



OTP Bank Rt.

**2004. III. negyedévi
Tőzsdei Gyorsjelentése**

Budapest, 2004. november 10.

OTP Bank Rt. 2004. III. negyedévi Tőzsdei Gyorsjelentése

Az OTP Bank Rt. 2004. első kilenc havi tőzsdei gyorsjelentése a BÉT Bevezetési és Forgalmantartási Szabályzata alapján a Bank magyar Számviteli Törvény (MSZSZ) és az IFRS (korábban IAS) előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2004. szeptember 30-i mérlegét és a 2004. szeptember 30-án véget ért 9 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 2004 első kilenc hónapjára vonatkozó MSZSZ, valamint IFRS adatok nem auditáltak.

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

KONSZOLIDÁLT

MSZSZ

A konszern mérlegfőösszege 2004. szeptember 30-án 3.895.810 millió forint volt, 28,2%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 34,8%-kal haladja meg a bank 2004. szeptember 30-i mérlegfőösszegét.

A konszern konszolidált adózás előtti eredménye 120.839 millió forint, ami 44,9%-kal magasabb, mint 2003 első háromnegyed évében és 17,1%-kal haladja meg a Bank adatát. A konszern 2004. első kilenc havi MSZSZ konszolidált adózás utáni eredménye 100.752 millió forint, 48,5%-kal több mint 2003-ban, és 14,6%-kal magasabb, mint a Banké. A konszolidált ROA 3,63% volt (2003-ban 3,14%), míg a konszolidált ROE 39,6%-ot ért el szemben a 2003. évi 34,0%-kal.

IFRS

A konszern mérlegfőösszege 2004. szeptember 30-án 3.863.801 millió forint volt, 28,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 34,2%-kal haladta meg a Bank 2004. szeptember 30-i mérlegfőösszegét.

A konszern IFRS konszolidált nettó eredménye 108.362 millió forint, 55,8%-kal több mint 2003-ban, és 10,0%-kal magasabb, mint a Banké. A konszolidált ROA 3,95% volt (2003-ban 3,24%), míg a konszolidált ROE 40,5%-ot ért el szemben a 2003. évi 35,7%-kal.

MSZSZ			Főbb pénzügyi mutatók		IFRS		
9M 2003	9M 2004	változás	Konszolidált		9M 2003	9M 2004	változás
3.038,0	3.895,8	28,2%	Összes eszköz (Mrd Ft)		3.001,4	3.863,8	28,7%
1.714,2	2.384,3	39,1%	Összes hitel (Mrd Ft)		1.666,2	2.371,6	42,3%
2.247,8	2.724,8	21,2%	Összes betét (Mrd Ft)		2.249,1	2.723,9	21,1%
76,3%	87,5%	11,2%	Hitel/betét arány		74,1%	87,1%	13,0%
294,4	373,9	27,0%	Saját tőke (Mrd Ft)		296,1	401,2	35,5%
10,3	10,4	1,0%	Tőkeáttétel		10,1	9,6	-5,0%
44,2%	36,8%	-7,4%	Nem kamatjellegű bevételek aránya		48,8%	39,4%	-9,4%
59,5%	51,9%	-7,6%	Kiadás/bevétel arány		62,2%	55,5%	-6,7%
83,4	120,8	44,9%	Adózás előtti eredmény (Mrd Ft)		84,9	128,1	50,8%
67,9	100,8	48,5%	Adózás utáni eredmény (Mrd Ft)		69,5	108,4	55,8%
			Törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (EPS)				
263	387	47,0%	alap (Ft)		266	416	56,2%
242	360	48,5%	hígított (Ft)		266	414	55,9%
3,14%	3,63%	0,49%	Eszközarányos megtérülés (ROA)		3,24%	3,95%	0,71%
34,0%	39,6%	5,6%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)		35,7%	40,5%	4,8%
29,3%	32,6%	3,3%	Saját tőke arányos reál megtérülés (reál ROE)		31,0%	33,5%	2,5%
2.886,0	3.699,2	28,2%	Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)		2.859,0	3.662,3	28,1%
123,8	185,1	49,5%	Nettó kamatbevétel (Mrd Ft)		120,6	194,5	61,3%
5,72%	6,67%	0,95%	Számított marzs (nettó, céltartalék után)		5,49%	6,66%	1,17%

EGYEDI

MSZSZ

A Bank **mérlegfőösszege** 2003. szeptember 30-a és 2004. szeptember 30-a között 9,6%-kal, 2.889.896 millió forintra nőtt, és 4,8%-kal volt magasabb, mint 2004. június 30-án. 2004. első kilenc hónapjában az OTP Bank **adózás előtti** eredménye 103.154 millió forint volt, 37,7%-kal magasabb, mint 2003. első 9 hónapjában. Az OTP Bank 2004. háromnegyed évi **adózás utáni** eredménye 87.923 millió forint, 25.479 millió forinttal, 40,8%-kal magasabb, mint 2003-ban.

IFRS

A Bank IFRS szerinti mérlegfőösszege 10,0%-kal magasabb, mint 2003. szeptember 30-án, 2.879.033 millió forintra növekedett. Az OTP Bank 2004. első kilenc havi IFRS szerinti adózás utáni eredménye 98.489 millió forint, 34.342 millió forinttal, 53,5%-kal magasabb, mint 2003-ban.

MSZSZ			Főbb pénzügyi mutatók		IFRS		
9M 2003	9M 2004	változás	Bank		9M 2003	9M 2004	változás
2.635,9	2.889,9	9,6%	Összes eszköz (Mrd Ft)		2.617,0	2.879,0	10,0%
1.024,6	1.195,1	16,6%	Összes hitel (Mrd Ft)		1.038,6	1.206,5	16,2%
2.061,5	2.189,4	6,2%	Összes betét (Mrd Ft)		2.119,8	2.209,7	4,2%
49,7%	54,6%	4,9%	Hitel/betét arány		49,0%	54,6%	5,6%
256,8	318,5	24,0%	Saját tőke (Mrd Ft)		269,6	359,4	33,3%
10,3	9,1	-11,6%	Tőkeáttétel		9,7	8,0	-17,5%
41,6%	43,1%	1,5%	Nem kamatjellegű bevételek aránya		52,1%	47,5%	-4,6%
50,0%	42,2%	-7,8%	Kiadás/bevétel arány		51,3%	42,9%	-8,4%
74,9	103,2	37,7%	Adózás előtti eredmény (Mrd Ft)		76,7	113,8	48,4%
62,4	87,9	40,8%	Adózás utáni eredmény (Mrd Ft)		64,1	98,5	53,5%
			Törzsrészcsevényre jutó adózott eredmény (EPS)				
235	328	39,5%	alap (Ft)		239	367	53,5%
223	314	40,8%	hígitott (Ft)		238	365	53,4%
3,31%	4,15%	0,84%	Eszközarányos megtérülés (ROA)		3,42%	4,68%	1,26%
36,0%	40,4%	4,4%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)		36,2%	41,3%	5,1%
31,3%	33,4%	2,1%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (reál ROE)		31,5%	34,3%	2,9%
2.511,1	2.751,3	9,6%	Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)		2.503,5	2.805,3	12,1%
86,7	110,0	26,9%	Nettó kamatbevétel (Mrd Ft)		80,1	114,6	43,0%
4,60%	5,33%	0,73%	Számított marzs (nettó, céltartalék után)		4,11%	5,11%	1,00%

2004. SZEPTEMBER 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT MSZSZ ADATOK

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

Az OTP konszern 2003. és 2004. első 9 havi adatai millió forintban

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2003.09.30.	2004.09.30.	2003.09.30.	2004.09.30.	2003 9 hó	2004 9 hó
OTP Bank Rt.	256.795	318.505	2.635.873	2.889.896	74.905	103.154
Leányvállalatok összesen	106.091	181.622	1.060.072	1.850.356	16.295	29.275
Összesen (nem konszolidált)	362.886	500.127	3.695.945	4.740.252	91.200	132.429
Konszolidált	294.443	373.915	3.037.955	3.895.810	83.378	120.839

Az előző év hasonló időszakához képest a teljes körűen konszolidált vállalkozások köre változott: 2003. negyedik negyedétől konszolidálásra került a bolgár DSK Bank EAD hitelintézet és három leányvállalata (POK DSK-Rodina AD, DSK Trans Security EOOD, DSK Tours EOOD), valamint a magyarországi székhelyű NIMO 2002 Kft, míg 2004. harmadik negyedétől pedig a román RoBank S.A. hitelintézet és az OTP Kártyagyártó Kft.

A 2004. szeptember 30-i beszámoló készítése során a Bank az alábbiak szerint járt el:

Konszolidációba teljes körűen bevont leányvállalat:	25
Equity módszerrel konszolidált:	17
ebből:	
- leányvállalat	17
- közös vezetésű vállalat	--
- társult vállalat	--

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2004. szeptember 30-i konszolidált mérlegfőösszeg 3.895,8 milliárd forint, amely 34,8%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege. Az OTP Bankcsoport előzetes piaci részesedése az összevont mérlegfőösszeg alapján:

	2003. szeptember 30.		2004. június 30.		2004. szeptember 30.	
	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben
Mérlegfőösszeg	26,2%	24,5%	25,3%	23,7%	25,3%	23,7%

A 2003. szeptember 30-i konszolidált beszámoló mérlegfőösszegéhez képest 28,2%-os, 857,9 milliárd forintos növekedés mutatkozik. A növekedést részben az újonnan bevont DSK Bank és leányvállalatai 369,7 milliárd forintos és a RoBank. 41,4 milliárd forintos állományának a bekerülése okozta. A többi leányvállalat közül a konszolidációs lépések figyelembe vétele nélkül a növekedéshez legnagyobb mértékben, 269,1 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedéssel az OTP Jelzálogbank járult hozzá, amely az OTP Banktól átvett jelzáloghitelek állományának növekedésével magyarázható. Az OTP Bank 254 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedést ért el. Jelentős volt még az OTP Banka Slovensko 52,6 milliárd forintos, a Merkantil Car 44,3 milliárd forintos, valamint az OTP-Garancia Biztosító 13 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedése is.

A konszolidált mérlegfőösszeg 857,9 milliárd forintos változásához az eszköz oldalon legnagyobb mértékben a forgóeszközök 249,3 milliárd forintos és a befektetett eszközök 600 milliárd forintos növekedése járult hozzá.

A 2004. szeptember 30-i fordulónapra készített konszolidált mérlegben a forgóeszközök aránya 37,3%, a befektetett eszközöké 61,4%, míg egy évvel korábban ez az érték 39,7% és 59% volt.

A konszolidált beszámolóban a forgóeszközök növekedéséhez a rövid lejáratú követelések 135 milliárd forintos és a pénzeszközök 108 milliárd forintos növekedése járult hozzá.

A pénzeszközök konszolidált állományának 44,2%-os növekedésében az OTP Bank MNB-vel szembeni elszámolások egyenlegének 82,2 milliárd forintos növekedése jelentkezik legnagyobb tételeként.

A forgatási célú értékpapírok konszolidált állománya csekély, 0,8%-os növekedést mutat. Az OTP Banknál az állampapírok állománya 13,6 milliárd forinttal csökkent, melyet konszolidált szinten részben ellensúlyoz a DSK Bank EAD és leányvállalatainak 16,1 milliárd forintos állományának bekerülése és az OTP Lakástakarékpénztár 5 milliárd forintos állampapírállomány-növekedése az előző év hasonló időszakához képest.

A saját részvények 25,4 milliárd forintos mérleg szerinti állományából a könyv szerinti érték alapján 54% van az OTP Bank tulajdonában, míg a fennmaradó részt három leányvállalat birtokolja.

A 2004. szeptember 30-i konszolidált mérlegben az éven belüli követelések értéke 135 milliárd forinttal nőtt az előző év hasonló időszakához képest. Ezen belül az ügyfelekkel szembeni követelések 144,4 milliárd forinttal (35,4%), az egyéb követelések pedig 5,3 milliárd forinttal (12%), növekedtek, míg a hitelintézetekkel szembeni követelések 14,7 milliárd forinttal (5,9%), csökkentek.

A hitelintézetekkel szembeni konszolidált éven belüli követelések változását legnagyobb mértékben az OTP Banknál bekövetkezett csökkenés okozza, s ezt mérsékli az OTP Jelzálogbank és az OTP Banka Slovensko állományának növekedése, illetve a DSK Bank és a RoBank állományának bekerülése a konszolidált beszámolóba.

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések alakulását legjelentősebb tényezőként a DSK Bank 76,2 milliárd forintos és a RoBank 14,2 milliárd forintos állományának bekerülése, illetve az OTP Jelzálogbank 27,2 milliárd forintos és az OTP Banka Slovensko 13,6 milliárd forintos állományának konszolidációs kiszűrések előtti növekedése eredményezte.

A 2003. év hasonló időszakának adataihoz viszonyítva a konszolidált beszámolóban a befektetett eszközök 33,4%-kal gyarapodtak.

A befektetett eszközökön belül az ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értéke növekedett legnagyobb összegben (525,7 milliárd forinttal), amelyet a DSK Bank állományának (163,6 milliárd forint) bekerülése mellett a Jelzálogbank (223,3 milliárd forint) és az OTP Bank (138,9 milliárd forint) állományának konszolidációs kiszűrés előtti növekedése befolyásolt jelentősen.

2004. szeptember 30-án a Bank konszolidált bruttó hitelállományán (2.437,7 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 35,4%-kal (864 milliárd forint), a lakossági ügyfelek 60,9%-kal (1.483,6 milliárd forint) illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 3,7%-kal (90,1 milliárd forint) részesedtek. A hitelállomány 16,5%-át (402,4 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2004. szeptember 30-án.

A hitelállomány 5,8%-os növekedése ellenére a minősége 2004 június vége óta nem változott számottevően, a problémamentes állomány 5,2%-os növekedéssel a volumen 86,6%-át képviselte, szemben a 3 hónappal korábbi 87,1%-kal; a külön figyelendő állomány (15,2%-os növekedés) aránya 8,3%-ról 9,1%-ra nőtt, a problémás állomány (1,2%-os növekedés) aránya 4,5%-ról 4,3%-ra csökkent. A konszolidált céltartalék/értékvesztés állománya 81,8 milliárd forint volt (0,4%-os csökkenés), ami a minősített állomány tartalékkal való 25,0%-os fedezettségét eredményezte, szemben a 2004 június végi 27,6%-kal. A minősített állomány 15,4%-a (2004. június 30-án 12,9%), illetve a problémás állomány 14,1%-a (2004 június végén 15,3%) keletkezett a bank külföldi leányvállalatainál.

A bankcsoport magyarországi tagjainak összevont állományai alapján becsült részesedésük a bankrendszer hiteleiből az alábbiak szerint alakult:

	2003. szeptember 30.		2004. június 30.		2004. szeptember 30.	
	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben
Hitelek	20,6%	19,7%	21,0%	20,0%	21,1%	20,1%
Háztartások hitelei	47,5%	41,5%	47,5%	41,7%	46,7%	41,2%
Lakáscélú hitel	57,4%	52,7%	56,1%	52,0%	54,7%	50,8%
Forint	58,1%	53,4%	57,8%	53,4%	57,7%	53,3%
Deviza	0,0%	0,0%	0,1%	0,1%	2,7%	2,7%
Fogyasztási hitel	32,9%	26,9%	33,0%	27,2%	33,9%	28,4%
Vállalkozói hitelek	12,3%	12,0%	12,2%	11,8%	12,1%	11,8%
Önkormányzati hitelek	56,9%	55,5%	56,9%	55,5%	53,9%	52,4%

A tárgyi eszközök konszolidált értékének 27,3 milliárd forintos növekedése főleg az újonnan bevont DSK Bank tárgyi eszköz állományának (17,3 milliárd forint), valamint az OTP Banknál jelentkező (7,5 milliárd forint) állománynövekedésnek tulajdonítható.

A konszolidált mérlegfőösszeg bázis időszakhoz viszonyított növekedése a forrás oldalon a kötelezettségek 741 milliárd forintos, a céltartalékok 14,4 milliárd forintos, a saját tőke 79,5 milliárd forintos és a passzív időbeli elhatárolások 23 milliárd forintos növekedéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a kötelezettségek változásához a rövid lejáratú kötelezettségek 21,8%-os (513,4 milliárd forintos), a hosszú lejáratú kötelezettségek pedig 102,4%-os (227,6 milliárd forintos) növekedéssel járultak hozzá.

A rövid lejáratú kötelezettségek tárgyidőszaki értékében a DSK Bank és leányvállalatainak teljes körű bevonása okozta a legnagyobb mértékű növekedést (314,2 milliárd forint), ezt követi az OTP Banknál (87,5 milliárd forint) és az OTP Banka Slovenskonál (40,2 milliárd forint) jelentkező növekedés. Ezen kívül jelentős volt még az OTP Jelzálogbank rövid lejáratú kötelezettségeinek kiszűrések nélküli csökkenése (27,7 milliárd forint) és a RoBank teljes körű bevonása miatti növekedés (32,1 milliárd forint).

A rövid lejáratú kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 470,5 milliárd forinttal emelkedtek, amit elsősorban szintén a DSK Bank teljes körű bevonása okozott (303,3 milliárd forint). Emellett igen jelentősen növekedett az elhelyezett betétek kiszűrések előtti állománya az OTP Banknál (101,9 milliárd forint), illetve az OTP Banka Slovensko-nál (34,8 milliárd forint), a RoBank teljes körű bevonása pedig 25,4 milliárd forinttal növelte az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek értékét.

A hosszú lejáratú kötelezettségek változását leginkább az OTP Jelzálogbank (259,7 milliárd forint), az anyavállalat (90,4 milliárd forint) és a Merkantil Car (42,7 milliárd forint) kötelezettségeinek konszolidációs kiszűrések előtti növekedése magyarázza, amelyet ellensúlyoz az OTP Jelzálogbank által kibocsátott és konszolidációs körön belül lejegyzett jelzáloglevelek miatti konszolidációs kiszűrés 147,9 milliárd forintos növekedésének hatása.

Az összes kötelezettségen belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettség aránya konszolidált szinten 2004. szeptember 30-án 82%, illetve 2003. szeptember 30-án 87% volt.

A Bank 2.741,1 milliárd forint konszolidált betétállományában (5,3%-os növekedés 2004. június 30 óta) 76,4%-ban részesedtek a lakossági betétek (2,095,3 milliárd forint; 2,2%-os növekedés), míg a vállalkozóktól származó 456,7 milliárd forint betét (8,7%-os növekedés) 16,7%-ot, az önkormányzatoktól származó 189,2 milliárd forint (42,7%-os növekedés) 6,9%-ot képviselt. A betétállomány 16,7%-a (2004. június 30-án 15,6%) az OTP Bank külföldi leányvállalatainak mérlegében szerepel. A betétállomány negyedéves növekedése a külföldi leányoknál 12,6%-os volt, így a konszolidált 137,3 milliárd forint növekedés 37,4%-át, 51,4 milliárd forintot a csoport külföldön érte el (ebben közrejátszott az első ízben konszolidált Robank 26,2 milliárd forint betétállománya is).

A bankcsoport magyarországi tagjainak összevont állományai alapján becsült részesedésük a bankrendszer betéteiből az alábbiak szerint alakult:

	2003. szeptember 30.		2004. június 30.		2004. szeptember 30.	
	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben
Betétek	32,1%	28,9%	30,1%	27,0%	30,3%	27,2%
Háztartások betétei	45,2%	38,2%	42,9%	36,1%	42,6%	35,9%
Forint betét	47,2%	38,8%	44,0%	36,2%	43,7%	36,0%
Deviza betét	35,7%	35,7%	36,3%	36,3%	36,1%	36,1%
Látra szóló	50,3%	46,0%	52,9%	48,6%	49,8%	45,9%
Lekötött	35,4%	33,3%	33,0%	30,4%	34,9%	32,0%
Vállalkozói betétek	14,0%	13,6%	12,4%	11,9%	12,6%	12,1%
Önkormányzati betétek	79,3%	75,2%	65,9%	61,6%	70,4%	66,5%

2003. szeptember 30-hoz viszonyítva a konszolidált mérlegben megjelenő céltartalékok állománya 14,4 milliárd forinttal növekedett. A változást a nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék 0,8 milliárd forintos, az általános kockázati céltartalék 7,3 milliárd forintos és az egyéb céltartalék 8 milliárd forintos növekedése, valamint a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék 1,7 milliárd forintos csökkenése eredményezte. Az egyéb céltartalék változásának nagyságrendje az OTP-Garancia Biztosító tartalékainak 12 milliárd forintos növekedésével magyarázható.

2004. szeptember 30-án a 373,9 milliárd forintos konszolidált saját tőke (27%-os növekedés) a forrásokon belül 9,6%-ot képviselt az előző év hasonló időszak 9,7%-hoz képest.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

(kiemelt pénzügyi adatok alapján)

A 2004. első 9 havi **konszolidált adózás előtti eredmény** 120,8 milliárd forint, amely 44,9%-kal magasabb, mint a 2003. év hasonló időszakának konszolidált adózás előtti eredménye, illetve 17,1%-kal haladta meg az anyavállalat tárgydíszaki adózás előtti eredményét.

Az OTP Bank 2004. első kilenc havi **konszolidált adózott eredménye** 100,8 milliárd forint volt, amely 48,5%-kal haladta meg a 2003. év hasonló időszakának teljesítményét, és 14,6%-kal volt magasabb, mint a Bank tárgydíszaki adózott eredménye.

A 2004. első 9 havi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény (EPS) 386,58 Ft, hígítottan 359,83 Ft. Ez az OTP Bank 2004. január 1. és szeptember 30. közötti átlagos középárfolyama (206,87 Ft/USD) alapján 1,87 USD-nek, ill. 1,74 USD-nek felelt meg.

A **konzern nettó kamatbevétele** a 2004. első kilenc hónapjában 185,1 milliárd forint, amely 49,5%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 68,2%-kal magasabb, mint az anyavállalaté. Ez elsősorban az OTP Jelzálogbank lakossági kihelyezések után befolyt kamatbevételeivel, az újonnan bevont DSK Bank csoport kamatbevételeivel, illetve az OTP Bank tevékenységével magyarázható. 2004. első 9 hónapjában a konszolidált kamatbevételek 61%-kal (117,7 milliárd forinttal), míg a kamatkidadások 81,5%-kal (56,4 milliárd forinttal) voltak magasabbak, mint 2003. hasonló időszakában.

A **konszolidált kamatbevételek** (310,6 milliárd forint) közül a lakossági kamatbevételek képviselik a legnagyobb részt (111,7 milliárd forint). Jelentősek még az értékpapírokból származó (80,9 milliárd forint) kamatbevételek és a vállalkozásokkal szembeni (55,9 milliárd forint) kamatbevételek. A konszolidált kamatbevételek előző év hasonló időszakához viszonyított növekedéséhez a lakossági kamatbevételek (49,1 milliárd forint) illetve az értékpapírok kamatbevételeinek (25,7 milliárd forint) emelkedése járult hozzá jelentősen.

A **konszolidált kamatráfordítások** (125,5 milliárd forint) közül a legnagyobb részt (73,1 milliárd forint) a lakossági betétekre fizetett kamatok képviselik. A konszolidált kamatráfordítások között a lakossági betétekre fizetett kamatok emelkedése volt jelentős (31,2 milliárd forint) az előző év első 9 hónapjához viszonyítva.

A **konszolidált nem kamatjellegű bevételek** 10,2%-kal emelkedtek. Ezen belül a konszolidált nettó díjak és jutalékok a Jelzálogbanktól kapott jutalékok kiszűrése miatt az anyavállalat 23,7%-os növekedésénél kisebb mértékben, 9,4%-kal növekedtek. A biztosítási díjbevételek 8,5%-kal csökkentek: a 2003. évi 45,4 milliárd forintról 41,5 milliárd forintra. A tárgydíszakban a konszolidált kiadás/bevétel arány az előző évi 59,5%-ról 51,9%-ra javult.

A **konszolidált üzleti eredmény** 51,3 milliárd forinttal (57,2%-kal), a céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség pedig 7,5 milliárd forinttal (108,4%-kal) volt magasabb, mint az előző év hasonló időszakában.

A konszolidált üzleti eredményhez viszonyítva a **céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség** összege 2004-ben 10,3%-ot tett ki, míg bázis időszakban 7,7% volt. A konszolidált ROAA 3,63%-ot ért el, szemben a 2003-ban elért 3,14%-kal, míg a konszolidált ROAE 39,6% volt (2003-ban 34,0%), ami a 7,0%-os átlagos éves inflációt figyelembe véve 32,6% reál ROAE-t jelent, szemben a 2003. évi 29,3%-os teljesítménnyel.

2004. HARMADIK NEGYEDÉV FŐBB TENDENCIÁINAK ÖSSZEFOGLALÁSA – MSZSZ NEM KONSZOLIDÁLT

Az alábbiakban összefoglaljuk a Bank 2004. harmadik negyedévi főbb adatait és összehasonlítjuk a korábbi negyedéves teljesítményekkel.

Mérleg

Nem konszolidált MSZSZ (milliárd forintban)	2004.szept.30./				
	2003.szept.30.	2004.jún.30.	2004.szept.30.	2003.szept.30.	2004.jún.30.
Összes eszköz	2.635,9	2.758,2	2.889,9	9,6%	4,8%
Átlagos mérlegfőösszeg	2.595,5	2.722,1	2.755,3	6,2%	1,2%
Ügyfélkihelyezések	1.024,6	1.136,5	1.195,1	16,6%	5,2%
Kereskedelmi banki hitelek	634,1	715,5	744,7	17,5%	4,1%
Önkormányzati hitelek	67,6	89,2	88,5	31,0%	-0,8%
Lakáshitelek	194,7	168,3	169,9	-12,7%	1,0%
Fogyasztási hitelek	128,1	163,4	192,0	49,8%	17,5%
Lakossági hitelek	322,9	331,8	361,9	12,1%	9,1%
Ügyfélforrások	2.061,5	2.104,3	2.189,4	6,2%	4,0%
Kereskedelmi banki betétek	375,5	347,7	359,3	-4,3%	3,4%
Önkormányzati betétek	158,2	111,2	159,9	1,1%	43,9%
Lakossági betétek	1.527,8	1.645,4	1.670,2	9,3%	1,5%
Ügyfélkihelyezés/forrás arány	49,7%	54,0%	54,6%	4,9%	0,6%
Saját tőke	256,8	299,6	318,5	24,0%	6,3%
Tőkeáttétel	10,3	9,2	9,1	-11,6%	-1,4%

Az OTP Bank mérlegfőösszege 2004. harmadik negyedévében 131,7 milliárd forinttal (4,8%-kal) növekedett, szemben a 2003. harmadik negyedévi 4,5%-os növekedéssel.

Eszköz oldalon a pénzeszközök 15,4%-os (44,1 milliárd forintos) növekedése volt említésre méltó, az állampapírok állománya pedig 2,6%-kal csökkent (8,7 milliárd forinttal). A hitelintézetekkel szembeni követelések összességében 11,5%-kal nőttek.

Az ügyfélkihelyezések 58,7 milliárd forinttal, 5,2%-kal nőttek, a vállalkozói hitelek 4,1%-os és a lakossági hitelek 9,1%-os növekedése miatt. Ezen belül a fogyasztási hitelek növekedése volt számottevő, a lakáshitelek állománya szinten maradt. A 2004 júliusában bevezetett deviza lakáshitelek állománya szeptember végére meghaladta a 2,4 milliárd forintot a bank mérlegében. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek június végén 0,8%-kal voltak alacsonyabbak, mint június 30-án.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 5,6%-kal nőttek, ezen belül a látra szóló kötelezettségek 32,8%-kal, 2,2 milliárd forinttal voltak magasabbak, a meghatározott időre lekötött kötelezettségek 7,0 milliárd forinttal, 4,4%-kal növekedtek. Az ügyfélforrások 85,1 milliárd forinttal, 4,0%-kal nőttek, ezen belül a lakossági források 24,7 milliárd forinttal, a vállalkozói betétek 11,7 milliárd forinttal, az önkormányzatok betétei pedig 48,8 milliárd forinttal voltak magasabbak, mint 2004. június 30-án. Az időszakos osztalékalap megképzése után a Bank saját tőkéje 18,9 milliárd forinttal, 6,3%-kal nőtt 2004. szeptember 30-ra.

Eredménykimutatás

Nem konszolidált MSZSZ (millió forintban)	3Q 2004				
	3Q 2003	2Q 2004	3Q 2004	Q-o-Q %	3Q 2004 Y-o-Y %
Összes kamatbevétel	51.907	72.364	70.868	-2,1%	36,5%
Összes kamatkiadás	21.947	34.491	33.077	-4,1%	50,7%
Nettó kamatbevétel	29.960	37.873	37.791	-0,2%	26,1%
Nem kamatjellegű bevételek	19.812	26.938	29.253	8,6%	47,7%
Nem kamatjellegű bevételek aránya	39,8%	41,6%	43,6%	2,1%	3,8%
Összes bevétel	49.772	64.811	67.044	3,4%	34,7%
Nem kamatjellegű kiadások	24.343	29.046	27.460	-5,5%	12,8%
Üzleti eredmény	25.429	35.765	39.584	10,7%	55,7%
Kapott osztalék	437	8.075	425	-94,7%	-2,7%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	-779	4.450	3.087	-30,6%	-
Üzleti/cégtérték elszámolás (OBS+DSK)	190	-1.802	-1.982	10,0%	-
Adózás előtti eredmény	26.835	37.588	34.940	-7,0%	30,2%
Adózott eredmény	22.121	32.847	29.412	-10,5%	33,0%
Törzsrészenyre jutó adózott eredmény (EPS)					
hígitatlan (Ft)	83	122	109	-10,7%	31,5%
hígitott (Ft)	79	117	105	-10,5%	33,0%
Kiadás/bevétel mutató	48,9%	44,8%	41,0%	-3,9%	-8,0%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	3,43%	4,74%	4,17%	-0,6%	0,7%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	35,7%	45,6%	38,1%	-7,5%	2,3%
Számított marzs	4,62%	5,57%	5,49%	-0,08%	0,87%

2004 harmadik negyedévében a nettó kamatbevételek 37.791 millió forintot értek el, ami 26,1%-kal volt magasabb, mint 2003. harmadik negyedévében, és 0,2%-kal volt alacsonyabb, mint 2004 második negyedévében. 2003 harmadik negyedévéhez viszonyítva a kamatbevételek 36,5%-kal növekedtek, a kamatkiadások 50,7%-kal nőttek, míg 2004. második negyedévéhez viszonyítva a bevétel-csökkenés 2,1%-os, a kiadások csökkenése pedig 4,1%-os volt, amiben a szerkezet változásán túlmenően már a kamatszint csökkenése is szerepet játszott. 2004. harmadik negyedévében a Bank átlagos kamatozó eszközeinek hozama 11,61%-os, forrásköltsége 5,70%-os volt, a kamatkülönbség 5,92%-ot ért el, 84 bázisponttal magasabbat, mint 2003 harmadik negyedévében. A Bank 2004. harmadik negyedévi átlagos mérlegfőösszege 6,2%-kal volt magasabb, mint 2003. harmadik negyedévében, az ez alapján számított átlagos kamatszint az eszközökre 229 bázisponttal 10,29%-ra, a forrásoknál 145 bázisponttal 4,83%-ra növekedett. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 5,49% volt, ami 87 bázisponttal nagyobb, mint 2003 harmadik negyedévében és 8 bázisponttal alacsonyabb, mint 2004 második negyedévében.

A nem kamatjellegű bevételek 2003 harmadik negyedévéhez képest 47,7%-kal 29.253 millió forintra nőttek és 8,6%-kal voltak magasabbak, mint 2004 második negyedévében. Ezen belül a nettó díj- és jutalékbevételek 25,9%-kal voltak magasabbak, mint 2003 harmadik negyedévében és az előző negyedévhez viszonyítva 11,1%-kal nőttek. A bank 2004 harmadik negyedévében 439 millió forint eredményt ért el az értékpapír forgalmazáson, ami a kereskedés 259 millió forintos nyeresége, a 171 millió forint árfolyameredmény és a realizált, illetve elhatárolt prémium/diszkont 9 millió forint eredménye összegeként alakult ki. A nem kamatjellegű bevételek aránya az összes bevételben 43,6%-ot ért el, míg 2003. harmadik negyedévben ez az arány 39,8%-os volt. A Bank összes bevételei 34,7%-kal 67.044 millió forintra nőttek 2003 harmadik negyedévéhez képest.

A banki hitelállomány minősége az év **harmadik negyedévében** összességében kis mértékben romlott. 2004. szeptember 30-án a teljes minősítendő követelésállományon belül a minősített állomány 5,6%-ot képviselt, szemben a 2004. június 30-i 5,2%-kal. Ez annak az eredménye, hogy a harmadik negyedév végén az összes követelés 5,5%-kal volt magasabb, mint a június 30-i érték és ezen belül a problémamentes követelések állománya 5,0%-kal nőtt, míg a minősített állomány 13,7%-kal volt magasabb, mint 2004 második negyedévének végén és 76,6 milliárd forintot tett ki. A problémás állomány (mely a külön figyelendő állományt nem tartalmazza) a harmadik negyedévben 43 millió forinttal, 0,1%-kal nőtt. A problémás hitelek aránya 2,9% volt a harmadik negyedévben, a másodikban ez az arány 3,0% volt.

	2004. június 30.		2004. szeptember 30.		volumen	Változás	
	millió Ft	Megoszlás	millió Ft	Megoszlás		%	Megoszlás
Összes kintlévőség	1.299.757	100,0%	1.370.947	100,0%	71.190	5,5%	0,0%
Problémamentes	1.232.401	94,8%	1.294.363	94,4%	61.962	5,0%	-0,4%
Összes minősített	67.356	5,2%	76.584	5,6%	9.228	13,7%	0,4%
Külön figyelendő	27.718	2,1%	36.903	2,7%	9.185	33,1%	0,6%
Problémás hitelek	39.638	3,0%	39.681	2,9%	43	0,1%	-0,2%
Átlag alatti	15.971	1,2%	14.852	1,1%	-1.119	-7,0%	-0,1%
Kétes	15.874	1,2%	16.464	1,2%	590	3,7%	0,0%
Rossz	7.793	0,6%	8.365	0,6%	572	7,3%	0,0%

	2004. június 30.	2004. szeptember 30.	Változás
Minősített állomány (millió forint)	67.356	76.584	13,7%
Céltartalék (millió forint)	21.499	22.369	4,0%
Fedezettség %	31,9%	29,2%	-2,7%

A teljes minősített állományon belül a külön figyelendő állomány 9.185 millió forinttal (33,1%), a rossz állomány 572 millió forinttal (7,3%), a kétes állomány 590 millió forinttal (3,7%) növekedett, az átlag alatti kategóriában az állomány 1.119 millió forinttal (7,0%) csökkent 2004. június 30-ához képest. A harmadik negyedben az összes követeléseken belül az ügyfélkövetelések állománya 4,6%-kal nőtt.

A kereskedelmi banki üzletágban a követelésállomány 3,3%-kal növekedett a negyedév során, a minősített állomány 5,8%-os növekedése mellett, a külön figyelendő kategóriában 7.098 millió forinttal (28,8%), melyből a legjelentősebb egy hitelügylet prudenciális okok miatti besorolása volt.

A lakossági üzletágban az összes követelés 9,5%-kal növekedett, a minősített állomány 48,8%-kal, 18,7 milliárd forintra növekedett úgy, hogy mind a négy minősítési kategóriában nőtt az állomány. A külön figyelendő lakossági hitelek állománya 71,0%-kal, 2,1 milliárd forinttal, az átlag alatti hitelek 104,5%-kal, 1,1 milliárd forinttal, a kétes állomány 76,4%-kal, 2,4 milliárd forinttal, a rossz hitelek állománya pedig 8,4%-kal, 0,4 milliárd forinttal növekedett. A külön figyelendő hitelek állományának növekedését a magasabb kockázatot jelentő fogyasztási hitelek állományának gyors növekedése indokolja.

Az önkormányzati üzletágban a követelések 1,2%-kal csökkentek, a minősített hitelek állománya 37 millió forinttal csökkent 2004. június 30-ához viszonyítva. A hitelintézetekkel szembeni minősített követelések állománya 5 millió forinttal volt alacsonyabb.

Minősített állomány változása az egyes üzletágakban 2004. június 30. és 2004. szeptember 30. között:

	Összes követelés	Probléma-mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Összes minősített
Kereskedelmi banki	3,3%	3,1%	28,8%	-15,1%	-14,6%	5,6%	5,8%
Lakossági	9,5%	7,9%	71,0%	104,5%	76,4%	8,4%	48,8%
Önkormányzati	-1,2%	-1,2%	-	-	22,4%	0,0%	-33,9%

A bank folytatta a tartalékolást a Jelzálogbanknak a minősítetté váló hitelekre vonatkozóan visszavásárlási kötelezettséggel értékesített jelzáloghitelekre, oly módon, hogy a fizetési késedelemben levő és 60 napot meghaladó késedelem esetén visszavásárolandó hitelekre 10%-os tartalékot képez. A 2004. szeptember 30-án 41,3 milliárd forintnyi követelés volt fizetési késedelemben ebből 11,4 milliárd forint volt 30 napon túli. Az állományváltozással kapcsolatban a Bank 388 millió forint tartalékot szabadított fel a harmadik negyedben. Ezt a módszert a bank a jövőben is folytatni fogja. 2004. szeptember 30-án a 746,8 milliárd forint minősítendő jelzálogbanki állományból 5,53% volt a minősített arány, szemben a 2003. szeptember 30-i 4,21%-kal, illetve a 2004. június 30-i 6,29%-kal.

Az OTP Bank 2004. harmadik negyedévi adózás előtti eredménye 39.584 millió forintos üzleti eredmény, 3.087 millió forintos céltartalékképzés és hitelezési veszteség, -1.982 millió forintos üzleti/cégérték elszámolás, valamint 425 millió forint osztalékbevétel eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti tevékenység eredményének 55,7%-os növekedését, a céltartalékképzés és hitelezési veszteség 3,8 milliárd forintos növekedését, illetve az osztalékbevétel 2,7%-os csökkenését jelenti.

Az OTP Bank 2004. harmadik negyedéves adózás előtti eredménye 34.940 millió forint, adózás utáni eredménye 29.412 millió forint lett, ami 30,2%-kal, illetve 33,0%-kal magasabb, mint 2003. harmadik negyedévében, illetve 7,0%-kal alacsonyabb adózás előtti és 10,5%-kal kisebb adózás utáni eredményt ért el, mint 2004. második negyedévében. (Az osztalékbevételek figyelembe vétele nélkül az adózás előtti eredmény 34.515 millió forint, az adózott eredmény 28.987 millió forint volt 2004 harmadik negyedévében. Ez 2003. harmadik negyedévhez képest 30,7%-os és 33,7%-os, 2004 második negyedévéhez viszonyítva 16,9%-os és 17,0%-os növekedést jelent.)

Az egy részvényre jutó harmadik negyedéves hígítatlan eredmény (EPS) 109,33 Ft, hígítottan 105,04 Ft. Ez az MNB 2004. június 30. és szeptember 30. közötti átlagos középárfolyama (206,87 HUF/USD) alapján 0,53 USD-nek, ill. 0,51 USD-nek felelt meg. (Az osztalékbevétel figyelembe vétele nélkül a hígítatlan EPS 107,75 Ft, a hígított EPS 103,52 Ft volt, illetve 0,52 USD és 0,50 USD volt 2004 harmadik negyedévében.)

2004 harmadik negyedévében az éves szinten számított átlagos eszközarányos megtérülés 4,17%-os, az átlagos saját tőkearányos megtérülés 38,1%-os volt, és így 73 bázisponttal, ill. 233 bázisponttal magasabb, mint a 2003. év azonos időszakában és 58 bázisponttal, ill. 749 bázisponttal alacsonyabb, mint a 2004 második negyedévében. (Az osztalékbevétel figyelembe vétele nélkül az annualizált átlagos ROA 4,11%, a ROE 37,5% volt a harmadik negyedévben, 74, illetve 249 bázisponttal nőttek 2003 harmadik negyedévéhez, és 53 és 316 bázisponttal a 2004. második negyedévhez viszonyítva.)

OTP BANK 2004. ELSŐ 9 HAVI FŐBB NEM KONSZOLIDÁLT MSZSZ ADATAI

Az OTP Bank 2004. első kilenc havi **adózás előtti eredménye** 103.154 millió forint volt, mely 37,7%-kal magasabb, mint 2003-ban. Ez 111.773 millió forintos **üzleti eredmény**, 11.533 millió forintos céltartalék képzés, értékvesztés és hitelezési veszteség, -5.586 millió forint üzleti/cégérték elszámolás, valamint 8.500 millió forint osztalékbevétel eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 50,7%-kal, a céltartalék képzés 53,7%-kal, az osztalékbevétel pedig 10,5%-kal növekedett. Az üzleti vagy cégérték (OBS, DSK, Robank) elszámolás 6,2 milliárd forinttal volt több, mint 2003. első kilenc hónapjában (OBS).

A Bank **adózott eredménye** 87.923 millió forint lett, 25.479 millió forinttal, azaz 40,8%-kal magasabb, mint 2003-ban. (Az osztalékbevétel figyelembe vétele nélkül a bank adózás előtti eredménye 94.654 millió forint volt, adózott eredménye 79.423 millió forintot tett ki, 40,8%-kal, illetve 45,1%-kal volt magasabb, mint 2003 első kilenc hónapjában.)

A 8.793 millió forintos általános tartalékképzés és a 2004. évre meghirdetett osztalékpolitika szerinti, az első és második negyedévvél azonos osztalék alap megképzése után (ami éves szinten 146 forint részvényenkénti osztaléknak, illetve a háromnegyed éves eredmény alapján 34,9%-os osztalék kifizetési rátának felel meg) az OTP Bank **mérleg szerinti eredménye** 2004 első kilenc hónapjának végén 48.470 millió forint lett, ami 9,6%-kal magasabb, mint a 2003 első kilenc havi adat.

2004. első 9 hónapjában az egy részvényre jutó hígítatlan eredmény (EPS) 328,06 Ft, hígítottan 314,01 Ft, 39,5%-kal, ill. 40,8%-kal több, mint 2003-ban. Ez az MNB 2003. december 31. és 2004. szeptember 30. közötti átlagos középárfolyama (206,87 HUF/USD) alapján 1,59 USD-nek, ill. 1,52 USD-nek felelt meg, 52,6%-kal, illetve 54,1%-kal a 2003. évi adatok felett. (Az osztalékbevételek figyelembe vétele nélkül a hígítatlan EPS 296,34 Ft, a hígított EPS 283,65 Ft (43,7%-os és 45,1%-os növekedés), illetve 1,43 USD és 1,37 USD volt 2004 első kilenc hónapjában.)

A Bank átlagos éves szintre számított **saját tőke arányos megtérülése** (ROE) 2004. első kilenc hónapjában 40,4%-os, átlagos **eszközarányos megtérülése** (ROA) 4,15%-os volt (2003-ban 36,0%, illetve 3,31%). A nem konszolidált reál ROE (ROE mínusz infláció) 33,4%-ot tett ki, amely az átlagos saját tőke gyors növekedése miatt magasabb, mint 2003-ban, és meghaladja a Bank hosszú távú terveinek megfelelő értékét. (Az osztalékbevételek figyelembe vétele nélkül az éves átlagos ROA 36,5%, a ROE 3,75% volt 2004. első kilenc hónapjában, 494, illetve 84 bázisponttal magasabb, mint 2003 első 9 hónapjában.)

NETTÓ KAMATBEVÉTEL

2004. háromnegyed évében a bank *nettó kamatbevétele* 110,0 milliárd forint volt, 26,9%-kal magasabb, mint 2003-ban. Ez 213,4 milliárd forintos kamatbevétel (45,2%-os növekedés) és 103,4 milliárd forintos kamatkidás (71,5%-os növekedés) eredményeként alakult ki.

A bankközi számlákról elért kamatbevétel 88,9%-kal növekedett, az átlagos kihelyezés csökkenése és a bankközi kihelyezések kamatozásának növekedése mellett. A bankközi kamatbevételek között 19,8 milliárd forint deviza és kamatswap eredmény került elszámolásra, szemben a 2003. első kilenc havi 6,9 milliárd forinttal. 2003. évhez viszonyítva 38,4%-kal növekedtek az értékpapírok után kapott kamatok, az átlagállomány és az átlaghozam növekedése mellett. Az állomány és kamatbevétel növekedéshez hozzájárult az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek szeptember végére csaknem 518,0 milliárd forintot elérő banknál lévő állománya is. A 4,0%-kal magasabb átlagos volumen és a kamatozás növekedése mellett a lakossági számlákról származó kamatbevételek 27,9%-kal nőttek. A vállalkozói és önkormányzati hitelezésből származó kamatbevétel 44,0%-os, illetve 30,0%-os növekedést mutatott a volumen 18,7%-os növekedése, illetve 17,0%-os csökkenése és a kamatszint növekedése mellett. A lakossági számlákról a kamatbevételek 21,6%-a, a vállalkozói számlákról 21,2%-a, értékpapírokból 29,3%-a keletkezett.

A *kamatkiadások* az ügyfélforrások volumenének növekedése mellett, a lakossági számlákra a kamatszint növekedése és a betéti szerkezet átalakulása mellett 68,7%-kal, a vállalkozói számlákra 68,8%-kal, az önkormányzati számlákra pedig 102,3%-kal növekedtek. A bankközi kamatkidadások mind forintban, mind devizában nőttek. Forintban elsősorban a 8 milliárd forint elszámolt kamatswap veszteség, devizában pedig a felvett szindikált hitel kamatterhei okozták a növekedést. A kibocsátott értékpapírokra fizetett kamatok 41,5%-kal csökkentek. A lakossági számlák a teljes kamatkidásban a forrásszerkezetnek megfelelően 64,1%-ot képviseltek.

A deviza és kamatswapok bankközi kamatbevételek és kamatkidadások között elszámolt eredménye a bank nettó kamatbevételét 10,5 milliárd forinttal növelte (8,0 milliárd forinttal több, mint 2003 első kilenc hónapjában), ami a kamatmarzsot 76 bázisponttal pozitív irányba befolyásolta. A devizaswapok forintban elszámolt swap eredménye 9,1 milliárd forint, a devizában elszámolt 1,2 milliárd forint volt, míg a kamatswapok a nettó kamatbevétel 139 millió forinttal növelték.

Az ügyfél kihelyezések, illetve ügyfélforrások átlagos állományának, kamatbevétel, illetve -kiadás és kamatozás változását 2003. első kilenc hónapjához viszonyítva az alábbi tábla mutatja be:

	Átlagállomány	kamatozás (bp)	kamatbevétel/kiadás
Ügyfél kihelyezés	+10,0%	+218	+34,9%
Összes eszköz	+9,6%	+254	+45,2%
Ügyfélforrás	+5,4%	+212	+71,2%
Összes forrás	+9,5%	+181	+71,5%

2004. első kilenc hónapjában a Bank átlagos kamatozó eszközeinek hozama 11,66%-os, forrásköltsége 5,91%-os volt, a kamatkülönbözet 5,75%-ot ért el, 74 bázisponttal magasabbat, mint 2003 első kilenc hónapjában. Az átlagos összes eszköz 2004. első kilenc hónapjában 9,6%-kal volt magasabb, mint 2003 első kilenc hónapjában, az ez alapján számított kamatmarzs 5,33% volt, ami 73 bázis ponttal nagyobb, mint egy évvel korábban.

KIHELYEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

2003. szeptember 30-ához viszonyítva a teljes kintlévőség 6,7%-kal (ezen belül az ügyfélkintlévőségek állománya 16,7%-kal) volt magasabb, a minősített kintlévőségek állománya 51,8%-kal nőtt (amelyen belül az ügyfélkövetelések

növekedése 51,9%-os volt), így a 2003. szeptember 30-i állapothoz viszonyítva a minősített állomány aránya 3,9%-ról 5,6%-ra növekedett. A problémás állomány a 2003. szeptember 30-i 35,9 milliárd forintról 39,7 milliárd forintra, 10,6%-kal nőtt, elsősorban a kereskedelmi banki átlag alatti hitelek (1.645 millió forintos), a lakossági átlag alatti és kétes követelések (1.127 millió forintos és 2.935 millió forintos) növekedésének, valamint kereskedelmi banki kétes állomány (3.721 millió forintos) csökkenésének hatására. A 2004. szeptember 30-i 76,6 milliárd forintos minősített állományra a Bank 22,4 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami a céltartalékkal való fedezettség szintjét a minősített állomány szerkezeti változásának megfelelően 29,2%-ra csökkentette (2003. szeptember 30-án 35,9%). A 39,7 milliárd forintos problémás követelésállományra képzett 19,4 milliárd forint értékvesztés 49,0%-os fedezettséget jelent (2003. szeptember 30-án 47,6%).

	2003. szeptember 30.		2004. szeptember 30.		Változás		
	millió Ft	Megoszlás	millió Ft	Megoszlás	volumen	%	Megoszlás
Összes kintlévőség	1.284.623	100,0%	1.370.947	100,0%	86.324	6,7%	0,0%
Problémamentes	1.234.159	96,1%	1.294.363	94,4%	60.204	4,9%	-1,7%
Külön figyelendő	14.587	1,1%	36.903	2,7%	22.316	153,0%	1,6%
Átlag alatti	12.080	0,9%	14.852	1,1%	2.772	22,9%	0,2%
Kétes	17.317	1,3%	16.464	1,2%	-853	-4,9%	-0,1%
Rossz	6.481	0,5%	8.365	0,6%	1.884	29,1%	0,1%
Minősített	50.465	3,9%	76.584	5,6%	26.119	51,8%	1,7%
Céltartalék	18.102		22.369		4.267	23,6%	
Fedezettség	35,9%		29,2%			-6,7%	
Ebből: Problémás	35.878	2,8%	39.681	2,9%	3.803	10,6%	0,1%
Céltartalék	17.070	1,3%	19.424	1,4%	2.354	13,8%	0,1%
Fedezettség	47,6%		49,0%			1,4%	

A kereskedelmi banki üzletág részesedése a minősített állományból egy év alatt 76,6%-ról 75,3%-ra csökkent, a lakossági üzletágé ezzel párhuzamosan 23,1%-ról 24,4%-ra nőtt. A céltartalék-állomány 60,3%-át a kereskedelmi banki üzletágban, 38,8%-át a lakosságban képezte a Bank.

A kintlévőség állomány egyes minősítési szempontok szerinti és a céltartalék-állomány üzletágak szerinti megoszlása 2004. szeptember 30-án, illetve 2003. szeptember 30-án az alábbi volt:

2004. szept. 30.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	26,8%	54,8%	10,5%	8,0%
Problémamentes	26,9%	53,6%	11,1%	8,5%
Minősített	24,4%	75,3%	0,2%	0,1%
Céltartalék	38,8%	60,3%	0,8%	0,2%

2003. szept. 30.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	31,0%	60,2%	22,2%	8,8%
Problémamentes	31,4%	59,4%	23,3%	9,2%
Minősített	23,1%	76,6%	0,3%	0,3%
Céltartalék	36,6%	63,0%	1,0%	0,4%

A Bank 2004. első kilenc hónapjában ügyfél kockázati portfóliója után 8.320 millió forint értékvesztést és céltartalékot képzett, illetve hitelezési veszteséget számolt el (36,8%-kal többet, mint 2003-ban). A 1.141,1 milliárd forintos átlagos ügyfélkockázati portfólió után elszámolt 6,6 milliárd forint értékvesztés/céltartalék 0,78%-os annualizált arányt jelentett, 2003. első kilenc hónapjában 0,65% volt.

A céltartalék/hitelezési veszteség költségek alakulása az alábbi volt (millió forintban):

	3Q 2003		3Q 2004		3Q 2004		9M 2004	
	3Q 2003	2Q 2004	3Q 2004	Q-o-Q %	Y-o-Y %	9M 2003	9M 2004	Y-o-Y %
Céltartalék	-779	4.450	3.087	-30,6%	-496,3%	7.505	11.533	53,7%
Kockázati céltartalék	2.412	3.082	2.064	-33,0%	-14,4%	6.082	8.320	36,8%
Ebből Jelzálogbank visszavételi kötelezettségre	1.000	1.083	-388			1.000	1.684	68,4%
Általános kockázati céltartalék	312	1.696	991	-41,6%	217,6%	1.886	3.017	60,0%
Nem fedezeti határidős ügyletek céltartaléka	-1.079	-146	64	-	-	29	548	1789,7%
Opciós ügyletek céltartaléka	-2.150	0	0	-	-	5	0	-
Korengedményes nyugdíjra, végkielégítésre képzett céltartalék	-307	-67	-32	-52,2%	-89,6%	-527	-237	-55,0%
Egyéb céltartalék	33	-115	0	-	-	30	-115	-483,3%

NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A **nem kamatjellegű bevételek** 2004. első kilenc hónapjában 83.222 millió forintot értek el, ami 34,8%-kal magasabb, mint 2003-ban. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 23,7%-kal 76.283 millió forintra növekedtek (a kapott díjak és jutalékok 21,3%-kal, 14.591 millió forinttal voltak magasabbak, míg a fizetett díjak és jutalékok 0,6%-kal, 44 millió forinttal voltak alacsonyabbak).

A hitel üzletág jutalékai 40,6%-kal 34,0 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 jelzálog hitelek, valamint a visszavásárlási kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó díj, illetve a Jelzálogbanktól kapott megbízási díj növekedése volt számottevő, míg a Jelzálogbank részére értékesített hitelekhez kapcsolódó költségtérítés jelentősen csökkent. Banki szinten a jelzálog alapú hitelezéshez kapcsolódik 29,8 milliárd forint jutalékbevétel, ebből 27,1 milliárd forint az OTP Jelzálogbanktól származik (2003-ban 17,2 milliárd forint), melyből a visszavásárolt kötelezettség vállalásáért a Jelzálogbanktól kapott díj csaknem 16,0 milliárd forint (2003-ban 7,8 milliárd forint). A kártya üzletág jutalékbevétele 29,1%-kal volt magasabb, mint 2003-ban és több mint 19,8 milliárd forintot ért el. 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 14,2%-kal voltak magasabbak, 7,9 milliárd forintot tettek ki. A betét üzletág jutalékai 10,5%-kal 4,5 milliárd forintra növekedtek, elsősorban a vállalkozói számlákon beszedett díjak és jutalékok növekedése következtében. Az értékpapír üzletág jutaléka 1,0%-kal 5,9 milliárd forintra növekedett, amihez jelentősen hozzájárultak az OTP Alapokhoz kapcsolódó jutalékok és az ÁKK által fizetett értékesítési jutalékok.

Az értékpapír-forgalmazás 2004 első kilenc hónapjában 1.729 millió forint nettó árfolyamnyereséget realizált, szemben a 2003. első 9 havi 150 millió forintos nyereséggel. 2004 első három negyedévében a Bank a magyar államkötvényeken 71 millió forint eredményt számolt el, szemben az egy évvel korábbi 316 millió forintos veszteséggel. Ez 287 millió forint kereskedési tevékenységből származó nyereség, valamint 216 millió forint névérték felett vásárolt kötvényeken realizált, illetve elhatárolt prémium/diszkontból származó veszteség eredménye. A Bank a diszkont kincstárjegyeken 428 millió forint eredményt realizált, 236 millió forinttal többet, mint 2003 első kilenc hónapjában. A jelzáloglevél eredménye 264 millió forint volt, ami 109 millió forintos növekedés. Összességében a Bank a részvényeken és részesedéseken 915 millió forint árfolyamnyereséget, a kereskedési tevékenységen 669 millió forint nyereséget számolt el, illetve elhatárolt 145 millió forint tárgyidőszakot illető diszkontot.

A devizakereskedelem árfolyameredménye 2004 első kilenc hónapjában összesen 3.963 millió forint volt, szemben a 2003 első kilenc hónapjában elért 2.302 millió forintos veszteséggel. Az eszköz forrás tételek átértékelési különbözete 5.389 millió forinttal javult, és 1.881 millió forint lett. A Bank 2004 első háromnegyed évében a 2003. első kilenc havinál nagyobb mérleg szerinti átlagos hosszú nettó deviza pozíciót tartott (144,2 milliárd forint 2004. első 9 hónapban, ill. 51,9 milliárd forint 2003 első 9 hónapban). A teljes nettó deviza nyitott pozíció is magasabb volt, meghaladta az átlagos 17,1 milliárd forintot szemben a 2003. első kilenc havi 15,7 milliárd forinttal.

Az ingatlanforgalmazás vesztesége 93 millió forint volt, szemben a 2003 első 9 havi 7 millió forintos eredménnyel.

Az 1.340 millió forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű bevételek 40,2%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2003-ban. Ebből az OTP Jelzálogbanknak értékesített forrás hitel egyéb bevétele 347 millió forint volt.

A nem kamatjellegű bevételek aránya az összes bevételben 43,1% volt, amely 1,5%-ponttal magasabb, mint 2003 első kilenc hónapjában.

A Bank **összes bevétele** 193.240 millió forint volt, ami az inflációt számottevően meghaladó, 30,2%-os növekedést jelent.

A NEM KAMATJELLEGŰ KIADÁSOK

A **nem kamatjellegű kiadások** 2004. első kilenc hónapjában 81.467 millió forintot tettek ki, ami a bevételek növekedésénél lassabb, az inflációhoz közeli 9,7%-os emelkedést jelent.

A személyi jellegű ráfordítások 20,1%-kal voltak magasabbak, mint 2003 első kilenc hónapjában. A növekedéshez hozzájárult a 2003. évi dolgozói, a vezetői béremelés áthúzódó hatása, a 2004. március 1-i dolgozói 10%-os, majd júliustól vezetői béremelés hatása, létszámcsökkenés személyi költségvonzata, valamint a jutalmak, prémiumok és az opciós program 2003. évitől eltérő, lineáris elhatárolása, illetve a magas részvényárfolyam miatti megnövekedett hatása. Emelkedtek szociális juttatások, ill. ezek elhatárolása is változott. A Bank a teljes bevételének csökkenő, 18,0%-os részét fordította személyi kiadásokra, szemben a 2003 első kilenc havi 19,5%-kal. Az értékcsökkenés 6.980 millió forint volt, 806 millió forinttal, 10,4%-kal kevesebb, mint egy évvel korábban, tükrözve a számítástechnikai eszközök kihelyezésének hatását.

Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 5,8%-kal, 2.181 millió forinttal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb a banki működéssel kapcsolatos anyagjellegű ráfordítások, melyek 2.900 millió forinttal, 11,6%-kal növekedtek. Ezen belül az anyagköltség 475 millió forinttal nőtt, a műszaki berendezések javítási, karbantartási költségei 525 millió forinttal nőttek, a belföldi vállalkozóknak fizetett egyéb szolgáltatások költségei 413 millió forinttal, a belföldi vállalkozóknak fizetett szakértői díjak pedig 355 millió forinttal nőttek. A külföldi vállalkozóknak fizetett szakértői díjak 108 millió forinttal, 32,4%-kal csökkentek. Az egyéb bérleti díjak 11,8%-kal, 3.389 millió forinttal növekedtek, míg az ingatlan bérleti díjak 9,9%-kal 1.307 millió forinttal csökkentek. A helyi adók 18,4%-kal 4,1 milliárd forinttal nőttek, az eredményt terhelő általános forgalmi adó 19,1%-kal 795 millió forinttal csökkent. A reklám és propaganda költségek a növekvő versennyel és tevékenységgel arányosan, 3,4%-kal voltak magasabbak, mint 2003. első három negyedévében.

A Bank éves **kiadás/bevétel arány** mutatója 2004. első 9 hónapjában 42,2% volt, ami 780 bázisponttal alacsonyabb, mint 2003-ban és a tervezettnél kedvezőbb.

MÉRLEG

2004. szeptember 30-i nem auditált, nem konszolidált mérleg a magyar számviteli előírások szerinti szerkezetben és tartalommal.

A bank összes eszközei 2004. szeptember 30-án 2.889.896 millió forintot tettek ki, amely 9,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A növekedés magasabb, mint a 2003. szeptember vége óta jelentkezett infláció mértéke, így a Bank mérlegfőösszege reálértékben is nőtt, de a növekedés nem érte el a bankrendszer átlagát. A Bank előzetes piaci részesedései:

	2003. szeptember 30.		2004. június 30.		2004. szeptember 30.	
	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben
Mérlegfőösszeg	21,0%	19,6%	19,0%	17,8%	19,1%	17,9%

A Bank eszközei között a pénzeszközök 39,2%-kal nőttek, amelyet az MNB-nél éven belül lekötött forint betétek 103,3%-os, a forint pénztár állományának 24,5%-os növekedése, valamint az MNB forint elszámolási számla egyenlege 11,2%-os és a valuta 6,8%-os csökkenése okozott.

Az állampapírok állománya 18,8%-kal 325,9 milliárd forinttal csökkent egy év alatt. A forgatási célú állampapírok 13,6 milliárd forinttal, 10,9%-kal 110,5 milliárd forinttal csökkentek, a befektetési célú állampapírok állománya pedig 61,6 milliárd forinttal, 22,3%-kal 215,4 milliárd forinttal csökkent. Ezen belül is a Magyar Államkötvények állományának 58,2 milliárd forintos csökkenése volt jelentős.

A bankközi kihelyezések 2003. szeptember 30-a óta 38,5%-kal csökkentek és a mérlegfőösszeg 5,0%-át képviselik. Az éven belüli, belföldi, valamint a külföldi bankoknál elhelyezett devizabetétek volumenének csökkenése volt a legjelentősebb.

A banki összes eszközön belül az **ügyfélkihelyezések** aránya 41,4% (2003. szeptember végén 38,9%), állománya 1.195,1 milliárd forint volt, ami 16,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Az üzleti hitelek állományán belül az elmúlt 12 hónapban a lakossági hitelek 12,1%-kal növekedtek, a vállalkozói hitelek 17,5%-kal bővültek. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek volumene 31,0%-kal emelkedett. A hitelállományból a lakossági üzletág 30,3%-kal, a vállalkozói üzletág 62,3%-kal, az önkormányzati üzletág 7,4%-kal részesedett.

A 2004. szeptember végére 744,7 milliárd forintot elérő **vállalkozói hitelek**ből a *gazdálkodó szervezeteknek* nyújtott hitelek állománya összességében 10,8%-kal, 563,8 milliárd forinttal nőtt az elmúlt egy év folyamán. Ez utóbbin belül a beruházási hitelek állománya 21,9%-kal 57,9 milliárd forinttal csökkent, részesedése 10,3%-ra csökkent. A forgóeszköz hitelek 16,1%-kal csökkentek és 15,7%-kal részesedtek a gazdálkodó szervezeteknek nyújtott hitelek közül. A 34,1%-kal nagyobb volumenű, 235,3 milliárd forinttal növekedett devizahitelek a gazdálkodóknak nyújtott hitelek 41,7%-át képviselték az egy évvel korábbi 34,5%-kal szemben. A folyószámla hitelek állománya az év során 3,6%-kal 54,0 milliárd forinttal növekedett. Az egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitelek 128,3 milliárd forinttal, 56,5%-kal nőttek a 2003. szeptember végi 82,0 milliárd forintról. Az *egyéni és kisvállalkozóknak* nyújtott hitelek állománya 61,9%-kal, 11,3 milliárd forinttal nőtt. Ezen hitelek részesedése a vállalkozási hitel portfólióban az egy évvel korábbi 2,9%-ról 4,0%-ra növekedett.

Az OTP Bank **lakossági hitele**inek állománya 2004. szeptember 30-án 361,9 milliárd forintot tett ki, amely a 2003. szeptember végi állománynál 12,1%-kal magasabb. A lakáshitelek ezen belül 12,7%-kal 169,9 milliárd forinttal csökkentek. A 2004. júliusában bevezetett deviza lakáshitelek állománya szeptember végére meghaladta a 2,4 milliárd forintot a bank mérlegében. A Forrás hitel termékek, a 2003. és 2004. évi feltételű hitelek banknál levő állománya 2004. szeptember 30-án 57,5 milliárd forintot tett ki, a 2000. évi feltételű hitelek 14,3%-kal 62,2 milliárd forinttal csökkentek. A korábbi feltételű lakáshitelek állományai tovább csökkentek, összességében 29,8 milliárd

forintra. A lakás-takarékpénztári hitelek 2003. szeptember 30-i 7,0 milliárd forintos állománya egy év alatt 18,0 milliárd forintra növekedett. A jelzálog típusú hitelek állománya 27,2%-kal, 24,9 milliárd forintra csökkent egy év alatt.

A fogyasztási hitelek 77,9%-kal növekedtek, állományuk 167,0 milliárd forintot tett ki 2004. szeptember végén. A lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek összességében 0,7%-os csökkenéssel 90,7 milliárd forintos állományt értek el. Az áruvásárlási hitelek állománya 1,7 milliárd forintról 5,9 milliárd forintra növekedett, a személyi hitelek – a tavasszal bevezetett új terméknek köszönhetően – az egy évvel korábbi 7,8 milliárd forintról 56,6 milliárd forintra növekedtek. A lombard hitelek állománya a 2003. szeptember végi 0,2 milliárd forintról 10,2 milliárd forintra emelkedtek.

Az **önkormányzati hitelállomány** 2003. szeptember 30. óta eltelt egy év során tovább bővült, 67,6 milliárd forintról 88,5 milliárd forintra nőtt. A költségvetési szerveknek nyújtott hitelek állománya 2004. szeptember végére 17,4 milliárd forintra csökkent.

2004. szeptember végén a Bank **hitel piaci részesedései:**

	2003. szeptember 30.		2004. június 30.		2004. szeptember 30.	
	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben
Hitelek	13,7%	13,0%	12,7%	12,1%	12,9%	12,3%
Háztartások hitelei	18,1%	15,8%	14,9%	13,1%	15,2%	13,4%
Lakáscélú hitel	16,1%	14,8%	10,7%	9,9%	10,2%	9,4%
Forint	16,3%	15,0%	11,0%	10,2%	10,6%	9,8%
Deviza	0,0%	0,0%	0,1%	0,1%	2,7%	2,7%
Fogyasztási hitel	25,1%	20,5%	26,8%	22,2%	28,6%	24,0%
Vállalkozói hitelek	11,9%	11,6%	11,9%	11,5%	11,8%	11,5%
Önkormányzati hitelek	56,8%	55,4%	56,9%	55,5%	53,9%	52,3%

2004. szeptember 30-án az **ügyfélforrások** a Bank forrásállományából 75,8%-ot képviseltek. Állományuk 127,9 milliárd forinttal, azaz 6,2%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban és 2.189,4 milliárd forintot tett ki. A növekményből a lakossági üzletág 142,3 milliárd forinttal, az önkormányzati üzletág 1,7 milliárd forinttal részesedett, míg a vállalkozói betétek 16,1 milliárd forinttal csökkentek.

A **lakossági betétek** állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 9,3%-kal, 1.670,2 milliárd forintra duzzadt, részaránya az ügyfélbetétekben 76,3%-ot ért el. A 2003. szeptember végétől eltelt egy év során a forintbetétek 161,0 milliárd forinttal (12,6%) nőttek, a forintban kifejezett devizabetétek 18,6 milliárd forinttal (7,4%) csökkentek.

A forint betétállományon belül a könyves betétek állománya 11,3%-kal csökkent. A vezérterméknek számító **folyószámla betétek** - összhangban a menedzsment által meghirdetett üzletpolitikával - jelentős mértékben, 872,0 milliárd forintról 1.072,0 milliárd forintra, azaz 22,9%-kal növekedtek, és részesedésük az összes lakossági forintbetétben 68,4%-ról 74,6%-ra nőtt.

A **vállalkozói betétek** állománya az elemzett időszakban 4,3%-kal 359,3 milliárd forintra csökkent. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 10,3%-kal csökkentek, devizában pedig 55,9%-kal nőttek. A kis- és egyéni vállalkozók betétei forintban 19,7%-kal csökkentek, devizában 241,3%-os volt a növekedés.

Az **önkormányzati betétek** állománya 2004. szeptember 30-án 1,1%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 159,9 milliárd forintot tett ki.

A Bank betét piaci részesedései:

	2003. szeptember 30.		2004. június 30.		2004. szeptember 30.	
	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben
Betétek	30,8%	27,8%	28,8%	25,8%	29,0%	26,0%
Háztartások betétei	42,7%	36,1%	40,6%	34,1%	40,3%	34,0%
Forint betét	44,2%	36,3%	41,3%	34,0%	41,0%	33,8%
Deviza betét	35,7%	35,7%	36,3%	36,3%	36,1%	36,1%
Látra szóló	50,1%	45,8%	52,7%	48,4%	49,7%	45,8%
Lekötött	35,2%	33,1%	32,8%	30,3%	34,8%	31,8%
Vállalkozói betétek	13,9%	13,5%	12,2%	11,8%	12,4%	12,0%
Önkormányzati betétek	79,3%	75,2%	65,9%	61,6%	70,4%	66,5%

A Bank forrásaiban a 2003. szeptember 30-i 25,6 milliárd forintról 32,2 milliárd forintra nőtt a céltartalékok állománya 2004. harmadik negyedévének végére.

SAJÁT TŐKE

Az OTP Bank **saját tőkéje** 2004. szeptember 30-án 318,5 milliárd forint volt, 24,0%-kal több mint egy évvel korábban. A 61,7 milliárd forintos növekmény oka az általános tartalék 9,7 milliárd forintos, az eredménytartalék 48,5 milliárd forintos növekedése, a lekötött tartalék 0,8 milliárd forintos csökkenése és 4,2 milliárd forint mérleg szerinti eredmény növekedés volt. 2004. szeptember 30-án az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 1.138 forint volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2004. szeptember 30-án az eredmény figyelmen kívül hagyásával 173.521 millió forint, az eredménnyel 192.846 millió forint volt.

A 2003. szeptember végénél 23,8%-kal magasabb, 1.605,9 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel, de az első féléves eredménnyel) számított **fizetőképességi mutató** 2004. szeptember 30-án 10,81% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. A harmadik negyedéves előzetes eredményt figyelembe vevő fizetőképességi mutató értéke 12,01% volt.

EGYÉB TEVÉKENYSÉGI ADATOK

A Bank vezértermékének tekintett **lakossági folyószámlák** száma 2004. szeptember 30-án 3.014 ezer volt. A számlákra 2004. szeptemberben 2.165 ezer munkabér- és nyugdíjátutalás érkezett. A lakossági **bankkártyák** száma 2004. szeptember végén meghaladta a 3,3 milliót, szemben a 2003. szeptemberi 3,0 millióval (7,7%-os növekedés). Ezen belül a folyószámla-tulajdonosok számára kibocsátott ügyfél-azonosító kártyák száma 153 ezer darab volt, a hitelkártyák száma 282 ezer volt 2004. szeptember végén. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott bankkártya száma 3.721 ezer volt, 6,5%-kal több mint 2003. szeptember végén, ezen belül a hitelkártyák aránya 7,6%. A Bank becsült piaci részesedése a kibocsátott bankkártyák vonatkozásában közel 60%.

A Bank **ATM**-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.285-ről 1.368-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 2004-ben a bank kártyabirtokosai által végrehajtott tranzakciók száma 50,2 millió, a forgalom 1.303,0 milliárd forint volt, 5,3%-kal, illetve 13,3%-kal több mint 2003-ban. A **POS** terminálok száma 2004. szeptember 30-án 21.296 volt, 1.378-cal több, mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.875 POS terminált a saját fiókjaiban és 13.382-t kereskedelmi elfogadóhelyen, köztük üzemanyagtöltő állomásokon üzemeltetett. 2004. első kilenc hónapjában az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 4,6 millió, a forgalom 754,9 milliárd forint volt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 37,7 millió (23,0%-os növekedés) vásárlás értéke 305,4 milliárd forint (25,5%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyféltermináljainak száma 2004. szeptember végén 12.625 darab volt. A Bank 2004. szeptember végén több mint 610 ezer darab OTPdirekt telefonos, 251 ezer mobil telefonos és 306 ezer Internet banki szerződéssel rendelkezett. A Bank által kiépített elektronikus disztribúciós hálózat 2004-ben 97,9 millió tranzakciót bonyolított le, 2.553,5 milliárd forint értékben.

A magyarországi készpénzfelvételi forgalom több mint 60%-a, a kereskedői elfogadóhelyek forgalmának közel fele bonyolódik az OTP Bank hálózatán keresztül.

A **foglalkoztatottak** záró létszáma 2004. szeptember 30-án 8.120 fő volt, ami 2,2%-kal, 181 fővel kevesebb, mint 2003. szeptember végén, és 1,2%-kal, 96 fővel több, mint 2004. június végén. A 2004. második negyedévben a hálózati létszám 24 fővel nőtt, a korábban megüresedett álláshelyek betöltése következtében. A központban a létszám 72 fővel nőtt.

a Társaság alkalmazotti létszáma (fő) ¹	2003. szeptember 30-án	2003. december 31-én	2004. szeptember 30-án	Változás az elmúlt 12 hónapban
• Záró létszám (periódus végén)	8.301	7.894	8.120	-2,2%

¹ A 2004. évi KSH előírások szerint, a megváltozott foglalkoztatotti számbavételi módszer alapján

LEÁNYVÁLLALATOK

A 2004. szeptember 30-i fordulónappal készített konszolidált beszámoló eredményadatait befolyásoló, teljes körűen bevont leányvállalatok adózás előtti eredményét az alábbiakban mutatjuk be (millió forintban):

	2003. 09. 30.	2004. 09. 30.	Változás
<i>Merkantil Bank Rt.</i>	1.898	2.390	25,9%
<i>Merkantil Car Rt.</i>	998	1.247	24,9%
<i>Merkantil Bérlet Kft.</i>	110	311	182,7%
<i>NIMO 2002 Kft.</i>	--	4	--
Merkantil-csoport	3.006	3.952	31,5%
OTP LTP Rt.	372	630	69,4%
OTP Jelzálogbank Rt.	6.041	9.023	49,4%
<i>DSK Bank EAD</i>	--	8.379	--
<i>DSK leányvállalatai</i>	--	-117	--
DSK-csoport²	--	8.262	--
OTP Banka Slovensko, a. s. ³	-96	574	--
OTP-Garancia Biztosító Rt.	1.561	2.734	75,1%
OTP Alapkezelő Rt.	3.169	2.308	-27,2%
HIF Ltd.	179	127	-29,1%
OTP Ingatlan Rt.	999	616	-38,3%
<i>OTP Faktoring Rt.</i>	439	582	32,6%
<i>OTP Faktoring Vagyongkezelő Kft.</i>	39	2	-94,9%
OTP Faktoring-csoport	478	584	22,2%
Bank Center No. 1. Kft.	65	123	89,2%
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	210	98	-53,3%
OTP Mérleg Rt.	70	24	-65,7%
Inga Kft.-k	78	108	38,5%
Concordia Info Rt.	163	55	-66,3%
OTP Kártyagyártó Kft.	--	57	--
Leányvállalatok összesen	16.295	29.275	79,7%

Az egyes jelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki:

A **Merkantil-csoport** összesített mérlegfőösszege 2004. szeptember 30-án meghaladta a 189,3 milliárd forintot. A csoport összevont 2004. első 9 havi adózás előtti eredménye közel 4 milliárd forint volt, ami 31,5%-os növekedés az előző év hasonló időszakához viszonyítva. A Merkantil-csoport tagjai a tárgyidőszakban 45.356 gépjármű-finanszírozási ügyletet kötöttek. Ebből 8.146 bankhitel a Merkantil Bank; 36.994 devizahitel és 92 pénzügyi lízing a Merkantil Car; valamint 124 tartós bérlet ügylet a Merkantil Bérlet könyveiben került kimutatásra. 2004 első 9 hónapjában az új kihelyezéseken belül a forint hitelek 18%-os arányt képviseltek.

A **Merkantil Bank Rt.** 2004. szeptember 30-i mérlegfőösszege meghaladta a 60,9 milliárd forintot, adózás előtti eredménye a tárgyidőszakban 2.390 millió forint volt.

A Bank eszközei között a gépjárműhitelek 68,3%-kal, a dealer-finanszírozás 12,7%-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 2004. szeptember 30-án 41,6 milliárd forint, az állománycsökkenés 2004-ben 7,7 milliárd forint volt. Forrás oldalon a stabil/mobil betétel 37,6 milliárd forint állománya és 4,1 milliárd forint folyószámlabetét számottevő. A társaság saját tőkéje 12,2 milliárd forint volt az időszak végén, ami 17,1%-os növekedést jelent az előző év hasonló időpontjához viszonyítva. Tőkemegfelelési mutatója a 2003 december végi 15,5%-ról 16,7%-ra nőtt.

A Merkantil Bank egyes kiemelt pénzügyi adatai (millió forintban):

	3Q 2003	2Q 2004	3Q 2004	3Q 2004 Q-o-Q	3Q 2004 Y-o-Y	9M 2003	9M 2004	9M 2004 Y-o-Y
Összes kamatbevétel	2.604	2.615	2.426	-7,2%	-6,8%	7.145	7.786	9,0%
Összes kamatkiadás	702	966	860	-11,0%	22,6%	2.053	2.789	35,8%
Nettó kamatbevétel	1.902	1.649	1.566	-5,1%	-17,7%	5.091	4.998	-1,8%
Nettó díjak és jutalékok	-671	-265	-235	-11,5%	-65,0%	-1.438	-801	-44,3%

² A DSK-csoport (DSK Bank EAD, POK DSK-Rodina AD, DSK Trans Security EOOD, DSK Tours EOOD) 2004. első kilenc havi adózás előtti eredménye a bolgár számviteli szabályok szerint 8 174 millió forint.

³ Az OTP Banka Slovensko, a. s. szlovák számviteli szabályok szerinti adózás előtti eredménye 2004 I-III. negyedévében 830 millió forint, 2003 hasonló időszakában pedig 83 millió forint volt.

Nem kamatjellegű bevételek	-5	7	-18	-360,1%	278,9%	-533	-302	-43,4%
Összes bevétel	1.897	1.656	1.548	-6,5%	-18,4%	4.558	4.696	3,0%
Nem kamatjellegű kiadások	718	823	791	-3,8%	10,2%	2.151	2.355	9,4%
Kiadás/bevétel arány	37,8%	49,7%	51,1%	1,4%	13,3%	47,2%	50,1%	2,9%
Üzleti eredmény	1.180	833	757	-9,2%	-35,9%	2.406	2.341	-2,7%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	392	102	54	-46,9%	-86,2%	531	302	-43,2%
Adózás előtti eredmény	787	1.082	702	-35,1%	-10,8%	1.898	2.390	26,0%
Adózott eredmény	761	1.008	618	-38,6%	-18,8%	1.705	2.135	25,2%
Átlagos mérlegfőösszeg	65.638	62.302	62.030	-0,4%	-3,7%	63.642	63.844	0,3%
Átlagos saját tőke	10.205	11.264	11.930	5,9%	9,1%	9.583	11.180	16,7%
Átlagos eszközmegtérülés (ROA)	4,64%	6,47%	3,99%	-2,48%	-0,14%	3,57%	4,46%	0,89%
Átlagos vagyonomegtérülés (ROE)	29,8%	35,8%	20,7%	-15,1%	-4,3%	23,7%	25,5%	1,7%

A társaság 2004. I-III. negyedévi nettó kamatbevétele közel 5 milliárd forintot, összes bevétele 4,7 milliárd forintot tett ki. A kiadás/bevétel arány⁴ 2004 első kilenc hónapjában 50,1%, az előző év hasonló időszakában 47,2% volt. A ROA 4,46%, a ROE 25,5% lett.

A **Merkantil Car Rt.** 2004. szeptember 30-i mérlegfőösszege meghaladta a 124 milliárd forintot, adózás előtti eredménye megközelítette az 1.247 millió forintot. A társaság nettó kamatbevétele a tárgyidőszakban csaknem 7,7 milliárd forint volt, amely 36,9%-os növekedést jelent a 2003. év hasonló időszakához képest. A kiadás/bevétel arány 2004 első kilenc hónapjában 36,6%-ra javult, a bázisidőszaki 37,8%-ról.

A gépjárműlizing és -hitel nettó állománya megközelítette a 112,3 milliárd forintot, a termelőeszköz-linging üzletág állománya csaknem 6,4 milliárd forint volt 2004. szeptember 30-án. A társaság saját tőkéje a tárgyidőszak végén több mint 2,2 milliárd forint volt, amely 37,7%-os növekedést mutat a 2003. év hasonló időpontjához képest.

Az **OTP Lakástakarékpénztár Rt.** 2004 első háromnegyedévében 2.762 darab hitelt folyósított 1.650 millió forint összegben. Az ügyfelek által elhelyezett betétállomány 2004. szeptember 30-án csaknem 55,2 milliárd forintot tett ki.

A társaság a tárgyidőszakot közel 630 millió forintos adózás előtti eredménnyel és 61 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel zárta. A nettó kamatbevétel az időszak végére megközelítette a 2.714 millió forintot, a kiadás/bevétel arány pedig 59,6%-ot tett ki, jelentősen javult a bázisidőszaki 72,1%-hoz képest.

Az **OTP Jelzálogbank Rt.** ügyfelekkel szembeni követelésállománya 2004. szeptember 30-án megközelítette a 744,3 milliárd forintot, amelyet teljes egészében az OTP Bank Rt.-től vásárolt meg. A banknál levő hitelek száma megközelítette a 172 ezret, amiből mintegy 116 ezer 5 millió forint alatti volt. A fedezeti körbe bevont hitelállomány finanszírozására kibocsátott jelzáloglevelek állománya a tárgyidőszak végén csaknem 728 milliárd forint volt, amelyből 597 milliárd forint névértékű állományt az OTP Bank Rt. jegyzett le.

A társaság mérlegfőösszege 2004. szeptember 30-án meghaladta a 811,6 milliárd forintot, adózás előtti eredménye pedig a tárgyidőszakban több mint 9,0 milliárd forint volt, 49,4%-kal magasabb mint 2003 első 9 hónapjában. A 2004 első 9 havi nettó kamatbevétel 27,3 milliárd forintot ért el, ami 4,84%-os nettó kamatmarzst jelentett (2003 első 9 hónapjában 7,23%). A kamatmarzs csökkenéséhez hozzájárult, hogy 2004-ben a bank a kamatkiadások között számolja el az anyabanknak fizetett számlavezetési díjat. Enélkül a 2004 első 9 havi hitelmarzs 6,64% lett volna. A hitelek kamatozása közel azonos, 15,3% feletti volt, a magasabb kamatszint miatt azonban az értékpapír források átlagos költsége 7,8%-ról 11,2%-ra emelkedett. A Jelzálogbank 2004 első kilenc hónapjában mintegy 27,2 milliárd forint jutalékot (+97,5%); 10,2 milliárd forint hitelszámla-kezelési díjat és 0,9 milliárd forint költségtérítést/transzfer díjat (81,8%-os csökkenés) fizetett az anyabanknak. A Jelzálogbank kiadás/bevétel mutatója 23,1%-ot (2003-ban 27,2%) tett ki, tökemegfelelése 9,4%-os volt. A 2004 első 9 havi annualizált ROA 1,34% (2003-ban 1,31%); a nominális ROE 32,8% (2003-ban 37,9%), míg a reál ROE 25,8% lett.

A bank hitelállománya 2004 harmadik negyedévében 29,2 milliárd forinttal növekedett, ebből 7,1 milliárd forint mind forrás oldali mind kiegészítő kamattámogatásos, míg 22,1 milliárd forint a forrás oldali kamattámogatásos hitel volt. A 2003. december 22-e utáni feltételekkel az anyabankban folyósított és a Jelzálogbanknak átadott hitelek állománya elérte a 30,4 milliárd forintot.

⁴ Kiemelt pénzügyi adatok (Schroders) alapján számított érték.

Az OTP Jelzálogbank mérlegének kiemelt elemei millió forintban:

	2003.09.30	2004.06.30	2004.09.30	Q-o-Q	Y-o-Y
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	542.538	791.206	811.615	2,6%	49,6%
Ügyfélkihelyezések	493.764	715.083	744.255	4,1%	50,7%
Lakossági	493.764	715.083	744.255	4,1%	50,7%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	542.538	791.206	811.615	2,6%	49,6%
Értékpapírok	488.500	713.261	727.942	2,1%	49,0%
Saját tőke	20.607	32.034	34.996	9,2%	69,8%
TŐKEMEGFELELÉS	8,40%	9,93%	9,40%	-0,53%	1,00%
Szavatoló tőke	18.190	28.618	28.605	0,0%	57,3%
Kockázattal súlyozott eszközök	215.932	288.147	304.107	5,5%	40,8%

Az OTP Jelzálogbank eredmény-kimutatása kiemelt elemei millió forintban:

	3Q 2003	2Q 2004	3Q 2004	3Q 2004 Q-o-Q %	3Q 2004 Y-o-Y %	9M 2003	9M 2004	9M 2004 Y-o-Y %
Nettó kamatbevétel	8.664,7	8.991,9	10.629,1	18,2%	22,7%	20.495,7	27.320,4	33,3%
Nem kamatjellegű bevételek	-5.506,1	-4.522,1	-5.935,8	31,3%	7,8%	-12.199,6	-15.591,3	27,8%
Összes bevétel	3.158,6	4.469,9	4.693,4	5,0%	48,6%	8.296,1	11.729,1	41,4%
Személyi jellegű ráfordítások	89,5	110,4	271,0	145,5%	203,0%	308,3	521,1	69,0%
Értécsökkenés	5,6	16,0	20,8	29,8%	269,5%	14,4	52,0	261,0%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	533,8	817,6	755,8	-7,6%	41,6%	1.932,7	2.133,0	10,4%
Nem kamatjellegű kiadások	628,9	944,0	1.047,6	11,0%	66,6%	2.255,4	2.706,1	20,0%
Kiadás/bevétel arány	19,9%	21,1%	22,3%	1,2%	2,4%	27,2%	23,1%	-4,1%
Adózás előtti eredmény	2.529,8	3.525,9	3.645,8	3,4%	44,1%	6.040,7	9.023,0	49,4%
Adózott eredmény	2.074,4	2.961,7	3.062,4	3,4%	47,6%	4.953,4	7.579,3	53,0%
ROA	1,69%	1,56%	1,54%	-1,28%	-8,88%	1,75%	1,34%	-0,41%
ROE	43,5%	38,5%	36,6%	-4,9%	-15,9%	50,5%	32,8%	-17,7%

Az OTP Bank Rt. 2003. október 1-jétől 100%-os tulajdonosa a szófiai székhelyű **DSK Bank EAD**-nak (DSK). 2003 utolsó negyedében transzformációs folyamat indult el a DSK stratégiai céljának megvalósítása; a bolgár piacon vezető pozíció megszerzése érdekében. 2004 szeptember végén a bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 13,5% volt, szemben a június 30-i 13,2%-kal. A Bank mintegy 3,7 millió ügyfelének 6,3 millió lakossági és 286 ezer vállalkozói számlát vezetett.

A DSK 2004. harmadik negyedében 8,1 milliárd forint kamatbevételt és 1,5 milliárd forint kamatráfordítást realizált, így a nettó kamatbevétel 6,6 milliárd forint volt. A bank kamatmarzsa 8,19% volt (2003-ban 6,40%). Adózás előtti eredménye ugyanebben az időszakban 2,6 milliárd forint.

2004. szeptember 30-án a DSK mérlegfőösszege 368,1 milliárd forint volt, ebből 65,1%-ot, 239,8 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni követelésállomány.

Az alábbiakban bemutatjuk az DSK csoport főbb pénzügyi adatait az MSZSZ szerint (millió forintban):

	2Q 2004	3Q 2004	3Q 2004 Q-o-Q %	9M 2004
Összes kamatbevétel	7.396,8	8.070,5	9,1%	22.168,1
Összes kamatkiadás	1.401,1	1.511,4	7,9%	4.438,8
Nettó kamatbevétel	5.995,7	6.559,1	9,4%	17.729,3
Nettó díjak és jutalékok	1.642,2	1.817,2	10,7%	4.823,7
Nem kamatjellegű bevételek	2.153,0	2.011,7	-6,6%	5.784,7
Nem kamatjellegű bevételek aránya	26,4%	23,5%	2,9%	24,6%
Összes bevétel	8.148,7	8.570,8	5,2%	23.514,0
Személyi jellegű ráfordítások	1.707,0	1.606,3	-5,9%	4.631,4
Értécsökkenés	899,7	909,5	1,1%	2.640,2
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.695,6	2.787,9	64,4%	6.192,3
Nem kamatjellegű kiadások	4.302,3	5.303,7	23,3%	13.463,9
Kiadás/Bevétel arány	52,8%	61,9%	9,1%	57,3%
Üzleti eredmény	3.846,4	3.267,2	-15,1%	10.050,1
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	897,4	664,8	-25,9%	1.787,5
Adózás előtti eredmény	2.949,0	2.602,4	-11,8%	8.262,5
Adózott eredmény	2.256,5	2.253,5	-0,1%	6.582,0

A DSK IFRS mérlegfőösszege 2004. harmadik negyedében 9,5%-kal nőtt, éves szinten a növekedés 23,5%-os volt. Ezen belül a nettó hitelek 15,7%-kal, illetve 66,9%-kal voltak magasabbak. A hitelek részesedése a mérlegfőösszegben a június 30-i 61,0%-ról 64,5%-ra nőtt. A hitelek 10,1%-a volt devizában denominálva. A

lakossági hitelek 2004. szeptember végén 1.489,3 millió levát (14,3%, ill. 56,3% növekedés) tettek ki, részesedésük a hitelekben 77,5%-os volt. A vállalkozói hitelek a harmadik negyedévben 22,6%-kal, illetve 2003. szeptember végéhez képest 109,0%-kal nőttek és 429,1 millió levát értek el. A hitelek minősége nagyon jó, a második negyedévben 6,7 millió leva képzésre került sor, elsősorban a lakossági üzletágban, a harmadik negyedévben pedig 5,8 millió leva. A kilenc havi tartalékolás (11,9 millió leva) az átlagos hitelek 1,1%-os annualizált arányát képviselte.

Az ügyfelek betéteinek állománya 2004. szeptember 30-án 2.395,4 millió leva volt, ami éves szinten 19,9%-os, a harmadik negyedévben 7,5%-os növekedést jelent. A betétállomány 86,7%-át kitevő lakossági betétek éves növekedése 28,8% volt (ezen belül a leva betétek 25,5%-kal, a devizabetétek 40,1%-kal voltak magasabbak), míg a vállalkozói betétek a harmadik negyedéves növekedés ellenére 2003 szeptember vége óta mindössze 0,1%-kal nőttek.

A bank hitel-betét aránymutatója a 2003. szeptember 30-i 56,2%-ról 2004. szeptember végére 78,2%-ra módosult.

A DSK Bank IFRS szerinti mérlege 2004. szeptember 30-án az alábbi volt (millió levában):

	2003.09.30	2004.06.30	2004.09.30	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Bolgár Nemzeti Bankkal	192,4	179,3	202,0	12,7%	5,0%
Bankközi kihelyezések, követelések	328,9	171,1	185,3	8,3%	-43,7%
Repo követelés	12,3	5,9	4,7	-20,1%	-61,8%
Kereskedési célú értékpapírok	135,0	113	110,7	-2,1%	-18,0%
Befektetési célú értékpapírok	378,7	410,3	369,6	-9,9%	-2,4%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.122,3	1.618,7	1.872,8	15,7%	66,9%
Eladásra tartott eszköz	0,2	0,2	0,1	-37,8%	-47,5%
Részvények és részesedések	18,7	14,9	16,4	10,0%	-12,5%
Egyéb eszközök	29,6	8,8	12,7	44,2%	-57,1%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	133,3	129,2	130,0	0,6%	-2,4%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.351,5	2.651,4	2.904,3	9,5%	23,5%
Hitelintézetekkel és Bolgár Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	5,3	40,5	72,8	79,9%	1277,0%
Ügyfelek betétei	1.998,0	2.228,7	2.395,4	7,5%	19,9%
Egyéb kötelezettségek	54,8	39,7	76,1	91,6%	38,9%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.058,0	2.308,9	2.544,3	10,2%	23,6%
SAJÁT TŐKE	293,5	342,5	360,0	5,1%	22,7%
Jegyzett tőke	94,0	94	94,0	0,0%	0,0%
Tartalékok	111,5	179	196,1	9,5%	75,9%
Tárgyi eszközök átértékelése	87,9	69,5	69,9	0,6%	-20,5%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.351,5	2.651,4	2.904,3	9,5%	23,5%

A DSK Bank 2004 első kilenc havi IFRS szerinti teljesítménye is kiemelkedő volt. Kamatbevételei 28,1%-kal haladták meg a 2003 első kilenc havi adatait, míg kamatkiadásai 4,3%-kal voltak alacsonyabbak. A kamatozó eszközök hozama 10,6%; a kamatozó források költsége 2,1% volt, a kamatszpred 8,5%-ot tett ki. A nettó kamatbevétel 39,3%-kal 143,4 millió levára nőtt; az összes eszközre vetített kamatmarzs 7,45%-ot tett ki (2003 első 9 hónapjában 6,40%). A nem kamatjellegű bevételek 55,1%-kal nőttek egy év alatt, részben a 2004 februárjában végrehajtott átárazásnak, illetve a hitelek dinamikus növekedésének köszönhetően.

Az alábbiakban bemutatjuk az DSK Bank főbb pénzügyi adatait az IFRS szerint (millió levában):

	3Q 2003	2Q 2004	3Q 2004	3Q 2004 Q-o-Q %	3Q 2004 Y-o-Y %	9M 2003	9M 2004	9M 2004 Y-o-Y %
Összes kamatbevétel	49,0	59,0	65,7	11,4%	34,1%	138,8	177,7	28,1%
Összes kamatkiadás	12,7	10,8	11,9	9,8%	-6,2%	35,9	34,3	-4,3%
Nettó kamatbevétel	36,3	48,2	53,8	11,7%	48,1%	102,9	143,4	39,3%
Nem kamatjellegű bevételek	5,7	11,0	11,2	2,7%	96,9%	21,2	32,9	55,1%
Nem kamatjellegű bevételek aránya	13,6%	18,6%	17,3%	-1,2%	3,7%	17,1%	18,7%	1,6%
Összes bevétel	42,0	59,2	65,0	10,0%	54,7%	124,2	176,3	42,0%
Nem kamatjellegű kiadások	26,0	28,6	29,3	2,4%	12,7%	73,3	85,8	17,0%
Kiadás/Bevétel arány	61,8%	48,4%	45,0%	-3,4%	-16,8%	59,1%	48,7%	-10,4%
Üzleti eredmény	16,1	30,5	35,8	17,2%	122,8%	50,8	90,5	78,2%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	-4,2	-6,7	-5,8	-14,2%	37,0%	-3,3	-11,9	260,6%
Reorganizációs költség		3,3	10,1	207,6%			13,5	
Adózás előtti eredmény	11,8	20,5	19,8	-3,2%	67,6%	47,5	65,2	37,2%
Adózott eredmény	9,1	15,2	17,1	12,7%	87,6%	36,4	52,2	43,6%
ROAA	1,59%	2,32%	2,40%	0,08%	0,81%	2,22%	2,63%	0,41%
ROAE	12,7%	18,2%	19,5%	1,3%	6,8%	17,6%	21,0%	3,4%

A Bank 2004 harmadik negyedében 11,7%-kal magasabb nettó kamatbevételt és 2,7%-kal magasabb nem kamatjellegű bevételt ért el, mint 2004 második negyedében. Nettó díj és jutalékbevételei a harmadik negyedévben 9,0%-kal haladták meg a második negyedév bevételeit, és 2004 első kilenc hónapjában összességében 94,2%-kal voltak magasabbak, mint 2003 első 9 hónapjában. Így összes bevétele 10,0%-kal haladta meg a második negyedévet. Kiadásai eközben mindössze 2,4%-kal emelkedtek, kiadás bevétel mutatója 45,0%-os (2004 második negyedévben 48,4%) volt. Ebben közrejátszott a Postabankban és a Bulstrad biztosítóban fennállt részesedés értékesítésének 1,3 milliárd levás eredménye. DSK 35,8 milliárd levás 2004 harmadik negyedéves üzleti eredménye 122,7%-kal magasabb mint 2003 harmadik negyedévében, illetve 17,2%-kal múlja felül a 2004 második negyedéves eredményt.

2004 harmadik negyedében céltartalékra és hitelezési veszteségre 5,8 milliárd levát számoltak el (szemben a második negyedéves 6,7 milliárd levás képzéssel), valamint elszámoltak 13,5 milliárd leva reorganizációs költséget (2004 második negyedévben 3,3 milliárd leva), így a Bank adózás előtti eredménye a harmadik negyedben 19,8 milliárd leva lett, ami 30,5%-kal alacsonyabb, mint a második negyedben. A számított 13,9%-os adófizetési kötelezettség után az adózott eredmény 17,1 milliárd leva lett, 12,7%-kal több, mint a második negyedben.

A DSK 2004 első 9 hónapjában 2,63%-os ROA-t (harmadik negyed 2,44%) és 21,0%-os ROE-t (harmadik negyed 19,5%) ért el. A 2004 első 9 havi reál ROE 18,5% lett. A bank 1.899,6 milliárd leva kockázattal súlyozott eszközzel rendelkezett, ami a tőkemegfelelési mutató 14,83%-os szintjét eredményezte (2004 június 30-án 16,61%).

A DSK Bank piacrészesedéseinek alakulását a főbb piacokon az alábbiakban mutatjuk be:

	2003.06.30	2003.09.30	2003.12.31	2004.03.31	2004.06.30	2004.09.30
Betétek	17,3%	16,8%	16,2%	16,1%	15,6%	15,9%
Lakossági	25,5%	25,5%	25,8%	25,5%	25,5%	25,3%
BGN	51,5%	49,7%	47,7%	46,7%	46,3%	44,8%
deviza	9,0%	9,4%	9,9%	10,2%	10,4%	10,7%
Vállalkozói	7,0%	5,8%	4,0%	3,9%	3,6%	4,40%
Hitelek	14,3%	14,2%	13,6%	13,8%	14,6%	15,3%
Lakossági	52,4%	47,7%	42,9%	42,7%	42,0%	41,7%
Fogyasztási	58,6%	53,5%	49,4%	49,4%	48,9%	48,2%
Lakás	52,7%	48,8%	43,6%	39,5%	37,8%	39,5%
Vállalkozói	2,3%	2,4%	2,9%	3,0%	3,4%	3,9%

A banki folyószámlák száma a negyedév során 18 ezerrel emelkedett és szeptember végén elérte a 835 ezret, azaz 34,1%-kal haladta meg az egy évvel korábbi adatot. A dinamikusan növekedő bankkártya piacon a DSK piaci részesedése 2004 harmadik negyedévében 19,8%-ra csökkent a 2003 végi 20,3%-ról, ill. 19,8%-ra nőtt a 2004. június 30-i 19,6%-ról. A kibocsátott betéti kártyák száma megközelítette a 646 ezret, ami közel 25 ezer új kártya kiadását jelentette a harmadik negyedévben. Ezáltal a kibocsátott kártyák száma egy év alatt közel 55%-kal nőtt. 2004 harmadik negyedében a bank ATM-jeinek száma 50 darabbal 294-re, POS termináljainak száma 137-tel 400-ra nőtt, ezzel piaci részesedése 18%-ot, illetve 7,1%-ot tett ki.

A bank alkalmazottainak száma 2004. szeptember 30-án 3.975 volt, a DSK csoporté 4.675.

A Bank 2004 májusában sikerrel kiterjesztette a Dimension integrált számítástechnikai rendszerét a bank összes fiókjára.

A DSK 97%-os leányvállalata a **POK DSK-Rodina AD**, amely két kötelező és egy önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztárt kezel. A Rodina mérlegfőösszege 2004. szeptember 30-án 3,2 milliárd leva, a tárgyidőszaki eredménye 0,5 milliárd leva veszteség.

2003 elején a DSK rekreációval és idegenforgalommal kapcsolatos eszközeit apportálva megalapította a **DSK Tours EOOD**-ot. A vállalat mérlegfőösszege a tárgyidőszak végén 9,9 milliárd leva volt. 2004 első 9 hónapjában adózás előtti eredménye 0,4 milliárd leva veszteség volt.

A **DSK Trans Security EOOD** 100%-os részesedését a DSK 2004 első kilenc hónapjában eladta a DSK Tours-nak. A DSK Trans Security biztonsági és értékszállítási szolgáltatásokat nyújtó cég. Árbevételének csaknem egésze a DSK-tól származik. 2004. szeptember 30-án mérlegfőösszege 2,9 milliárd leva, az év első kilenc hónapjában elért adózás előtti eredménye 27 ezer leva nyereség.

A pozsonyi székhelyű **OTP Banka Slovensko, a. s.** (OBS) elsődleges célja a lakossági és vállalati betéti termékek értékesítésének növelése.

2004. év első kilenc hónapjában az OBS 7,4 milliárd forint kamatbevétellel közel 3,7 milliárd forint kamatráfordítást realizált, amelynek eredményeként több mint 3,7 milliárd forint nettó kamatbevételt ért el.

A kamatbevételek 8,2%-kal, a kiadások 5,6%-kal voltak magasabbak, mint 2003-ban, így a nettó kamatbevétel 10,9%-kal nőtt az 2003 első három negyedévéhez viszonyítva. Az átlagállományok alapján számított kamatmarzsa

3,09%, ami 47 bázisponttal kisebb, mint 2003-ban. 2004 harmadik negyedévében 2,43%-os kamatmarzstot ért el. Nem kamatjellegű bevételek 33,3%-kal, ezen belül a nettó jutalékok 26,9%-kal a voltak magasabbak, mint 2003-ban. Számottevően változott az értékpapír forgalmazás nettó eredménye; a 2003. évi 96 millió forint veszteségről 146,9 millió forint nyereségre. A bank összes bevétele így 17,3%-kal haladta meg a 2003. első kilenc havit, kiadásai ugyanakkor 10,1%-kal voltak magasabbak, elsősorban a személyi ráfordítások 25,3%-os növekedése eredményeként. A Bank kiadás/bevétel aránya 93,6%-ot tett ki.

A 354,1 millió forint üzleti eredmény, 194,4 millió forint céltartalék visszairás és 25,2 millió forint kapott osztalék eredőjeként a társaság adózás előtti eredménye 573,7 millió forint volt. (2004 harmadik negyedében 132,1 millió forint üzleti eredmény, 16,1 millió forint osztalékbevétel és 78,9 millió forint céltartalék visszairás eredményeként a negyedéves adózás előtti eredménye 227,1 millió forintot tett ki.)

Az OBS főbb eredményszámait MSZSZ szerint, millió forintban:

	3Q 2003	2Q 2004	3Q 2004	3Q 2004 Q-o-Q	3Q 2004 Y-o-Y	9M 2003	9M 2004	9M 2004 Y-o-Y
Összes kamatbevétel	2.401,0	2.591,9	2.211,7	-14,7%	-7,9%	6.840,6	7.399,8	8,2%
Összes kamatkiadás	1.172,2	1.175,5	1.160,7	-1,3%	-1,0%	3.464,1	3.656,9	5,6%
Nettó kamatbevétel	1.228,8	1.416,4	1.051,0	-25,8%	-14,5%	3.376,5	3.742,9	10,9%
Nettó díjak és jutalékok	280,0	342,6	278,9	-18,6%	-0,4%	728,8	924,6	26,9%
Nem kamatjellegű bevételek	502,7	600,7	719,7	19,8%	43,2%	1.363,2	1.816,7	33,3%
Nem kamatjellegű bevételek aránya	29,0%	29,8%	40,6%	10,8%	11,6%	28,8%	32,7%	3,9%
Összes bevétel	1.731,5	2.017,1	1.770,7	-12,2%	2,3%	4.739,7	5.559,6	17,3%
Személyi jellegű ráfordítások	532,3	697,6	665,4	-4,6%	25,0%	1.490,4	1.867,9	25,3%
Értéksökkenés	202,4	181,3	181,0	-0,2%	-10,6%	600,0	532,6	-11,2%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	800,3	1.173,1	792,1	-32,5%	-1,0%	2.636,6	2.805,0	6,4%
Nem kamatjellegű kiadások	1.534,9	2.052,0	1.638,6	-20,1%	6,8%	4.727,1	5.205,5	10,1%
Kiadás/Bevétel arány	88,6%	101,7%	92,5%	-9,2%	3,9%	99,7%	93,6%	-6,1%
Üzleti eredmény	196,6	-34,9	132,1	-478,5%	-32,8%	12,6	354,1	2709,1%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	418,7	-280,8	-78,9	-71,9%	-	149,2	-194,4	-
Osztalékbevétel	23,9	9,1	16,1	76,9%	-32,6%	40,6	25,2	-38,0%
Adózás előtti/Adózott eredmény	-198,2	255,0	227,1	-10,9%	-214,6%	-96	573,7	-
ROA	-0,16%	0,92%	0,57%	-0,35%	0,73%	0,09%	0,66%	0,58%
ROE	-1,5%	9,9%	7,6%	-2,4%	9,1%	0,9%	7,5%	6,6%

A Bank SAS szerinti 2004 első kilenc havi eszközarányos megtérülése 0,53%, saját tőkearányos megtérülése 5,6%-os volt (annualizálva). Tőkemegfelelési mutatója 2.452 millió SKK szavatoló tőke és 10,531 millió SKK kockázattal súlyozott eszközök mellett 23,3%-ot ért el 2004. szeptember 30-án.

Az OBS 2004. szeptember 30-i mérlegfőösszege 190,5 milliárd forint volt, amely 38,2%-os növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest. A társaság ügyfelekkel szembeni nettó követelésállománya közel 120 milliárd forint, amely a mérlegfőösszeg 62,9%-a.

Az OBS szlovák szabályok (SAS) szerinti mérlegében, melynek főösszege 30,9 milliárd SKK (2,8% piaci részesedés), a nettó ügyfélkihelyezések 19,4 milliárd SKK-t képviselnek ami 38,4%-os, illetve 32,9%-os növekedést jelent egy év alatt. Az ügyfélkihelyezésekből 15,6 milliárd SKK (17,7%-os növekedés) vállalkozói és 3,7 milliárd SKK (201,2%-os növekedés) lakossági hitel. Az önkormányzati hitelek állománya 0,2%-kal 143 millió SKK-ra nőtt.

A hitelállomány minősége jelentősen javult. A harmadik negyedévben a problémamentes állomány 1.044 millió SKK-val, a külön figyelendő állomány 128 millió SKK-val nőtt, a problémás állomány 621 millió SKK-val csökkent. 2004. szeptember 30-án a minősített állomány aránya 11,0%, a problémásé 6,7%, ugyanez 2004. június 30-án 13,7% és 9,9% volt. A minősített állomány fedezettsége 2004. június végétől 70,0%-ról 62,3%-ra csökkent.

Az ügyfélforrások (betétek) 38,0%-os növekedés eredményeként 21,1 milliárd SKK-t értek el, a lakossági betétek 16,7%-kal SKK 9,5 milliárdra, az önkormányzatoktól származók 3,6 milliárd SKK-ra (+125,2%), a vállalkozóiak 8,0 milliárd SKK-ra (+44,3%) változtak 1 év alatt.

2004. június 30-a óta a Bank mérlegfőösszege 12,9%-kal, az ügyfélforrások 13,2%-kal nőttek, a nettó ügyfélkihelyezések 5,8%-kal emelkedtek.

Az alábbiakban bemutatjuk az OBS IFRS szerinti mérlegét (millió SKK-ban):

	2003.09.30	2004.06.30	2004.09.30	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a SNB-vel	2.434,7	2.277,4	4.005,9	75,9%	64,5%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	388,4	941,7	698,6	-25,8%	79,9%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	2.946,8	2.955,9	2.947,8	-0,3%	0,0%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	14.240,9	18.323,4	19.394,1	5,8%	36,2%

levonása után						
Kamatkövetelések	70,9	128,9	98,9	-23,3%	39,4%	
Részvények és részesedések	92,3	108,4	144,4	33,3%	56,4%	
Lejáratig tartandó értékpapírok	0,0	739,9	1.749,6	136,5%		
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	1.529,9	1.728,7	1.712,7	-0,9%	12,0%	
Egyéb eszközök	115,7	113,7	93,5	-17,8%	-19,2%	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	21.819,6	27.317,9	30.845,6	12,9%	41,4%	
Hitelintézetekkel és a SNB-vel szembeni kötelezettségek	4.066,9	4.295,3	4.421,8	2,9%	8,7%	
Ügyfelek betétei	14.909,7	18.513,6	20.829,0	12,5%	39,7%	
Kibocsátott értékpapírok	383,8	1.945,4	2.761,8	42,0%	619,6%	
Kamattartozások	64,4	62,0	88,7	42,9%	37,6%	
Egyéb kötelezettségek	107,4	128,0	329,4	157,3%	206,7%	
Alárendelt kölcsöntőke	0,0	0,0	0,0			
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	19.532,3	24.944,4	28.430,7	14,0%	45,6%	
SAJÁT TŐKE	2.287,3	2.373,6	2.414,9	1,7%	5,6%	
FORRÁSOK ÖSSZESEN	21.819,6	27.317,9	30.845,6	12,9%	41,4%	

A Bank által kezelt lakossági folyószámlák száma meghaladta a 87,1 ezret, a hitelszámlák száma a 16 ezret. A kibocsátott bankkártyák száma közel 92 ezer; a Bank 85 ATM-et és 523 POS terminált üzemeltetett.

A Bank becsült piaci részesedései %-ban az alábbiak szerint alakultak:

	2003.03.31	2003.06.30.	2003.09.30	2003.12.31.	2004.03.31.	2004.06.30.	2004.09.30.
Betétek	1,9%	2,0%	2,2%	2,5%	2,5%	2,2%	2,5%
Lakossági	2,1%	2,1%	2,1%	2,4%	2,5%	2,6%	2,6%
Korona	2,2%	2,2%	2,2%	2,5%	2,6%	2,7%	2,7%
Deviza	1,3%	1,4%	1,5%	1,7%	1,8%	1,8%	1,9%
Értékpapír összesen	17,2%	24,6%	25,8%	18,6%	16,2%	15,3%	15,2%
Önkormányzatok	1,8%	3,0%	3,7%	4,3%	2,8%	1,2%	2,0%
Vállalkozók	1,6%	1,6%	2,1%	2,2%	2,4%	2,2%	2,5%
Hitelek	4,2%	4,3%	4,6%	4,5%	4,6%	4,8%	4,8%
Lakossági	0,5%	0,9%	1,6%	2,4%	2,9%	3,3%	3,5%
Lakáshitel					3,0%	3,5%	3,9%
Fogyasztási	2,5%	3,6%	4,3%	4,9%	4,8%	3,1%	3,2%
Önkormányzatok	0,9%	0,9%	1,3%	1,0%	0,6%	0,3%	0,5%
Vállalkozók	5,2%	5,2%	5,5%	5,2%	5,5%	5,7%	5,7%

A Bank létszáma 2004. szeptember 30-án 736 fő volt, 9 fővel kevesebb mint 2004. június 30-án.

Az **OTP-Garancia Biztosító Rt.** 2004. első kilenc hónapjában 2.734 millió forint adózás előtti eredményt ért el, ami 75,2%-kal magasabb mint 2003-ban..

A Biztosító mérlegfőösszege a 2003. szeptember 30-i állományhoz képest 13,1%-kal, azaz 99,2 milliárd forintról 112,2 milliárd forintra növekedett.

Díjbevétel 42.319 millió forint, amely az előző év hasonló időszakához viszonyítva 8,1%-kal csökkent. Az életbiztosítások díjbevétele kismértékű, 4,1%-os csökkenést mutat. Ezen belül a folytatólagos díjbevétel 30%-kal emelkedett, míg az egyszeri díjas bevétel 30%-kal (3,2 milliárd forinttal) csökkent. A nem-élet biztosítások bevétele – a mezőgazdasági biztosítások kedvezőtlen jogszabályi változása miatt (-79%) – 11,6%-kal elmarad az előző évben realizálttól. Számottevően nőtt azonban a lakás (+15%), a Casco (+11%) és a vagyoni- és felelősségbiztosítások (+15%) díjbevétele.

A kárráfordítások az előző év azonos időszakához képest a nem-élet ágánál 24,7%-kal csökkentek (elsősorban mezőgazdasági károk elmaradása miatt), míg az élet ágánál az egyszeri díjas visszavásárlások miatt 54,3%-kal emelkedtek. Az abszolút számokat összehasonlítva a 2003. évi 20.814 millió forintról kismértékben 21.217 millió forintra növekedtek a bruttó kárkifizetések. A nem-élet üzletágban a díjbevételre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt számolva 50,2% lett.

A folytatólagos díjfizetésű élet- és bankbiztosítások állománya 15,8 milliárd forint, amely 13,6%-os növekedés a 2004. évi nyitóhoz képest. Az egyszeri díjfizetésű élet- és bankbiztosítások díjbevétele 10,3 milliárd forint lett, 2003. háromnegyed évi 13,5 milliárd forinttal szemben.

A nem-életbiztosítások állománya 29,3 milliárd forint, amely 5%-kal csökkent a 2003. záró értékhez viszonyítva. Ebből a mezőgazdaság egyéb vagyoni állománya (állatbiztosítások) 7,6 milliárd forintról 3,9 milliárd forintra csökkent, míg az állomány többi része 10%-kal, azaz 2,3 milliárd forinttal növekedett.

A társaság vagyoni helyzete tovább javult, a saját vagyon 12,9 milliárd forint, az előző év azonos időszakához képest 33%-kal növekedett. A társaság a törvényben előírt szolvencia többlettel rendelkezik.

A biztosítástechnikai tartalékok állománya 93,5 milliárd forint, ebből az ez évi tartalékváltozás 9,2 milliárd forint. A biztosítástechnikai tartalékok állományán belül a unit-linked állomány záró tartaléka 68,7 milliárd forint, a tartalékváltozás 5,8 milliárd forint.

Az OTP-Garancia Biztosító 2004. szeptember 30-i mérlege az alábbiak szerint alakult, millió forintban:

	2003.dec.31.	2004.jún.30	2004.szep.30	Q-o-Q	Y-t-d
A. Immateriális javak	188	197	182	-7,5%	-3,1%
B. Befektetések	30.211	34.554	36.543	5,8%	21,0%
C. A befekt. egys. köt.(unit-linked) életbirt. szerz. jav. végr. befekt.	62.918	67.666	68.720	1,6%	9,2%
D. Követelések	2.381	2.757	2.470	-10,4%	3,8%
E. Egyéb eszközök	1.031	960	953	-0,8%	-7,6%
F. Aktív időbeli elhatárolások	2.324	2.461	3.335	35,5%	43,5%
Eszközök összesen:	99.053	108.595	112.203	3,3%	13,3%
A. Saját tőke	10.649	11.985	12.946	8,0%	21,6%
C. Biztosítástechnikai tartalékok	21.309	24.019	24.743	3,0%	16,1%
D. Biztosítástechn. tart. a befekt. egységhez kötött életb. szerz. jav.	62.918	67.666	68.720	1,6%	9,2%
G. Kötelezettségek	3.663	3.688	2.418	-34,4%	-34,0%
H. Passzív időbeli elhatárolások	514	1.237	3.376	172,9%	556,8%
Források összesen:	99.053	108.595	112.203	3,3%	13,3%

A biztosító üzletági bontású eredmény-kimutatását az alábbiakban mutatjuk be 2003, ill. 2004 első félévére (millió forintban):

	Összesen			Élet			Nem-élet		
	9M 2003	9M 2004	Y-o-Y	9M 2003	9M 2004	Y-o-Y	9M 2003	9M 2004	Y-o-Y
Megszolgált díjak	42.702	37.875	-11,3%	21.223	20.303	-4,3%	21.479	17.572	-18,2%
ebből: Bruttó díj	46.049	42.319	-8,1%	21.380	20.501	-4,1%	24.669	21.818	-11,6%
+Biztosítástechnikai bevételek befektetésből	3.205	6.384	99,2%	3.205	6.384	99,2%	0	0	0,0%
Károk ráfordításai	-21.632	-22.233	2,8%	-7.517	-11.597	54,3%	-14.115	-10.636	-24,7%
Tartalékok változása	-11.657	-8.001	-31,4%	-10.443	-7.872	-24,6%	-1.213	-129	-89,3%
Nettó működési költségek	-10.963	-11.010	0,4%	-5.050	-4.396	-12,9%	-5.913	-6.614	11,9%
Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésből	-84	-107	26,5%	-84	-107	26,5%	0	0	0,0%
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítás	-405	-375	-7,3%	0	0	0,0%	-405	-376	-7,3%
Biztosítástechnikai eredmény	1.166	2.533	117,2%	1.333	2.716	103,7%	-168	-183	9,3%
Befektetési eredmény	674	782	16,0%			0,0%	674	782	16,0%
Egyéb bevételek és egyéb ráfordítások	-173	-455	163,3%	-80	-220	174,7%	-93	-234	153,4%
Szokásos vállalkozási eredmény	1.667	2.860	71,5%	1253	2496	99,1%	414	364	-12,0%
Rendkívüli eredmény	-107	-126	18,2%	-49	-61	23,4%	-57	-65	13,8%
Adózás előtti eredmény	1.561	2.734	75,2%	1204	2435	102,3%	357	299	-16,2%
Adófizetési kötelezettség	-311	-437	40,4%	-240	-390	62,1%	-71	-48	-32,8%
Adózott eredmény	1.249	2.296	83,8%	963	2.045	112,3%	286	251	-12,0%

A biztosító főbb teljesítménymutatóit időrendi összehasonlításban az alábbi tábla tartalmazza (millió forintban):

	3Q 2003	2Q 2004	3Q 2004	3Q 2004	3Q 2004	9M 2003	9M 2004	9M 2004
				Q-o-Q %	Y-o-Y %			Y-o-Y %
Életbiztosítások díjbevétele	6.718	9.353	5.946	-36,4%	-11,5%	21.380	20.501	-4,1%
Nem-élet biztosítások díjbevétele	8.489	6.955	7.783	11,9%	-8,3%	24.669	21.818	-11,6%
Díjbevétel összesen	15.208	16.308	13.729	-15,8%	-9,7%	46.049	42.319	-8,1%
Befektetések bevétele	1.738	2.592	2.462	-5,0%	41,7%	4.074	7.667	88,2%
Egyéb bevételek	11	35	15	-56,3%	33,3%	67	65	-3,8%
Összes bevétel	16.956	18.935	16.207	-14,4%	-4,4%	50.190	50.050	-0,3%
Életbiztosítások adózás előtti eredménye	250	1.176	1.181	0,4%	371,7%	1.204	2.435	102,3%
Nem-élet biztosítások adózás előtti eredménye	278	-346	-37	-89,4%	-113,2%	357	299	-16,3%
Adózás előtti eredmény	528	830	1.144	37,9%	116,5%	1.561	2.734	75,2%
Adózott eredmény	422	697	961	37,9%	127,6%	1.249	2.296	83,9%
Combined ratio (%)	103	100	101	1,2%	-1,6%			
Eszközök összesen	99.199	108.595	112.203	3,3%	13,1%	99.199	112.203	13,1%

Az **OTP Alapkezelő Rt.** adózás előtti eredménye a harmadik negyedév végén 2.308 millió forint, amely a bázisidőszakhoz képest 27,2% csökkenést jelent. Mérlegfőösszege 2004. szeptember 30-án 7,7 milliárd forint.

2004. harmadik negyedévet továbbra is alapvetően a stagnálás jellemezte a befektetési alapok piacán, a pénzügyi alapok néminemű tőkeemelkedésén kívül csak a piaci hozamok indukáltak számottevőbb vagyonváltozásokat. Az OTP Alapok vagyona a harmadik negyedév végén 309,7 milliárd forintot tett ki, az Alapkezelő súlya az értékpapír-alapok piacán 39,4%.

Az OTP Alapkezelő kezelt vagyonának alakulása:

millió forint	9/30/2003	6/30/2004	9/30/2004	Q-o-Q		Y-o-Y	
Optima	454.077,6	255.730,3	245.407,6	-10.322,7	-4,0%	-208.670,0	-46,0%
Maxima	10.807,8	4.699,4	3.742,6	-956,8	-20,4%	-7.065,2	-65,4%
Euró	4.140,4	3.887,1	3.510,4	-376,7	-9,7%	-630,0	-15,2%
Dollár	2.825,2	2.140,5	1.738,4	-402,1	-18,8%	-1.086,8	-38,5%
Paletta	2.752,3	2.261,1	2.197,1	-64,0	-2,8%	-555,2	-20,2%
Quality	19.344,7	23.805,6	25.048,5	1.242,9	5,2%	5.703,8	29,5%
OTP-UBS Alapok Alapja	9.172,0	19.678,2	18.997,9	-680,3	-3,5%	9.825,9	107,1%
Fantázia		1.065,3	1.037,8	-27,5	-2,6%	1.037,8	-
Intézményi részvény		7.076,2	8.032,8	956,6	13,5%	8.032,8	-
Összesen	503.120,0	320.343,7	309.713,1	-10.630,6	-3,3%	-193.406,9	-38,4%

A Társaság által kezelt teljes vagyon 628,9 milliárd forint, amely 2,2%-kal haladja meg az első félév végi szintet. A befektetési alapokban kezelt vagyon a harmadik negyedévben 3,3%-kal 309,7 milliárd forintra csökkent, a pénztárakban kezelt vagyon 9,6%-kal 255,8 milliárd forintra, az egyéb portfóliókezelés állománya pedig 3,1%-kal 63,4 milliárd forintra növekedett.

Az OTP Alapkezelő eredmény-kimutatásának főbb sorai az alábbiak (millió forintban):

	3Q 2003	2Q 2004	3Q 2004	3Q 2004	3Q 2004	9M 2003	9M 2004	9M 2004
				Q-o-Q	Y-o-Y			Y-o-Y
Kapott díjak és jutalékok	2.104,1	1.779,2	1.388,0	-34,0%	-22,0 %	5.821,3	4.852,2	-16,6%
Fizetett díjak és jutalékok	739,1	870,7	577,2	-21,9%	-33,7 %	2.275,1	2.302,3	1,2%
Nettó díjak és jutalékok	1.365,0	908,5	810,7	-40,6%	-10,8 %	3.546,2	2.549,9	-28,1%
Értékpapír forgalmazás nettó árf. eredménye	35,7	257,6	12,9	-63,9%	-95,0 %	292,0	270,4	-7,4%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	15,1	20,3	-0,9			29,5	36,9	25,0%
Nem kamatjellegű bevételek	1.415,7	1.186,4	822,7	-41,9%	-30,7 %	3.867,7	2.857,3	-26,1%
Nem kamatjellegű ráfordítások	313,8	175,0	164,8	-47,5%	-5,8 %	698,4	548,9	-21,4%
Kiadás/Bevételi arány	22,2%	14,8%	20,0%	-9,6%	35,8%	18,1%	19,2%	6,4%
Adózás előtti eredmény	1.101,9	1.011,4	657,9	-40,3%	-34,9 %	3.169,3	2.308,4	-27,2%
Adózott eredmény	881,1	850,3	553,3	-37,2%	-34,9 %	2.558,3	1.941,1	-24,1%

Az **OTP Ingatlan Rt.**-nél 2004. I-III. negyedévben az értékesítés nettó árbevétele megközelítette a 10,6 milliárd forintot, míg adózás előtti eredménye a 616 millió forintot. A kiadás/bevétel arány a tárgyidőszakban 83,5% volt. Ez a mutató a bázisidőszakban 69,4%-ot tett ki.

A társaság 18,2 milliárd forintos mérlegfőösszegéből a forgóeszközök állománya megközelítette a 15,4 milliárd forintot, amelyből a készletek állománya több mint 12,4 milliárd forintot tett ki.

Az **OTP Faktoring Rt.** 2004. év első kilenc hónapjában összesen közel 32 ezer darab követelés átvételére kötött engedményezési szerződést az OTP Bank Rt.-vel. Az átvett követelések bruttó értéke mintegy 8,6 milliárd forintot tett ki. Külső forrásból 4,7 ezer darab, összesen 13,7 milliárd forint bruttó értékű követelés vásárlására került sor. A tárgyidőszakban a követelések bruttó megtérülése 4,5 milliárd forintot, a nettó bevétel pedig 2,2 milliárd forintot ért el.

A bevételek kedvező alakulása következtében a társaság 2004. szeptember 30-ig csaknem 582 millió forint adózás előtti eredményt realizált 47,9% kiadás/bevétel arány mellett.

Az OTP Bankcsoport 2004. július 30-án szerezte meg a bukaresti székhelyű **RoBank S.A.** (RoBank) 100%-os tulajdonjogát 47,5 millió USD-ért. A 2004 szeptemberében végrehajtott csaknem 10 millió EUR-nak megfelelő összegű tőkeemelés után a RoBank mérlegfőösszege 2004. szeptember 30-án 41,4 milliárd forint, melynek 49,8%-át a hitelintézetekkel szembeni, 40,9%-át pedig az ügyfelekkel szembeni követelések teszik ki.

AZ OTP BANK RT. NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

Jelen jelentésünket az OTP Bank Rt. nem auditált 2004. szeptember 30-ára vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. A Bank IFRS szerinti és MSZSZ szerinti adatai eltéréseit jelentésünk végén röviden összefoglaltuk.

IFRS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Az OTP Bank Rt. 2004. szeptember 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 3.863,8 milliárd forint volt, mely 862,4 milliárd forinttal, 28,7%-kal haladta meg a 2003. szeptember 30-i konszolidált IFRS szerinti mérlegfőösszegét, és 34,2%-kal magasabb, mint a nem konszolidált IFRS szerinti mérleg összes eszköze. 2003. szeptember 30. óta a magas növekedést részben a DSK Bank konszolidálása okozta. 2004. június 30-hoz viszonyítva a mérlegfőösszeg 254,6 milliárd forinttal, 7,1%-kal nőtt.

A Bank konszolidált saját tőkéje 401,2 milliárd forint volt, ez 35,5%-kal haladta meg az előző évit és 11,6%-kal magasabb, mint a Bank saját tőkéje. A növekedés az adózás utáni eredmény jelentős részének tartalékba helyezéséből származik.

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel, elsősorban az MNB-nél elhelyezett rövid lejáratú forint és deviza betétek alacsony bázisa miatt 43,9%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban; 2004 harmadik negyedében 13,3%-kal nőttek.

A bankközi kihelyezések, követelések a Bank módosult kihelyezési szerkezete miatt 2003 szeptembere óta 3,6%-kal csökkentek, ill. a negyedév során 36,5%-kal nőttek.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya 12,1%-kal, 335,8 milliárd forintra nőtt, ez 1,5%-kal alacsonyabb, mint a nem-konszolidált adat, elsősorban az OTP-Garancia Biztosító Rt.-nél és az OTP LTP-nél, DSK-nál és a Jelzálogbanknál levő értékpapírok beszámítása, illetve a Banknál levő jelzáloglevelek kikonszolidálása miatt. Ezen belül a kereskedési célú értékpapírok állománya 152,4 milliárd forint, az értékesíthető papírok állománya 183,4 milliárd forint volt.

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után 42,3%-kal, a 2003. szeptember 30-i 1.666,2 milliárd forintról 2.371,6 milliárd forintra nőtt 2004. szeptember 30-ára. A növekedés 2004. harmadik negyedében 144,5 milliárd forintot tett ki, ami 6,5%-ot jelentett. 2004 harmadik negyedében a vállalkozói hitelek 6,1%-kal, a lakossági hitelek 6,6%-kal növekedtek, míg ezen belül a jelzálog és lakáshitelek 4,5%-kal, a fogyasztási hitelek 11,1%-kal nőttek. Az önkormányzati hitelek állománya 6,6%-kal volt magasabb.

2004. szeptember 30-án a Bank konszolidált bruttó hitelállományán (2.447,2 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 34,5%-kal (843,6 milliárd forint), a lakossági ügyfeleké 60,3%-kal (1.475,1 milliárd forint), illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 5,3%-kal 128,6 milliárd forint) részesedtek. A lakossági hiteleken belül a lakás és jelzáloghitelek 976,3 milliárd forintot, a fogyasztási hitelek 498,8 milliárd forintot képviseltek. A hitel-állomány 16,1%-át (392,9 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2004. szeptember 30-án.

Az IFRS hitelállomány minősége jó volt 2004 szeptember végén; a problémamentes állomány a volumen 87,9%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 8,4%-os, a problémás állományé 3,7%-os volt. A minősített állomány 14,0%-a, a problémás 8,3%-a volt a bank külföldi leányai mérlegében. Az IFRS konszolidált céltartalék/értékvesztés állománya 75,6 milliárd forint volt, ami a minősített állomány 25,5%-os tartalékkal való fedezettségét eredményezte. 2004 harmadik negyedév során a problémamentes hitelek 111,4 milliárd forinttal nőttek, a minősített hitelek 37,0 milliárd forinttal (elsősorban az anyabanki növekedés, a Merkantil Car új devizahitelei miatti képzés és a Robank konszolidációjának eredménye), ezen elül a problémás hitelek is 7,1 milliárd forinttal nőttek. Az értékvesztés állomány 3,9 milliárd forinttal volt magasabb, a fedezettség 2,1%-kal csökkent.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya tovább csökkent, egy év alatt 10,4%-kal 269,7 milliárd forintra, ami a harmadik negyedévben 0,4%-os csökkenést jelentett.

Forrás oldalon az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 2004. szeptember 30-án 2.723,9 milliárd forint volt, ez 21,1%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 23,3%-kal magasabb, mint a Bank ügyfélbetét állománya. A betétek 17,2%-a a vállalkozói, 75,6%-a a lakossági és 7,2%-a az önkormányzati ügyfelektől származik. A harmadik negyedévben a betétek állománya 5,3%-kal nőtt, elsősorban az anyabanki lakossági és önkormányzati betétek; DSK lakossági és az OBS önkormányzati betéteinek növekedése valamint a Robank konszolidálása miatt. Ennek következtében a külföldi leánybankok részesedése a konszolidált betétállományban 15,7%-ról 16,8%-ra nőtt egy negyedév alatt. A kibocsátott értékpapírok állománya 195,1%-os növekedéssel 253,8 milliárd forint volt, ami a

harmadik negyedévben 15,1 milliárd forintos, 6,3%-os emelkedés volt, elsősorban a Jelzálogbank külső jelzáloglevél kibocsátásai miatt.

KONSZOLIDÁLT IFRS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Az eredményesség növelését célzó erőfeszítések és a leányvállalatok sikerességét bizonyítja, hogy az OTP Bank Rt. 2004. első kilenc havi konszolidált, IFRS szerinti nettó eredménye 108,4 milliárd forint volt, ami 38,8 milliárd forinttal, azaz 55,8%-kal haladta meg a 2003. első kilenc havi adatát, és 9,9 milliárd forinttal, 10,0%-kal volt magasabb, mint a Bank eredménye. Az adózás előtti eredmény 50,8%-kal 128,1 milliárd forintra nőtt. 2004 harmadik negyedévében a konszolidált adózás előtti eredmény 48,5 milliárd forint, míg a nettó eredmény 41,2 milliárd forint lett, 26,1%-kal, ill. 28,4%-kal magasabb, mint 2004 második negyedévében.

A konszolidált nettó kamatbevétel elérte a 194,5 milliárd forintot, ami 61,3%-os éves növekedésnek felel meg, és 69,8%-kal haladta meg a Bank nettó kamatbevételeit. A 2004 harmadik negyedévében elért 69,1 milliárd forint nettó kamatbevétel 2004 második negyedévéhez viszonyítva 11,9%-os növekedést jelent. A kamatbevételek a háromnegyed év során 62,4%-kal, 320,5 milliárd forintra nőttek, döntően hitelekkel szembeni kamatbevétel 61,3%-os növekedése miatt. A hitelekkel szembeni konszolidált kamatbevétel 76,4 milliárd forinttal, 76,0%-kal haladta meg a Bank adatát. A bankközi kihelyezésekből (110,5%), a kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból (76,1%) származó kamatbevétel növekedési üteme is jelentős volt. A változások részben összhangban a volumenek és a mérlegszerkezet alakulásával, a dinamikus növekvő jelzálog-hitelezéssel, részben pedig a swap ügyletek átértékelés kapcsán a bankközi kamatbevételek soron jelentkező magas eredmény hatását tükrözik. A jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó kamatbevétel is 78,8%-kal nőtt, míg a lejáratig tartandó értékpapírok kamatbevétele 4,1%-kal csökkent.

Az első 9 havi kamatráfordítások 126,0 milliárd forintot tettek ki és 64,2%-kal voltak magasabbak, mint 2003-ban. A kamatráfordítás az ügyfelek betéteire 75,7%-kal 98,5 milliárd forintra nőttek, 9,4%-kal meghaladva a nem konszolidált adatot. A harmadik negyedévben az ügyfélbetétekre fizetett kamatok 4,3%-kal voltak alacsonyabbak mint 2004 második negyedéves adata, tükrözve a periódus csökkenő kamatszintjét. A saját kibocsátású értékpapírokra fordított kamatkidadások 193%-kal nőttek, és 13,1 milliárd forinttal haladták meg a banki szintet, nagyrészt a Jelzálogbank, a Merkantil Bank, illetve az OBS értékpapírai miatt.

A periódus végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre jutó bruttó kamatmarzs 2004. első kilenc hónapjában 7,08% lett, 146 bázisponttal a 2003. első kilenc havi fölött alakult. A nettó kamatmarzs 6,66% lett, szemben az egy évvel korábbi 5,49%-kal. A swapok kamateredmény hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 2004. első kilenc hónapjában a bruttó kamatmarzs 6,53%; a nettó kamatmarzs 6,10% volt, ami a magasabb általános kamatszint forrásoldali szpredekre gyakorolt kedvező hatása miatt 72, ill. 43 bázisponttal magasabb, mint 2003 első kilenc hónapjában. A harmadik negyedévben elért marzsok a swapok eredményének levonása után alacsonyabbak, mint a második negyedéves számok, míg a harmadik negyedévben ismét jelentős swap eredmény miatt a nominális marzsok magasabbak mint 2004 második negyedévében.

A nem kamatjellegű bevételek összesen 6,2%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 119,1 milliárd forintot tettek ki. A kapott díjak és jutalékok 11,2%-kal 65,2 milliárd forintra növekedtek. Ez 21,3%-kal alacsonyabb, mint a nem konszolidált díj- és jutalék bevétel, a Jelzálogbanktól származó banki jutalékok kikonzolidálása miatt. A nettó díjak és jutalékok 2004 első kilenc hónapjában 48,1 milliárd forintot értek el, ami 4,5%-os növekedés 2003-hoz viszonyítva, míg 2004 harmadik negyedévében 16,9 milliárd forintot tettek ki, ami 0,7%-kal kisebb mint 2004 második negyedévében. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyameredménye 5,6 milliárd forintot tett ki, szemben a 2003. első kilenc havi 1,4 milliárd forint veszteséggel. A harmadik negyedévben konszolidált szinten 4,1 milliárd forint eredményt hozott az értékpapír-portfólió. A nettó devizaárfolyamon 1,8 milliárd forint eredmény keletkezett, szemben a 2003. első kilenc havi 4,7 milliárd forint eredménnyel, míg 2004. harmadik negyedévében 0,1 milliárd forint eredmény keletkezett, részben a swap pozíciók eredményének változása miatt. Az ingatlan tranzakciók konszolidált szinten 0,9 milliárd forint eredményt hoztak. A biztosító díjbevételei a harmadik negyedévben 12,1 milliárd forintot tettek ki, ami 16,2%-kal kevesebb mint a megelőző negyedévben. Ennek következtében az első kilenc havi 37,3 milliárd forint IFRS szerinti díjbevétel 12,0%-kal maradt el a 2003. évitől. Az egyéb bevételek 14,5%-kal, 7,8 milliárd forintra nőttek.

A 174,0 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 20,1%-kal haladták meg a 2003. évit, és 91,3%-kal a Bank adatát. 2004 második negyedévéhez viszonyítva a nem kamatjellegű ráfordítások 5,4%-kal voltak alacsonyabbak.

A konszolidált díj- és jutalékkidadások 36,0%-kal növekedtek, és 88,5%-kal voltak magasabbak, mint a Banknál. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 26,5%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, illetve 48,3%-kal haladták meg a Bank adatát. A személyi kiadások 2004 harmadik negyedévében a második negyedévéhez viszonyítva 8,3%-kal voltak alacsonyabbak. A kilenc hónap során a biztosítási ráfordítások 10,0%-kal csökkentek, az egyéb ráfordítások 16,9%-kal növekedtek.

A Bank 2004. első kilenc havi konszolidált kiadás bevétel mutatója 55,5%-os volt 6,8%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban (a magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás bevétel mutató 52,9% volt, 7,2%-ponttal alacsonyabb a 2003. első kilenc havinál).

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA számottevően növekedett és 3,95%-ot ért el (2003-ban 3,24%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 40,5%-ot mutat, ami 4,9%-ponttal nagyobb, mint az 1 évvel korábbi. A reálértéken számított ROAE 31,0%-ról 33,5%-ra nőtt. Az egy részvényre jutó konszolidált saját tőke 2004. szeptember 30-án 1.433 forintot tett ki. Az egy törzsrészvényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) 416 forintot ért el, ami 150 forinttal magasabb, mint 2003-ban.

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A Bank mérlegfőösszege 2004. szeptember 30-án 2.879,0 milliárd forint volt, 10,0%-kal magasabb, mint egy évvel korábban, 5,2%-kal több, mint 2004. június 30-án, és 10,9 milliárd forint alacsonyabb mint a Bank MSZSZ szerinti összes eszköze.

Eszköz oldalon, a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal állománya 38,9%-kal volt magasabb, a bankközi kihelyezések állománya 35,9%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya 20,4%-kal 341,0 milliárd forintra nőtt, ezen belül azok szerkezete jelentősen átalakult. A kereskedési célú értékpapírokon belül a diszkont kincstárjegyek állománya 18,1 milliárd forintot, az államkötvények állománya 4,4 milliárd forintot, a jelzáloglevelek 1,9 milliárd forintot; az értékesíthető értékpapírokon belül az államkötvények állománya 59,3 milliárd forintot a jelzáloglevelek 224,7 milliárd forintot tettek ki.

A bruttó hitelek és váltók állománya 2004. szeptember 30-án 1.227,9 milliárd forintot tett ki, ez éves szinten 16,4%-os növekedést jelent. A hosszú lejáratú hitelek és váltók 807,7 milliárd forint bruttó állománnyal 65,8%-ot tettek ki. A céltartalék-állomány 33,7%-kal 21,4 milliárd forintra nőtt. A nettó hitelek és váltók állománya 2004. szeptember 30-án 1.206,5 milliárd forintot tett ki, ez éves szinten 16,2%-os növekedést jelent. A hitelállományon belül a vállalkozóknak nyújtott hitelek 737,4 milliárd forintot (18,5%-os növekedés), az önkormányzati kihelyezések 127,0 milliárd forintot (16,7%-os növekedés), a fogyasztási hitelek 193,8 milliárd forintot (101,8%-os növekedés), míg a lakáshitelek 169,7 milliárd forintot (25,4%-os csökkenés) tettek ki 2004. szeptember végén. A hitelállomány 60,1%-át a vállalkozói hitelek, 29,6%-át a lakossági hitelek képviselték.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya 10,8%-kal, 529,1 milliárd forintra csökkent, ezen belül az államkötvények 220,5 milliárd forint, a jelzáloglevelek 289,9 milliárd forint volument képviseltek.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek 4,2%-os növekedése számottevő ugyanakkor az ügyfelek betéteinek részesedése a bank mérlegfőösszegében 76,8%-ra csökkent (egy évvel korábban 81,0%). Az ügyfelek 2.209,7 milliárd forintot kitevő betétein belül a forintbetétek 1.942,6 milliárd forintot képviseltek. A betétállomány 75,6%-át (1.671,7 milliárd forint; 9,1%-os növekedés) a lakossági üzletág adta, míg a vállalkozói betétek 16,8%-ot (8,1%-os csökkenés); az önkormányzati betétek 7,5%-ot képviseltek (8,7%-os csökkenés). A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek csökkenése 3,0%-os volt.

A Bank saját tőkéje a tartalékok 28,5%-os, a mérleg szerinti eredmény 53,5%-os növekedése és a visszavásárolt saját részvények nyilvántartási értékének 5,3%-os csökkenése eredményeként 33,3%-kal volt magasabb, mint 2003. szeptember végén és 359,4 milliárd forinttal a mérlegfőösszeg 12,5%-át tette ki.

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 2004 első 9 hónapjában 114,6 milliárd forint volt, 43,0%-kal magasabb, mint 2003-ban. Ez 47,5%-os kamatbevétel és 52,9%-os kamatráfordítás növekedés eredményeként alakult ki.

A kamatbevételeken belül, a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek 114,5%-os növekedése számottevő, elsősorban a swap ügyletek eltérő volumene miatt. A bankközi kihelyezésekből származó kamatbevétel, illetve a bankokkal szembeni kötelezettségére vonatkozó kamatráfordítás sorokon került elszámolásra a swap ügyletek nettó 15,2 milliárd forint eredménye, ami 19,1 milliárd forint volt magasabb, mint 2003 első kilenc hónapjában (3,9 milliárd forint veszteség). Mivel 2004-ben már jelentős volumenű volt a középlejáratú swapok állománya, a forint árfolyam ingadozása érdemben befolyásolta az ezen a soron jelentkező számokat. Így az IAS 39 szerinti elszámolás eredményeként a kamatbevételek (nyereség) 5,98 milliárd forinttal, míg a kiadások (veszteségek) 438 millió forinttal voltak magasabbak, mint az MSZSZ szerint, azaz a swapok FVA eredményváltozása 4,76 milliárd forinttal javította az IFRS szerinti nettó kamatbevételt, és nagymértékben hozzájárult ahhoz, hogy a bank IFRS szerinti kamatmarzsa magasabb volt, mint MSZSZ szerinti. A swap ügyletek ártértékelési eredménye és a nettó devizaárfolyam eredmény egymással ellentétes irányban mozog, az előbbinél jelentkező nyereséget a devizakereskedelem nettó árfolyam eredmény számla 4,6 milliárd forintos romlása kompenzálta.

Számottevően nőtt a az értékpapirokból, az MNB-nél és más bankoknál vezetett számlából és a hitelekből származó kamatbevétel a kamatszint és/vagy az állományok növekedése miatt.

Az ügyfelek betéteire kifizetett kamatok 70,5%-kal nőttek, részben a kamatszint növekedése, részben a betétek struktúrájának változása miatt.

A céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 133,3%-kal volt magasabb és 7,0 milliárd forintot tett ki. Az átlagos hitelállományra jutó annualizált céltartalékképzés 0,82%-os volt, szemben a 2003. első kilenc havi 0,39%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 13,5 milliárd forinttal, 16,1%-kal 97,2 milliárd forintra nőttek. A nem kamatjellegű bevételekből a devizaárfolyam eredmény 2,1 milliárd forint nyereséget, a kapott jutalékok 82,8 milliárd forint bevételt képviseltek (21%-os növekedés). A nettó díjak és jutalékok 19,9%-kal voltak magasabbak mint 2003 első kilenc hónapjában és 73,7 milliárd forintot értek el. A nettó értékpapír árfolyameredmény 2,4 milliárd forint volt, ami 3,1 milliárd forintos javulást jelent 2003 első kilenc hónapjához viszonyítva. Az eredményből 2,4 milliárd forintnyit a banki portfólióban tartott fix kamatozású jelzáloglevelek valós piaci értékre értékelése okozta. A Bank 2004 első kilenc hónapjában 8,5 milliárd forint osztalékot szedett be leányvállalataitól, ami 809 millió forinttal, 10,5%-kal volt több mint 2003 első kilenc hónapjában. Az egyéb bevételek 48%-kal 1,6 milliárd forintra csökkentek 2003 háromnegyed évéhez viszonyítva.

A 90,9 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások összesen 8,1%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 34,8 milliárd forintra (20,3%-kal), a fizetett díjak jutalékok 9,0 milliárd forintra (31,1%-kal) nőttek, az értékcsökkenés 9,7 milliárd forintra (2,2%-kal) csökkent. A 37,4 milliárd forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 2,6%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2003 első kilenc hónapjában.

A Bank IFRS szerinti adózás előtti eredménye 113,8 milliárd forint lett, ami 2003 első kilenc hónapjához viszonyítva 48,4%-os növekedést jelent. Az adózás utáni eredmény 53,5%-kal 98,5 milliárd forintra emelkedett. A növekedésekben szerepet játszott mind a nominális mind az effektív adókulcs csökkenése (ez utóbbi 2003 első kilenc hónapban 16,4%, míg 2004 első kilenc hónapjában 13,5% volt.) Az egy törzsrészvényre jutó alap és hígított nyereség 367, ill. 365 forint (2003-ban 239, ill. 238 forint) lett.

A Bank 2004. első kilenc havi nem konszolidált kiadás bevétel mutatója 44,4%-os volt 7,9%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. (A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás/bevétel mutató 2004-ben 40,4% volt, 2003-ban 49,2%).

A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított bruttó kamatmarzsa 2004 első kilenc hónapjában 5,45%, nettó kamatmarzsa 5,11% volt, részben a swap eredménye miatt 118, illetve 100 bázisponttal magasabb, mint 2003 hasonló időszakában. A swapok kamateredmény hatásának levonása után 2004 első kilenc hónapjában a bruttó kamatmarzsa 4,72%; a nettó kamatmarzsa 4,39% volt, ami 25, illetve 7 bázisponttal magasabb, mint hasonló módon számítva 2003 első kilenc hónapjában.

Az átlagos eszköz alapján számított ROA 4,68%-os (2003-ban 3,42%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 41,3% (2003-ban 36,2%) volt. A Bank reál ROE mutatója 31,5%-ról 34,3%-ra nőtt. A Bank egy részvényre jutó saját tőkéje (hígítva) 33,3%-kal 1.284 forintra nőtt.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2004 harmadik negyedében a Bank felső vezetése, könyvvizsgálója, Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága nem változott.

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2004. háromnegyed év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

PÉNZÜGYI ADATOK

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2004. háromnegyed év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Az OTP Bank Rt. kiemelt konszolidált pénzügyi adatai⁵

Millió forintban

	2003. első 9 hónap	2004. első 9 hónap	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	22.659	42.175	86,1
Kamatbevétel lakossági számlákról	62.618	111.692	78,4
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	39.263	55.930	42,4
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	7.671	9.967	29,9
Kamatbevétel értékpapirokból	55.239	80.901	46,5
Kamatbevétel kötelező tartalékból	5.482	9.928	81,1
Összes kamatbevétel	192.932	310.593	61,0
Kamatkiadás bankközi számlákra	8.039	13.120	63,2
Kamatkiadás lakossági számlákra	41.988	73.144	74,2
Kamatkiadás vállalkozások számláira	9.810	17.078	74,1
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	4.027	8.235	104,5
Kamatkiadás értékpapírokra	4.704	13.258	181,8
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	588	694	18,0
Összes kamatkiadás	69.156	125.529	81,5
Nettó kamatbevétel	123.776	185.064	49,5
Kapott díjak és jutalékok	58.679	65.376	11,4
Fizetett díjak és jutalékok	12.434	14.785	18,9
Nettó díjak és jutalékok	46.245	50.591	9,4
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye	387	4.267	1.002,6
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	-2.927	3.731	-227,5
Ingatlanforgalmazás eredménye	707	859	21,5
Biztosítási díjbevételek	45.372	41.531	-8,5
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	8.181	6.961	-14,9
Nem kamatjellegű bevételek	97.965	107.940	10,2
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya</i>	<i>44,2%</i>	<i>36,8%</i>	<i>-7,4</i>
Összes bevétel	221.741	293.004	32,1
Személyi jellegű ráfordítások	39.885	51.589	29,3
Értéksökkenés	11.483	13.149	14,5
Biztosítási ráfordítások	33.646	30.345	-9,8
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	47.005	56.889	21,0
Nem kamatjellegű kiadások	132.019	151.972	15,1
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	<i>59,5%</i>	<i>51,9%</i>	<i>-7,6</i>
Üzleti eredmény	89.722	141.032	57,2
Céltartalékképzés / Értékvesztés és hitelezési veszteség	6.937	14.457	108,4
Osztalékbevétel	647	572	-11,6
Üzleti/cégérték elszámolás	-54	-6.308	11.581,5
Adózás előtti eredmény	83.378	120.839	44,9
Adófizetési kötelezettség	15.610	20.325	30,2
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	-97	-238	145,4
Adókulcs %	18,6%	16,6%	-2,0
Adózott eredmény	67.865	100.752	48,5

⁵ A bank MSZSZ szerint készült 2004. első kilenc havi előzetes konszolidált nem auditált és 2003. első kilenc havi konszolidált nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2004. háromnegyed év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Az OTP Bank Rt. kiemelt nem konszolidált pénzügyi adatai⁶

Millió forintban

	2003. első 9 hónap	2004. első 9 hónap	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	21.354	40.338	88,9
Kamatbevétel lakossági számlákról	35.987	46.016	27,9
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	31.494	45.353	44,0
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	7.631	9.924	30,0
Kamatbevétel értékpapírokból	45.191	62.530	38,4
Kamatbevétel kötelező tartalékból	5.336	9.283	74,0
Összes kamatbevétel	146.993	213.444	45,2
Kamatkiadás bankközi számlákra	6.815	12.579	84,6
Kamatkiadás lakossági számlákra	39.267	66.257	68,7
Kamatkiadás vállalkozások számláira	9.515	16.064	68,8
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	3.806	7.699	102,3
Kamatkiadás értékpapírokra	325	190	-41,5
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	588	637	8,3
Összes kamatkiadás	60.316	103.426	71,5
Nettó kamatbevétel	86.677	110.018	26,9
Kapott díjak és jutalékok	68.486	83.077	21,3
Fizetett díjak és jutalékok	6.838	6.794	-0,6
Nettó díjak és jutalékok	61.648	76.283	23,7
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye	150	1.729	1.052,7
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	-2.302	3.963	-272,2
Ingatlanforgalmazás eredménye	7	-93	-1.428,6
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	2.239	1.340	-40,2
Nem kamatjellegű bevételek	61.742	83.222	34,8
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya</i>	<i>41,6%</i>	<i>43,1%</i>	<i>1,5</i>
Összes bevétel	148.419	193.240	30,2
Személyi jellegű ráfordítások	28.964	34.784	20,1
Értéksökkenés	7.786	6.980	-10,4
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	37.522	39.703	5,8
Nem kamatjellegű kiadások	74.272	81.467	9,7
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	<i>50,0%</i>	<i>42,2%</i>	<i>7,8</i>
Üzleti eredmény	74.147	111.773	50,7
Céltartalékképzés / Értékvesztés és hitelezési veszteség	7.505	11.533	53,7
Osztalékbevétel	7.691	8.500	10,5
Üzleti/cégérték elszámolás	572	-5.586	-1.076,6
Adózás előtti eredmény	74.905	103.154	37,7
Adófizetési kötelezettség	12.461	15.231	22,2
Adókulcs %	16,6%	14,8%	-1,8
Adózott eredmény	62.444	87.923	40,8

⁶ A bank MSZSZ szerint készült 2004. első kilenc havi nem auditált és 2003. első kilenc havi nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2004. háromnegyed év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

A BANK IFRS SZERINTI KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI ADATAI

MÉRLEG

(konszolidált, IFRS szerint 2004. szeptember 30-án, millió forintban)

	2004.	2003.	
	szeptember 30.	szeptember 30.	Változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	352.365	244.804	43,9%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	252.170	261.501	-3,6%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	335.827	299.584	12,1%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	2.371.630	1.666.188	42,3%
Kamatkövetelések	30.995	33.027	-6,2%
Részvények és részesedések	6.429	5.553	15,8%
Lejáratig tartandó értékpapírok	269.654	300.817	-10,4%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	167.997	100.047	67,9%
Egyéb eszközök	76.734	89.897	-14,6%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>3.863.801</u>	<u>3.001.418</u>	<u>28,7%</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	216.090	133.966	61,3%
Ügyfelek betétei	2.723.944	2.249.075	21,1%
Kibocsátott értékpapírok	253.770	85.994	195,1%
Kamattartozások	38.894	24.001	62,1%
Egyéb kötelezettségek	214.503	196.275	9,3%
Alárendelt kölcsöntőke	14.949	15.601	-4,2%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3.462.150</u>	<u>2.704.912</u>	<u>28,0%</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	290.280	224.068	29,5%
Mérleg szerinti eredmény	108.362	69.537	55,8%
Visszavásárolt saját részvény	-25.433	-25.543	-0,4%
SAJÁT TŐKE	<u>401.209</u>	<u>296.062</u>	<u>35,5%</u>
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	442	444	-0,5%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3.863.801</u>	<u>3.001.418</u>	<u>28,7%</u>

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2004. háromnegyed év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(konszolidált, IFRS szerint 2004. szeptember 30-ával zárult 9 hónapra, millió forintban)

	2004. első 9 hónap	2003. első 9 hónap	Változás
Kamatbevétel:			
Hitelekből	176.963	109.723	61,3%
Bankközi kihelyezésekből	32.741	15.551	110,5%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	24.662	13.793	78,8%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	66.502	37.768	76,1%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	19.677	20.526	-4,1%
<i>Összesen</i>	320.545	197.361	62,4%
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	13.626	15.634	-12,8%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	98.466	56.028	75,7%
Kibocsátott értékpapírokra	13.196	4.504	193,0%
Alárendelt kölcsöntőkére	694	588	18,0%
Egyéb vállalkozóknak	27	0	-
<i>Összesen</i>	126.009	76.754	64,2%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	194.536	120.607	61,3%
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	11.641	2.981	290,5%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	182.895	117.626	55,5%
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	65.168	58.611	11,2%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	1.836	4.672	-60,7%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	5.573	-1.418	-493,0%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	914	761	20,1%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	572	355	61,1%
Biztosítási díjbevétel	37.261	42.359	-12,0%
Egyéb bevételek	7.819	6.829	14,5%
<i>Összesen</i>	119.143	112.169	6,2%
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	17.020	12.518	36,0%
Személyi jellegű ráfordítások	51.662	39.887	29,5%
Értékcsökkenés	21.389	13.143	62,7%
Biztosítási ráfordítások	29.576	32.848	-10,0%
Egyéb ráfordítások	54.304	46.465	16,9%
<i>Összesen</i>	173.951	144.861	20,1%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	128.087	84.934	50,8%
Társasági adó	19.703	15.394	28,0%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	108.384	69.540	55,9%
Kisebbségi részesedés	22	3	633,3%
NETTÓ EREDMÉNY	108.362	69.537	55,8%

Az OTP Bank Rt. 2004. szeptember 30-i Nemzetközi Pénzügyi Beszámolókészítési Standardok (IFRS) és Magyar Számviteli Szabályok (MSZSZ) szerint készített nem auditált konszolidált beszámolóinak jelentős eltérései

A konszolidált adózás előtti eredmény levezetése

millió forint

	<i>Valós értékelés*</i>				IFRS	Különbség
	MSZSZ	2003. évi stornó	2004. szept. 30-i	Összes eredmény-hatás		
OTP Bank Rt.	103.154				113.849	10.695
Merkantil-csoport	3.952	--	--	0	3.950	-2
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	630	536	-432	104	734	104
OTP Jelzálogbank Rt.	9.023	3.407	-2.914	493	9.516	493
OTP Banka Slovensko, a. s.	574	--	--	0	838	264
DSK-csoport**	8.262	--	592	592	9.228	966
OTP-Garancia Biztosító Rt.	2.734	723	170	893	3.627	893
OTP Alapkezelő Rt.	2.308	-82	-6	-88	2.220	-88
HIF Ltd.	127	--	--	0	130	3
OTP Ingatlan Rt.	616	--	--	0	616	0
OTP Faktoring Rt.	582	--	--	0	582	0
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	2	--	--	0	2	0
Bank Center No I. Kft.	123	--	--	0	123	0
OTP Pénztárszolgáltató Rt.	98	--	--	0	98	0
OTP Mérleg Rt.	24	--	--	0	24	0
Inga Kft.-k	108	--	7	7	115	7
Concordia-Info Rt.	55	--	--	0	55	0
OTP Kártyagyártó Kft.	57	--	--	0	57	0
I. Összevont adózás előtti eredmény	132.429	4.584	-2.583	2.001	145.764	13.335
<i>Változás OTP-hez képest</i>	<i>29.275</i>				<i>31.915</i>	
Equity módszer	-231	--	--	--	0	231
Tőkekonzolidáció	-9.768	--	--	--	-14.744	-4.976
Egymás közötti kapcsolatok kiszűrése	-1.591	--	--	--	-1.525	66
II. Összes konszolidációs hatás	-11.590	--	--	--	-16.269	-4.679
III. Kereskedési és értékesíthető jelzáloglevél miatti kiszűrés⁷	--	-5.457	4.049	-1.408	-1.408	-1.408
Konszolidált adózás előtti eredmény	120.839	-873	1.466	593	128.087	7.248
<i>Változás OTP-hez képest</i>	<i>17.685</i>				<i>14.238</i>	

* OTP Bank Rt. nélkül

**A DSK-csoport esetében a valós értékelés az előző évi valós értékhez történt változást tartalmazza, ezért itt nem stornózzuk az előző időszak átértékelést.

⁷ Az OTP Jelzálogbank Rt. által kibocsátott és a Bank könyveiben kimutatott jelzáloglevél-állomány valós értékelése az egyedi IFRS beszámolóban összességében növelte az eredményt. Az egymás közötti kapcsolatok kiszűrésével a felértékelés is stornózásra került a konszolidált beszámolóban. Az előző évi eredményt növelő kiszűrés hatásának stornóztatása **5.457 millió forinttal csökkentette**, a tárgyévi értékelés kiszűrése **4.049 millió forinttal növelte** az eredményt.

Eredményeltérés: -1.408 millió forint

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2004. háromnegyed év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

A BANK IFRS SZERINTI NEM KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI ADATAI

MÉRLEG

(nem konszolidált, IFRS szerint 2004. szeptember 30-án, millió forintban)

	2004. szeptember 30.	2003. szeptember 30.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	331.406	238.558	38,9%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	150.793	235.291	-35,9%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	340.981	283.284	20,4%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.206.509	1.038.638	16,2%
Kamatkövetelések	39.195	33.514	17,0%
Részvények és részesedések	151.631	54.554	177,9%
Lejáratig tartandó értékpapírok	529.050	592.829	-10,8%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	88.362	77.493	14,0%
Egyéb eszközök	41.106	62.880	-34,6%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.879.033</u>	<u>2.617.041</u>	<u>10,0%</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	174.146	99.142	75,7%
Ügyfelek betétei	2.209.721	2.119.812	4,2%
Kibocsátott értékpapírok	2.007	2.068	-3,0%
Kamattartozások	23.149	18.003	28,6%
Egyéb kötelezettségek	95.680	92.859	3,0%
Alárendelt kölcsöntőke	14.949	15.601	-4,2%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>2.519.652</u>	<u>2.347.485</u>	<u>7,3%</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	345.108	256.051	34,8%
Visszavásárolt saját részvény	-13.727	-14.495	-5,3%
SAJÁT TŐKE	<u>359.381</u>	<u>269.556</u>	<u>33,3%</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>2.879.033</u>	<u>2.617.041</u>	<u>10,0%</u>

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2004. háromnegyed év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(nem konszolidált, IFRS szerint 2004. szeptember 30-ával zárult 9 hónapra, millió forintban)

	2004. első 9 hónap	2003. első 9 hónap	változás
Kamatbevétel:			
Hitelekből	100.562	75.257	33,6%
Bankközi kihelyezésekből	32.092	14.958	114,5%
<i>Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)</i>	7.083	6.975	1,5%
<i>Swap ügyletek nyeresége</i>	25.009	7.983	213,3%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	22.661	12.915	75,5%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	22.852	14.734	55,1%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	40.200	30.172	33,2%
Összesen	218.367	148.036	47,5%
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	13.055	14.408	-9,4%
<i>Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)</i>	3.205	2.501	28,1%
<i>Swap ügyletek vesztesége</i>	9.850	11.907	-17,3%
Ügyfelek betéeteire	89.994	52.790	70,5%
Kibocsátott értékpapírokra	124	126	-1,6%
Alárendelt kölcsöntőkére	637	588	8,3%
Összesen	103.810	67.912	52,9%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	114.557	80.124	43,0%
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	7.023	2.993	134,6%
Céltartalék felszabadítás/képzés a bankközi kihelyezések várható veszteségére	-11	13	-184,6%
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	7.012	3.006	133,3%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	107.545	77.118	39,5%
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	82.775	68.418	21,0%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	2.065	5.293	-61,0%
Nettó értékpapír árfolyam nyereség és veszteség	2.388	-678	-452,2%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-69	13	-630,8%
Osztalékbevételek	8.500	7.691	10,5%
Egyéb bevételek	1.564	3.007	-48,0%
Összesen	97.223	83.744	16,1%
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	9.029	6.889	31,1%
Személyi jellegű ráfordítások	34.830	28.964	20,3%
Értékcsökkenés	9.704	9.917	-2,1%
Egyéb ráfordítások	37.356	38.370	-2,6%
Összesen	90.919	84.140	8,1%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	113.849	76.722	48,4%
Társasági adó	15.360	12.575	22,1%
ADÓZOTT EREDMÉNY	98.489	64.147	53,5%

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2004. harmadnegyed év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

A MAGYAR ÉS NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE

(nem konszolidált, IFRS szerint 2004. szeptember 30-ával zárult 9 hónapra, millió forintban)

	Tartalékok, 2004. január 1.	Időszak eredménye 2004. szeptember 30-ával zárult III. negyedév	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok 2004. szeptember 30.
Magyar beszámoló	233.776	87.923	-30.660	-534	290.505
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	17.056	3.017	-	-	20.073
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-348	-266	-	-	-614
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1.340	-	-	-	-1.340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-76	76	-	-	0
Leányvállalati részesedés növekedése	1.012	-	-	-	1.012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-465	93	-	-	-372
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	-4.973	2.450	-	-	-2.523
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok(derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	2.189	-1.405	-	-	784
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége	0	-915	-	915	-
Üzleti/cégtérték korrekció	685	5.586	-	-	6.271
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-2.124	2.615	-	-	491
Átalakulás miatti társasági érték korrekció	-295	27	-	-	-268
Szállítási repó miatti módosítás	48	-31	-	-	17
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	0	-534	-	534	-
Halasztott adózás hatása	559	-147	-	-	412
2003. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	16.800	-	-16.800	-	-
2004. III. negyedéves magyar beszámolóban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	30.660	-	30.660
Nemzetközi beszámoló	262.504	98.489	-16.800	915	345.108

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2004. háromnegyed év

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 2004. III. negyedéves gyorsjelentéshez

Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

	IGEN	NEM	
Auditált	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
Konszolidált	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
Számviteli elvek	Magyar <input checked="" type="checkbox"/>	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 ¹
OTP-Garancia Biztosító Rt.	7.351.000.000	100,00	100,00	L
OTP Mérleg 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 Vagyongkezelő 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.	20.000.000.000	100,00	100,00	L
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	1.329.940.000	100,00	100,00	L
HIF Ltd.	GBP 2.800.000	100,00	100,00	L
OTP Banka Slovensko, a. s.	SKK 2.064.414.960	97,10	97,10	L
DSK Bank EAD	BGN 93.984.000	100,00	100,00	L
DSK Trans security EOOD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
POK DSK-Rodina AD	BGN 6.000.000	96,40	96,40	L
NIMO 2002 Kft.	1.153.000.000	100,00	100,00	L
OTP Kártyagyártó Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
Robank S. A.	ROL 835.672.800.000	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont -L
Közös vezetésű -K (equity módszerrel bevont vállalkozások)
Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozások)

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2004. háromnegyed év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Equity módszerrel bevont társaságok
2004. szeptember 30.

NÉV	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen+közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1. Air-Invest Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
2. JATI 10 Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
3. Merkant-Ház 2000 Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
4. Merkantil Ingatlan Lízing Rt.	50.000.000	100,00	100,00	T
5. OTP Faktoring Slovensko, a. s.	SKK 35.380.000	100,00	100,00	T
6. OTP Garancia Poistovna, a. s.	SKK 96.000.000	100,00	100,00	T
7. OTP Garancia Zivotná Poistovna, a. s.	SKK 104.000.000	100,00	100,00	T
8. OTP Hungaro-Projekt Kft.	15.650.000	57,83	57,83	T
9. OTP Immobilienverwertung GmbH.	EUR 36.336	90,00	90,00	T
10. OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Rt.	100.000.000	51,00	51,00	T
11. OTP Ingatlan Bau Kft.	55.120.000	100,00	100,00	T
12. OTP Ingatlan International Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
13. OTP Leasing, a. s.	SKK 90.000.000	100,00	100,00	T
14. OTP Travel Kft.	27.000.000	100,00	100,00	T
15. Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.	1.031.600.000	100,00	100,00	T
16. SPLC-E Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
17. SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	T

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2004. háromnegyed év

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

PK3. Mérleg

Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített 2003. szeptember 30-i auditált nem konszolidált, és nem auditált konszolidált, illetve 2004. szeptember 30-i nem auditált, nem konszolidált és konszolidált mérlege

	Millió forintban					
	2003. szept. 30. OTP Bank Rt.	2004. szept. 30. OTP Bank Rt.	Változás	2003. szept. 30. Konszolidált	2004. szept. 30. Konszolidált	Változás
ESZKÖZÖK (aktívák)						
1. Pénzeszközök	238.077	331.406	39,2%	244.322	352.365	44,2%
2. Állampapírok	401.162	325.931	-18,8%	559.746	552.748	-1,3%
a) forgatási célú	124.090	110.507	-10,9%	211.236	219.301	3,8%
b) befektetési célú	277.072	215.424	-22,2%	348.510	333.447	-4,3%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	235.777	145.025	-38,5%	261.965	246.379	-5,9%
a) látraszóló	3.796	5.549	46,2%	3.798	18.555	388,5%
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	231.976	139.294	-40,0%	258.162	227.642	-11,8%
ba) éven belüli lejáratú	218.313	126.540	-42,0%	244.799	215.125	-12,1%
bb) éven túli lejáratú	13.663	12.754	-6,7%	13.363	12.517	-6,3%
c) befektetési szolgáltatásból	5	182	3.540,0%	5	182	3.540,0%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.061.362	1.201.356	13,2%	1.714.236	2.384.341	39,1%
a) pénzügyi szolgáltatásból	1.059.856	1.200.326	13,3%	1.712.704	2.383.278	39,2%
aa) éven belüli lejáratú	394.080	395.674	0,4%	407.027	551.935	35,6%
ab) éven túli lejáratú	665.776	804.652	20,9%	1.305.677	1.831.343	40,3%
b) befektetési szolgáltatásból	1.506	1.030	-31,6%	1.532	1.063	-30,6%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat i	463.581	542.047	16,9%	22.852	40.830	78,7%
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	1.300	0,0%	0	1.300	0,0%
aa) forgatási célú		600			600	
ab) befektetési célú		700			700	
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	463.581	540.747	16,6%	22.852	39.530	73,0%
ba) forgatási célú	70.031	2.251	-96,8%	5.799	3.539	-39,0%
bb) befektetési célú	393.550	538.496	36,8%	17.053	35.991	111,1%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	9.748	7.650	-21,5%	15.717	9.384	-40,3%
a) részvények, részesedések forgatási célra	100	123	23,0%	103	339	229,1%
b) változó hozamú értékpapírok	9.648	7.527	-22,0%	15.614	9.045	-42,1%
ba) forgatási célú		4		5.337	739	-86,2%
bb) befektetési célú	9.648	7.523	-22,0%	10.277	8.306	-19,2%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	662	1.010	52,6%	5.731	6.623	15,6%
a) részvények, részesedések befektetési célra	662	1.010	52,6%	5.731	6.623	15,6%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	57.486	108.400	88,6%	4.602	40.942	789,7%
a) részvények, részesedések befektetési célra	57.486	108.400	88,6%	4.570	3.760	-17,7%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
c) Tőkekonszolidációs különbözet				32	37.182	116.093,8%
9. Immateriális javak	4.256	47.715	1.021,1%	6.821	14.775	116,6%
10. Tárgyi eszközök	56.831	64.354	13,2%	81.656	108.995	33,5%
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	53.815	61.684	14,6%	68.000	95.291	40,1%
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3.016	2.670	-11,5%	13.656	13.593	-0,5%
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése					111	
11. Saját részvények	14.495	13.727	-5,3%	25.543	25.433	-0,4%
12. Egyéb eszközök	44.983	41.841	-7,0%	55.731	65.396	17,3%
a) készletek	1.335	1.067	-20,1%	11.649	15.949	36,9%
b) egyéb követelések	43.648	40.774	-6,6%	44.082	49.382	12,0%
13. Aktív időbeli elhatárolások	47.453	59.434	25,2%	39.033	47.599	21,9%
Eszközök összesen	2.635.873	2.889.896	9,6%	3.037.955	3.895.810	28,2%
<i>Ebből:</i>						
- FORGÓESZKÖZÖK	1.109.476	1.029.434	-7,2%	1.205.232	1.454.572	20,7%
(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	1.478.944	1.801.028	21,8%	1.793.690	2.393.639	33,4%
(2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)						

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2004. harmadnegyed év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Millió forintban

	2003. szept. 30. OTP Bank Rt.	2004. szept. 30. OTP Bank Rt.	Változás	2003. szept. 30. Konszolidált	2004. szept. 30. Konszolidált	Változás
FORRÁSOK (passzívák)						
1. Hítelinázzal szembeni kötelezettségek	99.579	174.146	74,9%	134.354	216.540	61,2%
a) látraszóló	5.856	9.046	54,5%	4.757	9.540	100,5%
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	334.723	165.100	76,2%	129.597	207.000	59,7%
ba) éven belüli lejáratú	35.749	41.651	16,5%	60.234	73.268	21,6%
bb) éven túli lejáratú	57.974	123.449	112,9%	69.363	133.732	92,8%
c) befektetési szolgáltatásból						
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.073.739	2.172.640	4,8%	2.247.827	2.724.779	21,2%
a) takarékbetétek	334.107	305.372	-8,6%	341.784	428.689	25,4%
aa) látraszóló	45.014	43.900	-2,5%	46.733	140.545	200,7%
ab) éven belüli lejáratú	289.042	261.428	-9,6%	294.820	287.071	-2,6%
ac) éven túli lejáratú	51	44	-13,7%	231	1.073	364,5%
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.738.709	1.866.784	7,4%	1.905.119	2.295.606	20,5%
ba) látraszóló	677.599	781.316	15,3%	705.667	890.677	26,2%
bb) éven belüli lejáratú	1.058.231	1.085.161	2,5%	1.112.693	1.312.602	18,0%
bc) éven túli lejáratú	2.879	307	-89,3%	86.759	92.327	6,4%
c) befektetési szolgáltatásból	923	484	-47,6%	924	484	-47,6%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	60.249	51.867	-13,9%	99.252	265.129	167,1%
a) kibocsátott kötvények	2.101	2.101	0,0%	1.104	1.104	0,0%
aa) éven belüli lejáratú						
ab) éven túli lejáratú	2.101	2.101	0,0%	1.104	1.104	0,0%
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	267	206	-22,8%	40.267	214.465	432,6%
ba) éven belüli lejáratú	267	206	-22,8%	267	47.340	17.630,3%
bb) éven túli lejáratú				40.000	167.125	317,8%
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	57.881	49.560	-14,4%	57.881	49.560	-14,4%
ca) éven belüli lejáratú	52.885	16.364	-69,1%	52.885	16.364	-69,1%
cb) éven túli lejáratú	4.996	33.196	564,5%	4.996	33.196	564,5%
4. Egyéb kötelezettségek	66.029	79.566	20,5%	81.171	97.723	20,4%
a) éven belüli lejáratú	66.029	79.566	20,5%	80.844	95.583	18,2%
b) éven túli lejáratú				24	2.140	8.816,7%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség				303		-100,0%
5. Passzív időbeli elhatárolások	38.320	45.984	20,0%	46.116	69.131	49,9%
6. Céltartalékok	25.561	32.239	26,1%	114.923	129.338	12,5%
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	472	1.309	177,3%	472	1.312	178,0%
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	6.827	9.432	38,2%	7.785	6.049	-22,3%
c) általános kockázati céltartalék	16.141	20.074	24,4%	17.382	24.729	42,3%
d) egyéb céltartalék	2.121	1.424	-32,9%	89.284	97.248	8,9%
7. Hátraszorított kötelezettségek	15.601	14.949	-4,2%	19.869	19.255	-3,1%
a) alárendelt kölcsöntőke	15.601	14.949	-4,2%	15.601	14.948	-4,2%
aa) Tőkekonszolidációs különbözet	0			4.268	4.307	0,9%
b) szervezetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása						
c) egyéb hátraszorított kötelezettség						
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	1.380	1.095	-20,7%	2.171	1.886	-13,1%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)						
10. Tőketartalék	52	52	0,0%	52	52	0,0%
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázszió)						
b) egyéb	52	52	0,0%	52	52	0,0%
11. Általános tartalék	40.414	50.118	24,0%	40.414	50.118	24,0%
12. Eredménytartalék (+)	129.614	178.138	37,4%	131.823	179.560	36,2%
13. Lekötött tartalék	14.495	13.727	-5,3%	14.495	13.727	-5,3%
14. Értékelési tartalék						
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	44.220	48.470	9,6%	49.301	60.261	22,2%
16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+/-) *				29.077	38.937	33,9%
17. Konszolidáció miatti változások (+/-)				851	2.836	233,3%
- adósságkonszolidálás különbözetéből				6.646	6.747	1,5%
- közbeszű eredmény különbözetéből				-5.795	-3.911	-32,5%
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése				430	424	-1,4%
19. Átváltásból származó különbözet (+,-)						
Források összesen	2.635.873	2.889.896	9,6%	3.037.955	3.895.810	28,2%
<i>Ebből:</i>						
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2.231.595	2.319.122	3,9%	2.360.127	2.873.474	21,8%
(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	83.602	174.046	108,2%	222.346	449.952	102,4%
(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)	256.795	318.505	24,0%	294.443	373.915	27,0%

* A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke

11.048 11.706

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:	2004. háromnegyed év	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

PK4. Eredménykimutatás

Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített 2003. első kilenc havi auditált nem konszolidált, és nem auditált konszolidált, illetve 2004. első kilenc havi nem auditált, nem konszolidált és konszolidált eredménykimutatása

Millió forintban						
	2003. 9 hónap OTP Bank Rt.	2004. 9 hónap OTP Bank Rt.	Változás	2003. 9 hónap Konszolidált	2004. 9 hónap Konszolidált	Változás
1. <i>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</i>	146.993	213.444	45,2%	192.932	310.593	61,0%
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbev	45.191	62.530	38,4%	55.239	80.901	46,5%
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	101.802	150.914	48,2%	137.693	229.692	66,8%
2. <i>Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</i>	60.316	103.426	71,5%	69.156	125.529	81,5%
KAMATKÜLÖNBÖZET	86.677	110.018	26,9%	123.776	185.064	49,5%
3. <i>Bevételek értékpapírokból</i>	7.691	8.500	10,5%	647	572	-11,6%
4. <i>Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</i>	67.441	82.297	22,0%	52.781	60.468	14,6%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	62.061	76.755	23,7%	50.499	57.761	14,4%
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	5.380	5.542	3,0%	2.282	2.707	18,6%
5. <i>Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</i>	6.838	6.794	-0,6%	10.031	11.413	13,8%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	6.667	6.580	-1,3%	9.861	11.190	13,5%
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	171	214	25,1%	170	223	31,2%
6. <i>Pénzügyi műveletek nettó eredménye</i>	-3.867	3.832	-199,1%	-4.459	3.919	-187,9%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	11.898	9.719	-18,3%	15.115	10.351	-31,5%
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	16.088	6.520	-59,5%	19.795	7.112	-64,1%
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	8.055	5.243	-34,9%	7.923	5.423	-31,6%
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	7.732	4.610	-40,4%	7.702	4.743	-38,4%
7. <i>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</i>	348.225	183.808	-47,2%	88.266	74.100	-16,0%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	6.195	5.373	-13,3%	73.411	69.824	-4,9%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei				9.002	8.129	-9,7%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei				45.867	44.068	-3,9%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				18.542	17.627	-4,9%
b) egyéb bevételek	342.030	178.435	-47,8%	14.732	4.071	-72,4%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei				14.095	3.362	-76,1%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei				106	96	-9,4%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				531	613	15,4%
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet				8	8	0,0%
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek				115	197	71,3%
8. <i>Általános igazgatási költségek</i>	53.962	62.682	16,2%	61.194	79.635	30,1%
a) személyi jellegű ráfordítások	28.964	34.784	20,1%	32.987	43.839	32,9%
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	24.998	27.898	11,6%	28.207	35.796	26,9%
9. <i>Értékcsokkenési leírás</i>	7.786	13.138	68,7%	8.480	10.245	20,8%
10. <i>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</i>	360.399	196.689	-45,4%	93.056	92.535	-0,6%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	5.056	4.667	-7,7%	39.719	36.708	-7,6%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai				7.016	7.436	6,0%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai				32.676	29.230	-10,5%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				27	42	55,6%
b) egyéb ráfordítások	355.343	192.022	-46,0%	27.569	22.564	-18,2%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai				26.323	21.059	-20,0%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai				387	636	64,3%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				859	869	1,2%
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet				513	6.712	1.208,4%
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások				25.255	26.551	5,1%
c) konszolidálásba bevont egyéb vállalatok költségei				10.605	11.633	9,7%
c.1.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek költségei				14.650	14.918	1,8%
c.2.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei						
11. <i>Értékvésztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</i>	11.084	14.966	35,0%	20.624	31.837	54,4%
a) értékvésztés követelések után	7.055	10.399	47,4%	15.633	28.530	82,5%
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	994	4.029	4,567	4.991	3.307	-33,7%
12. <i>Értékvésztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</i>	10.649	11.419	7,2%	17.920	26.679	48,9%
a) értékvésztés visszairása követelések után	9.655	9.016	-6,6%	16.588	23.937	44,3%
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	994	2.403	141,8%	1.332	2.742	105,9%
12/A. <i>Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különözete</i>	-1.886	-3.017	60,0%	-2.066	-4.196	103,1%
13. <i>Értékvésztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</i>	25	2	-92,0%	25	2	-92,0%
14. <i>Értékvésztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</i>	250	143	-42,8%	278	5	-98,2%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	75.086	102.729	36,8%	83.733	120.944	44,4%
Ebből: - PÉNzüGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	73.947	102.023	38,0%	75.905	115.175	51,7%
(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	1.139	706	-38,0%	7.828	5.769	-26,3%
(7/a+7/b.2+7/b3-10/a-10/b.2-10/b.3-10/c.)						
16. <i>Rendkívüli bevételek</i>	68	2.199	3.133,8%	16	150	837,5%
17. <i>Rendkívüli ráfordítások</i>	249	1.774	612,4%	371	255	-31,3%
18. <i>Rendkívüli eredmény (16-17)</i>	-181	425	-334,8%	-355	-105	-70,4%
19. <i>Adózás előtti eredmény (±15±18)</i>	74.905	103.154	37,7%	83.378	120.839	44,9%
20. <i>Adófizetési kötelezettség</i>	12.461	15.231	22,2%	15.610	20.325	30,2%
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)				-97	-238	145,4%
21. <i>Adózott eredmény (±19-20+20/a)</i>	62.444	87.923	40,8%	67.865	100.752	48,5%
22. <i>Általános tartalékképzés, felhasználás (±)</i>	-6.245	-8.793	40,8%	-6.941	-9.816	41,4%
23. <i>Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre</i>						
24. <i>Jóváhagyott osztalék és részesedés</i>	11.979	30.660	155,9%	11.623	30.675	163,9%
25. <i>Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)</i>	44.220	48.470	9,6%	49.301	60.261	22,2%

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2004. harmnegyed év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

PK6. Mérlegen kívüli jelentősebb tételek

Megnevezés	2004. szeptember 30. OTP Bank Rt. (millió Ft)	2004. szeptember 30. Konzolidált (millió Ft)
1. Függő kötelezettségek	647.289	665.427
Bankári tevékenységből származó garanciák	64.351	72.724
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	2.035	2.467
Visszaigazolt akkreditívek	1.022	1.022
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része és hitelígérvények	439.917	473.603
Opciók		704
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	41.278	
Multipont kártya miatti kötelezettség	84	84
Fedeztéként, biztosítékként, óvadékként felajánlott vagyontárgyak	98.602	114.375
Egyéb függő kötelezettségek		448
2. Jövőbeni kötelezettségek	283.531	286.198
Határidős devizaügyletek	283.527	286.194
Tőzsdei értékpapír ügyletek teljesült, el nem számolt összege	4	4

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

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke

2004. szeptember 30-án

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (január 1-jén)		Időszak végén		Tárgyév elején (január 1-jén)		Időszak végén					
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	5,8%	9,5%	16.337.210	2,7%	4,6%	7.431.259	5,8%	9,5%	16.337.210	2,7%	4,6%	7.431.259
Külföldi intézményi/társaság	78,8%	79,1%	220.713.596	83,4%	84,4%	233.504.897	78,8%	79,1%	220.713.596	83,4%	84,4%	233.504.897
Belföldi magánszemély	2,7%	4,4%	7.606.994	1,7%	3,0%	4.898.640	2,7%	4,4%	7.606.994	1,7%	3,0%	4.898.640
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	46.404	0,0%	0,0%	59.981	0,0%	0,0%	46.404	0,0%	0,0%	59.981
Munkavállalók, vezető tisztviselők	2,9%	4,7%	8.127.462	3,1%	5,3%	8.560.297	2,9%	4,7%	8.127.462	3,1%	5,3%	8.560.297
Saját tulajdon	7,6%	0,0%	21.152.660	6,7%	0,0%	18.861.686	7,6%	0,0%	21.152.660	6,7%	0,0%	18.861.686
Államháztartás részét képező tulajdonos ²	0,1%	0,2%	415.675	0,4%	0,7%	1.083.241	0,1%	0,2%	415.674	0,4%	0,7%	1.083.240
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³	2,0%	2,0%	5.600.000	2,0%	2,0%	5.600.000	2,0%	2,0%	5.600.000	2,0%	2,0%	5.600.000
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
ÖSSZESEN	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.000	100,0%	100,0%	280.000.000

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 a tulajdonosi struktúrát.

² Tulajdoni hányad

³ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

⁴ Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok 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.
Társasági szinten	13.238.640	13.118.660	10.987.437	10.947.666	
Leányvállalatok	7.914.020	7.914.020	7.914.020	7.914.020	
Mindösszesen	21.152.660	21.032.680	18.901.457	18.861.686	

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Részesedés (%) ³	Szavazati arány (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
Capital Group Companies Inc.	K	I	14.306.820	5,11	5,00	pénzügyi befektető

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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:	2004. háromnegyed év	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

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

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

TSZ2. Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

Társaság x Csoport x			
	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	8.301	7.894	8.120
Konzolidált ¹	12.437	17.000	17.350

¹ a konszolidációs kör és a számbavétel változásai miatt időben nem összehasonlítható

TSZ3. Vezető állású tisztségviselők, stratégiai alkalmazottak

2004. szeptember 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2006	1.874.945
IT	dr. Spéder Zoltán	alelnök, vezérigazgató-helyettes	1991.08.30.	2006	1.408.400
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2006	70.000
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2006	43.000
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2006	651.905
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2006	43.500
IT	Lantos Csaba	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006	157.900
IT	Lenk Géza	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006	101.027
IT	dr. Pongrácz Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26.	2006	150.000
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2006	29.680
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2006	90.000
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2005	80.000
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2005	10.000
FB	Kovács Antal	tag	2004.04.29.	2005	16.050
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15.	2005	140.000
FB	dr. Pintér Sándor	tag	2003.04.25.	2005	0
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25.	2005	22.000
SP	Pap Gyula	vezérigazgató-helyettes			189.820
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			763.380
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					5.841.607

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

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2004. háromnegyed év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A tárgyidőszakban megjelent soronkívüli tájékoztatások

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2004. július 1.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. igazgatósági tagja OTP Bank részvényeket értékesített
2004. július 2.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. felügyelő bizottsági tagja OTP részvényt értékesített
2004. július 7.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személyek részvényértékesítéséről
2004. július 8.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személyek részvényértékesítéséről
2004. július 15.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású dolgozója OTP törzsrészvényt értékesített
2004. július 16.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezérigazgató-helyettese OTP törzsrészvényeket értékesített
2004. július 21.	Magyar Tőkepiac	Megváltozott az OTP Pénztárszolgáltató Kft. neve
2004. július 23.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. igazgatósági tagja OTP részvényeket értékesített
2004. július 28.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 2003. évi BIS tőkeemfelelési mutatója
2004. július 30.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját részvény-vásárlásról
2004. augusztus 2.	Magyar Tőkepiac	Befejeződött az OTP Bank romániai bankvásárlási tranzakciója
2004. augusztus 5.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a RoBank rendkívüli közgyűléséről
2004. augusztus 6.	Magyar Tőkepiac	Tőkeemelést hajtott végre az OTP Garancia Biztosító Rt. az OTP Garancia životná poist'ovňa, a.s.-nél és az OTP Garancia poist'ovňa, a.s.-nél
2004. augusztus 16.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2004. augusztus 19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezérigazgató-helyettese OTP törzsrészvényeket értékesített
2004. augusztus 30.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank indikatív ajánlata a szerb Jubanka a.d. Beograd többségi, 88%-os részvénycsomagjának megvásárlására
2004. augusztus 31.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvényértékesítéséről
2004. szeptember 1.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. törzsrészvényeinek állománya
2004. szeptember 2.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezérigazgató-helyettese OTP törzsrészvényeket értékesített
2004. szeptember 6.	Magyar Tőkepiac	Dr. Pongrácz Antal, az OTP Bank Rt. igazgatósági tagja OTP törzsrészvényeket értékesített
2004. szeptember 7.	Magyar Tőkepiac	Baumstark Mihály, az OTP Bank Rt. igazgatósági tagja OTP törzsrészvényt értékesített
2004. szeptember 8.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személyek részvényeladásáról
2004. szeptember 16.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. igazgatósági tagja OTP Bank részvényeket értékesített és vásárolt
2004. szeptember 16.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. törzsrészvényeinek állománya
2004. szeptember 17.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. szeptember 17.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személyek részvénytulajdonában történt változásról
2004. szeptember 20.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank közleménye a pénzintézetek társasági nyereségadójának 2005-re tervezett emelése kapcsán
2004. szeptember 20.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját részvény-vásárlásról és opciós részvényprogram keretében történt részvénylehívásról
2004. szeptember 21.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. törzsrészvényeinek állománya
2004. szeptember 22.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank 10 millió EUR-ral megemelte a Banca Comerciala RoBank S.A. alaptőkáját
2004. szeptember 24.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2004. szeptember 28.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2004. szeptember 30.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. felügyelő bizottsági tagja OTP törzsrészvényeket értékesített