



**OTP Bank Rt.**

**2002. I. negyedéves  
Tőzsdei Gyorsjelentése**

Budapest, 2002. május 14.

## OTP Bank Rt. 2002. I. negyedévi Tőzsdei Gyorsjelentése

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

### ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

#### MSZSZ

Az OTP Bank 2002. I. negyedévi adózás utáni eredménye 10.652 millió forint, 1.128 millió forinttal, 11,8%-kal magasabb, mint 2001-ben. A konszern konszolidált adózás utáni eredménye 13.062 millió forint, 16,6%-kal több mint 2001-ben, és 22,6%-kal magasabb, mint a Banké.

2002. I. negyedévében az OTP Bank adózás előtti eredménye 13.018 millió forint, 11,6%-kal magasabb, mint 2001 hasonló időszakában. A konszern konszolidált adózás előtti eredménye 16.079 millió forint, ami 17,6%-kal magasabb, mint 2001 első negyedében és 23,5%-kal haladja meg a Bank adatát.

A Bank mérlegfőösszege 2001. december 31-e és 2002. március 31-e között 1,7%-kal, 2.164.177 millió forintra nőtt, és 11,3%-kal magasabb, mint 2001. március 31-én. A konszern mérlegfőösszege 2002. március 31-én 2.364.030 millió forint, 12,5%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 9,2%-kal haladja meg a bank 2002. március 31-i mérlegfőösszegét.

Bank			Főbb pénzügyi mutatók	Konzolidált		
1Q2001	1Q2002	változás	MSZSZ	1Q2001	1Q2002	változás
1.944,6	2.164,2	11,3%	Összes eszköz (Md ft)	2.101,0	2.364,0	12,5%
610,8	826,0	35,2%	Ügyfélkövetelések (Md ft)	659,7	882,2	33,7%
1.610,7	1.788,2	11,0%	Ügyfelekkel szembeni kötelezettség (Md ft)	1.685,5	1.877,6	11,4%
37,9%	46,2%	8,27%	Ügyfélkövetelés/kötelezettség arány	39,1%	47,0%	7,84%
135,2	166,6	23,2%	Saját tőke (Md ft)	152,5	192,7	26,4%
7,0%	7,7%	0,74%	Tőkeáttétel	7,3%	8,2%	0,89%
11,7	13,0	11,6%	Adózás előtti eredmény (Md ft)	13,7	16,1	17,6%
9,5	10,7	11,8%	Adózás utáni eredmény (Md ft)	11,2	13,1	16,6%
			Törzsrészvényre jutó adózott eredmény (EPS)			
35,71	40,45	13,3%	hígitatlan (Ft)	43,24	50,99	17,9%
34,01	38,04	11,8%	hígitott (Ft)	40,02	46,65	16,6%
1,97%	1,99%	0,02%	Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,15%	2,23%	0,08%
29,0%	26,2%	-2,80%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	30,3%	27,9%	-2,45%
18,7%	20,0%	1,30%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (ROE)	20,0%	21,7%	1,65%
1.889,1	2.092,4	10,8%	Átlagos mérlegfőösszeg (Md ft)	2.088,9	2.342,5	12,1%
23,3	24,1	3,2%	Nettó kamatbevétel (Md ft)	26,0	27,6	6,4%
4,94%	4,60%	-0,34%	Számított marzs	4,97%	4,72%	-0,25%

#### IAS

Az OTP Bank 2002. I. negyedévi IAS adózás utáni eredménye 10,593 millió forint, 665 millió forinttal, 6,7%-kal magasabb, mint 2001-ben. A konszern konszolidált adózás utáni IAS eredménye 13,343 millió forint, 16,1%-kal több mint 2001-ben, és 26,0%-kal magasabb, mint a Banké.

A Bank IAS mérlegfőösszege 2001. december 31-e és 2002. március 31-e között 2,1%-kal, 2.147.846 millió forintra nőtt. Ez 11,7%-kal magasabb, mint 2001. március 31-én. A konszern mérlegfőösszege 2002. március 31-én 2.338.275 millió forint, 13,1%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 8.9%-kal haladja meg a Bank 2002. március 31-i mérlegfőösszegét.

Bank			Főbb pénzügyi mutatók	Konzolidált		
1Q2001	1Q2002	változás	IAS	1Q2001	1Q2002	változás
1.923,0	2.147,8	11,7%	Összes eszköz (Md ft)	2.067,8	2.338,3	13,1%
608,9	808,9	32,9%	Összes hitel (Md ft)	636,2	822,9	29,3%
1.670,7	1.843,8	10,4%	Összes betét (Md ft)	1.708,6	1.892,7	10,8%
36,4%	43,9%	7,43%	Hitel/betét arány	37,2%	43,5%	6,24%
126,5	161,6	27,7%	Saját tőke (Md ft)	134,5	178,3	32,6%
6,6%	7,5%	0,94%	Tőkeáttétel	6,5%	7,6%	1,12%
12,3	12,8	4,6%	Adózás előtti eredmény (Md ft)	14,2	16,3	14,8%
9,9	10,6	6,7%	Adózás utáni eredmény (Md ft)	11,5	13,3	16,1%
			Törzsrészevényre jutó adózott eredmény (EPS)			
35,46	37,83	6,7%	hígitatlan (Ft)	44,35	52,08	17,4%
37,22	40,23	8,1%	hígitott (Ft)	41,05	47,65	16,1%
2,07%	1,99%	-0,08%	Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,23%	2,31%	0,08%
31,4%	27,0%	-4,37%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	34,4%	30,9%	-3,54%
21,1%	20,8%	-0,27%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (ROE)	24,1%	24,7%	0,56%
1.921,5	2.125,7	10,6%	Átlagos mérlegfőösszeg (Md ft)	2.060,5	2.314,0	12,3%
24,0	24,9	3,9%	Nettó kamatbevétel (Md ft)	27,5	29,6	7,5%
4,99%	4,69%	-0,30%	Számított marzs	5,34%	5,12%	-0,23%

## 2002. I. NEGYEDÉV FŐBB NEM KONSZOLIDÁLT ADATAI

Az OTP Bank 2002. első negyedéves adózás **előtti eredménye** 13.018 millió forint volt, mely 11,6%-kal magasabb, mint 2001. első negyedévében. Ez 15.816 millió forintos **üzleti eredmény** és 2.798 millió forintos **céltartalék képzés** és hitelezési veszteség eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 23,3%-kal, a céltartalék képzés pedig 140,8%-kal emelkedett.

2001-hez viszonyítva kis mértékben csökkenő (18,4%-ról 18,2%-ra) számított adózási kulcs mellett **az adózott eredmény** 10.652 millió forint lett, 1.128 millió forinttal, azaz 11,8%-kal magasabb, mint 2001-ben.

Az 1.065 millió forintos általános tartalékképzés és a 2002. évre meghirdetett osztalékpolitika szerinti 25%-os kifizetési aránynak megfelelő osztalékalap megképzése után az OTP Bank **mérleg szerinti eredménye** 2002. első negyedévében 6.992 millió forint lett, ami 3,3%-kal magasabb, mint a 2001. első 3 hónapjának adata.

Az egy részvényre jutó 2002. I. negyedévi **hígitatlan** eredmény (EPS) 40,45 Ft, hígitottan 38,04 Ft, 13,3%-kal, ill. 11,8%-kal több mint a 2001. első három hónapjában. Ez az MNB 2002. január 1. és március 31. közötti átlagos középárfolyama (278,99 HUF/USD) alapján 0,15 USD-nak, ill. 0,14 USD-nak felelt meg, 17,2%-kal, illetve 15,6%-kal a 2001. évi adatok felett.

A Bank átlagos éves szintre számított saját **tőke arányos megtérülése** (ROE) 2002. első negyedévben 26,2%-os, átlagos **eszközarányos megtérülése** (ROA) 1,99%-os volt (2001-ben 29,0%, ill. 1,97%). A nem konszolidált reál ROE (ROE mínusz infláció) 20,0%-ot tett ki, amely az átlagos saját tőke gyors (23,2%-os) növekedése és a csökkenő infláció (6,2%) miatt magasabb, mint 2001-ben, és a Bank terveinek megfelelő sávon (16%-20%) belül helyezkedik el.

## NETTÓ KAMATBEVÉTEL

2002. első negyedévében a bank *nettó kamatbevétele* 24,1 milliárd forint volt, 3,2%-kal magasabb, mint 2001. első három hónapjában. Ez 45,9 milliárd forintos kamatbevétel (3,5%-os csökkenés) és 21,8 milliárd forintos kamatkidás (10,0%-os csökkenés) eredményeként alakult ki.

A bankközi számlákról elért kamatbevétel 14,4%-kal csökkent, az átlagos kihelyezés 4,8%-os növekedése ellenére, a bankközi kamatszint csökkenése miatt. A 2001. első negyedévéhez viszonyítva 20,1%-kal csökkentek az értékpapírok után kapott kamatok is, (tükrözve az átlagállomány 7,1%-os csökkenését és az állampapírok átlagos hozamának csökkenését). A 40,7%-kal magasabb átlagos volumennel párhuzamosan, a kamatozás 257 bázispontos csökkenése ellenére a kamatbevételeken belül 23,8%-kal növekedtek a lakossági számlákról származó bevételek. A vállalkozói és önkormányzati hitelezésből származó kamatbevétel a volumen 26,6%-os, illetve 20,5%-os növekedése és a kamatozás csökkenése mellett 6,4%-os növekedést, illetve 4,2%-os csökkenést mutat. A lakossági számlákról a kamatbevételnek 26,0%-a keletkezett.

A *kamatkiadások* az ügyfél források volumennövekedése ellenére a vállalkozói számlák kivételével minden számlacsoportra csökkentek, míg a bankközi források esetében (elsősorban refinanszírozott kinnlevőségekre) a forint kötelezettségek növekedése miatt a kamatkidás magasabb volt. Az értékpapírokra fizetett kamatok 43,3%-kal csökkentek. A lakossági számlákra fizetett kamatok 12,6%-kal estek, és részesedésük a teljes kamatkidásban a forrásszerkezetnek megfelelően 77,0% volt.

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

	átlagállomány	kamatozás (bp)	kamatbevétel/kiadás
Ügyfél kihelyezés	+ 30,2%	-177	+ 13,5%
Összes eszköz	+ 10,8%	-130	-3,5%
Ügyfélforrás	+ 10,6%	-103	-9,7%
Összes forrás	+ 10,8%	-97	-10,0%

2002 első három hónapjában a Bank átlagos kamatozó eszközeinek hozama 9,66%-os, forrásköltsége 4,71%-os volt, a kamatkülönbözet 4,94%-ot ért el, 54 bázis ponttal alacsonyabbat, mint 2001 első negyedévében. Az átlagos mérlegfőösszeg 2002. első három hónapjában 10,8%-kal volt magasabb, mint 2001. első negyedévében, az ez alapján számított átlagos kamatszint az eszközökre 130 bázisponttal 10,08%-ról 8,78%-ra, a forrásoknál 97 bázisponttal 5,14%-ról 4,18%-ra csökkent. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 4,60% volt, ami 33 bázis ponttal kisebb, mint egy évvel korábban.

## KIHELYEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

A banki **hitelállomány minősége** az év első negyedévében összességében kis mértékben romlott. 2002. március 31-én a teljes minősítendő követelésállományon belül a minősített állomány 4,2%-ot képviselt szemben a december 31-i 4,0%-kal. Ez annak az eredménye, hogy míg a negyedév végén az összes követelés 1,6%-kal haladta meg a december 31-i értéket, addig a problémamentes követelések állománya 1,4%-kal, a minősített állomány ugyanakkor 6,1%-kal nőtt.

A teljes minősített állomány növekedésén belül a külön figyelendő állomány 547 millió forinttal (3,1%), a kétes 2,2 milliárd forinttal (28,6%) volt magasabb, a rossz állomány 280 millió forinttal (-1,7%) volt alacsonyabb, mint december 31-én. Az átlag alatti kategóriában az állomány 296 millió forinttal (11,4%) nőtt.

A követeléseken belül az ügyfélkövetelések 7,3%-kal növekedtek. Az első negyedév során a

Megjegyzés

<sup>1</sup>Az egy részvényre eső higitatlan nyereség kiszámítási módja: korrigált adózott eredmény/(törzsrészvény-saját részvény).

<sup>2</sup>Kiszámítási módja: korrigált adózott eredmény/törzsrészvény.

kereskedelmi banki üzletágban 0,8%-kal, a lakossági üzletágban 16,8%-kal nőtt, az önkormányzati üzletágban 3,7%-kal csökkent a minősített hitelek állománya 2001. december 31-éhez viszonyítva.

Míg 2001. március 31-e óta a teljes kinnlevőség 23,4%-kal nőtt (ezen belül az ügyfélkinnlevőségek 33,6%-kal voltak magasabbak), addig a minősített kinnlevőségek állomány mindössze a 7,8%-kal nőtt (amelyen belül az ügyfélkövetelések növekedése 7,9%-os volt). 2001. március 31-i állapothoz viszonyítva a minősített állomány aránya 4,8%-ról 4,2%-ra csökkent. 2002 első negyedében kis mértékben csökkent a rossz minőségű hitelek állománya, a kereskedelmi banki üzletág rossz hiteleinek csökkenése miatt. A 47,3 milliárd forintos 2002. március 31-i minősített állományra a Bank 22,7 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami a céltartalékkal való fedezettség szintjét a minősített állomány szerkezeti változásának megfelelően 48,0%-ra csökkentette (2001. december 31-én 48,6%).

	2002. március 31.		2001. március 31.	
	Összesen (mFt)	Megoszlás %	Összesen (mFt)	Megoszlás %
Összes kinnlevőség	1.136.116	100,0%	920.636	100,0%
Problémamentes	1.088.780	95,8%	876.731	95,2%
Minősített	47.335	4,2%	43.905	4,8%
Céltartalék	22.705		24.805	
Fedezettség	48,0%		56,5%	

A kereskedelmi banki üzletág részesedése a minősített állományból egy év alatt 68,8%-ról 62,1%-ra csökkent, a lakossági üzletágé ezzel párhuzamosan 36,8%-ra növekedett. Ugyanakkor a céltartalék-állomány 49,7%-át a kereskedelmi banki üzletágban 48,8%-át a lakosságiban képezte a Bank.

2001 december végéhez viszonyítva a kereskedelmi banki üzletág céltartalék-állománya 57 millió forinttal csökkent, a lakossági üzletágé pedig 1,1 milliárd forinttal nőtt. Az önkormányzati üzletág hiteleinek minősége továbbra is kiemelkedő. A hitelintézetek a céltartalékok 0,7%-át képviselték.

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

2001. márc. 31.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	21,0%	42,3%	30,8%	5,9%
Problémamentes	20,5%	41,0%	32,4%	6,2%
Minősített	30,6%	68,8%	0,4%	0,2%
Céltartalék	33,3%	65,6%	0,7%	0,3%

2002. márc. 31.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	23,7%	45,1%	25,1%	6,1%
Problémamentes	23,1%	44,4%	26,2%	6,3%
Minősített	36,8%	62,1%	0,4%	0,7%
Céltartalék	48,8%	49,7%	0,7%	0,9%

A Bank 2002 első három hónapjában ügyfélkinnlevőségei után 2.311 millió forint értékvesztést és céltartalékot képzett, illetve hitelezési veszteséget számolt el (47,1%-kal többet, mint 2001 első negyedében). A Bank megképezte a Hitelintézeti törvény által előírt, időarányos általános kockázati céltartalékot (530 millió Ft; + 317,3%). A nem fedezeti üzletekre képzett céltartalékból a bank 88 millió Ft összeget felszabadított. A bank 2002. első negyedében 45 millió forint egyéb céltartalékot képzett. A hitelkockázati céltartalékképzés az éves átlagos ügyfélkihelyezés állományhoz viszonyítva 1,14%-os annualizált arányt jelentett, szemben a 2001. első negyedévi 1,01%-kal.

## **NEM KAMAT JELLEGŰ BEVÉTELEK**

A **nem kamat jellegű bevételek** 2002. első három hónapjában 13.575 millió forintot értek el, ami 55,0%-kal magasabb, mint 2001. első negyedévében. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 42,3%-kal 12.009 millió forintra növekedtek (a kapott díjak és jutalékok 39,4%-kal, míg a fizetett díjak és jutalékok 20,5%-kal voltak magasabbak).

Említésre méltó, hogy a kártya üzletág jutalékbevétele 42,8%-kal volt magasabb, mint 2001 első negyedévében és meghaladta a 4 milliárd forintot. A hitel üzletág jutalékai 139,0%-kal 2 milliárd forint fölé nőttek. A vállalkozói hitelezés erőteljes növekedése mind a forint, mind a devizahitelek utáni jutalékbevételeket növelte, míg a lakossági üzletágban a 2000. évi és a forrás hitelek, valamint a Jelzálogbank részére értékesített hitelportfólió után beszedett jutalék növekedése volt számottevő. A lakossági folyószámlákra kapott jutalékok 20,6%-kal voltak magasabbak, a betét üzletág jutalékai 10,8%-kal nőttek. Az értékpapír üzletág jutaléka 64,5%-kal növekedett.

Az értékpapír-forgalmazás a negyedév során mindössze 86 millió forint nettó árfolyamvesztést realizált, szemben a 2001-es év azonos időszakának 927 millió forintos veszteségével, amikor a veszteség a kereskedési és a befektetési portfólió kettéválasztását követően részben a kereskedési portfólióban tartott Magyar Államkötvényeken keletkezett, részben pedig a befektetési portfólióban névérték feletti árfolyamon tartott államkötvényeken realizált veszteség egyszeri elszámolásának az eredményeként. 2002 első negyedévében a Bank a diszkont kincstárjegyeken 22,9 millió forinttal több eredményt, a Magyar Államkötvényeken 747,1 millió forinttal kisebb veszteséget realizált, mint 2001 első negyedévében. A Kamatozó Kincstárjegyeken 3,5 millió forinttal volt nagyobb az eredmény.

A devizakereskedelem árfolyameredménye a teljes 2002. első negyedévre összesen 563 millió forint volt. Ez 41,0%-kal kisebb, mint 2001 első negyedévében. A Bank a deviza/forint swap üzetek megnövekedett állománya miatt a mérleg szerint hosszú pozíciót tartott (2001. első negyedévi rövid pozícióval szemben) ez azonban a banki eredményességet a swap ügyletek elszámolásának rendje miatt nem befolyásolta, de eredményátcsoportosítást (forint kamatbevételekből deviza kamatbevételekbe) okozott. A swap ügyletek miatti nyitott pozíció az átértékelési eredményszámát sem terheli, így az pozitív egyenleget mutatott.

Az ingatlanforgalmazás eredménye 426 millió forinttal magasabb, az egyéb nem kamat jellegű bevételek 372 millió forinttal voltak magasabbak mint 2001 első három hónapjában.

A nem kamat jellegű bevételek aránya az összes bevételben a negyedév során 36,1% volt, amely 8,8%-kal magasabb, mint 2001-ben.

A Bank **összes bevétele** 37.648 millió forint volt, ami az inflációt számottevően meghaladó, 17,4%-os növekedést jelent.

## **A NEM KAMAT JELLEGŰ KIADÁSOK**

A **nem kamat jellegű kiadások** 2002. első negyedévében 21.832 millió forintot tettek ki, ami 13,4%-os, az inflációt meghaladó növekedést jelent.

A személyi jellegű ráfordítások 10,9%-kal növekedtek. Ebben a 2002. év elején a dolgozóknak juttatott, átlagosan 10,0%-os béremelés mellett az opciós és bonusz részvény program elszámolási szabályainak megváltozása játszott szerepet, mivel 2002-ben szemben a korábbi gyakorlattal - amikor az elszámolás pénzforgalmi szemléletben történt - a tárgyévben elhatároljuk a tárgyév alapján, de azt követően esedékes opciós és bonusz részvények várható költségeit. A Bank a teljes bevételének 20,2%-át fordította személyi kiadásokra, szemben a 2001. első negyedévi 21,4%-kal. Az értékcsökkenés 4,0%-kal 2.756 millió forintra nőtt. Az egyéb nem kamat jellegű ráfordítások összességükben 17,7%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb a banki működéssel kapcsolatos anyagjellegű ráfordítások és egyéb költségek (16,5%-os növekedés), valamint a pénzzállítást és kezelés költségei (15,7%-os növekedés). A

Bank bérleti költségei az ingatlantulajdonának racionalizálásával összefüggésben 12,8%-kal csökkentek, és a futó IT projectekkel összefüggésben számottevően nőttek a szakértőknek fizetett díjak.

A Bank éves **kiadás/bevétel arány** mutatója 58,0% volt, ami 200 bázisponttal alacsonyabb, mint 2001. első negyedévében és az év egészére tervezettnél is kedvezőbb.

## **MÉRLEG**

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

A bank **összes eszközei** 2002. március 31-én 2.164.177,1 millió forintot tettek ki, amely 11,3%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A növekedés magasabb, mint a 2001. március vége óta jelentkezett infláció mértéke, így a Bank mérlegfőösszege reálértékben nőtt. A Bank piaci részesedése a magyar bankrendszerben mérlegfőösszeg alapján 23,2% volt (2001. első negyedévének végén 22,8%).

A Bank eszközei között a pénzeszközök 7,1%-kal nőttek, amelyet a pénztár 50,3%-os, valamint az MNB elszámolási számla egyenlegének 19,4%-os növekedése okozott. Csökkentek az MNB éven belüli kihelyezések, elsősorban a MNB-nél éven belül lekötött devizabetétek megszűnése miatt.

Az állampapírok állománya 9,7%-kal csökkent. A forgatási célú állampapírok 110,2 milliárd forinttal, 69,4%-kal csökkentek, míg a befektetési célú állampapírok állománya 60,9 milliárd forinttal, 17,6%-kal növekedett, összhangban az állampapír-portfólió kereskedési és befektetési célúra történt szétválasztásával és a tartalékolási kötelezettség egy részének értékpapír formában történő megfeleléssel.

A bankközi kihelyezések 2001. március 31-e óta 0,5%-kal nőttek és a mérlegfőösszeg 13,4%-át képviselik. A növekményen belül legjelentősebb volument a külföldi bankoknál elhelyezett, éven belüli devizabetétek, és a belföldi bankoknál elhelyezett devizabetétek képviselik.

A banki összes eszközökön belül az ügyfélkihelyezések aránya 37,9% (2001. március végén 31,1%), állománya 819,6 milliárd forint volt, ami 35,5%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Az üzleti hitelek állományán belül az elmúlt 12 hónapban a lakossági hitelek 41,7%-kal, a vállalkozói hitelek 33,5%-kal bővültek. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek volumene 25,4%-kal emelkedett.

A 2002. március végére 508,9 milliárd forintot elérő *vállalkozói* hitelekből a *gazdálkodó szervezeteknek* nyújtott hitelek állománya összességében 46,7%-kal, 464,1 milliárd forintra nőtt az elmúlt egy év folyamán. Ezen belül a beruházási hitelek állománya 99,2%-kal nőtt, míg a forgóeszköz hitelek 12,5%-kal emelkedtek. A forgóeszköz hitelek 24,2%-kal részesednek a gazdálkodó szervezeteknek nyújtott hitelekből. A 20,0%-kal nagyobb volumenű devizahitelek a gazdálkodóknak nyújtott hitelek 27,0%-át képviselték az egy évvel korábbi 33,1%-kal szemben. A *kisvállalkozóknak* nyújtott hitelek állománya 15,6%-kal, 2,1 milliárd forinttal nőtt. Ezen hitelek részesedése a vállalkozási hitel portfólióban az egy évvel korábbi 3,9%-ról 3,1%-ra csökkent.

Az OTP Bank *lakossági* hiteleinek állománya 2002. március 31-én 263,8 milliárd forintot tett ki, amely a 2001. március végi állományt 41,7%-kal haladja meg. A lakáshitelek ezen belül 44,5%-kal 152,1 milliárd forintra növekedtek a bázis időszakhoz képest. A 2001 augusztusában bevezetett Forrás hitel termékek állománya március 31-én meghaladta a 16,5 milliárd forintot, miközben a 12 hónap alatt a 2000. évi feltételű hitelek 118,2%-kal 78,6 milliárd forintra nőttek. A korábbi feltételű lakáshitelek állományai tovább csökkentek. A jelzálog típusú hitelek állománya 66,9%-kal, 48,6 milliárd forintra nőtt egy év alatt.

A fogyasztási hitelek 21,9%-kal növekedtek, állományuk 63,1 milliárd forintot tett ki 2002 március végén. A lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek összességében 30,0%-os növekedést értek el 58,5 milliárd forintos állománnyal. A C-hitelek volumennövekedése 2001 március végéhez képest 165,9%-os volt, a hitelállomány 15,2 milliárd forintra növekedett. Az áruvásárlási hitelek és a személyi hitelek állománya 53,7%-kal, illetve 48,2%-kal csökkent. (A 2001-ben bevezetett Tanulmányi hitel állománya 89 millió forint volt december végén.)

A Bankkal szemben állt fenn a lakossági építési és ingatlanvásárlási hitelek 42,7%-a (2001 márciusában 51,8%), míg csoport szinten (Bank, LTP és Jelzálogbank) a lakáshitel piaci részesedés 46,4%-ot ért el (2001 március végén 55,3%). A bank piacrészesedése a fogyasztási és lombardhitelek vonatkozásában 21,2%-os volt (20,9%).

Az *önkormányzati* hitelállomány 2001 márciusa óta eltelt egy év során tovább bővült, 37,4 milliárd forintról 46,9 milliárd forintra nőtt. A költségvetési szerveknek nyújtott hitelek állománya 8,3 milliárd forintra csökkent 2002 első negyedévének végére.

2002. első negyedévének végére a Bank **hitel piaci részesedése** változatosan alakult. Az előzetes adatok szerint 2002. március 31-én a Bank részesedése a bankrendszer teljes hitelállományában 16,6% volt (2001. március 31-én 14,4%), ezen belül a Bank nyújtotta a lakossági hitelek 29,6%-át (2001. március végén 31,0%), a vállalkozói hitelek 12,6%-át (2001. március végén 10,6%) és az önkormányzatok hiteleinek 65,0%-át (2001. március végén 70,6%).

2002. március 31-én az ügyfélforrások a Bank **forrásállományából** 83,2%-ot képviseltek. Állományuk 159,7 milliárd forinttal, azaz 9,7%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban és elérte az 1.800,7 milliárd forintot. A növekményből a lakossági üzletág 94,1 milliárd forinttal, a vállalkozó üzletág 50,8 milliárd forinttal, míg az önkormányzati betétek 12,8 milliárd forinttal részesedtek. A 2001. március végétől eltelt egy év során a lakossági forintbetétek 127,1 milliárd forinttal nőttek, a forintban kifejezett devizabetétek 33,0 milliárd forinttal csökkentek. 2002. március 31-én a Bank piaci részesedése a bankrendszer összes betétjében 31,3% volt (2001. I. negyedév végén 32,4%).

A **lakossági betétek** állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 7,2%-kal, 1.409,8 milliárd forintra duzzadt, részaránya az ügyfélbetétekben 78,3%-ot ért el. A forint betétállományon belül a könyves betétek állománya kis mértékben csökkent. A vezértermékek számító folyószámla betétek - összhangban a menedzsment által meghirdetett üzletpolitikával - jelentős mértékben, 529,2 milliárd forintról 674,9 milliárd forintra, azaz 27,5%-kal növekedtek, és részesedésük az összes lakossági forintbetétben 54,5%-ról 61,5%-ra nőtt. A látra szóló betétek növekedési üteme meghaladta a lekötött betétekét. A lakossági betéteken belül, a 2002. március 31-ét megelőző 12 hónapban a devizabetétek forintban kifejezve 9,6%-kal csökkentek, a forintbetétek ugyanakkor 13,1%-kal emelkedtek. A Bank 2002. I. negyedévének végén a lakossági forintbetétek 39,4%-át (2001. I. negyedév végén 41,3%) a lakossági devizabetétek 36,2%-át (2001. I. negyedév végén 37,9%) kezelte. Az OTP Bank Rt. a háztartások hitelintézeteknél elhelyezett megtakarításainak 38,4%-át, míg a bankcsoport a háztartások összes megtakarításainak 26,5%-át kezelte (2001 március 31-én 40,7% 26,1%)

A banki **értékpapírforrások** állománya tudatos üzletpolitikai döntéssel összhangban, 2002. március végén 31,1%-kal maradt el az egy évvel korábbitól, állománya 12,4 milliárd forint volt. A Bank piaci részesedése a hitelintézeti értékpapírok piacán 0,8%-os (2001. I. negyedév végén 2,3%).

A **vállalkozói betétek** állománya az elemzett időszakban 26,2%-kal nőtt. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 2,4%-kal, devizában pedig 21,4%-kal növekedtek. A kis- és egyéni vállalkozók betétei 67,3%-kal nőttek forintban, devizában 159,6%-os volt a növekedés. A Bank piaci részesedése a vállalkozói betétek piacán 12,5%-os volt, 1,0%-kal a 2001. I. negyedév végi részesedés felett.

Az **önkormányzati betétek** állománya 2002. március 31-én 10,4%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 136,0 milliárd forintot tett ki. 2002. március végén az önkormányzatok betéteiknek 75,7%-át helyezték el a Bankban (2001. I. negyedév végén 78,0%).



A Bank forrásaiban az előző év első negyedévi 11,0 milliárd forintról 15,7 milliárd forintra nőtt a céltartalékok állománya.

## SAJÁT TŐKE

Az OTP Bank saját **tőkéje** 2002. március 31-én 166,6 milliárd forint volt, 23,2%-kal több mint egy évvel korábban. A 31,3 milliárd forintos növekmény oka az általános tartalék 4,0 milliárd forintos, az eredménytartalék 26,9 milliárd forintos és a lekötött tartalék 0,3 milliárd forintos növekménye és 0,2 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt. Az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 595 forint volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2002. március 31-én az eredmény figyelmen kívül hagyásával 122,3 milliárd forint, az eredménnyel 129,3 milliárd forint volt.

A 918,1 milliárd forintos kockázattal súlyozott korigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **tökemegfelelési mutató** 2002. március 31-én 13,32% volt, ami lényegesen magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. Az éves eredményt figyelembe vevő tökemegfelelési mutató 14,08% 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 110 ezer darabbal, 2.632,9 ezerre nőtt. A folyószámlákhoz kapcsolódó lekötések száma március végén 658,5 ezer volt. A számlákra 2002. márciusában 1.493 ezer munkabér- és nyugdíjuttalás érkezett. A számláról indított átutalások száma megközelítette a 3,6 milliót.

A lakossági folyószámlákhoz kapcsolódóan kibocsátott **bankkártyák** száma 2002. március végén meghaladta a 2,8 milliót, szemben a 2001. márciusi közel 2,6 millióval. Ezen belül a folyószámlatulajdonosok számára kibocsátott ügyfél-azonosító kártyák száma 160,8 ezer darab volt, a B-hitel kártyák száma 174 ezer, a C-hitel kártyák száma pedig 83 ezer volt 2002. március végén. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott kártyák száma 3.173 ezer volt, 11,7%-kal több mint 2001. március végén. A Bank becsült piaci részesedése a kibocsátott kártyák vonatkozásában meghaladta a 60%-ot.

A Bank **ATM**-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.069-ről 1.112-re emelkedett, ezzel az országban működő ATM-ek mindegy 70%-át, a bankok által üzemeltetett ATM-ek több mint felét mondhatja magáénak. Az ATM-eken 2002. I. negyedévben a bank kártyabirtokosai által végrehajtott tranzakciók száma 14,4 millió, a forgalom 295,6 milliárd forint volt, 7,4%-kal, illetve 23,5%-kal több mint 2001. első három hónapjában. A **POS** terminálok száma 2002. március 31-én 16.508 volt, 1.263-mal több, mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.515 POS terminált a saját fiókjaiban és 9.455-öt kereskedelmi elfogadóhelyen, köztük üzemanyagtöltő állomásokon üzemeltetett. 2002. első negyedévében az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 1,3 millió, a forgalom 124,2 milliárd forint volt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 6,3 millió (36,6%-os növekedés) vásárlás értéke 49,2 milliárd forint (38,8%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyféltermináljainak száma 2002. március végén 10.046 darab volt. A Bank 2002. március végén több mint 376 ezer darab OTPdirekt telefonos, 106 ezer mobil telefonos és 154 ezer Internet banki szerződéssel rendelkezett. A Bank által kiépített elektronikus disztribúciós hálózat 2001-ben 23,1 millió tranzakciót bonyolított le, 500,1 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 első három hónapjában 103 fővel nőtt, és 2002. március 31-én 248 fővel volt magasabb, mint egy évvel korábban. A 2002. évi növekményből 18 fő az Értékpapír Rt. beolvasztásának 3. fázisával függ össze, míg a hitelezési létszám bővülése, a megnövekedett hitelezéssel párhuzamosan 71 fős létszámnövekedést igényelt.

	2001. március 31-én	2001. december31-én	2002. március 31-én	Változás az elmúlt 12 hónapban (%)
A Társaság alkalmazotti létszáma (fő)				
• Átlagos statisztikai állományi létszám	8.143	8.188	8.358	2,6
• Záró létszám	8.148	8.293	8.396	3,0

## 2002. MÁRCIUS 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 alapelv, hogy mérleg és eredménykimutatás tételeiket az egyéb, nem hitelintézeti és pénzügyi, valamint befektetési tevékenységhez soroltuk.

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

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2001.03.31	2002.03.31	2001.03.31	2002.03.31	2001.I.né.	2002.I.né.
<b>OTP Bank Rt.</b>	<b>135.221</b>	<b>166.573</b>	<b>1.944.633</b>	<b>2.164.177</b>	<b>11.665</b>	<b>13.018</b>
Leányvállalatok összesen	48.101	61.589	228.432	304.175	2.555	3.369
Összesen (nem konszolidált)	183.322	228.162	2.173.065	2.468.352	14.220	16.387
<b>Konszolidált</b>	<b>152.509</b>	<b>192.744</b>	<b>2.100.962</b>	<b>2.364.030</b>	<b>13.667</b>	<b>16.079</b>

Az előző év hasonló időszakához képest a teljes körűen konszolidált vállalkozások köre változott, mivel az OTP Pénztárszolgáltató Kft. és az OTP Jelzálogbank Rt. a 2001. december 31-i konszolidált gyorsjelentés készítésétől kezdve minősül teljes körűen konszolidált leányvállalatnak.

2002. március 31-i gyorsjelentés készítése során a Bank az alábbiak szerint járt el:

- Konszolidációba teljes körűen bevont leányvállalat: 17
- Equity módszerrel konszolidált: 15
  - ebből:
    - leányvállalat 11
    - közös vezetésű váll. --
    - társult váll. 4

Az OTP Bank Rt. 2002. április 4-én 92,55%-os tulajdoni részesedést szerzett az Investiena a rozvojová banka (IRB) szlovák hitelintézetben 700 millió SKK (4.081millió forint) vételáron. Ezen részvénycsomag megvásárlásával az OTP Bank Rt. részesedésének névértéke a 2001. decemberi 33.353 eSKK-ról (194.445 ezer forintról) 999.517 eSKK-ra (5.827.185 ezer forintra), tulajdoni aránya pedig 3,19%-ról 95,74%-ra emelkedett. A tulajdoni hányad növekedése miatt az IRB 2002. április 4-től a Bank leányvállalatának minősül. A Bank nem auditált mérlegfőösszege 2002. március 31-én 19,97 milliárd SKK, 2002 első negyedéves eredménye 26,5 millió SKK volt.

## KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2002. március 31-i konszolidált mérlegfőösszeg 2.364 milliárd forint, amely 9,2%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege, és 263 milliárd forinttal, 12,5%-kal több mint a 2001. március 31-i konszolidált mérlegfőösszeg. A leányvállalatok közül az OTP-

Garancia Biztosító Rt. mérlegfőösszege nőtt a legnagyobb mértékben, 19,6 milliárd forinttal. A Merkantil Car felfutó pénzügyi lízing és deviza hitel üzletágának köszönhetően 16,8 milliárd forintos mérlegfőösszeg növekedést ért el. Az OTP LTP Rt-nek 14,4 milliárd forinttal, míg a Merkantil Bank Rt-nek mintegy 6,5 milliárd forinttal nőtt 1 év alatt a mérlegfőösszege a konszolidációs lépések figyelembevételével.

A konszolidált beszámolóban a forgóeszközök növekedése a követelések (70 milliárd forint) és a pénzeszközök (25 milliárd forint) növekedésének, valamint az értékpapírok (92 milliárd forint) csökkenésének eredője.

Pénzeszközök konszolidált 6,8%-os növekedésében az OTP Bank MNB-vel szembeni elszámolások egyenlegének 7,7 milliárd forintos, valamint a pénztár és a valuta állományának 17,8 milliárd forintos növekedése jelentkezik legnagyobb tételben.

A forgatási célú értékpapírok konszolidált állományának 40%-os csökkenését nagyrészt az állampapír készlet 101 milliárd Ft-os csökkenése, illetve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 4 milliárd Ft-os, a részvények 5 milliárd forintos növekedése okozta. Az OTP Banknál az állampapírok állománya 110 milliárd Ft-tal csökkent. A leányvállalatok közül az OTP LTP befektetései 6 milliárd forintos növekedése volt kimagasló az előző év hasonló időszakához képest. A saját részvények 28,7 milliárd forintos mérleg szerinti állományból a könyv szerinti érték alapján 65% van az OTP Bank tulajdonában, míg a fennmaradó részt három leányvállalat birtokolja.

A 2002. március 31-i konszolidált mérlegben az éven belüli követelések értéke 12,1%-kal növekedett az előző év hasonló időszakához képest. Ezen belül a hitelintézetekkel szembeni követelések 13,5 milliárd forinttal (5,2%), az ügyfelekkel szembeni követelések 49,9 milliárd forinttal (17,7%), az egyéb követelések 6,3 milliárd forinttal (20,4%) növekedtek a konszolidált beszámolóban.

A hitelintézetekkel szembeni konszolidált követelések növekedése az OTP Banknál bekövetkezett változást mutatja, melynek oka leginkább a külföldi bankokkal szembeni követelések változása.

Az ügyfelekkel szembeni követelések változásában az OTP Bankon kívül a leányvállalatok közül a Merkantil-Csoport és a londoni HIF jelent befolyásoló tényezőt.

2001. év hasonló időszakának adataihoz viszonyítva a konszolidált beszámolóban a befektetett eszközök 29,7%-kal gyarapodtak. Az ügyfelekkel szembeni követelések értéke (172,6 milliárd Ft) növekedett legnagyobb összegben, változását az OTP Bank (144,8 milliárd Ft) mellett a Merkantil Csoport (15,8 milliárd Ft) és a Jelzálogbank (11,4 milliárd Ft) befolyásolta jelentősen. E mellett jelentős volt a befektetési célú állampapírok (78,6 milliárd Ft) növekedése, amely leginkább az OTP Bank miatt változik.

A tárgyi eszközök konszolidált értéke 2 milliárd forinttal nőtt, amely változás a tartós bérletet folytató Merkantil Bérlet Kft.-nél jelentkezik.

A konszolidált mérlegfőösszeg előző időszakhoz viszonyított növekedése a forrás oldalon a kötelezettségek 194 milliárd forintos, a céltartalékok 22 milliárd forintos, a saját tőke 40 milliárd forintos, valamint a passzív időbeli elhatárolások 7 milliárd forintos növekedéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a kötelezettségek változásában a rövid lejáratú kötelezettségek 11,7%-kal (201 milliárd forinttal) növekedtek, a hosszú lejáratú kötelezettségek 5,1%-kal (7,1 milliárd forinttal) csökkentek. A hosszú lejáratú kötelezettségek változása az anyavállalatnál tapasztalható nagyobb arányú csökkenés (19,9 milliárd forint), illetve a Merkantil Bank és az OTP Lakástakarékpénztár hosszú lejáratú kötelezettségeinek növekedésével magyarázható. A rövid lejáratú kötelezettségek tárgyidőszaki értékében az OTP Banknál bekövetkezett növekedést (198,7 milliárd forint) tovább növelte az OTP Jelzálogbank és a Merkantil Csoport ügyfelekkel szembeni kötelezettségeinek növekedése, mely növekedést a konszolidációs lépések ellensúlyoztak. A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 190,3 milliárd

forinttal növekedtek, amit elsősorban az OTP Banknál elhelyezett betétek állományváltozása okozott.

A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettség aránya konszolidált szinten 2002. március 31-én 91,3%, illetve 2001. március 31-én 90,4% volt. A mutatók az OTP Bank esetében 91,6% és 90,8% voltak.

A konszolidált mérlegben megjelenő céltartalékok állománya 22,4 milliárd forinttal növekedett. A változásból az általános kockázati céltartalék 2,9 milliárd forinttal, a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék 1,7 milliárd forinttal, az egyéb céltartalék pedig 17,8 milliárd forinttal növekedett, ezen belül az OTP-Garancia Biztosító Rt. tartalékai 16,6 milliárd forinttal növekedtek 2001. március 31-éhez viszonyítva.

2002. március 31-én a 192,7 milliárd forintos konszolidált saját tőke (26,4%-os növekedés) a forrásokon belül 8,2%-os nagyságrendet képvisel szemben az előző év hasonló időszakai 7,3%-kal.

### **KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY**

A 2002. I. negyedévi konszolidált adózás előtti eredmény 16.079 millió forintot tett ki, amely 23,5%-kal haladta meg az anyavállalat tárgyidőszaki adózás előtti eredményét, illetve 17,6%-kal magasabb, mint a 2001. hasonló időszakának konszolidált adózás előtti eredményadata.

Az OTP Bank konszolidált adózott eredménye 2002. I. negyedévében 13.062 millió forint volt, mely 16,6%-kal haladta meg a 2001. hasonló időszakának teljesítményét, és 22,6%-kal volt magasabb, mint a Bank adózott eredménye.

A 2002. I. negyedévi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény (EPS) 50,99 Ft, hígítottan 46,65 Ft. Ez az MNB 2002. január 1. és március 31. közötti átlagos középárfolyama (278,99 HUF/USD) alapján 0,18 USD-nek, ill. 0,17 USD-nek felelt meg.

A konszern nettó kamatbevétele 2002. I. negyedévében 27.617 millió forint, amely 6,4%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 14,7%-kal magasabb, mint az anyavállalaté. Ez elsősorban a Merkantil csoport sikeres tevékenységének, illetve az OTP LTP befektetéseinek hozamával magyarázható. A konszolidált kamatbevételek 1,0%-kal, a kamatkiadások pedig 8,5%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2001. azonos időszakában.

A konszolidált kamatbevételek (50,9 milliárd forint) közül a lakossági kamatbevételek képviselik a legnagyobb részt mind konszolidált, mind nem konszolidált szinten (14,5 milliárd forint, illetve 11,9 milliárd forint). Jelentősek még a vállalkozásokkal szembeni (12 milliárd forint, illetve 11 milliárd forint) és az értékpapírokból származó (12,2 milliárd forint, illetve 11 milliárd forint) kamatbevételek. A kamatbevételek között a lakossági kamatbevételek növekedése (3,1 milliárd forint), illetve az értékpapír kamatbevételek csökkenése (2,6 milliárd forint) volt a legnagyobb összegű.

A konszolidált kamatráfordítások (23,3 milliárd forint, OTP Bank 21,9 milliárd forint) közül a legnagyobb részt a lakossági betétekre fizetett kamatok képviselik konszolidált (17,4 milliárd forint) és OTP Bank (16,8 milliárd forint) szinten is. A kamatráfordítások között a lakossági betétekre fizetett kamatok csökkenése volt jelentős (2,2 milliárd forint) az előző évhez viszonyítva.

A nem kamatjellegű bevételek 55,8%-kal nőttek, ezen belül a nettó díjak és jutalékok a banknál kisebb mértékben, 39,5%-kal növekedtek konszolidált szinten, a Banknál a növekedés 42,3%-os volt. A leányvállalatok nem kamatjellegű bevételeinek jelentős része, elsősorban a biztosító leányvállalat bevételei révén, az egyéb nem kamat jellegű bevételeknél jelentkezik, melynek összege 15,4 milliárd forinttal volt magasabb, mint a Bank adata, és 56,3%-os növekedést jelent a bázisidőszaki konszolidált adatokhoz viszonyítva. 2002. I. negyedévben a nem kamat jellegű

bevételek az összes bevétel 51,7%-át képviselték, szemben az előző év hasonló időszakában elért 42,2%-kal.

A konszolidált összes bevétel 27,3%-os növekedés eredményeként 57,2 milliárd forint ért el, és mintegy 19,6 milliárd forinttal haladta meg a banki adatot.

A konszolidált nem kamatjellegű kiadások 38 milliárd forintot értek el, ez 29,1%-os növekedést jelent. A személyi költségek 15,1%-kal, az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások, elsősorban a biztosító leányvállalat beszámítása miatt 39,6%-kal nőttek.

A tárgyidőszakban a konszolidált kiadás/bevétel arány az előző évi 65,6%-ról 66,5%-ra változott. Az OTP Bank esetében ez az érték 2001. I. negyedévben 60,0%, 2002. év hasonló időszakában 58,0% volt.

A konszolidált üzleti eredmény 3,7 milliárd forinttal (23,9%-kal) nőtt, a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség pedig 71,0%-kal volt magasabb, mint az előző év hasonló időszakában

Az üzleti eredményhez viszonyítva a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség összege bázis időszaki 11,6%-ról, a 2002. I. negyedévre 16,0%-ra változott. Az anyavállalatnál ez a mutató 9,1%-ról 17,7%-ra változott.

A konszolidált ROAA 2002. első negyedévében 2,23%-ot ért el (éves szinten) szemben a 2001. évi 2,15%-kal, míg a konszolidált ROAE ugyanezen időszakban 27,9% volt (2001-ben 30,3%) ami a 21,7%-os reál ROAE-t jelent, szemben a 2001 első 3 hónapjának 20,0%-os teljesítményével.

## LEÁNYVÁLLALATOK

A 2002. március 31-i fordulónappal készített konszolidált gyorsjelentés eredményadatait befolyásoló, teljes körűen bevont fontosabb leányvállalatok adózás előtti eredményét az alábbiakban mutatjuk be.

Adózás előtti eredmények (millió forintban):

	2001. I. né.	2002. I. né.	Változás
OTP-Garancia Biztosító Rt.	300	405	35,0%
Merkantil Bank Rt.	473	627	32,6%
Merkantil-Car Rt.	105	69	-34,3%
Merkantil Bérlet Kft.	85	4	-95,3%
OTP Alapkezelő Rt.	491	737	50,1%
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	-	15	
OTP LTP Rt.	362	577	59,4%
OTP Jelzálogbank Rt.	-	216	
HIF Ltd.	32	125	290,6%
OTP Értékpapír Rt.	-102	-8	
OTP Ingatlan Rt.	264	290	9,8%
OTP Faktoring Rt.	344	288	-16,3%
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	225	33	-85,3%
Bank Center No. I. Kft.	-42	12	
Egyéb leányvállalatok	18	-21	
Leányvállalatok összesen	2.555	3.369	31,9%

Az egyes legjelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki:

Az **OTP-Garancia Biztosító Rt.** 2002. I. negyedévében 405 millió forint adózás előtti eredményt ért el. A 2001. I. negyedévi 9,2 milliárd forintos díjbevéttel szemben a Biztosító 2002. hasonló időszakában 13,6 milliárd forint díjbevéttel realizált. Az élet és bankbiztosítási üzletágban 7,9

milliárd forintos díjbevételt, a nem-élet üzletágban pedig 5,7 milliárd forintos díjbevételt ért el. A biztosító piacrészesedése 10,8%-ra nőtt, ezen belül az élet üzletágban 15,8%-os részesedéssel a harmadik helyet foglalja el. Az értékesített 6,2 milliárd forint egyszeri díjas életbiztosítás 58,6%-os piacrészesedést jelent.

2002. első három hónapjában az összes ráfordítás 13,9 milliárd forintot, ezen belül a bruttó károk összege 5,3 milliárd forintot tett ki. A nem-élet üzletágban a díjbevételre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt 57,9% lett. A biztosítástechnikai tartalékállomány 40,2%-kal haladta meg a bázis időszakot, így a tartalékok állománya jelentősen – az előző év hasonló időszakában 41,2 milliárd forintról tárgyidőszakban 57,8 milliárd forintra – növekedett a társaság hosszú távú stratégiai és üzletpolitikai céljaival összhangban. A biztosító mérlegfőösszege az elmúlt év hasonló időszakához képest 41%-kal – azaz 47,9 milliárd forintról 67,6 milliárd forintra - növekedett. Saját tőkéje az elmúlt évi 5,6 milliárd forintról – az időközben végrehajtott 1,5 milliárd forint tőkeemelését is figyelembe véve - 7,5 milliárd forintra emelkedett.

A **Merkantil Bank Rt.** a 2002. I. negyedévet 58,9 milliárd Ft-os mérlegfőösszeggel és 627 millió Ft adózás előtti eredménnyel zárta. Eredménye 32,6%-kal magasabb mint 2001 hasonló időszakában. A bank 59,2 milliárd Ft átlagos eszközállományra vetített kamatmarzsa a tervnek megfelelően alakult.

A Merkantil Bank eszközei között a gépjárműhitelek 77,2%-kal, a dealer finanszírozás 9,3%-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 3,3 milliárd Ft-tal növekedett az előző év hasonló időszakához képest, s így 2002. március 31-én 45,5 milliárd forintot tett ki.

A gépjármű-finanszírozásban növekedett a deviza alapú pénzügyi lízing és a devizahitel részaránya (amelyek a Merkantil-Car könyveiben jelentkeznek), és a használt autók részesedése is emelkedett. A Merkantil-csoportban 2002. I. negyedévben kötött gépjármű finanszírozási ügyletek száma elérte a 10.988-at, amelyből az új autó finanszírozás 6.317 volt. Az új kötésekben belül a deviza alapú pénzügyi lízing részaránya 36,1 %, a deviza hitel konstrukció részaránya pedig 33,2 % volt.

A **Merkantil Car Rt.** 2002. március 31-i mérlegfőösszege 40,7 milliárd Ft, amely a 2001. év végi állapothoz képest 6,6 milliárd Ft-tal emelkedett. Az első negyedév végén a deviza alapú gépjármű lízing nettó állománya 30,1 milliárd Ft, az előző évinél 3,8%-kal, azaz 1,1 milliárd Ft-tal magasabb, a termelőeszköz lízing üzletág állománya 4,7 milliárd Ft-ot mutatott. 2002-ben megindult a deviza alapú gépjármű kölcsön konstrukció, amelynek állománya az első negyedév végére elérte a 4 Mrd Ft-ot. A társaság a 2002. első negyedévet 69 millió forint adózás előtti nyereséggel zárta.

Az **OTP Alapkezelő Rt.** eredménye 2002-ben is növekedett. A társaság 2002. első negyedéves adózás előtti eredménye 737 millió Ft-ot ért el, ami az előző évi azonos időszaki értéket 50,1%-kal haladja meg. 2002. első három hónapjában az OTP alapok vagyona az előző év végi 367,3 Mrd Ft-ról 434,9 Mrd Ft-ra, azaz 18,4%-kal gyarapodott. Az OTP Alapkezelő Rt. 2002. március 31-i piaci részesedése 52,5%. A kezelt nyugdíjpénztári vagyon az év során az előző év végi 101,7 Mrd Ft-ról 113,2 Mrd Ft-ra nőtt.

Az **OTP Lakástakarékpénztár Rt.** az ügynökcégek és az OTP Bank fiókjainak közreműködésével 2002. első három hónapjában 20.192 darab új szerződést kötött 18.193 millió Ft szerződéses összeggel, amely mind a darabszám, mind a szerződéses összeg tekintetében jelentősen felülmúlja az időszakra tervezett értékeket. Az ügyfelei által elhelyezett betétállomány 2002. I. negyedévben 49,7 milliárd forint volt.

A társaságnál az első kiutalásokhoz kapcsolódó tényleges kifizetések (megtakarítások felvétele és hitelek folyósítása) 2001. november 1-én kezdődtek. Ez év első három hónapjában 4,3 milliárd forint megtakarítás kifizetésekre, valamint 1,6 milliárd Ft hitelfolyósításra került sor.

A társaság a tárgyidőszakot 577 millió forintos adózás előtti eredménnyel zárta, amely 59,4%-kal meghaladta a 2001 hasonló időszakra vonatkozó eredményt.

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 Bank 2002. első negyedévében 11,5 milliárd forint hitelt vásárolt meg az OTP Banktól. Az OTP Bank Rt. és az OTP Jelzálogbank Rt. együttesen, egyetemlegesen konzorciális formában hitelez. Az együttműködés ezen formájának eredménye, hogy az ügyfelek mindazon előnyöket élvezhetik, amelyre egy jelzálog-hitelintézet révén jogosultak.

A társaság 2002 I. negyedévi gazdálkodását jelző adatok a negyedéves tervet meghaladóan alakultak, a mérlegfőösszege mintegy 15,0 milliárd Ft-ot, adózás előtti eredménye pedig 216 millió Ft-ot ért el.

A londoni székhelyű **Hungarian International Finance Ltd.** 2002 I. negyedéves tevékenysége legtöbb tekintetben az üzleti tervnek megfelelően alakult, eredményesség tekintetében azonban jelentősen meghaladta az erre az időszakra tervezett szintet. A saját tőke állománya az első negyedév végén megközelítette az 1.898 millió Ft-ot (4,76 millió GBP). A vállalkozás adózás előtti eredménye 125 millió Ft-ot tett ki (313 ezer GBP), amely több közel négyszerese a 2001 év első negyedévi eredményének, ez többek között annak is köszönhető, hogy a negyedév folyamán sikerült a HIF-nek és az OTP Bank Rt.-nek néhány kimagaslóan jövedelmező tranzakciót lebonyolítania.

A társaság üzleti stratégiájának továbbra is a közép- és kelet-európai piac a fő területe, a teljes eszköz-, kötelezettségvállalás és garanciaállomány 62,2%-a ebből a régióból származott. A követeléseken belül a Közép- és Dél-Amerika piacain megkötött üzletek értéke meghaladta a 9,5%-ot, Közép-Kelet és Észak-Afrika területén megkötött ügyletei pedig elérték a 18%-ot a tárgyidőszak végén.

Az **OTP Értékpapír Rt.**-nél, az OTP Csoport stratégiai elképzeléseinek megfelelően 2002. I. negyedévében tovább folytatódott a csoport szintű tőkepiaci szolgáltatási tevékenység racionalizálási programja, amelynek keretein belül 2002. márciusában az OTP Értékpapír Rt. ügyfélállományának OTP Bankba történő migrálását sikeresen végrehajtották. Az ügyfélállomány átadásával együtt a befektetési szolgáltatási tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó területek munkatársai is a Bank szervezetébe kerültek át, így gyakorlatilag megszűnt az OTP Értékpapír Rt. alaptevékenysége. A Budapesti Értéktőzsdén kilépéssel megszűnt a társaság tőzsdei tagsága, mely tagságot az OTP Bank Rt. vásárolta meg.

Az OTP Értékpapír Rt. 2002. I. negyedévi befektetési szolgáltatási tevékenységének eredménye - a 284,3 millió forint nagyságú bevétel és a 111,8 millió forint összegű ráfordítás mellett - 172,5 millió forintot meghaladó fedezetet ért el.

A társaság 2002 I. negyedéves befektetési szolgáltatási tevékenységének eredményeként az integrációs folyamat befejező szakaszában is sikerült a veszteséget minimális szintre, 8 millió Ft-ra csökkenteni.

Az **OTP Ingatlan Rt.**-nél 2002. I. negyedévben az értékesítés nettó árbevétele 2,8 milliárd forint, míg előzetes adózás előtti eredménye 290 millió forint volt, amely meghaladta erre az időszakra tervezett illetve a 2001 év hasonló időszakának eredményét. A társaság 10,9 milliárd Ft-ot meghaladó mérlegfőösszegéből a forgóeszközök állománya 9,4 milliárd Ft-ot ért el, amelyből a készletek 7,2 milliárd forintot tettek ki. Készleteiket részben saját forrásból, részben vevőiktől beszédett előlegekből, projektfinanszírozási, illetve folyószámla hitelekből finanszírozták.

Az **OTP Faktoring Rt.** 2002. I. negyedévben mintegy 3.854 millió Ft bruttó értékű követelésre kötött engedélyezési szerződést, amelyből az OTP Bank Rt.-től megvásárolt követelések értéke 1.562 millió forintot tett ki. 2002. első három hónapjában elszámolt bruttó bevétel meghaladja az 1,6 milliárd forintot. Az összes bevételből közel 1 milliárd Ft a vételárak (nyilvántartási érték) megtérülését fedezte, ennek megfelelően a nettó faktoring bevétel 629 millió Ft-ot ért el. Ennek

köszönhetően 2002. I. negyedévi adózás előtti nyeresége 288 millió Ft volt, amely megfelel a terveknek.

### **SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK**

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

Budapest, 2002. május 14.



**Az OTP Bank Rt. kiemelt nem konszolidált pénzügyi adatai<sup>1</sup>**

Millió forintban

	2001. I. né.	2002. I. né.	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	11.077	9.478	-14,4
Kamatbevétel lakossági számlákról	9.649	11.946	23,8
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	10.313	10.968	6,4
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	1.422	1.362	-4,2
Kamatbevétel értékpapírokból	13.759	10.990	-20,1
Kamatbevétel kötelező tartalékból	1.389	1.181	-15,0
<i>Összes kamatbevétel</i>	<i>47.609</i>	<i>45.925</i>	<i>-3,5</i>
Kamatkiadás bankközi számlákra	702	779	11,0
Kamatkiadás lakossági számlákra	19.260	16.827	-12,6
Kamatkiadás vállalkozások számláira	1.973	2.209	12,0
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	1.545	1.540	-0,3
Kamatkiadás értékpapírokra	430	244	-43,3
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	378	253	-33,1
<i>Összes kamatkiadás</i>	<i>24.288</i>	<i>21.852</i>	<i>-10,0</i>
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>23.321</b>	<b>24.073</b>	<b>3,2</b>
Kapott díjak és jutalékok	9.756	13.597	39,4
Fizetett díjak és jutalékok	1.318	1.588	20,5
Nettó díjak és jutalékok	8.438	12.009	42,3
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	-927	-86	
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	955	563	-41,0
Ingatlanforgalmazás eredménye	-41	385	
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	332	704	112,0
<b>Nem kamatjellegű bevételek</b>	<b>8.757</b>	<b>13.575</b>	<b>55,0</b>
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya %</i>	<i>27,3%</i>	<i>36,1%</i>	<i>32,1</i>
<b>Összes bevétel</b>	<b>32.078</b>	<b>37.648</b>	<b>17,4</b>
Személyi jellegű ráfordítások	6.864	7.612	10,9
Értékcsökkenés	2.650	2.756	4,0
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	9.737	11.464	17,7
<b>Nem kamatjellegű kiadások</b>	<b>19.251</b>	<b>21.832</b>	<b>13,4</b>
<i>Kiadás/Bevétel arány %</i>	<i>60,0%</i>	<i>58,0%</i>	<i>-3,4</i>
<b>Üzleti eredmény</b>	<b>12.827</b>	<b>15.816</b>	<b>23,3</b>
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	1.162	2.798	140,8
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>11.665</b>	<b>13.018</b>	<b>11,6</b>
Adófizetési kötelezettség	2.141	2.366	10,5
Adókulcs %	18,4%	18,2%	-1,0
<b>Adózott eredmény</b>	<b>9.524</b>	<b>10.652</b>	<b>11,8</b>

<sup>1</sup> A bank MSZSZ szerint készült 2002. első negyedévi és 2001. első negyedévi, nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban

**Az OTP Bank Rt. kiemelt konszolidált pénzügyi adatai<sup>2</sup>**

Millió forintban

	2001. I. né.	2002. I. né.	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	10.954	9.690	-11,5
Kamatbevétel lakossági számlákról	11.390	14.471	27,0
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	11.467	12.015	4,8
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	1.422	1.362	-4,2
Kamatbevétel értékpapírokból	14.745	12.153	-17,6
Kamatbevétel kötelező tartalékból	1.436	1.213	-15,6
<i>Összes kamatbevétel</i>	<i>51.414</i>	<i>50.904</i>	<i>-1,0</i>
Kamatkiadás bankközi számlákra	843	858	1,8
Kamatkiadás lakossági számlákra	19.569	17.365	-11,3
Kamatkiadás vállalkozások számláira	1.940	2.213	14,1
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	1.544	1.540	-0,3
Kamatkiadás értékpapírokra	1.181	1.057	-10,5
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	378	254	-32,6
<i>Összes kamatkiadás</i>	<i>25.455</i>	<i>23.287</i>	<i>-8,5</i>
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>25.959</b>	<b>27.617</b>	<b>6,4</b>
Kapott díjak és jutalékok	10.590	14.466	36,6
Fizetett díjak és jutalékok	2.083	2.601	24,9
Nettó díjak és jutalékok	8.507	11.865	39,5
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	-1.284	290	
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	825	714	-13,5
Ingatlanforgalmazás eredménye	666	652	-2,1
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	10.272	16.060	56,3
<b>Nem kamatjellegű bevételek</b>	<b>18.986</b>	<b>29.581</b>	<b>55,8</b>
Nem kamatjellegű bevételek aránya %	42,2%	51,7%	22,5
<b>Összes bevétel</b>	<b>44.945</b>	<b>57.198</b>	<b>27,3</b>
Személyi jellegű ráfordítások	8.744	10.063	15,1
Értékcsökkenés	3.421	3.805	11,2
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	17.318	24.180	39,6
<b>Nem kamatjellegű kiadások</b>	<b>29.483</b>	<b>38.048</b>	<b>29,1</b>
Kiadás/Bevétel arány %	65,6%	66,5%	1,4
<b>Üzleti eredmény</b>	<b>15.462</b>	<b>19.150</b>	<b>23,9</b>
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	1.795	3.071	71,0
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>13.667</b>	<b>16.079</b>	<b>17,6</b>
Adófizetési kötelezettség	2.589	3.022	16,7
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	-128	-5	-96,2
Adókulcs %	18,0%	18,8%	4,4
<b>Adózott eredmény</b>	<b>11.206</b>	<b>13.062</b>	<b>16,6</b>

<sup>2</sup> A bank MSZSZ szerint készült 2002. első negyedévi és 2001. első negyedévi, nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

## A BANK IAS SZERINTI PÉNZÜGYI ADATAI

### MÉRLEG

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

	2002	2001	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	401.891	382.401	5,1%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	287.859	279.399	3,0%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	103.221	104.971	-1,7%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	808.933	608.886	32,9%
Kamatkövetelések	20.604	24.983	-17,5%
Részvények és részesedések	33.423	27.308	22,4%
Lejáratig tartandó értékpapírok	380.861	415.550	-8,3%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	56.746	54.704	3,7%
Egyéb eszközök	54.308	24.800	119,0%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>2.147.846</b>	<b>1.923.002</b>	<b>11,7%</b>
Hitelintézetekkel és MNB-vel szembeni kötelezettségek	42.072	32.632	28,9%
Ügyfelek betétei	1.843.838	1.670.652	10,4%
Kibocsátott értékpapírok	443	836	-47,0%
Kamattartozások	13.425	15.735	-14,7%
Egyéb kötelezettségek	69.266	58.328	18,8%
Alárendelt kölcsöntőke	17.252	18.330	-5,9%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>1.986.296</b>	<b>1.796.513</b>	<b>10,6%</b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	152.197	116.835	30,3%
Visszavásárolt saját részvény	-18.647	-18.346	1,6%
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>161.550</b>	<b>126.489</b>	<b>27,7%</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>2.147.846</b>	<b>1.923.002</b>	<b>11,7%</b>

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

(nem konszolidált, IAS szerint) 2002. március 31-ével zárult 3 hónapra, millió forintban)

	2002	2001.	változás
<b>Kamatbevétel:</b>			
Hitelekből	25.266	21.291	18,7%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	4.225	4.687	-9,9%
Jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból	6.198	7.938	-21,9%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	1.592	1.695	-6,1%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	9.429	12.060	-21,8%
<b>Összesen</b>	<b>46.710</b>	<b>47.671</b>	<b>-2,0%</b>
<b>Kamatráfordítások:</b>			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	707	88	703,4%
Ügyfelek betéteire	20.806	23.173	-10,2%
Kibocsátott értékpapírokra	13	41	-68,3%
Alárendelt kölcsöntökre	253	377	-32,9%
<b>Összesen</b>	<b>21.779</b>	<b>23.679</b>	<b>-8,0%</b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>24.931</b>	<b>23.992</b>	<b>3,9%</b>
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	2.087	1.974	5,7%
Céltartalék felszabadítás/képzés a bankközi kihelyezések várható veszteségére	-2	1	-300,0%
<b>Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	<b>2.085</b>	<b>1.975</b>	<b>5,6%</b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>	<b>22.846</b>	<b>22.017</b>	<b>3,8%</b>
<b>Nem kamatjellegű bevételek:</b>			
Díjak és jutalékok	13.563	9.767	38,9%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-96	526	-118,3%
Nettó értékpapír árfolyam nyereség és veszteség	131	-321	-140,8%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	36	-22	-263,6%
Osztalékbevételek	186	0	
Egyéb bevételek	293	347	-15,6%
<b>Összesen</b>	<b>14.113</b>	<b>10.297</b>	<b>37,1%</b>
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások:</b>			
Díjak, jutalékok	1.605	1.361	17,9%
Személyi jellegű ráfordítások	7.612	6.864	10,9%
Értékcsökkenés	3.057	2.982	2,5%
Egyéb ráfordítások	11.846	8.835	34,1%
<b>Összesen</b>	<b>24.120</b>	<b>20.042</b>	<b>20,3%</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>12.839</b>	<b>12.272</b>	<b>4,6%</b>
Társasági adó	2.246	2.344	-4,2%
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>10.593</b>	<b>9.928</b>	<b>6,7%</b>

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

(nem konszolidált, IAS szerint 2002. március 31-ével zárult 3 hónapra, millió forintban)

	Tartalékok, 2002. Január 1.	Időszak eredménye (2002. I. negyedév)	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok, 2002. Március 31.
<b>Magyar beszámoló</b>	<b>130.515</b>	<b>10.652</b>	<b>-</b>	<b>141.167</b>
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>				
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	10.929	530	-	11.459
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-3	8		5
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1.340	-	-	-1.340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra ( <i>lakásszavatosság</i> )	-297	2	-	-295
Leányvállalati részesedés növekedése	1.012	-	-	1.012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	149	-412	-	-263
Halasztott adózás hatása	22	120		142
Eltérés a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elszámolásában	319	-1.484	-	-1.165
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása ( <i>IAS 39</i> )	-821	938	-	117
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása ( <i>IAS 39</i> )	532	284	-	816
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	-	-45	45	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt, helyi adókkal kapcsolatos tételek	542	-	-	542
<b>Nemzetközi beszámoló</b>	<b>141.559</b>	<b>10.593</b>	<b>45</b>	<b>152.197</b>

**A BANK KONSZOLIDÁLT IAS SZERINTI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ADATAI**

**MÉRLEG**

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

	<b>2002.</b>	<b>2001.</b>	
	<b>MÁRCIUS 31.</b>	<b>MÁRCIUS 31.</b>	<b>VÁLTOZÁS</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	405.222	386.842	4,8%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	297.613	277.223	7,4%
Kereskedelmi célú és értékesíthető értékpapírok	232.687	187.495	24,1%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	822.871	636.208	29,3%
Kamatkövetelések	22.781	26.671	-14,6%
Részvények és részesedések	2.929	2.592	13,0%
Lejáratig tartandó értékpapírok	383.718	418.408	-8,3%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	73.891	69.088	7,0%
Egyéb eszközök	96.563	63.236	52,7%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.338.275</u></b>	<b><u>2.067.763</u></b>	<b><u>13,1%</u></b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	51.542	41.117	25,4%
Ügyfelek betétei	1.892.748	1.708.624	10,8%
Kibocsátott értékpapírok	40.936	34.485	18,7%
Kamattartozások	17.652	18.516	-4,7%
Egyéb kötelezettségek	139.825	112.223	24,6%
Alárendelt kölcsöntőke	17.252	18.330	-5,9%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.159.955</u></b>	<b><u>1.933.295</u></b>	<b><u>11,7%</u></b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	179.006	134.603	33,0%
Visszavásárolt saját részvény	-28.686	-28.135	2,0%
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>178.320</u></b>	<b><u>134.468</u></b>	<b><u>32,6%</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.338.275</u></b>	<b><u>2.067.763</u></b>	<b><u>13,1%</u></b>

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

(konszolidált, IAS szerint) 2002. március 31-ével zárult 3 hónapra, millió forintban)

	2002	2001.	Változás
<b>Kamatbevétel:</b>			
Hitelekből	28.861	24.195	19,3%
Bankközi kihelyezésekből	4.204	4.564	-7,9%
Jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból	6.456	7.986	-19,2%
Kereskedelmi célú és értékesíthető értékpapírokból	3.794	3.499	8,4%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	9.499	12.125	-21,7%
<i>Összesen</i>	<u>52.814</u>	<u>52.369</u>	<u>0,8%</u>
<b>Kamatráfordítások:</b>			
Bankokkal szembeni kötelezettségekre	791	231	242,4%
Ügyfelek betéteire	21.350	23.449	-9,0%
Kibocsátott értékpapírokra	826	791	4,4%
Alárendelt kölcsöntökre	253	377	-32,9%
Egyéb vállalkozóknak		1	-100,0%
<i>Összesen</i>	<u>23.220</u>	<u>24.849</u>	<u>-6,6%</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>29.594</b>	<b>27.520</b>	<b>7,5%</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	2.247	1.890	18,9%
Értékvesztés és céltartalék képzés várható kihelyezési veszteségekre	-2	1	-300,0%
Értékvesztés és céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	2.245	1.891	18,7%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>	<b>27.349</b>	<b>25.629</b>	<b>6,7%</b>
<b>Nem kamatjellegű bevételek:</b>			
Díjak és jutalékok	14.432	10.586	36,3%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	66	378	-82,5%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	662	-843	-178,5%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	585	590	-0,8%
Osztalékbevételek	240	54	344,4%
Biztosítási díjbevétel	13.007	8.267	57,3%
Egyéb bevételek	1.447	1.054	37,3%
<i>Összesen</i>	<u>30.439</u>	<u>20.086</u>	<u>51,5%</u>
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások:</b>			
Díjak, jutalékok	2.603	2.117	23,0%
Személyi jellegű ráfordítások	10.063	8.745	15,1%
Értékcsökkenés	3.857	3.547	8,7%
Egyéb ráfordítások	24.922	17.065	46,0%
<i>Összesen</i>	<u>41.445</u>	<u>31.474</u>	<u>31,7%</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>16.343</b>	<b>14.241</b>	<b>14,8%</b>
Társasági adó	3.000	2.746	9,2%
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b><u>13.343</u></b>	<b><u>11.495</u></b>	<b><u>16,1%</u></b>

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

Telefon  
Telefax  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

## PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

PK1. 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 type="checkbox"/>	Egyéb <input type="checkbox"/>
Egyéb	.....					
PK 2. KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK						
Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás <sup>1</sup>	
OTP-Garancia Biztosító Rt.		7,351,000,000	100.00	100.00	L	
OTP Értékpapír Rt.		1,000,000,000	100.00	100.00	L	
OTP Ingatlan Rt.		1,670,000,000	100.00	100.00	L	
Concordia-Info Rt.		2,695,000,000	100.00	100.00	L	
Merkantil Bank Rt.		1,500,000,000	100.00	100.00	L	
Merkantil Car Rt.		20,000,000	100.00	100.00	L	
Merkantil Bérlet Kft.		3,000,000	100.00	100.00	L	
OTP Lakástakarékpénztár Rt.		1,500,000,000	100.00	100.00	L	
Bank Center No. 1. Kft.		5,955,780,000	100.00	100.00	L	
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.		61,000,000	100.00	100.00	L	
OTP Faktoring Rt.		300,000,000	100.00	100.00	L	
OTP Alapkezelő Rt.		900,000,000	100.00	100.00	L	
INGA EGY Kft.		391,000,000	100.00	100.00	L	
INGA KETTŐ Kft.		5,664,840,000	100.00	100.00	L	
OTP Jelzálogbank Rt.		3,000,000,000	100.00	100.00	L	
OTP Pénztárszolgáltató Kft.		1,274,940,000	100.00	100.00	L	
HIF Ltd.	GBP	2,800,000	100.00	100.00	L	
<sup>1</sup> Teljeskörűen bevont -L						
Közös vezetésű	-K	(equity módszerrel bevont vállalkozások)				
Társult	-T	(equity módszerrel bevont vállalkozások)				



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

Telefon  
Telefax  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

Equity módszerrel bevont társaságok					
2002. március 31.					
	NÉV	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közve- tett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás**
1.	Air-Invest Kft.	2,000,000,000	100.00	100.00	T
2.	GIRO Elszámolásforgalmi Rt.	2,496,000,000	15.22	15.22	T
3.	Hajdú-Bét Rt.	8,686,650,000	18.13	18.13	T
4.	Magyar Ingatlan Befektető Kft.	10,000,000	100.00	100.00	T
5.	Merkant-Ház 2000 Kft.	3,000,000	100.00	100.00	T
6.	MONOPOST Kft.	200,000,000	25.10	25.10	T
7.	Nagybani Piac Rt.	1,018,100,000	17.19	17.19	T
8.	OTP Egészségmegőrző Kft.	5,000,000	100.00	100.00	T
9.	OTP Immobilienverwertung GmbH.	EUR 36,336	90.00	90.00	T
10.	OTP Ingatlan Bau Kft.	55,120,000	100.00	100.00	T
11.	OTP Ingatlan International Kft.	3,000,000	100.00	100.00	T
12.	OTP Travel Kft.	27,000,000	100.00	100.00	T
13.	SPLC-E Kft.	3,000,000	100.00	100.00	T
14.	Torna Utcai Üzleti és Irodaközpont Kft.	31,600,000	100.00	100.00	T
15.	Wallizing 2000 Rt.	20,000,000	75.00	75.00	T

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

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

## PK3. Mérleg

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

	Millió forintban					
	2001. márc. 31. OTP Bank Rt.	2002. márc. 31. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2001. márc. 31. Konszolidált	2002. márc. 31. Konszolidált	Változás (%)
<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>						
<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>372.352</b>	<b>398.952</b>	<b>7,1%</b>	<b>376.791</b>	<b>402.283</b>	<b>6,8%</b>
<b>2. Állampapírok</b>	<b>505.636</b>	<b>456.416</b>	<b>-9,7%</b>	<b>584.337</b>	<b>561.784</b>	<b>-3,9%</b>
a) forgatási célú	158.787	48.625	-69,4%	200.018	98.819	-50,6%
b) befektetési célú	346.849	407.791	17,6%	384.319	462.965	20,5%
<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>289.447</b>	<b>290.870</b>	<b>0,5%</b>	<b>287.249</b>	<b>300.603</b>	<b>4,6%</b>
a) látraszóló	1.845	3.967	115,0%	1.847	3.969	114,9%
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	287.602	286.832	-0,3%	285.402	296.563	3,9%
ba) éven belüli lejáratú	262.077	261.445	-0,2%	260.177	271.476	4,3%
bb) éven túli lejáratú	25.525	25.387	-0,5%	25.225	25.087	-0,5%
c) befektetési szolgáltatásból		71			71	
<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>610.799</b>	<b>826.030</b>	<b>35,2%</b>	<b>659.723</b>	<b>882.153</b>	<b>33,7%</b>
a) pénzügyi szolgáltatásból	610.587	824.783	35,1%	658.240	880.061	33,7%
aa) éven belüli lejáratú	288.305	357.671	24,1%	280.135	329.377	17,6%
ab) éven túli lejáratú	322.282	467.112	44,9%	378.105	550.684	45,6%
b) befektetési szolgáltatásból	212	1.247	488,2%	1.483	2.092	41,1%
<b>5. Hitehírszonty megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>14.933</b>	<b>22.299</b>	<b>49,3%</b>	<b>15.568</b>	<b>23.546</b>	<b>51,2%</b>
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0	0,0%	0	0	0,0%
aa) forgatási célú						
ab) befektetési célú						
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	14.933	22.299	49,3%	15.568	23.546	51,2%
ba) forgatási célú		4.255		40	4.258	10545,0%
bb) befektetési célú	14.933	18.044	20,8%	15.528	19.288	24,2%
<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>1.420</b>	<b>6.028</b>	<b>324,5%</b>	<b>3.219</b>	<b>8.730</b>	<b>171,2%</b>
a) részvények, részesedések forgatási célra		4.347		1.035	4.445	329,5%
b) változó hozamú értékpapírok	1.420	1.681	18,4%	2.184	4.285	96,2%
ba) forgatási célú	1.420		-100,0%	2.104	2.604	23,8%
bb) befektetési célú		1.681		80	1.681	2001,3%
<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>590</b>	<b>926</b>	<b>56,9%</b>	<b>4.963</b>	<b>5.900</b>	<b>18,9%</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	590	926	56,9%	4.963	5.900	18,9%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbitése						
<b>8. Részvények, részesedések kapcsolattalálkózáshán</b>	<b>25.708</b>	<b>31.485</b>	<b>22,5%</b>	<b>2.071</b>	<b>2.385</b>	<b>15,2%</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	25.708	31.485	22,5%	1.915	2.280	19,1%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbitése						
c) Tőkekonszolidációs különbözet				156	105	-32,7%
<b>9. Immateriális javak</b>	<b>10.653</b>	<b>11.414</b>	<b>7,1%</b>	<b>12.510</b>	<b>13.823</b>	<b>10,5%</b>
<b>10. Tárgyi eszközök</b>	<b>41.401</b>	<b>41.419</b>	<b>0,0%</b>	<b>55.853</b>	<b>57.934</b>	<b>3,7%</b>
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	37.974	38.991	2,7%	43.755	50.493	15,4%
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3.427	2.428	-29,2%	12.098	7.441	-38,5%
c) tárgyi eszközök értékhelyesbitése						
<b>11. Saját részvények</b>	<b>18.346</b>	<b>18.647</b>	<b>1,6%</b>	<b>28.136</b>	<b>28.686</b>	<b>2,0%</b>
<b>12. Egyéb eszközök</b>	<b>27.100</b>	<b>33.939</b>	<b>25,2%</b>	<b>40.936</b>	<b>47.253</b>	<b>15,4%</b>
a) készletek	2.213	1.751	-20,9%	9.822	9.801	-0,2%
b) egyéb követelések	24.887	32.188	29,3%	31.114	37.452	20,4%
<b>13. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>26.248</b>	<b>25.752</b>	<b>-1,9%</b>	<b>29.606</b>	<b>28.950</b>	<b>-2,2%</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1.944.633</b>	<b>2.164.177</b>	<b>11,3%</b>	<b>2.100.962</b>	<b>2.364.030</b>	<b>12,5%</b>
<i>Ebből:</i>						
- <b>FORGÓESZKÖZÖK</b>	<b>1.130.444</b>	<b>1.133.166</b>	<b>0,2%</b>	<b>1.192.702</b>	<b>1.195.333</b>	<b>0,2%</b>
(1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12)						
- <b>BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>	<b>787.941</b>	<b>1.005.259</b>	<b>27,6%</b>	<b>878.654</b>	<b>1.139.747</b>	<b>29,7%</b>
(2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)						

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

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

Millió forintban

	2001. márc. 31. OTP Bank Rt.	2002. márc. 31. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2001. márc. 31. Konzolidált	2002. márc. 31. Konzolidált	Változás (%)
<b>FORRÁSOK (passzívák)</b>						
<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>32,632</b>	<b>42,072</b>	<b>28.9%</b>	<b>38,169</b>	<b>51,483</b>	<b>34.9%</b>
a) látraszóló	2,409	4,510	87.2%	2,415	4,512	86.8%
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	30,223	37,562	24.3%	35,754	46,971	31.4%
ba) éven belüli lejáratú	13,402	20,834	55.5%	12,563	30,238	140.7%
bb) éven túli lejáratú	16,821	16,728	-0.6%	23,191	16,733	-27.8%
c) befektetési szolgáltatásból						
<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>1,610,669</b>	<b>1,788,177</b>	<b>11.0%</b>	<b>1,685,548</b>	<b>1,877,632</b>	<b>11.4%</b>
a) takarékbetétek	357,092	344,034	-3.7%	357,092	344,034	-3.7%
aa) látraszóló	41,583	40,801	-1.9%	41,583	40,801	-1.9%
ab) éven belüli lejáratú	305,321	303,233	-0.7%	305,321	303,233	-0.7%
ac) éven túli lejáratú	10,188		-100.0%	10,188		-100.0%
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1,239,907	1,443,474	16.4%	1,314,044	1,532,813	16.6%
ba) látraszóló	456,044	552,603	21.2%	456,396	552,763	21.1%
bb) éven belüli lejáratú	768,730	882,837	14.8%	774,831	885,221	14.2%
bc) éven túli lejáratú	15,133	8,034	-46.9%	82,817	94,829	14.5%
c) befektetési szolgáltatásból	13,670	669	-95.1%	14,412	785	-94.6%
<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>77,200</b>	<b>69,839</b>	<b>-9.5%</b>	<b>77,200</b>	<b>69,839</b>	<b>-9.5%</b>
a) kibocsátott kötvények	1	1	0.0%	1	1	0.0%
aa) éven belüli lejáratú						
ab) éven túli lejáratú	1	1	0.0%	1	1	0.0%
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	835	442	-47.1%	835	442	-47.1%
ba) éven belüli lejáratú	750	442	-41.1%	750	442	-41.1%
bb) éven túli lejáratú	85		-100.0%	85		-100.0%
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	76,364	69,396	-9.1%	76,364	69,396	-9.1%
ca) éven belüli lejáratú	71,555	65,911	-7.9%	71,555	65,911	-7.9%
cb) éven túli lejáratú	4,809	3,485	-27.5%	4,809	3,485	-27.5%
<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>34,589</b>	<b>34,867</b>	<b>0.8%</b>	<b>44,168</b>	<b>41,019</b>	<b>-7.1%</b>
a) éven belüli lejáratú	34,589	34,867	0.8%	43,363	40,167	-7.4%
b) éven túli lejáratú				72	49	-31.9%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség				733	803	9.5%
<b>5. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>24,949</b>	<b>29,655</b>	<b>18.9%</b>	<b>29,894</b>	<b>36,519</b>	<b>22.2%</b>
<b>6. Céltartalékok</b>	<b>11,043</b>	<b>15,742</b>	<b>42.6%</b>	<b>54,710</b>	<b>77,098</b>	<b>40.9%</b>
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre						
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	1,326	2,689	102.8%	1,565	3,220	105.8%
c) általános kockázati céltartalék	8,676	11,460	32.1%	9,289	12,211	31.5%
d) egyéb céltartalék	1,041	1,593	53.0%	43,856	61,667	40.6%
<b>7. Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>18,330</b>	<b>17,252</b>	<b>-5.9%</b>	<b>18,764</b>	<b>17,696</b>	<b>-5.7%</b>
a) alárendelt kölcsöntőke	18,330	17,252	-5.9%	18,330	17,252	-5.9%
aa) Tőkekonzolidációs különbözet				434	444	2.3%
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása						
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség						
<b>8. Jegyzett tőke</b>	<b>28,000</b>	<b>28,000</b>	<b>0.0%</b>	<b>28,000</b>	<b>28,000</b>	<b>0.0%</b>
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	1,741	1,726	-0.9%	2,496	2,476	-0.8%
<b>9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>						
<b>10. Tőketartalék</b>	<b>52</b>	<b>52</b>	<b>0.0%</b>	<b>52</b>	<b>52</b>	<b>0.0%</b>
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)						
b) egyéb	52	52	0.0%	52	52	0.0%
<b>11. Általános tartalék</b>	<b>26,563</b>	<b>30,515</b>	<b>14.9%</b>	<b>26,563</b>	<b>30,515</b>	<b>14.9%</b>
<b>12. Eredménytartalék (+)</b>	<b>55,494</b>	<b>82,367</b>	<b>48.4%</b>	<b>56,788</b>	<b>84,323</b>	<b>48.5%</b>
<b>13. Lekötött tartalék</b>	<b>18,346</b>	<b>18,647</b>	<b>1.6%</b>	<b>18,346</b>	<b>18,647</b>	<b>1.6%</b>
<b>14. Értékelési tartalék</b>						
<b>15. Mérleg szerinti eredmény (+)</b>	<b>6,766</b>	<b>6,992</b>	<b>3.3%</b>	<b>8,378</b>	<b>9,360</b>	<b>11.7%</b>
<b>16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+/-)</b>				<b>11,315</b> *	<b>19,077</b> ‡	<b>68.6%</b>
<b>17. Konzolidáció miatti változások (+/-)</b>				<b>3,067</b>	<b>2,770</b>	<b>-9.7%</b>
- adósságkonszolidálás különbözetéből				4,754	4,687	-1.4%
- közbesz. eredmény különbözetéből				-1,687	-1,917	13.6%
<b>18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése</b>						
<b>19. Átváltásból származó különbözet (+r)</b>						
<b>Források összesen</b>	<b>1,944,633</b>	<b>2,164,177</b>	<b>11.3%</b>	<b>2,100,962</b>	<b>2,364,030</b>	<b>12.5%</b>
Ebből:						
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (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)	1,708,053	1,906,707	11.6%	1,723,922	1,924,876	11.7%
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7)	65,367	45,500	-30.4%	139,927	132,793	-5.1%
- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15+16+17+18+19)	135,221	166,573	23.2%	152,509	192,744	26.4%

\* A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke

9,790 millió Ft

\*\* A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke

10,039 millió Ft

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

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

## PK4. Eredménykimutatás

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

	2001. márc.		2002. márc.		2001. márc.		2002. márc.	
	31. OTP Bank Rt.	31. OTP Bank Rt.	Változás (%) OTP Bank	31. Konszolidált	31. Konszolidált	Változás (%) Konszolidált	31. Konszolidált	Változás (%) Konszolidált
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	47.609	45.925	-3,5%	51.414	50.904	-1,0%		
a) rögzített kamatozási hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbev.	13.759	10.990	-20,1%	14.745	12.153	-17,6%		
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	33.850	34.935	3,2%	36.669	38.751	5,7%		
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	24.288	21.852	-10,0%	25.455	23.287	-8,5%		
<b>KAMATKÜLÖNBÖZET</b>	<b>23.321</b>	<b>24.073</b>	<b>3,2%</b>	<b>25.959</b>	<b>27.617</b>	<b>6,4%</b>		
3. Bevételek értékpapírokból		186		10	189	1790,0%		
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	9.669	13.475	39,4%	9.464	12.980	37,2%		
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	8.904	12.197	37,0%	8.903	12.139	36,3%		
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	765	1.278	67,1%	561	841	49,9%		
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	1.318	1.588	20,5%	1.514	2.080	37,4%		
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításából	1.316	1.538	16,9%	1.488	2.021	35,8%		
b) befektetési szolgáltatások ráfordításából (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordítása)	2	50	2400,0%	26	59	126,9%		
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-783	-454	-42,0%	-664	11	-101,7%		
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2.714	4.806	77,1%	2.859	4.229	47,9%		
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításából	3.354	4.606	37,3%	3.492	3.664	4,9%		
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	163	675	314,1%	559	786	40,6%		
d) befektetési szolgáltatás ráfordításából (kereskedési tevékenység ráfordítása)	306	1.329	334,3%	590	1.340	127,1%		
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1.600	16.897	956,1%	21.006	32.269	53,6%		
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	734	1.578	115,0%	19.838	28.129	41,8%		
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei				5.842	8.736	49,5%		
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei				9.089	14.079	54,9%		
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				4.907	5.314	8,3%		
b) egyéb bevételek	866	15.319	1668,9%	1.168	4.140	254,5%		
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei				876	3.618	313,0%		
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei				46	34	-26,1%		
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				246	488	98,4%		
ba) adóssághkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet				6	10	66,7%		
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek				66	54	-18,2%		
8. Általános igazgatási költségek	13.660	15.527	13,7%	14.749	16.597	12,5%		
a) személyi jellegű ráfordítások	6.864	7.612	10,9%	7.435	8.295	11,6%		
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	6.796	7.915	16,3%	7.314	8.302	13,3%		
9. Értéksökkenési leírás	2.650	2.756	4,0%	2.773	2.848	2,7%		
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	3.249	19.688	506,0%	21.027	33.519	59,4%		
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	517	1.283	148,2%	12.026	19.410	61,4%		
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai				5.667	8.579	51,4%		
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai				6.354	10.827	70,4%		
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				5	4	-20,0%		
b) egyéb ráfordítások	2.732	18.405	573,7%	3.080	7.460	142,2%		
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai				2.707	6.735	148,8%		
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai				65	100	53,8%		
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				308	625	102,9%		
ba) adóssághkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet				2		-100,0%		
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások				84	138	64,3%		
c) konszolidálásba bevont egyéb vállalatok költségei				5.835	6.511	11,6%		
c.1.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek költségei				2.346	2.683	14,4%		
c.2.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				3.489	3.828	9,7%		
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2.038	3.736	83,3%	3.303	6.102	84,7%		
a) értékvesztés követelések után	1.903	3.047	60,1%	3.206	5.242	63,5%		
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	135	689	410,4%	97	860	786,6%		
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	124	1.920	1448,4%	1.255	4.137	229,6%		
a) értékvesztés visszairása követelések után	124	1.888	1422,6%	1.255	3.966	216,0%		
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		32			171			
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	8	32	300,0%	8		-100,0%		
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	657	248	-62,3%	1		-100,0%		
<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>11.665</b>	<b>13.018</b>	<b>11,6%</b>	<b>13.729</b>	<b>16.121</b>	<b>17,4%</b>		
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	11.448	12.723	11,1%	11.833	14.116	19,3%		
(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	217	295	35,9%	1.896	2.005	5,7%		
(7/a+7/b.2+7/b3-10/a-10/b.2-10/b.3-10/c.)								
16. Rendkívüli bevételek		1			2			
17. Rendkívüli ráfordítások		1		62	44	-29,0%		
<b>18. Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>-62</b>	<b>-42</b>	<b>-32,3%</b>		
<b>19. Adózás előtti eredmény (+15-18)</b>	<b>11.665</b>	<b>13.018</b>	<b>11,6%</b>	<b>13.667</b>	<b>16.079</b>	<b>17,6%</b>		
20. Adófizetési kötelezettség	2.141	2.366	10,5%	2.589	3.022	16,7%		
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)				-128	-5	-96,1%		
<b>21. Adózott eredmény (+19-20+20/a)</b>	<b>9.524</b>	<b>10.652</b>	<b>11,8%</b>	<b>11.206</b>	<b>13.062</b>	<b>16,6%</b>		
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-953	-1.065	11,8%	-1.023	-1.182	15,5%		
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékokra, részesedésre								
24. Jövőre hagyott osztalék és részesedés	1.805	2.595	43,8%	1.805	2.520	39,6%		
<b>25. Mérleg szerinti eredmény (+21+22+23-24)</b>	<b>6.766</b>	<b>6.992</b>	<b>3,3%</b>	<b>8.378</b>	<b>9.360</b>	<b>11,7%</b>		

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

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

## PK6. Mérlegen kívüli jelentősebb tételek <sup>1</sup>

Megnevezés	2002. március 31. OTP (millió Ft)	2002. március 31. Konzolidált (millió Ft)
<b>1. Független kötelezettségek</b>	<b>362.373</b>	<b>360.923</b>
Bankári tevékenységből származó garanciák	42.585	42.673
Le nem zárt peres ügyek perértéke	4.126	4.126
Visszaigazolt akkreditívek	3.073	3.073
Hitelkeret igénybe nem vett része	264.659	262.762
Opciók	47.930	48.289
<b>2. Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b>222.900</b>	<b>224.768</b>
Határidős devizavásárlások	222.900	224.768

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

## A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

### RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés mértéke

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke				Bevezetett sorozat <sup>1</sup>			
	Időszak elején (január 1-jén)		Időszak végén		Időszak elején (január 1-jén)		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi/társaság	25,2	7.058.800	25,5	71.280.730	25,2	7.058.800	25,5	71.280.730
Külföldi intézményi/társaság	45,1	12.633.600	44,9	125.688.640	45,1	12.633.600	44,9	125.688.640
Belföldi magánszemély	19,3	5.406.000	18,7	52.395.760	19,3	5.406.000	18,7	52.395.760
Külföldi magánszemély	0,1	28.000	0,0	51.360	0,1	28.000	0,0	51.360
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	2,2	600.332	2,1	6.008.250	2,2	600.332	2,1	6.008.250
Saját tulajdon	5,5	1.542.468	6,2	17.257.450	5,5	1.542.468	6,2	17.257.450
Allamháztartás részét képező tulajdonos <sup>2</sup>	0,1	39.201	0,1	401.820	0,1	39.200	0,1	401.810
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények <sup>3</sup>	2,0	560.000	2,0	5.600.000	2,0	560.000	2,0	5.600.000
Egyéb	0,5	131.600	0,5	1.316.000	0,5	131.600	0,5	1.316.000
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,0</b>	<b>28.000.001</b>	<b>100,0</b>	<b>280.000.010</b>	<b>100,0</b>	<b>28.000.000</b>	<b>100,0</b>	<b>280.000.000</b>

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

<sup>2</sup> Pl.: APV Rt., TB, Önkormányzat, stb.

<sup>3</sup> Pl.: EBRD, EIB, stb.

Tulajdonosi kör megnevezése	Törzsrészvények				Elsőbbségi részvények			
	Időszak elején (január 1-jén)		Időszak végén		Időszak elején (január 1-jén)		Időszak végén	
	%	Db	%	Db	%	Db	%	Db
Belföldi intézményi/társaság	25,2	7.058.800	25,5	71.280.730	0	0	0	0
Külföldi intézményi/társaság	45,1	12.633.600	44,9	125.688.640	0	0	0	0
Belföldi magánszemély	19,3	5.406.000	18,7	52.395.760	0	0	0	0
Külföldi magánszemély	0,1	28.000	0,0	51.360	0	0	0	0
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	2,2	600.332	2,2	6.008.250	0	0	0	0
Saját tulajdon	5,5	1.542.468	6,2	17.257.450	0	0	0	0
Allamháztartás részét képező tulajdonos <sup>2</sup>	0,1	39.200	0,1	401.810	100,0	1	100,0	1
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények <sup>3</sup>	2,0	560.000	2,0	5.600.000	0	0	0	0
Egyéb	0,5	131.600	0,5	1.316.000	0	0	0	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,0</b>	<b>28.000.000</b>	<b>100,0</b>	<b>280.000.000</b>	<b>100,0</b>	<b>1</b>	<b>100,0</b>	<b>1</b>

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

<sup>2</sup> Pl.: APV Rt., TB, Önkormányzat, stb.

<sup>3</sup> 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			
Csoporttagok	22.173.240	24.758.470			

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

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 <sup>4</sup>	Tevékenység <sup>5</sup>	Mennyiség (db)	Részesedés (%) <sup>6</sup>	Megjegyzés <sup>7</sup>
—					

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

<sup>4</sup> Belföldi (B), Külföldi (K)

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

<sup>6</sup> Két tizedesjegyre kerekítve kérjük megadni

<sup>7</sup> Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

### A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

#### TSZ2. Létszám alakulása (fő)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	8.148	8.293	8.396
Konzolidált <sup>1</sup>	10.720	11.210	11.259

<sup>1</sup> a konszolidáció kör változása miatt időben nem összehasonlítható

#### TSZ3. Vezető állású tisztségviselők, stratégiai alkalmazottak 2002. március 31-én

Jelleg <sup>1</sup>	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége
IT	dr. Csányi Sándor	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2006.
IT	dr. Spéder Zoltán	alelnök, vezérigazgató-helyettes	1991.08.30.	2006.
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2006.
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2006.
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2006.
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2006.
IT	Lantos Csaba	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006.
IT	Lenk Géza	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006.
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2006.
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2006.
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2002.
FB	Gyulainé Zsakó Zsófia	tag	1993.05.26.	2002.
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2002.
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15.	2002.
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25.	2002.
FB	dr. Zimányi Tibor	tag	1992.05.15.	2002.
SP	Pap Gyula	vezérigazgató-helyettes		
SP	dr. Pongrácz Antal	vezérigazgató-helyettes		
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes		

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

<sup>1</sup> Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB)

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

Telefon  
 Telefax  
 E-mail cím  
 Befektetői kapcsolattartó

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

## Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

### ST1. A tárgyidőszakban megjelent soronkívüli tájékoztatások

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2002. január 7.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciója
2002. január 15.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. Hajdú-Bét részvényeket értékesített
2002. január 15.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tulajdonosi struktúrája
2002. január 16.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása részvényopciós programja keretében történt lehívásról, valamint a részvénytársaság saját részvény-állományáról
2002. február 1.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közleménye saját részvény-állományának csökkenéséről
2002. február 1.	Magyar Tőkepiac	Megkezdí működését az OTP Jelzálogbank Rt.
2002. február 8.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. és az OTP Alapkezelő Rt. tájékoztatása az OTP Alapkezelő Rt. élén tervezett változásról
2002. február 15.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tulajdoni részesedése az OTP Garancia Biztosító Rt.-ben
2002. február 27.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása az OTP Pénztárszolgáltató Kft. alaptőke-emelésének cégbírósi bejegyzéséről, valamint a bank tulajdoni részéről
2002. március 4.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. hirdetménye az OTP Bank Rt. által kibocsátott, nyomdai úton előállított részvények érvénytelenítéséről
2002. március 13.	Magyar Tőkepiac	Részvényopciók lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2002. március 19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása befektetési szolgáltatási tevékenységéről
2002. március 21.	Magyar Tőkepiac	A cégbírósi bejegyzte az OTP részvények névértékváltozását
2002. március 21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját részvény-állományának csökkenéséről
2002. március 25.	Magyar Tőkepiac	Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. közgyűlési meghívója
2002. március 27.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása az érdekkörébe tartozó Air-Invest Vagyonkezelő Kft. jegyzett tőkéjének leszállításáról
2002. március 27.	Magyar Tőkepiac	A cégbírósi bejegyzte az OTP Bank Rt. részvényeinek névértékváltozását című közlemény helyesbítése