



**OTP Bank Rt.**

**2003. I. negyedéves  
Tőzsdei Gyorsjelentése**

**Budapest, 2003. május 14.**

## OTP Bank Rt. 2003. I. negyedévi Tőzsdei Gyorsjelentése

Az OTP Bank Rt. 2003. első negyedévi tőzsdei gyorsjelentése a Bank magyar Számviteli Törvény (MSZSZ) és az IFRS (korábban IAS) előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2003. március 31-i mérlegét és a 2003. március 31-én véget ért 3 hónap nem konszolidált és konszolidált eredménykimutatását tartalmazza. A nemzetközi befektetők eligazodását segítő, az MSZSZ beszámoló adatait a nemzetközi sztenderdekhez közelítő, összehasonlítható formában is bemutatjuk és elemezzük. A jelentésben szereplő 2002 és 2003 I. negyedéves adatok nem auditáltak.

### ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

#### MSZSZ

Az OTP Bank 2003. első negyedévi előzetes adózás utáni eredménye 17.564 millió forint, 6.912 millió forinttal, 64,9%-kal magasabb, mint 2002-ben. A konszern konszolidált adózás utáni eredménye 20.453 millió forint, 56,6%-kal több mint 2002-ben, és 16,4%-kal magasabb, mint a Banké.

2003. első negyedévben az OTP Bank adózás előtti eredménye 21.634 millió forint, 66,2%-kal magasabb, mint 2002 hasonló időszakában. A konszern konszolidált adózás előtti eredménye 25.423 millió forint, ami 58,1%-kal magasabb, mint 2002-ben és 17,5%-kal haladja meg a Bank adatát.

A Bank mérlegfőösszege 2002. március 31-e és 2003. március 31-e között 17,1%-kal, 2.533.682 millió forintra nőtt, és 6,0%-kal magasabb, mint 2002. december 31-én. A konszern mérlegfőösszege 2003. március 31-én 2.907.316 millió forint volt, 23,0%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 14,7%-kal haladja meg a bank 2003. március 31-i mérlegfőösszegét.

Bank			Főbb pénzügyi mutatók MSZSZ	Konszolidált		
2002 1Q	2003 1Q	változás		2002 1Q	2003 1Q	változás
2.164,2	2.533,7	17,1%	Összes eszköz (Md Ft)	2.364,0	2.907,3	23,0%
819,6	964,0	17,6%	Ügyfélkihelyezések (Md Ft)	882,2	1.428,1	61,9%
1.800,7	2.073,8	15,2%	Ügyfélforrások (Md Ft)	1.877,6	2.214,8	18,0%
45,5%	46,5%	1,0%	Ügyfélkövetelés/kötelezettség arány	47,0%	64,5%	17,5%
166,6	219,4	31,8%	Saját tőke (Md Ft)	192,7	254,4	32,0%
13,0	11,5	-11,1%	Tőkeáttétel	12,3	11,4	-6,8%
13,0	21,6	66,2%	Adózás előtti eredmény (Md Ft)	16,1	25,4	58,1%
10,7	17,6	64,9%	Adózás utáni eredmény (Md Ft)	13,1	20,5	56,6%
			Törzsrészvényre jutó adózott eredmény (EPS)			
40,5	66,4	64,1%	hígitatlan (Ft)	50,99	79,68	56,3%
38,0	62,7	64,9%	hígitott (Ft)	46,65	73,05	56,6%
1,99%	2,85%	0,87%	Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,23%	2,90%	0,67%
26,2%	33,0%	6,8%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	27,9%	33,3%	5,4%
20,0%	28,4%	8,4%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (reál ROE)	21,7%	28,7%	7,0%
2.092,4	2.447,3	17,0%	Átlagos mérlegfőösszeg (Md Ft)	2.342,5	2.820,7	20,4%
24,1	26,4	9,5%	Nettó kamatbevétel (Md Ft)	27,6	36,0	30,2%
4,60%	4,31%	-0,29%	Számított marzs	4,72%	5,10%	0,38%

**IFRS**

Az OTP Bank 2003. első negyedévi IFRS adózás utáni eredménye 16.210 millió forint, 5.617 millió forinttal, 53,0%-kal magasabb, mint 2002-ben. A konszern konszolidált adózás utáni IFRS eredménye 18.983 millió forint, 42,3%-kal több mint 2002-ben, és 17,1%-kal magasabb, mint a Banké.

A Bank IFRS mérlegfőösszege 2002. december 31-e és 2003. március 31-e között 5,2%-kal, 2.513.101 millió forintra nőtt. Ez 17,0%-kal magasabb, mint 2002. március 31-én. A konszern mérlegfőösszege 2003. március 31-én 2.869.217 millió forint, 22,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 14,2%-kal haladja meg a bank 2003. március 31-i mérlegfőösszegét.

Bank			Főbb pénzügyi mutatók		Konszolidált		
2002 1Q	2003 1Q	változás	IFRS		2002 1Q	2003 1Q	változás
2.147,8	2.513,1	17,0%	Összes eszköz (Md Ft)		2.338,3	2.869,2	22,7%
808,9	1.008,4	24,7%	Összes hitel (Md Ft)		822,9	1.387,8	68,6%
1.843,8	2.104,7	14,1%	Összes betét (Md Ft)		1.892,7	2.219,6	17,3%
43,9%	47,9%	4,0%	Hitel/betét arány		43,5%	62,5%	19,0%
161,6	219,8	36,1%	Saját tőke (Md Ft)		178,3	243,4	36,5%
13,3	11,4	-14,0%	Tőkeáttétel		13,1	11,8	-10,1%
12,8	20,1	56,5%	Adózás előtti eredmény (Md Ft)		16,3	23,6	44,6%
10,6	16,2	53,0%	Adózás utáni eredmény (Md Ft)		13,3	19,0	42,3%
			Törzsrészvényre jutó adózott eredmény (EPS)				
40,23	61,27	52,3%	alap (Ft)		52,09	73,96	42,0%
40,21	61,22	52,3%	hígított (Ft)		52,05	73,90	42,0%
1,99%	2,64%	0,65%	Eszközarányos megtérülés (ROA)		2,31%	2,72%	0,41%
27,0%	30,6%	3,59%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)		30,9%	32,5%	1,60%
20,8%	26,0%	5,2%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (reál ROE)		24,7%	27,9%	3,2%
2.125,7	2.451,6	15,3%	Átlagos mérlegfőösszeg (Md Ft)		2.314,0	2.792,9	20,7%
24,9	22,1	-11,2%	Nettó kamatbevétel (Md Ft)		29,6	33,0	11,4%
4,30%	3,31%	-0,99%	Számított marzs (nettó, céltartalék után)		4,73%	4,42%	-0,31%

**2003. ELSŐ NEGYEDÉV FŐBB TENDENCIÁINAK ÖSSZEFOGLALÁSA**

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

Főbb pénzügyi mutatók	változás				
Bank, MSZSZ	1Q2002	4Q2002	1Q2003	1Q03/1Q02	1Q03/4Q02
Összes eszköz (Md Ft)	2.164,2	2.390,1	2.533,7	17,1%	6,0%
Ügyfélkivitelések (Md Ft)	819,6	951,7	964,0	17,6%	1,3%
Ügyfélforrások (Md Ft)	1.800,7	2.011,0	2.073,8	15,2%	3,1%
Ügyfélkivitelés/forrásarány	45,5%	47,3%	46,5%	1,0%	-0,8%
Saját tőke (Md Ft)	166,6	205,8	219,4	31,8%	6,6%
Tőkeáttétel	13,0	11,6	11,5	-11,1%	-0,6%
Adózás előtti eredmény (Md Ft)	13,0	15,9	21,6	66,2%	36,3%
Adózás utáni eredmény (Md Ft)	10,7	12,6	17,6	64,9%	39,2%
Törzsrészvényre jutó adózott eredmény (EPS)					
hígítatlan (Ft)	40,5	47,6	66,0	63,0%	38,5%
hígított (Ft)	38,0	45,0	62,7	64,9%	39,2%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	1,99%	2,17%	2,85%	0,9%	0,7%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	26,21%	25,73%	33,04%	6,8%	7,3%
Átlagos mérlegfőösszeg (Md Ft)	2.092,4	2.313,6	2.447,3	17,0%	5,8%
Nettó kamatbevétel (Md Ft)	24,1	27,2	26,4	9,5%	-2,9%
Számított marzs	4,60%	4,69%	4,31%	-6,4%	-0,4%

**2003. ELSŐ NEGYEDÉV FŐBB NEM KONSZOLIDÁLT ADATAI**

Az OTP Bank 2003. első negyedévi **adózás előtti eredménye** 21.634 millió forint volt, mely 66,2%-kal magasabb, mint 2002-ben. Ez 24.588 millió forintos **üzleti eredmény** és 2.954 millió forintos céltartalék képzés, értékvesztés és hitelezési veszteség eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 55,5%-kal, a céltartalék képzés pedig 5,6%-kal emelkedett.

2002 első negyedévhez viszonyítva növekvő (18,2%-ról 18,8%-ra) számított adózási kulcs mellett **az adózott eredmény** 17.564 millió forint lett, 6.912 millió forinttal, azaz 64,9%-kal magasabb, mint 2002. első negyedévében.

Az 1.757 millió forintos általános tartalékképzés és a 2003. évre meghirdetett osztalékpolitika szerinti 30%-os kifizetési aránynak megfelelő osztalékalap megképzése után az OTP Bank előzetes **mérleg szerinti eredménye** 2003. első negyedévben 11.837 millió forint lett, ami 69,3%-kal magasabb, mint 2002. első negyedév adata.

2003 első negyedévében az egy részvényre jutó *hígitatlan* eredmény (EPS) 66,38 Ft, higitottan 62,73 Ft, 64,1%-kal, ill. 64,9%-kal több mint a 2002-ben. Ez az MNB 2002. december 31. és március 31. közötti átlagos középárfolyama (227,24 HUF/USD) alapján 0,29 USD-nek, ill. 0,28 USD-nek felelt meg, 101,5%-kal, illetve 102,4%-kal a 2002. első negyedévi adatok felett.

A Bank átlagos éves szintre számított saját **tőke arányos megtérülése** (ROE) 2003 első negyedévében 33,0%-os, átlagos **eszközarányos megtérülése** (ROA) 2,85%-os volt (2002-ben 26,2%, ill. 1,99%). A nem konszolidált reál ROE (ROE mínusz infláció) 28,4%-ot tett ki, amely az átlagos saját tőke gyors (26,5%-os) növekedése és a csökkenő infláció (4,6%) miatt magasabb, mint 2002-ben, és meghaladja a Bank hosszú távú terveinek megfelelő értékét.

## NETTÓ KAMATBEVÉTEL

2003 első negyedévben a bank *nettó kamatbevétele* 26,4 milliárd forint volt, 9,5%-kal magasabb, mint 2002. első negyedévben. Ez 47,3 milliárd forintos kamatbevétel (3,0%-os növekedés) és 21,0 milliárd forintos kamatkiadás (4,1%-os csökkenés) eredményeként alakult ki.

A bankközi számlákról elért kamatbevétel 18,0%-kal csökkent, az átlagos kihelyezés 16,5%-os csökkenése és a bankközi kamatszint csökkenése mellett. A 2002-höz viszonyítva 22%-kal növekedtek az értékpapírok után kapott kamatok, az átlagállomány 40,8%-os növekedése és a hozamok csökkenése mellett. A kamatbevétel növekedéshez hozzájárult az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek banknál lévő állománya is, amely 221,5 milliárd forint volt. A 25,9%-kal magasabb átlagos volumennel párhuzamosan, a kamatozás 375 bázispontos csökkenése ellenére a lakossági számlákról származó kamatbevételek 0,8%-kal növekedtek. A vállalkozói és önkormányzati hitelezésből származó kamatbevétel 10,6%-os csökkenést, illetve 108,9%-os növekedést mutatott a volumen 14,7%-os, illetve 133,7%-os növekedése és a kamatozás csökkenése mellett. A lakossági számlákról a kamatbevételek 25,5%-a, a vállalkozói számlákról 20,7%-a keletkezett.

A *kamatkiadások* az ügyfél források volumenének növekedése ellenére, a vállalkozói számlák kivételével minden számlacsoportra csökkentek. A bankközi kamatkiadások mind forintban, mind devizában nőttek. Forintban elsősorban a kamatswap veszteség (melyet nagyobb méretű, a kamatbevételek között elszámolt nyereség ellensúlyozott), devizában pedig a felvett szindikált hitel kamatterhei okozták a növekedést. A kibocsátott értékpapírokra fizetett kamatok 48,4%-kal csökkentek. A lakossági számlákra fizetett kamatok a kamatszint csökkenése és a betéti szerkezet átalakulása eredményeként 15,6%-kal estek, részesedésük a teljes kamatkiadásban a forrásszerkezetnek megfelelően 67,8% volt.

A magyar eredménykimutatás nettó kamatbevételek során a swap ügyletek egyenlege mintegy 800 millió forint eredmény volt, mely a swap ügyletek volumenének csökkenése eredményeként több mint 700 millió forinttal volt kevesebb, mint 2002 hasonló időszakában.

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

	Átlagállomány	kamatozás (bp)	kamatbevétel/kiadás
Ügyfél kihelyezés	+26,6	-230	+1,7%
Összes eszköz	+17,0	-105	+3,0%
Ügyfélforrás	+15,4	-99	-9,4%
Összes forrás	+17,0	-105	-4,1%

2003 első negyedévben a Bank átlagos kamatozó eszközeinek hozama 8,53%-os, forrásköltsége 3,89%-os volt, a kamatkülönbözet 4,64%-ot ért el, 30 bázis ponttal alacsonyabbat, mint 2002-ben. Az átlagos mérlegfőösszeg 2003 első negyedévben 17,0%-kal volt magasabb, mint 2002 első negyedévében, az ez alapján számított átlagos kamatszint az eszközökre 105 bázisponttal 7,73%-ra, a forrásoknál 75 bázisponttal 3,43%-ra csökkent. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 4,31% volt, ami 29 bázis ponttal kisebb, mint egy évvel korábban. A csökkenés megfelel a banki stratégiában jelzettnek.

## KIHELYEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

A banki hitelállomány minősége az **év első negyedévében** összességében kis mértékben romlott. 2003. március 31-én a teljes minősítendő követelésállományon belül a minősített állomány 4,7%-ot képviselt, szemben a december 31-i 4,2%-kal. Ez annak az eredménye, hogy az első negyedév végén az összes követelés 3,6%-kal volt kisebb, mint a december 31-i érték. Ezen belül a problémamentes követelések állománya 4,1%-kal csökkent, a minősített állomány viszont 8,3%-kal növekedett és 55,7 milliárd forintot tett ki. A problémás állomány (mely a külön figyelendő állományt nem tartalmazza) az első negyedévben 5,0 milliárd forinttal, 15,0%-kal nőtt. A problémás hitelek aránya ezáltal 2,7%-ról 3,2%-ra emelkedett.

A teljes minősített állományon belül a külön figyelendő állomány 743 millió forinttal (-4,1%), a kétes 405 millió forinttal (-2,2%), a rossz állomány 445 millió forinttal (-5,0%) volt alacsonyabb, mint 2002. december 31-én. Az átlag alatti kategóriában az állomány 5,9 milliárd forinttal (90,4%) nőtt. Az első negyedévben az összes követeléseken belül az ügyfélkövetelések állománya 1,3%-kal nőtt.

A kereskedelmi banki üzletágban a követelésállomány 4,0%-kal nőtt a negyedév során, a minősített állomány 11,1%-os növekedése mellett. Ezen belül további átrendeződés illetve átsorolás ment végbe, a külön figyelendő állomány 398 millió forinttal, a kétes 633 millió forinttal, a rossz pedig 487 millió forinttal csökkent, míg az átlag alatti minősítésű hitelek 5,8 milliárd forinttal nőttek, mivel a bank egyes, korábban külön figyelendő kategóriába sorolt tételeket kismértékű új tartalékképzés mellett átsorolt, illetve új hiteleket helyezett külön figyelem alá. Dunaferr csoporttal szemben fennálló követelések (7,7 milliárd forint) és az arra képzett céltartalék (2,75 milliárd forint) a negyedév folyamán nem változott. Az OTP Factoringgal szembeni követelés - az eladott minősített követelések állománya miatt - mintegy 700 millió forinttal, a mögé képzett céltartalék 154 millió forinttal növekedett a negyedév során.

A lakossági üzletágban a követelés 2,2%-kal csökkent, a minősített állomány 14,6%-kal nőtt, elsősorban a külön figyelendő kategóriában. Az önkormányzati üzletágban a követelések 3,4%-kal, a minősített hitelek állománya 86,3%-kal volt alacsonyabb 2002. december 31-éhez viszonyítva. A hitelintézetekkel szembeni minősített követelések állománya 7 millió forinttal nőtt.

Míg **2002. március 31-e** óta a teljes kinnlevőség 4,8%-kal (ezen belül az ügyfélkinnlevőségek állománya 16,1%-kal) volt magasabb, addig a minősített kinnlevőségek állománya 17,6%-kal nőtt (amelyen belül az ügyfélkövetelések növekedése 17,7%-os volt), így a 2002. március 31-i állapothoz viszonyítva a minősített állomány aránya 4,2%-ról 4,7%-ra növekedett. A problémás állomány a 2002. március 31-i 29,1 milliárd forintról 38,5 milliárd forintra, 32,2%-kal növekedett, elsősorban a kereskedelmi banki üzletág átlag alatti (9,7 milliárd forintos) és kétes hiteleinek (9,0 milliárd forintos) növekedése és a kereskedelmi banki rossz hitelek (4,1 milliárd forintos), illetve a lakossági rossz hitelek (3,8 milliárd forintos) csökkenése eredményeként. A 2003. március 31-i 55,7 milliárd forintos minősített állományra a Bank 21,1 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami a céltartalékkal való fedezettség szintjét a minősített állomány szerkezeti változásának megfelelően 37,8%-ra csökkentette (2002. március 31-én 48,0%). A 38,5 milliárd forintos problémás követelésállományra képzett 19,9 milliárd forint értékvesztés 51,7%-os fedezettséget jelent.

	2003. március 31.		2002. március 31.	
	Összesen (mFt)	Megoszlás %	Összesen (mFt)	Megoszlás %
Összes kinnlevőség	1.190.716	100,0%	1.136.116	100,0%
Problémamentes	1.135.047	95,3%	1.088.780	95,8%
Minősített	55.670	4,7%	47.335	4,2%
Céltartalék	21.064		22.705	
Fedezettség	37,8%		48,0%	

Ebből: Problémás	38.474	3,2%	29.095	2,6%
Céltartalék	19.890		21.690	
Fedezettség	51,7%		74,5%	

A kereskedelmi banki üzletág részesedése a minősített állományból egy év alatt 62,1%-ról 76,6%-ra növekedett, a lakossági üzletágé ezzel párhuzamosan 22,7%-ra csökkent. A céltartalék-állomány 67,2%-át a kereskedelmi banki üzletágban, 31,2%-át a lakosságiban képezte a Bank.

A kintlévőség állomány egyes minősítési szempontok szerinti és a céltartalék-állomány üzletágak szerinti megoszlása 2003. március 31-én, illetve 2002. március 31-én az alábbi volt:

2003. márc. 31.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	27.4%	48.6%	17.1%	6.9%
Problémamentes	27.6%	47.3%	17.9%	7.2%
Minősített	22.7%	76.6%	0.3%	0.5%
Céltartalék	31.2%	67.2%	0.8%	0.8%

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 2003 első negyedévben ügyfél kockázati portfóliója után 2.582 millió forint értékvesztést és céltartalékot képzett, illetve hitelezési veszteséget számolt el (11,7%-kal többet, mint 2002-ben). A Bank megképezett 358 millió forint (-32,5%), a Hitelintézeti törvény által előírt, általános kockázati céltartalékot. A bank a nem fedezeti határidős üzletekre felszabadított 21 millió forint céltartalékot, valamint 35 millió forint egyéb céltartalékot is képzett. A hitelkockázati céltartalékképzés az éves átlagos ügyfélkihelyezés állományhoz viszonyítva 1,01%-os annualizált arányt jelentett, szemben a 2002 első negyedévi 1,14%-kal.

## NEM KAMAT JELLEGŰ BEVÉTELEK

A **nem kamat jellegű bevételek** 2003. első negyedévben 20.966 millió forintot értek el, ami 54,4%-kal magasabb, mint 2002 azonos időszakában. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 56,1%-kal 18.752 millió forintra növekedtek (a kapott díjak és jutalékok 52,5%-kal, míg a fizetett díjak és jutalékok 25,1%-kal voltak magasabbak).

A hitel üzletág jutalékai 234,9%-kal 6,9 milliárd forintra nőttek. A vállalkozói hitelezés erőteljes növekedése a forint és deviza hitelek utáni jutalékbevételt is növelte, míg a lakossági üzletágban a saját forrásból, illetve a konzorciálisan nyújtott Forrás hitelek, valamint a Jelzálogbank részére értékesített hitelekhez kapcsolódó költségtérítés, a visszavásárlási kötelezettséghez kapcsolódó díj illetve a Jelzálogbanktól kapott megbízási díj növekedése volt számottevő. Banki szinten a jelzáloghitelezéshez kapcsolódik 5 milliárd forintot meghaladó jutalékbevétel. A kártya üzletág jutalékbevétele 19,5%-kal volt magasabb, mint 2002 első negyedévében és elérte a 4,8 milliárd forintot. Ezen belül is az ATM és POS készpénz felvételi díjai, valamint a kereskedői jutalékok növekedtek számottevően a forgalom emelkedése eredményeként. A lakossági folyószámlákra kapott jutalékok 3,2%-kal voltak magasabbak, 2,2 milliárd forintot tettek ki. A betét üzletág jutalékai 112,6%-kal 1,4 milliárd forintra növekedtek. Az értékpapír üzletág jutaléka részben a Jelzálogbank jelzálogleveleinek forgalomba hozatali díjai következtében 38,8%-kal 1,9 milliárd forintra növekedett.

Az értékpapír-forgalmazás az év során 933 millió forint nettó árfolyam nyereséget realizált, szemben a 2002-es év azonos időszakának 86 millió forintos veszteségével. 2003 első három hónapjában a Bank a magyar államkötvényeken 473,3 millió forint árfolyamnyereséget számolt el, szemben az egy évvel korábbi 187,1 millió forintos veszteséggel. Ebből 521,4 millió forint a kereskedési tevékenységből, míg 48,1 millió forint veszteség a névérték felett vásárolt kötvények prémiumán realizált, illetve elhatárolt amortizációja volt. A Bank a diszkont kincstárjegyeken 91,1 millió forinttal több eredményt realizált, mint 2002-ben. A jelzálog levél eredménye 65,1 millió forint volt. Összességében a Bank a részvényeken és részesedéseken mintegy 245,8 millió forint nyereséget, a kereskedési tevékenységen

mintegy 666,7 millió forint nyereséget számolt el, realizált 92,4 millió forint prémiumot, illetve elszámolt 71,4 millió forint elhatárolt diszkontot a névérték felett vásárolt portfolión.

A devizakereskedelem árfolyameredménye 2003 első negyedévben összesen 104 millió forint veszteség volt. Ez 667 millió forinttal kevesebb, mint 2002 első negyedévben. Az eszköz forrás tételek átértékelési különbözete több mint 600 millió forinttal, 274 millió forintra csökkent, a forint-euro árfolyam 2003 januári volatilitása miatt. Ugyanezen ok miatt a devizaárfolyam rés 600 millió forintos veszteséget okozott, szemben az egy évvel korábbi 500 millió forint eredménnyel. Ezt részben ellensúlyozta az opciós ügyletek eredménye. A Bank a forint-deviza swap ügyletek jelentősen lecsökkent állománya miatt a 2002. évinél számottevően kisebb mérleg szerint átlagos hosszú nettó deviza pozíciót tartott (29 milliárd forint a 2002. első negyedéves 91 milliárd forinttal szemben). A teljes nettó deviza nyitott pozíció alacsony szinten közel azonos volt az egy évvel korábbival.

Az ingatlanforgalmazás vesztesége 3 millió forint volt, szemben az egy évvel korábbi 385 millió forintos nyereséggel.

A 1.388 millió forintot kitevő egyéb nem kamat jellegű bevételek 684 millió forinttal, 97,2%-kal voltak magasabbak mint 2002-ben. Ebből közel 1 milliárd forintot képvisel az adósságrendezési program keretében visszavásárolt lakáshitelek bevétele, és 191 millió forint a negatív cégérték (OBS) időarányos eredménye. A kiszámlázott szolgáltatások értéke 81 millió forintot tett ki 2003 első negyedévben.

A nem kamat jellegű bevételek aránya az összes bevételben 44,3% volt, amely 8,2%ponttal magasabb, mint 2002-ben.

A Bank **összes bevétele** 47.322 millió forint volt, ami az inflációt számottevően meghaladó, 25,7%-os növekedést jelent.

## **A NEM KAMAT JELLEGŰ KIADÁSOK**

A **nem kamat jellegű kiadások** 2003. első negyedévben 22.734 millió forintot tettek ki, ami a bevételek növekedésénél lassabb, 4,1%-os emelkedést jelent.

A személyi jellegű ráfordítások 14,8%-kal voltak magasabbak, mint 2002 első negyedévében, de 3 milliárd forinttal, 25,4%-kal alacsonyabbak, mint 2002 negyedik negyedévében. Az éves növekedéshez hozzájárult a 2003. március 1-i átlagosan 6%-os béremelés és az átlaglétszám 5% feletti növekedése. A Bank a teljes bevételének 18,5%-át fordította személyi kiadásokra, szemben a 2002. első negyedévi 20,2%-kal. Az értékcsökkenés 2,831 millió forint volt, mindössze 75 millió forinttal több, mint egy évvel korábban.

Az egyéb nem kamat jellegű ráfordítások 2,6%-kal, 297 millió forinttal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb a banki működéssel kapcsolatos anyagjellegű ráfordítások, melyek 555 millió forinttal csökkentek. Ezen belül az anyagköltség 224 millió forinttal, az egyéb bérleti díjak 38,3%-kal, 526 millió forinttal csökkentek. A belföldi vállalkozóknak fizetett szakértői, illetve egyéb szolgáltatások díjai nőttek, a külföldi vállalkozóknak fizetett díjak pedig csökkentek. A helyi adók 25,3%-kal 1,1 milliárd forintra nőttek.

A Bank éves **kiadás/bevétel arány** mutatója 2003 első negyedévben 48,0% volt, ami 990 bázisponttal alacsonyabb, mint 2002. első három hónapjában és a tervezettnél kedvezőbb. A mutató kedvező alakulásához többek között hozzájárult a bevételek és a kiadások eltérő szezonálitása is.

## **MÉRLEG**

**2003. március 31-i nem auditált, nem konszolidált mérleg a magyar számviteli előírások szerinti szerkezetben és tartalommal.**

A bank **összes eszközei** 2003. március 31-én 2.533.682 millió forintot tettek ki, amely 17,1%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A növekedés magasabb, mint a 2002. március vége óta jelentkező infláció mértéke, így a Bank mérlegfőösszege reálértékben is nőtt. A Bank előzetes piaci

részesedése a magyar bankrendszerben a mérlegfőösszeg alapján 22,5% volt (2002. március végén 23,2%; 2002 december végén 22,1%).

A Bank eszközei között a **pénzeszközök** 17,5%-kal csökkentek, amelyet a pénztár 37,0%-os és az MNB-nél éven belül lekötött forint betétek 1,4%-os csökkenése okozott. Az MNB forint elszámolási számla egyenlege valamivel nagyobb mértékben (38,6%-kal) csökkent.

Az **állampapírok** állománya 13,1%-kal 516,1 milliárd forintra nőtt egy év alatt. A forgatási célú állampapírok 94,9 milliárd forinttal, 195,1%-kal 143,5 milliárd forintra nőttek, míg a befektetési célú állampapírok állománya 35,2 milliárd forinttal, 8,6%-kal 372,6 milliárd forintra csökkentek. Ezen belül is a Magyar Államkötvények állományának 5,5%-os csökkenése jelentős.

A **bankközi kihelyezések** 2002. március 31-e óta 28,2%-kal csökkentek és a mérlegfőösszeg 8,2%-át képviselik. A csökkenésen belül legjelentősebb volument a belföldi és külföldi bankoknál elhelyezett devizabetétek képviselik, összhangban a devizahitelezés növekedésével.

A banki összes eszközökön belül az **ügyfélkihelyezések** aránya 38,0% (2002. március végén 37,9%), állománya 964,0 milliárd forint volt, ami 17,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Az üzleti hitelek állományán belül az elmúlt 12 hónapban a lakossági hitelek 22,4%-kal, a vállalkozói hitelek 14,1%-kal bővültek. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek volumene 29,3%-kal emelkedett. A hitelállományból a lakossági üzletág 31,4%-kal, a vállalkozói üzletág 56,4%-kal, az önkormányzati üzletág 5,9%-kal, míg a költségvetési szervek 6,3%-kal részesedtek.

A 2003. március végére 580,4 milliárd forintot elérő *vállalkozói hitelekből* a *gazdálkodó szervezeteknek* nyújtott hitelek állománya összességében 16,2%-kal, 541,0 milliárd forintra nőtt az elmúlt egy év folyamán. Ezen belül a forintban nyújtott beruházási hitelek állománya 42,0%-kal 65,9 milliárd forintra csökkent, részben a devizában nyújtott beruházási hitelek növekedésével párhuzamosan. Részesedése 12,2%-ra változott. A forgóeszköz hitelek 7,4%-kal csökkentek és 19,3%-kal részesedtek a gazdálkodó szervezeteknek nyújtott hitelekből. A 37,2%-kal nagyobb volumenű, 172,5 milliárd forintra növekedett devizahitelek a gazdálkodóknak nyújtott hitelek 31,9%-át képviselték az egy évvel korábbi 27,0%-kal szemben. A folyószámla hitelek állománya az év során 267,7%-kal 19,8 milliárd forintra nőtt. A *kisvállalkozóknak* nyújtott hitelek állománya 6,7%-kal, 0,5 milliárd forinttal nőtt. Ezen hitelek részesedése a vállalkozási hitel portfólióban az egy évvel korábbi 1,4%-ról 1,3%-ra csökkent.

Az OTP Bank *lakossági* hiteleinek állománya 2003. március 31-én 322,9 milliárd forintot tett ki, amely a 2002. március végi állományt 22,4%-kal haladja meg. A lakáshitelek ezen belül 32,1%-kal 201,1 milliárd forintra növekedtek. A 2001 augusztusában bevezetett Forrás hitel termékek banknál levő állománya március 31-én 81,8 milliárd forintot tett ki, a 2000. évi feltételű hitelek 0,2%-kal 78,7 milliárd forintra nőttek. A korábbi feltételű lakáshitelek állományai tovább csökkentek, összességében 40,6 milliárd forintra. A jelzálog típusú hitelek állománya 14,2%-kal, 41,7 milliárd forintra csökkent egy év alatt.

A *fogyasztási hitelek* 26,9%-kal növekedtek, állományuk 80,1 milliárd forintot tett ki 2003 március végén. A *lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek* összességében 32,9%-os növekedéssel 77,7 milliárd forintos állományt értek el. Ezen belül a C-hitelek volumene 2002 március végéhez viszonyítva 82,5%-kal 27,7 milliárd forintra növekedett. Az áruvásárlási hitelek és a személyi hitelek állománya tovább csökkent.

Az *önkormányzati* hitelállomány 2002 márciusa óta eltelt egy év során tovább bővült, 46,9 milliárd forintról 60,7 milliárd forintra nőtt. A költségvetési szervezeteknek nyújtott hitelek állománya 2003 március végére 62,5 milliárd forintra nőtt.

2003. március végén a Bank **hitel piaci részesedése**<sup>1</sup> változatosan alakult. Az előzetes adatok szerint 2003. március 31-én a Bank részesedése a bankrendszer teljes hitelállományában 15,0% volt (2002.

<sup>1</sup> A bankrendszer teljesítménye statisztikai számbavételének változása, illetve az ezt bemutató MNB és egyéb jelentések korábbiaktól eltérő időzítése miatt a 2002 és 2003 évi piaci részesedések csak korlátozottan összehasonlíthatóak. Emiatt az



március 31-én 16,1%). Ezen belül a Bank nyújtotta a lakossági hitelek 20,9%-át (2002. március végén 29,8%), a vállalkozói hitelek 11,9%-át (2002. március végén 12,0%) és az önkormányzatok hiteleinek 55,4%-át (2002. március végén 64,9%).

2003. március 31-én az **ügyfélforrások** a Bank **forrásállományából** 81,9%-ot képviseltek. Állományuk 273,1 milliárd forinttal, azaz 15,2%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban és az 2.073,8 milliárd forintot tett ki. A növekményből a lakossági üzletág 107,3 milliárd forinttal, a vállalkozó üzletág 132,4 milliárd forinttal részesedtek, míg az önkormányzati betétek 33,3 milliárd forinttal nőttek.

A **lakossági betétek** állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 7,6%-kal, 1.517,2 milliárd forintra duzzadt, részaránya az ügyfélbetétekben 73,2%-ot ért el. A 2002. március végétől eltelt egy év során a forintbetétek 157,5 milliárd forinttal nőttek, a forintban kifejezett devizabetétek 50,2 milliárd forinttal csökkentek. 2003. március 31-én a Bank piaci részesedése a bankrendszer összes betétjében 31,0% volt (2002 március végén 30,3%).

A forint betétállományon belül a könyves betétek állománya kis mértékben csökkent. A vezértermékek számító **folyószámla betétek** - összhangban a menedzsment által meghirdetett üzletpolitikával - jelentős mértékben, 675,0 milliárd forintról 837,5 milliárd forintra, azaz 24,1%-kal növekedtek, és részesedésük az összes lakossági forintbetétben 61,5%-ról 66,7%-ra nőtt. A látra szóló betétek növekedési üteme meghaladta a lekötött betétekét. A lakossági betéteken belül, a 2003. március 31-ét megelőző 12 hónapban a devizabetétek forintban kifejezve 16,1%-kal csökkentek, a forintbetétek ugyanakkor 14,3%-kal emelkedtek.

A Bank 2003. március végén a **lakossági forintbetétek** 37,6%-át (2002. március végén 37,9%) a **lakossági devizabetétek** 35,7%-át (2002. március végén 36,2%) kezelte. Az OTP Bank Rt. a háztartások hitelintézeteknél elhelyezett megtakarításainak 37,3%-át, míg a bankcsoport a háztartások összes megtakarításainak 38,3%-át kezelte (2002 március 31-én 37,5%, illetve 38,8%).

A **vállalkozói betétek** állománya az elemzett időszakban 52,0%-kal 385,9 milliárd forintra nőtt. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 53,5%-kal, devizában pedig 17,8%-kal nőttek. A kis- és egyéni vállalkozók betétei 16,4%-kal nőttek forintban, devizában 110,1%-os volt a növekedés. A Bank piaci részesedése a vállalkozói betétek piacán 15,7%-os volt, 3,6%ponttal a 2002. március végi részesedés felett.

Az **önkormányzati betétek** állománya 2003. március 31-én 24,5%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 169,3 milliárd forintot tett ki. 2003. március végén az önkormányzatok betéteiknek 74,1%-át helyezték el a Bankban (2002. március végén 75,4%).

A Bank forrásaiban az előző év első negyedévi 15,7 milliárd forintról 22,2 milliárd forintra nőtt a céltartalékok állománya.

## SAJÁT TŐKE

Az OTP Bank **saját tőkéje** 2003. március 31-én 219.437 millió forint volt, 31,7%-kal több mint egy évvel korábban. A 52,9 milliárd forintos növekmény oka az általános tartalék 5,4 milliárd forintos, az eredménytartalék 44,5 milliárd forintos növekedése, a lekötött tartalék 1,9 milliárd forintos csökkenése és 4,8 milliárd forint mérleg szerinti eredmény volt. Az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 783,7 forint volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2003. március 31-én az eredmény figyelmen kívül hagyásával 161.114 millió forint, az eredménnyel 172.951 millió forint volt.

A 2002 március végénél 27,3%-kal magasabb 1.168,7 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **tökemegfelelési mutató** 2003. március 31-

---

egyes üzletágak, termékek illetve a banki és nem banki megtakarításokban elért piacrészesedést a korábbi gyakorlattól eltérően csak korlátozottan tudjuk bemutatni.

én 13,79% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. Az előzetes éves eredményt figyelembe vevő tökemegfelelési mutató 14,80% volt.

## EGYÉB TEVÉKENYSÉGI ADATOK

Egy év alatt a Bank vezértermékének tekintett **lakossági folyószámlák** száma a jelenlegi termékstruktúrában egy év alatt 127 ezer darabbal (4,8%-kal) 2.760 ezerre nőtt. A folyószámlákhoz kapcsolódó lekötések száma 2003 március végén 730 ezer volt. A számlákra 2003. márciusában 1.359 ezer munkabér- és nyugdíjátutalás érkezett. A számláról indított átutalások száma meghaladta a 3,5 milliót.

A lakossági folyószámlákhoz kapcsolódóan kibocsátott **bankkártyák** száma 2003. március végén meghaladta a 2.955 ezret, szemben a 2002. márciusi 2.841 ezerrel (4%-os növekedés). Ezen belül a folyószámla-tulajdonosok számára kibocsátott ügyfél-azonosító kártyák száma 152,3 ezer darab volt, a B-hitel kártyák száma 173,8 ezer, a C-hitel kártyák száma pedig 115,4 ezer volt 2003. március végén. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott kártyák száma 3.349 ezer volt, 5,5%-kal több mint 2002. március végén. A Bank becsült piaci részesedése a kibocsátott kártyák vonatkozásában meghaladta a 60%-ot.

A Bank **ATM**-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.112-ről 1.183-ra emelkedett, ezzel az országban működő ATM-ek több mint 40%-át, a bankok által üzemeltetett ATM-ek közel felét mondhatja magáénak. Az ATM-eken 2003 első három hónapjában a bank kártyabirtokosai által végrehajtott tranzakciók száma 14,8 millió, a forgalom 346,7 milliárd forint volt, 3,2%-kal, illetve 17,3%-kal több mint 2002 első negyedévben. A **POS** terminálok száma 2003. március 31-én 18.631 volt, 2.123-mal több, mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.688 POS terminált a saját fiókjaiban és 10.944-et kereskedelmi elfogadóhelyen, köztük üzemanyagtöltő állomásokon üzemeltetett. 2003-ban az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 1,7 millió, a forgalom 219,0 milliárd forint volt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 8,8 millió (40,4%-os növekedés) vásárlás értéke 69,7 milliárd forint (41,6%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyféltermináljainak száma 2003. március végén 11.089 darab volt. A Bank 2003. március végén több mint 466 ezer darab OTPdirekt telefonos, 166 ezer mobil telefonos és 236 ezer Internet banki szerződéssel rendelkezett. A Bank által kiépített elektronikus disztribúciós hálózat 2003-ban 26,6 millió tranzakciót bonyolított le, 671,8 milliárd forint értékben.

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

A **foglalkoztatottak** száma 2003. első negyedévben kis mértékben növekedett. A banki zárólétszám az év első negyedév során 66 fővel nőtt, és 2003. március 31-én 440 fővel volt magasabb, mint egy évvel korábban. A 2003. első negyedévében a létszám a bank központjában 95 fővel nőtt, a hálózatban 29 fővel csökkent. A bank központjában a Háttérműveleti Igazgatóságra való áthelyezések voltak jelentősek a hálózatból (38 fő), az IT és Logisztikai Divízió létszáma is bővült (18 fő), valamint a hálózatban és a központban is üres álláshelyek kerültek betöltésre.

	2002. március 31-én	2002. december 31-én	2003. március 31-én	Változás az elmúlt 12 hónapban (%)
A Társaság alkalmazotti létszáma (fő)				
• Átlagos statisztikai állományi létszám	8.358	8.569	8.803	5,3
• Záró létszám	8.396	8.770	8.836	5,2

## 2003. 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 alapelvek, hogy mérleg és eredménykimutatás tételeiket az egyéb, nem hitelintézeti és pénzügyi, valamint befektetési tevékenységhez soroltuk.

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

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2002.03.31.	2003.03.31.	2002.03.31.	2003.03.31.	2002.03.31.	2003.03.31.
<b>OTP Bank Rt.</b>	<b>166.573</b>	<b>219.437</b>	<b>2.164.177</b>	<b>2.533.682</b>	<b>13.018</b>	<b>21.634</b>
Leányvállalatok összesen	61.589	90.882	304.175	777.851	3.369	4.821
Összesen (nem konszolidált)	228.162	310.319	2.468.352	3.311.533	16.387	26.455
<b>Konszolidált</b>	<b>192.744</b>	<b>254.389</b>	<b>2.364.030</b>	<b>2.907.316</b>	<b>16.079</b>	<b>25.423</b>

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

2003. március 31-i gyorsjelentés készítése során a Bank az alábbiak szerint járt el:

- Konszolidációba teljes körűen bevont leányvállalat: 18
- Equity módszerrel konszolidált: 19
  - ebből:
    - leányvállalat 15
    - közös vezetésű váll. --
    - társult váll. 4

### KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2003. március 31-i konszolidált mérlegfőösszeg 2.907 milliárd forint, amely 14,7%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege, és 543,3 milliárd forinttal, 23%-kal magasabb mint a 2002. március végi konszolidált beszámoló mérlegfőösszege. A konszolidációs lépések figyelembe vétele nélkül a növekedéshez legnagyobb mértékben az OTP Banka Slovensko 125 milliárd forintos, illetve a tevékenységét 2002. I. negyedévében indító OTP Jelzálogbank Rt. 300,3 milliárd forintos mérlegfőösszeggel történő bekerülése járult hozzá. A leányvállalatok közül a Merkantil Car Rt. a felfutó pénzügyi lízing és deviza hitel üzletágának köszönhetően mintegy 28,0 milliárd forintos mérlegfőösszeg növekedést ért el. Az OTP-Garancia Biztosító Rt. mérlegfőösszege 19,5 milliárd forinttal nőtt.

A konszolidált mérlegfőösszeg 543,3 milliárd forintos változása az eszköz oldalon a befektetett eszközök 489 milliárd forintos, az időbeli elhatárolások 9,5 milliárd forintos, illetve a forgóeszközök 44,8 milliárd forintos növekedésének az eredője.

A 2003. március 31-i fordulónapra készített konszolidált mérlegben a forgóeszközök aránya 42,7%, a befektetett eszközöké 56,0%, míg egy évvel korábban ez az érték 50,6% és 48,2% volt. A konszolidált szintű arányok hasonló módon alakultak mindkét évben, mint az anyavállalat esetében. A konszolidált beszámolóban a *forgóeszközök* 3,8%-os növekedését legnagyobb tételként az értékpapírok (115 milliárd forint) növekedése és a pénzeszközök (66 milliárd forint) csökkenése okozza.

Pénzeszközök konszolidált 16,4%-os csökkenésében az OTP Bank MNB-vel szembeni elszámolások egyenlegének 48,8 milliárd forintos csökkenése jelentkezik legnagyobb tételben.

A forgatási célú értékpapírok konszolidált állományának 83%-os növekedését nagyrészt az állampapír készlet 117 milliárd Ft-os növekedése okozta. Az OTP Banknál az állampapírok állománya 95 milliárd Ft-tal növekedett. Az újonnan bevonásra került leányvállalatok (OTP Banka Slovensko 14,2 milliárd forint, illetve az OTP Jelzálogbank 21,2 milliárd forint) 35,4 milliárd forintos értékpapír állománya jelentette a növekedést. A saját részvények 27,6 milliárd forintos mérleg szerinti állományából a könyv szerinti érték alapján 60,5% van az OTP Bank tulajdonában, míg a fennmaradó részt három leányvállalat birtokolja.

A 2003. március 31-i konszolidált mérlegben az éven belüli követelések összértéke 5,5 milliárd forinttal csökkent az előző év hasonló időszakához képest. Ezen belül az ügyfelekkel szembeni követelések 47,4 milliárd forinttal (14,3%) növekedtek, az egyéb követelések 9,6 milliárd forinttal (25,8%), míg a hitelintézetekkel szembeni követelések 43,3 milliárd forinttal (15,7%) csökkentek.

A hitelintézetekkel szembeni konszolidált követelések változását az OTP Banknál bekövetkezett csökkenés okozza, s ezt mérsékli a 2002 első negyedévében még nem bevont OTP Banka Slovensko-nál jelentkező 24,8 milliárd forintos hitelintézetekkel szembeni követelés állomány.

Az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú követelések alakulását legjelentősebb tényezőként az OTP Bank Rt. 20,4 milliárd forintos, az OTP Jelzálogbank Rt. 17,4 milliárd forintos, a Merkantil Car Rt. 5 milliárd forintos, valamint az OBS bevonásával 10,3 milliárd forintos növekedése, illetve a konszolidációs elszámolások növekedésének 12,8 milliárd forintos csökkentő hatása eredményezte.

2002. év hasonló időszakának adataihoz viszonyítva a konszolidált beszámolóban a befektetett eszközök 42,9%-kal, 488,9 milliárd forinttal gyarapodtak.

Az ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értéke növekedett legnagyobb összegben (498,6 milliárd forinttal), amelyet az OTP Bank változása (177,6 milliárd Ft) mellett a Jelzálogbank (242,8 milliárd Ft) és az OBS (61,6 milliárd Ft) bevonása befolyásolta jelentősen. Az ügyfelekkel szembeni követelések így összességében 61,9%-kal, 1.428,1 milliárd forintra növekedtek 2003 folyamán és arányuk a mérlegfőösszegben március végére elérte a 49,1%-ot (2002. március 31-én 37,3%). A konszolidált hitelállomány 45,8%-a a vállalkozókkal, 49,8%-a a lakossággal és 4,3%-a az önkormányzatokkal szemben állt fenn. 2003. március 31-én a hitelállomány minősége konszolidált teljesítő szinten is jó. A hitelek 81,3%-a problémamentes, 11,8%-a a külön figyelendő kategóriába tartozik. A 6,9%-ot képviselő, 98,6 milliárd forint problémás állományból 14,8 milliárd forint átlag alatti, 20,9 milliárd forint kétes és 63 milliárd forint rossz hitel volt. A 265,9 milliárd forint minősített állományra a konszolidált céltartalék 72,6 milliárd forint volt, ami 27,3%-os fedezettségi szintet jelentett.

A tárgyi eszközök konszolidált értéke 18,6 milliárd forinttal nőtt, amely változás főleg az OTP Bank Rt. növekedése, és az OTP Banka Slovensko bevonása miatt jelentkezik.

A konszolidált mérlegfőösszeg előző időszakhoz viszonyított növekedése a forrás oldalon a kötelezettségek 455 milliárd forintos, a céltartalékok 24,7 milliárd forintos, a saját tőke 61,6 milliárd forintos és valamint a passzív időbeli elhatárolások 2 milliárd forintos növekedéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a kötelezettségek változásában a rövid lejáratú kötelezettségek 19,3%-kal (371 milliárd forinttal), a hosszú lejáratú kötelezettségek pedig 63,3%-kal (84 milliárd forinttal) növekedtek. A hosszú lejáratú kötelezettségek változása az anyavállalatnál tapasztalható nagyobb arányú növekedésével (26,9 milliárd forint), illetve az OBS (11,4 milliárd forint) bevonása miatti hosszú lejáratú kötelezettségek, valamint a Jelzálogbank által kibocsátott és a konszolidációs körön belül lejegyzett jelzáloglevelek növekedésével magyarázható.

A rövid lejáratú kötelezettségek tárgyidőszaki értékében az OTP Banknál jelentkezett a legnagyobb arányú növekedés (282 milliárd forint). Ezen kívül jelentős volt még az OTP Banka Slovensko bevonása (96 milliárd forint), a Merkantil Car (18 milliárd forint) és az OTP Faktoring Rt. (5 milliárd forint) rövid lejáratú kötelezettségeinek növekedése, melyet a konszolidációs lépések növekedése részben ellensúlyozott. A rövid lejáratú kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 35,3 milliárd forinttal növekedtek, amit elsősorban az OTP Banknál elhelyezett betétek állományváltozása, illetve az OTP Banka Slovensko-nál lévő betétállomány konszolidációba való bekerülése okozott. A kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettség aránya konszolidált szinten 2003. március 31-én 88,1 %, illetve 2002. március 31-én 91,3% volt. A mutatók az OTP Bank esetében 90,9% és 91,6% voltak.

2002. március 31-éhez viszonyítva a konszolidált mérlegben megjelenő forrás oldali céltartalékok állománya 24,7 milliárd forinttal növekedett. A változást a nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék 1 milliárd forintos, az általános kockázati céltartalék 3,5 milliárd forintos, a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék 1,9 milliárd forintos, valamint az egyéb céltartalék 18,3 milliárd

forintos növekedése eredményezte, amelynek nagyságrendje az OTP-Garancia Biztosító Rt. tartalékainak növekedésével magyarázható.

2003. március 31-én a 254,4 milliárd forintos konszolidált saját tőke (32,0%-os növekedés) a forrásokon belül 8,7%-os nagyságrendet képvisel szemben az előző év hasonló időszakai 8,2%-kal.

## **KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY**

A 2003. I. negyedéves konszolidált adózás előtti eredmény 25.423 millió forint, amely 17,5%-kal haladta meg az anyavállalat tárgydíszaki adózás előtti eredményét, illetve 58,1%-kal magasabb, mint a 2002. hasonló időszakának konszolidált adózás előtti eredménye. Az OTP Bank konszolidált adózott eredménye 2003. I. negyedévben 20.453 millió forint volt, amely 56,6%-kal haladta meg a 2002. hasonló időszakának teljesítményét, és 16,4%-kal volt magasabb, mint a Bank tárgydíszaki adózott eredménye.

A 2003. I. negyedévi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény (EPS) 79,68 Ft, hígítottan 73,05 Ft. Ez az MNB 2003. január 1. és március 31. közötti átlagos középárfolyama (227,24 Ft/USD) alapján 0,35 USD-nek, ill. 0,32 USD-nek felelt meg.

A konszern nettó kamatbevétele 2003. I. negyedévben 35.963 millió forint, amely 30,2%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 36,5%-kal magasabb, mint az anyavállalaté. Ez elsősorban az OTP Jelzálogbank Rt. lakosságtól kapott és az értékpapírok után befolyt kamatbevételeivel, a Merkantil Csoport hitel és lízingkövetéseinek kamatbevételeivel, az OTP Banka Slovensko sikeres tevékenységével, illetve az OTP LTP befektetéseinek hozamával magyarázható. 2003. első három hónapjában a konszolidált kamatbevételek 18,1%-kal, a kamatkiadások pedig 3,7%-kal voltak magasabbak, mint 2002. I. negyedévben.

A konszolidált kamatbevételek (60,1 milliárd forint) közül a lakossági kamatbevételek képviselik a legnagyobb részt (konszolidált 19 milliárd forint, anyavállalat 12 milliárd forint). Jelentősek még a vállalkozásokkal szembeni (konszolidált 12,2 milliárd forint, anyavállalat 9,8 milliárd forint) és az értékpapírokból származó (konszolidált 16,4 milliárd forint, anyavállalat 13,4 milliárd forint) kamatbevételek. A konszolidált kamatbevételek előző év I. negyedévéhez viszonyított növekedéséhez a lakossági kamatbevételek (4,6 milliárd forint), illetve a az értékpapírok kamatbevételeinek emelkedése (4,2 milliárd forint) járult hozzá jelentősen.

A kamatráfordítások (konszolidált 24,1 milliárd forint, OTP Bank 21 milliárd forint) közül a legnagyobb részt a lakossági betétekre fizetett kamatok (15,3 milliárd forint) képviselik konszolidált és OTP Bank (14,2 milliárd forint) szinten is. A kamatráfordítások között a lakossági betétekre fizetett kamatok csökkenése volt jelentős (2,1 milliárd forint) az előző év I. negyedévéhez viszonyítva.

A konszolidált nem kamatjellegű bevételek 12,5%-kal emelkedtek. Ezen belül a konszolidált nettó díjak és jutalékok az OTP Bank 56,1%-os növekedésénél kisebb mértékben, 27,2%-kal növekedtek. A biztosítási díjbevételek 9,9%-kal, a a 2002. I. negyedévi 12,9 milliárd forintról 14,2 milliárd forintra emelkedtek. A tárgydíszakban a konszolidált kiadás/bevétel arány az előző évi 66,5%-ról 59,4%-ra, az OTP Bank esetében ez az érték 58%-ról 48%-ra változott.

A konszolidált üzleti eredmény 8,9 milliárd forinttal (46,7%-kal) magasabb, a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség pedig 0,4 milliárd forinttal (13,1%-kal) alacsonyabb volt, mint az előző év I. negyedévében. Az üzleti eredményhez viszonyítva a céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség összege bázis időszakban 16%-ot, a 2003. I. negyedévben pedig 9,5%-ot tett ki. Az anyavállalatnál ez a mutató 12%, illetve 17,7% volt.

Az előzetes konszolidált ROAA 2003 I. negyedévében 2,90%-ot ért el, szemben a 2002. I. negyedévi 2,23%-kal, míg a konszolidált ROAE 33,3% volt (2002 I. negyedévében 27,9%), ami az 4,6%-os átlagos éves inflációt figyelembe véve 28,7% reál ROAE-t jelent, szemben a 2002. I. negyedévi 21,7%-os teljesítménnyel.

## LEÁNYVÁLLALATOK

A 2003. március 31-i fordulónappal készített konszolidált gyorsjelentés eredményadatait befolyásoló, teljes körűen bevont fontosabb leányvállalatok adózás előtti eredményét az alábbiakban mutatjuk be (millió forintban):

	2002. I. né.	2003. I. né.	Változás
Merkantil Bank Rt.	627	547	-12,8%
Merkantil-Car Rt.	69	304	340,6%
Merkantil Bérlet Kft.	4	74	1750,0%
Merkantil csoport	700	925	32,1%
OTP LTP Rt.	577	337	-41,6%
OTP Jelzálogbank Rt.	216	1.467	579,2%
OTP Banka Slovensko a. s.	---	33	---
OTP-Garancia Biztosító Rt.	405	503	24,2%
OTP Alapkezelő Rt.	737	961	30,4%
HIF Ltd.	125	53	-57,6%
OTP Ingatlan Rt.	290	287	-1,0%
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	33	2	-93,9%
OTP Faktoring Rt.	288	139	-51,7%
OTP Factoring csoport	321	141	-56,1%
Bank Center No. I. Kft.	12	27	125,0%
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	15	2	-86,7%
OTP Mérleg Rt.	-8	56	800,0%
Egyéb leányvállalatok	-21	29	238,1%
<b>Leányvállalatok összesen</b>	<b>3.369</b>	<b>4.821</b>	<b>43,1%</b>

Az egyes legjelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki:

A **Merkantil Bank Rt.** a 2003. I. negyedévét 61,2 milliárd forintos mérlegfőösszeggel zárta, adózás előtti eredménye 547 millió forint volt. A bank 62 milliárd Ft átlagos eszközállományra vetített kamatmarzsa a negyedév során 9,7%-ot ért el. A Merkantil Bank eszközei között a gépjárműhitelek 71,3%-kal, a dealer finanszírozás 9,7%-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 2003. március 31-én 43,6 milliárd forintot tett ki.

A Merkantil csoport által nyújtott gépjármű finanszírozáson belül a Merkantil Car Rt. könyveiben jelentkező deviza hitel aránya magasabb bankhitelnél. A 2003 I. negyedévben kötött gépjármű finanszírozási ügyleteinek száma elérte a 11.239 darabot. Az új kötésekben belül a deviza hitel konstrukció részaránya 58,3%, a pénzügyi lízing részaránya pedig 3,4% volt.

A **Merkantil Car Rt.** 2003. március 31-i mérlegfőösszege 68,7 milliárd Forint, amely a 2002. I. negyedév végi állapotot 68,8%-kal haladja meg. A gépjármű lízing és hitel nettó állománya 62,4 milliárd forintra nőtt, amely a 2002. március 31-i értéknél 28,2 milliárd forinttal, 82,5%-kal magasabb. A termelőeszköz lízing üzletág állománya 14,5%-os növekedéssel elérte az 5,4 milliárd forintot. A társaság 2003. I. negyedévet mintegy 304 millió forint adózás előtti nyereséggel zárta, saját tőkéje a tárgyidőszak végére 72,3%-kal, közel 1,3 milliárd forintra emelkedett.

Az **OTP Lakástakarékpénztár Rt.** ügynökcégek és az OTP Bank fiókjainak közreműködésével 2003. I. negyedévében 2.206 darab új szerződést kötött, amely az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva 11%-os darabszám növekedésnek felel meg. Az ügyfelei által elhelyezett betétállomány 2003. március 31-én meghaladta a 43,5 milliárd forintot. A társaság a tárgyidőszakot 337 millió forintos adózás előtti eredménnyel és 51 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel zárta.

Az **OTP Jelzálogbank Rt.**, mint szakosított hitelintézet, 2002. február 1-jén kezdte meg tevékenységét. Üzleti célja, hogy az OTP Bank Rt. által folyósított hitelek állományából a jelzáloglevelek kibocsátása révén minél magasabb problémamentes követelés állományt tudjon megvásárolni. A Jelzálogbank ügyfelekkel szembeni követelésállománya 2003. március 31-én 271,5 milliárd forint volt,

amely teljes egészében az OTP Banktól megvásárolt Forrás hitelek adták. A bank 2003 március 31-éig, 264,6 milliárd forint névértékű jelzáloglevélet bocsátott ki, melyből változó kamatozású 57,6 milliárd forint, fix kamatozású 207 milliárd forint. Mérlegfőösszege mintegy 300,3 milliárd forint volt, adózás előtti eredménye pedig megközelíti a 1,5 milliárd forintot.

A Bankcsoport legújabb tagja 2002. április 4-étől a pozsonyi székhelyű, új arculattal jelentkező **OTP Banka Slovensko, a. s.** (OBS). A Bank elsődleges célja a lakossági és vállalati betéti termékek értékesítésének növelése. A stratégiai befektető megjelenése után a társaság üzleti tevékenységében dinamikus változások vették kezdetét, megkezdődött a lakossági banki szolgáltatások legjelentősebb transzformációs projektje. 2003. I. negyedévében (MSZSZ-re átalakítva) a Bank 2.145 millió forint kamatbevétellel szemben 1.145 millió forint kamatráfordítást realizált, amelynek eredőjeként csaknem 1 milliárd forint kamatkülönbözetet ért el. A 2003 első negyedéves átlagmérleg alapján számított szpred 4,18%, a marzs pedig 3,43%, mindkettő magasabb mint a teljes 2002 év adata, de alacsonyabb mint 2002. negyedik negyedében. A nem kamat jellegű bevételek 12,4%-kal voltak magasabbak, a kiadások 72,7%-kal alacsonyabbak mint 2002. negyedik negyedévben. Az OBS 2003. március 31-i mérlegfőösszege 124,8 milliárd forint (20,9 milliárd SKK) amely 13,3%-os növekedést jelent az előző év végéhez képest. A Bank 2003. első negyedévében változatlan hitelvolumen mellett 81,2%-kal, 303 millió SKK-ra növelte lakossági kihelyezéseit, ugyanakkor vállalkozói kihelyezései 1,2%-kal csökkentek. A bank problémás hiteleinek aránya 19% volt 2003 március 31-én szinte kizárólag a vállalati üzletágból. A bank ügyfélbetét állománya ugyanezen időszakban 28,2%-kal, mintegy 2,8 milliárd SKK-val bővült. Ezen belül a lakossági betétek SKK-ban 45,3%-kal, devizában 3,3%-kal, összesen 8,1 milliárd SKK-ra nőttek. A lakossági folyószámlákon elhelyezett betétek növekedése 26,1%-os volt. A lakossági betét számlák száma 23,6%-kal 147 ezerre, a kibocsátott kártyák száma 25,5%-kal 41.520-ra nőtt. A kártyatranszakciók száma és értéke is magasabb volt mint 2002 átlagos negyedévi adata. A bank szlovák szabályok szerint 2,8 milliárd SKK szavatoló tőkével, 3,6 milliárd kockázattal súlyozott eszközzel rendelkezett, ami 77,4%-os tőke-megfelelési mutatót eredményezett.

Az **OTP-Garancia Biztosító Rt.** adózás előtti eredménye 2003. I. negyedévében 503 millió forintot ért el. Díjbevétele a 2002. I. negyedévi 13,6 milliárd forintról 2003 I. negyedévében 14,4 milliárd forintra nőtt mind az élet- és bankbiztosítási üzletágban, mind a nem-élet üzletágban 7,2 milliárd forintos díjbevételt ért el (9,1%-os csökkenés, illetve 26,4%-os növekedés).

2003. év első három hónapjában az összes ráfordítás 14,2 milliárd forintot, ezen belül a bruttó károk összege 6 milliárd forintot tett ki. A nem-élet üzletágban a díjbevételre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt 51,9% lett. A biztosítástechnikai tartalékállomány 25,7%-kal haladta meg a bázis időszakot, így a tartalékok állománya csaknem 72,7 milliárd forintra növekedett, a társaság hosszú távú stratégiai és üzletpolitikai céljaival összhangban. A biztosító mérlegfőösszege az elmúlt év hasonló időszakához képest 28,9%-kal 87,1 milliárd forintra nőtt. Saját tőkéje az elmúlt évi 8,5 milliárd forintról 8,9 milliárd forintra emelkedett.

Az **OTP Alapkezelő Rt.** 2003. március 31-i adózás előtti eredménye 961 millió forintot ért el, ami az előző évi értéket 30,4%-kal haladja meg. 2003. első negyedében az OTP alapok vagyona 474,4 milliárd forintról 527,8 milliárd forintra, azaz 11,3%-kal gyarapodott. Az OTP Alapkezelő Rt. 2003. I. negyedévi piaci részesedése a befektetési alapok piacán eléri a 48%-ot. A kezelt nyugdíjpénztári vagyon ugyanezen időszakban 155 milliárd forintra nőtt.

A londoni székhelyű **Hungarian International Finance Ltd.** fő tevékenysége forfetírozás és faktorálás, amelynek alakulására, illetve eredményességére jelentős hatással volt a közel-keleti konfliktus. A társaság saját tőke állománya 2003. március 31-én közel 1.825 millió forint (5,1 millió GBP) volt, adózás előtti eredménye csaknem 53 millió forintot tett ki (147 ezer GBP).

Az **OTP Ingatlan Rt.**-nél a 2003. I. negyedévében az értékesítés nettó árbevétele csaknem 3,8 milliárd forint, míg adózás előtti eredménye 287 millió forint volt. A társaság 16,9 milliárd forintos mérlegfőösszegéből a forgóeszközök állománya csaknem 15,1 milliárd forintot ért el, amelyből a készletek mintegy 8,5 milliárd forintot tettek ki.

Az **OTP Faktoring Rt.** 2003. március 31-ig közel 8.800 darab, több mint 3,5 milliárd forint bruttó értékű követelést vásárolt az OTP Bank Rt.-től. Külső forrásból 6,3 ezer darab, főként kis összegű

kamarai és távközlési szolgáltatói követelést vásárolt a tárgynegyedévben. Az év első három hónapjában elszámolt bruttó bevétel a 1,4 milliárd forintot ért el, a nettó faktoring bevétel pedig 0,5 milliárd forintot. Ennek köszönhetően a társaság 2003. I. negyedévi adózás előtti nyeresége 139 millió forint volt.

### **SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK**

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

Budapest, 2003. május 14.



Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.  
1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2003. év március 31.

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

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

Millió forintban

	2002 I. negyedév	2003 I. negyedév	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	9.478	7.776	-18,0
Kamatbevétel lakossági számlákról	11.946	12.045	0,8
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	10.968	9.805	-10,6
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	1.362	2.845	108,9
Kamatbevétel értékpapírokból	10.990	13.409	22,0
Kamatbevétel kötelező tartalékból	1.181	1.432	21,3
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b>45.925</b>	<b>47.312</b>	<b>3,0</b>
Kamatkiadás bankközi számlákra	779	1.970	152,9
Kamatkiadás lakossági számlákra	16.827	14.208	-15,6
Kamatkiadás vállalkozások számláira	2.209	3.001	35,9
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	1.540	1.441	-6,4
Kamatkiadás értékpapírokra	244	126	-48,4
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	253	210	-17,0
<b>Összes kamatkiadás</b>	<b>21.852</b>	<b>20.956</b>	<b>-4,1</b>
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>24.073</b>	<b>26.356</b>	<b>9,5</b>
Kapott díjak és jutalékok	13.597	20.738	52,5
Fizetett díjak és jutalékok	1.588	1.986	25,1
Nettó díjak és jutalékok	12.009	18.752	56,1
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	-86	933	-1184,9
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	563	-104	-118,5
Ingtatlanforgalmazás vesztesége	385	-3	-100,8
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	704	1.388	97,2
<b>Nem kamatjellegű bevételek</b>	<b>13.575</b>	<b>20.966</b>	<b>54,4</b>
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya</i>	<i>36,1%</i>	<i>44,3%</i>	<i>8,2</i>
<b>Összes bevétel</b>	<b>37.648</b>	<b>47.322</b>	<b>25,7</b>
Személyi jellegű ráfordítások	7.612	8.736	14,8
Értékcsökkenés	2.756	2.831	2,7
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	11.464	11.167	-2,6
<b>Nem kamatjellegű kiadások</b>	<b>21.832</b>	<b>22.734</b>	<b>4,1</b>
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	<i>58,0%</i>	<i>48,0%</i>	<i>-9,9</i>
<b>Üzleti eredmény</b>	<b>15.816</b>	<b>24.588</b>	<b>55,5</b>
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	2.798	2.954	5,6
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>13.018</b>	<b>21.634</b>	<b>66,2</b>
Adófizetési kötelezettség	2.366	4.070	72,0
Adókulcs	18,2%	18,8%	3,5
<b>Adózott eredmény</b>	<b>10.652</b>	<b>17.564</b>	<b>64,9</b>

<sup>2</sup> A bank MSZSZ szerint készült 2003. I. negyedévi nem auditált és 2002. I. negyedévi nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.  
1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2003. év március 31.

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

## Az OTP Bank Rt. kiemelt konszolidált pénzügyi adatai<sup>3</sup>

Millió forintban

	2002 I. negyedév	2003 I. negyedév	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	9.690	8.169	-15,7
Kamatbevétel lakossági számlákról	14.471	19.030	31,5
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	12.015	12.206	1,6
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	1.362	2.857	109,8
Kamatbevétel értékpapirokból	12.153	16.377	34,8
Kamatbevétel kötelező tartalékból	1.213	1.472	21,4
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b>50.904</b>	<b>60.111</b>	<b>18,1</b>
Kamatkiadás bankközi számlákra	858	2.453	185,9
Kamatkiadás lakossági számlákra	17.365	15.252	-12,2
Kamatkiadás vállalkozások számláira	2.213	3.142	41,9
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	1.540	1.475	-4,2
Kamatkiadás értékpapírokra	1.057	1.615	52,7
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	254	211	-17,2
<b>Összes kamatkiadás</b>	<b>23.287</b>	<b>24.148</b>	<b>3,7</b>
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>27.617</b>	<b>35.963</b>	<b>30,2</b>
Kapott díjak és jutalékok	14.466	18.685	29,2
Fizetett díjak és jutalékok	2.601	3.598	38,4
Nettó díjak és jutalékok	11.865	15.087	27,2
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	290	1.374	374,0
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	714	-641	-189,8
Ingatlanforgalmazás eredménye	652	362	-44,5
Biztosítási díjbevétel	12.937	14.216	9,9
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	3.123	2.868	-8,2
<b>Nem kamatjellegű bevételek</b>	<b>29.581</b>	<b>33.266</b>	<b>12,5</b>
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya %</i>	<i>51,7%</i>	<i>48,1%</i>	<i>-3,6</i>
<b>Összes bevétel</b>	<b>57.198</b>	<b>69.229</b>	<b>21,0</b>
Személyi jellegű ráfordítások	10.063	12.185	21,1
Értékcsökkenés	3.805	4.068	6,9
Biztosítási ráfordítások	11.102	10.103	-9,0
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	13.078	14.781	13,0
<b>Nem kamatjellegű kiadások</b>	<b>38.048</b>	<b>41.137</b>	<b>8,1</b>
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	<i>66,5%</i>	<i>59,4%</i>	<i>-7,1</i>
<b>Üzleti eredmény</b>	<b>19.150</b>	<b>28.092</b>	<b>46,7</b>
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	3.071	2.669	-13,1
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>16.079</b>	<b>25.423</b>	<b>58,1</b>
Adófizetési kötelezettség	3.022	5.025	66,3
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	-5	-55	1000,0
Adókulcs %	18,8%	19,6%	4,3
<b>Adózott eredmény</b>	<b>13.062</b>	<b>20.453</b>	<b>56,6</b>

<sup>3</sup> A bank MSZSZ szerint készült 2003. I. negyedévi nem auditált és 2002. I. negyedévi nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2003. év március 31.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

## A BANK IFRS SZERINTI PÉNZÜGYI ADATAI

### MÉRLEG

(nem konszolidált, IFRS szerint 2003. március 31-én, millió forintban)

	2003. március 31.	2002. március 31.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	330.765	401.891	-17,7%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	207.432	287.859	-27,9%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	349.821	103.221	238,9%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.008.389	808.933	24,7%
Kamatkövetelések	26.010	20.604	26,2%
Részvények és részesedések	48.876	33.423	46,2%
Lejáratig tartandó értékpapírok	415.429	380.861	9,1%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	72.288	56.746	27,4%
Egyéb eszközök	54.091	54.308	-0,4%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>2.513.101</b>	<b>2.147.846</b>	<b>17,0%</b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	72.731	42.072	72,9%
Ügyfelek betétei	2.104.705	1.843.838	14,1%
Kibocsátott értékpapírok	2.111	443	376,5%
Kamattartozások	11.107	13.425	-17,3%
Egyéb kötelezettségek	86.873	69.266	25,4%
Alárendelt kölcsöntőke	15.741	17.252	-8,8%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>2.293.268</b>	<b>1.986.296</b>	<b>15,5%</b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	208.546	152.197	37,0%
Visszavásárolt saját részvény	-16.713	-18.647	-10,4%
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>219.833</b>	<b>161.550</b>	<b>36,1%</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>2.513.101</b>	<b>2.147.846</b>	<b>17,0%</b>

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.  
1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2003. év március 31.

Telefon  
Telefax  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

(nem konszolidált, IFRS szerint 2003. március 31-ével zárult negyedévre, millió forintban)

	2003. Március 31- ével zárult negyedév	2002. Március 31-ével zárult negyedév	változás
<b>Kamatbevétel:</b>			
Hitelekből	25.126	25.266	-0,6%
Bankközi kihelyezésekből	4.846	4.225	14,7%
<i>Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)</i>	2.921	2.562	14,0%
<i>Swap ügyletek nyeresége</i>	1.925	1.663	15,8%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	4.281	6.198	-30,9%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapirokból	5.545	1.592	248,3%
Lejáratig tartandó értékpapirokból	7.620	9.429	-19,2%
<b>Összesen</b>	<b>47.418</b>	<b>46.710</b>	<b>1,5%</b>
<b>Kamatráfordítások:</b>			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	6.289	707	789,5%
<i>Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)</i>	781	428	82,5%
<i>Swap ügyletek vesztesége</i>	5.508	279	1874,2%
Ügyfelek betéteire	18.736	20.806	-9,9%
Kibocsátott értékpapírokra	44	13	238,5%
Alárendelt kölcsöntökére	211	253	-16,6%
<b>Összesen</b>	<b>25.280</b>	<b>21.779</b>	<b>16,1%</b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>22.138</b>	<b>24.931</b>	<b>-11,2%</b>
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	1.837	2.087	-12,0%
Céltartalék felszabadtítás/képzés a bankközi kihelyezések várható veszteségére	7	-2	-450,0%
<b>Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	<b>1.844</b>	<b>2.085</b>	<b>-11,6%</b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>	<b>20.294</b>	<b>22.846</b>	<b>-11,2%</b>
<b>Nem kamatjellegű bevételek:</b>			
Díjak és jutalékok	20.995	13.563	54,8%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	2.190	-96	-2381,3%
Nettó értékpapír árfolyam nyereség és veszteség	1.351	131	931,3%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	0	36	-100,0%
Osztalékbevételek	19	186	-89,8%
Egyéb bevételek	1.229	293	319,5%
<b>Összesen</b>	<b>25.784</b>	<b>14.113</b>	<b>82,7%</b>
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások:</b>			
Díjak, jutalékok	2.000	1.605	24,6%
Személyi jellegű ráfordítások	8.736	7.612	14,8%
Értékcsökkenés	3.574	3.057	16,9%
Egyéb ráfordítások	11.671	11.846	-1,5%
<b>Összesen</b>	<b>25.981</b>	<b>24.120</b>	<b>7,7%</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>20.097</b>	<b>12.839</b>	<b>56,5%</b>
Társasági adó	3.887	2.246	73,1%
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>16.210</b>	<b>10.593</b>	<b>53,0%</b>

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2003. év március 31.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

## A MAGYAR ÉS NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE

(nem konszolidált, IFRS szerint 2003. március 31-ével zárult negyedévre, millió forintban)

	Tartalékok, 2003. január 1.	Időszak eredménye (2003. I. negyedév)	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok, 2003. március 31.
<b>Magyar beszámoló</b>	<b>177.844</b>	<b>17.564</b>	<b>-</b>	<b>195.408</b>
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>				
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	14.253	359	-	14.612
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-48	-71	-	-119
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1.340	-	-	-1.340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-228	4	-	-224
Leányvállalati részesedés növekedése	1.012	-	-	1.012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-337	-193	-	-530
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IFRS 39)	3.481	186	-	3.667
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IFRS 39)	-1.754	-955	-	-2.709
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	-	22	-22	-
Üzleti/cégérték korrekció	-572	-191	-	-763
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	281	-707	-	-426
Szállítási repó miatti módosítás	-41	9	-	-32
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tétel átöröklése (önrevízió)	-	-	-	-
Halasztott adózás hatása	-193	183	-	-10
<b>Nemzetközi beszámoló</b>	<b>192.358</b>	<b>16.210</b>	<b>-22</b>	<b>208.546</b>

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.  
1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2003. év március 31.

Telefon  
Telefax  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

## A BANK KONSZOLIDÁLT IFRS SZERINTI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ADATAI

### MÉRLEG

(konszolidált, IFRS szerint 2003. március 31-én, millió forintban)

	2003. március 31.	2002. március 31.	Változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	337.801	405.222	-16,6%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	243.229	297.613	-18,3%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	289.358	232.687	24,4%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.387.762	822.871	68,6%
Kamatkövetelések	25.559	22.781	12,2%
Részvények és részesedések	3.639	2.929	24,2%
Lejáratig tartandó értékpapírok	406.511	383.718	5,9%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	94.640	73.891	28,1%
Egyéb eszközök	80.718	96.563	-16,4%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.869.217</u></b>	<b><u>2.338.275</u></b>	<b><u>22,7%</u></b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	112.895	51.542	119,0%
Ügyfelek betétei	2.219.580	1.892.748	17,3%
Kibocsátott értékpapírok	86.019	40.936	110,1%
Kamattartozások	16.943	17.652	-4,0%
Egyéb kötelezettségek	174.243	139.825	24,6%
Alárendelt kölcsöntőke	15.741	17.252	-8,8%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.625.421</u></b>	<b><u>2.159.955</u></b>	<b><u>21,5%</u></b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	243.009	179.006	35,8%
Visszavásárolt saját részvény	-27.641	-28.686	-3,6%
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b><u>243.368</u></b>	<b><u>178.320</u></b>	<b><u>36,5%</u></b>
<b>KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG</b>	428	0	
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.869.217</u></b>	<b><u>2.338.275</u></b>	<b><u>22,7%</u></b>

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.  
1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2003. év március 31.

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

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

(konszolidált, IFRS szerint 2003. március 31-ével zárult évre, millió forintban)

	2003. I. negyedév	2002. I. negyedév	Változás
<b>Kamatbevétel:</b>			
Hitelekből	34.663	28.861	20,1%
Bankközi kihelyezésekből	5.078	4.204	20,8%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	4.490	6.456	-30,5%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	9.561	3.794	152,0%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>7.644</u>	<u>9.499</u>	<u>-19,5%</u>
Összesen	61.436	52.814	16,3%
<b>Kamatráfordítások:</b>			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	6.773	791	756,3%
Ügyfelek betéeteire	19.957	21.350	-6,5%
Kibocsátott értékpapírokra	1.531	826	85,4%
Alárendelt kölcsöntökére	<u>211</u>	<u>253</u>	<u>-16,6%</u>
Összesen	28.472	23.220	22,6%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>32.964</b>	<b>29.594</b>	<b>11,4%</b>
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	2.093	2.245	-6,8%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>	<b>30.871</b>	<b>27.349</b>	<b>12,9%</b>
<b>Nem kamatjellegű bevételek:</b>			
Díjak és jutalékok	18.925	14.432	31,1%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	1.654	66	2406,1%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	1.096	662	65,6%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	391	585	-33,2%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	-352	240	-246,7%
Biztosítási díjbevétel	13.147	13.007	1,1%
Egyéb bevételek	<u>2.154</u>	<u>1.447</u>	<u>48,9%</u>
Összesen	37.015	30.439	21,6%
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások:</b>			
Díjak, jutalékok	3.611	2.603	38,7%
Személyi jellegű ráfordítások	12.187	10.063	21,1%
Értékcsökkenés	4.621	3.857	19,8%
Egyéb ráfordítások	<u>23.832</u>	<u>24.922</u>	<u>-4,4%</u>
Összesen	44.251	41.445	6,8%
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>23.635</b>	<b>16.343</b>	<b>44,6%</b>
Társasági adó	4.652	3.000	55,1%
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b><u>18.983</u></b>	<b><u>13.343</u></b>	<b><u>42,3%</u></b>
Kisebbségi részesedés	-1	0	
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>18.982</u></b>	<b><u>13.343</u></b>	<b><u>42,3%</u></b>

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2003. év március 31.

Telefon  
Telefax  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

## PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

### BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE részére a 2003. I. negyedéves gyorsjelentéshez

#### Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

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

#### KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás <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.	2,000,000,000	100.00	100.00	L
Merkantil Car Rt.	50,000,000	100.00	100.00	L
Merkantil Bérlet Kft.	3,000,000	100.00	100.00	L
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	2,000,000,000	100.00	100.00	L
Bank Center No. 1. Kft.	6,675,780,000	100.00	100.00	L
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	61,000,000	100.00	100.00	L
OTP Faktoring Rt.	300,000,000	100.00	100.00	L
OTP Alapkezelő Rt.	900,000,000	100.00	100.00	L
INGA EGY Kft.	4,636,390,000	100.00	100.00	L
INGA KETTŐ Kft.	5,664,840,000	100.00	100.00	L
OTP Jelzálogbank Rt.	9,500,000,000	100.00	100.00	L
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	1,274,940,000	100.00	100.00	L
HIF Ltd.	GBP 2,800,000	100.00	100.00	L
OTP Banka Slovensko, a. s.	SKK 2.064.415.000	96.86	96.86	L

<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: 2003. év március 31.

Telefon  
Telefax  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

### Equity módszerrel bevont társaságok

2003. március 31.

	NÉV		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen+közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás**
1.	Air-Invest Kft.		3,000,000	100.00	100.00	T
2.	Burza Cennych Papierov v Bratislave, a. s.	SKK	113,850,000	15.31	15.31	T
3.	GIRO Elszámolásforgalmi Rt.		2,496,000,000	15.22	15.22	T
4.	Merkant-Ház 2000 Kft.		3,000,000	100.00	100.00	T
5.	Merkantil Ingatlan Lízing Rt.		50,000,000	100.00	100.00	T
6.	MONOPOST Kft.		200,000,000	25.10	25.10	T
7.	Nagybani Piac Rt.		1,018,100,000	17.19	17.19	T
8.	OTP Egészségmegőrző Kft.		5,000,000	100.00	100.00	T
9.	OTP Faktoring Slovensko, a. s.	SKK	35,380,000	100.00	100.00	T
10.	OTP-Hungaro-Projekt Kft.		15,000,000	51.00	51.00	T
11.	OTP Immobilienverwertung GmbH.	EUR	36,336	90.00	90.00	T
12.	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Rt.		100,000,000	51.00	51.00	T
13.	OTP Ingatlan Bau Kft.		55,120,000	100.00	100.00	T
14.	OTP Ingatlan International Kft.		3,000,000	100.00	100.00	T
15.	OTP Leasing, a. s.	SKK	20,000,000	100.00	100.00	T
16.	OTP Travel Kft.		27,000,000	100.00	100.00	T
17.	SPLC-E Kft.		3,000,000	100.00	100.00	T
18.	SPLC Vagyonkezelő Kft.		10,000,000	100.00	100.00	T
19.	Torna Utcai Üzleti és Irodaközpont Kft.		31,600,000	100.00	100.00	T

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.  
1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámlási időszak: 2003. év március 31.

Telefon  
Telefax  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

## PK3. Mérleg

Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített 2002. I. negyedévi  
és 2003. I. negyedévi nem auditált, nem konszolidált és konszolidált mérlege

Millió forintban						
	2002. márc. 31.	2003. márc. 31.	Változás	2002. márc. 31.	2003. márc. 31.	Változás
	OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.	(%)	Konszolidált	Konszolidált	(%)
<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>						
<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>398,952</b>	<b>329,272</b>	<b>-17.5%</b>	<b>402,283</b>	<b>336,307</b>	<b>-16.4%</b>
<b>2. Állampapírok</b>	<b>456,416</b>	<b>516,063</b>	<b>13.1%</b>	<b>561,784</b>	<b>655,271</b>	<b>16.6%</b>
a) forgatási célú	48,625	143,482	195.1%	98,819	215,806	118.4%
b) befektetési célú	407,791	372,581	-8.6%	462,965	439,465	-5.1%
<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>290,870</b>	<b>208,910</b>	<b>-28.2%</b>	<b>300,603</b>	<b>244,687</b>	<b>-18.6%</b>
a) látraszóló	3,967	4,457	12.4%	3,969	4,460	12.4%
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	286,832	204,447	-28.7%	296,563	240,221	-19.0%
ba) éven belüli lejáratú	261,445	191,727	-26.7%	271,476	227,801	-16.1%
bb) éven túli lejáratú	25,387	12,720	-49.9%	25,087	12,420	-50.5%
c) befektetési szolgáltatásból	71	6	-91.5%	71	6	-91.5%
<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>826,030</b>	<b>1,024,015</b>	<b>24.0%</b>	<b>882,153</b>	<b>1,428,111</b>	<b>61.9%</b>
a) pénzügyi szolgáltatásból	824,783	1,021,305	23.8%	880,061	1,425,375	62.0%
aa) éven belüli lejáratú	357,671	376,643	5.3%	329,377	376,141	14.2%
ab) éven túli lejáratú	467,112	644,662	38.0%	550,684	1,049,234	90.5%
b) befektetési szolgáltatásból	1,247	2,710	117.3%	2,092	2,736	30.8%
<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>22,299</b>	<b>241,412</b>	<b>982.6%</b>	<b>23,546</b>	<b>21,882</b>	<b>-7.1%</b>
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem érve az állampapírokat)	0	0	0.0%	0	0	0.0%
aa) forgatási célú						
ab) befektetési célú						
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	22,299	241,412	982.6%	23,546	21,882	-7.1%
ba) forgatási célú	4,255	1,814	-57.4%	4,258	1,814	-57.4%
bb) befektetési célú	18,044	239,598	1,227.9%	19,288	20,068	4.0%
<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>6,028</b>	<b>5,612</b>	<b>-6.9%</b>	<b>8,730</b>	<b>14,848</b>	<b>70.1%</b>
a) részvények, részesedések forgatási célra	4,347	92	-97.9%	4,445	95	-97.9%
b) változó hozamú értékpapírok	1,681	5,520	228.4%	4,285	14,753	244.3%
ba) forgatási célú				2,604	8,733	235.4%
bb) befektetési célú	1,681	5,520	228.4%	1,681	6,020	258.1%
<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>926</b>	<b>608</b>	<b>-34.3%</b>	<b>5,900</b>	<b>5,548</b>	<b>-6.0%</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	926	608	-34.3%	5,900	5,548	-6.0%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
<b>8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>31,485</b>	<b>51,498</b>	<b>63.6%</b>	<b>2,385</b>	<b>3,363</b>	<b>41.0%</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	31,485	51,498	63.6%	2,280	3,310	45.2%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
c) Tőkekonzolidációs különbözet				105	53	-49.5%
<b>9. Immateriális javak</b>	<b>11,414</b>	<b>13,606</b>	<b>19.2%</b>	<b>13,823</b>	<b>16,016</b>	<b>15.9%</b>
<b>10. Tárgyi eszközök</b>	<b>41,419</b>	<b>51,568</b>	<b>24.5%</b>	<b>57,934</b>	<b>76,517</b>	<b>32.1%</b>
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	38,991	48,612	24.7%	50,493	62,235	23.3%
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2,428	2,956	21.7%	7,441	14,282	91.9%
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése						
<b>11. Saját részvények</b>	<b>18,647</b>	<b>16,713</b>	<b>-10.4%</b>	<b>28,686</b>	<b>27,641</b>	<b>-3.6%</b>
<b>12. Egyéb eszközök</b>	<b>33,939</b>	<b>34,242</b>	<b>0.9%</b>	<b>47,253</b>	<b>38,663</b>	<b>-18.2%</b>
a) készletek	1,751	1,334	-23.8%	9,801	10,855	10.8%
b) egyéb követelések	32,188	32,908	2.2%	37,452	27,808	-25.8%
<b>13. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>25,752</b>	<b>40,163</b>	<b>56.0%</b>	<b>28,950</b>	<b>38,462</b>	<b>32.9%</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>2,164,177</b>	<b>2,533,682</b>	<b>17.1%</b>	<b>2,364,030</b>	<b>2,907,316</b>	<b>23.0%</b>
Ebből:						
- FORGÓESZKÖZÖK	1,133,166	1,101,158	-2.8%	1,195,333	1,240,203	3.8%
(1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12)						
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1,005,259	1,392,361	38.5%	1,139,747	1,628,651	42.9%
(2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)						

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2003. év március 31.

Telefon  
Telefax  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

	Millió forintban					
	2002. márc. 31.	2003. márc. 31.	Változás	2002. márc. 31.	2003. márc. 31.	Változás
	OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.	(%)	Konzolidált	Konzolidált	(%)
<b>FORRÁSOK (passzívák)</b>						
<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>42,072</b>	<b>72,918</b>	<b>73.3%</b>	<b>51,483</b>	<b>113,033</b>	<b>119.6%</b>
a) látraszóló	4,510	4,818	6.8%	4,512	4,772	5.8%
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	37,562	68,100	81.3%	46,971	108,261	130.5%
ba) éven belüli lejáratú	20,834	22,473	7.9%	30,238	45,365	50.0%
bb) éven túli lejáratú	16,728	45,627	172.8%	16,733	62,896	275.9%
c) befektetési szolgáltatásból						
<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>1,788,177</b>	<b>2,055,986</b>	<b>15.0%</b>	<b>1,877,632</b>	<b>2,214,796</b>	<b>18.0%</b>
a) takarékbetétek	344,034	347,330	1.0%	344,034	354,071	2.9%
aa) látraszóló	40,801	44,731	9.6%	40,801	46,200	13.2%
ab) éven belüli lejáratú	303,233	302,541	-0.2%	303,233	307,630	1.5%
ac) éven túli lejáratú		58			241	
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1,443,474	1,708,098	18.3%	1,532,813	1,860,166	21.4%
ba) látraszóló	552,603	626,627	13.4%	552,763	645,446	16.8%
bb) éven belüli lejáratú	882,837	1,077,796	22.1%	885,221	1,128,264	27.5%
bc) éven túli lejáratú	8,034	3,675	-54.3%	94,829	86,456	-8.8%
c) befektetési szolgáltatásból	669	558	-16.6%	785	559	-28.8%
<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>69,839</b>	<b>62,602</b>	<b>-10.4%</b>	<b>69,839</b>	<b>102,602</b>	<b>46.9%</b>
a) kibocsátott kötvények	1	2,101	210,000.0%	1	2,101	210,000.0%
aa) éven belüli lejáratú						
ab) éven túli lejáratú	1	2,101	210,000.0%	1	2,101	210,000.0%
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	442	309	-30.1%	442	40,309	9,019.7%
ba) éven belüli lejáratú	442	309	-30.1%	442	309	-30.1%
bb) éven túli lejáratú					40,000	
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	69,396	60,192	-13.3%	69,396	60,192	-13.3%
ca) éven belüli lejáratú	65,911	55,004	-16.5%	65,911	55,004	-16.5%
cb) éven túli lejáratú	3,485	5,188	48.9%	3,485	5,188	48.9%
<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>34,867</b>	<b>53,616</b>	<b>53.8%</b>	<b>41,019</b>	<b>62,180</b>	<b>51.6%</b>
a) éven belüli lejáratú	34,867	53,616	53.8%	40,167	61,810	53.9%
b) éven túli lejáratú				49	24	-51.0%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség				803	346	-56.9%
<b>5. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>29,655</b>	<b>31,227</b>	<b>5.3%</b>	<b>36,519</b>	<b>38,545</b>	<b>5.5%</b>
<b>6. Céltartalékok</b>	<b>15,742</b>	<b>22,155</b>	<b>40.7%</b>	<b>77,098</b>	<b>101,762</b>	<b>32.0%</b>
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		1,000			1,000	
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2,689	4,540	68.8%	3,220	5,133	59.4%
c) általános kockázati céltartalék	11,460	14,613	27.5%	12,211	15,671	28.3%
d) egyéb céltartalék	1,593	2,002	25.7%	61,667	79,958	29.7%
<b>7. Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>17,252</b>	<b>15,741</b>	<b>-8.8%</b>	<b>17,696</b>	<b>20,009</b>	<b>13.1%</b>
a) alárendelt kölcsöntőke	17,252	15,741	-8.8%	17,252	15,741	-8.8%
aa) Tőkekonzolidációs különbözet				444	4,268	861.3%
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	1,726	1,531	-11.3%	2,476	2,323	-6.2%
<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 (ázsio)						
b) egyéb	52	52	0.0%	52	52	0.0%
<b>11. Általános tartalék</b>	<b>30,515</b>	<b>35,926</b>	<b>17.7%</b>	<b>30,515</b>	<b>35,926</b>	<b>17.7%</b>
<b>12. Eredménytartalék (+)</b>	<b>82,367</b>	<b>126,909</b>	<b>54.1%</b>	<b>84,323</b>	<b>129,119</b>	<b>53.1%</b>
<b>13. Lekötött tartalék</b>	<b>18,647</b>	<b>16,713</b>	<b>-10.4%</b>	<b>18,647</b>	<b>16,713</b>	<b>-10.4%</b>
<b>14. Értékelési tartalék</b>						
<b>15. Mérleg szerinti eredmény (+)</b>	<b>6,992</b>	<b>11,837</b>	<b>69.3%</b>	<b>9,360</b>	<b>14,653</b>	<b>56.5%</b>
<b>16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+/-)</b>				<b>19,077 *</b>	<b>28,657 **</b>	<b>50.2%</b>
<b>17. Konzolidáció miatti változások (+/-)</b>				<b>2,770</b>	<b>850</b>	<b>-69.3%</b>
- adósságkonszolidálás különbözetéből				4,687	6,646	41.8%
- közbenső eredmény különbözetéből				-1,917	-5,796	202.3%
<b>18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése</b>					<b>419</b>	
<b>19. Átváltásból származó különbözet (+, -)</b>						
<b>Források összesen</b>	<b>2,164,177</b>	<b>2,533,682</b>	<b>17.1%</b>	<b>2,364,030</b>	<b>2,907,316</b>	<b>23.0%</b>
Ebből:						
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1,906,707	2,188,473	14.8%	1,924,876	2,295,705	19.3%
(1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a+4/c)						
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	45,500	72,390	59.1%	132,793	216,915	63.3%
(1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7)						
- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15+16+17+18+19)	166,573	219,437	31.7%	192,744	254,389	32.0%

\* A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke

10,039 millió Ft

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

10,928 millió Ft

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2003. év március 31.

Telefon  
Telefax  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

## PK4. Eredménykimutatás

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

	Millió forintban					
	2002. márc. 31. OTP Bank Rt.	2003. márc. 31. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2002. márc. 31. Konszolidált	2003. márc. 31. Konszolidált	Változás (%)
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	45.925	47.312	3.0%	50.904	60.111	18.1%
a) rögzített kamatozási hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbéve	10.990	13.409	22.0%	12.153	16.377	34.8%
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	34.935	33.903	-3.0%	38.751	43.734	12.9%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	21.852	20.956	-4.1%	23.287	24.148	3.7%
<b>KAMATKÜLÖNBÖZET</b>	<b>24.073</b>	<b>26.356</b>	<b>9.5%</b>	<b>27.617</b>	<b>35.963</b>	<b>30.2%</b>
3. Bevételek értékpapirokból	186	19	-89.8%	189	23	-87.8%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	13.475	20.491	52.1%	12.980	16.771	29.2%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	12.197	18.770	53.9%	12.139	16.087	32.5%
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	1.278	1.721	34.7%	841	684	-18.7%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	1.588	1.986	25.1%	2.080	2.678	28.8%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1.538	1.944	26.4%	2.021	2.636	30.4%
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításai)	50	42	-16.0%	59	42	-28.8%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-4.54	9.04	-299.1%	1.1	490	4.355%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4.806	6.625	37.8%	4.229	5.514	30.4%
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	4.606	6.305	41.2%	3.664	5.766	57.4%
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	675	1.973	192.3%	786	1.930	145.5%
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításai)	1.329	1.189	-10.5%	1.340	1.188	-11.3%
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	16.897	93.756	454.9%	32.333	25.263	-21.9%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1.578	1.759	11.5%	28.129	23.079	-18.0%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei				8.736	2.609	-70.1%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótársaságok bevételei				14.079	14.383	2.2%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				5.314	6.087	14.5%
b) egyéb bevételek	15.319	91.997	500.5%	4.140	2.150	-48.1%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei				3.618	1.934	-46.5%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótársaságok bevételei				34	56	64.7%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				488	160	-67.2%
ba) adóssághozjárás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet				10		-100.0%
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek				54	34	-37.0%
8. Általános igazgatási költségek	15.527	15.694	1.1%	16.597	17.762	7.0%
a) személyi jellegű ráfordítások	7.612	8.334	9.5%	8.295	9.569	15.4%
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	7.915	7.360	-7.0%	8.302	8.193	-1.3%
9. Értéksökkenési leírás	2.756	2.831	2.7%	2.848	3.053	7.2%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	19.688	97.670	396.1%	33.519	27.726	-17.3%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1.283	1.525	18.9%	19.410	12.053	-37.9%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai				8.579	2.077	-75.8%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótársaságok ráfordításai				10.827	9.975	-7.9%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				4	1	-75.0%
b) egyéb ráfordítások	18.405	96.145	422.4%	7.460	6.767	-9.3%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai				6.735	6.369	-5.4%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótársaságok ráfordításai				100	133	33.0%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				625	265	-57.6%
ba) adóssághozjárás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet					6	
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások				138	493	257.2%
c) konszolidálásba bevont egyéb vállalatok költségei				6.511	8.407	29.1%
c.1.) Konszolidálásba bevont biztosítótársaságok költségei				2.683	3.669	36.7%
c.2.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				3.828	4.738	23.8%
11. Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3.736	5.011	34.1%	6.102	9.814	60.8%
a) értékesítés követelések után	3.047	3.693	21.2%	5.242	8.280	58.0%
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	689	1.318	91.3%	860	1.534	78.4%
12. Értékesítés visszairátása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1.920	3.730	94.3%	4.137	8.421	103.6%
a) értékesítés visszairátása követelések után	1.888	3.209	70.0%	3.966	7.661	93.2%
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	32	521	1.528.1%	171	760	344.4%
13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	32	27	-15.6%		21	
14. Értékesítés visszairátása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	248	206	-16.9%		207	
<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>13.018</b>	<b>22.243</b>	<b>70.9%</b>	<b>16.121</b>	<b>26.084</b>	<b>61.8%</b>
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	12.723	22.009	73.0%	14.116	23.647	67.5%
(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	295	234	-20.7%	2.005	2.437	21.5%
(7/a+7/b.2+7/b3-10/a-10/b.2-10/b.3-10/c.)						
16. Rendkívüli bevételek	1	8	700.0%	2	8	300.0%
17. Rendkívüli ráfordítások	1	617	61.600%	44	669	1.420%
<b>18. Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	<b>0</b>	<b>-609</b>	<b>-42</b>	<b>-42</b>	<b>-661</b>	<b>-1.473.8%</b>
<b>19. Adózás előtti eredmény (±15-18)</b>	<b>13.018</b>	<b>21.634</b>	<b>66.2%</b>	<b>16.079</b>	<b>25.423</b>	<b>58.1%</b>
20. Adófizetési kötelezettség	2.366	4.070	72.0%	3.022	5.025	66.3%
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözlet (±)				-5	-5	1.000.0%
<b>21. Adózott eredmény (±19-20+20/a)</b>	<b>10.652</b>	<b>17.564</b>	<b>64.9%</b>	<b>13.062</b>	<b>20.453</b>	<b>56.6%</b>
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-1.065	-1.757	65.0%	-1.182	-1.948	64.8%
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre						
24. Jövahagyott osztalék és részesedés	2.595	3.970	53.0%	2.520	3.852	52.9%
<b>25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)</b>	<b>6.992</b>	<b>11.837</b>	<b>69.3%</b>	<b>9.360</b>	<b>14.653</b>	<b>56.5%</b>

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.  
1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2003. év március 31.

Telefon  
Telefax  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

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

Megnevezés	2003. március 31. OTP (millió Ft)	2003. március 31. Konzolidált (millió Ft)
<b>1. Független kötelezettségek</b>	<b>650.342</b>	<b>755.674</b>
Bankári tevékenységből származó garanciák	45.966	156.032
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	6.005	6.005
Visszaigazolt akkreditívek	685	685
Hitelkeret igénybe nem vett része	355.475	349.050
Opciók	242.180	242.521
Egyéb	31	1.381
<b>2. Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b>235.663</b>	<b>243.268</b>
Határidős devizavásárlások	235.641	237.274
Határidős egyéb ügylet		5.972
Bizományosi tőzsdei értékpapír vételi ügyletek teljesült, el nem számolt összege	22	22

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

## A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

### RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat1					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén			Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% <sup>2</sup>	% <sup>3</sup>	Db	% <sup>2</sup>	% <sup>3</sup>	Db	% <sup>2</sup>	% <sup>3</sup>	Db	% <sup>2</sup>	% <sup>3</sup>	Db
Belföldi intézményi/társaság	7,8%	12,2%	21.783.839	7,8%	12,3%	21.968.019	7,8%	12,2%	21.783.839	7,8%	12,3%	21.968.019
Külföldi intézményi/társaság	78,8%	76,6%	220.722.958	78,8%	76,6%	220.722.958	78,8%	76,6%	220.722.958	78,8%	76,6%	220.722.958
Belföldi magánszemély	2,9%	4,6%	8.140.133	2,9%	4,6%	8.140.133	2,9%	4,6%	8.140.133	2,9%	4,6%	8.140.133
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	43.980	0,0%	0,0%	43.980	0,0%	0,0%	43.980	0,0%	0,0%	43.980
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	2,8%	4,4%	7.799.800	2,8%	4,4%	7.799.800	2,8%	4,4%	7.799.800	2,8%	4,4%	7.799.800
Saját tulajdon	5,5%	0,0%	15.428.890	5,5%	0,0%	15.313.990	5,5%	0,0%	15.428.890	5,5%	0,0%	15.313.990
Államháztartás részét képező Tulajdonos 4	0,2%	0,3%	480.401	0,1%	0,2%	411.121	0,2%	0,3%	480.400	0,1%	0,2%	411.120
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények 5	2,0%	1,9%	5.600.000	2,0%	1,9%	5.600.000	2,0%	1,9%	5.600.000	2,0%	1,9%	5.600.000
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
<b>Ö S S Z E S E N</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>280.000.001</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>280.000.001</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>280.000.000</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>280.000.000</b>

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

2 Tulajdoni hányad

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

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

5 Pl.: EBRD, EIB, stb.

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

	Január 1.	Március 31.	Június 30.	Szeptember 30.	December 31.
Bank	15.428.990	15.313.990			
Csoport	23.343.010	23.228.010			

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2003. év március 31.

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

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

Név	Nemzetiség <sup>1</sup>	Tevékenység <sup>2</sup>	Mennyiség (db)	Részesedés (%) <sup>3</sup>	Szavazati arány (%) <sup>3</sup>	Megjegyzés <sup>4</sup>
Capital Group Companies Inc.	USA	I	14.190.970	5,04	4,92	pénzügyi befektető

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

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

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

<sup>1</sup> Belföldi (B), Külföldi (K)

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

<sup>3</sup> Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

<sup>4</sup> Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

## A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

### TSZ2. Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

Társaság	Csoport	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank		8.396	8.770	8.836
Konzolidált <sup>1</sup>		11.259	12.650	12.809

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

### TSZ3. Vezető állású tisztségviselők, stratégiai alkalmazottak

2003. március 31-én

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

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

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

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2003. év március 31.	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

## Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

### ST1. A tárgyidőszakban megjelent soronkívüli tájékoztatások

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2003. január 3.	Magyar Tőkepiac	A PSZÁF a bankba olvadás miatt visszavonta az OTP Értékpapír Rt. engedélyét
2003. január 15.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása tulajdonosairól
2003. január 22.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása az OTP Értékpapír Rt. új nevééről
2003. január 28.	Magyar Tőkepiac	Benyújtotta az OTP Bank nem kötelező ajánlatát a DSK privatizációjával kapcsolatban
2003. február 5.	Magyar Tőkepiac	Az OTP-Garancia Biztosító és az OTP Bank Slovensko két új biztosítót alapítottak
2003. február 11.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját részvény-állománya csökkenéséről
2003. február 18.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját részvény-állománya csökkenéséről
2003. február 19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját részvény-állománya csökkenéséről
2003. március 7.	Magyar Tőkepiac	A lehívott opciókkal csökkent az OTP Bank Rt. tőzsrészvényállománya
2003. március 11.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. növelte részesedését az OTP Travel Kft.-ben
2003. március 12.	Magyar Tőkepiac	A lehívott opciókkal csökkent az OTP Bank Rt. tőzsrészvényállománya
2003. március 17.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját részvény-állománya változásáról
2003. március 21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját részvény-állománya változásáról
2003. március 25.	Magyar Tőkepiac	A lehívott opciókkal csökkent az OTP Bank Rt. tőzsrészvényállománya
2003. március 25.	Magyar Tőkepiac	Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. közgyűlési meghívója