

OTP Bank Rt. 2003. évi Tőzsdei Gyorsjelentése

Az OTP Bank Rt. 2003. évi előzetes gyorsjelentése a BÉT Bevezetési és Forgalmantartási Szabályzata és a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (TPT) 52§-a alapján a Bank magyar Számviteli Törvény (MSZSZ) és az IFRS (korábban IAS) előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2003. december 31-i mérlegét és a 2003. december 31-én véget ért 12 hónap nem konszolidált és konszolidált eredmény-kimutatását tartalmazza. A nemzetközi befektetők eligazodását segítő, az MSZSZ beszámoló adatait a nemzetközi sztenderdekhez közelítő, összehasonlítható formában is bemutatjuk és elemizzük. A jelentésben szereplő 2003. évre vonatkozó MSZSZ, valamint IFRS adatok nem auditáltak.

A Bank 2003 második negyedében a bankcsoporton belüli tőkehatékonyág növelése érdekében tőkeátcsoportosítást hajtott végre. Ennek keretében összesen 7.235 millió forint osztalékot szedett be döntően a tőkefelesleggel rendelkező leányvállalataitól. Mivel ilyen kiugró osztalékbevétele sem korábban sem a harmadik és a negyedik negyedévben nem került sor, és a közeli jövőt tekintve ez nem minősíthető rendszeresnek, a jelentős és egyszeri jellegre tekintettel a bank a szokásos eredmény-kimutatását elkészítette oly módon is, hogy ezt az osztalékbevételel mind a jelen mind a korábbi, az összehasonlítás alapját képező időszakokra kiemelte és az adózás utáni eredmény után mutatja be. Ennek következtében a bank egyes jövedelmezőségi mutatói (EPS, ROAA és ROAE) ilyen csoportosításban más eredményt adnak. Az osztalékbevételel figyelmen kívül hagyásával számított adatokat a hagyományos számítás szerinti adatok után, zárójelben mutatjuk be.

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

MSZSZ

Az OTP Bank 2003. évi előzetes adózás utáni eredménye 71.506 millió forint, 24.309 millió forinttal, 51,5%-kal magasabb, mint 2002-ben. A konszern konszolidált adózás utáni eredménye 83.063 millió forint, 51,1%-kal több mint 2002-ben, és 16,2%-kal magasabb, mint a Banké.

2003. évben az OTP Bank előzetes adózás előtti eredménye 86.708 millió forint, 49,3%-kal magasabb, mint 2002 évben. A konszern konszolidált adózás előtti eredménye 103.091 millió forint, ami 51,2%-kal magasabb mint 2002-ben és 18,9%-kal haladja meg a Bank adatát.

A Bank mérlegfőösszege 2002. december 31-e és 2003. december 31-e között 15,6%-kal, 2.763.205 millió forintra nőtt, és 4,8%-kal magasabb mint 2003. szeptember 30-án. A konszern mérlegfőösszege 2003. december 31-én 3.511.163 millió forint volt, 28,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 27,1%-kal haladja meg a bank 2003. december 31-i mérlegfőösszegét.

Bank		Főbb pénzügyi mutatók		Konszolidált		
2002	2003P	változás	MSZSZ	2002	2003P	változás
2.390,1	2.763,2	15,6%	Összes eszköz (Mrd Ft)	2.734,1	3.511,2	28,4%
951,7	1.088,3	14,3%	Ügyfélkihelyezések (Mrd Ft)	1.322,6	2.032,0	53,6%
2.011,0	2.234,9	11,1%	Ügyfélforrások (Mrd Ft)	2.140,4	2.704,5	26,4%
47,3%	48,7%	1,4%	Ügyfélkövetelés/kötelezettség arány	61,8%	75,1%	13,3%
205,8	262,5	27,5%	Saját tőke (Mrd Ft)	237,5	306,4	29,0%
11,6	10,5	-9,4%	Tőkeáttétel	11,5	11,5	-0,4%
38,2%	42,0%	3,8%	Nem kamatjellegű bevételek aránya	50,7%	42,7%	-8,0%
57,5%	54,1%	-3,4%	Kiadás/bevétel arány	67,6%	62,7%	-4,9%
58,1	86,7	49,3%	Adózás előtti eredmény (Mrd Ft)	68,2	103,1	51,2%
47,2	71,5	51,5%	Adózás utáni eredmény (Mrd Ft)	55,0	83,1	51,1%
			Törzsrészesvényre jutó adózott eredmény (EPS)			
179,0	269,0	50,3%	hígitatlan (Ft)	214,6	322,1	50,0%
168,6	255,4	51,5%	hígitott (Ft)	196,4	296,7	51,1%
2,09%	2,78%	0,69%	Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,18%	2,66%	0,48%
25,9%	30,5%	4,6%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	26,2%	30,5%	4,3%
20,6%	25,8%	5,2%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (reál ROE)	20,9%	25,8%	4,9%
2.187,1	2.550,0	16,6%	Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)	2.527,5	3.122,6	23,5%
102,7	118,2	15,0%	Nettó kamatbevétel (Mrd Ft)	123,4	177,0	43,4%
4,70%	4,63%	-0,06%	Számított marzs	4,88%	5,67%	0,79%

IFRS

Az OTP Bank 2003. évi előzetes IFRS adózás utáni eredménye 70.181 millió forint, 18.280 millió forinttal, 35,2%-kal magasabb, mint 2002-ben. A konszern IFRS konszolidált nettó eredménye 83.087 millió forint, 40,3%-kal több mint 2002-ben, és 18,4%-kal magasabb mint a Banké.

A Bank IFRS mérlegfőösszege 14,5%-kal magasabb, mint 2002. december 31-én, így 2003. negyedik negyedév során 4,6%-kal, 2.736.427 millió forintra növekedett. A konszern mérlegfőösszege 2003. december 31-én 3.469.513 millió forint volt, 27,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 26,8%-kal haladja meg a Bank 2003. december 31-i mérlegfőösszegét.

Bank		Főbb pénzügyi mutatók			Konszolidált		
2002	2003P	változás	IFRS	2002	2003P	változás	
2.390,0	2.736,4	14,5%	Összes eszköz (Mrd Ft)	2.716,6	3.469,5	27,7%	
995,0	1.070,5	7,6%	Összes hitel (Mrd Ft)	1.280,7	1.985,2	55,0%	
2.045,7	2.264,5	10,7%	Összes betét (Mrd Ft)	2.151,2	2.689,8	25,0%	
48,6%	47,3%	-1,4%	Hitel/betét arány	59,5%	73,8%	14,3%	
203,5	276,2	35,7%	Saját tőke (Mrd Ft)	223,6	311,5	39,3%	
11,7	9,9	-15,7%	Tőkeáttétel	12,1	11,1	-8,3%	
39,9%	49,6%	9,7%	Nem kamatjellegű bevételek aránya	49,8%	46,1%	-3,7%	
60,9%	57,5%	-3,4%	Kiadás/bevétel arány	68,3%	66,1%	-2,2%	
63,0	84,5	34,2%	Adózás előtti eredmény (Mrd Ft)	73,1	102,7	40,4%	
51,9	70,2	35,2%	Adózás utáni eredmény (Mrd Ft)	59,2	83,1	40,4%	
			Törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (EPS)				
196,82	261,56	32,9%	alap (Ft)	241,21	334,05	38,5%	
196,23	260,53	32,8%	hígított (Ft)	240,57	332,62	38,3%	
2,31%	2,74%	0,43%	Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,36%	2,69%	0,33%	
29,2%	29,3%	0,0%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	30,3%	31,1%	0,8%	
23,9%	24,6%	0,6%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (reál ROE)	25,0%	26,4%	1,4%	
2.246,8	2.563,2	14,1%	Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)	2.503,1	3.093,1	23,6%	
108,9	112,2	3,0%	Nettó kamatbevétel (Mrd Ft)	134,3	176,4	31,4%	
4,57%	4,10%	-0,47%	Számított marzs (nettó, céltartalék után)	5,01%	5,49%	0,48%	

2003. NEGYEDIK NEGYEDÉV FŐBB TENDENCIÁINAK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

Mérleg

Főbb pénzügyi mutatók	2003.dec.31./	
Bank, MSZSZ	2002.dec.31.	2003.szept.30.
Összes eszköz (Mrd Ft)	2.390,1	2.635,9
Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)	2.313,6	2.595,4
Ügyfélkihelyezések (Mrd Ft)	951,7	1.024,6
Ügyfélforrások (Mrd Ft)	2.011,0	2.061,5
Ügyfélkihelyezés/forrás arány	47,3%	49,7%
Saját tőke (Mrd Ft)	205,8	256,8
Tőkeáttétel	11,6	10,3
	2003.dec.31.	2003.szept.30.
	15,6%	4,8%
	15,3%	2,7%
	14,3%	6,2%
	11,1%	8,4%
	1,4%	-1,0%
	27,6%	2,2%
	-9,4%	2,5%

Az OTP Bank mérlegfőösszege 2003. negyedik negyedévében 127,3 milliárd forinttal (4,8%-kal) nőtt, szemben a 2002. negyedik negyedévi 5,9%-os növekedéssel.

Eszköz oldalon a pénzeszközök 5,9%-os (14,1 milliárd forintos) növekedése volt említésre méltó, az állampapírok állománya 0,3%-kal nőtt (1,4 milliárd forint). A hitelintézetekkel szembeni követelések összességében 29,6%-kal csökkentek.

Az ügyfélkihelyezések 63,7 milliárd forinttal, 6,2%-kal nőttek, nagyrészt a vállalkozói hitelek 9,0%-os növekedése miatt. A lakossági hitelek állománya a negyedév során 1,4%-kal csökkent a lakáshitelek jelzálogbanki átadása illetve a régi hitelek törlesztése miatt. A fogyasztási hitelek növekedése a negyedév során 5,1%-os volt. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek december végén 16,7%-kal voltak magasabbak mint szeptember 30-án.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 8,5%-kal csökkentek, ezen belül a látra szóló kötelezettségek 7,3%-kal voltak alacsonyabbak, a meghatározott időre lekötött kötelezettségek 8,1 milliárd forinttal csökkentek. Az ügyfélforrások 173,4 milliárd forinttal, 8,4%-kal növekedtek, ezen belül a lakossági források 8,4%-kal, 128,5 milliárd forinttal a vállalkozói betétek 45,9 milliárd forinttal növekedtek, míg az önkormányzatok betétei 1,0 milliárd forinttal voltak alacsonyabbak, mint 2003.

szeptember 30-án. Az időszakos osztalékalap megképzése után a Bank saját tőkéje 5,7 milliárd forinttal, 2,2%-kal nőtt 2003. szeptember 30-a óta.

Eredménykimutatás

Bank, MSZSZ (millió forintban)	4Q2002	3Q2003	4Q2003	4Q03/4Q02	4Q03/3Q03
Összes kamatbevétel	49.994	51.907	58.568	17,2%	12,8%
Összes kamatkiadás	22.844	21.947	27.086	18,6%	23,4%
Nettó kamatbevétel	27.150	29.960	31.482	16,0%	5,1%
Nem kamatjellegű bevételek	20.187	19.812	23.883	18,3%	20,5%
Nem kamatjellegű bevételek aránya	42,6%	39,8%	43,1%	0,5%	3,3%
Összes bevétel	47.337	49.772	55.365	17,0%	11,2%
Nem kamatjellegű kiadások	27.877	24.343	35.950	29,0%	47,7%
Üzleti eredmény	19.460	25.429	19.415	-0,2%	-23,7%
Kapott osztalék	4	437	0	-100,0%	-100,0%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	3.996	-779	5.783	44,7%	-842,4%
Üzleti/cégtértek elszámolás (OBS+DSK)	362	190	-1.829		
Adózás előtti eredmény	15.830	26.835	11.803	-25,4%	-56,0%
Adózott eredmény	12.583	22.121	9.062	-28,0%	-59,0%
Törzsrészcsevényre jutó adózott eredmény (EPS)					
hígítatlan (Ft)	47,6	83,1	34,0	-28,7%	-59,1%
hígított (Ft)	45,0	79,0	32,4	-28,2%	-59,0%
Kiadás/bevétel mutató	58,9%	48,9%	64,9%	6,0%	16,0%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,17%	3,43%	1,34%	-0,8%	-2,1%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	25,7%	35,7%	14,0%	-11,8%	-21,8%
Számított marzs	4,69%	4,62%	4,72%	0,0%	0,1%

2003 negyedik negyedében a nettó kamatbevételek 31.482 millió forintot értek el, ami 16,0%-kal volt magasabb, mint 2002. negyedik negyedében, és 5,1%-kal volt nagyobb, mint 2003. harmadik negyedében. 2002. negyedik negyedéhez viszonyítva a kamatbevételek 17,2%-kal növekedtek, a kamatkiadások 18,6%-kal nőttek, míg 2003. harmadik negyedéhez viszonyítva a bevétel-növekedés 12,8%-os, a kiadás-növekedés pedig 23,4%-os volt. A Bank 2003. negyedik negyedévi átlagos mérlegfőösszege 15,3%-kal volt magasabb, mint 2002. negyedik negyedében. Az eszközök átlagkamatozása 8,79%-os, az átlagos forrásköltség 4,06%-os volt. A 2002. év hasonló időszakához viszonyítva kamatkülönbözet 8 bázisponttal 5,39%-ra, a nettó kamatmarzs 3 bázisponttal 4,72%-ra nőtt. A kamatrés a bank várakozásainak megfelelően 31 bázisponttal, a marzs 10 bázisponttal magasabb volt, mint 2003. harmadik negyedében.

A nem kamatjellegű bevételek 18,3%-kal 23.883 millió forintra nőttek, és 20,5%-os növekedést mutatnak 2003. harmadik negyedéhez viszonyítva. Ezen belül a nettó díj- és jutalékbevételek 30,5%-kal voltak magasabbak, mint 2002. negyedik negyedében és az előző negyedévhez viszonyítva. 8,5%-kal nőttek. A bank 2003 negyedik negyedében 1,1 milliárd forint veszteséget szenvedett el az értékpapír forgalmazáson, ami a kereskedés 1,4 milliárd forintos vesztesége, az árfolyameredmény 400 millió forint eredménye és a realizált illetve elhatárolt prémium/dizkont 56 millió forint eredménye eredőjeként alakult ki. A nem kamatjellegű bevételek aránya az összes bevételben 43,1%-ot ért el, míg 2002. negyedik negyedévben ez az arány 42,6%-os volt. A Bank összes bevételei 17,0%-kal 55.365 millió forintra nőttek.

A nem kamatjellegű kiadások részben az egyes költségelemek jelentős szezonálisitása, a BOR és a DSK projektek adott fázisainak lezárásával kapcsolatosan elszámolt költségei, a beosztott dolgozók 2003. évi második béremelése és csoport termék értékesítési prémiuma és a jelentős létszámcsökkenéshez kapcsolódó egyszeri kiadások miatt 2002. negyedik negyedéhez viszonyítva 29,0%-kal 35.950 millió forintra emelkedtek. Jelentős egyszeri bérleti díj és tanácsadói díj kifizetésekre került sor, ez utóbbira a projektek gyorsított végrehajtása kapcsán. Az egyszeri költségek összege 2 milliárd forintra tehető.

A banki hitelállomány minősége az **év negyedik negyedében** összességében romlott. 2003. december 31-én a teljes minősítendő követelésállományon belül a minősített állomány 4,4%-ot képviselt, szemben a szeptember 30-i 3,9%-kal. Ez annak az eredménye, hogy negyedik negyedév végén az összes követelés 0,9%-kal volt alacsonyabb, mint a szeptember 30-i érték és ezen belül a problémamentes követelések állománya 1,4%-kal csökkent, a minősített állomány viszont 10,6%-kal nőtt és 55,8 milliárd forintot tett ki. A problémás állomány (mely a külön figyelendő állományt nem tartalmazza) a negyedik negyedévben 5,9 milliárd forinttal, 16,3%-kal növekedett. A problémás hitelek aránya ezáltal 2,8%-ról 3,3%-ra emelkedett.

A teljes minősített állományon belül a külön figyelendő állomány 507 millió forinttal (3,5%) csökkent, az átlag alatti kategóriában az állomány 7.187 millió forinttal (59,5%) nőtt, a rossz állomány 1.110 millió forinttal (17,1%) volt magasabb, mint 2003. szeptember 30-án. A kétes állomány 2.432 millió forinttal (14,0%) csökkent. A negyedik negyedévben az összes követeléseken belül az ügyfélkövetelések állománya 5,4%-kal nőtt.

A kereskedelmi banki üzletágban a követelésállomány 8,3%-kal nőtt a negyedév során, a minősített állomány 14,1%-os növekedése mellett. Ezen belül a kétes állomány 2.661 millió forinttal, a külön figyelendő állomány 101 millió forinttal csökkent, míg a rossz 983 millió forinttal, az átlag alatti minősítésű hitelek 7.203 millió forinttal nőttek.

A lakossági üzletágban a követelés 1,4%-kal, a minősített állomány 1,0%-kal csökkent, a külön figyelendő és az átlag alatti kategóriákban csökkent, a kétes és rossz állomány kis mértékben nőtt. Az önkormányzati üzletágban a követelések 10,0%-kal növekedtek, a minősített hitelek állománya 40 millió forinttal volt magasabb 2003. szeptember 30-ához viszonyítva. A hitelintézetekkel szembeni minősített követelések állománya 5 millió forinttal nőtt.

Minősített állomány változása az egyes üzletágokban 2003. szeptember 30. és december 31. között (millió forint):

	külön figyelendő	átlag alatti	kétes	rossz
Kereskedelmi banki	-101	7.203	-2.661	983
Lakossági	-470	-16	253	121
Önkormányzati	64	0	-24	0

A negyedik negyedév során a bank ügyfélhiteleivel kapcsolatban lényegi, a tartalékolás számottevő növekedését okozó egyedi esemény nem történt. Ugyanakkor a monetáris politika egyes elemeinek, elsősorban a jegybanki alapkamat, valamint a forint árfolyamának változása indokolta tette az érintett középvezetési körben a prudenciális banki magatartás fokozottabb érvényre juttatását, a megnövekedett kockázatokra a szükséges értékvesztések megképzését. A bank folytatta a tartalékolást a Jelzálogbanknak a minősítetté váló hitelekre vonatkozóan visszavásárlási kötelezettséggel értékesített jelzáloghitelekre, oly módon, hogy a 2003. december 31-én 24,4 milliárd forint volumenű fizetési késedelembe levő (és 60 napot meghaladó késedelem esetén visszavásárolandó) hitelekre 10%-os tartalékot képzett. Ezen tartalékképzés összege 2,4 milliárd forint, melyből a bank 1,4 milliárd forint tartalékot a negyedik negyedévben képzett meg. Ezt a módszert a bank a jövőben is folytatni fogja.

Az OTP Bank 2003. negyedik negyedéves adózás előtti eredménye 19.415 millió forintos üzleti eredmény, 5.783 millió forintos céltartalékképzés és hitelezési veszteség, valamint -1.829 millió forintos üzleti/cégtérték elszámolás eredőjeként alakult ki, ami a bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti tevékenység eredményének 0,2%-os csökkenését, a céltartalék képzés és hitelezési veszteség 44,7%-os növekedését jelenti. A bank az év negyedik negyedévében nem realizált osztalékbevétele, szemben a második negyedéves, egyszerinek és kiemelkedőnek minősíthető 7.235 millió forint kapott osztalékkal.

A bank 2003. negyedik negyedéves adózás előtti eredménye 11.803 millió forint, adózás utáni eredménye 9.062 millió forint lett, ami 25,4%-kal, illetve 28,0%-kal alacsonyabb mint 2002. negyedik negyedévében, illetve 56,0%-kal (55,3%-kal) alacsonyabb adózás előtti és 59,0%-kal (58,2%-kal) alacsonyabb adózás utáni eredményt ért el, mint 2003. harmadik negyedévében.

Az egy részvényre jutó negyedik negyedéves hígítatlan eredmény¹ (EPS) 33,96 Ft, hígítottan² 32,36 Ft. Ez az MNB 2003. szeptember 30. és december 31. közötti átlagos középárfolyama (218,28 HUF/USD) alapján 0,16 USD-nek, ill. 0,15 USD-nek felelt meg.

2003. negyedik negyedévében az éves szinten számított átlagos eszközarányos megtérülés 1,34%-os, az átlagos saját tőkearányos megtérülés 14,0%-os volt, és így 82 bázisponttal, ill. 1.177 bázisponttal alacsonyabb, mint a 2002. év azonos időszakában és 209 bázisponttal (-202 bp), ill. 2.177 bázisponttal (-2.107 bp) alacsonyabb, mint a 2003. harmadik negyedévében.

2003. ÉV FŐBB NEM KONSZOLIDÁLT ELŐZETES ADATAI

Az OTP Bank 2003. évi előzetes **adózás előtti eredménye** 86.708 millió forint (79.017 millió forint) volt, mely 49,3%-kal (36,8%) magasabb, mint 2002-ben. Ez 93.562 millió forintos **üzleti eredmény**, 7.691 millió forint kapott osztalék és 13.288 millió forintos céltartalék képzés, értékvesztés és hitelezési veszteség, valamint -1.257 millió forint üzleti/cégtérték elszámolás eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 32,3%-kal emelkedett, a céltartalék képzés pedig 1,7%-kal csökkent. A kapott osztalékok összege 7.359 millió forinttal nőtt a 2002. évi 332 millió forintról. Az üzleti vagy cégtérték (OBS, DSK) eredménye -1.257 millió forint, szemben a 2002. évi 572 millió forinttal.

A Bank **adózott eredménye** 71.506 millió forint (63.815 millió forint) lett, 24.309 millió forinttal (16.950 millió forint), azaz 51,5%-kal (36,2%) magasabb, mint 2002-ben.

A 7.151 millió forintos általános tartalékképzés és a 2003. évre meghirdetett osztalékpolitika szerinti, a névértékre vetített 60%-os aránynak (részvényenként 60 forint) megfelelő osztalék alap megképzése után az OTP Bank előzetes **mérleg szerinti eredménye** 2003-ban 48.349 millió forint lett, ami 13,8%-kal magasabb, mint a 2002 év végi adat (a 2002-es eredmény alapján osztalékfizetés nem volt).

2003-ban az egy részvényre jutó hígítatlan eredmény (EPS) 269,00 Ft (240,06 Ft), hígítottan 255,38 Ft (227,91 Ft), 50,3%-kal (35,1%), ill. 51,5%-kal (36,2%) több mint 2002-ben. Ez az MNB 2002.

december 31. és 2003. december 31. közötti átlagos középárfolyama (224,33 HUF/USD) alapján 1,20 USD-nek (1,07 USD), ill. 1,14 USD-nek (1,02 USD) felelt meg, 72,9%-kal (55,4%), illetve 74,3%-kal (56,7%) a 2002. évi adatok felett.

A Bank átlagos éves szintre számított **saját tőke arányos megtérülése** (ROE) 2003-ban 30,5%-os (27,2%), átlagos **eszközarányos megtérülése** (ROA) 2,78%-os (2,48%) volt [2002-ben 25,9% (25,7%), illetve 2,09% (2,07%)]. A nem konszolidált reál ROE (ROE mínusz infláció) 25,8%-ot (22,5%) tett ki, amely az átlagos saját tőke gyors növekedése és a csökkenő infláció (5,3%-ról 4,7%-ra) miatt magasabb, mint 2002-ben, és meghaladja a Bank hosszú távú terveinek megfelelő értékét.

NETTÓ KAMATBEVÉTEL

2003-ban a bank *nettó kamatbevétele* 118,2 milliárd forint volt, 15,0%-kal magasabb, mint 2002-ben. Ez 205,6 milliárd forintos kamatbevétel (8,9%-os növekedés) és 87,4 milliárd forintos kamatkiadás (1,6%-os növekedés) eredményeként alakult ki.

A bankközi számlákról elért kamatbevétel 16,8%-kal csökkent, az átlagos kihelyezés 27,9%-os csökkenése és a bankközi kihelyezések kamatozásának növekedése mellett. A bankközi kamatbevételek között 10,7 milliárd forint deviza és kamatswap eredmény került elszámolásra. 2002. évhez viszonyítva 49,1%-kal növekedtek az értékpapírok után kapott kamatok, az átlagállomány 64,5%-os növekedése és az átlaghozam csökkenése mellett. Az állomány és kamatbevétel növekedéshez hozzájárult az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek év végére 506,1 milliárd forintot elérő banknál lévő állománya is. A 0,1%-kal alacsonyabb átlagos volumen ellenére, a kamatozás 93 bázispontos csökkenése mellett a lakossági számlákról származó kamatbevételek 5,7%-kal csökkentek. A vállalkozói és önkormányzati hitelezésből származó kamatbevétel 5,5%-os csökkenést, illetve 66,7%-os növekedést mutatott a volumen 12,2%-os, illetve 89,2%-os növekedése és a kamatszint csökkenése mellett. A lakossági számlákról a kamatbevételek 23,8%-a, a vállalkozói számlákról 22,0%-a, értékpapírokból 31,1%-a keletkezett.

A *kamatkiadások* az ügyfélforrások volumenének növekedése mellett, a lakossági számlákra csökkentek (elsősorban a látra szóló betétek növekvő részaránya miatt), a vállalkozói és önkormányzati számlákra növekedtek. A bankközi kamatkiadások mind forintban, mind devizában nőttek. Forintban elsősorban a 6,7 milliárd forintos elszámolt kamatswap veszteség (melyet a kamatbevételek között elszámolt 5,8 milliárd forintos nyereség nagyrészt ellensúlyozott), devizában pedig a felvett szindikált hitel kamatterhei okozták a növekedést. A kibocsátott értékpapírokra fizetett kamatok 42,0%-kal csökkentek. A lakossági számlákra fizetett kamatok a kamatszint csökkenése és a betéti szerkezet átalakulása eredményeként 16,5%-kal estek, részesedésük a teljes kamatkiadásban a forrásszerkezetnek megfelelően 62,7% volt.

A deviza és kamatswapok bankközi kamatbevételek és kamatkiadások között elszámolt eredménye a bank nettó kamatbevételét 2,8 milliárd forinttal növelte. A forintban elszámolt swap eredmény 3,3 milliárd forint, a devizában elszámolt 0,4 milliárd forint volt, míg a kamatswapok a nettó kamatbevétel 0,9 milliárd forinttal csökkentették. 2002-ben az összesített eredményhatás 5,9 milliárd forint volt.

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

	Átlagállomány	kamatozás (bp)	kamatbevétel/kiadás
Ügyfél kihelyezés	+13,4%	-148	-1,4%
Összes eszköz	+16,6%	-57	+8,9%
Ügyfélforrás	+13,7%	-78	-6,6%
Összes forrás	+16,6%	-51	+1,6%

2003-ban a Bank átlagos kamatozó eszközeinek hozama 9,09%-os, forrásköltsége 3,98%-os volt, a kamatkülönbözet 5,10%-ot ért el, 5 bázisponttal alacsonyabbat, mint 2002-ben. Az átlagos mérlegfőösszeg 2003-ban 16,6%-kal volt magasabb, mint 2002-ben, az ez alapján számított átlagos kamatszint az eszközökre 57 bázisponttal 8,06%-ra, a forrásoknál 51 bázisponttal 3,43%-ra csökkent. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 4,63% volt, ami 6 bázis ponttal kisebb, mint egy évvel korábban. A csökkenés megfelel a bank 2003-as terveiben jelzettnek.

KIHELYEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

Míg 2002. december 31-éhez viszonyítva a teljes kinnlevőség 3,1%-kal (ezen belül az ügyfélkinnlevőségek állománya 13,7%-kal) volt magasabb, a minősített kinnlevőségek állománya 8,6%-kal nőtt (amelyen belül az ügyfélkövetelések növekedése ugyancsak 8,6%-os volt), így a 2002. december 31-i állapothoz viszonyítva a minősített állomány aránya 4,2%-ról 4,4%-ra növekedett. A problémás állomány a 2002. december 31-i 33,5 milliárd forintról 41,7 milliárd forintra, 24,8%-kal nőtt, elsősorban a kereskedelmi banki átlag alatti hitelek (12,7 milliárd forintos) növekedése, a kétes hitelek

(3,6 milliárd forintos) és a rossz hiteleinek (1,4 milliárd forintos) csökkenése eredményeként. A 2003. december 31-i 55,8 milliárd forintos minősített állományra a Bank 20,6 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami a céltartalékkal való fedezettség szintjét a minősített állomány szerkezeti változásának megfelelően 36,9%-ra csökkentette (2002. december 31-én 40,1%). A 41,7 milliárd forintos problémás követelésállományra képzett 19,7 milliárd forint értékvesztés 47,2%-os fedezettséget jelent.

	2003. december 31.		2002. december 31.		Változás %	
	millió Ft	Megoszlás	millió Ft	Megoszlás	volumen	Megoszlás
Összes kinnlevőség	1.272.492	100,0%	1.234.772	100,0%	3,1%	
Problémamentes	1.216.671	95,6%	1.183.374	95,8%	2,8%	-0,22%
Külön figyelendő	14.080	1,1%	17.939	1,5%	-21,5%	-0,35%
Átlag alatti	19.267	1,5%	6.489	0,5%	196,9%	0,99%
Kétes	14.885	1,2%	18.037	1,5%	-17,5%	-0,29%
Rossz	7.591	0,6%	8.933	0,7%	-15,0%	-0,13%
Minősített	55.823	4,4%	51.398	4,2%	8,6%	0,22%
Céltartalék	20.593		20.606		-0,1%	
Fedezettség	36,9%		40,1%		-3,2%	
Ebből: Problémás	41.743		33.459		24,8%	
Céltartalék	19.713		19.362		1,8%	
Fedezettség	47,2%		57,9%		-10,7%	

A kereskedelmi banki üzletág részesedése a minősített állományból egy év alatt 74,8%-ról 78,8%-ra növekedett, a lakossági üzletágé ezzel párhuzamosan 21,4%-ról 20,6%-ra csökkent. A céltartalék-állomány 66,5%-át a kereskedelmi banki üzletágban, 32,3%-át a lakosságiban képezte a Bank.

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

2003. dec. 31.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	25,2%	53,9%	12,9%	8,0%
Problémamentes	25,5%	52,8%	13,5%	8,3%
Minősített	20,6%	78,8%	0,3%	0,3%
Céltartalék	32,3%	66,5%	0,9%	0,3%

2002. dec. 31.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	27,0%	45,1%	21,0%	6,9%
Problémamentes	27,2%	43,8%	21,9%	7,1%
Minősített	21,4%	74,6%	0,3%	3,6%
Céltartalék	31,1%	67,2%	0,8%	0,9%

A Bank 2003-ban ügyfél kockázati portfóliója után 10.540 millió forint értékvesztést és céltartalékot képzett, illetve hitelezési veszteséget számolt el (19,7%-kal többet, mint 2002-ben).

A 1.054,8 milliárd forintos éves átlagos ügyfélkockázati portfólió után elszámolt 10,5 milliárd forint értékvesztés/céltartalék 1,0%-os annualizált arányt jelentett, szemben a 2002. évi 0,95%-kal.

A céltartalék/hitelezési veszteség költségeik alakulás az alábbi volt (millió forintban):

	2002.	2003.	Változás
Céltartalék/értékvesztés és hitelezési veszteség	13.524	13.288	-1,7%
Értékvesztés/céltartalék Hpt. szerint	8.811	10.544	19,7%
Általános kockázati céltartalék	3.324	2.734	-17,7%
Nem fedezeti határidős ügyletek céltartaléka (opciós ügyletek nélkül)	985	-708	-171,9%
Opciós ügyletek céltartaléka	-	0	-
Korengedményes nyugdíjra, végkielégítésre képzett céltartalék	1.000	545	-45,5%
Egyéb céltartalék	-596	173	129,0%

NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A **nem kamatjellegű bevételek** 2003-ban 85.625 millió forintot értek el, ami 34,8%-kal magasabb, mint 2002-ben. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 49,8%-kal 85.170 millió forintra növekedtek (a kapott díjak és jutalékok 48,6%-kal, 31,4 milliárd forinttal, míg a fizetett díjak és jutalékok 39,3%-kal, 3,0 milliárd forinttal voltak magasabbak).

A hitel üzletág jutalékai 159,5%-kal 34,5 milliárd forintra nőttek. A vállalkozói hitelezés erőteljes növekedése a forint és deviza hitelek utáni jutalékbevételt is növelte, míg a lakossági üzletágban a saját forrásból, illetve a konzorciálisan nyújtott Forrás hitelek, valamint a Jelzálogbank részére értékesített

hitelekhez kapcsolódó költségtérítés, a visszavásárlási kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó díj, illetve a Jelzálogbanktól kapott megbízási díj növekedése volt számottevő. Banki szinten a jelzáloghitelezéshez kapcsolódik közel 28,8 milliárd forint jutalékbevétele, ebből 25,1 milliárd forint az OTP Jelzálogbanktól származik (2002-ben 5,5 milliárd forint), melyből az értékesített volumen utáni költségtérítés összege csaknem 5,5 milliárd forint (2002-ben 3,8 milliárd forint). A kártya üzletág jutalékbevétele 17,7%-kal volt magasabb, mint 2002-ben és meghaladta a 21,5 milliárd forintot. Ezen belül is az ATM és POS készpénz felvételi díjai, valamint a kereskedői jutalékok növekedtek számottevően a forgalom emelkedése eredményeként. A lakossági folyószámlákra kapott jutalékok 7,8%-kal voltak magasabbak, 9,4 milliárd forintot tettek ki. A betét üzletág jutalékai 165,2%-kal 5,4 milliárd forintra növekedtek, elsősorban a vállalkozói üzletág forint betétállomány növekedése következtében. Az értékpapír üzletág jutaléka 27,4%-kal 7,8 milliárd forintra növekedett, amihez jelentősen hozzájárultak az OTP Jelzálogbank részére szervezett jelzáloglevél kibocsátások szervezési díjai, jutalékai és az OTP Alapokhoz kapcsolódó jutalékok.

Az értékpapír-forgalmazás 2003-ban 938 millió forint nettó árfolyam veszteséget realizált, szemben a 2002-es év 617 millió forintos veszteséggel. 2003-ban a Bank a magyar államkötvényeken 2.148 millió forint veszteséget számolt el, szemben az egy évvel korábbi 1.138 millió forintos veszteséggel. Ebből 1.613 millió forint veszteség a kereskedési tevékenységből, míg 535,4 millió forint veszteség a névérték felett vásárolt kötvényeken realizált, illetve elhatárolt prémium/diszkont volt. A Bank a diszkont kincstárjegyeken 171,2 millió forinttal több eredményt realizált, mint 2002-ben. A jelzálog levél eredménye 233,1 millió forint volt, ami 189,7 millió forintos növekedés. Összességében a Bank a részvényeken és részesedéseken mintegy 334,6 millió forint árfolyamnyereséget, a kereskedési tevékenységen mintegy 1.012,7 millió forint veszteséget számolt el, realizált 170,9 millió forint diszkontot, illetve elhatárolt 89,1 millió forint tárgydíjazásokat illető diszkontot.

A devizakereskedelem árfolyamvesztesége 2003-ban összesen 1.4 milliárd forint volt, szemben a 2002 évben elért 3.6 milliárd forintos nyereséggel. Az eszköz forrás tételek átértékelési különbözete 3.763 millió forinttal romlott, és -4.405 millió forint lett. A Bank számottevő átértékelési veszteséget kellett elszámoljon a DSK akvizícióval kapcsolatban keletkezett euro pozíciója miatt, illetve a nem fedezeti saját számlás opciós üzleteken. A Bank 2003 negyedik negyedévében a forint-deviza swap üzletek jelentősen lecsökkent állománya mellett, az akvizíciókból (OBS, DSK) keletkező pozíciók ellenére a 2002. évinél kisebb mérleg szerint átlagos hosszú nettó deviza pozíciót tartott (57 milliárd forint 2003-ban, ill. 81 milliárd forint 2002-ben). A teljes nettó deviza nyitott pozíció ugyanakkor magasabb volt, az akvizíciós pozíciók nélkül azonban elérte az átlagos 13,7 milliárd forintot szemben a 2002. évi 7,5 milliárd forinttal.

Az ingatlanforgalmazás vesztesége 118 millió forint volt, szemben az egy évvel korábbi 22 millió forintos nyereséggel.

A 2.915 millió forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű bevételek 22,1%-kal voltak alacsonyabbak mint 2002-ben. Ebből több mint 1 milliárd forintot képvisel az adósságrendezési program keretében visszavásárolt lakáshitelek bevétele, az OTP Jelzálogbanknak értékesített forrás hitel egyéb bevétele pedig 745 millió forint volt.

A nem kamatjellegű bevételek aránya az összes bevételben 42,0% volt, amely 3,8%-ponttal magasabb, mint 2002-ben.

A Bank **összes bevétele** 203.784 millió forint volt, ami az inflációt számottevően meghaladó, 22,6%-os növekedést jelent.

A NEM KAMATJELLEGŰ KIADÁSOK

A **nem kamatjellegű kiadások** 2003-ban 110.222 millió forintot tettek ki, ami a bevételek növekedésénél lassabb, 15,3%-os emelkedést jelent.

A személyi jellegű ráfordítások 16,6%-kal voltak magasabbak, mint 2002-ben. Az éves növekedéshez hozzájárult a 2003. március 1-jei, illetve októberi átlagosan 6-6%-os dolgozói, az októberi vezetői béremelés, létszámcsökkenés személyi költségvonzata, a megemelkedett üzleti tevékenység és a 2003-ban futó illetve lezárt projectek ösztönzésére illetve elismerésére fordított összeg emelkedése. A többletráfordítások jelentős része többleteljesítményhez, többlet bevételhez vagy azok honorálásához kapcsolódik (BOR, SAP project határidő előtti lezárása, DSK project stb.) amely költségek egy része, egyedi, nem ismétlődő. A Bank a teljes bevételének 21,5%-át fordította személyi kiadásokra, szemben a 2002. évi 22,6%-kal. Az értékcsökkenés 9.893 millió forint volt, 1.195 millió forinttal, 10,8%-kal kevesebb, mint egy évvel korábban tükrözve a számítástechnikai eszközök kihelyezésének hatását.

Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 20,5%-kal, 9.611 millió forinttal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb a banki működéssel kapcsolatos anyagjellegű ráfordítások, melyek 5.735 millió forinttal, 18,1%-kal növekedtek. Ezen belül az anyagköltség 417 millió forinttal csökkent. A műszaki berendezések javítási, karbantartási költségei 569 millió forinttal nőttek, a belföldi vállalkozóknak fizetett egyéb szolgáltatások költségei 440 millió forinttal, a belföldi vállalkozóknak fizetett szakértői díjak 2.590 millió forinttal, 197,1%-kal, a külföldi vállalkozóknak fizetett

szakértői díjak pedig 123,0%-kal, 504 millió forintra nőttek. Az egyéb bérleti díjak 12,1%-kal, 4.326 millió forintra növekedtek. A helyi adók 15,4%-kal 4,8 milliárd forintra nőttek, az eredményt terhelő általános forgalmi adó 2.833 millió forinttal 6.407 millió forintra növekedett. A kiszervezett számítástechnikai eszközöknek mind bérleti díj mind az eredményt terhelő ÁFA növekedésében számottevő szerepe volt. A reklám és propaganda költségek a növekvő versennyel és tevékenységgel arányosan, 12,5%-kal voltak magasabbak mint 2002-ben. A költségek növekedéséből mintegy 2 milliárd forint egyszerinek minősül.

A Bank éves **kiadás/bevétel arány** mutatója 2003-ban 54,1% volt, ami 339 bázisponttal alacsonyabb, mint 2002-ben és a tervezettnél kedvezőbb.

A hitelezéssel összefüggő kockázatokra megképzett tartalékon túlmenően a Bank megképzett 2.734 millió forint (-17,7%), a Hitelintézeti törvény által előírt, általános kockázati céltartalékot a kockázattal súlyozott mérlegfőösszege 2003. évi növekménye alapján.

A bank a nyitott pozícióira a júniusi sáveltolás és forint gyengülés miatt várható veszteségeire a második negyedévben képzett céltartalékot a harmadik és negyedik negyedévben felszabadította. A Bank korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre 2002-ben képzett 1 milliárd forint céltartalékból 714 millió forintnyit felszabadított, illetve 1.260 millió forintot új tartalékot képzett a 2004. évre tervezett létszámcsökkentéssel kapcsolatban.

MÉRLEG

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

A bank összes eszközei 2003. december 31-én 2.763.205 millió forintot tettek ki, amely 15,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A növekedés magasabb, mint a 2002. december vége óta jelentkezett infláció mértéke, így a Bank mérlegfőösszege reálértékben is nőtt. A Bank előzetes piaci részesedése a magyar bankrendszerben a mérlegfőösszeg alapján 20,4% volt (2002. december végén 22,1%).

A Bank eszközei között a pénzeszközök 27,3%-kal csökkentek, amelyet az MNB forint elszámolási számla egyenlege 14,2%-os, az MNB-nél éven belül lekötött forint betétek 45,8%-os és a valuta 12,6%-os csökkenése, valamint a forint pénztár állományának 39,1%-os növekedése okozott.

Az állampapírok állománya 0,2%-kal 402,5 milliárd forintra nőtt egy év alatt. A forgatási célú állampapírok 23,9 milliárd forinttal, 21,6%-kal 135,0 milliárd forintra nőttek, míg a befektetési célú állampapírok állománya 23,3 milliárd forinttal, 8,0%-kal 267,5 milliárd forintra csökkentek. Ezen belül is a Magyar Államkötvények állományának 17,6 milliárd forintos csökkenése jelentős.

A bankközi kihelyezések 2002. december 31-e óta 36,9%-kal csökkentek és a mérlegfőösszeg 6,0%-át képviselik. A csökkenésen belül a külföldi bankoknál elhelyezett devizabetét volumene volt a legjelentősebb. A belföldi banknak nyújtott forinthitel volumene 17,8%-kal, 11,5 milliárd forinttal nőtt.

A banki összes eszközökön belül az ügyfélkihelyezések aránya 39,4% (2002. december végén 39,9%), állománya 1.088,3 milliárd forint volt, ami 14,3%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Az üzleti hitelek állományán belül az elmúlt 12 hónapban a lakossági hitelek 3,5%-kal csökkentek, a vállalkozói hitelek 23,7%-kal bővültek. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek volumene 24,6%-kal emelkedett. A hitelállományból a lakossági üzetág 29,2%-kal, a vállalkozói üzetág 63,5%-kal, az önkormányzati üzetág 7,3%-kal részesedett.

A 2003. december végére 691,2 milliárd forintot elérő *vállalkozói hitelekből* a *gazdálkodó szervezeteknek* nyújtott hitelek állománya összességében 24,3%-kal, 644,9 milliárd forintra nőtt az elmúlt egy év folyamán. Ezen belül a beruházási hitelek állománya 5,1%-kal 75,8 milliárd forintra nőtt, részesedése 11,0%-ra csökkent. A forgóeszköz hitelek 8,6%-kal csökkentek és 16,8%-kal részesedtek a gazdálkodó szervezeteknek nyújtott hitelekből. A 46,3%-kal nagyobb volumenű, 208,6 milliárd forintra növekedett devizahitelek a gazdálkodóknak nyújtott hitelek 32,3%-át képviselték az egy évvel korábbi 27,5%-kal szemben. A folyószámla hitelek állománya az év során 21,0%-kal 47,5 milliárd forintra nőtt. Az *egyéni és kisvállalkozóknak* nyújtott hitelek állománya 24,2%-kal, 20,7 milliárd forinttal nőtt. Ezen hitelek részesedése a vállalkozási hitel portfólióban az egy évvel korábbi 3,0%-hoz képest nem változott.

Az OTP Bank *lakossági* hiteleinek állománya 2003. december 31-én 318,2 milliárd forintot tett ki, amely a 2002. december végi állománynál 3,5%-kal alacsonyabb. A lakáshitelek ezen belül 13,6%-kal 183,6 milliárd forintra csökkentek. A Forrás hitel termékek és a 2003. évi feltételű hitelek banknál levő állománya december 31-én 69,8 milliárd forintot tett ki, a 2000. évi feltételű hitelek 12,7%-kal 70,0 milliárd forintra csökkentek. A korábbi feltételű lakáshitelek állományai tovább csökkentek, összességében 33,6 milliárd forintra. A lakás-takarékpénztári hitelek 2002. december 31-i 1,8 milliárdos állománya egy év alatt 10,1 milliárd forintra növekedett. A jelzálog típusú hitelek állománya 31,2%-kal, 31,3 milliárd forintra csökkent egy év alatt.

A *fogyasztási hitelek* 43,5%-kal növekedtek, állományuk 103,4 milliárd forintot tett ki 2003 december végén. A *lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek* összességében 30,4%-os növekedéssel 91 milliárd forintos állományt értek el. Az áruvásárlási hitelek állománya 83,3%-kal növekedett, a személyi hitelek tovább csökkentek, a lombard hitelek állománya viszont a 2002 év végi 0,3 milliárd forintról 8,8 milliárd forintra emelkedett.

Az *önkormányzati* hitelállomány 2002. december óta eltelt egy év során tovább bővült, 63,3 milliárd forintról 78,9 milliárd forintra nőtt. A költségvetési szerveknek nyújtott hitelek állománya 2003. december végére 11,6 milliárd forintra csökkent.

2003. december végén a Bank **hitel piaci részesedése**¹ változatosan alakult. Az előzetes adatok szerint 2003. december 31-én a Bank részesedése a bankrendszer teljes hitelállományában 13,4% volt (2002. december 31-én 16,0%). Ezen belül a Bank nyújtotta a háztartások hitelei 14,2%-át (2002. december végén 23,3%), a vállalkozói hitelek 11,9%-át (2002. december végén 12,5%) és a helyi önkormányzatok hiteleinek 54,4%-át (2002. december végén 55,8%). A bank a lakossági hiteleken belül a lakáscélú hitelekből 12,3%-kal (2002. december végén 27,3%), a fogyasztási és jelzálog típusú hitelekből 17,5%-kal részesedett (2002. december végén 18,8%).

2003. december 31-én az **ügyfélforrások** a Bank forrásállományából 80,9%-ot képviseltek. Állományuk 223,8 milliárd forinttal, azaz 11,1%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban és 2.234,9 milliárd forintot tett ki. A növekményből a lakossági üzletág 132,6 milliárd forinttal, a vállalkozó üzletág 79,4 milliárd forinttal részesedett, míg az önkormányzati betétek 11,8 milliárd forinttal növekedtek.

A **lakossági betétek** állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 8,7%-kal, 1.656,3 milliárd forintra duzzadt, részaránya az ügyfélbetétekben 74,1%-ot ért el. A 2002. december végétől eltelt egy év során a forintbetétek 151,5 milliárd forinttal (12,0%) nőttek, a forintban kifejezett devizabetétek 18,9 milliárd forinttal (7,1%) csökkentek. 2003. december 31-én a Bank piaci részesedése a bankrendszer összes betétjében 29,1% volt (2002 december végén 29,2%).

A forint betétállományon belül a könyves betétek állománya kis mértékben csökkent. A vezértermékek számító **folyószámla betétek** - összhangban a menedzsment által meghirdetett üzletpolitikával - jelentős mértékben, 834,4 milliárd forintról 996,2 milliárd forintra, azaz 19,4%-kal növekedtek, és részesedésük az összes lakossági forintbetétben 66,3%-ról 70,6%-ra nőtt. A látra szóló betétek növekedési üteme meghaladta a lekötött betétekét.

A Bank 2003. december végén a lakossági forintbetétek 35,8%-át (2002. december végén 38,0%) a lakossági devizabetétek 36,0%-át (2002. december végén 35,8%) kezelte.

A **vállalkozói betétek** állománya az elemzett időszakban 23,2%-kal 421,4 milliárd forintra nőtt. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 32,3%-kal nőttek, devizában pedig 5,3%-kal csökkentek. A kis- és egyéni vállalkozók betétei forintban 13,9%-kal nőttek, devizában 35,1%-os volt a csökkenés. A Bank piaci részesedése a vállalkozói betétek piacán 14,3%-os volt, 1,8%-ponttal a 2002. december végi felett.

Az **önkormányzati betétek** állománya 2003. december 31-én 8,1%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 157,2 milliárd forintot tett ki. 2003. december végén az önkormányzatok betéteiknek 74,9%-át helyezték el a Bankban (2002. december végén 66,2%).

A Bank forrásaiban az előző év december 31-i 21,0 milliárd forintról 26,8 milliárd forintra nőtt a céltartalékok állománya.

SAJÁT TŐKE

Az OTP Bank **saját tőkéje** 2003. december 31-én 262,5 milliárd forint volt, 27,5%-kal több mint egy évvel korábban. Az 56,7 milliárd forintos növekmény oka az általános tartalék 7,2 milliárd forintos, az eredménytartalék 46,2 milliárd forintos növekedése, a lekötött tartalék 2,6 milliárd forintos csökkenése és 5,9 milliárd forint mérleg szerinti eredmény növekedés volt. 2003. december 31-én az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 937,6 forint volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2003. december 31-én az eredmény figyelmen kívül hagyásával 139.485 millió forint, az eredménnyel 144.520 millió forint volt.

A 2002. december végénél 19,8%-kal magasabb, 1.360,9 milliárd forintos korigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel, de az első 9 hónap eredményének beszámításával) számított **tőkemegfelelési mutató** 2003. december 31-én 10,25% volt, ami

¹ A bankrendszer teljesítménye statisztikai számbavételének változása, illetve az ezt bemutató MNB és egyéb jelentések korábbiaktól eltérő időzítése miatt a 2002. és 2003. évi piaci részesedések csak korlátozottan összehasonlíthatóak. Emiatt az egyes üzletágak, termékek illetve a banki és nem banki megtakarításokban elért piacrészesedést a korábbi gyakorlattól eltérően csak korlátozottan tudjuk bemutatni.

magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. A negyedik negyedéves előzetes eredményt figyelembe vevő tőke megfelelési mutató értéke 10,62% volt.

EGYÉB TEVÉKENYSÉGI ADATOK

Egy év alatt a Bank vezértermékének tekintett **lakossági folyószámlák** száma 112 ezer darabban (4,1%-kal) 2.856,3 ezerre nőtt. A folyószámlához kapcsolódó lekötések száma 2003 december végén 722 ezer volt. A számlákra 2003. decemberben 1.197 ezer munkabér- és nyugdíjátutalás érkezett. A számláról indított átutalások száma meghaladta az 1,5 milliót.

A lakossági **bankkártyák** száma 2003. december végén meghaladta a 3.162 ezret, szemben a 2002. decemberi 3.023 ezerrel (4,6%-os növekedés). Ezen belül a folyószámla-tulajdonosok számára kibocsátott ügyfél-azonosító kártyák száma 162,4 ezer darab volt, a B-hitel kártyák száma 173,4 ezer, a C-hitel kártyák száma pedig 135,9 ezer volt 2003. december végén. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott kártyák száma 3.599 ezer volt, 5,6%-kal több mint 2002. december végén, ezen belül a hitelkártyák aránya 8,8%. A Bank becsült piaci részesedése a kibocsátott bankkártyák vonatkozásában csaknem 60%.

A Bank **ATM**-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.168-ról 1.305-re emelkedett, ezzel az országban működő ATM-ek több mint 40%-át, a bankok által üzemeltetett ATM-ek közel felét mondhatja magáénak. Az ATM-eken 2003-ban a bank kártyabirtokosai által végrehajtott tranzakciók száma 65,0 millió, a forgalom 1.594,2 milliárd forint volt, 5,6%-kal, illetve 17,8%-kal több mint 2002.-ben. A **POS** terminálok száma 2003. december 31-én 20.452 volt, 2.411-gyel több, mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.773 POS terminált a saját fiókjaiban és 12.640-et kereskedelmi elfogadóhelyen, köztük üzemanyagtöltő állomásokon üzemeltetett. 2003-ban az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 6,7 millió, a forgalom 1.084,8 milliárd forint volt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 42,8 millió (34,1%-os növekedés) vásárlás értéke 351,4 milliárd forint (34,1%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyféltermináljainak száma 2003. szeptember végén 11.996 darab volt. A Bank 2003. december végén több mint 537 ezer darab OTPdirekt telefonos, 200 ezer mobil telefonos és 277 ezer Internet banki szerződéssel rendelkezett. A Bank által kiépített elektronikus disztribúciós hálózat 2003-ban 120,8 millió tranzakciót bonyolított le, 3.225,2 milliárd forint értékben.

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

A **foglalkoztatottak** száma 2003-ban 9,0%-kal csökkent előző év december végéhez képest. A banki zárólétszám a negyedik negyedév során 388 fővel csökkent, és 2003. december 31-én 790 fővel volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. A 2003-ban a SAP project, az annak keretében végrehajtott számviteli centralizáció ill. a BOR project következtében, a feladatok központosítása eredményeként, a létszám a bank központjában 500 főt meghaladóan nőtt, a hálózatban az elindított de még nem lezárt racionalizáció eredményeként 1.312 fővel csökkent. A bank hálózatából a központba, a Háttérműveleti Igazgatóságra történt áthelyezések voltak jelentősek, a hálózati létszámcsökkentés mellett. 2004 első negyedévében további létszámcsökkenés várható a projectek lezárása eredményeként.

	2002. év	2003. szeptember 30-án	2003. év	Változás az elmúlt 12 hónapban (%)
A Társaság alkalmazotti létszáma (fő)				
• Átlagos statisztikai állományi létszám	8.569	8.618	8.501	-0,8
• Záró létszám (periódus végén)	8.770	8.368	7.980	-9,0

2003. DECEMBER 31-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ADATOK MSZSZ SZERINT

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

Az OTP konszern 2002. és 2003. év adatai millió forintban

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2002.12.31.	2003.12.31.	2002.12.31.	2003.12.31.	2002. év	2003. év
OTP Bank Rt.	205.843	262.530	2.390.120	2.763.205	58.082	86.708
Leányvállalatok összesen	75.778	149.095	658.043	1.553.348	10.044	25.335
Összesen (nem konszolidált)	281.621	411.625	3.048.163	4.316.553	68.126	112.043
Konszolidált	237.536	306.421	2.734.082	3.511.163	68.175	103.091

Az előző évhez viszonyítva a teljes körűen konszolidált vállalkozások köre változott, mivel 2003. negyedik negyedévtől konszolidálásra kerül a bolgár DSK Bank EAD hitelintézet és három leányvállalata (DSK Rodina AD, DSK Trans Security EOOD, DSK Tours EOOD), valamint a magyarországi székhelyű NIMO 2002 Kft.

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

- Konszolidációba teljes körűen bevont leányvállalat: 23
- Equity módszerrel konszolidált: 23
 - ebből:
 - leányvállalat 17
 - közös vezetésű vállalat --
 - társult vállalat 6

Az OTP Bank Rt. 2003. október 1-jén 100%-os tulajdoni részesedést szerzett a DSK Bank EAD bolgár hitelintézetben 311,1 millió EUR vételáron, így a DSK Bank EAD az OTP Bank Rt. leányvállalatának minősül.

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2003. december 31-i konszolidált mérlegfőösszeg 3.511 milliárd forint, amely 27,1%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege. A 2002. december 31-i konszolidált beszámoló mérlegfőösszegéhez képest 777 milliárd forintos növekedés mutatkozik, amely 28,4%-ot tesz ki. Az OTP Bankcsoport előzetes piaci részesedése az összevont mérlegfőösszeg alapján a bankrendszerben 25,0%, a hitelintézeti rendszerben 23,4% volt.

2003-ban a leányvállalatok közül - a konszolidációs lépések figyelembe vétele nélkül - a növekedéshez legnagyobb mértékben a tevékenységét 2002. I. negyedévében indító OTP Jelzálogbank Rt. 460,8 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedése, valamint az újonnan bevont DSK Bank EAD és leányvállalatainak 323,7 milliárdos mérlegfőösszege járult hozzá. Az OTP Banka Slovensko, a. s. (OBS) 51,8 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedést ért el, főleg az ügyfélbetétek állományának növekedése miatt. A Merkantil Car Rt. felfutó pénzügyi lízing- és devizahitel-üzletágának köszönhetően több mint 28,5 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedést ért el. Az OTP-Garancia Biztosító Rt. mérlegfőösszege 20,4 milliárd forinttal nőtt.

A konszolidált mérlegfőösszeg 777 milliárd forintos változását az eszköz oldalon a forgóeszközök 87,8 milliárd forintos, a befektetett eszközök 688,1 milliárd forintos, illetve az időbeli elhatárolások 1,1 milliárd forintos növekedése adja ki.

A 2003. december 31-i fordulónapra készített konszolidált mérlegben a forgóeszközök aránya 38,3%, a befektetett eszközöké 60,6%, míg egy évvel korábban ez az érték 45,9% és 52,6% volt. A konszolidált szintű arányok hasonló módon alakultak mindkét évben, mint az anyavállalat esetében.

A konszolidált beszámolóban a forgóeszközök növekedését legnagyobb tételként a rövid lejáratú követelések (92,7 milliárd forint) és az értékpapírok (72,2 milliárd forint) növekedése, valamint a pénzeszközök (78,2 milliárd forint) csökkenése okozza.

A pénzeszközök konszolidált állományának 22,1%-os csökkenésében az OTP Bank MNB-vel szembeni elszámolások egyenlegének 107,2 milliárd forintos csökkenése jelentkezik legnagyobb tételként.

A forgatási célú értékpapírok konszolidált állományának 34%-os növekedését nagyrészt az állampapírkészlet 68,9 milliárd forintos növekedése teszi ki. Az OTP Banknál az állampapírok állománya

23,9 milliárd forinttal növekedett. Konszolidált szinten az OTP Jelzálogbank Rt. 26,3 milliárd forintos kiszűrések nélküli állampapírállomány-növekedése jelentős az előző év hasonló időszakához képest.

A saját részvények 25,4 milliárd forintos mérleg szerinti állományából a könyv szerinti érték alapján 56,4% van az OTP Bank tulajdonában, míg a fennmaradó részt három leányvállalat birtokolja.

A 2003. december 31-i konszolidált mérlegben az éven belüli követelések értéke 92,7 milliárd forinttal nőtt az előző év hasonló időszakához képest. Ezen belül az ügyfelekkel szembeni követelések 130,8 milliárd forinttal (34,5%) növekedtek, míg az egyéb követelések 3,5 milliárd forinttal (11,2%), a hitelintézetekkel szembeni követelések pedig 34,6 milliárd forinttal (12,9%) csökkentek.

2003. december 31-én a Bank konszolidált hitelállományán (2.079,4 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 38,1%-kal (792,1 milliárd forint), a lakossági ügyfelek 58%-kal (1.207 milliárd forint) illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 3,9%-kal (80,3 milliárd forint) részesedtek. A hitelállomány 14,1%-át (293,7 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2003. december 31-én (2002. december végén 6,8% illetve 92,6 milliárd forint).

A hitelállomány 56,6%-os növekedése ellenére a minősége 2002 vége óta nem változott számottevően, a problémamentes állomány 55,6%-os növekedéssel a volumen 85,1%-át képviselte, szemben a 12 hónappal korábbi 85,6%-kal; a külön figyelendő állomány (104,8%-os növekedés) aránya 7,6%-ról 9,9%-ra nőtt, a problémás állomány (14,7%-os növekedés) aránya 6,8%-ról 5,0%-ra csökkent. A konszolidált céltartalék/értékvesztés állománya 76,9 milliárd forint volt (7,9%-os növekedés), ami 24,7%-os tartalékkal való fedezettséget eredményezett, szemben a 2002 végi 37,2%-kal. A minősített állomány 30,4%-a (2002 végén 12,9%) illetve a problémás állomány 15,8%-a (2002 végén 16,5%-a) keletkezett a bank külföldi leányvállalatainál.

A bankcsoport magyarországi tagjainak összevont állományai alapján becsült részesedésük a bankrendszer hiteleiből 20,9%-os volt (2002 végén 19,9%). Ezen belül a lakosságnak nyújtott hitelekből 50,1%-kal (2002 végén 48,4%-kal), a lakáscélú hitelekből 57,3%-kal, (2002 végén 58,7%-kal), a vállalkozások hiteleiből 12,7%-kal (2002 végén 13,3%-kal); (a nem pénzügyi vállalatok hiteleiből 13,6%-kal), a helyi önkormányzatok hiteleiből 55,9%-kal (2002 végén 56,0%-kal) részesedtek.

A hitelintézetekkel szembeni konszolidált éven belüli követelések változását az OTP Banknál bekövetkezett csökkenés okozza, s ezt mérsékli az OBS-nél jelentkező növekedés, valamint a DSK Bank állományának bekerülése a konszolidált beszámolóba.

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések alakulását legjelentősebb tényezőként a DSK Bank 59 milliárd forintos állományának bekerülése valamint az OTP Bank 39 milliárd forintos, az OTP Jelzálogbank 25,5 milliárd forintos és az OBS 11,1 milliárd forintos konszolidációs kiszűrések előtti növekedése, illetve a konszolidációs elszámolások csökkenésének 6,3 milliárd forintos növelő hatása eredményezte.

A 2002. év hasonló időszakának adataihoz viszonyítva a konszolidált beszámolóban a befektetett eszközök 47,8%-kal gyarapodtak.

A befektetett eszközökön belül az ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értéke növekedett legnagyobb összegben (578,6 milliárd forinttal), amelyet a DSK Bank állományának (107,3 milliárd forint) bekerülése mellett a Jelzálogbank (392,5 milliárd forint) és az OTP Bank (44,7 milliárd forint) állományának konszolidációs kiszűrés előtti növekedése befolyásolt jelentősen.

A tárgyi eszközök konszolidált értékének 34 milliárd forintos növekedése főleg az újonnan bevont DSK Bank és leányvállalatai, valamint a NIMO 2002. Kft. tárgyi eszköz állományának, továbbá az OTP Bank Rt.-nél jelentkező állománynövekedésnek az eredménye.

A konszolidált mérlegfőösszeg bázis időszakhoz viszonyított növekedése a forrás oldalon a kötelezettségek 676,2 milliárd forintos, a céltartalékok 21,6 milliárd forintos, a saját tőke 68,9 milliárd forintos növekedéséből, valamint a passzív időbeli elhatárolások 10,3 milliárd forintos növekedéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a kötelezettségek változásához a rövid lejáratú kötelezettségek 26,3%-os (585,9 milliárd forintos), a hosszú lejáratú kötelezettségek pedig 61,9%-os (90,3 milliárd forintos) növekedéssel járultak hozzá.

A rövid lejáratú kötelezettségek tárgyidőszaki értékében a DSK Bank és leányvállalatainak 2003. év végi teljes körű bevonása okozta a legnagyobb mértékű növekedést (274,3 milliárd forint), ezt követi OTP Banknál jelentkező növekedés (256,4 milliárd forint). Ezen kívül jelentős volt még az OBS (44,2 milliárd forint) és az OTP Jelzálogbank (135,4 milliárd forint) rövid lejáratú kötelezettségeinek kiszűrések nélküli növekedése, de ez utóbbinak hatását csökkentette az éven belüli lejáratú diszkont jelzáloglevelek miatti 122,3 milliárd forintos konszolidációs kiszűrés. A rövid lejáratú kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 551,6 milliárd forinttal emelkedtek, amit elsősorban szintén a DSK Bank 2003. év végi teljes körű bevonása okozott (272,3 milliárd forint),

emellett igen jelentősen növekedett az elhelyezett betétek kiszűrések előtti állománya az OTP Banknál (244,9 milliárd forint), illetve az OTP Banka Slovensko-nál (43,2 milliárd forint).

A hosszú lejáratú kötelezettségek változása leginkább az anyavállalatnál (50,1 milliárd forint), a Merkantil Car-nál (30,5 milliárd forint), illetve az OTP Jelzálogbanknál (289,6 milliárd forint) történt konszolidációs kiszűrések előtti növekedéssel magyarázható, amelyet az OTP Jelzálogbank által kibocsátott és konszolidációs körön belül lejegyzett jelzáloglevelek miatti konszolidációs kiszűrés 263,9 milliárd forintos növekedésének hatása ellensúlyoz.

Az összes kötelezettségen belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettség aránya konszolidált szinten 2003. december 31-én 88,7%, illetve 2002. december 31-én 90,2% volt.

A Bank konszolidált betétállományában (2.647,6 milliárd forint) 74,8%-ban részesedtek a lakossági betétek (1.981,1 milliárd forint), míg a vállalkozóktól származó 485,4 milliárd forint betét 18,3%-ot, az önkormányzatoktól származó 181,1 milliárd forint 6,8%-ot képviselt. A betétállomány 14,5%-a az OTP Bank külföldi leányvállalatainak mérlegében szerepel.

A bankcsoport magyarországi tagjainak összevont állományai alapján becsült részesedésük a bankrendszer betéteiből 32,3%-os (2002 végén 31,7%-os) volt. Ezen belül a lakossági betétekből 44,9%-kal (2002 végén 47,1%), a vállalkozások betéteiből 15%-kal (2002 végén 13,8%) (nem pénzügyi vállalatok betéteiből 12,1%-kal), a helyi önkormányzatok betéteiből 78,8%-kal (2002 végén 69,6%) részesedtek.

2002. december 31.-hez viszonyítva a konszolidált mérlegben megjelenő céltartalékok állománya 21,6 milliárd forinttal növekedett. A változást a nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék 0,5 milliárd forintos, a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék 1,2 milliárd forintos, az általános kockázati céltartalék 5,3 milliárd forintos, valamint az egyéb céltartalék 14,6 milliárd forintos növekedése eredményezte. Ez utóbbi nagyságrendje az OTP-Garancia Biztosító Rt. tartalékainak 15,7 milliárd forintos növekedésével magyarázható.

2003. december 31-én a 306,4 milliárd forintos konszolidált saját tőke (29%-os növekedés) a forrásokon belül 8,7%-ot képviselt, amely arány a 2002. december 31-i állapothoz képest nem változott.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

(Kiemelt pénzügyi adatok alapján)

A 2003. évi konszolidált adózás előtti eredmény 103,1 milliárd forint, amely 51,2%-kal magasabb, mint a 2002. évi, illetve 18,9%-kal haladta meg az anyavállalat adózás előtti eredményét.

Az OTP Bank 2003. évi konszolidált adózott eredménye 83,1 milliárd forint volt, amely 51,1%-kal haladta meg a 2002. év teljesítményét, és 16,2%-kal volt magasabb, mint a Bank adózott eredménye.

A 2003. évi egy részvényre jutó konszolidált hígíthatatlan eredmény (EPS) 322,06 Ft, hígítottan 296,65 Ft. Ez az MNB 2003. január 1. és december 31. közötti átlagos középárfolyama (224,33 Ft/USD) alapján 1,44 USD-nek, ill. 1,32 USD-nek felelt meg.

2003. évben a konszolidált kamatbevételek 26,2%-kal, 58 milliárd forinttal voltak magasabbak, mint 2002. évben, míg a kamatkidadások mindössze 4,5%-kal, 4,4 milliárd forinttal emelkedtek. A konszern nettó kamatbevétele a 2003. évben 177 milliárd forint, amely 43,4%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 58,9 milliárd forinttal 49,8%-kal magasabb, mint az anyavállalaté. Ez elsősorban a lakossági számlákon az OTP Jelzálogbank lakossági jelzáloghitel-, valamint az újonnan bevont DSK Bank csoport kamatbevételeivel, a Merkantil csoport hitel- és lízingköveteléseinek kamatbevételével, illetve az OBS sikeres tevékenységével magyarázható. Jelentősen növekedtek és számottevően meghaladták az anyabank adatait az értékpapírokból származó kamatbevételek is.

A konszolidált kamatbevételek közül a lakossági kamatbevételek képviselik a legnagyobb részt (33,4%). Jelentősek még az értékpapírokból származó (28,7%) kamatbevételek és a vállalkozásokkal szembeni (20,3%) kamatbevételek. A konszolidált kamatbevételek előző évhez viszonyított növekedéséhez az értékpapírok kamatbevételeinek (31,2 milliárd forint), illetve a lakossági kamatbevételek (27,9 milliárd forint) emelkedése járult hozzá jelentősen.

A konszolidált kamatráfordítások közül a lakossági betétekre fizetett kamatok képviselik a legnagyobb részt (58,7%), volumenük azonban 9,8 milliárd forinttal, 14,0%-kal csökkent 2002-höz viszonyítva.

A konszolidált nem kamatjellegű bevételek 4,5%-kal emelkedtek. Ezen belül a konszolidált nettó díjak és jutalékok 23,2%-kal növekedtek, ami a Jelzálogbanktól származó jutalékok kiszűrése miatt alacsonyabb, mint az anyavállalati 49,8%-os növekedés. A biztosítási díjbevételek 12,5%-kal emelkedtek: a 2002. évi 53,1 milliárd forintról 59,7 milliárd forintra. Az értékpapír-forgalmazás a hozamok negyedik negyedéves emelkedése következtében éves szinten 1,9 milliárd forint; míg a

devizakereskedelem az árfolyamok volatilitása és a HUF értékvesztése miatt 2,1 milliárd forint veszteséget okoztak, szemben 2002-vel, amikor mindkét soron eredmény keletkezett.

A konszolidált összes bevétel 23,7%-kal 308,9 milliárd forintra emelkedett.

A konszolidált nem kamatjellegű kiadások 13,4%-kal haladták meg a 2002. évi szintet, ezen belül 21,6%-kal nőttek a személyi jellegű, 16,6%-kal az egyéb nem kamatjellegű kiadások. A biztosítási ráfordítások 5%-kal voltak magasabbak, az értékcsökkenés 2,7%-kal alacsonyabb, mint 2002-ben.

A tárgyidőszakban a konszolidált kiadás/bevétel arány az előző évi 67,6%-ról 62,7%-ra javult.

A konszolidált üzleti eredmény 36,6 milliárd forinttal (45,4%-kal) magasabb, a 12,7 milliárd forintos céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség pedig 0,2 milliárd forinttal (1,3%-kal) kisebb volt, mint az előző év ezen időszakában.

A konszolidált üzleti eredményhez viszonyítva a céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség összege bázis időszakban 16%, a 2003. évben pedig 10,8%-ot tett ki.

Az előzetes konszolidált ROAA 2,66%-ot ért el, szemben a 2002-ben elért 2,18%-kal, míg a konszolidált ROAE 30,5% volt (2002-ben 26,2%), ami a 4,7%-os átlagos éves inflációt figyelembe véve 25,8% reál ROAE-t jelent, szemben a 2002. évi 20,9%-os teljesítménnyel.

LEÁNYVÁLLALATOK

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

	2002.	2003.	változás
Merkantil Bank Rt.	2.375	2.644	11,3%
Merkantil-Car Rt.	629	1.454	131,2%
Merkantil Bérlet Kft.	82	159	93,9%
NIMO 2002. Kft. ²	-	-37	
<i>Merkantil csoport</i>	<i>3.086</i>	<i>4220</i>	<i>36,7%</i>
OTP LTP Rt.	1.604	365	-77,2%
OTP Jelzálogbank Rt.	651	8.545	1.212,6%
OTP Banka Slovensko, a. s. ³	-3.504	-230	93,4%
DSK Bank EAD	-	2.050	-
DSK leányvállalatai	-	-14	-
<i>DSK csoport⁴</i>	<i>-</i>	<i>2.036</i>	<i>-</i>
OTP-Garancia Biztosító Rt.	1.602	2.294	43,2%
OTP Alapkezelő Rt.	3.501	4.381	25,1%
HIF Ltd.	236	259	9,7%
OTP Ingatlan Rt.	1.076	1.305	21,3%
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	177	64	-63,8%
OTP Faktoring Rt.	880	1.328	50,9%
<i>OTP Faktoring csoport</i>	<i>1.057</i>	<i>1.392</i>	<i>31,7%</i>
Bank Center No. I. Kft.	639	81	-87,3%
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	19	221	1063,2%
Egyéb leányvállalatok	77	466	505,2%
Leányvállalatok összesen	10.044	25.335	152,2%

Az egyes legjelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki:

A **Merkantil csoport** összesített mérlegfőösszege 2003. december 31-én meghaladta a 161,6 milliárd forintot. A csoport 2003. évi adózás előtti eredménye meghaladta a 4,2 milliárd forintot, ami 36,7%-os növekedést mutat az előző évhez viszonyítva. A Merkantil csoport tagjai 2003-ban 54.630 új gépjármű-

² A NIMO 2002. Kft. 2003. november 3-án került teljes körűen konszolidálásra. A konszolidációban figyelembe vehető adózás előtti eredménye (2003. november-december hónap) -37 millió forint. A társaság 2003. évi adózás előtti eredménye 1 millió forint.

³ Az OTP Banka Slovensko, a. s. szlovák számviteli szabályok szerinti adózás előtti eredménye 2003. évben 81 millió forint, 2002. évben pedig -3.607 millió forint volt.

⁴ A DSK csoport (DSK Bank EAD, DSK Rodina AD, DSK Trans Security EOOD, DSK Tours EOOD) 2003. október 1-jével került teljeskörűen bevonásra. A konszolidációban figyelembe vehető adózás előtti eredménye (2003. október-december hónap) a magyar számviteli szabályok szerint 2.036 millió forint, a bolgár számviteli szabályok szerint 2.171 millió forint volt. A csoport 2003. évi adózás előtti eredménye a magyar számviteli szabályok szerint 8.297 millió Ft, a bolgár számviteli szabályok szerint pedig 8.433 millió Ft.

finanszírozási ügyletet kötöttek 74,5 milliárd forint összegben. Ebből 23.887 bankhitel a Merkantil Bank, 29.692 devizahitel és 876 pénzügyi lízing a Merkantil Car, valamint 175 tartós bérlet a Merkantil Bérlet könyveibe került. 2003-ban az új finanszírozásokon belül a forint hitelek 43,7%-ot képviseltek.

A **Merkantil Bank Rt.** 2003. december 31-i mérlegfőösszege 65,6 milliárd forint volt, adózás előtti eredménye meghaladta a 2,6 milliárd forintot. A társaság 2003. évi nettó kamatbevétele közel 6,9 milliárd forintot tett ki. A kiadás/bevétel arány⁵ 47,7%-ot tett ki, ez a mutató az előző évben 54,3% volt.

A Merkantil Bank Rt. eszközei között a gépjárműhitelek 75,2%-kal, a dealer-finanszírozás 11,7%-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 2003. december 31-én meghaladta a 49,3 milliárd forintot, a 2003. évi növekedés 5,4 milliárd forint. A Mobil betétek állománya az év végén 9,0%-kal volt magasabb, mint 1 évvel korábban és meghaladta a 40 milliárd forintot. A társaság saját tőkéje több mint 10 milliárd forint volt az időszak végén, ami 14,8%-os növekedést jelent. A Bank 9,8 milliárd forintos szavatoló tőkéje és 71,4 milliárd forint korrigált mérlegfőösszege alapján számított előzetes tőkemegfelelése 13,76%-os volt.

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

	2002.	2003.	változás
Összes kamatbevétel	10.223	9.783	-4,3%
Összes kamatkiadás	3.351	2.886	-13,9%
Nettó kamatbevétel	6.872	6.898	0,4%
Nem kamatjellegű bevételek	-518	-995	-94,0%
Összes bevétel	6.354	5.902	-7,1%
Nem kamatjellegű kiadások	3.538	2.818	-20,4%
Üzleti eredmény	2.816	3.085	9,6%
Osztalékbevétel	5	22	340,0%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	447	463	3,6%
Adózás előtti eredmény	2.375	2.645	11,4%
Adózott eredmény	1.816	2.317	27,6%
Átlagos mérlegfőösszeg	58.937	63.981	8,6%
Átlagos saját tőke	7.851	9.875	25,8%
Átlagos eszközmegtérülés (ROA) %	3,08%	3,60%	16,9%
Átlagos vagyonmegtérülés (ROE) %	23,13%	23,47%	1,5%
Kamatmarge %	11,7%	10,8%	-7,7%

A **Merkantil Car Rt.** 2003. december 31-i mérlegfőösszege 90,7 milliárd forintot tett ki, adózás előtti eredménye csaknem 1,5 milliárd forintot ért el. A társaság nettó kamatbevétele a tárgyidőszakban 7,9 milliárd forint volt, amely 98,4%-os növekedést jelent a 2002. évhez képest. A kiadás/bevétel arány 2003-ban 36,6%, 2002-ben 28,2% volt.

A gépjárműlízing és devizahitel állománya meghaladta a 83 milliárd forintot, amely a 2002. december 31-i értéket 26,4 milliárd forinttal, azaz 46%-kal haladta meg. A termelőeszköz-lízing üzletág 6,6 milliárd forintos állománya 17,1%-kal magasabb az előző év végi állománynál. A társaság saját tőkéje a tárgyidőszak végén több mint 1,4 milliárd forint, amely 24,5%-os növekedést mutat a 2002. év végéhez képest.

Az **OTP Lakástakarékpénztár Rt.** 2003. december 31-ig 27.073 darab hitelt folyósított, a tárgyévben folyósított hitelek állománya csaknem 3,4 milliárd forint volt. Az ügyfelek által elhelyezett betétállomány 2003. december 31-én csaknem 46,6 milliárd forintot tett ki.

A társaság a tárgyidőszakot közel 365 millió forint adózás előtti eredménnyel és 52,6 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel zárta. A nettó kamatbevétel az időszak végére közel 2,6 milliárd forint volt, a kiadás/bevétel arány pedig 81,6%-ot tett ki.

Az **OTP Jelzálogbank Rt.** szakosított hitelintézetként 2002. február 1-jén kezdte meg tevékenységét. Üzleti célja, hogy az OTP Bank Rt. által folyósított hitelek állományából a jelzáloglevelek kibocsátása révén minél magasabb problémamentes követelésállományt tudjon megvásárolni. Az OTP Jelzálogbank Rt. ügyfelekkel szembeni követelésállománya 2003. december 31-én csaknem 604,7 milliárd forint volt, amelyet teljes egészében az OTP Bank Rt.-től vásárolt meg 599 milliárd forint névértékű jelzáloglevél kibocsátása mellett.

A társaság mérlegfőösszege 2003. december 31-én meghaladta az 674,2 milliárd forintot, adózás előtti eredménye pedig a tárgyidőszakban több mint 8,5 milliárd forint volt. A nettó kamatbevétel az időszak végére közel 23,7 milliárd forintot ért el, a kiadás/bevétel arány 27,6%-ot tett ki.

⁵ Kiemelt pénzügyi adatok (Schroders) alapján számított érték.

Az OTP Jelzálogbank mérlegének kiemelt elemei millió forintban:

	2002-12-31	2003-09-30	2003-12-31	Változás 2003/2002
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	213.368	542.538	674.211	216,0%
Ügyfélkihelyezések	186.666	493.764	604.672	223,9%
Lakossági	186.666	493.764	604.672	223,9%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	213.368	542.538	674.211	216,0%
Értékpapírok	177.100	488.500	599.000	238,2%
Saját tőke	5.553	20.607	24.709	345,1%
TŐKEMEGFELELÉS	9,17%	8,42%	9,19%	0,03%
Szavatoló tőke	7.740	18.190	25.046	223,7%
Kockázattal súlyozott eszközök	84.442	215.932	272.533	222,7%

Az OTP Jelzálogbank eredmény-kimutatása kiemelt elemei millió forintban

	2002	2003	változás 2003/2002	
Nettó kamatbevétel	3.060	23.691	20.631	674,2%
Nem kamat jellegű bevételek	-1.356	-11.890	-10.534	776,8%
Nem kamat jellegű bevételek aránya	-79,6%	-100,8%	0	26,6%
Összes bevétel	1.704	11.801	10.097	592,5%
Személyi jellegű ráfordítások	178	574	396	222,5%
Értékcsökkenés	10	25	15	138,8%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	865	2.654	1.789	206,8%
Nem kamatjellegű kiadások	1.053	3.253	2.200	208,8%
Kiadás/Bevétel arány %	61,8%	27,6%	0	-55,4%
Adózás előtti eredmény	651	8.548	7.897	1214,0%
Adózott eredmény	534	7.064	6.530	1224,0%
ROA	0,50%	1,59%	1,09%	
ROE	12,3%	46,7%	34,4%	
Reál ROE	7,0%	42,0%	35,0%	

A pozsonyi székhelyű **OTP Banka Slovensko, a. s.** (OBS) 2002. április 4-étől tagja az OTP Bankcsoportnak. 2002. év közepétől a társaság üzleti tevékenységében dinamikus változás vette kezdetét, elindult a lakossági banki szolgáltatások legjelentősebb transzformációs projektje.

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

	2002	2003	Változás	
Összes kamatbevétel	9.505,3	9.495,8	-0,1%	-9,5
Összes kamatkiadás	6.212,3	4.823,3	-22,4%	-1.389,0
Nettó kamatbevétel	3.293,0	4.672,5	41,9%	1.379,5
Nettó díjak és jutalékok	777,9	1.032,4	32,7%	254,5
Nem kamatjellegű bevételek	1.344,7	1.881,7	39,9%	537,1
Nem kamatjellegű bevételek aránya %	29,0%	28,7%		-0,3%
Összes bevétel	4.637,7	6.554,2	41,3%	1.916,5
Személyi jellegű ráfordítások	1.989,5	2.237,9	12,5%	248,4
Értékcsökkenés	644,5	721,0	11,9%	76,5
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	7.162,5	3.837,0	-46,4%	-3.325,5
Nem kamatjellegű kiadások	9.796,5	6.795,9	-30,6%	-3.000,6
Kiadás/Bevétel arány %	211,2%	103,7%		-107,5%
Üzleti eredmény	-5.158,8	-241,7	-95,3%	4.917,1
Osztalékbevétel	0,0	49,5		49,5
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	-1.654,9	38,3		1.693,3
Adózás előtti eredmény	-3.503,9	-230,5	-93,4%	3.273,3
Adózott eredmény	-3.503,9	-230,5	-93,4%	3.273,3

A Bank az **MSZSZ szerint** 2003-ban 9,5 milliárd forint kamatbevétellel szemben mintegy 4,8 milliárd forint kamatráfordítást realizált, amelynek eredményeként közel 4,7 milliárd forint nettó kamatbevétel ért el. A kamatbevételek 0,1%-kal, a kiadások 22,4%-kal voltak kisebbek, mint 2002-ben, így a nettó kamatbevétel 41,9%-kal nőtt az előző évhez viszonyítva. Az átlagállományok alapján számított kamatmarzsa 3,52%, ami 68 bázisponttal magasabb, mint 2002-ben. A nem kamatjellegű bevételek 39,9%-kal nőttek, ezen belül a nettó jutalékok 32,7%-kal voltak magasabbak, mint 2002-ben. A bank

összes bevétele így 41,3%-kal haladta meg a 2002. évit, kiadásai ugyanakkor 30,6%-kal voltak alacsonyabbak. A kiadás/bevétel aránya 103,7%-ot tett ki szemben a 2002. évi 211,2%-kal. A -241,7 millió forint üzleti eredmény, 49,5 millió forint kapott osztalék és 38,3 millió forint céltartalékképzés és hitelezési veszteség eredőjeként a társaság adózás előtti eredménye -230 millió forint volt.

Az OBS 2003. december 31-i mérlegfőösszege 161,9 milliárd forint volt, amely 47%-os növekedést jelent az előző év hasonló vége óta. A társaság ügyfelekkel szembeni követelésállománya több mint 100 milliárd forint, amely a mérlegfőösszeg 61,8%-a.

Az OBS szlovák szabályok szerinti mérlegében, melynek főösszege 25,4 milliárd SKK (2,53% piaci részesedés), az bruttó ügyfélkihelyezések 17,5 milliárd SKK-t képviselnek ami 31,1%-os illetve 20,2%-os növekedést jelent egy év alatt. Az ügyfélkihelyezésekből 15,6 milliárd SKK (7,4%-os növekedés) vállalkozói és 2,0 milliárd SKK (1.095,9%-os növekedés) lakossági hitel. Az önkormányzati hitelek állománya 24,6%-kal 117 millió SKK-ra nőtt.

Az ügyfélforrások (betétek) 44,6%-os növekedés eredményeként 17,6 milliárd SKK-t értek el, a lakossági betétek 32,9%-kal SKK 9,1 milliárdra, az önkormányzatoktól származók 1,8 milliárd SKK-ra (+169,4%), a vállalkozóiak 6,7 milliárd SKK-ra (+43,9%) változtak 1 év alatt.

A Bank által kezelt lakossági folyószámlák száma 47,6%-os növekedés után megközelítette a 94 ezret, a hitelszámlák száma a 10 ezret (+471%). A kibocsátott bankkártyák száma több mint 86 ezer (131,7%-os növekedés) a Bank 90 ATM-et és 565 POS terminált üzemeltetett.

A Bank becsült piaci részesedései %-ban az alábbiak

	12/31/2002	3/31/2003	6/30/2003	9/30/2003	12/31/2003
<i>Betétek</i>	1,7%	1,9%	2,0%	2,2%	2,5%
Lakossági	1,7%	2,1%	2,1%	2,1%	2,4%
Korona	1,8%	2,2%	2,2%	2,2%	2,5%
Deviza	1,2%	1,3%	1,4%	1,5%	1,7%
Értékpapír összesen	10,9%	17,2%	24,6%	25,8%	18,6%
Önkormányzatok	1,6%	1,8%	3,0%	3,7%	4,3%
Vállalkozók	1,7%	1,6%	1,6%	2,1%	2,2%
<i>Hitelek</i>	4,3%	4,2%	4,3%	4,6%	4,5%
Lakossági	0,3%	0,5%	0,9%	1,6%	2,4%
Fogyasztási	1,8%	2,5%	3,6%	4,3%	4,9%
Önkormányzatok	0,8%	0,9%	0,9%	1,3%	1,0%
Vállalkozók	5,3%	5,2%	5,2%	5,5%	5,2%

Az OTP Bank Rt. 2003. október 1-jétől 100%-os tulajdonosa a szófiai székhelyű **DSK Bank EAD**-nak (DSK). 2003 utolsó negyedévében transzformációs folyamat indult el a DSK stratégiai céljának megvalósítása, a bolgár piacon vezető pozíció megszerzése érdekében.

A DSK 2003 utolsó negyedévében 6,5 milliárd forint kamatbevételt és 1,7 milliárd forint kamatráfordítást realizált, így a nettó kamatbevétel 4,8 milliárd forint volt. Adózás előtti eredménye ugyanebben az időszakban 2.050 millió forint.

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

	2003 Q 4
Összes kamatbevétel	6.519,3
Összes kamatkiadás	1.699,0
Nettó kamatbevétel	4.820,3
Nettó díjak és jutalékok	1.004,5
Nem kamatjellegű bevételek	1.789,3
Nem kamatjellegű bevételek aránya %	27,1%
Összes bevétel	6.609,6
Személyi jellegű ráfordítások	1.916,2
Értékcsökkenés	828,9
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.575,3
Nem kamatjellegű kiadások	4.320,5
Kiadás/Bevétel arány %	65,4%
Üzleti eredmény	2.289,1
Osztalékbevétel	0,3
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	253,2
Adózás előtti eredmény	2.036,2
Adózott eredmény	1.467,9

2003. december 31-én a DSK mérlegfőösszege 322 milliárd forint volt, ebből 51,6%-ot, 166,3 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni követelésállomány, 18,2%-ot, 58,6 milliárd forintot pedig az állampapírok állománya.

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

	2002-12-31	2003-09-30	2003-12-31
Betétek	15,8%	16,3%	15,3%
Lakossági	25,5%	26,0%	26,2%
BGN	56,3%	51,6%	49,4%
deviza	8,4%	9,6%	10,1%
Vállalkozói	6,5%	7,1%	4,6%
Hitelek	15,3%	14,4%	13,8%
Lakossági	64,8%	49,7%	45,4%
Fogyasztási	66,6%	51,3%	47,8%
Lakás	56,4%	46,7%	42,2%
Vállalkozói	3,2%	3,5%	3,9%
Állampapírok	21,0%	19,0%	17,9%

A DSK 96,4%-os leányvállalata a *DSK Rodina AD*, amely két kötelező és egy önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztárt kezel. A Rodina mérlegfőösszege 2003 végén 355 millió forint, utolsó negyedévi eredménye 10 millió forint veszteség. A társaság 2003. évi adózás előtti eredménye -82,8 millió forint volt.

A *DSK Trans Security EOQD* a DSK kizárólagos tulajdonában lévő, biztonsági és értékszállítási szolgáltatásokat nyújtó cég. Árbevételének csaknem egésze a DSK-tól származik. 2003. december 31-én mérlegfőösszege 368 millió forint, az év utolsó 3 hónapjában elért adózás előtti eredménye 11 millió forint. A 2003. évi adózás előtti eredménye 43,3 millió forint volt.

2003 elején a DSK rekreációval és idegenforgalommal kapcsolatos eszközeit apportálva megalapította a *DSK Tours EOOD*-ot. A vállalat mérlegfőösszege év végén 1,3 milliárd forint volt, ennek 80,2%-át az ingatlanok jelentik. 2003. októbertől decemberig 15 millió forint veszteséget realizált, 2003. évi adózás előtti eredménye 54,3 millió forint veszteség volt.

A DSK csoport összesített mérlegfőösszege 2003 végén 324 milliárd forint volt. Az OTP Bankcsoportba kerülése óta 2.036 millió forint adózás előtti eredményt ért el, a kiadás/bevétel aránya 65,4% lett. A teljes 2003. évi eredménye a magyar számviteli szabályok szerint 8.297 millió forint volt.

A DSK Bank 2003. évi bolgár számviteli szabályok szerinti (BNB) előzetes nem konszolidált eredménykimutatásának főbb adatai (millió BGN):

	2003	2002	változás	
			BGN	%
Kamatbevételek	189,5	152,8	36,8	24,1%
Kamatkiadások	48,5	33,4	15,1	45,4%
Nettó kamatbevétel	141,0	119,4	21,6	18,1%
Nem kamat jellegű bevételek	26,3	26,3	0,0	-0,1%
Nem kamat jellegű bevételek aránya	15,7%	18,1%	-2,35%	-13,0%
Összes bevétel	167,3	145,7	21,6	14,8%
Nem kamatjellegű kiadások	104,5	91,8	12,7	13,8%
Kiadás/Bevétel arány %	62,5%	63,0%	-0,6%	-0,9%
Üzleti eredmény	62,8	53,9	8,9	16,6%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	-1,1	1,0	-2,1	-211,7%
Adózás előtti eredmény	63,9	52,9	11,0	20,7%
Kapott osztalék	0,0	0,0	0,0	
Adózott eredmény	48,5	40,7	7,8	19,3%
ROA	2,2%	2,3%	-0,1%	-5,2%
ROE	17,2%	20,1%	-2,9%	-14,5%

Az **OTP-Garancia Biztosító Rt.** 2003. évben közel 2,3 milliárd forint adózás előtti (+43,2%) és 1,8 milliárd forintot meghaladó adózás utáni eredményt (+33,3%) ért el. A 2002. évi 53,9 milliárd forintos díjbevétellel szemben a Biztosító 2003-ban 12,4%-kal több, 60,6 milliárd forint feletti díjbevételt realizált. Az élet- és bankbiztosítási üzletágban a realizált díjbevétel 6,1%-os növekedés eredményeként mintegy 28,7 milliárd forint, a nem-élet üzletágban 18,6%-os növekedés után 31,9 milliárd forint volt. A unit linked biztosítások díjbevétele 21,8 milliárd forintot ért el és 7,4%-kal haladta meg a kiemelkedően sikeres 2002. évi teljesítményt. A hagyományos életbiztosítások díja, a társaság stratégiájával összhangban 43,8%-kal volt magasabb, mint 1 évvel korábban. Számottevően nőtt a lakás, utas, CASCO és mezőgazdasági biztosítások díjbevétele.

2003-ban az összes biztosítási bevétel 63,9 milliárd forint, az összes biztosítási ráfordítás 62,0 milliárd forint volt. A ráfordításokon belül a bruttó károk összege mintegy 31,5 milliárd forint volt. A biztosítástechnikai eredmény 1,9 milliárd forint (+ 116,9%); a biztosítási üzletág eredménye 1,4 milliárd forint (+ 168,4%) volt 2003-ban.

A nem-élet üzletágban a díjbevételre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt 60,5-öt ért el. Az élet üzletágban ugyanez a mutató 83,3%-os volt. A biztosítástechnikai tartalékállomány 22,8%-kal haladta meg a bázis időszakit és közel 84,3 milliárd forintra növekedett a társaság hosszú távú stratégiai és üzletpolitikai céljaival összhangban.

A biztosító mérlegfőösszege az elmúlt év hasonló időszakához képest 25,4%-kal, 80,4 milliárd forintról 100,8 milliárd forintra nőtt. Saját tőkéje az elmúlt évi 8,5 milliárd forintról 10,3 milliárd forintra emelkedett.

Az OTP-Garancia Biztosító Rt. eredménykimutatásának kiemelt tételei (millió forintban):

	2002	2003	2003/2002 változás
Biztosítási bevételek összesen	54.401,2	63.940,3	17,5%
Bekövetkezett károkkal kapcsolatos ráfordítások	-28.043,2	-31.523,7	12,4%
Működési költségek és egyéb ráfordítások	-25.482,5	-30.518,0	19,8%
Biztosítási ráfordítás összesen	-53.525,7	-62.041,7	15,9%
Biztosítástechnikai eredmény	875,6	1.898,6	116,8%
Egyéb bevételek ráfordítások egyenlege	340,4	-462,1	-235,8%
Biztosítás üzleti eredménye	535,1	1.436,5	168,5%
Befektetési eredmény	989,4	927,1	-6,3%
Nem biztosítási tevékenység eredménye	77,7	85,0	9,4%
Szokásos vállalkozási eredmény	1.602,2	2.448,6	52,8%
Rendkívüli eredmény	0,1	-154,6	-154700,0%
Nem biztosítástechnikai eredmény	726,8	550,1	-24,3%
Adózás előtti eredmény	1.602,3	2.294,0	43,2%
Adófizetési kötelezettség	-244,7	-483,9	97,8%
Adózott eredmény	1.357,6	1.810,1	33,3%

Az **OTP Alapkezelő Rt.** eredménye évről-évre folyamatosan növekszik. A társaság 2003-as adózás előtti eredménye csaknem 4,4 milliárd forint, amely a bázisidőszaki értéket 25,1%-kal haladja meg, mérlegfőösszege közel 11,8 milliárd forint.

Az OTP alapok vagyona a 2002. év végi 474,4 milliárd forintról 2003. december 31-re 396,2 milliárd forintra, azaz 16,5%-kal csökkent a negatív pénzüpiaci hatások miatt. Az OTP Alapkezelő Rt. által kezelt befektetési alapok vagyona az Optima alap kivételével nőtt vagy alapvetően szinten maradt, több alap is (Euró Kötvény, Maxima, Quality) számottevő, több milliárd forintos növekedést ért el az év során. Változatlanul az OTP Alapkezelő Rt. kezeli a legnagyobb hazai kötvény, hazai és közép-európai részvény, illetve nemzetközi részvényalapot a magyar piacon. Az OTP Alapkezelő Rt. részesedése az értékpapíralapok piacán 2003. végén is meghaladta a 47%-ot.

Az alapok nettó eszközértéke az év végén millió forintban

	2002.	2003.	változás	
Dollár	1.555	2.528	973	62,6%
Euro	1.884	4.391	2.507	133,1%
Maxima	3.860	8.410	4.550	117,9%
Optima	438.630	347.216	-91.414	-20,8%
Paletta	2.872	2.639	-233	-8,1%
OTP-UBS alapok alapja	10.655	10.100	-555	-5,2%
Quality	14.943	20.897	5.954	39,8%
Összesen	474.399	396.181	-78.218	-16,5%

A Társaság a pénztári és egyéb intézményi vagyonkezelési piacon több új fontos megbízást szerzett 2003. során. Ezáltal a Társaság által kezelt teljes vagyon több, mint 38%-át már ezen intézményi portfóliók teszik ki. A kezelt nyugdíjpénztári vagyon az időszak végére a bázis időszaki 144,7 milliárd forintról 196,4 milliárd forintra, azaz 35,7%-kal nőtt.

Az **OTP Ingatlan Rt.**-nél 2003. évben az értékesítés nettó árbevétele elérte a 15,5 milliárd forintot, míg az adózás előtti eredménye 1,3 milliárd forint volt. A kiadás/bevétel arány 2003. évben 72,6% volt. Ez a mutató a bázisidőszakban 65,6%-ot tett ki.

A társaság 17,1 milliárd forintos mérlegfőösszegéből a forgóeszközök állománya közel 14,2 milliárd forintot ért el, amelyből a készletek állománya csaknem 10,2 milliárd forintot tett ki.

Az **OTP Faktoring Rt.** 2003. évben csaknem 43 ezer darab követelés átvételére kötött engedményezési szerződést az OTP Bank Rt.-vel. Az átvett követelések bruttó értéke 13,9 milliárd forintot tett ki. Külső forrásból 15 ezer darab, jórészt kis összegű lejárt követelést vásárolt. A tárgyidőszakban elszámolt bruttó bevétel 6,5 milliárd forintot, a nettó bevétel pedig 2,6 milliárd forintot ért el.

A bevételek kedvező alakulása következtében a társaság 2003. december 31-ig több mint 1,3 milliárd forint adózás előtti nyereséget realizált 47,7% kiadás/bevétel arány mellett.

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

Jelen jelentésünket az OTP Bank Rt. nem auditált 2003. december 31-ére 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.

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A Bank mérlegfőösszege 2003. december 31-én 2.736,4 milliárd forint volt, 14,5%-kal magasabb, mint egy évvel korábban.

Eszköz oldalon, a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal állománya 27,4%-kal, a bankközi kihelyezések állománya 40,5%-kal volt alacsonyabb, mint 1 évvel korábban. A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya 52,8%-kal 312,4 milliárd forintra nőtt, ezen belül azok szerkezete jelentősen átalakult. A kereskedési célú értékpapírokon belül a diszkont kincstárjegyek állománya 2,6 milliárd forintot, az államkötvények állománya 42,3 milliárd forintot, a jelzáloglevelek 4,3 milliárd forintot; az értékesíthető értékpapírokon belül a diszkont kincstárjegyek állománya 20,3 milliárd forintot, az államkötvények állománya 56,3 milliárd forintot a jelzáloglevelek 156,9 milliárd forintot tettek ki.

A bruttó hitelek állománya 2003. december 31-én 1.089,1 milliárd forintot tett ki, ez éves szinten 7,5%-os növekedést jelent. A hosszú lejáratú hitelek 667,6 milliárd forint bruttó állománnyal 61,3%-ot tettek ki. A céltartalék-állomány 1,2%-kal 18,6 milliárd forintra nőtt. A nettó hitelek állománya 2003. december 31-én 1.070,5 milliárd forintot tett ki, ez éves szinten 7,6%-os növekedést jelent. A hitelállományon belül a vállalkozóknak nyújtott hitelek 679 milliárd forintot (22,3%-os növekedés), az önkormányzati kihelyezések 91,6 milliárd forintot (28,5%-os csökkenés), a fogyasztási hitelek 135,9 milliárd forintot (15,1%-os növekedés), míg a lakáshitelek 182,7 milliárd forintot (13,9%-os csökkenés) tettek ki 2003 december végén. A hitelállomány 62%-át a vállalkozói hitelek, 30%-át a lakossági hitelek képviselték.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya 72,7%-kal, 625,3 milliárd forintra nőtt, ezen belül az államkötvények 276,9 milliárd forint, a jelzáloglevelek 346,1 milliárd forint volument képviseltek. Az egyéb eszközök nettó állománya 9,9%-kal csökkent.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek 10,7%-os növekedése számottevő ugyanakkor az ügyfelek betéteinek részesedése a bank mérlegfőösszegében 82,8%-ra csökkent (2002 végén 85,6%). Az ügyfelek 2.264,5 milliárd forintot kitevő betétein belül az éven túli betétek 10,7 milliárd forint képviseltek. A betétállomány 73,3%-át (1.659,9 milliárd forint; 8,4%-os növekedés) a lakossági üzletág adta, míg a vállalkozói betétek 19,4%-ot (21,7%-os növekedés); az önkormányzati betétek 7,3%-ot képviseltek (7,9%-os növekedés). A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek csökkenése 0,7%-os volt.

A Bank saját tőkéje a tartalékok 36,5%-os növekedése és a visszavásárolt saját részvények nyilvántartási értékének 15,1%-os csökkenése miatt 35,7%-kal volt magasabb, mint 2002. december végén és 276,2 milliárd forinttal a mérlegfőösszeg 10,1%-át tette ki.

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 112,2 milliárd forint volt, 3,0%-kal magasabb, mint 2002-ben. Ez 5,0%-os kamatbevétel és 7,5%-os kamatráfordítás növekedés eredményeként alakult ki.

A kamatbevételeken belül, a mérleg eszközoldalának alakulását tükrözve, a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek 23,1%-os csökkenése számottevő, részben a swap ügyletek eltérő volumene miatt. Számottevően (76,6%-kal) nőtt a kamatbevétel a kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból, míg a hitelekből származó kamatbevételek 2,4%-kal voltak alacsonyabbak.

A bankközi kihelyezésekből származó kamatbevétel, illetve a bankokkal szembeni kötelezettségére vonatkozó kamatráfordítás sorokon került elszámolásra a swap ügyletek eredménye. Mivel 2003-ban a forint árfolyama széles sávon belül és nagymértékben ingadozott, az IFRS 39 szerinti elszámolás eredményeként 2002-hez viszonyítva az ilyen kamatbevételek (nyereség) 2,7 milliárd forinttal csökkentek, míg a kiadások (veszteségek) 11,1 milliárd forinttal nőttek, azaz a swapok eredményváltozása 13,8 milliárd forinttal rontotta a nettó kamatbevételt. Ez az eredményromlás 9,8 milliárd forinttal volt nagyobb, mint az MSZSZ szerint (3,9 milliárd forint), és nagymértékben hozzájárult ahhoz, hogy a bank IFRS szerinti kamatmarzsa alacsonyabb volt, mint MSZSZ szerinti. A swap ügyletek kamatkidás során jelentkező vesztesége és a devizaárfolyam eredményszámra átértékelési eredménye egymással ellentétes irányban mozog, a kamatkidás során jelentkező veszteségét (veszteség-visszaírást) a devizakereskedelem nettó árfolyam eredmény számla jelentős javulása (romlása) részben

kompensálja (2003-ban 9,3 milliárd forint javulás 2002-höz viszonyítva). Az MSZSZ és IFRS közötti különbségen (7,3 milliárd forint) belül 9,9 milliárd forint eredménynövekedés jelentkezett az IFRS 39 szerinti piaci értékre történő korrigálás miatt.

Az ügyfelek betéteire kifizetett kamatok 7,0%-kal csökkentek, részben a kamatszint csökkenése, részben a betétek struktúrájának változása miatt.

A céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 13,5%-kal volt magasabb és 7,1 milliárd forintot tett ki. Az átlagos hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,68%-os volt, szemben a 2002. évi 0,71%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 35,2 milliárd forinttal, 51,6%-kal 103,5 milliárd forintra nőttek. A nem kamatjellegű bevételekből a kapott osztalékok 7,7 milliárd forintot, a devizaárfolyam eredmény 5,9 milliárd forintot és a kapott jutalékok 96 milliárd forintot képviseltek. A nettó értékpapír árfolyamvesztés 8,9 milliárd forint volt, ami 11,5 milliárd forintos romlást jelent 2002-höz viszonyítva. Az egyéb bevételek 26,5%-kal 2,9 milliárd forintra csökkentek.

A 124,0 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások összesen 14,9%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 43,8 milliárd forintra (16,6%-kal), a fizetett díjak jutalékok 11,0 milliárd forintra (40,0%-kal) nőttek, az értékcsökkenés 12,7 milliárd forintra (2,6%-kal) csökkent. Az 56,4 milliárd forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 14,2%-kal voltak magasabbak.

A Bank IFRS szerinti adózás előtti eredménye 84,5 milliárd forint lett, ami 34,2%-os növekedést jelent. Az adózás utáni eredmény 35,2%-kal 70,2 milliárd forintra emelkedett. Az egy törzsrészvényre jutó alap nyereség 262 forint (2002-ben 197 forint), a hígított, pedig 261 forint (2002-ben 196 forint) lett.

A Bank 2003. évi nem konszolidált kiadás bevétel mutatója 57,5%-os volt 3,4%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. (A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás-bevétel mutató 2003-ban 55,2% volt, 2002-ben 59,1%). A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított bruttó kamatmarzsa 2003-ban 4,38%, nettó kamatmarzsa 4,1% volt, részben a swap ügyletek eltérő sorokon jelentkező eredménye miatt 47 bázisponttal kisebb, mint 2002-ben. Az átlagos eszköz alapján számított ROA 2,74%-os (2002-ben 2,31%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 29,3% (2002-ben 29,2%) volt. A Bank egy részvényre jutó saját tőkéje (hígítva) 35,8%-kal 987 forintra nőtt.

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Az OTP Bank Rt. 2003. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 3.469,5 milliárd forint volt, mely 27,7%-kal haladta meg a 2002. december 31-i konszolidált IFRS szerinti mérlegfőösszegét, és 26,8%-kal magasabb, mint a nem konszolidált IFRS szerinti mérleg összes eszköze, igazolva az OTP Bank Rt., mint anyavállalat döntő súlyát a bevont társaságok között. 2003 negyedik negyedévében részben a DSK Bank konszolidálása miatt a mérlegfőösszeg 468,1 milliárd forinttal, 15,6%-kal nőtt.

A Bank konszolidált saját tőkéje 311,5 millió forint volt, ez 39,3%-kal haladta meg az előző évit és 12,8%-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 jelentős mértékű csökkenése miatt 22,2%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban.

A bankközi kihelyezések, követelések a Bank módosult kihelyezési szerkezete miatt 14,8%-kal csökkentek.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya 71,2%-kal, 376,8 milliárd forintra nőtt, ez 20,6%-kal magasabb, mint a nem-konszolidált adat, elsősorban az OTP-Garancia Biztosító Rt.-nél és az OTP LTP-nél, DSK-nál és a Jelzálogbanknál levő értékpapírok miatt.

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után 55%-kal, a 2002. évi 1.280,7 milliárd forintról 1.985,2 milliárd forintra nőtt 2003. december 31-ére.

A kötvények állománya 15,1%-kal 299,8 milliárd forintra csökkent.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek állománya 2003. december 31-én 2.689,8 milliárd forint volt, ez 25%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 18,8%-kal magasabb, mint a Bank ügyfélbetét állománya. A kibocsátott értékpapírok állománya 47,2%-os növekedéssel 124,9 milliárd forint.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Az eredményesség növelését célzó erőfeszítések és a leányvállalatok sikerességét bizonyítja, hogy az OTP Bank Rt. 2003. évi konszolidált, IFRS szerinti nettó eredménye 83,1 milliárd forint volt, ami 23,9

milliárd forinttal, azaz 40,3%-kal haladta meg a 2002. év adatát, és 12,9 milliárd forinttal, 18,3%-kal volt magasabb, mint a Bank eredménye. Az adózás előtti eredmény 40,4%-kal 102,7 milliárd forintra nőtt.

A konszolidált nettó kamatbevétel elérte a 176,4 milliárd forintot, ami 31,4%-os növekedésnek felel meg, és 57,3%-kal haladta meg a Bank nettó kamatbevételeit. Ezen belül a kamatbevételek 23,2%-kal, 283,7 milliárd forintra nőttek, döntően hitelekből (23,1%-os növekedés), a kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból (159,8%-os növekedés), összhangban a volumenek és a mérlegszerkezet alakulásával, a dinamikus növekvő jelzőhitelezéssel. A bankközi kihelyezésekből származó kamatbevétel 22%-kal, a jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó 3,9%-kal, míg a lejáratig tartandó értékpapírok kamatbevétele 15,1%-kal csökkent.

A kamatráfordítások 107,3 milliárd forintot tettek ki és 11,7%-kal voltak magasabbak, mint 2002-ben, és 15,7%-kal haladták meg a Bank kamatkiadásait. A kamatráfordítás az ügyfelek betéteire 4,8%-kal 81,4 milliárd forintra csökkentek, 8,1%-kal meghaladva a nem konszolidált adatot. A saját kibocsátású értékpapírokra fordított kamatkiadások 120,6%-kal nőttek, és 6,9 milliárd forinttal haladták meg a banki szintet, nagyrészt a Jelzálogbank, a Merkantil Bank, illetve a külföldi érdekeltségek értékpapírjai miatt.

A periódus végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre jutó bruttó kamatmarzs 2003 negyedik negyedévében tovább emelkedett, és 2003-ban 5,70% lett, 34 bázisponttal a 2002 évi fölött alakult. A nettó kamatmarzs az utolsó negyedben csökkenésnek indult és 2003-ra 5,49% lett, szemben az egy évvel korábbi 5,01%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek összesen 16,8%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 145,5 milliárd forintot tettek ki. Ezen belül számottevő a kapott díjak és jutalékok 28,5%-os növekedése 81,7 milliárd forintra. Ez 14,7%-kal alacsonyabb, mint a nem konszolidált díj- és jutalék bevétel, a Jelzálogbanktól származó banki jutalékok kikonzolidálása miatt. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyamvesztése 7,5 milliárd forintot tett ki, szemben a 2002. évi 1,1 milliárd forintos eredménnyel. A nettó devizaárfolyamon ugyanakkor 5,2 milliárd forint eredmény keletkezett, szemben a 2002. évi 2,8 milliárd forint veszteséggel. Az ingatlan tranzakciók konszolidált szinten 1,3 milliárd forint eredményt hoztak. A konszolidált nem kamatjellegű bevételek 40,6%-kal haladták meg a Bank adatait, melyhez hozzájárult a biztosító leányvállalatnál jelentkezett 56 milliárd forint biztosítási díjbevétel (mely 12,6%-kal növekedett). Az egyéb bevételek 27,4%-kal, 8,4 milliárd forintra csökkentek.

A 212,8 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 20,3%-kal haladták meg a 2002. évit, és 71,6%-kal a Bank adatát. A konszolidált díj és jutalékkiadások 51,1%-kal növekedtek, és 79,1%-kal voltak magasabbak, mint a Banknál. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 22,2%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, illetve 40,1%-kal haladták meg a Bank adatát. A biztosítási ráfordítások 6,1%-kal, az egyéb ráfordítások 22,6%-kal növekedtek.

A Bank 2003. évi konszolidált kiadás bevétel mutatója 66,1%-os volt 2,2%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban (a magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás bevétel mutató 63,9% volt, 2,8%-ponttal alacsonyabb a 2002. évinél). Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA számottevően növekedett és 2,69%-ot ért el (2002-ben 2,36%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 31,1%-ot mutat, ami 0,8%-ponttal nagyobb, mint az 1 évvel korábbi. A reálértéken számított ROAE 25,0%-ról 26,4%-ra nőtt. Az egy részvényre jutó konszolidált saját tőke 2003. december 31-én 1.113 forintot tett ki. Az egy törzsrészvényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) 334 forintot ért el, ami 93 forinttal magasabb, mint 2002-ben.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

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

Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy a gyorsjelentés (kivéve ahol ezt kifejezetten megjelöli) a Bank nem auditált beszámolóin alapul.

Az OTP Bank Rt. kijelenti, hogy a 2003. évi gyorsjelentése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tény, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2004. február 13.

OTP Bank Rt.

Dr. Csányi Sándor sk.
elnök-vezérigazgató

Dr. Spéder Zoltán sk.
alelnök, vezérigazgató-helyettes

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

	2002. év auditált	2003. év	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	35.128	29.235	-16,8
Kamatbevétel lakossági számlákról	51.898	48.960	-5,7
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	47.865	45.245	-5,5
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	6.152	10.253	66,7
Kamatbevétel értékpapírokból	42.879	63.919	49,1
Kamatbevétel kötelező tartalékból	4.858	7.949	63,6
Összes kamatbevétel	188.780	205.561	8,9
Kamatkiadás bankközi számlákra	4.087	11.203	174,1
Kamatkiadás lakossági számlákra	65.656	54.799	-16,5
Kamatkiadás vállalkozások számláira	9.168	14.522	58,4
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	5.476	5.716	4,4
Kamatkiadás értékpapírokra	714	414	-42,0
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	964	748	-22,4
Összes kamatkiadás	86.065	87.402	1,6
Nettó kamatbevétel	102.715	118.159	15,0
Kapott díjak és jutalékok	64.626	96.009	48,6
Fizetett díjak és jutalékok	7.780	10.839	39,3
Nettó díjak és jutalékok	56.846	85.170	49,8
Értékpapír forgalmazás nettó árfolyam eredménye	-617	-938	52,0
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	3.552	-1.404	-139,5
Ingatlanforgalmazás eredménye	22	-118	-636,4
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	3.740	2.915	-22,1
Nem kamatjellegű bevételek	63.543	85.625	34,8
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya</i>	<i>38,2%</i>	<i>42,0%</i>	<i>3,8</i>
Összes bevétel	166.258	203.784	22,6
Személyi jellegű ráfordítások	37.570	43.819	16,6
Értékcsökkenés	11.088	9.893	-10,8
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	46.899	56.510	20,5
Nem kamatjellegű kiadások	95.557	110.222	15,3
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	<i>57,5%</i>	<i>54,1%</i>	<i>-3,4</i>
Üzleti eredmény	70.701	93.562	32,3
Osztalékbevétel	332	7.691	2.216,6
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	13.523	13.288	-1,7
Üzleti/cégérték elszámolás	572	-1.257	-319,8
Adózás előtti eredmény	58.082	86.708	49,3
Adófizetési kötelezettség	10.885	15.202	39,7
Adókulcs %	18,7%	17,5%	-1,2
Adózott eredmény	47.197	71.506	51,5

⁶ A bank MSZSZ szerint készült 2003. évi előzetes nem auditált és 2002. évi 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: 2003. év

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

Az OTP Bank Rt. kiemelt konszolidált pénzügyi adatai⁷

Millió forintban

	2002. év auditált	2003. év	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	36.061	30.799	-14,6
Kamatbevétel lakossági számlákról	65.331	93.196	42,7
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	59.622	56.546	-5,2
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	6.218	10.312	65,8
Kamatbevétel értékpapírokból	48.775	79.966	63,9
Kamatbevétel kötelező tartalékból	4.980	8.164	63,9
Összes kamatbevétel	220.987	278.983	26,2
Kamatkiadás bankközi számlákra	7.061	12.788	81,1
Kamatkiadás lakossági számlákra	69.612	59.855	-14,0
Kamatkiadás vállalkozások számláira	10.572	15.086	42,7
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	5.569	6.189	11,1
Kamatkiadás értékpapírokra	3.796	7.291	92,1
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	964	748	-22,5
Összes kamatkiadás	97.574	101.957	4,5
Nettó kamatbevétel	123.413	177.026	43,4
Kapott díjak és jutalékok	63.575	81.895	28,8
Fizetett díjak és jutalékok	12.937	19.501	50,7
Nettó díjak és jutalékok	50.638	62.394	23,2
Értékpapír forgalmazás nettó árfolyam eredménye	561	-1.874	-433,8
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	4.342	-2.132	-149,1
Ingatlanforgalmazás eredménye	590	1.176	99,4
Biztosítási díjbevétel	53.058	59.671	12,5
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	17.048	12.654	-25,8
Nem kamatjellegű bevételek	126.237	131.889	4,5
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya</i>	<i>50,7%</i>	<i>42,7%</i>	<i>-8,0</i>
Összes bevétel	249.650	308.915	23,7
Személyi jellegű ráfordítások	50.501	61.397	21,6
Értékcsökkenés	16.102	15.669	-2,7
Biztosítási ráfordítások	41.140	43.210	5,0
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	61.319	71.496	16,6
Nem kamatjellegű kiadások	169.062	191.772	13,4
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	<i>67,6%</i>	<i>62,7%</i>	<i>-4,9</i>
Üzleti eredmény	80.588	117.143	45,4
Osztalékbevétel	458	668	45,9
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	12.871	12.700	-1,3
Üzleti/cégérték elszámolás	--	-2.020	
Adózás előtti eredmény	68.175	103.091	51,2
Adófizetési kötelezettség	13.599	20.258	49,0
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	-409	-230	-43,8
Adókulcs %	19,3%	19,4%	0,1
Adózott eredmény	54.985	83.063	51,1

⁷ A bank MSZSZ szerint készült 2003. évi előzetes konszolidált nem auditált és 2002. évi konszolidált 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: 2003. év

Telefon
 Telefax
 E-mail cím
 Befektetői kapcsolattartó

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

A BANK IFRS SZERINTI PÉNZÜGYI ADATAI

MÉRLEG

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

	2003.	2002. auditált	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	252.975	348.424	-27,4%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	165.209	277.627	-40,5%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	312.395	204.408	52,8%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.070.476	994.994	7,6%
Kamatkövetelések	31.798	23.407	35,8%
Részvények és részesedések	138.802	48.888	183,9%
Lejáratig tartandó értékpapírok	625.309	362.045	72,7%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	86.400	71.305	21,2%
Egyéb eszközök	53.063	58.908	-9,9%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.736.427	2.390.006	14,5%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	91.081	46.401	96,3%
Ügyfelek betétei	2.264.528	2.045.653	10,7%
Kibocsátott értékpapírok	2.039	2.054	-0,7%
Kamattartozások	7.895	7.479	5,6%
Egyéb kötelezettségek	79.255	69.433	14,1%
Alárendelt kölcsöntőke	15.413	15.511	-0,6%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.460.211	2.186.531	12,5%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	262.544	192.358	36,5%
Visszavásárolt saját részvény	-14.328	-16.883	-15,1%
SAJÁT TŐKE	276.216	203.475	35,7%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.736.427	2.390.006	14,5%

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

Telefon
 Telefax
 E-mail cím
 Befektetői kapcsolattartó

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(nem konszolidált, IFRS szerint 2003. december 31-ével zárult 12 hónapra, millió forintban)

	2003.	2002. auditált	változás
Kamatbevétel:			
Hitelekből	104.032	106.555	-2,4%
Bankközi kihelyezésekből	20.350	26.473	-23,1%
<i>Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)</i>	<i>9.376</i>	<i>12.815</i>	<i>-26,8%</i>
<i>Swap ügyletek nyeresége</i>	<i>10.974</i>	<i>13.658</i>	<i>-19,7%</i>
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	17.148	18.488	-7,2%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	19.553	11.075	76,6%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	43.779	32.540	34,5%
Összesen	204.862	195.131	5,0%
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	16.508	4.189	294,1%
<i>Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)</i>	<i>3.360</i>	<i>2.132</i>	<i>57,6%</i>
<i>Swap ügyletek vesztesége</i>	<i>13.148</i>	<i>2.057</i>	<i>539,2%</i>
Ügyfelek betéeteire	75.285	80.988	-7,0%
Kibocsátott értékpapírokra	169	74	128,4%
Alárendelt kölcsöntőkére	748	963	-22,3%
Összesen	92.710	86.214	7,5%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	112.152	108.917	3,0%
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	7.034	6.221	13,1%
Céltartalék felszabadítás/képzés a bankközi kihelyezések várható veszteségére	19	-7	-371,4%
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	7.053	6.214	13,5%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	105.099	102.703	2,3%
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	95.867	64.741	48,1%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	5.903	-3.400	-273,6%
Nettó értékpapír árfolyam nyereség és veszteség	-8.909	2.600	-442,7%
Ingatlan tranzakciók nyeresége és vesztesége	-35	-14	150,0%
Osztalékbevételek	7.691	332	2216,6%
Egyéb bevételek	2.932	3.989	-26,5%
Összesen	103.449	68.248	51,6%
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	10.994	7.854	40,0%
Személyi jellegű ráfordítások	43.819	37.571	16,6%
Értékcsökkenés	12.747	13.085	-2,6%
Egyéb ráfordítások	56.440	49.440	14,2%
Összesen	124.000	107.950	14,9%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	84.548	63.001	34,2%
Társasági adó	14.367	11.100	29,4%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	70.181	51.901	35,2%

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2003. 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 2003. december 31-ével zárult 12 hónapra, millió forintban)

	Tartalékok, 2003. Január 1.	Időszak eredménye 2003. év	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok 2003. December 31.
Magyar beszámoló	177.844	71.506	-	1.186	250.536
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	14.253	2.734	-	-	16.987
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-48	-300	-	-	-348
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1.340	-	-	-	-1.340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-228	152	-	-	-76
Leányvállalati részesedés növekedése	1.012	-	-	-	1.012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-337	-128	-	-	-465
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IFRS 39)	3.481	-8.454	-	-	-4.973
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok(derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IFRS 39)	-1.754	4.004	-	-	2.250
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége	-	-5	-	5	0
Üzleti/cégérték korrekció	-572	1.257	-	-	685
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	281	-2.405	-	-	-2.124
Átalakulás miatti társasági érték korrekció	-	-290	-	-	-290
Szállítási repó miatti módosítás	-41	89	-	-	48
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	1.186	-	-1.186	0
Halasztott adózás hatása	-193	835	-	-	642
Nemzetközi beszámoló	192.358	70.181	-	5	262.544

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

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

A BANK IFRS SZERINTI KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ADATAI

MÉRLEG

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

	2003.	2002. auditált	Változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	276.655	355.440	-22,2%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	252.189	295.892	-14,8%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	376.797	220.091	71,2%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.985.235	1.280.710	55,0%
Kamatkövetelések	32.427	26.195	23,8%
Részvények és részesedések	5.935	5.464	8,6%
Lejáratig tartandó értékpapírok	299.771	352.916	-15,1%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	166.789	93.568	78,3%
Egyéb eszközök	73.715	86.315	-14,6%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>3.469.513</u>	<u>2.716.591</u>	27,7%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	126.401	79.060	59,9%
Ügyfelek betétei	2.689.849	2.151.169	25,0%
Kibocsátott értékpapírok	124.887	84.862	47,2%
Kamattartozások	16.388	12.627	29,8%
Egyéb kötelezettségek	184.594	149.345	23,6%
Alárendelt kölcsöntőke	15.413	15.511	-0,6%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3.157.532</u>	<u>2.492.574</u>	26,7%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	308.968	223.412	38,3%
Visszavásárolt saját részvény	-25.419	-27.800	-8,6%
SAJÁT TŐKE	<u>311.549</u>	<u>223.612</u>	39,3%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	432	405	6,7%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3.469.513</u>	<u>2.716.591</u>	27,7%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(konszolidált, IFRS szerint 2003. december 31-ével zárult 12 hónapra, millió forintban)

	2003.	2002. auditált	Változás
Kamatbevétel:			
Hitelekből	159.639	129.711	23,1%
Bankközi kihelyezésekből	20.799	26.653	-22,0%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	18.500	19.251	-3,9%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	56.845	21.879	159,8%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	27.870	32.822	-15,1%
<i>Összesen</i>	<i>283.653</i>	<i>230.316</i>	<i>23,2%</i>
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	18.096	6.440	181,0%
Ügyfelek betéteire	81.368	85.441	-4,8%
Kibocsátott értékpapírokra	7.044	3.193	120,6%
Alárendelt kölcsöntőkére	748	963	-22,3%
Egyéb vállalkozóknak	0	4	-100,0%
<i>Összesen</i>	<i>107.256</i>	<i>96.041</i>	<i>11,7%</i>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	176.397	134.275	31,4%
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.463	8.817	-26,7%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	169.934	125.458	35,5%
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	81.748	63.618	28,5%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	5.161	-2.768	-286,5%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	-7.527	1.062	-808,8%
Ingtalan tranzakciók nyeresége és vesztesége	1.323	809	63,5%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	437	600	-27,2%
Biztosítási díjbevétel	55.964	49.715	12,6%
Egyéb bevételek	8.382	11.545	-27,4%
<i>Összesen</i>	<i>145.488</i>	<i>124.581</i>	<i>16,8%</i>
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	19.690	12.965	51,9%
Személyi jellegű ráfordítások	61.386	50.241	22,2%
Értékcsökkenés	19.733	17.021	15,9%
Biztosítási ráfordítások	42.173	39.752	6,1%
Egyéb ráfordítások	69.783	56.932	22,6%
<i>Összesen</i>	<i>212.765</i>	<i>176.911</i>	<i>20,3%</i>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	102.657	73.128	40,4%
Társasági adó	19.569	13.952	40,3%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	83.088	59.176	40,4%
Kisebbségi részesedés	1	-55	-101,8%
NETTÓ EREDMÉNY	83.087	59.231	40,3%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Az OTP Bank Rt. 2003. december 31-i Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóképzési Standardok (IFRS) és Magyar Számviteli Szabályok (MSZSZ) szerint készített konszolidált beszámolóinak jelentős eltérései

A konszolidált adózás előtti eredmény levezetése

	Adatok millió Ft-ban		
	MSZSZ	IFRS	Eltérés
OTP Bank Rt.	86.708	84.548	-2.160
Merkantil Csoport	4.220	4.197	-23
HIF Ltd.	259	259	0
OTP-Garancia Biztosító Rt.	2.294	2.556	262
Concordia-Info Rt.	167	167	0
OTP Ingatlan Rt.	1.305	1.305	0
OTP Mérleg Rt.	196	196	0
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	64	64	0
OTP Faktoring Rt.	1.328	1.328	0
OTP LTP Rt.	365	322	-43
Bank Center No I. Kft.	81	81	0
Inga Kft-k.	104	104	0
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	221	221	0
OTP Jelzálogbank Rt.	8.545	8.545	0
OTP Alapkezelő Rt.	4.381	4.381	0
OTP Banka Slovensko, a. s.	-231	76	307
DSK Csoport	2.036	2.110	74
I. Összevont adózás előtti eredmény	112.043	110.460	-1.583
<i>Változás OTP-hez képest</i>	<i>25.335</i>	<i>25.912</i>	
Equity módszer	-251	-268	-17
Tőkekonzolidáció	-9.026	-9.709	-683
Egymás közötti kapcsolatok kiszűrése	325	122	-203
II. Összes konszolidációs hatás	-8.952	-9.855	-903
III. Egyéb eltérések hatása⁸	--	2.052	2.052
<i>(IFRS 39)</i>			
Konszolidált adózás előtti eredmény	103.091	102.657	-434

⁸ A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokat, valamint az értékesíthető pénzügyi eszköznek számító részesedéseket piaci értéken kell bemutatni az IFRS szerinti mérlegben. A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok előző évi eredményt növelő piaci értékelésének stornírozása összességében -496 millió forinttal csökkentette, a tárgyidőszaki piaci értékelése pedig együttesen -4.656 millió forinttal csökkentette az eredményt.

A 2003. december 31-re vonatkozó tárgyévi piaci értékelés legnagyobb mértékben az OTP-Garancia Biztosító Rt-nél (-733 millió forint), OTP Jelzálogbank Rt-nél (-3.407 millió forint), az OTP Lakástakarékpénztár Rt-nél (-536 millió forint), az OTP Alapkezelő Rt-nél (+46 millió forint) és az OBS-nél (-26 millió forint) módosította az eredményt.

Eredményeltérés: -5.152 millió forint

Az OTP Jelzálogbank Rt. által kibocsátott és a Bank könyveiben kimutatott jelzáloglevél állomány piaci értékelése az egyedi IFRS beszámolóban csökkentette az eredményt. Az egymás közötti kapcsolatok kiszűrésevel a leértékelés is stornírozásra került a konszolidált beszámolóban. Az előző évi eredményt csökkentő kiszűrés hatásának stornírozása +2.928 millió forinttal növelte, a tárgyévi értékelés kiszűrése + 4.276 millió forinttal növelte az eredményt.

Eredményeltérés: +7.204 millió forint

Összesen: +2.052 millió forint

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és
Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2003. 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 2003. I-IV. negyedéves gyorsjelentéshez

Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

	IGEN	NEM		
Auditált	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
Konzolidált	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
Számviteli elvek	Magyar <input checked="" type="checkbox"/>	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 Vagyonkezelő Kft.		61.000.000	100,00	100,00	L
OTP Faktoring Rt.		300.000.000	100,00	100,00	L
OTP Alapkezelő Rt.		900.000.000	100,00	100,00	L
INGA EGY Kft.		4.636.390.000	100,00	100,00	L
INGA KETTŐ Kft.		5.664.840.000	100,00	100,00	L
OTP Jelzálogbank Rt.		17.000.000.000	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	2.064.415.000	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	5.000.000	96,40	96,40	L
NIMO 2002 Kft.		1.153.000.000	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
Társaság címe: Kereskedelmi Bank Rt.
1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2003. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Equity módszerrel bevont társaságok
2003. december 31.

	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.	Burza Cennych Papierov v Bratislave, a. s.	SKK	113.850.000	15,31	15,31	T
3.	GIRO Elszámolásforgalmi Rt.		2.496.000.000	15,22	15,22	T
4.	ISC BULSTRAD DSK life AD	BGN	4.000.000	36,36	36,36	T
5.	JATI 10 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	T
6.	Merkant-Ház 2000 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	T
7.	Merkantil Ingatlan Lízing Rt.		50.000.000	100,00	100,00	T
8.	MONOPOST Kft.		200.000.000	25,10	25,10	T
9.	Nagybani Piac Rt.		1.018.100.000	17,19	17,19	T
10.	OTP Faktoring Slovensko, a. s.	SKK	35.380.000	100,00	100,00	T
11.	OTP Garancia Poistovna, a. s.	SKK	60.000.000	100,00	100,00	T
12.	OTP Garancia Zivotná Poistovna, a. s.	SKK	80.000.000	100,00	100,00	T
13.	OTP Hungaro-Projekt Kft.		15.650.000	53,04	53,04	T
14.	OTP Immobilienverwertung GmbH.	EUR	36.336	90,00	90,00	T
15.	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Rt.		100.000.000	51,00	51,00	T
16.	OTP Ingatlan Bau Kft.		55.120.000	100,00	100,00	T
17.	OTP Ingatlan International Kft.		3.000.000	100,00	100,00	T
18.	OTP Leasing, a. s.	SKK	20.000.000	100,00	100,00	T
19.	OTP Travel Kft.		27.000.000	100,00	100,00	T
20.	Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.		1.031.600.000	100,00	100,00	T
21.	SPLC-E Kft.		3.000.000	100,00	100,00	T
22.	SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	T
23.	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Rt.		50.000.000	50,00	50,00	T

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

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

PK3. Mérleg

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

Millió forintban						
	2002. dec. 31.	2003. dec. 31.	Változás	2002. dec. 31.	2003. dec. 31.	Változás
	OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.	(%)	Konszolidált	Konszolidált	(%)
ESZKÖZÖK (aktívák)						
1. Pénzeszközök	346.963	252.212	-27,3%	353.980	275.740	-22,1%
2. Állampapírok	401.855	402.543	0,2%	531.896	630.642	18,6%
a) forgatási célú	111.072	135.011	21,6%	177.986	246.869	38,7%
b) befektetési célú	290.783	267.532	-8,0%	353.910	383.773	8,4%
3. Hítelintézetekkel szembeni követelések	263.157	165.972	-36,9%	281.400	253.084	-10,1%
a) látraszóló	5.317	5.463	2,7%	5.319	10.678	100,8%
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	257.840	160.509	-37,7%	276.081	242.406	-12,2%
ba) éven belüli lejáratú	243.385	149.978	-38,4%	261.925	221.962	-15,3%
bb) éven túli lejáratú	14.455	10.531	-27,1%	14.156	20.444	44,4%
c) befektetési szolgáltatásból						
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.010.197	1.093.902	8,3%	1.322.587	2.032.017	53,6%
a) pénzügyi szolgáltatásból	1.007.900	1.088.077	8,0%	1.320.264	2.026.166	53,5%
aa) éven belüli lejáratú	376.659	412.109	9,4%	377.148	504.426	33,7%
ab) éven túli lejáratú	631.241	675.968	7,1%	943.116	1.521.740	61,4%
b) befektetési szolgáltatásból	2.297	5.825	153,6%	2.323	5.851	151,9%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kam	153.188	533.136	248,0%	21.108	32.596	54,4%
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kiboc (ide nem értve az állampapírokat)	1.300	1.300	0,0%	1.300	1.559	19,9%
aa) forgatási célú		600			600	
ab) befektetési célú	1.300	700	-46,2%	1.300	959	-26,2%
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	151.888	531.836	250,2%	19.808	31.037	56,7%
ba) forgatási célú	1.322	124.406	9.310,4%	1.368	7.369	438,7%
bb) befektetési célú	150.566	407.430	170,6%	18.440	23.668	28,4%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	5.682	7.628	34,2%	11.578	12.797	10,5%
a) részvények, részesedések forgatási célra	92	90	-2,2%	101	93	-7,9%
b) változó hozamú értékpapírok	5.590	7.538	34,8%	11.477	12.704	10,7%
ba) forgatási célú		4		5.387	4.538	-15,8%
bb) befektetési célú	5.590	7.534	34,8%	6.090	8.166	34,1%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	622	754	21,2%	5.681	6.438	13,3%
a) részvények, részesedések befektetési célra	622	754	21,2%	5.681	6.438	13,3%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	42.908	100.189	133,5%	5.260	43.693	730,7%
a) részvények, részesedések befektetési célra	42.908	100.189	133,5%	5.194	4.956	-4,6%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
c) Tőkekonszolidációs különbözet				66	38.737	58.592,4%
9. Immateriális javak	13.793	43.961	218,7%	16.248	9.480	-41,7%
10. Tárgyi eszközök	49.886	63.589	27,5%	74.861	108.862	45,4%
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	47.027	60.450	28,5%	61.141	92.886	51,9%
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi	2.859	3.139	9,8%	13.720	15.976	16,4%
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése						
11. Saját részvények	16.883	14.328	-15,1%	27.800	25.420	-8,6%
12. Egyéb eszközök	50.371	45.041	-10,6%	42.474	40.106	-5,6%
a) készletek	1.181	995	-15,7%	11.340	12.470	10,0%
b) egyéb követelések	49.190	44.046	-10,5%	31.134	27.636	-11,2%
13. Aktív időbeli elhatárolások	34.615	39.950	15,4%	39.209	40.288	2,8%
Eszközök összesen	2.390.120	2.763.205	15,6%	2.734.082	3.511.163	28,4%
<i>Ebből:</i>						
- FORGÓESZKÖZÖK	1.154.361	1.145.067	-0,8%	1.255.811	1.343.652	7,0%
(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	1.201.144	1.578.188	31,4%	1.439.062	2.127.223	47,8%
(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: 2003. év

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

Millió forintban

	2002. dec. 31. OTP Bank Rt.	2003. dec. 31. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2002. dec. 31. Konzolidált	2003. dec. 31. Konzolidált	Változás (%)
FORRÁSOK (passzívák)						
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	28.220	91.080	222,7%	60.832	126.353	107,7%
a) látraszóló	1.701	5.430	219,2%	1.610	2.829	75,7%
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötvény	26.519	85.650	223,0%	59.222	123.524	108,6%
ba) éven belüli lejáratú	17.137	24.738	44,4%	37.307	54.895	47,1%
bb) éven túli lejáratú	9.382	60.912	549,2%	21.915	68.629	213,2%
c) befektetési szolgáltatásból						
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.992.081	2.234.936	12,2%	2.140.397	2.704.503	26,4%
a) takarékbetétek	353.303	345.772	-2,1%	358.926	442.155	23,2%
aa) látraszóló	44.013	46.846	6,4%	45.301	137.023	202,5%
ab) éven belüli lejáratú	309.230	298.874	-3,3%	313.327	304.890	-2,7%
ac) éven túli lejáratú	60	52	-13,3%	298	242	-18,8%
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.638.276	1.888.286	15,3%	1.780.969	2.261.470	27,0%
ba) látraszóló	644.844	819.959	27,2%	663.124	894.948	35,0%
bb) éven belüli lejáratú	989.153	1.066.089	7,8%	1.060.141	1.296.219	22,3%
bc) éven túli lejáratú	4.279	2.238	-47,7%	57.704	70.303	21,8%
c) befektetési szolgáltatásból	502	878	74,9%	502	878	74,9%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	62.689	58.130	-7,3%	102.689	136.661	33,1%
a) kibocsátott kötvények	2.015	2.101	4,3%	2.015	1.104	-45,2%
aa) éven belüli lejáratú						
ab) éven túli lejáratú	2.015	2.101	4,3%	2.015	1.104	-45,2%
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	338	238	-29,6%	40.338	79.766	97,7%
ba) éven belüli lejáratú	338	238	-29,6%	338	10.885	3.120,4%
bb) éven túli lejáratú				40.000	68.881	72,2%
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint ért nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	60.336	55.791	-7,5%	60.336	55.791	-7,5%
ca) éven belüli lejáratú	56.185	50.969	-9,3%	56.185	50.969	-9,3%
cb) éven túli lejáratú	4.151	4.822	16,2%	4.151	4.822	16,2%
4. Egyéb kötelezettségek	41.694	47.177	13,2%	48.988	61.688	25,9%
a) éven belüli lejáratú	41.694	47.177	13,2%	48.564	59.005	21,5%
b) éven túli lejáratú				24	2.513	10.370,8%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség				400	170	-57,5%
5. Passzív időbeli elhatárolások	23.108	27.145	17,5%	27.227	37.549	37,9%
6. Céltartalékok	20.974	26.794	27,7%	96.634	118.277	22,4%
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	1.000	1.545	54,5%	1.000	1.545	54,5%
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	3.732	7.385	97,9%	4.346	5.579	28,4%
c) általános kockázati céltartalék	14.254	16.988	19,2%	15.294	20.550	34,4%
d) egyéb céltartalék	1.988	876	-55,9%	75.994	90.603	19,2%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	15.511	15.413	-0,6%	19.779	19.711	-0,3%
a) alárendelt kölcsöntőke	15.511	15.413	-0,6%	15.511	15.413	-0,6%
aa) Tőkekonzolidációs különbözet				4.268	4.298	0,7%
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása						
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség						
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	1.543	1.324	-14,2%	2.334	2.115	-9,4%
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 (ázsói)						
b) egyéb	52	52	0,0%	52	52	0,0%
11. Általános tartalék	34.169	41.320	20,9%	34.169	41.320	20,9%
12. Eredménytartalék (+)	84.261	130.481	54,9%	86.232	132.748	53,9%
13. Lekötött tartalék	16.883	14.328	-15,1%	16.883	14.328	-15,1%
14. Értékelési tartalék						
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	42.478	48.349	13,8%	49.899	59.421	19,1%
16. Leányvállalat és közös vezetési vállalkozás saját tőke változása (+/-)				19.247 *	29.284 **	52,1%
17. Konszolidáció miatti változások (+/-)				2.770	851	-69,3%
- adósságkonszolidálás különbözetéből				4.687	6.646	41,8%
- közbesz. eredmény különbözetéből				-1.917	-5.795	202,3%
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése				284	417	46,8%
19. Átváltásból származó különbözet (+,-)						
Források összesen	2.390.120	2.763.205	15,6%	2.734.082	3.511.163	28,4%
<i>Ebből:</i>						
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2.104.797	2.361.198	12,2%	2.226.799	2.812.711	26,3%
(1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a+4/c)						
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	35.398	85.538	141,6%	145.886	236.205	61,9%
(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+)	205.843	262.530	27,5%	237.536	306.421	29,0%

* A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke 10.917 millió Ft

** A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke 11.092 millió Ft

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

PK4. Eredménykimutatás

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

	Millió forintban					
	2002. OTP Bank Rt.	2003. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2002. Konszolidált	2003. Konszolidált	Változás (%)
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	188.780	205.561	8,9%	220.987	278.983	26,2%
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kama	42.879	63.919	49,1%	48.775	79.966	63,9%
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	145.901	141.642	-2,9%	172.212	199.017	15,6%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	86.065	87.402	1,6%	97.574	101.957	4,5%
KAMATKÜLÖNBÖZET	102.715	118.159	15,0%	123.413	177.026	43,4%
3. Bevételek értékpapírokból	332	7.691	2.216,6%	458	668	45,9%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	63.545	94.680	49,0%	55.921	73.818	32,0%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	57.872	87.446	51,1%	53.005	70.420	32,9%
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételei)	5.673	7.234	27,5%	2.916	3.398	16,5%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások	7.780	10.839	39,3%	10.609	15.679	47,8%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	7.442	10.503	41,1%	10.275	15.339	49,3%
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításai)	338	336	-0,6%	334	340	1,8%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1.748	-5.192	-397,0%	3.289	-5.799	-276,3%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	34.592	14.393	-58,4%	34.226	20.615	-39,8%
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	31.304	19.313	-38,3%	29.751	26.016	-12,6%
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevételei)	6.328	11.961	89,0%	6.802	11.920	75,2%
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	7.868	12.233	55,5%	7.988	12.318	54,2%
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	211.587	479.692	126,7%	112.271	121.635	8,3%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	7.681	8.387	9,2%	94.770	98.976	4,4%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei				20.506	12.363	-39,7%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítói tevékenység bevételei				55.160	61.205	11,0%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				19.104	25.408	33,0%
b) egyéb bevételek	203.906	471.305	131,1%	15.327	22.497	46,8%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei				13.666	21.523	57,5%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítói tevékenység bevételei				97	137	41,2%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				1.564	837	-46,5%
ba) adóssághozjárás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet				10		-100,0%
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek				2.164	162	-92,5%
8. Általános igazgatási költségek	67.824	81.190	19,7%	76.334	94.502	23,8%
a) személyi jellegű ráfordítások	36.188	43.819	21,1%	41.254	51.682	25,3%
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	31.636	37.371	18,1%	35.080	42.820	22,1%
9. Értéksökkenési leírás	11.088	11.913	7,4%	12.045	11.556	-4,1%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	231.335	501.254	116,7%	122.972	138.853	12,9%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	6.156	7.025	14,1%	58.048	52.564	-9,4%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai				18.353	9.815	-46,5%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítói tevékenység ráfordításai				39.670	42.731	7,7%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				25	18	-28,0%
b) egyéb ráfordítások	225.179	494.229	119,5%	37.408	48.502	29,7%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai				34.785	46.835	34,6%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítói tevékenység ráfordításai				422	570	35,1%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				2.201	1.097	-50,2%
ba) adóssághozjárás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet					11	
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások				60	2.471	4.018,3%
c) konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				27.456	35.305	28,6%
c.1.) Konszolidálásba bevont biztosítói tevékenység költségei				12.730	15.043	18,2%
c.2.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				14.726	20.262	37,6%
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	15.134	17.203	13,7%	22.483	29.916	33,1%
a) értékvesztés követelések után	12.737	11.151	-12,5%	19.123	25.550	33,6%
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2.397	6.052	152,5%	3.360	4.366	29,9%
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	13.306	13.894	4,4%	19.042	26.488	39,1%
a) értékvesztés visszairása követelések után	12.672	11.394	-10,1%	16.872	23.357	38,4%
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	634	2.500	294,3%	2.170	3.131	44,3%
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1.992	103	-94,8%	320	20	-93,8%
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1.349	322	-76,1%	60	349	481,7%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	59.429	86.744	46,0%	69.691	103.659	48,7%
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	57.904	85.382	47,5%	61.387	93.245	51,9%
(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	1.525	1.362	-10,7%	8.304	10.414	25,4%
(7/a+7/b.2+7/b.3-10/a-10/b.2-10/b.3-10/c.)						
16. Rendkívüli bevételek	39	1.730	4.335,9%	53	141	166,0%
17. Rendkívüli ráfordítások	1.386	1.766	27,4%	1.569	709	-54,8%
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-1.347	-36	-97,3%	-1.516	-568	-62,5%
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	58.082	86.708	49,3%	68.175	103.091	51,2%
20. Adófizetési kötelezettség	10.885	15.202	39,7%	13.599	20.258	49,0%
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)				-409	-230	-43,8%
21. Adózott eredmény (±19-20+20/a)	47.197	71.506	51,5%	54.985	83.063	51,1%
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-4.719	-7.151	51,5%	-5.086	-8.118	59,6%
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre						
24. Jövőre átvitt tartalék és részesedés		16.006			15.524	
25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	42.478	48.349	13,8%	49.899	59.421	19,1%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

PK6. Mérlegen kívüli jelentősebb tételek ¹

Megnevezés	2003. december 31.	2003. december 31.
	OTP Bank Rt. (millió Ft)	Konzolidált (millió Ft)
1. Függő kötelezettségek	490.627	497.365
Bankári tevékenységből származó garanciák	64.453	65.197
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	2.469	2.893
Visszaigazolt akkreditívek	956	956
Hitelkeret igénybe nem vett része	380.063	407.087
Opciók	18.184	18.957
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	24.440	
Egyéb függő kötelezettségek	62	2.275
2. Jövőbeni kötelezettségek	273.494	276.418
Határidős devizavásárlások	273.483	273.647
Határidős egyéb ügylet		2.760
Bizományosi tőzsdei értékpapír vételi ügyletek teljesült, el nem számolt összege	11	11

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

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke

2003. december 31-én

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén			Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	7,8%	12,2%	21.783.839	8,7%	13,4%	24.251.230	7,8%	12,2%	21.783.839	8,7%	13,4%	24.251.230
Külföldi intézményi/társaság	78,8%	76,6%	220.722.958	78,8%	75,7%	220.713.596	78,8%	76,6%	220.722.958	78,8%	75,7%	220.713.596
Belföldi magánszemély	2,9%	4,6%	8.140.133	2,7%	4,2%	7.606.994	2,9%	4,6%	8.140.133	2,7%	4,2%	7.606.994
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	43.980	0,0%	0,0%	46.404	0,0%	0,0%	43.980	0,0%	0,0%	46.404
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	2,8%	4,4%	7.799.800	2,9%	4,5%	8.127.462	2,8%	4,4%	7.799.800	2,9%	4,5%	8.127.462
Saját tulajdon	5,5%	0,0%	15.428.890	4,7%	0,0%	13.238.640	5,5%	0,0%	15.428.890	4,7%	0,0%	13.238.640
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	0,2%	0,3%	480.401	0,1%	0,2%	415.675	0,2%	0,3%	480.400	0,1%	0,2%	415.674
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	2,0%	1,9%	5.600.000	2,0%	1,9%	5.600.000	2,0%	1,9%	5.600.000	2,0%	1,9%	5.600.000
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
Ö S S Z E S E N	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

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

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

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

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

	Január 1.	Március 31.	Június 30.	Szeptember 30.	December 31.
Társasági szinten	15.428.990	15.313.990	13.854.040	13.797.640	13.238.640
Leányvállalatok	7.914.020	7.914.020	7.914.020	7.914.020	7.914.020
Mindösszesen	23.343.010	23.228.010	21.768.060	21.711.660	21.152.660

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	4,90	pénzügyi befektető

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

⁴ 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 <input type="checkbox"/> Csoport <input type="checkbox"/>	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	8.770	8.770	7.980
Konzolidált ¹	12.650	12.650	17.086

¹ a konszolidáció kör változása miatt időben nem összehasonlítható

TSZ3. Vezető állású tisztségviselők, stratégiai alkalmazottak

2003. december 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2006.	1.774.945
IT	dr. Spéder Zoltán	alelnök, vezérigazgató-helyettes	1991.08.30.	2006.	1.250.000
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2006.	90.000
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2006.	28.000
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2006.	790.550
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2006.	30.000
IT	Lantos Csaba	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006.	40.000
IT	Lenk Géza	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006.	31.027
IT	dr. Pongrácz Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26.	2006.	50.000
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2006.	19.680
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2006.	80.000
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2005.	60.000
FB	Gyulainé Zsakó Zsófia	tag	1993.05.26.	2005.	99.210
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2005.	10.000
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15.	2005.	130.000
FB	dr. Pintér Sándor	tag	2003.04.25.	2005.	3.360
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25.	2005.	30.000
SP	Pap Gyula	vezérigazgató-helyettes			182.620
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			709.380
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					5.408.772

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: 2003. év

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

Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A tárgyidőszakban megjelent soronkívüli tájékoztatások

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2003. október 2.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. sajátrésztvény-tranzakciója
2003. október 3.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank tulajdonába került a bolgár DSK Bank
2003. október 6.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. sajátrésztvény-tranzakciója
2003. október 9.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvénytulajdonában történt változásról
2003. október 9.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját tulajdonában lévő törzsrésztvények állományváltozásáról és bennfentes személy részvényvásárlásáról
2003. október 10.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású dolgozóinak részvénytulajdonában történt változások
2003. október 10.	Magyar Tőkepiac	Lezárult az OTP Bank belső vizsgálata a pénzműködés megelőzésére és megakadályozására vonatkozó belső szabályzat betartásáról
2003. október 13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvénytulajdonában történt változásáról
2003. október 13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját törzsrésztvényállományának változásáról és vezető állású személyek részvénytulajdonában történt változásról
2003. október 15.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját törzsrésztvényállományának változásáról és vezető állású személyek részvénytulajdonában történt változásról
2003. október 15.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. IFRS szerint készített, konszolidált beszámolója
2003. október 16.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját tulajdonú törzsrésztvény értékesítéséről, és vezető állású személy részvénytulajdonában történt változásról
2003. október 20.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját törzsrésztvényeket értékesített – Változott a bank egyik vezető állású dolgozójának részvénytulajdonosa
2003. október 21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank szándéknyilatkozatot nyújtott be az Albán Takarékpénztár állami tulajdonú részvénycsomagjának megvásárlására
2003. október 21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját tulajdonú törzsrésztvényeinek visszavásárlásáról
2003. október 28.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása sajátrésztvény-állománya csökkenéséről
2003. október 29.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. sajátrésztvény-ügylete
2003. október 30.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása vezető beosztású személy részvénytulajdonában történt változásról
2003. november 3.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját tulajdonú törzsrésztvények értékesítéséről
2003. november 3.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása OTP törzsrésztvények visszavásárlásáról
2003. november 5.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. törzsrésztvényállománya
2003. november 7.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2003. november 10.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. sajátrésztvény-tranzakciója
2003. november 11.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank megkezdi az Albán Takarékpénztár átvilágítását
2003. november 13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját tulajdonú törzsrésztvények értékesítéséről
2003. november 18.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényeket vásárolt
2003. november 20.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját tulajdonú törzsrésztvények értékesítéséről
2003. november 25.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. sajátrésztvény-tranzakciója
2003. november 28.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. sajátrésztvény-ügylete
2003. november 28.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. eladta a Nemzetközi Bankárképző Rt.-ben lévő tulajdonát
2003. december 1.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. sajátrésztvény-ügylete
2003. december 1.	Magyar Tőkepiac	Helyesbítés az OTP Bank Rt. Nemzetközi Bankárképző Rt.-vel kapcsolatos részvényeladási tájékoztatójához
2003. december 3.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. részvénytulajdonának változása az opciós részvényprogram következtében
2003. december 8.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása tulajdonosi struktúrája változásával kapcsolatban
2003. december 9.	Magyar Tőkepiac	Változás az OTP Bank Rt. sajátrésztvény-állományában
2003. december 9.	Magyar Tőkepiac	Növekedett az OTP Bank részesedése az OTP Banka Slovenskóban
2003. december 11.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját tulajdonú törzsrésztvények értékesítéséről
2003. december 12.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját tulajdonú törzsrésztvény értékesítéséről
2003. december 16.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját tulajdonú törzsrésztvények értékesítéséről
2003. december 16.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2003. december 18.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank benyújtotta a kötelező érvényű ajánlatot az Albán Takarékpénztár megvásárlására

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

2003. december 19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvénytulajdonában történt változásról
2003. december 22.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. részvényállománya