,03%
26,9%	26,7%	-0,2%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	28,5%	26,5%	-2,1%
17,7%	21,4%	3,7%	Saját tőke arányos reál megtérülés (reál ROE)	19,3%	21,2%	1,8%
1.936,9	2.187,1	12,9%	Átlagos mérlegfőösszeg (Md Ft)	2.198,9	2.528,3	15,0%
98,3	102,7	4,4%	Nettó kamatbevétel (Md Ft)	110,9	123,3	11,1%
5,08%	4,70%	-0,38%	Számított marzs	5,0%	4,9%	-0,17%

IAS

Az OTP Bank 2002. évi IAS adózás utáni eredménye 51.931 millió forint, 10.763 millió forinttal, 26,1%-kal magasabb, mint 2001-ben. A konszern konszolidált adózás utáni IAS eredménye 61.022 millió forint, 24,7%-kal több mint 2001-ben, és 17,5%-kal magasabb, mint a Banké.

A Bank IAS mérlegfőösszege 2002. szeptember 30-a és 2002. december 31-e között 7,3%-kal, 2.389.193 millió forintra nőtt. Ez 13,6%-kal magasabb, mint 2001. december 31-én. A konszern mérlegfőösszege 2002. december 31-én 2.720.748 millió forint, 18,8%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 13,9%-kal haladja meg a bank 2002. december 31-i mérlegfőösszegét.

Bank			Főbb pénzügyi mutatók	Konzolidált		
2001	2002	változás	IAS	2001	2002	változás
2.103,6	2.389,2	13,6%	Összes eszköz (Md Ft)	2.289,6	2.720,7	18,8%
760,2	995,0	30,9%	Összes hitel (Md Ft)	771,3	1.279,8	65,9%
1.842,7	2.045,7	11,0%	Összes betét (Md Ft)	1.891,5	2.151,2	13,7%
41,3%	48,6%	7,4%	Hitel/betét arány	40,8%	59,5%	18,7%
151,8	193,1	27,2%	Saját tőke (Md Ft)	167,3	215,3	28,7%
13,9	12,4	-10,7%	Tőkeáttétel	13,7	12,6	-7,7%
50,4	63,0	25,1%	Adózás előtti eredmény (Md Ft)	60,5	75,5	24,7%
41,2	51,9	26,1%	Adózás utáni eredmény (Md Ft)	49,0	61,0	24,7%
			Törzsrészesvényre jutó adózott eredmény (EPS)			
156,28	196,93	26,0%	hígitatlan (Ft)	191,17	238,21	24,6%
147,03	185,47	26,1%	hígitott (Ft)	174,83	217,94	24,7%
2,05%	2,31%	0,27%	Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,25%	2,44%	0,18%
29,6%	30,1%	0,5%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	32,6%	31,9%	-0,7%
20,4%	24,8%	4,4%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (reál ROE)	23,4%	26,6%	3,2%
2.011,8	2.246,4	11,7%	Átlagos mérlegfőösszeg (Md Ft)	2.171,4	2.505,2	15,4%
96,8	109,0	12,6%	Nettó kamatbevétel (Md Ft)	113,5	133,9	18,0%
4,48%	4,58%	0,09%	Számított marzs (nettó, céltartalék után)	4,94%	4,94%	0,00%

2002. IV. NEGYEDÉV FŐBB TENDENCIÁINAK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az alábbiakban összefoglaljuk a 2002 negyedik negyedév főbb adatait és összehasonlítjuk a Bank 2001 negyedik, illetve 2002 harmadik negyedéves teljesítményével.

Főbb pénzügyi mutatók	változás				
Bank, MSZSZ	4Q2001	3Q2002	4Q2002	4Q02/4Q01	4Q02/3Q02
Összes eszköz (Md Ft)	2.127,2	2.257,7	2.389,5	12,3%	5,8%
Ügyfélkihelyezések (Md Ft)	769,8	1.042,7	951,7	23,6%	-8,7%
Ügyfélforrások (Md Ft)	1.811,2	1.858,0	2.011,0	11,0%	8,2%
Ügyfélkihelyezés/forrásarány	42,5%	56,1%	47,3%	4,8%	-8,8%
Saját tőke (Md Ft)	158,5	185,3	195,4	23,3%	5,5%
Tőkeáttétel	13,4	12,2	12,2	-8,9%	0,4%
Adózás előtti eredmény (Md Ft)	12,5	15,8	15,9	26,8%	0,5%
Adózás utáni eredmény (Md Ft)	10,0	13,0	12,6	26,7%	-3,0%
Törzsrészesvényre jutó adózott eredmény (EPS)					
hígitatlan (Ft)	38,0	49,3	47,7	25,6%	-3,2%
hígitott (Ft)	35,6	46,4	45,0	26,5%	-3,0%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	1,92%	2,34%	2,17%	0,25%	-0,17%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	25,80%	28,87%	26,50%	0,70%	-2,36%
Átlagos mérlegfőösszeg (Md Ft)	2.016,1	2.194,5	2.313,6	14,8%	5,4%
Nettó kamatbevétel (Md Ft)	25,9	26,5	27,1	4,7%	2,5%
Számított marzs	5,14%	4,83%	4,69%	-0,45%	-0,14%

Az OTP Bank mérlegfőösszege 2002. negyedik negyedévében 131,8 milliárd forinttal (5,8%-kal) nőtt. A növekedés mértéke magasabb volt, mint 2001. negyedik negyedévében (5,1%).

Eszköz oldalon a pénzeszközök 35,7%-os (91,2 milliárd forintos) növekedése és az állampapírok állományának 7,1%-os csökkenése (30,8 milliárd forint) volt említésre méltó. A hitelintézetekkel szembeni követelések összességében 9,2%-kal csökkentek. Az ügyfélkihelyezések 91,0 milliárd forinttal, 8,7%-kal csökkentek, a Forrás hitelek Jelzálogbanknak történő eladása, illetve egyes államilag garantált vállalkozói projecteknek nyújtott hiteleknek a vállalkozóiból az állammal szembeni követelések közé történt átsorolása miatt.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 21,5%-kal csökkentek, ezen belül a látra szóló kötelezettségek 4,6 milliárd forinttal voltak alacsonyabbak. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, az

ügyfélforrások 153,1 milliárd forinttal (8,2%-kal) nőttek, ezen belül a lakossági betétek 100,9 milliárd forinttal, a vállalkozói betétek 61,2 milliárd forinttal nőttek, míg az önkormányzatok betétei 9,0 milliárd forinttal voltak alacsonyabbak mint szeptember 30-án. A forrás oldali céltartalékok állománya 12,5%-kal volt magasabb, egyéb céltartalék felszabadtítása és általános kockázati céltartalék képzés eredményeként. Az időszakos osztalékalap megképzése után a Bank saját tőkéje 10,1 milliárd forinttal, 5,4%-kal nőtt 2002. szeptember 30-a óta.

A Bank a negyedik negyedévben 15.867 millió forint adózás előtti és 12.614 millió forint adózás utáni eredményt ért el, ami 26,8%-kal, illetve 26,7%-kal magasabb mint 2001 negyedik negyedévében és 0,5%-kal magasabb illetve csak 3%-kal marad el a 2002 harmadik negyedévi eredménytől. Ezen belül a nettó kamatbevételek 27,1 milliárd forintot értek el, ami 4,7%-kal volt magasabb, mint 2001 negyedik negyedévében, és 2,5%-kal volt magasabb, mint 2002. harmadik negyedévében. 2001 negyedik negyedévéhez viszonyítva a kamatbevételek 0,8%-kal növekedtek, a kamatkidadások 3,6%-kal estek vissza, míg 2002. harmadik negyedévéhez viszonyítva a növekedés 5,1%-os, illetve 8,4%-os volt. A Bank 2002 negyedik negyedévi átlagos mérlegfőösszege 14,8%-kal volt magasabb, mint 2001 hasonló időszakában. Az eszközök átlagkamatozása 9,95%-os, az átlagos forrásköltség 4,64%-os volt. A 2001 év hasonló időszakához viszonyítva kamatkülönbség 15 bázisponttal 5,31%-ra, a nettó kamatmarzs 45 bázisponttal 4,69%-ra csökkent. A kamatrés 5 bázisponttal magasabb, a marzs 14 bázisponttal alacsonyabb volt, mint 2002 harmadik negyedévében.

A nem kamat jellegű bevételek 68,0%-kal 20.720 millió forintra nőttek, ezen belül a nettó díj- és jutalékbevételek 55,9%-kal voltak magasabbak, mint 2001 negyedik negyedévében. A növekedés 2002 harmadik negyedévéhez viszonyítva 21,2%-os, illetve 28,6%-os volt. A nem kamat jellegű bevételek aránya az összes bevételben 43,3%-ot ért el, míg 2001-ben ez az arány 32,3%-os volt. A Bank összes bevételei 25,2%-kal 47.845 millió forintra, a nem kamat jellegű kiadások 13,7%-kal 27.981 millió forintra nőttek 2001. negyedik negyedévéhez viszonyítva. Az OTP Bank 2002. negyedik negyedéves adózás előtti eredménye 19.864 millió forintos üzleti eredmény és 3.997 millió forintos céltartalékképzés és hitelezési veszteség eredményeként alakult ki, ami a bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti tevékenység eredményének 45,9%-os növekedését, a céltartalék képzési kötelezettség 262,0%-os emelkedését jelenti.

Az egy részvényre jutó negyedik negyedéves higitatlan eredmény (EPS) 47,74 Ft, higitottan 45,05 Ft. Ez az MNB 2002. szeptember 30. és december 31. közötti átlagos középárfolyama (239,20 HUF/USD) alapján 0,20 USD-nek, ill. 0,19 USD-nek felelt meg.

2002 negyedik negyedévében az éves szinten számított átlagos eszközarányos megtérülés 2,17%-os, az átlagos saját tőkearányos megtérülés 26,5%-os volt, és így 25 bázisponttal, ill. 70 bázisponttal magasabb, mint a 2001-es év azonos időszakában.

2002. ÉV FŐBB NEM KONSZOLIDÁLT ADATAI

Az OTP Bank 2002. évi előzetes **adózás előtti eredménye** 58.119 millió forint volt, mely 22,7%-kal magasabb, mint 2001-ben. Ez 71.643 millió forintos **üzleti eredmény** és 13.524 millió forintos céltartalék képzés, értékvesztés és hitelezési veszteség eredményeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 28,2%kal, a céltartalék képzés pedig 58,5%-kal emelkedett.

2001-hez viszonyítva kis mértékben csökkenő (18,9%-ról 18,7%-ra) számított adózási kulcs mellett **az előzetes adózott eredmény** 47.228 millió forint lett, 8.830 millió forinttal, azaz 23,0%-kal magasabb, mint 2001-ben.

Az 4.723 millió forintos általános tartalékképzés és a 2002. évre meghirdetett osztalékpolitika szerinti 25%-os kifizetési aránynak megfelelő osztalékalap megképzése után az OTP Bank előzetes **mérleg szerinti eredménye** 2002. évben 32.054 millió forint lett, ami 17,5%-kal magasabb, mint 2001. év auditált adata.

2002-ben az egy részvényre jutó **higitatlan** eredmény (EPS) 179,10 Ft, higitottan 168,67 Ft, 22,9%-kal, ill. 23,0%-kal több mint a 2001-ben. Ez az MNB 2002. január 1. és december 31. közötti átlagos

középárfolyama (258,13 HUF/USD) alapján 0,69 USD-nek, ill. 0,65 USD-nek felelt meg, 22,9%-kal, illetve 23,0%-kal a 2001. évi adatok felett.

A Bank átlagos éves szintre számított saját **tőke arányos megtérülése** (ROE) 2002-ben 26,7%-os, átlagos **eszközarányos megtérülése** (ROA) 2,09%-os volt (2001-ben 26,9%, ill. 1,89%). A nem konszolidált reál ROE (ROE mínusz infláció) 21,4%-ot tett ki, amely az átlagos saját tőke gyors (23,7%-os) növekedése és a csökkenő infláció (5,3%) miatt magasabb, mint 2001-ben, és meghaladja a Bank hosszú távú terveinek megfelelő értékét.

NETTÓ KAMATBEVÉTEL

2002-ben a bank *nettó kamatbevétele* 102,7 milliárd forint volt, 4,4%-kal magasabb, mint 2001. évben. Ez 188,8 milliárd forintos kamatbevétel (2,6%-os csökkenés) és 86,1 milliárd forintos kamatkiadás (9,8%-os csökkenés) eredményeként alakult ki.

A bankközi számlákról elért kamatbevétel a swap ügyletek 6,3 milliárd forinttal növekvő eredménye mellett 25,1%-kal csökkent, az átlagos kihelyezés 15,6%-os csökkenése és a bankközi kamatszint csökkenése mellett. A 2001-hez viszonyítva 14,6%-kal csökkentek az értékpapírok után kapott kamatok is, az átlagállomány 0,2%-os növekedése és az állampapírok átlagos hozamának csökkenése mellett. A 51,8%-kal magasabb átlagos volumennel párhuzamosan, a kamatozás 455 bázispontos csökkenése ellenére 19,2%-kal növekedtek a lakossági számlákról származó kamatbevételek. A vállalkozói és önkormányzati hitelezésből származó kamatbevétel 11,9%-os, illetve 2,5%-os növekedést mutatott a volumen 32,0%-os, illetve 31,8%-os növekedése és a kamatozás csökkenése mellett. A lakossági számlákról a kamatbevételek 27,5%-a, a vállalkozói számlákról 25,5%-a keletkezett.

A *kamatkiadások* az ügyfél források volumenének növekedése ellenére, a vállalkozói számlák kivételével minden számlacsoportra csökkentek. A bankközi források esetében (elsősorban refinanszírozott kinnlevőségekre) a forint kötelezettségek növekedése miatt a kamatkiadás magasabb volt, amihez hozzájárult a swap ügyletek volumenének növekedése miatt az itt elszámolt veszteség növekedése is. A kibocsátott értékpapírokra fizetett kamatok 51,6%-kal csökkentek. A lakossági számlákra fizetett kamatok a kamatszint csökkenése és a betéti szerkezet átalakulása eredményeként 12,2%-kal estek, részesedésük a teljes kamatkiadásban a forrásszerkezetnek megfelelően 76,3% volt.

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

	Átlagállomány	kamatozás (bp)	kamatbevétel/kiadás
Ügyfél kihelyezés	+38,0%	-231	+14,8%
Összes eszköz	+12,9%	-138	-2,6%
Ügyfélforrás	+10,9%	-101	-9,9%
Összes forrás	+12,9%	-99	-9,8%

2002 évben a Bank átlagos kamatozó eszközeinek hozama 9,68%-os, forrásköltsége 4,54%-os volt, a kamatkülönbözöt 5,15%-ot ért el, 25 bázis ponttal alacsonyabbat, mint 2001-ben. Az átlagos mérlegfőösszeg 2002-ben 12,9%-kal volt magasabb, mint 2001. évben, az ez alapján számított átlagos kamatszint az eszközökre 138 bázisponttal 8,63%-ra, a forrásoknál 99 bázisponttal 3,94%-ra csökkent. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 4,70% volt, ami 38 bázis ponttal kisebb, mint egy évvel korábban. A csökkenés megfelel a banki stratégiában jelzettnek.

KIHELYEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

A banki hitelállomány minősége az **év negyedik negyedévében** összességében rem változott. 2002. december 31-én a teljes minősítendő követelésállományon belül a minősített állomány 4,16%-ot képviselt, a szeptember 30-i 4,24%-kal. Ez annak az eredménye, hogy a negyedik negyedév végén az összes követelés 8,6%-kal volt kisebb, mint a szeptember 30-i érték. Ezen belül a problémamentes követelések állománya 8,5%-kal csökkent, a minősített állomány csökkenése viszont 10,3%-os volt és 5,9 milliárd forintot tett ki. A problémás állomány (mely a külön figyelendő állományt nem tartalmazza) a negyedik negyedévben 7,2 milliárd forinttal, 17,6%-kal csökkent. A problémás hitelek aránya ezáltal 3,0%-ról 2,7%-ra esett.

A teljes minősített állományon belül a külön figyelendő állomány 1.249 millió forinttal (7,5%) , a kétes 3.074 millió forinttal (20,5%) volt magasabb, a rossz állomány 2,0 milliárd forinttal (18,3%) volt alacsonyabb, mint szeptember 30-án. Az átlag alatti kategóriában az állomány 8,2 milliárd forinttal (55,9%) csökkent. A negyedév során a lakossági üzletágban 5,5 milliárd forinttal (33,4%) csökkent a minősített állomány, elsősorban minősített hiteleknek a workout leányvállalat részére történt értékesítése miatt.

A kereskedelmi banki üzletágban a követelésállomány 5,3%-kal csökkent a negyedév során, a minősített állomány 4,8%-os csökkenése mellett. Ezen belül további átrendeződés illetve átsorolás ment végbe, a külön figyelendő állomány 1,5 milliárd forinttal, a kétes 4,8 milliárd forinttal nőtt, míg az átlag alatti minősítésű hitelek 7,8 milliárd forinttal, a rosszak pedig 0,5 milliárd forinttal csökkentek. Mintegy 60 milliárd forint összegű problémamentes állomány kikerült a minősítendő tételek közül, mivel ezek az állammal szembeni követelésekké váltak.

A Bank prudenciális okokból megemelte a Dunaferr követelések egy részének, mintegy 7,6 milliárd forintnak a minősítését és azt a kétes állományba sorolta (további 20%-os céltartalék képzése mellett). Ezen túlmenően a vállalkozói üzletágban további, addicionális tartalékképzés vált indokolttá, elsősorban gyenge nyugat-európai konjunkturális helyzet valamint a forint felértékelődése és az ezt követő gazdasági bizonytalanság által érintett iparágakban, mint turizmus, idegenforgalom illetve a magyarországi multinacionálisok beszállítói.

Az összes követeléseken belül az ügyfélkövetelések állománya 8,5%-kal csökkent. Az negyedik negyedév során a kereskedelmi banki üzletágban 4,8%-kal, a lakossági üzletágban 33,4%-kal csökkent, az önkormányzati üzletágban 1,5 milliárd forinttal nőtt a minősített hitelek állománya 2002. szeptember 30-ához viszonyítva. A hitelintézetekkel szembeni minősített követelések állománya 3%-kal csökkent.

Míg **2001. december 31-e** óta a teljes kinnlevőség 10,4%-kal (ezen belül az ügyfélkinnlevőségek állománya 23,0%-kal) volt magasabb, addig a minősített kinnlevőségek állománya 15,2%-kal nőtt (amelyen belül az ügyfélkövetelések növekedése 15,3%-os volt), így a 2001. december 31-i állapothoz viszonyítva a minősített állomány aránya 4,0%-ról 4,2%-ra növekedett. A problémás állomány a 2001. december 31-i 26,9 milliárd forintról 33,5 milliárd forintra, 24,3%-kal növekedett, elsősorban a kereskedelmi banki üzletág kétes hiteleinek 10,8 milliárd forintos növekedése és a lakossági rossz hitelek 3,3 milliárd forintos csökkenése eredményeként. A 2002. december 31-i 51,4 milliárd forintos minősített állományra a Bank 20,6 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami a céltartalékkal való fedezettség szintjét a minősített állomány szerkezeti változásának megfelelően 40,1%-ra csökkentette (2001. december 31-én 48,6%). A 33,5 milliárd forintos problémás követelésállományra képzett 19,4 milliárd forint értékvesztés 57,9%-os fedezettséget jelent.

	2002. december 31.		2001. december 31.	
	Összesen (mFt)	Megoszlás %	Összesen (mFt)	Megoszlás %
Összes kinnlevőség	1.234.725	100,0%	1.118.727	100,0%
Problémamentes	1.183.327	95,8%	1.074.121	96,0%
Minősített	51.398	4,2%	44.606	4,0%
Céltartalék	20.606		21.683	
Fedezettség	40,1%		48,6%	
Ebből: Problémás	33.459	2,7%	26.913	2,4%
Céltartalék	19.362		20.664	
Fedezettség	57,9%		76,8%	

A kereskedelmi banki üzletág részesedése a minősített állományból egy év alatt 65,4%-ról 74,6%-ra növekedett, a lakossági üzletágé ezzel párhuzamosan 21,4%-ra csökkent. Ugyanakkor a céltartalék-állomány 67,2%-át a kereskedelmi banki üzletágban, 31,1%-át a lakosságban képezte a Bank.

A kintlévőség állomány egyes minősítési szempontok szerinti és a céltartalék-állomány üzletágak szerinti megoszlása 2002. december 31-én, illetve 2001. december 31-én az alábbi volt:

	2002. dec. 31.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes		27.0%	45.1%	21.0%	6.9%
Problémamentes		27.2%	43.8%	21.9%	7.1%

Minősített	21.4%	74.6%	0.3%	3.6%
Céltartalék	31.1%	67.2%	0.8%	0.9%

2001. dec. 31.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	23.5%	41.1%	29.2%	6.2%
Problémamentes	23.1%	40.1%	30.4%	6.4%
Minősített	33.5%	65.4%	0.4%	0.7%
Céltartalék	46.0%	52.3%	0.8%	0.9%

A Bank 2002-ben ügyfél kockázati portfóliója után 8.811 millió forint értékvesztést és céltartalékot képzett, illetve hitelezési veszteséget számolt el (55,8%-kal többet, mint 2001-ben). A Bank megképezett 3.324 millió forint (+39,7%), a Hitelintézeti törvény által előirt, általános kockázati céltartalékot a kockázattal súlyozott eszközeinek jelentős növekedése alapján. A bank a nem fedezeti határidős üzletekre megképezett 985 millió forint céltartalékot, valamint 404 millió forint egyéb céltartalékot is képzett. A hitelkockázati céltartalékképzés az éves átlagos ügyfélkihelyezés állományhoz viszonyítva 0,95%-os annualizált arányt jelentett, szemben a 2001. évi 1,12%-kal.

NEM KAMAT JELLEGŰ BEVÉTELEK

A **nem kamat jellegű bevételek** 2002. évben 64.614 millió forintot értek el, ami 51,1%-kal magasabb, mint 2001-ben. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 42,1%-kal 56.883 millió forintra növekedtek (a kapott díjak és jutalékok 39,0%-kal, míg a fizetett díjak és jutalékok 19,7%-kal voltak magasabbak). -

Említésre méltó, hogy a kártya üzletág jutalékbevétele 29,9%-kal volt magasabb, mint 2001-ben és elérte a 18,3 milliárd forintot. Ezen belül is az ATM és POS készpénz felvételi díjai, valamint a kereskedői jutalékok növekedtek számottevően a forgalom emelkedése eredményeként. A hitel üzletág jutalékai 191,0%-kal 13,3 milliárd forintra nőttek. A vállalkozói hitelezés erőteljes növekedése a forint és deviza hitelek utáni jutalékbevételt is növelte, míg a lakossági üzletágban a 2000. évi, a saját forrásból, illetve a konzorciálisan nyújtott Forrás hitelek, valamint a Jelzálogbank részére értékesített hitelekhez kapcsolódó költségtérítés, a visszavásárlási kötelezettséghez kapcsolódó díj illetve a Jelzálogbanktól kapott megbízási díj növekedése volt számottevő. A lakossági folyószámlákra kapott jutalékok 16,6%-kal voltak magasabbak, a betét üzletág jutalékai 13,4%-kal csökkentek. Az értékpapír üzletág jutaléka 32,6%-kal növekedett, elsősorban az deviza opciós díjak soron.

Az értékpapír-forgalmazás az év során 618 millió forint nettó árfolyam veszteséget realizált, szemben a 2001-es év azonos időszakának 1.642 millió forintos veszteségével. 2002-ben a Bank a magyar államkötvényeken 1.137,9 millió forint árfolyamvesztést számolt el. Ebből 305,7 millió forint a kereskedési tevékenységből, míg 832,2 millió forint a névérték felett vásárolt kötvények prémiumán realizált, illetve elhatárolt amortizációja volt. Így a Bank a Magyar Államkötvényeken 1,290,3 millió forinttal kisebb veszteséget, a diszkont kincstárjegyeken 109,3 millió forinttal több eredményt realizált, mint 2001-ben. Külföldi államkötvényeken 423,4 millió forint volt az eredmény. Összességében a Bank a részvényeken és részesedéseken mintegy 289 millió forint veszteséget, a kereskedési tevékenységen mintegy 100 millió forint veszteséget számolt el, míg realizált 120 millió forint illetve elhatárolt -546 millió forint prémiumot a névérték felett vásárolt portfólión.

A devizakereskedelem árfolyameredménye 2002-ben összesen 3.553 millió forint volt. Ez 18,5%-kal nagyobb, mint 2001-ben. Az eszköz forrás tételek átértékelésének vesztesége az árfolyamok kedvező alakulása miatt mintegy 1,7 milliárd forinttal kevesebb (642 millió forint) veszteséget okozott a Banknak. Ugyanakkor a devizaárfolyam rés 4,8 milliárd forintos eredménye 3,3 milliárd forinttal kisebb mint 2001-ben. A Bank növelte a valutamarzsból illetve a nem fedezeti ügyletekből származó eredményét. A Bank a forint-deviza swap ügyletek megnövekedett állománya (a tizenkét hónap átlaga mintegy 84 milliárd forint) miatt is jelentős mérleg szerint hosszú pozíciót tartott (2001. évi rövid pozícióval szemben). A deviza kereskedelem és a swap ügyletek (bankközi kamatbevétel illetve kiadás sorokon jelentkező) összesített eredménye 2002-ben 9,5 milliárd forint volt, szemben a 2001. évi 4,6 milliárd forinttal, azaz a Bank eredményességét a swap ügyletek kedvezően befolyásolták.

Az ingatlanforgalmazás nyeresége 22 millió forint volt, szemben az egy évvel korábbi 168 millió forintos veszteséggel.

A 4,8 milliárd forintot kitevő egyéb nem kamat jellegű bevételek 3,2 milliárd forinttal, 205,2%-kal voltak magasabbak mint 2001-ben. Ebből közel 2 milliárd forintot képvisel az adósságrendezési program keretében visszavásárolt lakáshitelek bevétele, és 572 millió forint a negatív cégérték (OBS) időarányos eredménye. A Bank mintegy 200 millió forinttal több osztalékot kapott, míg a kiszámlázott szolgáltatások értéke is közel 500 millió forinttal volt magasabb mint 2001-ben.

A nem kamat jellegű bevételek aránya az összes bevételben 38,6% volt, amely 8,3%ponttal magasabb, mint 2001-ben.

A Bank **összes bevétele** 167.304 millió forint volt, ami az inflációt számottevően meghaladó, 18,6%-os növekedést jelent.

A NEM KAMAT JELLEGŰ KIADÁSOK

A **nem kamat jellegű kiadások** 2002. évben 95.661 millió forintot tettek ki, ami a bevételek növekedésénél számottevően lassabb, 12,3%-os emelkedést jelent.

A személyi jellegű ráfordítások 15,4%-kal voltak magasabbak. Ebben a 2002. év elején a dolgozóknak juttatott, átlagosan 10,0%-os béremelés mellett az opciós és bonusz részvény program költsége játszott szerepet. A Bank a teljes bevételének 22,5%-át fordította személyi kiadásokra, szemben a 2001. évi 23,1%-kal. Az értékcsökkenés 11.088 millió forint volt, 41 millió forinttal kevesebb, mint egy évvel korábban.

Az egyéb nem kamat jellegű ráfordítások 13,2%-kal, 5,5 milliárd forinttal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb a banki működéssel kapcsolatos anyagjellegű ráfordítások ezen belül a kommunikációs és bérleti díjak valamint az egyéb költségek (4,1 milliárd forintos ill. 14,9%-os növekedés), továbbá a helyi adók (618 millió forintos ill. 17,6%-os növekedés). A belföldi és külföldi vállalkozóknak fizetett szakértői, illetve egyéb szolgáltatások díjai csökkentek. A Bank által fizetett egyéb bérleti díjak jelentősen nőttek.

A Bank éves **kiadás/bevétel arány** mutatója 2002-ben 57,2% volt, ami 320 bázisponttal alacsonyabb, mint 2001. évben és a tervezettnél is kedvezőbb.

MÉRLEG

2002. december 31-i nem auditált, nem konszolidált mérleg a magyar számviteli előírások szerinti szerkezetben és tartalommal.

A bank **összes eszközei** 2002. december 31-én 2.389.499 millió forintot tettek ki, amely 12,3%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A növekedés magasabb, mint a 2001. december vége óta jelentkező infláció mértéke, így a Bank mérlegfőösszege reálértékben nőtt. A Bank előzetes piaci részesedése a magyar bankrendszerben a mérlegfőösszeg alapján 22,1% volt (2001. december végén 22,3%).

A Bank eszközei között a **pénzeszközök** 6,9%-kal csökkentek, amelyet a pénztár 2,4%-os növekedése, és az MNB-nél éven belül lekötött forint betétek 3,5%-os csökkenése okozott. Az MNB forint elszámolási számla egyenlege valamivel nagyobb mértékben (10,3%-kal) csökkent.

Az **állampapírok** állománya 16,5%-kal 401,9 milliárd forintra csökkent az egy évvel ezelőtti állapothoz képest. A forgatási célú állampapírok 106,5 milliárd forinttal, 78,1%-kal 29,8 milliárd forintra csökkentek, míg a befektetési célú állampapírok állománya 27,3 milliárd forinttal, 7,9%-kal 372,1 milliárd forintra növekedett. Ezen belül is a Magyar Államkötvények 13,7%-os növekedése jelentős.

A **bankközi kihelyezések** 2001. december 31-e óta 20,2%-kal csökkentek és a mérlegfőösszeg 11,0%-át képviselik. A csökkenésen belül legjelentősebb volument a belföldi és külföldi bankoknál elhelyezett devizabetétek képviselik, összhangban a devizahitelezés növekedésével.

A banki összes eszközökön belül az **ügyfélkihelyezések** aránya 39,9% (2001. december végén 36,2%), állománya 951,7 milliárd forint volt, ami 23,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Az üzleti hitelek állományán belül az elmúlt 12 hónapban a lakossági hitelek 27,7%-kal, a vállalkozói hitelek 20,2%-kal bővültek. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek volumene 35,6%-kal emelkedett.

A 2002. december végére 558,6 milliárd forintot elérő **vállalkozói hitelekből** a *gazdálkodó szervezeteknek* nyújtott hitelek állománya összességében 23,2%-kal, 519,1 milliárd forintra nőtt az elmúlt egy év folyamán. Ezen belül a beruházási hitelek állománya 25,7%-kal, míg a forgóeszköz hitelek 0,6%-kal csökkentek és 22,8%-kal részesedtek a gazdálkodó szervezeteknek nyújtott hitelekből. A 32,2%-kal nagyobb volumenű devizahitelek a gazdálkodóknak nyújtott hitelek 27,5%-át képviselték az egy évvel korábbi 25,6%-kal szemben. A folyószámla hitelek állománya az év során 39,4%-kal nőtt. A *kisvállalkozóknak* nyújtott hitelek állománya 8,0%-kal, 0,6 milliárd forinttal nőtt. Ezen hitelek részesedése a vállalkozási hitel portfolióban az egy évvel korábbi 1,5%-ról 1,3%-ra csökkent.

Az OTP Bank **lakossági** hiteleinek állománya 2002. december 31-én 329,8 milliárd forintot tett ki, amely a 2001. december végi állományt 27,7%-kal haladja meg. A lakáshitelek ezen belül 40,8%-kal 212,4 milliárd forintra növekedtek. A 2001 augusztusában bevezetett Forrás hitel termékek banknál levő állománya december 31-én 87,4 milliárd forintot tett ki, a 2000. évi feltételű hitelek 5,9%-kal 80,2 milliárd forintra nőttek. A korábbi feltételű lakáshitelek állományai tovább csökkentek. A jelzálog típusú hitelek állománya 1,9%-kal, 45,4 milliárd forintra csökkent egy év alatt.

A **fogyasztási hitelek** 17,8%-kal növekedtek, állományuk 72,0 milliárd forintot tett ki 2002 december végén. A **lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek** összességében 23,3%-os növekedéssel 69,8 milliárd forintos állományt értek el. Ezen belül a C-hitelek volumene 2001 december végéhez viszonyítva 88,3%-kal 24,8 milliárd forintra növekedett. Az áruvásárlási hitelek és a személyi hitelek állománya tovább csökkent.

2002 december 31-én a Bankkal szemben állt fenn a lakossági építési és ingatlanvásárlási hitelek 27,2%-a (2001 decemberében 46,5%), míg a csoport (Bank, LTP és Jelzálogbank) lakáshitel piaci részesedése 52,0%-ot ért el (2001 december végén 46,7%). A bank piacrészesedése a fogyasztási és lombardhitelek vonatkozásában 18,4%-os volt (21,2%).

Az **önkormányzati** hitelállomány 2001 december óta eltelt egy év során tovább bővült, 46,7 milliárd forintról 63,3 milliárd forintra nőtt. A költségvetési szerveknek nyújtott hitelek állománya 2002 végére 62,5 milliárd forintra nőtt, egyes államilag garantált vállalkozói projecteknek nyújtott hiteleknek a vállalkozóiból az állammal szembeni követelések közé történt átsorolása miatt.

2002. december végén a Bank **hitel piaci részesedése** változatosan alakult. Az előzetes adatok szerint 2002. december 31-én a Bank részesedése a bankrendszer teljes hitelállományában 15,7% volt (2001. december 31-én 16,1%). Ezen belül a Bank nyújtotta a lakossági hitelek 23,0%-át (2001. december végén 30,7%), a vállalkozói hitelek 12,2%-át (2001. december végén 11,8%) és az önkormányzatok hiteleinek 58,8%-át (2001. december végén 65,3%). A Bankcsoport nyújtotta a bankrendszer hitelállományának 19,8%-át (2001 végén 17,3%).

2002. december 31-én az ügyfélforrások a Bank **forrásállományából** 84,2%-ot képviseltek. Állományuk 199,8 milliárd forinttal, azaz 11,0%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban és az 2.011,0 milliárd forintot tett ki. A növekményből a lakossági üzletág 118,1 milliárd forinttal, a vállalkozó üzletág 88,3 milliárd forinttal részesedtek, míg az önkormányzati betétek 6,6 milliárd forinttal csökkentek.

A **lakossági betétek** állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 8,4%-kal, 1.523,7 milliárd forintra duzzadt, részaránya az ügyfélbetétekben 75,8%-ot ért el. A 2001. december végétől eltelt egy év során a forintbetétek 181,8 milliárd forinttal nőttek, a forintban kifejezett devizabetétek 63,7 milliárd forinttal csökkentek. 2002. december 31-én a Bank piaci részesedése a bankrendszer összes betétjében 30,0 % volt (2001 december végén 30,7%).

A forint betétállományon belül a könyves betétek állománya kis mértékben csökkent. A vezértermékek számító folyószámla betétek - összhangban a menedzsment által meghirdetett üzletpolitikával - jelentős mértékben, 630,2 milliárd forintról 834,4 milliárd forintra, azaz 32,4%-kal növekedtek, és részesedésük

az összes lakossági forintbetétben 58,5%-ról 66,3%-ra nőtt. A látra szóló betétek növekedési üteme meghaladta a lekötött betétekét. A lakossági betéteken belül, a 2002. december 31-ét megelőző 12 hónapban a devizabetétek forintban kifejezve 19,4%-kal csökkentek, a forintbetétek ugyanakkor 16,9%-kal emelkedtek.

A Bank 2002. december végén a lakossági forintbetétek 39,2%-át (2001. december végén 38,7%) a lakossági devizabetétek 35,4%-át (2001. december végén 36,2%) 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 december 31-én 38,2%, illetve 26,1%).

A **vállalkozói betétek** állománya az elemzett időszakban 34,8%-kal nőtt. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 34,6%-kal, devizában pedig 37,8%-kal nőttek. A kis- és egyéni vállalkozók betétei 23,6%-kal nőttek forintban, devizában 96,3%-os volt a növekedés. A Bank piaci részesedése a vállalkozói betétek piacán 12,8%-os volt, 1,2%-kal a 2001. december végi részesedés felett.

Az **önkormányzati betétek** állománya 2002. december 30-án 4,3%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban és 145,4 milliárd forintot tett ki. 2002. december végén az önkormányzatok betéteiknek 66,6%-át helyezték el a Bankban (2001. december végén 78,2%).

A Bank forrásaiban az előző év negyedik negyedévi 14,6 milliárd forintról 21,0 milliárd forintra nőtt a céltartalékok állománya.

SAJÁT TŐKE

Az OTP Bank **saját tőkéje** 2002. december 31-én 195.423 millió forint volt, 23,3%-kal több mint egy évvel korábban. A 36,9 milliárd forintos növekmény oka az általános tartalék 4,7 milliárd forintos, az eredménytartalék 28,3 milliárd forintos és a lekötött tartalék 0,9 milliárd forintos csökkenése és 4,8 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt. Az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 698 forint volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2002. december 31-én az eredmény figyelmen kívül hagyásával 110,1 milliárd forint, az eredménnyel 142,1 milliárd forint volt.

A 2001 év végénél 30,2%-kal magasabb 1.134,0 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **tőkemegfelelési mutató** 2002. december 31-én 9,71% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. Az előzetes éves eredményt figyelembe vevő tőkemegfelelési mutató 12,53% volt, és megfelelt a bank vezetése által támasztott követelménynek.

EGYÉB TEVÉKENYSÉGI ADATOK

Egy év alatt a Bank vezértermékének tekintett **lakossági folyószámlák** száma a jelenlegi termékstruktúrában egy év alatt 123,5 ezer darabbal, 2.744 ezerre nőtt. A folyószámlához kapcsolódó lekötések száma december végén 713,7 ezer volt. A számlákra 2002. decemberében 1.962 ezer munkabér- és nyugdíjátutalás érkezett. A számláról indított átutalások száma meghaladta a 3,5 milliót.

A lakossági folyószámlához kapcsolódóan kibocsátott **bankkártyák** száma 2002. december végén meghaladta a 2.976 ezret, szemben a 2001. decemberi 2.759 ezerrel. Ezen belül a folyószámlatulajdonosok számára kibocsátott ügyfél-azonosító kártyák száma 164,2 ezer darab volt, a B-hitel kártyák száma 177,6 ezer, a C-hitel kártyák száma pedig 109,8 ezer volt 2002. december végén. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott kártyák száma 3.410 ezer volt, 10,2%-kal több mint 2001. december végén. A Bank becsült piaci részesedése a kibocsátott kártyák vonatkozásában meghaladta a 60%-ot.

A Bank **ATM**-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.091-ről 1.168-ra emelkedett, ezzel az országban működő ATM-ek több mint 40%-át, a bankok által üzemeltetett ATM-ek közel felét mondhatja magáénak. Az ATM-eken 2002-ben a bank kártyabirtokosai által végrehajtott tranzakciók száma 61,6 millió, a forgalom 1.353,5 milliárd forint volt, 7,0%-kal, illetve 21,9%-kal több mint 2001 évben. A **POS**

terminálok száma 2002. december 31-én 18.041 volt, 1.711-gyel több, mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.657 POS terminált a saját fiókjaiban és 10.647-et kereskedelmi elfogadóhelyen, köztük üzemanyagtöltő állomásokon üzemeltetett. 2002-ben az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 6,5 millió, a forgalom 813,6 milliárd forint volt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 31,9 millió (43,7%-os növekedés) vásárlás értéke 262,0 milliárd forint (43,6%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyféltermináljainak száma 2002. december végén 10.794 darab volt. A Bank 2002. december végén több mint 435 ezer darab OTPdirekt telefonos, 152 ezer mobil telefonos és 210 ezer Internet banki szerződéssel rendelkezett. A Bank által kiépített elektronikus disztribúciós hálózat 2002-ben 105,6 millió tranzakciót bonyolított le, 2.589,6 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 negyedik negyedében 19 fővel csökkent, és 2002. december 31-én 477 fővel volt magasabb, mint egy évvel korábban. A 2002. negyedik negyedévben a létszám a bank központjában 22 fővel nőtt, a hálózatban 41 fővel csökkent. A hálózati létszám a Forrás hitelek jelzálogbanknak történő átadása érdekében határozott időre alkalmazott munkavállalók szerződésének lejárta miatt 25 fővel csökkent.

	2001. december 31-én	2002. szeptember 30-án	2002. december 31-én	Változás az elmúlt 12 hónapban (%)
A Társaság alkalmazotti létszáma (fő)				
• Átlagos statisztikai állományi létszám	8.188	8.501	8.569	4,7
• Záró létszám	8.293	8.789	8.770	5,8

2002. DECEMBER 31-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ADATOK

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

Az OTP konszern 2001. és 2002. évi adatai millió forintban

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2001.12.31.	2002.12.31.	2001.12.31.	2002.12.31.	2001.12.31.	2002.12.31.
OTP Bank Rt.	158.516	195.423	2.127.158	2.389.499	47.369	58.119
Leányvállalatok összesen	56.434	79.831	280.057	658.023	9.417	9.796
Összesen (nem konszolidált)	214.950	275.254	2.407.215	3.047.522	56.786	67.915
Konszolidált	182.173	226.466	2.320.957	2.735.546	57.290	67.962

Az előző év hasonló időszakához viszonyítva a teljes körűen konszolidált vállalkozások köre változott, mivel 2002. második negyedévtől konszolidálásra kerül a szlovákiai OTP Banka Slovensko, a. s. (OBS) hitelintézet.

2002. december 31-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 OTP Banka Slovensko, a.s. szlovák hitelintézetben 700.000.000 SKK vételáron. Ezen részvénycsomag megvásárlásával az OTP Bank Rt. részesedésének névértéke a 2001. decemberi 33.353 e SKK-ról 999.517 e SKK-ra, tulajdoni aránya pedig 3,19%-ról 95,74%-ra emelkedett. A tulajdoni hányad növekedése miatt az OBS 2002. április 4-től a Bank leányvállalatának minősül.

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2002. december 31-i konszolidált mérlegfőösszeg 2.736 milliárd forint, amely 14,5%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege, és 415 milliárd forinttal, 17,9%-kal magasabb mint a 2001. év végi konszolidált beszámoló mérlegfőösszege. A konszolidációs lépések figyelembe vétele nélkül a növekedéshez legnagyobb mértékben az OTP Banka Slovensko, a.s. 110 milliárd forintos, illetve az OTP Jelzálogbank Rt. 213 milliárd forintos mérlegfőösszeggel történő bekerülése járult hozzá. A leányvállalatok közül a Merkantil Car Rt. a felfutó pénzügyi lízing és deviza hitel üzletágának köszönhetően mintegy 28,2 milliárd forintos mérlegfőösszeg növekedést ért el. Az OTP-Garancia Biztosító Rt. mérlegfőösszege 18,6 milliárd forinttal nőtt, míg az OTP Ingatlan Rt.-nél 4,8 milliárd forintos növekedés jelentkezett.

A konszolidált mérlegfőösszeg változása az eszköz oldalon a befektetett eszközök 522 milliárd forintos, az időbeli elhatárolások 6 milliárd forintos növekedésének, illetve a forgóeszközök 113 milliárd forintos csökkenésének az eredője.

A 2002. december 31-i fordulónapra készített konszolidált mérlegben a forgóeszközök aránya 42,5%, a befektetett eszközöké 56,0%, míg egy évvel korábban ez az érték 55,0% és 43,5% volt. A konszolidált szintű arányok hasonló módon alakultak mindkét évben, mint az anyavállalat esetében.

A konszolidált beszámolóban a *forgóeszközök* csökkenését legnagyobb tételként az értékpapírok (88 milliárd forint) és a pénzeszközök (25 milliárd forint) csökkenése okozza.

Pénzeszközök konszolidált 6,6%-os csökkenésében az OTP Bank MNB-vel szembeni elszámolások egyenlegének 18,6 milliárd forintos csökkenése jelentkezik legnagyobb tételben.

A forgatási célú értékpapírok konszolidált állományának 40,2%-os csökkenését nagyrészt az állampapír készlet 88 milliárd Ft-os csökkenése okozta. Az OTP Banknál az állampapírok állománya 107 milliárd Ft-tal csökkent. Az újonnan bevonásra került leányvállalatok 33,7 milliárd forintos értékpapír állománya jelentette a növekedést. A saját részvények 27,8 milliárd forintos mérleg szerinti állományából a könyv szerinti érték alapján 60,7% van az OTP Bank tulajdonában, míg a fennmaradó részt három leányvállalat birtokolja.

A 2002. december 31-i konszolidált mérlegben az éven belüli követelések összértéke lényegében nem változott, csak átstrukturálódás történt. Ezen belül az ügyfelekkel szembeni követelések 36,7 milliárd forinttal (11,1%), az egyéb követelések 10,8 milliárd forinttal (53,9%) növekedtek, míg a hitelintézetekkel szembeni követelések 47,8 milliárd forinttal (15,2%) csökkentek.

A hitelintézetekkel szembeni konszolidált követelések változását az OTP Banknál bekövetkezett csökkenés okozza, s ezt mérsékli az idei évben először bevonásra kerülő OTP Banka Slovensko-nál jelentkező 17,0 milliárd forintos hitelintézetekkel szembeni követelés állomány.

Az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú követelések alakulását legjelentősebb tényezőként az OTP Bank Rt. 66,0 milliárd forintos, a Merkantil Car Rt. 4,9 milliárd forintos, valamint az OBS bevonásával 10,4 milliárd forintos növekedése, illetve a konszolidációs elszámolások növekedésének 34,2 milliárd forintos csökkentő hatása eredményezte.

2001. év hasonló időszakának adataihoz viszonyítva a konszolidált beszámolóban a befektetett eszközök 51,7%-kal gyarapodtak.

Az ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értéke növekedett legnagyobb összegben (460,9 milliárd forinttal), amelyet az OTP Bank változása (178,2 milliárd Ft) mellett a Jelzálogbank (186,7 milliárd Ft) és az OBS (58,0 milliárd Ft) bevonása befolyásolta jelentősen.

Az ügyfelekkel szembeni követelések így összességében 60,3%-kal, 1.322,3 milliárd forintra növekedtek 2002 folyamán és december végére elérték a 48,3%-ot (2001 végén 35,5%).

A tárgyi eszközök konszolidált értéke 16,2 milliárd forinttal nőtt, amely változás többségében az OTP Banka Slovensko bekerülése miatt jelentkezik.

A konszolidált mérlegfőösszeg előző időszakhoz viszonyított növekedése a forrás oldalon a kötelezettségek 344 milliárd forintos, a céltartalékok 26 milliárd forintos, a saját tőke 44 milliárd forintos és a hátrasorolt kötelezettségek 2 milliárd forintos növekedéséből, valamint a passzív időbeli elhatárolások 1 milliárd forintos csökkenéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a kötelezettségek változásában a rövid lejáratú kötelezettségek 14,2%-kal (275 milliárd forinttal), a hosszú lejáratú kötelezettségek pedig 66,5%-kal (69 milliárd forinttal) növekedtek. A hosszú lejáratú kötelezettségek változása az anyavállalatnál tapasztalható nagyobb arányú csökkenésével (12,7 milliárd forint), illetve az OBS (10,7 milliárd forint) és az OTP Jelzálogbank (177,1 milliárd forint) bevonása miatti hosszú lejáratú kötelezettségek növekedésével magyarázható. Szintén jelentős növekedés tapasztalható az OTP Lakástakarékpénztár hosszú lejáratú kötelezettség-állományában (24,1 milliárd forint).

A rövid lejáratú kötelezettségek tárgyidőszaki értékében az OTP Banknál jelentkezett a legnagyobb arányú növekedés (231 milliárd forint). Ezen kívül jelentős volt még az OTP Banka Slovensko bevonása (89 milliárd forint), a Merkantil Car (27 milliárd forint) és az OTP Jelzálogbank (27 milliárd forint) rövid lejáratú kötelezettségeinek növekedése, melyet a konszolidációs lépések növekedése részben ellensúlyozott. A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 249,5 milliárd forinttal növekedtek, amit elsősorban az OTP Banknál elhelyezett betétek állományváltozása, illetve az OTP Banka Slovensko-nál lévő betétállomány konszolidációba való bekerülése okozott.

A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettség aránya konszolidált szinten 2002. december 31-én 89,8%, illetve 2001. december 31-én 91,5% volt.

2001. december 31-éhez viszonyítva a konszolidált mérlegben megjelenő forrás oldali céltartalékok állománya 26,1 milliárd forinttal növekedett. A változást a nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék 1 milliárd forintos, az általános kockázati céltartalék 3,6 milliárd forintos, a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék 1,8 milliárd forintos, valamint az egyéb céltartalék 19,7 milliárd forintos növekedése eredményezte, amelynek nagyságrendje az OTP-Garancia Biztosító Rt. tartalékainak növekedésével magyarázható.

2002. december 31-én a 226,5 milliárd forintos konszolidált saját tőke (24,3%-os növekedés) a forrásokon belül 8,3%-os nagyságrendet képvisel szemben az előző év végi 7,8%-kal.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

A 2002. évi konszolidált adózás előtti eredmény 67.962 millió forint, amely 16,9%-kal haladta meg az anyavállalat tárgyidőszaki adózás előtti eredményét, illetve 18,6%-kal magasabb, mint a 2001. hasonló időszakának konszolidált adózás előtti eredménye.

A 2002. évi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény (EPS) 211,05 Ft, hígítottan 193,09 Ft. Ez az MNB 2002. január 1. és december 31. közötti átlagos középárfolyama (258,13 Ft/USD) alapján 0,82 USD-nek ill. 0,75 USD-nek felelt meg.

A konszern nettó kamatbevétele 2002. évben 123.282 millió forint, amely 11,1%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 20,1%-kal magasabb, mint az anyavállalaté. Ez elsősorban a Merkantil Csoport hitel és lízingköveteléseinek kamatbevételeivel, az OTP Banka Slovensko, a. s. sikeres tevékenységével, illetve az OTP LTP befektetéseinek hozamával magyarázható. A konszolidált kamatbevételek 4,4%-kal magasabbak, a kamatkiadások pedig 3,0%-kal alacsonyabbak voltak, mint 2001. évben.

A konszolidált kamatbevételek (220,9 milliárd forint) közül a lakossági kamatbevételek képviselik a legnagyobb részt (65,4 milliárd forint). Jelentősek még a vállalkozásokkal szembeni (59,6 milliárd forint) és az értékpapírokból származó (48,8 milliárd forint) kamatbevételek. A konszolidált kamatbevételek

előző évhez viszonyított növekedéséhez a lakossági kamatbevételek (13,6 milliárd forint), illetve a vállalkozási számlák kamatbevételeinek emelkedése (12 milliárd forint) járult hozzá jelentősen.

A kamatráfordítások (97,6 milliárd forint) közül a legnagyobb részt a lakossági betétekre fizetett kamatok (69,6 milliárd forint) képviselik konszolidált és OTP Bank szinten is. A kamatráfordítások között a lakossági betétekre fizetett kamatok csökkenése volt jelentős (6,5 milliárd forint) az előző évhez viszonyítva.

A konszolidált nem kamatjellegű bevételek 35,2%-kal emelkedtek. Ezen belül a konszolidált nettó díjak és jutalékok az OTP Bank 42,1%-os növekedésénél kisebb mértékben, 26,4%-kal növekedtek. A biztosítási díjbevételek 26,9%-kal, a 2001. évi 41,5 milliárd forintról 52,7 milliárd forintra emelkedtek.

A nem kamat jellegű kiadások növekedése (22,8%) meghaladta a bevételek növekedését (22,2%), részben az OBS bevonása miatt, ahol az egyszerű elszámolások miatt az egyéb nem kamat jellegű kiadások jelentős veszteséget okoztak. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások a bankét meghaladóan 21,7%-kal emelkedtek.

A konszolidált kiadás/bevétel arány az előző évi 66,9%-ról 67,2%-ra változott, összefüggésben a kiadások számottevő növekedésével.

A konszolidált üzleti eredmény 14,3 milliárd forinttal (21,0%-kal), a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség pedig 3,6 milliárd forinttal (33,9%-kal) magasabb volt, mint az előző évben. Az üzleti eredményhez viszonyítva a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség összege bázis időszakban 15,7%, a 2002-ben pedig 17,3%-ot tett ki.

Az előzetes konszolidált ROAA 2002-ben 2,14%-ot ért el, szemben a 2001. évi 2,11%-kal, míg a konszolidált ROAE 26,5% volt (2001-ben 28,5%), ami az 5,3%-os átlagos éves inflációt figyelembe véve 21,2% reál ROAE-t jelent, szemben a 2001. évi 19,3%-os teljesítménnyel.

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

LEÁNYVÁLLALATOK

A 2002. december 31-i fordulónappal készített konszolidált gyorsjelentés eredményadatait befolyásoló, teljes körűen bevont fontosabb leányvállalatok adózás előtti eredményét az alábbiakban mutatjuk be (millió forintban):

	2001. auditált	2002. előzetes	Változás
Merkantil Bank Rt.	1.925	2.318	20,4%
Merkantil-Car Rt.	462	651	40,9%
Merkantil Bérlet Kft.	64	82	28,1%
OTP LTP Rt.	1.652	1.642	-0,6%
OTP Jelzálogbank Rt.	146	637	336,3%
OTP Banka Slovensko a. s.		-3.821	
OTP-Garancia Biztosító Rt.	1.254	1.636	30,5%
OTP Alapkezelő Rt.	2.413	3.528.	46,2%
OTP Értékpapír Rt.	-428	-60	86,0%
HIF Ltd.	184	236	28,3%
OTP Ingatlan Rt.	856	1.052	22,9%
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	273	186	-31,9%
OTP Faktoring Rt.	635	908	43,0%
Bank Center No. I. Kft.	-237	639	
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	77	19	-75,3%
Egyéb leányvállalatok	141	143	1,4%
Leányvállalatok összesen	9.417	9.796	4,0%

Az egyes legjelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki:

A **Merkantil Bank Rt.** a 2002. üzleti évet 61,0 milliárd Ft-os mérlegfőösszeggel zárta, adózás előtti eredménye 2.318 millió Ft volt, amely 20,4%-os növekedést jelent. A bank 58,9 milliárd Ft átlagos eszközállományra vetített kamatmarzsa az év során kismértékben csökkent, de a tervnek megfelelően alakult. A Merkantil Bank eszközei között a gépjárműhitelek 71,9%-kal, a dealer finanszírozás 9,3%-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 2002. december 31-én 43,9 milliárd forintot tett ki.

A gépjármű finanszírozáson belül a Merkantil Car Rt. könyveiben jelentkező pénzügyi lízing és a deviza hitel aránya a bankhitelhez magasabb volt a tervezettnél. A Merkantil-csoport 2002-es évben kötött gépjármű finanszírozási ügyleteinek száma elérte a 49.063 darabot. Az új kötésekben belül a deviza hitel konstrukció részaránya 54,7%, a pénzügyi lízing részaránya pedig 13,6% volt.

A **Merkantil Car Rt.** 2002. december 31-i mérlegfőösszege 62,3 milliárd Ft, amely a 2001. év végi állapotot 82,8%-kal haladja meg. A gépjármű lízing és hitel nettó állománya 54,9 milliárd Ft-ra nőtt, amely az előző év végi értékénél 26,0 milliárd Ft-tal, 89,8%-kal magasabb. A termelőeszköz lízing üzletág állománya 86,5%-os növekedéssel elérte az 5,4 milliárd forintot. A társaság saját tőkéje a tárgyidőszak végére 60%-kal, közel 1,2 milliárd Ft-ra emelkedett. A társaság a 2002-es üzleti évet 651 millió forint adózás előtti nyereséggel zárta, ami 40,9%-kal több mint 2001-ben..

Az **OTP Lakástakarékpénztár Rt.** ügynökcégek és az OTP Bank fiókjainak közreműködésével 2002-ben 76.952 darab új szerződést kötött, amely mind a darabszám, mind a szerződéses összeg tekintetében jelentősen felülmúlja az időszakra tervezett értéket. Az ügyfelei által elhelyezett betétállomány 2002. december 31-én meghaladta a 42,5 milliárd forintot.

A társaságnál az első kiutalásokhoz kapcsolódó tényleges kifizetések (megtakarítások felvétele és hitelek folyósítása) 2001. november 1-jén kezdődtek. 2002 során mintegy 27,8 milliárd forint összegű betétkifizetésre, valamint csaknem 8,6 milliárd Ft hitelfolyósításra került sor.

A társaság a tárgyidőszakot 1.642 millió forint adózás előtti eredménnyel zárta, amely kismértékű csökkenést jelent 2001-hez viszonyítva, de jelentősen meghaladja a 2002. évi tervet.

Az **OTP Jelzálogbank Rt.**, mint szakosított hitelintézet, 2002. február 1-jén kezdte meg tevékenységét. Üzleti célja, hogy az OTP Bank Rt. által folyósított hitelek állományából a jelzáloglevelek kibocsátása révén minél magasabb problémamentes követelés állományt tudjon megvásárolni. A Jelzálogbank 2002. december 31-éig 49.207 db szerződést vett át a Banktól több mint 189,7 milliárd Ft értékben 177,1 milliárd Ft névértékű jelzáloglevél kibocsátása mellett. Ezzel a kibocsátott jelzáloglevelekben 61,4%-os piacrészesedést ért el. A jelzáloglevelekből 155,5 milliárd forint értékűt zárt közben, míg 40,1 milliárd forint értékűt nyilvánosan bocsátott ki a bank.

Az átvett forrás hitelek 71%-át konzorciális formában nyújtotta a 2 bank, míg a fennmaradó részt az OTP Bank által korábban nyújtott, de átadásra került hitelek képezik. A hitelállomány közel ¾-e fix kamatozású és majd 18%-a kiegészítő kamattámogatású hitel.

A társaság mérlegfőösszege 2002. december 31-én mintegy 213,4 milliárd Ft volt, adózás előtti eredménye pedig meghaladta a 637 millió Ft-ot.

A Bankcsoport legújabb tagja 2002. április 4-étől a pozsonyi székhelyű, új arculattal jelentkező **OTP Banka Slovensko, a. s.** (OBS). 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, megkezdődött a lakossági banki szolgáltatások legjelentősebb transzformációs projektje. Ez év augusztusában a bank szervezeti változtatásokat is végrehajtott, amelynek keretén belül 52 fiókkal, valamint új termékekkel áll az ügyfelek rendelkezésére.

Az OBS 2002. december 31-ei mérlegfőösszege 110,1 milliárd Ft, amelyből ügyfelekkel szemben több mint 68,3 milliárd Ft követelésállománya áll fenn, amely a mérlegfőösszeg 62,0%-a. A Bank 2002 negyedik negyedévében számottevően növelte lakossági és vállalkozói ügyfeleinek állományát és az új betétek és hitelek volumene is nőtt, miközben létszáma csökkent. Lakossági folyószámláinak száma

33,2 ezer darabos növekedés eredményeként 63,6 ezret tett ki, kibocsátott lakossági kártyáinak száma 71,8%-kal magasabb mint szeptember végén. A kártya tranzakciók száma meghaladta az 1,5 milliót, míg a forgalom közel 2,5 md SKK volt. A Bank előzetes piaci részesedése a mérlegfőösszeg alapján 2%-ra tehető.

A 2002. évben az előzetes adatok szerint (MSZSZ-re átalakítva) a Bank 9.505 millió Ft kamatbevétellel szemben 6.212 millió Ft kamatráfordítást realizált, amelynek eredőjeként 3.293 millió Ft kamatkülönbözetet ért el. Nem kamat jellegű bevételei 1,4 milliárd forintot értek el, amely az összes bevétel 29,3%-a. Ebből 778 millió forint a nettó díj és jutalékbevétel. A Bank nem kamat kiadásai 9,8 milliárd forintot tettek ki amiből a 2 milliárd forint a személyi költség és jelentős volument képeztek a bank átvételével kapcsolatos egyszeri költségek (ingatlanok átértékelése, céltartalék képzése ügyfélkövetelésekre) melyek nagy részét az OTP Bank a vásárláskor már a vételár megállapításánál már figyelembe vette, valamint a bank átalakításával kapcsolatos egyszeri kiadások. Az 5,1 milliárd forintos üzleti veszteséget részben ellensúlyozta a céltartalék illetve hitelezési veszteség 1,3 milliárd forintos visszairása, aminek eredményeként az OBS MSZSZ szerinti 2002 évi adózás előtti eredménye 3820,8 millió forint lett.

Az **OTP-Garancia Biztosító Rt.** adózás előtti eredménye a 2002. üzleti évben 30,5%-os növekedés eredményeként 1.636 millió forintot ért el. Díjbevétele 27,7%-kal, a 2001. évi 42,3 milliárd forintról 2002-ben 53,9 milliárd forintra nőtt. Az élet- és bankbiztosítási üzletágban 27 milliárd forintos díjbevételt, a nem-élet üzletágban pedig több mint 26,9 milliárd forintos díjbevételt ért el.

2002-ben az összes ráfordítás 54,3 milliárd forintot, ezen belül a bruttó károk összege 24,7 milliárd forintot tett ki. A nem-élet üzletágban a díjbevételekre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt 60,4% lett. A biztosítástechnikai tartalékállomány 31,7%-kal haladta meg a bázis időszakot, így a tartalékok állománya csaknem 68,5 milliárd forintra növekedett, a társaság hosszú távú stratégiai és üzletpolitikai céljaival összhangban. A biztosító mérlegfőösszege az elmúlt év hasonló időszakához képest 30,1%-kal 80,3 milliárd forintra nőtt. Saját tőkéje az időközben végrehajtott tőkeemelést is figyelembe véve, 8,4 milliárd forintra emelkedett.

Az **OTP Alapkezelő Rt.** 2002. évi adózás előtti eredménye 3.528 millió Ft-ot ért el, ami az előző évi értéket 46,2%-kal haladja meg. 2002-ben az OTP alapok vagyona 368,1 milliárd Ft-ról 474,4 milliárd Ft-ra, azaz 28,9%-kal gyarapodott. Az OTP Alapkezelő Rt. 2002. december 31-i piaci részesedése továbbra is meghaladja az 50%-ot. A kezelt nyugdíjpénztári vagyon az év során 101,7 milliárd Ft-ról 144,7 milliárd Ft-ra, azaz 42,3%-kal nőtt.

Az **OTP Értékpapír Rt.**-nél, az OTP Csoport stratégiai elképzeléseinek megfelelően 2002. évben 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. alaptervékenysége. 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. A PSZÁF az OTP Értékpapír Rt. kezdeményezésére 2002. december 19-én kelt határozatában visszavonta a társaság befektetési szolgáltatási engedélyét.

Az OTP Értékpapír Rt. 2002.-ben 60 millió Ft adózás előtti veszteséget termelt. A társaság vagyoni és likviditási helyzete ugyanakkor továbbra is stabil és kiegyensúlyozott volt.

A londoni székhelyű **Hungarian International Finance Ltd.** 2002. éves tevékenysége legtöbb tekintetben az üzleti tervnek megfelelően alakult. A teljes követelés-állomány forgalom 2001-hez viszonyítva majdnem 40%-kal bővült, így a megvásárolt követelések nyereségeként a társaság 155 millió Ft-ot (403 ezer GBP) realizált, ami 5%-kal több a tervezettnél. A HIF csökkenő kamatmarzsok mellett is 759 millió Ft (2.040 ezer GBP) kamat- és kamatjellegű bevételt realizált, amellyel szemben mindössze 280 millió Ft (756 ezer GBP) kamatráfordítás áll, ami 31%-kal marad el a tervezettől az alacsonyabb hitel-tőke költségeknek és portfólió-szintnek köszönhetően.

A saját tőke állománya év végén elérte az 1.816 millió Ft-ot (5,0 millió GBP), adózás előtti eredménye 236 millió Ft-ot tett ki (643 ezer GBP), ami 43%-kal haladja meg a 2001. évit.

A társaság üzleti stratégiájának továbbra is a közép- és kelet-európai piac a fő területe, a teljes eszköz-, kötelezettségvállalás és garanciaállomány 67,7%-a ebből a régióból származott. Ezen belül az Európai Unió tagjelölt országaiból származó instrumentumok 12%-kal, a Romániából származó ügyletek pedig 27,4%-kal részesedtek. A tárgyidőszak végén Közél-Kelet és Észak-Afrika területén megkötött ügyletek elérték a teljes portfólió 19,0%-át.

Az **OTP Ingatlan Rt.**-nél a 2002-es évben az értékesítés nettó árbevétele csaknem 10,3 milliárd forint, míg előzetes adózás előtti eredménye 22,9%-os növekedés eredményeként 1.052 millió forint volt. A társaság 16,3 milliárd Ft-os mérlegfőösszegéből a forgóeszközök állománya csaknem 14,6 milliárd forintot ért el, amelyből az áruk mintegy 8,8 milliárd forintot tettek ki.

Az **OTP Faktoring Rt.** 2002-ben az előzetes adatok szerint közel 23 milliárd forint bruttó értékű követelést vásárolt, amelyből az OTP Bank Rt.-től megvásárolt követelések értéke 19,7 milliárd forintot tett ki. Az előzetes adatok szerint a 2002-ben elszámolt bruttó bevétel meghaladja a 4,7 milliárd forintot, a nettó faktoring bevétel pedig 2,2 milliárd Ft-ot ért el. Ennek köszönhetően a 2002-es üzleti év előzetes adózás előtti nyeresége több mint 900 millió Ft, ami 26%-kal magasabb a tervezettnél.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

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

Budapest, 2003. február 14.

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2002. év december 31.

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Az OTP Bank Rt. kiemelt nem konszolidált pénzügyi adatai¹

Millió forintban

	2001. év auditált	2002. év előzetes	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	46.885	35.128	-25,1%
Kamatbevétel lakossági számlákról	43.488	51.832	19,2%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	42.960	48.085	11,9%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	5.830	5.973	2,5%
Kamatbevétel értékpapírokból	50.189	42.879	-14,6%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	4.450	4.858	9,2%
Összes kamatbevétel	193.802	188.755	-2,6%
Kamatkiadás bankközi számlákra	3.456	4.087	18,3%
Kamatkiadás lakossági számlákra	74.780	65.656	-12,2%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	8.397	9.168	9,2%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	5.959	5.476	-8,1%
Kamatkiadás értékpapírokra	1.476	714	-51,6%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	1.392	964	-30,7%
Összes kamatkiadás	95.460	86.065	-9,8%
Nettó kamatbevétel	98.342	102.690	4,4%
Kapott díjak és jutalékok	46.436	64.562	39,0%
Fizetett díjak és jutalékok	6.414	7.679	19,7%
Nettó díjak és jutalékok	40.022	56.883	42,1%
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	-1.642	-618	-62,4%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	2.999	3.553	18,5%
Ingtatlanforgalmazás vesztesége	-168	22	-113,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.564	4.774	205,2%
Nem kamatjellegű bevételek	42.775	64.614	51,1%
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya</i>	<i>30,3%</i>	<i>38,6%</i>	<i>8,3%</i>
Összes bevétel	141.117	167.304	18,6%
Személyi jellegű ráfordítások	32.551	37.570	15,4%
Értékcsökkenés	11.129	11.088	-0,4%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	41.534	47.003	13,2%
Nem kamatjellegű kiadások	85.214	95.661	12,3%
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	<i>60,4%</i>	<i>57,2%</i>	<i>-3,2%</i>
Üzleti eredmény	55.903	71.643	28,2%
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	8.534	13.524	58,5%
Adózás előtti eredmény	47.369	58.119	22,7%
Adófizetési kötelezettség	8.971	10.891	21,4%
Adókulcs	18,9%	18,7%	-0,2%
Adózott eredmény	38.398	47.228	23,0%

¹ A bank MSZSZ szerint készült 2002. évi nem auditált és 2001. évi auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2002. év december 31.

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Az OTP Bank Rt. kiemelt konszolidált pénzügyi adatai²

Millió forintban

	2001.	2002.	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	46.934	36.060	-23,2
Kamatbevétel lakossági számlákról	51.803	65.415	26,3
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	47.521	59.561	25,3
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	5.830	6.038	3,6
Kamatbevétel értékpapírokból	54.839	48.816	-11,0
Kamatbevétel kötelező tartalékból	4.594	4.981	8,4
Összes kamatbevétel	211.521	220.871	4,4
Kamatkiadás bankközi számlákra	3.917	7.061	80,3
Kamatkiadás lakossági számlákra	76.128	69.612	-8,6
Kamatkiadás vállalkozások számláira	8.565	10.587	23,6
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	5.959	5.569	-6,5
Kamatkiadás értékpapírokra	4.620	3.797	-17,8
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	1.392	963	-30,8
Összes kamatkiadás	100.581	97.589	-3,0
Nettó kamatbevétel	110.940	123.282	11,1
Kapott díjak és jutalékok	49.359	63.596	28,8
Fizetett díjak és jutalékok	9.225	12.861	39,4
Nettó díjak és jutalékok	40.134	50.735	26,4
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	-1.049	583	-155,6
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	3.618	4.350	20,2
Ingatlanforgalmazás eredménye	2.076	567	-72,7
Biztosítási díjbevétel	41.530	52.713	26,9
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	8.169	18.752	129,5
Nem kamatjellegű bevételek	94.478	127.700	35,2
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya %</i>	<i>46,0%</i>	<i>50,9%</i>	<i>4,9</i>
Összes bevétel	205.418	250.982	22,2
Személyi jellegű ráfordítások	41.359	50.341	21,7
Értékcsökkenés	14.593	16.100	10,3
Biztosítási ráfordítások	32.787	41.178	25,6
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	48.756	61.160	25,4
Nem kamatjellegű kiadások	137.495	168.779	22,8
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	<i>66,9%</i>	<i>67,2%</i>	<i>0,3</i>
Üzleti eredmény	67.923	82.203	21,0
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	10.633	14.241	33,9
Adózás előtti eredmény	57.290	67.962	18,6
Adófizetési kötelezettség	10.938	13.683	25,1
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	-52	213	-509,4
Adókulcs %	19,0%	20,4%	1,4
Adózott eredmény	46.404	54.066	16,5

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

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2002. év december 31.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

A BANK IAS SZERINTI PÉNZÜGYI ADATAI

MÉRLEG

(nem konszolidált, IAS szerint 2002. december 31-én, millió forintban)

	2002	2001 auditált	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	348.425	375.540	-7,2%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	277.628	326.830	-15,1%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	204.408	106.255	92,4%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	994.985	760.164	30,9%
Kamatkövetelések	23.390	26.999	-13,4%
Részvények és részesedések	48.888	33.175	47,4%
Lejáratig tartandó értékpapírok	362.045	398.746	-9,2%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	71.305	56.727	25,7%
Egyéb eszközök	58.119	19.144	203,6%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.389.193	2.103.580	13,6%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	46.402	25.133	84,6%
Ügyfelek betétei	2.045.653	1.842.722	11,0%
Kibocsátott értékpapírok	2.054	556	269,4%
Kamattartozások	7.479	8.770	-14,7%
Egyéb kötelezettségek	79.040	57.297	37,9%
Alárendelt kölcsöntőke	15.511	17.293	-10,3%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.196.139	1.951.771	12,5%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	181.937	141.559	28,5%
Visszavásárolt saját részvény	-16.883	-17.750	-4,9%
SAJÁT TŐKE	193.054	151.809	27,2%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.389.193	2.103.580	13,6%

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2002. év december 31.

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(nem konszolidált, IAS szerint 2002. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	2002	2001 auditált	változás
Kamatbevétel:			
Hitelek	106.663	91.571	16,5%
Bankközi kihelyezésekből	26.473	17.700	49,6%
<i>Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)</i>	12.814	15.861	-19,2%
<i>Swap ügyletek nyeresége</i>	13.658	1.839	642,7%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	18.488	33.017	-44,0%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	11.075	8.316	33,2%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	32.538	40.860	-20,4%
Összesen	195.237	191.464	2,0%
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	4.189	2.670	56,9%
<i>Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)</i>	2.132	2.563	-16,8%
<i>Swap ügyletek vesztesége</i>	2.057	107	1822,4%
Ügyfelek betéteire	80.988	90.570	-10,6%
Kibocsátott értékpapírokra	74	45	64,4%
Alárendelt kölcsöntökére	963	1.391	-30,8%
Összesen	86.214	94.676	-8,9%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	109.023	96.788	12,6%
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	6.221	6.640	-6,3%
Céltartalék felszabadítás/képzés a bankközi kihelyezések várható veszteségére	-7	-13	-46,2%
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.214	6.627	-6,2%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	102.809	90.161	14,0%
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	64.513	46.404	39,0%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-3.400	2.421	-240,4%
Nettó értékpapír árfolyam nyereség és veszteség	2.661	-2.549	-204,4%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-14	-59	-76,3%
Osztalékbevételek	332	127	161,4%
Egyéb bevételek	4.007	2.037	96,7%
Összesen	68.099	48.381	40,8%
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	7.753	6.406	21,0%
Személyi jellegű ráfordítások	37.571	32.551	15,4%
Értékcsökkenés	13.085	12.475	4,9%
Egyéb ráfordítások	49.462	36.703	34,8%
Összesen	107.871	88.135	22,4%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	63.037	50.407	25,1%
Társasági adó	11.106	9.239	20,2%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	51.931	41.168	26,1%

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2002. év december 31.

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

A MAGYAR ÉS NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE

(nem konszolidált, IAS szerint 2002. december 31.-ével zárult évre, millió forintban)

	Tartalékok, 2002. Január 1.	Időszak eredménye (2002. év)	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok, 2002. december 31.
Magyar beszámoló	130.515	47.228	-10.451	131	167.423
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforratása	10.929	3.324	0	0	14.253
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-3	-45	0	0	-48
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1.340	-	-	-	-1.340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegén kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-297	69	0	0	-228
Leányvállalati részesedés növekedése	1.012	-	-	-	1.012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	149	-486	0	0	-337
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	532	2.949	0	0	3.481
Mérlegén kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	-502	-1252	0	0	-1.754
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége	-	1.102	0	-1.102	0
Üzleti/cégérték korrekció (IRB)	-	-572	0	0	-572
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása		281	0	0	281
Szállítási repó miatti módosítás (IAS 39)		-41	0	0	-41
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)		-411	0	411	0
Halasztott adózás hatása	22	-215	0	0	-193
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt, helyi adókkal kapcsolatos tételek	542	-	0	-542	0
Nemzetközi beszámoló	141.559	51.931	-10.451	-1.102	181.937

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2002. év december 31.

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

A BANK KONSZOLIDÁLT IAS SZERINTI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ADATAI

MÉRLEG

(konszolidált, IAS szerint 2002. december 31-én, millió forintban)

	2002.	2001. auditált	Változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	355.647	381.773	-6,8%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	295.895	332.088	-10,9%
Kereskedelmi célú és értékesíthető értékpapírok	210.950	228.563	-7,7%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.279.765	771.334	65,9%
Kamatkövetelések	25.998	29.797	-12,7%
Részvények és részesedések	5.460	2.816	93,9%
Lejáratig tartandó értékpapírok	364.948	401.603	-9,1%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	93.887	73.334	28,0%
Egyéb eszközök	88.198	68.337	29,1%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.720.748</u>	<u>2.289.645</u>	<u>18,8%</u>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	79.119	36.952	114,1%
Ügyfelek betétei	2.151.169	1.891.512	13,7%
Kibocsátott értékpapírok	86.679	40.074	116,3%
Kamattartozások	12.631	12.626	0,0%
Egyéb kötelezettségek	159.982	123.902	29,1%
Alárendelt kölcsöntőke	15.511	17.293	-10,3%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>2.505.091</u>	<u>2.122.359</u>	<u>18,0%</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	215.063	165.643	29,8%
Visszavásárolt saját részvény	-27.800	-26.357	5,5%
SAJÁT TŐKE	<u>215.263</u>	<u>167.286</u>	<u>28,7%</u>
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	394	--	
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>2.720.748</u>	<u>2.289.645</u>	<u>18,8%</u>

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2002. év december 31.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(konszolidált, IAS szerint 2002. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	2002.	2001. auditált	Változás
Kamatbevétel:			
Hitelekből	129.685	104.722	23,8%
Bankközi kihelyezésekből	26.652	17.584	51,6%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	19.251	33.359	-42,3%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapirokból	21.604	16.632	29,9%
Lejáratig tartandó értékpapirokból	<u>32.804</u>	<u>41.165</u>	<u>-20,3%</u>
Összesen	229.996	213.462	7,7%
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	6.441	3.276	96,6%
Ügyfelek betéteire	85.454	91.884	-7,0%
Kibocsátott értékpapírokra	3.194	3.189	0,2%
Alárendelt kölcsöntökre	964	1.391	-30,7%
Egyéb vállalkozóknak	<u>9</u>	<u>234</u>	<u>-96,2%</u>
Összesen	96.062	99.974	-3,9%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	133.934	113.488	18,0%
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	10.124	6.165	64,2%
Céltartalék felszabadítás várható bankközi kihelyezések várható veszteségére	-7	-13	-46,2%
Értékvesztés és céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	10.117	6.152	64,5%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	123.817	107.336	15,4%
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	63.408	49.233	28,8%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-2.767	3.067	-190,2%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	4.126	-255	-1718,0%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	744	2.244	-66,8%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	561	673	-16,6%
Biztosítási díjbevétel	49.523	38.975	27,1%
Egyéb bevételek	<u>11.846</u>	<u>5.033</u>	<u>135,4%</u>
Összesen	127.441	98.970	28,8%
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	12.890	9.094	41,7%
Személyi jellegű ráfordítások	49.991	41.366	20,9%
Értécsökkenés	17.019	15.017	13,3%
Egyéb ráfordítások	<u>95.907</u>	<u>80.324</u>	<u>19,4%</u>
Összesen	175.807	145.801	20,6%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	75.451	60.505	24,7%
Társasági adó	14.429	11.552	24,9%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>61.022</u>	<u>48.953</u>	<u>24,7%</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 december 31.

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-IV. negyedéves gyorsjelentéshez

Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK

Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
OTP-Garancia Biztosító Rt.		7,351,000,000	100.00	100.00	L
OTP 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.		2,000,000,000	100.00	100.00	L
Merkantil Car Rt.		50,000,000	100.00	100.00	L
Merkantil Bérlet Kft.		3,000,000	100.00	100.00	L
OTP Lakástakarékpénztár Rt.		2,000,000,000	100.00	100.00	L
Bank Center No. 1. Kft.		6,675,780,000	100.00	100.00	L
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.		61,000,000	100.00	100.00	L
OTP Faktoring Rt.		300,000,000	100.00	100.00	L
OTP Alapkezelő Rt.		900,000,000	100.00	100.00	L
INGA EGY Kft.		4,636,390,000	100.00	100.00	L
INGA KETTŐ Kft.		5,664,840,000	100.00	100.00	L
OTP Jelzálogbank Rt.		4,900,000,000	100.00	100.00	L
OTP Pénztárszolgáltató Kft.		1,274,940,000	100.00	100.00	L
HIF Ltd.	GBP	2,800,000	100.00	100.00	L
OTP Banka Slovensko, a. s.	SKK	1,044,000,000	95.74	95.74	L

¹ Teljeskörűen bevont -L
Közös vezetőségű -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 december 31.

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Equity módszerrel bevont társaságok

2002. december 31.

NÉV		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen+közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás**
1. Air-Invest Kft.		3.000.000	100.00	100.00	T
2. BAV Bizományi Kereskedőház és Záloghitel Rt.		2.200.000.000	46.26	46.26	T
3. Burza Cenných Papierov v Bratislave, a. s.	SKK	113.850.000	15.31	15.31	T
4. GIRO Elszámolásforgalmi Rt.		2.496.000.000	15.22	15.22	T
5. OTP Faktoring Slovensko, a. s.	SKK	35.380.000	100.00	100.00	T
6. Merkant-Ház 2000 Kft.		3.000.000	100.00	100.00	T
7. Merkantil Ingatlan Lízing Rt.		50.000.000	100.00	100.00	T
8. MONOPOST Kft.		200.000.000	25.10	25.10	T
9. Nagybani Piac Rt.		1.018.100.000	17.19	17.19	T
10. OTP Egészségmegőrző Kft.		5.000.000	100.00	100.00	T
11. OTP Immobilienverwertung GmbH.	EUR	36.336	90.00	90.00	T
12. OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Rt.		100.000.000	51.00	51.00	T
13. OTP Ingatlan Bau Kft.		55.120.000	100.00	100.00	T
14. OTP Ingatlan International Kft.		3.000.000	100.00	100.00	T
15. OTP Leasing, a. s.	SKK	20.000.000	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. SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100.00	100.00	T
19. Torna Utcai Üzleti és Irodaközpont Kft.		31.600.000	100.00	100.00	T

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
Ágazati besorolás: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Beszámolási időszak: Egyéb monetáris tevékenység
2002. év december 31.

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

PK3. Mérleg

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

	Millió forintban					
	2001. dec 31.	2002. dec 31.	Változás	2001. dec 31.	2002. dec 31.	Változás
	OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.	(%)	Konszolidált	Konszolidált	(%)
ESZKÖZÖK (aktívák)						
1. Pénzeszközök	372,593	346,964	-6.9%	378,826	353,982	-6.6%
2. Állampapírok	481,079	401,855	-16.5%	580,781	531,894	-8.4%
a) forgatási célú	136,325	29,790	-78.1%	185,203	96,721	-47.8%
b) befektetési célú	344,754	372,065	7.9%	395,578	435,173	10.0%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	329,778	263,157	-20.2%	335,015	281,606	-15.9%
a) látraszóló	6,415	5,317	-17.1%	6,418	5,319	-17.1%
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	323,363	257,840	-20.3%	328,597	276,287	-15.9%
ba) éven belüli lejáratú	303,293	243,385	-19.8%	308,827	262,131	-15.1%
bb) éven túli lejáratú	20,070	14,455	-28.0%	19,770	14,156	-28.4%
c) befektetési szolgáltatásból						
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	765,998	1,010,188	31.9%	824,696	1,322,326	60.3%
a) pénzügyi szolgáltatásból	765,364	1,007,891	31.7%	823,333	1,320,003	60.3%
aa) éven belüli lejáratú	326,797	391,149	19.7%	329,963	365,740	10.8%
ab) éven túli lejáratú	438,567	616,742	40.6%	493,370	954,263	93.4%
b) befektetési szolgáltatásból	634	2,297	262.3%	1,363	2,323	70.4%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	17,636	153,188	768.6%	18,698	21,108	12.9%
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)						
aa) forgatási célú						
ab) befektetési célú						
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	17,636	153,188	768.6%	18,698	21,108	12.9%
ba) forgatási célú	113	1,322	1,069.9%	115	1,368	1,089.6%
bb) befektetési célú	17,523	151,866	766.7%	18,583	19,740	6.2%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7,262	5,682	-21.8%	9,768	11,557	18.3%
a) részvények, részesedések forgatási célra	5,579	92	-98.4%	5,679	80	-98.6%
b) változó hozamú értékpapírok	1,683	5,590	232.1%	4,089	11,477	180.7%
ba) forgatási célú				2,362	5,387	128.1%
bb) befektetési célú	1,683	5,590	232.1%	1,727	6,090	252.6%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	877	622	-29.1%	4,911	5,680	15.7%
a) részvények, részesedések befektetési célra	877	622	-29.1%	4,911	5,680	15.7%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	28,815	42,908	48.9%	2,456	5,256	114.0%
a) részvények, részesedések befektetési célra	28,815	42,908	48.9%	2,338	5,190	122.0%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
c) Tőkekonszolidációs különbözet				118	66	-44.1%
9. Immateriális javak	11,866	13,793	16.2%	14,270	16,214	13.6%
10. Tárgyi eszközök	42,380	49,886	17.7%	58,639	74,874	27.7%
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	39,914	47,027	17.8%	45,412	61,179	34.7%
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2,466	2,859	15.9%	13,227	13,695	3.5%
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése						
11. Saját részvények	17,750	16,883	-4.9%	26,357	27,800	5.5%
12. Egyéb eszközök	19,595	49,801	154.2%	31,125	42,162	35.5%
a) készletek	2,123	1,182	-44.3%	10,999	11,188	1.7%
b) egyéb követelések	17,472	48,619	178.3%	20,126	30,974	53.9%
13. Aktív időbeli elhatárolások	31,529	34,572	9.7%	35,415	41,087	16.0%
Eszközök összesen	2,127,158	2,389,499	12.3%	2,320,957	2,735,546	17.9%
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)	1,189,094	1,087,000	-8.6%	1,276,238	1,163,013	-8.9%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)	906,535	1,267,927	39.9%	1,009,304	1,531,446	51.7%

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 december 31.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

	Millió forintban					
	2001. dec 31. OTP Bank Rt.	2002. dec 31. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2001. dec 31. Konzolidált	2002. dec 31. Konzolidált	Változás (%)
FORRÁSOK (passzívák)						
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	25,133	28,220	12.3%	36,404	60,888	67.3%
a) látraszóló	2,595	1,701	-34.5%	2,546	1,628	-36.1%
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	22,538	26,519	17.7%	33,858	59,260	75.0%
ba) éven belüli lejáratú	5,609	17,123	205.3%	13,782	38,720	180.9%
bb) éven túli lejáratú	16,929	9,396	-44.5%	20,076	20,540	2.3%
c) befektetési szolgáltatásból						
2. Üevfelekkel szembeni kötelezettségek	1,778,685	1,992,161	12.0%	1,867,298	2,140,464	14.6%
a) takarékkbetétek	363,961	353,303	-2.9%	363,961	358,926	-1.4%
aa) látraszóló	42,831	44,013	2.8%	42,831	45,301	5.8%
ab) éven belüli lejáratú	321,130	309,290	-3.7%	321,130	313,387	-2.4%
ac) éven túli lejáratú					238	
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1,413,015	1,638,356	15.9%	1,500,890	1,781,036	18.7%
ba) látraszóló	561,105	644,844	14.9%	561,342	663,009	18.1%
bb) éven belüli lejáratú	842,742	988,727	17.3%	877,706	1,032,800	17.7%
bc) éven túli lejáratú	9,168	4,785	-47.8%	61,842	85,227	37.8%
c) befektetési szolgáltatásból	1,709	502	-70.6%	2,447	502	-79.5%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	73,734	62,689	-15.0%	73,735	104,561	41.8%
a) kibocsátott kötvények	1	2,015	201,400%	1	2,015	201,400%
aa) éven belüli lejáratú						
ab) éven túli lejáratú	1	2,015	201,400%	1	2,015	201,400%
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	554	338	-39.0%	555	42,210	7,505.4%
ba) éven belüli lejáratú	537	338	-37.1%	538	338	-37.2%
bb) éven túli lejáratú	17		-100.0%	17	41,872	246,206%
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	73,179	60,336	-17.6%	73,179	60,336	-17.6%
ca) éven belüli lejáratú	69,076	57,184	-17.2%	69,076	57,184	-17.2%
cb) éven túli lejáratú	4,103	3,152	-23.2%	4,103	3,152	-23.2%
4. Ezev kötelezettségek	36,911	51,416	39.3%	45,317	59,082	30.4%
a) éven belüli lejáratú	36,911	51,416	39.3%	44,460	58,036	30.5%
b) éven túli lejáratú				48	24	-50.0%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség				809	1,022	26.3%
5. Passzív időbeli elhatárolások	22,288	23,105	3.7%	27,917	27,834	-0.3%
6. Céltartalékok	14,598	20,974	43.7%	70,376	96,472	37.1%
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		1,000			1,000	
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2,032	3,732	83.7%	2,531	4,332	71.2%
c) általános kockázati céltartalék	10,930	14,254	30.4%	11,681	15,255	30.6%
d) egyéb céltartalék	1,636	1,988	21.5%	56,164	75,885	35.1%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	17,293	15,511	-10.3%	17,737	19,779	11.5%
a) alárendelt kölcsöntőke	17,293	15,511	-10.3%	17,293	15,511	-10.3%
aa) Tőkekonzolidációs különbözet				444	4,268	861.3%
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulás						
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség						
8. Jevzett tőke	28,000	28,000	0.0%	28,000	28,000	0.0%
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	1,542	1,543	0.1%	2,217	2,334	5.3%
9. Jevzett, de még be nem fizetett tőke (-)						
10. Tőketartalék	52	52	0.0%	52	52	0.0%
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)						
b) egyéb	52	52	0.0%	52	52	0.0%
11. Általános tartalék	29,450	34,173	16.0%	29,450	34,173	16.0%
12. Eredménytartalék (+)	55,981	84,261	50.5%	57,276	86,232	50.6%
13. Lekötött tartalék	17,750	16,883	-4.9%	17,750	16,883	-4.9%
14. Értékelési tartalék						
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	27,283	32,054	17.5%	35,175	38,843	10.4%
16. Leányvállalat és közös vezetőség vállalkozásai tőke változása (+/-)				11,299 *	19,242 **	70.3%
17. Konzolidáció miatti változások (+/-)				3,171	2,770	-12.6%
- adósságkonszolidálás különbözetéből				4,753	4,687	-1.4%
- közbeső eredmény különbözetéből				-1,582	-1,917	21.2%
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése					271	
19. Átváltásból származó különbözet (+, -)						
Források összesen	2,127,158	2,389,499	12.3%	2,320,957	2,735,546	17.9%
<i>Ebből:</i>						
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1,884,245	2,115,138	12.3%	1,936,667	2,211,927	14.2%
(1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a+4/c)						
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	47,511	34,859	-26.6%	103,824	172,847	66.5%
(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)	158,516	195,423	23.3%	182,173	226,466	24.3%

* A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke 8,607 millió Ft
** A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke 10,917 millió Ft

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2002. év december 31.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

PK4. Eredménykimutatás

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

	Millió forintban					
	2001. dec. 31. OTP Bank Rt.	2002. dec. 31. OTP Bank Rt.	Változás (%) OTP Bank	2001. dec. 31. Konszolidált	2002. dec. 31. Konszolidált	Változás (%) Konszolidált
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	193,802	188,755	-2.6%	211,521	220,871	4.4%
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevé	50,189	42,879	-14.6%	54,839	48,816	-11.0%
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	143,613	145,876	1.6%	156,682	172,055	9.8%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	95,460	86,065	-9.8%	100,581	97,589	-3.0%
KAMATKÜLÖNBÖZET	98,342	102,690	4.4%	110,940	123,282	11.1%
3. Bevételek értékpapírokból	127	332	161.4%	504	457	-9.3%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	45,684	63,452	38.9%	44,365	55,868	25.9%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	41,441	57,847	39.6%	41,151	53,020	28.8%
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	4,243	5,605	32.1%	3,214	2,848	-11.4%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	6,414	7,679	19.7%	7,616	10,521	38.1%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	6,189	7,341	18.6%	7,199	10,188	41.5%
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításai)	225	338	50.2%	417	333	-20.1%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-5,555	1,748	-131.5%	-2,347	3,573	-252.2%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	26,897	34,791	29.3%	27,414	34,676	26.5%
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	29,778	31,331	5.2%	27,564	29,765	8.0%
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	3,732	6,129	64.2%	4,773	6,593	38.1%
Ebből: - forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása						
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	6,406	7,841	22.4%	6,970	7,931	13.8%
Ebből: - forgatási célú értékpapírok értékesítése						
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	15,766	211,396	1,240.8%	110,624	111,595	0.9%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	4,923	7,710	56.6%	99,406	94,179	-5.3%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei				36,973	20,567	-44.4%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek bevételei				43,658	54,781	25.5%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				18,775	18,831	0.3%
b) egyéb bevételek	10,843	203,686	1,778.5%	10,630	15,228	43.3%
Ebből: - készletek értékesítésének visszairása	16	67	318.8%	16	67	318.8%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei				9,537	13,629	42.9%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek bevételei				154	95	-38.3%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				939	1,504	60.2%
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet					10	
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek				588	2,178	270.4%
8. Általános igazgatási költségek	60,063	67,806	12.9%	63,868	76,284	19.4%
a) személyi jellegű ráfordítások	32,551	36,188	11.2%	35,237	41,225	17.0%
aa) bérköltség	20,100	23,294	15.9%	21,758	26,644	22.5%
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	3,732	3,405	-8.8%	4,062	4,227	4.1%
ac) bérjárulékok	8,719	9,489	8.8%	9,417	10,354	10.0%
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	27,512	31,618	14.9%	28,631	35,059	22.5%
9. Értéksökkenési leírás	11,129	11,088	-0.4%	11,579	12,045	4.0%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	33,712	231,108	585.5%	122,723	121,648	-0.9%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	3,951	6,150	55.7%	69,062	57,960	-16.1%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai				36,591	18,285	-50.0%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek ráfordításai				32,187	39,660	23.2%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				284	15	-94.7%
b) egyéb ráfordítások	29,761	224,958	655.9%	30,093	36,840	22.4%
Ebből: - készletek értékesítése	7		-100.0%	7		-100.0%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai				28,369	34,211	20.6%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek ráfordításai				300	435	45.0%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				1,424	2,194	54.1%
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet				9		-100.0%
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások				90	60	-33.3%
c) konszolidálásba bevont egyéb vállalatok költségei				23,469	26,788	14.1%
c.1.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek költségei				9,550	12,345	29.3%
c.2.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				13,919	14,443	3.8%
11. Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	12,577	15,134	20.3%	16,583	22,341	34.7%
a) értékesítés követelések után	11,280	12,737	12.9%	14,640	19,162	30.9%
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1,297	2,397	84.8%	1,943	3,179	63.6%
12. Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	13,293	13,306	0.1%	14,942	17,688	18.4%
a) értékesítés visszairása követelések után	12,841	12,671	-1.3%	14,355	16,377	14.1%
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	452	635	40.5%	587	1,311	123.3%
13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	272	1,992	632.4%	233	320	37.3%
14. Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	4,098	1,349	-67.1%	1,580	51	-96.8%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	47,588	59,466	25.0%	58,006	69,355	19.6%
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	46,616	57,906	24.2%	51,762	60,954	17.8%
(1-2+3+4-5+6+7/b.1+7/ba+7/bb-8-9-10/b.1-10/ba-10/bb-11+12-13+14)						
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	972	1,560	60.5%	6,244	8,401	34.5%
(7/a+7/b.2+7/b3-10/a-10/b.2-10/b.3-10/c.)						
16. Rendkívüli bevételek	214	39	-81.8%	134	61	-54.5%
17. Rendkívüli ráfordítások	433	1,386	220.1%	850	1,454	71.1%
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-219	-1,347	515.1%	-716	-1,393	94.6%
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	47,369	58,119	22.7%	57,290	67,962	18.6%
20. Adófizetési kötelezettség	8,971	10,891	21.4%	10,938	13,683	25.1%
a) konszolidálásból adódó (számitott) társasági adókülönbözet (±)				-52	213	-509.6%
21. Adózott eredmény (±19-20+20/a)	38,398	47,228	23.0%	46,404	54,066	16.5%
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-3,840	-4,723	23.0%	-4,140	-5,085	22.8%
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre						
24. Jövähagyott osztalék és részesedés	7,275	10,451	43.7%	7,089	10,138	43.0%
25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	27,283	32,054	17.5%	35,175	38,843	10.4%

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
Ágazati besorolás: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Beszámolási időszak: Egyéb monetáris tevékenység
2002. év december 31.

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

PK6. Mérlegen kívüli jelentősebb tételek ¹

Megnevezés	2002. december 31. OTP (millió Ft)	2002. december 31. Konzolidált (millió Ft)
1. Független kötelezettségek	554.205	643.262
Bankári tevékenységből származó garanciák	47.360	137.429
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	4.874	4.874
Visszaigazolt akkreditívek	787	787
Hitelkeret igénybe nem vett része	314.128	310.471
Opciók	167.005	167.346
Nem valódi penziós ügyletekből származó kötelezettség	20.028	20.028
Egyéb	23	2.327
2. Jövőbeni kötelezettségek	249.688	254.527
Határidős devizavásárlások	249.314	254.153
Bizományosi tőzsdei értékpapír vételi ügyletek teljesült, el nem számolt összege	374	374

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 és szavazati arány mértéke

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat1					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén			Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	25,2%	26,7%	7.058.800	7,8%	12,2%	21.783.839	25,2%	26,7%	7.058.800	7,8%	12,2%	21.783.839
Külföldi intézményi/társaság	45,1%	47,8%	12.633.600	78,8%	76,6%	220.722.958	45,1%	47,8%	12.633.600	78,8%	76,6%	220.722.958
Belföldi magánszemély	19,3%	20,4%	5.406.000	4,8%	7,6%	13.543.121	19,3%	20,4%	5.406.000	4,8%	7,6%	13.543.121
Külföldi magánszemély	0,1%	0,1%	28.000	0,0%	0,0%	43.980	0,1%	0,1%	28.000	0,0%	0,0%	43.980
Munkavállalók, vezető tisztviselők	2,1%	2,3%	600.332	0,9%	1,3%	2.396.812	2,1%	2,3%	600.332	0,9%	1,3%	2.396.812
Saját tulajdon	5,5%	0,0%	1.542.468	5,5%	0,0%	15.428.890	5,5%	0,0%	1.542.468	5,5%	0,0%	15.428.890
Államháztartás részét képező Tulajdonos 4	0,1%	0,1%	39.201	0,2%	0,3%	480.401	0,1%	0,1%	39.200	0,2%	0,3%	480.400
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények 5	2,0%	2,1%	560.000	2,0%	1,9%	5.600.000	2,0%	2,1%	560.000	2,0%	1,9%	5.600.000
Egyéb	0,5%	0,5%	131.600	0,0%	0,0%	0	0,5%	0,5%	131.600	0,0%	0,0%	0
Ö S S Z E S E N	100,0%	100,0%	28.000.001	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	28.000.000	100,0%	100,0%	280.000.000

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

2 Tulajdoni hányad

3 Szavazati arány Ha a tulajdoni hányad és a szavazati arány megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/megjelentetni a tény feltüntetése mellett!

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

5 Pl.: EBRD, EIB, stb.

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

	Január 1.	Március 31.	Június 30.	Szeptember 30.	December 31.
Bank	15.424.680	17.257.450	16.494.990	16.494.990	15.428.990
Csoport	22.173.240	24.758.470	23.996.010	24.279.010	23,343,010

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2002. év december 31.

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

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Részesedés (%) ³	Szavazati arány (%) ³	Megjegyzés ⁴
Capital Group Companies Inc.	USA	I	14.190.970	5,04	4,93	pénzügyi befektető

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

Amennyiben információval rendelkeznek arra vonatkozóan, hogy a letétkezelőknél lévő mennyiségből valamely személy 5%-ot meghaladó részesedéssel bír, úgy azt – akár összevontan, %-os formában - is meg kell adni.

Ha a részesedés és a szavazati arány megegyezik, csak a részesedés oszlopot kell kitölteni és benyújtani/megjelentetni a tény feltüntetésével!

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

⁴ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

TSZ2. Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

Társaság	Csoport	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank		8.229	8.293	8.770
Konzolidált ¹		10.827	11.210	12673

¹ a konszolidáció kör változása miatt időben nem összehasonlítható

TSZ3. Vezető állású tisztségviselők, stratégiai alkalmazottak

2002. december 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2006.	1.866.150
IT	dr. Spéder Zoltán	alelnök, vezérigazgató-helyettes	1991.08.30.	2006.	1.081.820
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2006.	50.000
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2006.	23.000
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2006.	770.550
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2006.	40.000
IT	Lantos Csaba	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006.	35.000
IT	Lenk Géza	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006.	10.000
IT	dr. Pongrácz Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26.	2006.	10.000
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2006.	9.480
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2006.	60.000
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2005.	140.000
FB	Gyulainé Zsakó Zsófia	tag	1993.05.26.	2005.	76.610
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2005.	-
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15.	2005.	150.000
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25.	2005.	10.000
SP	Pap Gyula	vezérigazgató-helyettes			64.620
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			683.880

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)

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 december 31.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A tárgyidőszakban megjelent soronkívüli tájékoztatások

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2002. október 29.	Magyar Tőkepiac	Elkészült az OTP Bank Rt. teljes, IAS szerint készített, konszolidált beszámolója a 2002. június 30-ával zárult félévről
2002. november 6.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvénytulajdonában történt változásról
2002. november 12.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényeket értékesített
2002. november 18.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-ügyletei
2002. november 18.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személyek értékpapírügyleteiről
2002. november 18.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása az OTP Ingatlanbefektetési Alap indításáról
2002. november 18.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Ingatlanbefektetési Alap befektetési jegyeinek nyilvános ajánlattétele
2002. november 21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-ügylete
2002. november 21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy ügyletéről
2002. november 25.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-ügylete
2002. november 25.	Magyar Tőkepiac	Változott az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2002. november 29.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényeket értékesített
2002. november 29.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. bónuszprogramja keretében saját részvényeket értékesített
2002. november 29.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvénytulajdonában történt változásról
2002. december 2.	Magyar Tőkepiac	Kiegészítés az OTP Bank Rt. 2002. III. negyedévi gyorsjelentéséhez
2002. december 2.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2002. december 2.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. bónuszprogram keretében saját részvényeket értékesített
2002. december 2.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-ügylete
2002. december 4.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. bónuszprogramja keretében saját részvényeket értékesített
2002. december 5.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-ügyletei
2002. december 5.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvénytulajdonában történt változásról
2002. december 9.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvénytulajdonában történt változásról
2002. december 9.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját részvény vásárlásáról, valamint bónuszprogramja keretében értékesített részvényekről
2002. december 17.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját részvény-tranzakciókról, valamint bennfentes személy részvénytulajdonában történt változásról
2002. december 20.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-ügylete
2002. december 23.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciója