

**Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
mérlegének és eredmény-kimutatásának lényeges adatai**

Az 1997. évi CXLIV. törvény 228. § (3) bekezdése alapján, a Bank meghirdetett 2004. április 29-ei közgyűlése kapcsán az OTP Bank Rt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a bank számviteli törvény szerinti konszolidált és nem konszolidált beszámolójának és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait.

Konszolidált

Mérleg	Millió Ft-ban	
	2002. dec. 31.	2003. dec. 31.
Eszközök (aktívák)		
1. Pénzeszközök	353,980	276,501
2. Állampapírok	531,896	630,642
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	281,400	252,314
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1,322,587	2,025,694
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	21,108	32,590
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	11,578	12,762
7. Részvények, részesedések befektetési célra	5,681	6,396
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	5,260	43,663
9. Immateriális javak	16,248	9,569
10. Tárgyi eszközök	74,861	108,698
11. Saját részvények	27,800	25,420
12. Egyéb eszközök	42,474	39,241
13. Aktív időbeli elhatárolások	39,209	39,173
Eszközök összesen	2,734,082	3,502,663
Ebből:		
- FORGÓESZKÖZÖK	1,255,811	1,349,252
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1,439,062	2,114,238
	Millió Ft-ban	
Források (passzívák)	2002. dec. 31.	2003. dec. 31.
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	60,832	126,353
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2,140,397	2,697,843
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	102,689	136,661
4. Egyéb kötelezettségek	48,988	63,645
5. Passzív időbeli elhatárolások	27,227	37,089
6. Céltartalékok	96,634	116,232
7. Hátrasorolt kötelezettségek	19,779	19,720
8. Jegyzett tőke	28,000	28,000
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
10. Tőketartalék	52	52
11. Általános tartalék	34,170	41,325
12. Eredménytartalék (+/-)	86,232	132,733
13. Lekötött tartalék	16,883	14,328
14. Értékelési tartalék		
15. Mérleg szerinti eredmény (+/-)	49,899	58,101
16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+/-)	19,246	29,313
17. Konszolidáció miatti változások (+/-)	2,770	851
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	284	417
Források összesen	2,734,082	3,502,663
Ebből:		
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2,226,799	2,784,681
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	145,886	259,541
- SAJÁT TŐKE (8.-9.+10.+11.+12.+13.+14.+15.+16.+17.+18.)	237,536	305,120

Eredménykimutatás	2002. év	2003. év
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	220,987	279,087
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	97,574	102,025
KAMATKÜLÖNBÖZET (1.-2.)	123,413	177,062
3. Bevételek értékpapírokból	458	668
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	55,921	73,825
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	10,609	15,620
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	3,289	-5,854
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	112,271	124,496
8. Általános igazgatási költségek	76,334	94,632
9. Értékcsökkenési leírás	12,045	11,613
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	122,972	140,745
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	22,483	31,417
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	19,042	27,012
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	320	183
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	60	349
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	69,691	103,348
16. Rendkívüli bevételek	53	141
17. Rendkívüli ráfordítások	1,569	738
18. Rendkívüli eredmény (16.-17.)	-1,516	-597
19. Adózás előtti eredmény (±15.±18.)	68,175	102,751
20. Adófizetési kötelezettség	13,190	19,729
21. Adózott eredmény (±19.-20.±20.a.)	54,985	83,022
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-5,086	-8,128
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		16,793
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés		
25. Mérleg szerinti eredmény (±21.±22.+23.-24.)	49,899	58,101

Nem konszolidált

Mérleg

	Millió forintban	
	2002. dec. 31.	2003. dec. 31.
Eszközök (aktívák)		
1. Pénzeszközök	346,963	252,975
2. Állampapírok	401,855	402,543
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	263,157	165,209
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1,010,197	1,089,158
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	153,188	533,136
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	5,682	7,628
7. Részvények, részesedések befektetési célra	622	754
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	42,908	100,199
9. Immateriális javak	13,793	43,961
10. Tárgyi eszközök	49,886	63,589
11. Saját részvények	16,883	14,328
12. Egyéb eszközök	50,371	45,070
13. Aktív időbeli elhatárolások	34,615	40,056
Eszközök összesen	2,390,120	2,758,606
Ebből:		
- Forgóeszközök	1,154,361	1,128,176
- Befektetett eszközök	1,201,144	1,590,374

	Millió forintban	
	2002. dec. 31.	2003. dec. 31.
Források (passzívák)		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	28,220	91,080
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,992,081	2,228,287
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	62,689	58,130
4. Egyéb kötelezettségek	41,694	49,879
5. Passzív időbeli elhatárolások	23,108	27,268
6. Céltartalékok	20,974	26,773
7. Hátrasorolt kötelezettségek	15,511	15,413
8. Jegyzett tőke	28,000	28,000
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	52	52
11. Általános tartalék	34,169	41,325
12. Eredménytartalék (+)	84,261	130,465
13. Lekötött tartalék	16,883	14,328
14. Értékelési tartalék		
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	42,478	47,606
Források összesen	2,390,120	2,758,606
Ebből:	0	
- Rövid lejáratú kötelezettségek	2,104,797	2,326,249
- Hosszú lejáratú kötelezettségek	35,398	116,540
- Saját tőke (8-9+10+11+12+13+14+15)	205,843	261,776

Eredménykimutatás

	Millió forintban	
	2002. év	2003. év
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	188,780	205,634
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	86,065	87,452
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	102,715	118,182
3. Bevételek értékpapírokból	332	7,691
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	63,545	94,680
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	7,780	10,872
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1,748	-5,194
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	211,587	479,693
8. Általános igazgatási költségek	67,824	81,204
9. Értékcsökkenési leírás	11,088	11,913
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	231,335	501,337
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	15,134	17,114
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	13,306	13,895
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1,992	97
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1,349	322
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	59,429	86,732
16. Rendkívüli bevételek	39	1,735
17. Rendkívüli ráfordítások	1,386	1,766
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-1,347	-31
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	58,082	86,701
20. Adófizetési kötelezettség	10,885	15,139
21. Adózott eredmény (±19-20)	47,197	71,562
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-4,719	-7,156
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	0	16,800
25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	42,478	47,606

A Bank Igazgatósága a 2003. gazdasági évre vonatkozóan a részvényekre 60 % mértékű osztalék deklarációját javasolja a Bank Közgyűlésének. Az egyes részvényeseknek ténylegesen kifizetendő osztalék a részvény névértékének 60 %, amihez hozzáadódik az osztalékfizetés kezdő napjára kért tulajdonosi megfeleltetés alapján a Bank saját részvényeinek minősülő részvényekre eső osztalékmenyiség jogszabály szerint számított arányos része.

Az osztalékfizetés kezdő napja, 2004. június 14.

Az OTP Bank Rt. közgyűlési dokumentumai a részvényesek részére 2004. április 9-étől állnak rendelkezésre a Bank V. kerületi fiókjában (1052 Budapest V. Deák Ferenc u. 7-9), illetve elérhetők a Budapesti Értéktőzsde Honlapján (www.bet.hu).

Budapest, 2004. április 7.

Az OTP Bank Rt. Igazgatósága