



OTP Bank Rt.

**2004. I. negyedévi
Tőzsdei Gyorsjelentése**

Budapest, 2004. május 14.

OTP Bank Rt. 2004. I. negyedévi Tőzsdei Gyorsjelentése

Az OTP Bank Rt. 2004. első negyedévi tőzsdei gyorsjelentése a BÉT Bevezetési és Forgalmantartási Szabályzata alapján a Bank magyar Számviteli Törvény (MSZSZ) és az IFRS (korábban IAS) előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2004. március 31-i mérlegét és a 2004. március 31-én véget ért 3 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 elemezzük. A jelentésben szereplő 2004. évre vonatkozó MSZSZ, valamint IFRS adatok nem auditáltak.

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

MSZSZ

Az OTP Bank 2004. első negyedévi előzetes adózás utáni eredménye 25.664 millió forint, 8.100 millió forinttal, 46,1%-kal magasabb, mint 2003-ban. A konszern konszolidált adózás utáni eredménye 31.250 millió forint, 52,8%-kal több mint 2003-ban, és 21,8%-kal magasabb, mint a Banké.

2004. első negyedévben az OTP Bank előzetes adózás előtti eredménye 30.626 millió forint, 41,6%-kal magasabb, mint 2003 évben. A konszern konszolidált adózás előtti eredménye 37.845 millió forint, ami 48,9%-kal magasabb mint 2003-ban és 23,6%-kal haladja meg a Bank adatát.

A Bank mérlegfőösszege 2003. március 31-e és 2004. március 31-e között 9,8%-kal, 2.782.083 millió forintra nőtt, és 0,9%-kal magasabb mint 2003. december 31-én. A konszern mérlegfőösszege 2004. március 31-én 3.587.450 millió forint volt, 23,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 28,9%-kal haladja meg a bank 2004. március 31-i mérlegfőösszegét.

Bank			Főbb pénzügyi mutatók		Konszolidált		
2003 1Q	2004 1Q	változás	MSZSZ		2003 1Q	2004 1Q	változás
2.533,7	2.782,1	9,8%	Összes eszköz (Mrd Ft)		2.907,3	3.587,5	23,4%
964,0	1.076,7	11,7%	Ügyfélkihelyezések (Mrd Ft)		1.428,1	2.098,0	46,9%
2.073,8	2.213,1	6,7%	Ügyfélforrások (Mrd Ft)		2.214,8	2.674,1	20,7%
46,5%	48,7%	2,2%	Ügyfélkövetelés/kötelezettség arány		64,5%	78,5%	14,0%
219,4	277,2	26,3%	Saját tőke (Mrd Ft)		254,4	326,3	28,3%
11,5	10,0	-13,1%	Tőkeáttétel		11,4	11,0	-3,8%
44,1%	44,0%	-0,1%	Nem kamatjellegű bevételek aránya		48,0%	37,2%	-10,8%
48,3%	40,7%	-7,6%	Kiadás/bevétel arány		59,4%	50,6%	-8,8%
21,6	30,6	41,6%	Adózás előtti eredmény (Mrd Ft)		25,4	37,8	48,9%
17,6	25,7	46,1%	Adózás utáni eredmény (Mrd Ft)		20,5	31,3	52,8%
			Törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (EPS)				
66,4	96,2	44,9%	hígitatlan (Ft)		79,7	120,7	51,5%
62,7	91,7	46,1%	hígitott (Ft)		73,0	111,6	52,8%
2,85%	3,71%	0,86%	Eszközarányos megtérülés (ROA)		2,90%	3,53%	0,63%
33,0%	38,1%	5,1%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)		33,3%	39,6%	6,3%
28,4%	31,3%	2,9%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (reál ROE)		28,7%	32,8%	4,1%
2.447,3	2.776,4	13,4%	Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)		2.820,7	3.545,1	25,7%
26,4	34,4	30,3%	Nettó kamatbevétel (Mrd Ft)		36,0	57,0	58,6%
4,31%	4,95%	0,64%	Számított marzs		5,10%	6,43%	1,34%

IFRS

Az OTP Bank 2004. első negyedévi előzetes IFRS adózás utáni eredménye 31.807 millió forint, 15.597 millió forinttal, 96,2%-kal magasabb, mint 2003-ban. A konszern IFRS konszolidált nettó eredménye 35.126 millió forint, 85,0%-kal több mint 2003-ban, és 10,4%-kal magasabb mint a Banké.

A Bank IFRS mérlegfőösszege 9,9%-kal magasabb, mint 2003. március 31-én, így 2004. első negyedév során 1,1%-kal, 2.762.393 millió forintra növekedett. A konszern mérlegfőösszege 2004. március 31-én 3.548.032 millió forint volt, 23,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 28,4%-kal haladja meg a Bank 2004. március 31-i mérlegfőösszegét.

Bank		Főbb pénzügyi mutatók		Konszolidált		
2003 1Q	2004 1Q	változás	IFRS	2003 1Q	2004 1Q	változás
2.513,1	2.762,4	9,9%	Összes eszköz (Mrd Ft)	2.869,2	3.548,0	23,7%
1.008,4	1.059,0	5,0%	Összes hitel (Mrd Ft)	1.387,8	2.057,6	48,3%
2.104,7	2.244,4	6,6%	Összes betét (Mrd Ft)	2.219,6	2.671,4	20,4%
47,9%	47,2%	-0,7%	Hitel/betét arány	62,5%	77,0%	14,5%
219,8	291,3	32,5%	Saját tőke (Mrd Ft)	243,4	327,7	34,6%
11,4	9,5	-17,1%	Tőkeáttétel	11,8	10,8	-8,2%
56,0%	44,3%	-11,7%	Nem kamatjellegű bevételek aránya	54,5%	38,2%	-16,3%
54,2%	42,7%	-11,5%	Kiadás/bevétel arány	63,2%	54,1%	-9,1%
20,1	37,2	85,0%	Adózás előtti eredmény (Mrd Ft)	23,6	41,2	74,4%
16,2	31,8	96,2%	Adózás utáni eredmény (Mrd Ft)	19,0	35,1	85,0%
			Törzsrészesvényre jutó adózott eredmény (EPS)			
61,26	119,20	94,6%	alap (Ft)	73,96	135,67	83,4%
61,22	119,10	94,5%	hígított (Ft)	73,90	135,55	83,4%
2,64%	4,63%	1,99%	Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,72%	4,01%	1,29%
30,6%	44,8%	14,2%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	32,5%	43,9%	11,4%
26,0%	38,0%	12,0%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (reál ROE)	27,9%	37,1%	9,2%
2.451,6	2.747,0	12,1%	Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)	2.792,9	3.504,4	25,5%
22,1	39,3	77,6%	Nettó kamatbevétel (Mrd Ft)	33,0	63,8	93,4%
3,31%	5,40%	2,09%	Számított marzs (nettó, céltartalék után)	4,42%	6,74%	2,32%

2004. ELSŐ NEGYEDÉV FŐBB TENDENCIÁINAK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az alábbiakban összefoglaljuk a Bank 2004. első negyedévi főbb adatait és összehasonlítjuk a 2003. első, illetve 2003. negyedik negyedéves teljesítményével.

Mérleg

Főbb pénzügyi mutatók	2004.márc.31./				
Bank, MSZSZ	2003.márc.31.	2003.dec.31.	2004.márc.31.	2003.márc.31.	2003.dec.31.
Összes eszköz (Mrd Ft)	2.533,7	2.758,6	2.782,1	9,8%	0,9%
Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)	2.447,3	2.666,7	2.776,4	13,4%	4,1%
Ügyfélkihelyezések (Mrd Ft)	964,0	1.088,3	1.076,7	11,7%	-1,1%
Ügyfélforrások (Mrd Ft)	2.073,8	2.234,9	2.213,1	6,7%	-1,0%
Ügyfélkihelyezés/forrás arány	46,5%	48,7%	48,7%	2,2%	0,0%
Saját tőke (Mrd Ft)	219,4	261,8	277,2	26,3%	5,9%
Tőkeáttétel	11,5	10,5	10,0	-13,1%	-4,8%

Eredménykimutatás

Bank, MSZSZ (millió forintban)	1Q2003	4Q2003	1Q2004	1Q04/1Q03	1Q04/4Q03
Összes kamatbevétel	47.312	58.641	70.212	48,4%	19,7%
Összes kamatkiadás	20.956	27.136	35.858	71,1%	32,1%
Nettó kamatbevétel	26.356	31.505	34.354	30,3%	9,0%
Nem kamatjellegű bevételek	20.756	23.838	27.031	30,2%	13,4%
Nem kamatjellegű bevételek aránya	44,1%	43,1%	44,0%	-0,1%	0,9%
Összes bevétel	47.112	55.343	61.385	30,3%	10,9%
Nem kamatjellegű kiadások	22.734	35.962	24.961	9,8%	-30,6%
Üzleti eredmény	24.378	19.381	36.424	49,4%	87,9%
Kapott osztalék	19	0	0		
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	2.954	5.756	3.996	35,3%	-30,6%
Üzleti/cégtérték elszámolás (OBS+DSK)	191	-1.829	-1.802	-1043,5%	-1,5%
Adózás előtti eredmény	21.634	11.796	30.626	41,6%	159,6%

OTP BANK 2004. I. NEGYEDÉVI TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE

Adózott eredmény	17.564	9.118	25.664	46,1%	181,5%
Törzsrészcsejnyre jutó adózott eredmény (EPS)					
hígítatlan (Ft)	66,4	34,2	96,2	44,9%	181,5%
hígított (Ft)	62,7	32,6	91,7	46,1%	181,5%
Kiadás/bevétel mutató	48,3%	65,0%	40,7%	-7,6%	-24,3%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,85%	1,35%	3,71%	0,9%	2,4%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	33,0%	14,1%	38,1%	5,1%	24,0%
Számított marzs	4,31%	4,73%	4,95%	0,6%	0,2%

A banki hitelállomány minősége az **év első negyedében** összességében romlott. 2004. március 31-én a teljes minősítendő követelésállományon belül a minősített állomány 5,0%-ot képviselt, szemben a 2003. december 31-i 4,4%-kal. Ez annak az eredménye, hogy az első negyedév végén az összes követelés 0,3%-kal volt alacsonyabb, mint a december 31-i érték és ezen belül a problémamentes követelések állománya 1,0%-kal csökkent, a minősített állomány viszont 13,3%-kal nőtt és 63,2 milliárd forintot tett ki. A problémás állomány (mely a külön figyelendő állományt nem tartalmazza) az első negyedévben 0,6 milliárd forinttal, 1,5%-kal növekedett. A problémás hitelek aránya nem változott az előző negyedév végéhez képest.

A teljes minősített állományon belül a külön figyelendő állomány 6.821 millió forinttal (48,7%), a kétes állomány 1.891 millió forinttal (12,7%) növekedett (mindkettő a kereskedelmi banki üzletágban), az átlag alatti kategóriában az állomány 938 millió forinttal (4,9%) csökkent, a rossz állomány pedig 335 millió forinttal (4,4%) volt alacsonyabb, mint 2003. december 31-én. Az első negyedévben az összes követeléseken belül az ügyfélkövetelések állománya 1,4%-kal csökkent.

A kereskedelmi banki üzletágban a követelésállomány 1,4%-kal csökkent a negyedév során, a minősített állomány 13,4%-os növekedése mellett. A lakossági üzletágban a követelés 1,2%-kal, a minősített állomány 15,5%-kal növekedett úgy, hogy mind a négy minősítési kategóriában nőtt az állomány. Az önkormányzati üzletágban a követelések 0,1%-kal csökkentek, a minősített hitelek állománya 13 millió forinttal volt alacsonyabb 2003. december 31-éhez viszonyítva. A hitelintézetekkel szembeni minősített követelések állománya 9 millió forinttal csökkent.

Minősített állomány változása az egyes üzletágakban 2003. december 31. és 2004. március 31. között (millió forint):

	külön figyelendő	átlag alatti	kétes	rossz
Kereskedelmi banki	51,3%	-5,5%	10,7%	-26,2%
Lakossági	35,6%	5,4%	21,8%	4,9%
Önkormányzati	-	-	-12,4%	-

Az első negyedév során a bank a jelzáloghitelek támogatási rendszerének 2003. december 22-i változásával összhangban - céltartalék megképzése mellett - külön figyelendő kategóriába helyezte azon hiteleit, melyeket alacsony alaptókével rendelkező, lakásokat értékesítési céllal építő vállalkozásoknak nyújtott.

A bank folytatta a tartalékolást a Jelzálogbanknak a minősítetté váló hitelekre vonatkozóan visszavásárlási kötelezettséggel értékesített jelzáloghitelekre, oly módon, hogy a fizetési késedelemben levő és 60 napot meghaladó késedelem esetén visszavásárolandó hitelekre 10%-os tartalékot képez. 2004. március 31-én 34,3 milliárd forintnyi követelés volt fizetési késedelemben ebből 8,4 milliárd forint volt 30 napon túli. Az állomány-növekedéssel kapcsolatban a Bank 1 milliárd forint tartalékot képzett meg az első negyedévben. Ezt a módszert a bank a jövőben is folytatni fogja. 2004. március 31-én a 671,7 milliárd forint minősítendő jelzálogbanki állományból 5,1% volt a minősített arány, szemben a 2003. március 31-i 2,9%-kal illetve a 2003. december 31-i 4,0%-kal.

2004. ELSŐ NEGYEDÉV FŐBB NEM KONSZOLIDÁLT ELŐZETES ADATAI

Az OTP Bank 2004. első negyedévi előzetes **adózás előtti eredménye** 30.626 millió forint volt, mely 41,6%-kal magasabb, mint 2003-ban. Ez 36.424 millió forintos **üzleti eredmény**, 3.996 millió forintos céltartalék képzés, értékvesztés és hitelezési veszteség, valamint -1.802 millió forint üzleti/cégérték elszámolás eredményeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 49,4%-kal emelkedett, a céltartalék képzés pedig 35,3%-kal növekedett. A bank 2004. első negyedévében nem realizált osztalékbevétele, 2003. első negyedévben 19 millió forintot tett ki az osztalékbevétele. Az üzleti vagy cégérték (OBS, DSK) eredménye -1.802 millió forint volt, szemben a 2003. első negyedévi 191 millió forinttal.

A Bank **adózott eredménye** 25.664 millió forint lett, 8.100 millió forinttal, azaz 46,1%-kal magasabb, mint 2003-ban.

A 2.567 millió forintos általános tartalékképzés és a 2004. évre meghirdetett osztalékpolitika szerinti, a 40%-os kifizetési aránynak megfelelő osztalékalap megképzése után (ami éves szinten 146 forint részvényenkénti osztaléknak felel meg) az OTP Bank előzetes **mérleg szerinti eredménye** 2004 első negyedév végén 12.832 millió forint lett, ami 8,4%-kal magasabb, mint a 2003 első negyedév végi adat.

2004. első negyedévben az egy részvényre jutó hígítatlan eredmény (EPS) 96,18 Ft, hígítottan 91,66 Ft, 44,9%-kal, ill. 46,1%-kal több mint 2003-ban. Ez az MNB 2003. december 31. és 2004. március 31. közötti átlagos középárfolyama (208,05 HUF/USD) alapján 0,46 USD-nek, ill. 0,44 USD-nek felelt meg, 58,3%-kal, illetve 59,6%-kal a 2003. évi adatok felett.

A Bank átlagos éves szintre számított **saját tőke arányos megtérülése** (ROE) 2004. első negyedévben 38,1%-os, átlagos **eszközarányos megtérülése** (ROA) 3,71%-os volt (2003-ban 33,0%, illetve 2,85%). A nem konszolidált reál ROE (ROE mínusz infláció) 31,3%-ot tett ki, amely az átlagos saját tőke gyors növekedése miatt magasabb, mint 2003-ban, és meghaladja a Bank hosszú távú terveinek megfelelő értékét.

NETTÓ KAMATBEVÉTEL

2004. első negyedévében a bank *nettó kamatbevétele* 34,4 milliárd forint volt, 30,3%-kal magasabb, mint 2003-ban. Ez 70,2 milliárd forintos kamatbevétel (48,4%-os növekedés) és 35,9 milliárd forintos kamatkiadás (71,1%-os növekedés) eredményeként alakult ki.

A bankközi számlákról elért kamatbevétel 54,5%-kal növekedett, az átlagos kihelyezés csökkenése és a bankközi kihelyezések kamatozásának növekedése mellett. A bankközi kamatbevételek között 5,9 milliárd forint deviza és kamatswap eredmény került elszámolásra. 2003. évhez viszonyítva 68,8%-kal növekedtek az értékpapírok után kapott kamatok, az átlagállomány és az átlaghozam növekedése mellett. Az állomány és kamatbevétel növekedéséhez hozzájárult az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek az első negyedév végére 526,4 milliárd forintot elérő banknál lévő állománya is. A 2,9%-kal magasabb átlagos volumen és a kamatozás 219 bázispontos növekedése mellett a lakossági számlákról származó kamatbevételek 17,9%-kal nőttek. A vállalkozói és önkormányzati hitelezésből származó kamatbevétel 56,3%-os növekedést, illetve 1,1%-os csökkenést mutatott a volumen 22,9%-os növekedése, illetve 36,4%-os csökkenése és a kamatszint növekedése mellett. A lakossági számlákról a kamatbevételek 20,2%-a, a vállalkozói számlákról 21,8%-a, értékpapírokból 32,2%-a keletkezett.

A *kamatkiadások* az ügyfélforrások volumenének növekedése mellett, a lakossági számlákra a kamatszint növekedése és a betéti szerkezet átalakulása mellett 60,3%-kal, a vállalkozói számlákra 123,8%-kal, az önkormányzati számlákra pedig 103,6%-kal növekedtek. A bankközi kamatkiadások mind forintban, mind devizában nőttek. Forintban elsősorban a 1,9 milliárd forint elszámolt kamatswap veszteség (melyet a kamatbevételek között elszámolt 1,9 milliárd forintos nyereség ellensúlyozott), devizában pedig a felvett szindikált hitel kamatterhei okozták a növekedést. A kibocsátott értékpapírokra fizetett kamatok 41,3%-kal csökkentek. A lakossági számlák a teljes kamatkiadásban a forrás szerkezetnek megfelelően 63,5%-ot képviseltek.

A deviza és kamatswapok bankközi kamatbevételek és kamatkiadások között elszámolt eredménye a bank nettó kamatbevételét 3,6 milliárd forinttal növelte (2,8 milliárd forinttal több mint 2003 első negyedévében), ami a kamatmarzsot 52 bázisponttal pozitív irányba befolyásolta. A forintban elszámolt swap eredmény 3,3 milliárd forint, a devizában elszámolt 0,3 milliárd forint volt, míg a kamatswapok a nettó kamatbevétel 10 millió forinttal csökkentették.

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

	Átlagállomány	kamatozás (bp)	kamatbevétel/kiadás
Ügyfél kihelyezés	+8,9%	+195	+30,9%
Összes eszköz	+13,4%	+238	+48,4%
Ügyfélforrás	+7,3%	+224	+73,8%
Összes forrás	+13,4%	+174	+71,1%

Az átlagos mérlegfőösszeg 2004. első negyedévben 13,4%-kal volt magasabb, mint 2003-ban, az ez alapján számított átlagos kamatszint az eszközökre 238 bázisponttal 10,12%-ra, a forrásoknál 174

bázisponttal 5,17%-ra növekedett. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 4,95% volt, ami 64 bázis ponttal magasabb, mint egy évvel korábban.

KIHELYEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

2003. március 31-éhez viszonyítva a teljes kintlévőség 6,5%-kal (ezen belül az ügyfélkintlévőségek állománya 10,8%-kal) volt magasabb, a minősített kintlévőségek állománya 13,5%-kal nőtt (amelyen belül az ügyfélkövetelések növekedése 13,6%-os volt), így a 2003. március 31-i állapothoz viszonyítva a minősített állomány aránya 4,7%-ról 5,0%-ra növekedett. A problémás állomány a 2003. március 31-i 38,5 milliárd forintról 42,4 milliárd forintra, 10,1%-kal nőtt, elsősorban a kereskedelmi banki átlag alatti hitelek (5.972 millió forintos) növekedése, a kétes hitelek (1.732 millió forintos) és a rossz hiteleinek (1.515 millió forintos) csökkenése eredményeként. A 2004. március 31-i 63,2 milliárd forintos minősített állományra a Bank 21,1 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami a céltartalékkal való fedezettség szintjét a minősített állomány szerkezeti változásának megfelelően 33,3%-ra csökkentette (2003. március 31-én 37,8%). A 42,4 milliárd forintos problémás követelésállományra képzett 19,6 milliárd forint értékvesztés 46,3%-os fedezettséget jelent (2003. március 31-én 51,7%).

	2004. március 31.		2003. március 31.		Változás %	
	millió Ft	Megoszlás	millió Ft	Megoszlás	volumen	Megoszlás
Összes kintlévőség	1.268.048	100,0%	1.190.716	100,0%	6,5%	
Problémamentes	1.204.851	95,0%	1.135.047	95,3%	6,1%	-0,3%
Külön figyelendő	20.836	1,6%	17.196	1,4%	21,2%	0,2%
Átlag alatti	18.329	1,4%	12.354	1,0%	48,4%	0,4%
Kétes	16.776	1,3%	17.632	1,5%	-4,9%	-0,2%
Rossz	7.256	0,6%	8.488	0,7%	-14,5%	-0,1%
Minősített	63.197	5,0%	55.670	4,7%	13,5%	0,3%
Céltartalék	21.057		21.064		6,6%	
Fedezettség	33,3%		37,8%		-4,5%	
Ebből: Problémás	42.361		38.474		10,1%	
Céltartalék	19.604		19.890		-1,4%	
Fedezettség	46,3%		51,7%		-5,4%	

A kereskedelmi banki üzletág részesedése a minősített állományból egy év alatt 76,6%-ról 78,6%-ra növekedett, a lakossági üzletágé ezzel párhuzamosan 22,7%-ról 21,0%-ra csökkent. A céltartalék-állomány 64,8%-át a kereskedelmi banki üzletágban, 34,1%-át a lakosságiban képezte a Bank.

A kintlévőség állomány egyes minősítési szempontok szerinti és a céltartalék-állomány üzletágak szerinti megoszlása 2004. március 31-én, illetve 2003. március 31-én az alábbi volt:

2004. márc. 31.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	27,4%	48,6%	17,1%	6,9%
Problémamentes	27,6%	47,3%	17,9%	7,2%
Minősített	22,7%	76,6%	0,3%	0,5%
Céltartalék	31,2%	67,2%	0,8%	0,8%

2003. márc. 31.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	25,6%	52,6%	13,8%	8,0%
Problémamentes	25,9%	51,3%	14,5%	8,4%
Minősített	21,0%	78,6%	0,3%	0,2%
Céltartalék	34,1%	64,8%	0,8%	0,2%

A Bank 2004. első negyedévben ügyfél kockázati portfóliója után 3.174 millió forint értékvesztést és céltartalékot képzett, illetve hitelezési veszteséget számolt el (35,3%-kal többet, mint 2003-ban). A 1.116,2 milliárd forintos éves átlagos ügyfélkockázati portfólió után elszámolt 2,2 milliárd forint értékvesztés/céltartalék 0,78%-os annualizált arányt jelentett, szemben a 2003 évi 1,01%-kal.

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

	2003 1Q	2004 1Q	Változás
Céltartalék/értékvesztés és hitelezési veszteség	2.954	3.996	35,3%
Értékvesztés/céltartalék Hpt. szerint	2.582	3.174	22,9%
Ebből Jelzálogbank visszavételi kötelezettségre	0	989	-
Általános kockázati céltartalék	358	330	-7,8%
Nem fedezeti határidős ügyletek céltartaléka (opciós ügyletek nélkül)	-21	630	-3100%
Opciós ügyletek céltartaléka	0	0	-

Korengedményes nyugdíjra, végkielégítésre képzett céltartalék	0	-138	-
Egyéb céltartalék	35	0	-

NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A **nem kamatjellegű bevételek** 2004. első negyedévben 27.031 millió forintot értek el, ami 30,2%-kal magasabb, mint 2003-ban. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 30,1%-kal 24.393 millió forintra növekedtek (a kapott díjak és jutalékok 27,2%-kal, 5.639 millió forinttal voltak magasabbak, míg a fizetett díjak és jutalékok 0,1%-kal, 2 millió forinttal voltak alacsonyabbak).

A hitel üzletág jutalékai 55,9%-kal 10,7 milliárd forintra nőttek. A vállalkozói hitelezés erőteljes növekedése a forint és deviza hitelek utáni jutalékbevételt is növelte, míg a lakossági üzletágban a saját forrásból, illetve a konzorciálisan nyújtott jelzálog hitelek, valamint a 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 9,3 milliárd forint jutalékbevétel, ebből 8,7 milliárd forint az OTP Jelzálogbanktól származik (2003-ban 4,6 milliárd forint), melyből a visszavásárolt kötelezettség vállalásáért a Jelzálogbanktól kapott díj csaknem 5,2 milliárd forint (2003-ban 1,8 milliárd forint). A kártya üzletág jutalékbevétele 24,0%-kal volt magasabb, mint 2003-ban és közel 6 milliárd forintot ért el. Ezen belül is az ATM és POS készpénz felvételi díjai, valamint a kereskedői jutalékok növekedtek számottevően a forgalom emelkedése eredményeként. A lakossági folyószámlákra kapott jutalékok 17,8%-kal voltak magasabbak, 2,6 milliárd forintot tettek ki. A betét üzletág jutalékai 8,2%-kal 1,5 milliárd forintra növekedtek, elsősorban a vállalkozói üzletág forint betétállomány növekedése következtében. Az értékpapír üzletág jutaléka 15,3%-kal 2,2 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 2004 első negyedévben 194 millió forint nettó árfolyamnyereséget realizált, szemben a 2003-as első negyedév 933 millió forintos nyereségével. 2004 első negyedévben a Bank a magyar államkötvényeken 184 millió forint veszteséget számolt el, szemben az egy évvel korábbi 473 millió forintos nyereséggel. Ebből 48 millió forint veszteség a kereskedési tevékenységből, míg 136 millió forint veszteség a névérték felett vásárolt kötvényeken realizált, illetve elhatárolt prémium/diszkont volt. A Bank a diszkont kincstárjegyeken 89 millió forinttal több eredményt realizált, mint 2003-ban. A jelzálog levél eredménye 131,7 millió forint volt, ami 66,5 millió forintos növekedés. Összességében a Bank a részvényeken és részesedéseken mintegy 27,8 millió forint árfolyamnyereséget, a kereskedési tevékenységen mintegy 142,6 millió forint nyereséget számolt el, realizált -60 millió forint diszkontot, illetve elhatárolt 36 millió forint tárgyidőszakot illető diszkontot.

A devizakereskedelem árfolyameredménye 2004 első negyedévben összesen 2.201 millió forint volt, szemben a 2003 első negyedévben elért 104 millió forintos veszteséggel. Az eszköz forrás tételek átértékelési különbözete 1.397 millió forinttal javult, és 1.551 millió forint lett. A Bank 2004 első negyedévében az a 2003. negyedik negyedévinél nagyobb mérleg szerint átlagos hosszú nettó deviza pozíciót tartott (107,7 milliárd forint 2004-ben, ill. 73,4 milliárd forint 2003-ban). A teljes nettó deviza nyitott pozíció is magasabb volt, elérte az átlagos 12,4 milliárd forintot szemben a 2003. negyedik negyedévi 7,1 milliárd forinttal.

Az ingatlanforgalmazás vesztesége 3 millió forint volt, ugyanannyi, mint egy évvel korábban.

A 246 millió forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű bevételek 79,1%-kal voltak alacsonyabbak mint 2003-ban. Ebből az OTP Jelzálogbanknak értékesített forrás hitel egyéb bevétele 131 millió forint volt.

A nem kamatjellegű bevételek aránya az összes bevételben 44,0% volt, amely 0,1%-ponttal alacsonyabb, mint 2003-ban.

A Bank **összes bevétele** 61.385 millió forint volt, ami az inflációt számottevően meghaladó, 30,3%-os növekedést jelent.

A NEM KAMATJELLEGŰ KIADÁSOK

A **nem kamatjellegű kiadások** 2004 első negyedévben 24.961 millió forintot tettek ki, ami a bevételek növekedésénél lassabb, 9,8%-os emelkedést jelent.

A személyi jellegű ráfordítások 22,8%-kal voltak magasabbak, mint 2003 első negyedévben. Az éves növekedéshez hozzájárult a 2003. évi dolgozói, a vezetői béremelés áthúzódó hatása, a 2004. március 1-i dolgozói 10%-os béremelés hatása, létszámcsökkenés személyi költségvonzata, valamint a jutalmak prémiumok 2003. évitől eltérő, lineáris elhatárolása. Emelkedtek szociális juttatások, ill. ezek

elhatárolása is változott. A Bank a teljes bevételének 17,5%-át fordította személyi kiadásokra, szemben a 2003 első negyedévi 18,5%-kal. Az értékcsökkenés 2.236 millió forint volt, 595 millió forinttal, 21,0%-kal kevesebb, mint egy évvel korábban, tükrözve a számítástechnikai eszközök kihelyezésének hatását.

Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 7,4%-kal, 830 millió forinttal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb a banki működéssel kapcsolatos anyagjellegű ráfordítások, melyek 1.039 millió forinttal, 14,1%-kal növekedtek. Ezen belül az anyagköltség 283 millió forinttal nőtt, a műszaki berendezések javítási, karbantartási költségei 416 millió forinttal nőttek, a belföldi vállalkozóknak fizetett egyéb szolgáltatások költségei 141 millió forinttal, a külföldi vállalkozóknak fizetett szakértői díjak pedig 134 millió forintra nőttek. A belföldi vállalkozóknak fizetett szakértői díjak 72 millió forinttal, 13,0%-kal csökkentek. Az egyéb bérleti díjak 33,3%-kal, 1.128 millió forintra növekedtek, míg az ingatlan bérleti díjak 27,2%-kal 405 millió forintra csökkentek. A helyi adók 17,3%-kal 1.3 milliárd forintra nőttek, az eredményt terhelő általános forgalmi adó 201 millió forinttal 930 millió forintra növekedett. A reklám és propaganda költségek a növekvő versennyel és tevékenységgel arányosan, 19,7%-kal voltak magasabbak mint 2003 I. negyedévében.

A Bank éves **kiadás/bevétel arány** mutatója 2004 első negyedévben 40,7% volt, ami 760 bázisponttal alacsonyabb, mint 2003-ban és a tervezettnél kedvezőbb.

MÉRLEG

2004. március 31-i nem auditált, nem konszolidált mérleg a magyar számviteli előírások szerinti szerkezetben és tartalommal.

A bank összes eszközei 2004. március 31-én 2.782.083 millió forintot tettek ki, amely 9,8%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A növekedés magasabb, mint a 2003. március vége óta jelentkezett infláció mértéke, így a Bank mérlegfőösszege reálértékben is nőtt. A Bank előzetes piaci részesedése a magyar bankrendszerben a mérlegfőösszeg alapján 20,1% volt (2003. március végén 22,5%).

A Bank eszközei között a pénzeszközök 6,0%-kal csökkentek, amelyet az MNB forint elszámolási számla egyenlege 64,7%-os, a forint pénztár állományának 15,5%-os növekedése, valamint az MNB-nél éven belül lekötött forint betétek 33,2%-os és a valuta 17,1%-os csökkenése okozott,

Az állampapírok állománya 28,5%-kal 368,9 milliárd forintra csökkent egy év alatt. A forgatási célú állampapírok 75,4 milliárd forinttal, 34,0%-kal 146,7. milliárd forintra csökkentek, a befektetési célú állampapírok állománya pedig 71,7 milliárd forinttal, 24,4%-kal 222,2 milliárd forintra csökkentek. Ezen belül is a Magyar Államkötvények állományának 67,8 milliárd forintos csökkenése volt jelentős.

A bankközi kihelyezések 2003. március 31-e óta 15,4%-kal csökkentek és a mérlegfőösszeg 6,4%-át képviselik. A csökkenésen belül a belföldi bankoknál elhelyezett devizabetét volumene volt a legjelentősebb. A külföldi banknál elhelyezett devizabetét volumene 54,5%-kal, 16,7 milliárd forinttal nőtt.

A banki összes eszközökön belül az ügyfélkihelyezések aránya 38,7% (2003. március végén 38,0%), állománya 1.076,7 milliárd forint volt, ami 11,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Az üzleti hitelek állományán belül az elmúlt 12 hónapban a lakossági hitelek 0,4%-kal csökkentek, a vállalkozói hitelek 16,5%-kal bővültek. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek volumene 30,2%-kal emelkedett. A hitelállományból a lakossági üzetág 29,9%-kal, a vállalkozói üzetág 62,8%-kal, az önkormányzati üzetág 7,3%-kal részesedett.

A 2004. március végére 676,2 milliárd forintot elérő *vállalkozói hitelek*ből a *gazdálkodó szervezeteknek* nyújtott hitelek állománya összességében 16,2%-kal, 628,4 milliárd forintra nőtt az elmúlt egy év folyamán. Ez utóbbin belül a beruházási hitelek állománya 9,5%-kal 72,2 milliárd forintra nőtt, részesedése 11,5%-ra csökkent. A forgóeszköz hitelek 5,0%-kal csökkentek és 15,8%-kal részesedtek a gazdálkodó szervezeteknek nyújtott hitelek közül. A 14,0%-kal nagyobb volumenű, 195,9 milliárd forintra növekedett devizahitelek a gazdálkodóknak nyújtott hitelek 31,2%-át képviselték az egy évvel korábbi 31,8%-kal szemben. A folyószámla hitelek állománya az év során 20,6%-kal 55,5 milliárd forintra nőtt. Az *egyéni és kisvállalkozóknak* nyújtott hitelek állománya 31,7%-kal, 5,3 milliárd forinttal nőtt. Ezen hitelek részesedése a vállalkozási hitel portfólióban az egy évvel korábbi 2,9%-ról 3,3%-ra növekedett.

Az OTP Bank *lakossági* hiteleinek állománya 2004. március 31-én 321,5 milliárd forintot tett ki, amely a 2003. március végi állománynál 0,4%-kal alacsonyabb. A lakáshitelek ezen belül 10,5%-kal 179,9 milliárd forintra csökkentek. A Forrás hitel termékek, a 2003. és 2004. évi feltételű hitelek banknál levő állománya 2004. március 31-én 68,6 milliárd forintot tett ki, a 2000. évi feltételű hitelek 14,3%-kal 67,5 milliárd forintra csökkentek. A korábbi feltételű lakáshitelek állományai tovább csökkentek, összességében 31,3 milliárd forintra. A lakás-takarékpénztári hitelek 2003. március 31-i 1,5 milliárdos

állománya egy év alatt 12,0 milliárd forintra növekedett. A jelzálog típusú hitelek állománya 30,7%-kal, 28,9 milliárd forintra csökkent egy év alatt.

A *fogyasztási hitelek* 40,7%-kal növekedtek, állományuk 112,7 milliárd forintot tett ki 2004. március végén. A *lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek* összességében 27,6%-os növekedéssel 99,2 milliárd forintos állományt értek el. Az áruvásárlási hitelek állománya 109,5%-kal növekedett, a személyi hitelek tovább csökkentek, a lombard hitelek állománya viszont a 2003 március végi 0,2 milliárd forintról 8,8 milliárd forintra emelkedett.

Az *önkormányzati* hitelállomány 2003. március 31. óta eltelt egy év során tovább bővült, 60,7 milliárd forintról 79,0 milliárd forintra nőtt. A költségvetési szerveknek nyújtott hitelek állománya 2004. március végére 11,0 milliárd forintra csökkent.

2004. március végén a Bank **hitel piaci részesedése** változatosan alakult. Az előzetes adatok szerint 2004. március 31-én a Bank részesedése a bankrendszer teljes hitelállományában 12,8% volt (2003. március 31-én 15,0%). Ezen belül a Bank nyújtotta a háztartások hitelei 13,5%-át (2003. március végén 20,9%), a vállalkozói hitelek 11,4%-át (2003. március végén 11,9%) és a helyi önkormányzatok hiteleinek 54,4%-át (2003. március végén 55,4%). A bank a lakossági hiteleken belül a lakáscélú hitelekből 11,2%-kal (2003. március végén 22,4%), a fogyasztási és jelzálog típusú hitelekből 17,9%-kal részesedett (2003. március végén 18,9%).

2004. március 31-én az **ügyfélforrások** a Bank forrásállományából 79,5%-ot képviseltek. Állományuk 139,3 milliárd forinttal, azaz 6,7%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban és 2.213,1 milliárd forintot tett ki. A növekményből a lakossági üzletág 128,9 milliárd forinttal, a vállalkozó üzletág 23,9 milliárd forinttal részesedett, míg az önkormányzati betétek 13,5 milliárd forinttal csökkentek.

A **lakossági betétek** állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 8,5%-kal, 1.646,1 milliárd forintra duzzadt, részaránya az ügyfélbetétekben 74,4%-ot ért el. A 2003. március végétől eltelt egy év során a forintbetétek 155,7 milliárd forinttal (12,4%) nőttek, a forintban kifejezett devizabetétek 26,8 milliárd forinttal (10,2%) csökkentek. A Bank 2004. március végén a lakossági forintbetétek 34,7%-át (2003. március végén 37,6%) a lakossági devizabetétek 35,8%-át (2003. március végén 35,7%) kezelte.

A forint betétállományon belül a könyves betétek állománya kis mértékben csökkent. A vezértermékek számító **folyószámla betétek** - összhangban a menedzsment által meghirdetett üzletpolitikával - jelentős mértékben, 837,5 milliárd forintról 1.025,9 milliárd forintra, azaz 22,5%-kal növekedtek, és részesedésük az összes lakossági forintbetétben 66,7%-ról 72,7%-ra nőtt. A látra szóló betétek növekedési üteme meghaladta a lekötött betétekét.

A **vállalkozói betétek** állománya az elemzett időszakban 6,2%-kal 411,2 milliárd forintra nőtt. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 4,8%-kal nőttek, devizában pedig 39,3%-kal. A kis- és egyéni vállalkozók betétei forintban 6,9%-kal csökkentek, devizában 11,1%-os volt a növekedés. A Bank piaci részesedése a vállalkozói betétek piacán 14,6%-os volt (2003. március végén 15,6%).

Az **önkormányzati betétek** állománya 2004. március 31-én 8,0%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban és 155,8 milliárd forintot tett ki. 2004. március végén az önkormányzatok betéteiknek 68,7%-át helyezték el a Bankban (2003. március végén 74,1%).

2004. március 31-én a Bank piaci részesedése a bankrendszer összes betétjében 28,8% volt (2003 március végén 31,0%).

A Bank forrásaiban a 2003. március 31-i 22,2 milliárd forintról 28,9 milliárd forintra nőtt a céltartalékok állománya.

SAJÁT TŐKE

Az OTP Bank **saját tőkéje** 2004. március 31-én 277,2 milliárd forint volt, 26,3%-kal több mint egy évvel korábban. Az 57,7 milliárd forintos növekmény oka az általános tartalék 8,0 milliárd forintos, az eredménytartalék 51,3 milliárd forintos növekedése, a lekötött tartalék 2,5 milliárd forintos csökkenése és 1,0 milliárd forint mérleg szerinti eredmény növekedés volt. 2004. március 31-én az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 989,9 forint volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2004. március 31-én az eredmény figyelmen kívül hagyásával 144.339 millió forint, az eredménnyel 159.738 millió forint volt.

A 2003. március végénél 18,9%-kal magasabb, 1.389,7 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **fizetőképességi mutató** 2004. március 31-én 10,39% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. Az első negyedéves előzetes eredményt figyelembe vevő fizetőképességi mutató értéke 11,49% volt.

EGYÉB TEVÉKENYSÉGI ADATOK

Egy év alatt a Bank vezértermékének tekintett **lakossági folyószámlák** száma 206 ezer darabban (7,5%-kal) 2.966 ezerre nőtt. A folyószámlákhoz kapcsolódó lekötések száma 2004 március végén 747 ezer volt. A számlákra 2004. márciusban 953 ezer munkabér- és nyugdíjátutalás érkezett. A számláról indított átutalások száma meghaladta az 1,5 milliót.

A lakossági **bankkártyák** száma 2004. március végén meghaladta a 3.219 ezret, szemben a 2003. márciusi 2.955 ezerrel (9.0%-os növekedés). Ezen belül a folyószámla-tulajdonosok számára kibocsátott ügyfél-azonosító kártyák száma 157,6 ezer darab volt, a B-hitel kártyák száma 173,9 ezer, a C-hitel kártyák száma pedig 139,9 ezer volt 2004. március végén. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott bankkártya száma 3.661 ezer volt, 9,3%-kal több mint 2003. március végén, ezen belül a hitelkártyák aránya 8,9%. A Bank becsült piaci részesedése a kibocsátott bankkártyák vonatkozásában csaknem 60%.

A Bank **ATM**-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.183-ról 1.303-ra emelkedett, ezzel az országban működő ATM-ek többek mint 40%-át, a bankok által üzemeltetett ATM-ek közel felét mondhatja magáénak. Az ATM-eken 2004-ben a bank kártyabirtokosai által végrehajtott tranzakciók száma 15,9 millió, a forgalom 398,1 milliárd forint volt, 7,3%-kal, illetve 14,8%-kal több mint 2003-ban. A **POS** terminálok száma 2004. március 31-én 20.665 volt, 2.034-gyel több, mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.779 POS terminált a saját fiókjaiban és 12.847-et kereskedelmi elfogadóhelyen, köztük üzemanyagtöltő állomásokon üzemeltetett. 2004. első negyedévben az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 1,5 millió, a forgalom 241,9 milliárd forint volt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 11,4 millió (29,9%-os növekedés) vásárlás értéke 90,2 milliárd forint (29,4%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyféltermináljainak száma 2004. március végén 12.298 darab volt. A Bank 2004. március végén több mint 527 ezer darab OTPdirekt telefonos, 213 ezer mobil telefonos és 285 ezer Internet banki szerződéssel rendelkezett. A Bank által kiépített elektronikus disztribúciós hálózat 2004-ben 30,3 millió tranzakciót bonyolított le, 776 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** záró létszáma 2004. március 31-én 7.888 fő volt, ami 10,3%-kal, 907 fővel kevesebb, mint 2003 március végén, és 0,1%-kal, 6 fővel kisebb, mint 2003 év végén. A havi 60 óra alatti munkarendben dolgozók száma 2004. március végén 206 fő volt, 2003. március 31-én 151 fő, 2003. december 31-én 196 fő. A 2003 végétől eltelt negyedévben a hálózati létszám 48 fővel csökkent ami a 2003. évi létszámcsökkentés januárra áthúzódó, tervezett hatása. A központban a létszám 42 fővel nőtt, a korábban megüresedett álláshelyek betöltése következtében.

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

	2003. március 31-én	2003. december 31-én	2004. március 31-én	Változás az elmúlt 12 hónapban
A Társaság alkalmazotti létszáma (fő)				
• Záró létszám (periódus végén)	8.795	7.894	7.888	-10,3%

2004. MÁRCIUS 31-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ADATOK

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

Az OTP konszern 2003. és 2004. első. negyedévi adatai millió forintban

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2003.03.31.	2004.03.31.	2003.03.31.	2004.03.31.	2003.03.31.	2004.03.31.
OTP Bank Rt.	219.437	277.175	2.533.682	2.782.083	21.634	30.626
Leányvállalatok összesen	90.882	157.616	777.851	1.621.534	4.821	8.276
Összesen (nem konszolidált)	310.319	434.791	3.311.533	4.403.617	26.455	38.902
Konszolidált	254.389	326.262	2.907.316	3.587.450	25.423	37.845

Az előző év hasonló időszakához képest a teljes körűen konszolidált vállalkozások köre változott, mivel 2003. negyedik negyedévével konszolidálásra kerül a bolgár DSK Bank EAD hitelintézet és három

leányvállalata (POK DSK- Rodina AD, DSK Trans Security EOOD, DSK Tours EOOD), valamint a magyarországi székhelyű NIMO 2002 Kft.

A 2004. március 31-i beszámoló készítése során a Bank az alábbiak szerint járt el:

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

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 az OTP Bank Rt. leányvállalatának minősül.

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2004. március 31-i **konszolidált mérlegfőösszeg** 3.587 milliárd forint, amely 28,9%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege. A 2003. március 31-i konszolidált beszámoló mérlegfőösszegéhez képest 680,1 milliárd forintos növekedés mutatkozik, amely 23,4%-ot tesz ki. Az OTP Bankcsoport előzetes piaci részesedése az összevont mérlegfőösszeg alapján a bankrendszerben 26,3%, a hitelintézeti rendszerben 24,6% volt (2003 december 31-én 26,2% ill. 24,6%; 2003. március 31-én 26,1% ill. 24,4%).

2004 első negyedévében a leányvállalatok közül - a konszolidációs lépések figyelembe vétele nélkül - a növekedéshez legnagyobb mértékben, 431,3 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedéssel az OTP Jelzálogbank járult hozzá, amely az OTP Bank Rt-től átvett jelzáloghitelek állományának növekedésével magyarázható. Az újonnan bevont DSK Bank és leányvállalatai 332,8 milliárd forintos, valamint az OTP Bank Rt. 248,4 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedést ért el. Jelentős volt még az OTP Banka Slovensko 29,1 milliárd forintos, a Merkantil Car 26,1 milliárd forintos, valamint az OTP-Garancia Biztosító 14,8 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedése is.

A konszolidált mérlegfőösszeg 680,1 milliárd forintos változásához az **eszköz** oldalon legnagyobb mértékben a forgóeszközök 86,7 milliárd forintos és a befektetett eszközök 585,4 milliárd forintos növekedése járult hozzá.

A 2004. március 31-i fordulónapra készített konszolidált mérlegben a **forgóeszközök** aránya 39,2%, a befektetett eszközöké 59,5%, míg egy évvel korábban ez az érték 45,4% és 53,3% volt.

A konszolidált beszámolóban a **forgóeszközök** növekedését legnagyobb tételként a rövid lejáratú követelések (133,9 milliárd forint) növekedése befolyásolja, amelyet ellensúlyoz az értékpapírok (42,8 milliárd forint) csökkenése.

A **pénzeszközök** konszolidált állományának 1,9%-os csökkenésében az OTP Bank MNB-vel szembeni elszámolások egyenlegének 23 milliárd forintos csökkenése jelentkezik legnagyobb tételként.

A **forgatási célú értékpapírok** konszolidált állományának 12,9%-os csökkenését nagyrészt az állampapírkészlet 43,7 milliárd forintos csökkenése teszi ki. Az OTP Banknál az állampapírok állománya 75,4 milliárd forinttal csökkent, melyet konszolidált szinten ellensúlyoz az OTP Jelzálogbank 16,3 és a DSK Bank és leányvállalatainak 16,5 milliárd forintos állampapírállomány-növekedése az előző év hasonló időszakához képest.

A **saját részvények** 25,7 milliárd forintos mérleg szerinti állományából a könyv szerinti érték alapján 47,7% van az OTP Bank tulajdonában, míg a fennmaradó részt három leányvállalat birtokolja.

A 2004. március 31-i konszolidált mérlegben az **éven belüli követelések** értéke 133,9 milliárd forinttal nőtt az előző év hasonló időszakához képest. Ezen belül az ügyfelekkel szembeni követelések 126,1 milliárd forinttal (33,3%), a hitelintézetekkel szembeni követelések pedig 12 milliárd forinttal (5,2%) növekedtek, míg az egyéb követelések 4,2 milliárd forinttal (15,2%), csökkentek.

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

Az **ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések** alakulását legjelentősebb tényezőként a DSK Bank 62,3 milliárd forintos állományának bekerülése valamint az OTP Jelzálogbank Rt. 24,9 milliárd forintos, az OTP Bank Rt. 15 milliárd forintos és az OBS 14,4 milliárd forintos konszolidációs kiszűrések

előtti növekedése, illetve a konszolidációs elszámolások csökkenésének 4,5 milliárd forintos növelő hatása eredményezte.

A 2003. év hasonló időszakának adataihoz viszonyítva a konszolidált beszámolóban a **befektetett eszközök** 37,8%-kal gyarapodtak.

A befektetett eszközökön belül az **ügyfelekkel szembeni éven túli követelések** értéke növekedett legnagyobb összegben (543,8 milliárd forinttal), amelyet a DSK Bank állományának (116,5 milliárd forint) bekerülése mellett a Jelzálogbank (373 milliárd forint) és az OTP Bank (37,7 milliárd forint) állományának konszolidációs kiszűrés előtti növekedése befolyásolt jelentősen.

2004. március 31-én a Bank konszolidált hitelállományán (2.152,8 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 36,3%-kal (781,6 milliárd forint), a lakossági ügyfelek 60%-kal (1.290,8 milliárd forint), illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 3,7%-kal (80,3 milliárd forint) részesedtek. A hitelállomány 14,4%-át (310,6 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2004. március 31-én.

A hitelállomány 51,7%-os növekedése ellenére a minősége 2003 március vége óta javult, a problémamentes állomány 58,5%-os növekedéssel a volumen 84,9%-át képviselte, szemben a 12 hónappal korábbi 81,3%-kal; a külön figyelemre méltó állomány (30,3%-os növekedés) aránya 11,8%-ról 10,1%-ra csökkent, a problémás állomány (8,1%-os növekedés) aránya 6,9%-ról 5,0%-ra csökkent. A konszolidált céltartalék/értékvesztés állománya 75,4 milliárd forint volt (3,9%-os növekedés), ami 23,2%-os tartalékkal való fedezettséget eredményezett, szemben az egy évvel korábbi 27,3%-kal. A minősített állomány 28,4%-a, illetve a problémás állomány 15,3%-a keletkezett a bank külföldi leányvállalatainál.

A bankcsoport magyarországi tagjainak összevont állományai alapján becsült részesedésük a bankrendszer hiteleiből 20,7%-os volt (2003 végén 20,9%). Ezen belül a lakosságnak nyújtott hitelekből 50,4%-kal (2003 végén 50,1%-kal), a lakáscélú hitelekből 57,1%-kal, (2003 végén 57,3%-kal), a vállalkozások hiteleiből 12,1%-kal (2003 végén 12,7%-kal); (a nem pénzügyi vállalatok hiteleiből 12,5%-kal), a helyi önkormányzatok hiteleiből 55,8%-kal (2003 végén 55,9%-kal) részesedtek.

A **tárgyi eszközök** konszolidált értékének 29,7 milliárd forintos növekedése főleg az újonnan bevont DSK Bank EAD tárgyi eszköz állományának, valamint az OTP Bank Rt-nél jelentkező állomány-növekedésnek tulajdonítható.

A konszolidált mérlegfőösszeg bázis időszakhoz viszonyított növekedése a **forrás** oldalon a kötelezettségek 580,2 milliárd forintos, a céltartalékok 17,7 milliárd forintos, a saját tőke 71,9 milliárd forintos és a passzív időbeli elhatárolások 10,3 milliárd forintos növekedéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a **kötelezettségek** változásához a rövid lejáratú kötelezettségek 20,7%-os (474,8 milliárd forintos), a hosszú lejáratú kötelezettségek pedig 48,6%-os (105,4 milliárd forintos) növekedéssel járultak hozzá.

A **rövid lejáratú kötelezettségek** tárgyidőszakos értékében a DSK Bank és leányvállalatainak teljes körű bevonása okozta a legnagyobb mértékű növekedést (282,8 milliárd forint), ezt követi OTP Banknál jelentkezett növekedés (135,8 milliárd forint). Ezen kívül jelentős volt még az OTP Banka Slovensko (28,6 milliárd forint) és az OTP Jelzálogbank (127,9 milliárd forint) rövid lejáratú kötelezettségeinek kiszűrések nélküli növekedése, de ez utóbbinak hatását csökkentette az éven belüli lejáratú jelzáloglevelek miatti 112,1 milliárd forintos konszolidációs kiszűrés növekedése. A rövid lejáratú kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 453,7 milliárd forinttal emelkedtek, amit elsősorban szintén a DSK Bank teljes körű bevonása okozott (275 milliárd forint), emellett igen jelentősen növekedett az elhelyezett betétek kiszűrések előtti állománya az OTP Banknál (149,2 milliárd forint), illetve az OTP Banka Slovensko-nál (30,4 milliárd forint).

A **hosszú lejáratú kötelezettségek** változását leginkább az anyavállalat (41 milliárd forint), a Merkantil Car (25,7 milliárd forint), illetve az OTP Jelzálogbank (267,5 milliárd forint) kötelezettségeinek konszolidációs kiszűrések előtti növekedése magyarázza, amelyet ellensúlyoz az OTP Jelzálogbank által kibocsátott és konszolidációs körön belül lejegyzett jelzáloglevelek miatti konszolidációs kiszűrés 208,4 milliárd forintos növekedésének hatása.

Az összes **kötelezettségen** belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettség aránya konszolidált szinten 2004. március 31-én 86,5%, illetve 2003. március 31-én 88,1% volt.

A Bank konszolidált betétállományában (2.685,2 milliárd forint) 75,8%-ban részesedtek a lakossági betétek (2,036,1 milliárd forint), míg a vállalkozóktól származó 469,5 milliárd forint betét 17,5%-ot, az önkormányzatoktól származó 179,7 milliárd forint 6,7%-ot képviselt. A betétállomány 14,2%-a az OTP Bank külföldi leányvállalatainak mérlegében szerepel.

A bankcsoport magyarországi tagjainak összevont állományai alapján becsült részesedésük a bankrendszer betéteiből 32,2%-os (2003 végén 32,3%-os) volt. Ezen belül a lakossági betétekből 43,8%-kal (2003 végén 44,9%), a vállalkozások betéteiből 15,4%-kal (2003 végén 15%) (nem pénzügyi vállalatok betéteiből 11,3%-kal), a helyi önkormányzatok betéteiből 73,1%-kal (2003 végén 78,8%) részesedtek.

2003. március 31-hez viszonyítva a konszolidált mérlegben megjelenő **céltartalékok** állománya 17,7 milliárd forinttal növekedett. A változást a nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék 0,5 milliárd forintos, a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék 0,7 milliárd forintos, az általános kockázati céltartalék 5,6 milliárd forintos, valamint az egyéb céltartalék 10,9 milliárd forintos növekedése eredményezte. Ez utóbbi nagyságrendje az OTP-Garancia Biztosító Rt. tartalékainak 14,3 milliárd forintos növekedésével magyarázható.

2004. március 31-én a 326,3 milliárd forintos **konszolidált saját tőke** (28,3%-os növekedés) a forrásokon belül 9,1%-ot képviselt az előző év hasonló időszakai 8,7%-hoz képest.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

A 2004. I. negyedévi **konszolidált adózás előtti eredmény** 37,8 milliárd forint, amely 48,9%-kal magasabb, mint a 2003. év hasonló időszakának konszolidált adózás előtti eredménye, illetve 23,6%-kal haladta meg az anyavállalat tárgyidőszaki adózás előtti eredményét.

Az OTP Bank 2004. I. negyedévi **konszolidált adózott eredménye** 31,3 milliárd forint volt, amely 52,8%-kal haladta meg a 2003. év hasonló időszakának teljesítményét, és 21,8%-kal volt magasabb, mint a Bank tárgyidőszaki adózott eredménye.

A 2004. I. negyedévi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény (EPS) 120,70 Ft, hígítottan 111,61 Ft. Ez az OTP Bank Rt. 2004. január 1. és március 31. közötti átlagos középárfolyama (208,05 Ft/USD) alapján 0,58 USD-nek, ill. 0,54 USD-nek felelt meg.

A **konzern nettó kamatbevétele** a 2004. első negyedévében 57 milliárd forint volt, amely 58,6%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 66%-kal magasabb, mint az anyavállalaté. Ez elsősorban az OTP Jelzálogbank lakossági kihelyezések után befolyt kamatbevételeivel, az újonnan bevont DSK Bank csoport kamatbevételeivel, illetve az OTP Bank Rt. tevékenységével magyarázható. 2004. I. negyedévében a konszolidált kamatbevételek 64,7%-kal voltak magasabbak, mint 2003. hasonló időszakában, míg a kamatkidadások 73,9%-kal növekedtek.

A **konszolidált kamatbevételek** közül a lakossági kamatbevételek képviselik a legnagyobb részt (34,2 milliárd forint). Jelentősek még az értékpapírokból származó (27 milliárd forint) és a vállalkozásokkal szembeni (19 milliárd forint) kamatbevételek. A konszolidált kamatbevételek előző év hasonló időszakához viszonyított növekedéséhez a lakossági kamatbevételek 15,2 milliárd forintos és az értékpapírok kamatbevételeinek 10,6 milliárd forintos emelkedése járult hozzá jelentősen.

A **konszolidált kamatráfordítások** közül a legnagyobb részt a lakossági betétekre fizetett kamatok képviselik (25,1 milliárd forint), ezek emelkedése volt legjelentősebb (9,8 milliárd forint) az előző évhez viszonyítva.

A **konszolidált nem kamatjellegű bevételek** 1,7%-kal emelkedtek. Ezen belül a konszolidált nettó díjak és jutalékok 6,4%-kal növekedtek, ami döntően a Jelzálogbanktól származó jutalékok kiszűrése miatt alacsonyabb, mint az anyavállalati 30,1%-os növekedés. A biztosítási díjbevételek 15,3%-kal csökkentek: a 2003. évi 14,2 milliárd forintról 12 milliárd forintra. A tárgyidőszakban a konszolidált kiadás/bevétel arány az előző évi 59,4%-ról 50,6%-ra javult.

A **konszolidált üzleti eredmény** 16,8 milliárd forinttal (23,1%-kal), a céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség pedig 2,3 milliárd forinttal (24,1%-kal) volt magasabb, mint az előző év hasonló időszakában.

A konszolidált üzleti eredményhez viszonyítva a **céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség** összege bázis időszakban 9,5%, a 2004. I. negyedévében pedig 11,1%-ot tett ki.

Az előzetes konszolidált ROAA 3,53%-ot ért el, szemben a 2003-ban elért 2,90%-kal, míg a konszolidált ROAE 39,6% volt (2003-ban 33,3%), ami a 6,8%-os átlagos éves inflációt figyelembe véve 32,8% reál ROAE-t jelent, szemben a 2003. évi 28,7%-os teljesítménnyel.

LEÁNYVÁLLALATOK

A 2004. március 31-i fordulónappal készített konszolidált beszámoló eredményadatait befolyásoló, teljes körűen bevont fontosabb leányvállalatok adózás előtti eredményét az alábbiakban mutatjuk be (millió forintban):

	2003. első negyedév	2004. első negyedév	Változás
<i>Merkantil Bank Rt.</i>	547	606	10,8%
<i>Merkantil Car Rt.</i>	304	797	162,2%
<i>Merkantil Bérlet Kft.</i>	74	70	-5,4%
<i>NIMO 2002 Kft.</i>	--	1	--
Merkantil csoport	925	1.474	59,4%
OTP LTP Rt.	337	101	-70,0%
OTP Jelzálogbank Rt.	1.467	1.851	26,2%
OTP Banka Slovensko, a. s. ¹	33	92	178,8%
<i>DSK Bank EAD</i>	--	2.738	--
<i>DSK leányvállalatai</i>	--	-27	--
DSK csoport ²	--	2.711	--
OTP-Garancia Biztosító Rt.	503	760	51,1%
OTP Alapkezelő Rt.	961	639	-33,5%
HIF Ltd.	53	48	-9,4%
OTP Ingatlan Rt.	287	291	1,4%
<i>OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.</i>	2	-21	-1.150%
<i>OTP Faktoring Rt.</i>	139	189	36,0%
OTP Faktoring csoport	141	168	19,1%
Bank Center No. I. Kft.	27	39	44,4%
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	2	21	950,0%
OTP Mérleg Rt.	56	27	-51,8%
Inga Kft.-k	24	36	50,0%
Concordia Info Rt.	5	18	260,0%
Leányvállalatok összesen	4.821	8.276	71,7%

Az egyes legjelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki:

A **Merkantil csoport** összesített mérlegfőösszege 2004. március 31-én megközelítette a 168,9 milliárd forintot. A csoport összevont 2004. első negyedévi adózás előtti eredménye csaknem 1,5 milliárd forint volt, ami 59,4%-os növekedést mutat az előző év hasonló időszakához viszonyítva. A Merkantil csoport tagjainál a tárgyidőszakban 12.429 gépjármű-finanszírozási ügyletet kötöttek 19 milliárd forint összegben. Ebből 3.026 bankhitel a Merkantil Bank Rt., 9.330 devizahitel és 46 pénzügyi lízing a Merkantil Car Rt., valamint 27 tartós bérlet ügylet a Merkantil Bérlet Kft. könyveiben került kimutatásra. 2004 első negyedévében az új finanszírozásokon belül a forint hitelek 43,7%-ot képviseltek. A devizafinanszírozás 65,8%-a svájci frankban, 33,9%-a Euróban történt.

A *Merkantil Bank Rt.* 2004. március 31-i mérlegfőösszege megközelítette a 69 milliárd forintot, adózás előtti eredménye a tárgyidőszakban 606 millió forint volt. A társaság 2004. I. negyedévi nettó kamatbevétele közel 1,8 milliárd forintot tett ki. A kiadás/bevétel arány³ 49,7%-ra javult, amely az előző év hasonló időszakában 55,3% volt.

A Merkantil Bank Rt. eszközei között a gépjárműhitelek 68,3%-kal (47,1 milliárd forint), a dealer-finanszírozás 13,6%-kal (9,4 milliárd forint) részesedett. A forrás oldalon a Stabil és Mobil betétek 63,6%-ot (43,9 milliárd forint) képviseltek. A társaság saját tőkéje 10,6 milliárd forint volt az időszak végén, ami 15,1%-os növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest. A Bank fizetőképességi mutatója 2004. március 31-én 16,08% volt, szemben a 2003. december 31-i 15,52%-kal.

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

¹ Az OTP Banka Slovensko, a. s. szlovák számviteli szabályok szerinti adózás előtti eredménye 2004 első negyedévében 206 millió forint, 2003 hasonló időszakában pedig 37 millió forint volt.

² A DSK csoport (DSK Bank EAD, POK DSK-Rodina AD, DSK Trans Security EOOD, DSK Tours EOOD) 2004. első negyedéves adózás előtti eredménye a bolgár számviteli szabályok szerint 3.179 millió forint.

³ Kiemelt pénzügyi adatok (Schroders) alapján számított érték.

	1Q2003	4Q2003	1Q2004	1Q04/1Q03	1Q04/4Q03
Összes kamatbevétel	2.264	2.608	2.746	21,3%	5,3%
Összes kamatkiadás	758	833	963	27,0%	15,6%
Nettó kamatbevétel	1.506	1.775	1.783	18,4%	0,5%
Nettó díjak és jutalékok	-262	-471	-301	15,1%	-36,0%
Nem kamatjellegű bevételek	-204	-456	-291	42,7%	-36,2%
Összes bevétel	1.302	1.319	1.492	14,6%	13,2%
Nem kamatjellegű kiadások	720	672	741	2,9%	10,2%
Kiadás/Bevétel arány %	55,3%	51,0%	49,7%	-5,6%	-1,3%
Üzleti eredmény	583	646	751	28,9%	16,2%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	36	-102	145	307,7%	-
Adózás előtti eredmény	547	748	606	10,8%	-19,0%
Adózott eredmény	449	653	509	13,5%	-22,0%
Átlagos mérlegfőösszeg	58.937	63.981	67.200	14,0%	5,0%
Átlagos saját tőke	7.851	9.875	10.346	31,8%	4,8%
Átlagos eszközmegetérülés (ROA) %	3,08%	3,60%	3,10%	0,02%	-0,50%
Átlagos vagyonomgetérülés (ROE) %	23,1%	23,5%	20,0%	-3,2%	-3,5%
Kamatmarzs %	11,7%	10,8%	10,6%	-1,1%	-0,2%

A *Merkantil Car Rt.* 2004. március 31-i mérlegfőösszege csaknem 94,9 milliárd forintot tett ki, adózás előtti eredménye 797 millió forint volt. A társaság nettó kamatbevétele a tárgyidőszakban csaknem a 2,6 milliárd forint volt, amely 84,6%-os növekedést jelent a 2003. év hasonló időszakához képest. A kiadás/bevétel arány 2004 első három hónapjában 20%, a bázisidőszakban 18,6% volt.

A gépjárműlízings és -hitel nettó állománya megközelítette a 83,8 milliárd forintot, a termelőeszköz-lízings üzletág állománya csaknem 6,2 milliárd forint volt 2004. március 31-én. A társaság saját tőkéje a tárgyidőszak végén több mint 1,8 milliárd forint volt, amely 35,3%-os növekedést mutat a 2003 hasonló időszakához képest.

Az **OTP Lakástakarékpénztár Rt.** 2004 első negyedében 656 darab hitelt folyósított 482 millió forint összegben. Az ügyfelek által elhelyezett betétállomány 2004. március 31-én több mint 49,7 milliárd forintot tett ki.

A társaság a tárgyidőszakot 101 millió forintot meghaladó adózás előtti eredménnyel és közel 56 milliárd forint mérlegfőösszeggel zárta. A nettó kamatbevétel az időszak végére meghaladta a 870 millió forintot, a kiadás/bevétel arány pedig 76,3%-ot tett ki.

Az **OTP Jelzálogbank Rt.** ügyfelekkel szembeni követelésállománya 2004. március 31-én meghaladta a 669,4 milliárd forintot, amelyet teljes egészében az OTP Bank Rt.-től vásárolt meg. A fedezeti körbe bevont hitelállomány finanszírozására kibocsátott jelzáloglevelek állománya a tárgyidőszak végén meghaladta a 674,6 milliárd forintot, amelyből 585,7 milliárd forint névértékű állományt az OTP Bank Rt. jegyzett le.

A társaság mérlegfőösszege 2004. március 31-én meghaladta az 731,6 milliárd forintot, adózás előtti eredménye pedig a tárgyidőszakban közel 1,9 milliárd forint volt. A nettó kamatbevétel az időszak végére csaknem 7,7 milliárd forintot ért el, a kiadás/bevétel arány 27,8%-ot tett ki.

A bank hitelállománya 2004 első negyedében 64,8 milliárd forinttal növekedett, ebből 10,2 milliárd forint mind forrás oldali mind kiegészítő kamattámogatásos, míg 54,6 milliárd forint csupán forrás oldali kamattámogatásos hitel volt. A 2003. december 22. utáni feltételekkel az anyabankban folyósított és a Jelzálogbanknak átadott hitelek állománya nem érte el az 1 milliárd forintot.

Az OTP Jelzálogbank mérlegének kiemelt elemei millió forintban:

	2003-03-31	2003-12-31	2004-03-31	Változás 2004/2003
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	300.294	674.221	731.630	143,6%
Ügyfélkihelyezések	271.536	604.672	669.439	146,5%
Lakossági	271.536	604.672	669.439	146,5%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	300.294	674.221	731.630	143,6%
Értékpapírok	264.600	599.000	674.624	155,0%
Saját tőke	11.357	24.717	29.272	157,7%
TŐKEMEGFELELÉS	8,49%	9,19%	10,17%	19,8%
Szavatoló tőke	10.141	25.054	27.360	169,8%
Kockázattal súlyozott eszközök	119.419	272.533	268.898	125,2%

Az OTP Jelzálogbank eredménykimutatása kiemelt elemei millió forintban

	1Q2003	4Q2003	1Q2004	1Q04/1Q03	1Q04/4Q03
Nettó kamatbevétel	4.981,6	3.195,5	7.699,3	54,6%	140,9%
Nem kamatjellegű bevételek	-2.776,8	308,9	-5.133,5	84,9%	
Összes bevétel	2.204,7	3.504,4	2.565,9	16,4%	-26,8%
Személyi jellegű ráfordítások	120,9	265,2	139,6	15,5%	-47,4%
Értékcsökkenés	4,0	10,4	15,2	279,7%	46,5%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	612,4	721,9	559,7	-8,6%	-22,5%
Nem kamatjellegű kiadások	737,4	997,5	714,5	-3,1%	-28,4%
Kiadás/Bevétel arány %	33,4%	28,5%	27,8%	-5,6%	-0,7%
Adózás előtti eredmény	1.467,4	2.506,9	1.851,4	26,2%	-26,1%
Adózott eredmény	1.203,2	2.109,9	1.555,2	29,2%	-26,3%
ROA	0,47%	1,32%	0,89%	0,42%	-0,43%
ROE	14,2%	36,4%	21,5%	7,3%	-14,9%

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 2004. első negyedévben 6,7 milliárd forint kamatbevételt és 1,5 milliárd forint kamatráfordítást realizált, így a nettó kamatbevétel 5,2 milliárd forint volt. Az MSZSZ szerint a bank kamatmarzsa 2004 első negyedévében 5,97% volt. Adózás előtti eredménye ugyanebben az időszakban 2.738 millió forint.

2004. március 31-én a DSK mérlegfőösszege 331 milliárd forint volt, ebből 54%-ot, 178,8 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni követelésállomány.

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

	2003 Q 4	2004 Q 1	változás
Összes kamatbevétel	6.519,0	6.700,8	2,8%
Összes kamatkiadás	1.698,7	1.526,3	-10,2%
Nettó kamatbevétel	4.820,3	5.174,5	7,3%
Nettó díjak és jutalékok	1.006,2	1.364,2	35,6%
Nem kamatjellegű bevételek	1.823,8	1.620,0	-11,2%
Nem kamatjellegű bevételek aránya %	27,4%	23,8%	-3,6%
Összes bevétel	6.644,1	6.794,5	2,3%
Személyi jellegű ráfordítások	1.952,3	1.318,1	-32,5%
Értékcsökkenés	828,5	831,1	0,3%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.594,4	1.708,8	7,2%
Nem kamatjellegű kiadások	4.375,3	3.858,0	-11,8%
Kiadás/Bevétel arány %	65,9%	56,8%	-9,1%
Üzleti eredmény	2.268,8	2.936,5	29,4%
Osztalékbevétel	0,3	0,0	
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	695,8	225,4	-67,6%
Adózás előtti eredmény	1.573,2	2.711,1	72,3%
Adózott eredmény	1.153,8	2.072,0	79,6%

A DSK IFRS mérlegfőösszege 2004. első negyedévében 7,6%-kal nőtt, éves szinten a növekedés 21%-os volt. Ezen belül a nettó hitelek 12,4%-kal, illetve 41%-kal voltak magasabbak. A hitelek részesedése a mérlegfőösszegben 53,5%-ra nőtt. A lakossági hitelek az első negyedév végén 1.113 millió levát (11,4%, ill. 34% növekedés) tettek ki, részesedésük a hitelekben 79%-os volt. A vállalkozói hitelek az első negyedévben 14,5%-kal, illetve 2003. március végéhez képest 71,8%-kal nőttek és 293,7 millió levát értek el. A hitelek minősége nagyon jó, az első negyedéves tartalékképzés az átlagos hitelek 0,2%-os annualizált arányát képviselte.

Az ügyfelek betéteinek állománya 2004. március 31-én 2.148 millió leva volt, ami éves szinten 20,4%-os, az első negyedévben 5,1%-os növekedést jelent. Lakossági betétek éves növekedése 25,1% volt, míg a vállalkozói betétek 29%-kal csökkentek.

A bank hitel-betét aránymutatója a 2003. március 31-i 54,6%-ról 2004. március végére 63,9%-ra módosult.

A DSK Bank IFRS szerint mérlege 2004. március 31-én az alábbi volt (millió levában):

OTP BANK 2004. I. NEGYEDÉVI TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE

	3/31/2003	12/31/2003	3/31/2004	változás	
				3/31/03-ről	12/31/03-ről
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Bolgár Nemzeti Bankkal	164,7	224,2	222,1	34,9%	-0,9%
Bankközi kihelyezések, követelések	246,5	264,3	252,1	2,3%	-4,6%
Repo követelés	10,1	13,3	13,4	32,7%	0,8%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	179,2	118,0	118,0	-34,2%	0,0%
Lejáratig tartandó értékpapírok	373,6	390,0	428,7	14,7%	9,9%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	974,0	1.222,0	1.373,6	41,0%	12,4%
Eladásra tartott eszköz	0,1	0,2	0,2	100,0%	0,0%
Részvények és részesedések	17,8	19,1	19,1	7,3%	0,0%
Egyéb eszközök	18,1	4,6	10,9	-39,8%	137,0%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	140,0	133,0	131,1	-6,4%	-1,4%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.124,1	2.388,8	2.569,3	21,0%	7,6%

	3/31/2003	12/31/2003	3/31/2004	változás	
				3/31/03-ről	12/31/03-ről
Hitelintézetekkel és Bolgár Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	15,0	7,4	53,8	258,7%	627,0%
Ügyfelek betétei	1.784,8	2.044,3	2.148,1	20,4%	5,1%
Egyéb kötelezettségek	52,4	32,8	39,6	-24,4%	20,7%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1.852,2	2.084,5	2.241,5	21,0%	7,5%
SAJÁT TŐKE	271,9	304,3	327,8	20,6%	7,7%
Jegyzett tőke	94,0	94,0	94,0	0,0%	0,0%
Tartalékok	85,1	121,8	141,8	66,6%	16,4%
Tárgyi eszközök átértékelése	92,8	88,5	92,0	-0,9%	4,0%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.124,1	2.388,8	2.569,3	21,0%	7,6%

A DSK Bank IFRS szerinti teljesítménye is kiemelkedő volt. Kamatbevétele 22,3%-kal, kamatkiadásai 2%-kal haladták meg a 2003 első negyedév adatait. A kamatozó eszközök hozama 9,1%; a kamatozó források költsége 2,17% volt, a kamatszpred 6,93%-ot tett ki. A nem kamatjellegű bevételek 32,7%-kal nőttek egy év alatt, részben a 2004 februárjában végrehajtott átárazásnak, illetve a hitelek dinamikus növekedésének köszönhetően.

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

	3M 2003	2003	3M 2004	3M 04/3M 03
Összes kamatbevétel	43,3	189,3	53,0	22,3%
Összes kamatkiadás	11,4	48,5	11,6	2,0%
Nettó kamatbevétel	32,0	140,8	41,4	29,5%
Nem kamatjellegű bevételek	8,1	27,9	10,8	32,7%
Nem kamatjellegű bevételek aránya %	20,2%	16,5%	20,6%	0,4%
Összes bevétel	40,1	168,7	52,2	30,2%
Nem kamatjellegű kiadások	24,1	105,6	27,9	15,6%
Kiadás/Bevétel arány %	60,2%	62,6%	53,5%	-6,7%
Üzleti eredmény	16,0	63,0	24,3	52,2%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	3,3	2,2	0,6	-82,7%
Adózás előtti eredmény	19,2	60,8	24,9	29,2%
Adózott eredmény	14,7	46,5	20,0	36,0%
ROAA (%)	2,83%	2,09%	3,23%	0,40%
ROAE (%)	22,2%	16,5%	25,2%	3,0%

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

	2003-03-31	2003-06-30	2003-09-30	2003-12-31	2004-02-29
Betétek	16,3%	16,5%	16,3%	15,3%	15,5%
Lakossági	25,9%	25,8%	25,9%	26,2%	26,2%
BGN	55,5%	53,1%	51,4%	49,3%	47,4%
deviza	8,9%	9,2%	9,6%	10,1%	10,4%
Vállalakozi	7,6%	7,6%	7,0%	4,5%	4,2%

Hitelek	15,2%	14,4%	14,4%	13,8%	13,6%
Lakossági	61,1%	54,8%	49,7%	45,4%	42,9%
Fogyasztási	66,3%	56,2%	51,3%	47,8%	52,9%
Lakás	53,4%	50,1%	46,7%	42,2%	38,9%
Vállalkozói	3,4%	3,3%	3,5%	3,9%	2,8%
Állampapírok	19,5%	18,9%	19,0%	17,9%	16,9%

A dinamikusan növekedő bankkártya piacon a DSK 2004 első negyedévében növelte piaci részesedését, a 2003 végi 20,3%-ról 21,8%-ra. A kibocsátott betéti kártyák száma meghaladta az 561 ezret, ami közel 110 ezer új kártya kiadását jelentette. 2004 első negyedében a bank ATM-jeinek száma 10 darabbal 254-re, POS termináljainak száma 19-cel 282-re nőtt, ezzel piaci részesedése 19%-ot, illetve 7%-ot tett ki.

A bank alkalmazottainak száma 2004 március 31-én 4.098 volt, a DSK csoporté 4.821.

A DSK 96,4%-os leányvállalata a **POK DSK-Rodina AD**, amely két kötelező és egy önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztárt kezel. A Rodina mérlegfőösszege 2004. március 31-én 339 millió forint, a tárgyidőszaki eredménye 6,2 millió forint veszteség.

A **DSK Trans Security EOOD** a DSK kizárólagos tulajdonában lévő, biztonsági és értékszállítási szolgáltatásokat nyújtó cég. Árbevételének csaknem egésze a DSK-tól származik. 2004. március 31-én mérlegfőösszege 343 millió forint, az év első három hónapjában elért adózás előtti eredménye 5,6 millió forint nyereség.

2003 elején a DSK rekreációval és idegenforgalommal kapcsolatos eszközeit apportálva megalapította a **DSK Tours EOOD**-ot. A vállalat mérlegfőösszege a tárgyidőszak végén 1,2 milliárd forint volt, ennek 81,2%-át az ingatlanok jelentik. 2004 első negyedévében adózás előtti eredménye 26,1 millió forint veszteség volt.

A DSK csoport összesített mérlegfőösszege 2004. március 31-én 333 milliárd forint volt, a tárgyidőszak végén 2.711 millió forint adózás előtti eredményt ért el, a kiadás/bevétel aránya 56,8% lett.

A pozsonyi székhelyű **OTP Banka Slovensko, a. s.** (OBS) 2002. április 4-től tagja az OTP Bankcsoportnak. A társaság elsődleges célja a lakossági és vállalati betéti termékek értékesítésének növelése. A társaság üzleti tevékenységében dinamikus változás vette kezdetét, elindult a lakossági banki szolgáltatások legjelentősebb transzformációs projektje.

	1Q2003	4Q003	1Q2004	1Q04/1Q03	1Q04/4Q03
Összes kamatbevétel	2.145,5	2.655,3	2.596,1	21,0%	-2,2%
Összes kamatkidás	1.145,5	1.359,3	1.320,6	15,3%	-2,8%
Nettó kamatbevétel	1.000,0	1.295,9	1.275,5	27,5%	-1,6%
Nettó díjak és jutalékok	187,1	309,2	303,0	62,0%	-2,0%
Nem kamatjellegű bevételek	300,5	516,8	496,4	65,2%	-4,0%
Nem kamatjellegű bevételek aránya %	23,1%	28,5%	28,0%	4,9%	-0,5%
Összes bevétel	1.300,5	1.812,8	1.771,9	36,2%	-2,3%
Személyi jellegű ráfordítások	418,6	749,7	504,9	20,6%	-32,7%
Értékcsökkenés	194,4	177,4	170,3	-12,4%	-4,0%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	723,1	1.284,0	839,8	16,1%	-34,6%
Nem kamatjellegű kiadások	1.336,1	2.211,1	1.514,9	13,4%	-31,5%
Kiadás/Bevétel arány %	102,7%	122,0%	85,5%	-17,2%	-36,5%
Üzleti eredmény	-35,6	-398,3	256,9	-821,4%	-
Osztalékbevétel	0,0	8,9	0,0		
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	-69,0	-278,2	165,3		
Adózás előtti eredmény	33,3	-111,2	91,7		
Adózott eredmény	33,3	-111,2	91,7		

2004. év első három hónapjában az OBS közel 2,6 milliárd forint kamatbevétellel szemben 1,3 milliárd forintot meghaladó kamatráfordítást realizált, amelynek eredményeként csaknem 1,3 milliárd forint nettó kamatbevételt ért el. A kamatbevételek 21%-kal, a kiadások 15,3%-kal voltak magasabbak, mint 2003-ban, így a nettó kamatbevétel 27,5%-kal nőtt az 2003. első negyedévhez viszonyítva. Az átlagállományok alapján számított kamatmarzsa 3,44%, ami 1 bázisponttal kisebb, mint 2003-ban. A nem kamatjellegű bevételek 65,2%-kal nőttek, ezen belül a nettó jutalékok 62%-kal voltak magasabbak, mint 2003-ban. A bank összes bevétele így 36,2%-kal haladta meg a 2003. első negyedévit, kiadásai ugyanakkor mindössze 13,4%-kal voltak magasabbak. A kiadás/bevétel aránya

85,5%-ot tett ki szemben a 2003. első negyedévi 102,7%-kal. A 256,9 millió forint üzleti eredmény és 165,3 millió forint céltartalékképzés és hitelezési veszteség eredőjeként a társaság adózás előtti eredménye 91,7 millió forint volt.

Az OBS 2004. március 31-i mérlegfőösszege 153,9 milliárd forint volt, amely 23,4%-os növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest. A társaság ügyfelekkel szembeni követelésállománya közel 104,7 milliárd forint, amely a mérlegfőösszeg 68%-a.

Az OBS szlovák szabályok szerinti mérlegében, melynek főösszege 24,8 milliárd SKK (2,48% piaci részesedés), a nettó ügyfélkihelyezések 16,8 milliárd SKK-t képviselnek ami 18,8%-os, illetve 40,1%-os növekedést jelent egy év alatt. Az ügyfélkihelyezésekből 14,1 milliárd SKK (21,5%-os növekedés) vállalkozói és 2,6 milliárd SKK (755,2%-os növekedés) lakossági hitel. Az önkormányzati hitelek állománya 30,3%-kal 122 millió SKK-ra nőtt.

Az ügyfélforrások (betétek) 37%-os növekedés eredményeként 17,6 milliárd SKK-t értek el, a lakossági betétek 15,9%-kal SKK 9,4 milliárdra, az önkormányzatoktól származók 1,6 milliárd SKK-ra (+126,4%), a vállalkozóiak 6,5 milliárd SKK-ra (+74%) változtak 1 év alatt. 2003 december 31-e óta a Bank mérlegfőösszege 1,3%-kal, az ügyfélforrások 0,1%-kal csökkentek, míg a nettó hitelállomány 7,3%-kal emelkedett.

A Bank által kezelt lakossági folyószámlák száma meghaladta a 86 ezret, a hitelszámlák száma a 13 ezret. A kibocsátott bankkártyák száma közel 87 ezer, a Bank 85 ATM-et és 563 POS terminált üzemeltetett.

A Bank becsült piaci részesedései %-ban az alábbiak

	3/31/2003	6/30/2003	9/30/2003	12/31/2003	3/31/2004
<i>Betétek</i>	1,9%	2,0%	2,2%	2,5%	2,5%
Lakossági	2,1%	2,1%	2,1%	2,4%	2,5%
Korona	2,2%	2,2%	2,2%	2,5%	2,6%
Deviza	1,3%	1,4%	1,5%	1,7%	1,8%
Értékpapír összesen	17,2%	24,6%	25,8%	18,6%	16,2%
Önkormányzatok	1,8%	3,0%	3,7%	4,3%	2,8%
Vállalkozók	1,6%	1,6%	2,1%	2,2%	2,4%
<i>Hitelek</i>	4,2%	4,3%	4,6%	4,5%	4,6%
Lakossági	0,5%	0,9%	1,6%	2,4%	2,9%
Lakáshitel					3,0%
Fogyasztási	2,5%	3,6%	4,3%	4,9%	4,8%
Önkormányzatok	0,9%	0,9%	1,3%	1,0%	0,6%
Vállalkozók	5,2%	5,2%	5,5%	5,2%	5,5%

A Bank létszáma 2004 március 31-én 751 fő volt, 31 fővel kevesebb mint 1 évvel korábban.

Az **OTP-Garancia Biztosító Rt.** mérlegfőösszege a 2003. március 31-i állományhoz képest 17%-kal, azaz 87,1 milliárd forintról 101,9 milliárd forintra növekedett.

Az OTP-Garancia Biztosító Rt. a 2004. I. negyedévében 760 millió forint adózás előtti eredményt (+51%) ért el. Az adófizetési kötelezettséget figyelembe véve az adózott eredmény összege 638 millió forint.

Díjbevétel 12.281 millió forint volt, amely az előző év hasonló időszakához viszonyítva 15%-kal alacsonyabb. Ezen belül az életbiztosítások díjbevétele 28%-os csökkenést mutat. A jelentős visszaesés oka az egyszeri díjas Unit linked termékek értékesítésének év eleji megtorpanása. A nem-élet biztosítások bevétele – a mezőgazdasági biztosítások kedvezőtlen jogszabályi változása miatt– 2%-kal elmarad az előző évitől. Számottevően nőtt a lakás (+29%), a Casco (+12%) és a vagyon- és felelősségbiztosítások (+17%) díjbevétele.

A kárráfordítások az előző év azonos időszakához viszonyítva a nem-élet ágánál 15,7%-kal csökkentek (elsősorban mezőgazdasági károk elmaradása miatt), míg az élet ágánál az egyszeri díjas, unit linked biztosítások lejáratja és a visszavásárlások miatt 51,6%-kal emelkedtek, összesen 11,6%-kal voltak magasabbak. A nem-élet üzletágban a díjbevételre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt számolva 42% lett.

A folytatólagos díjfizetésű élet- és bankbiztosítások állománya 14,6 milliárd forint, amely 5%-os növekedés a 2004. évi nyitóhoz képest. Az egyszeri díjfizetésű élet- és bankbiztosítások díjbevétele 1,9 milliárd forint lett, 2003. első negyedévi 4,7 milliárd forinttal szemben.

A nem-életbiztosítások állománya 28,4 milliárd forint, amely 8%-kal csökkent a 2003. záró értékhez viszonyítva. Ebből a mezőgazdaság egyéb vagyoni állománya (állatbiztosítások) 7,6 milliárd forintról 4,8 milliárd forintra csökkent, míg az állomány többi része 2%-kal, azaz 543 millió forinttal növekedett.

A társaság vagyoni helyzete tovább javult, a saját vagyon 2004 március 31-én 11,3 milliárd forint, 1 év alatt 27%-kal növekedett. A társaság a törvényben előírt szolvencia többlettel rendelkezik.

A biztosítástechnikai tartalékok állománya 87,0 milliárd forint, ebből a 2004. évi tartalékváltozás 2,8 milliárd forint. A biztosítástechnikai tartalékok állományán belül a unit-linked állomány záró tartaléka 64,1 milliárd forint, a tartalékváltozás 1,2 milliárd forint.

Az OTP Garancia Biztosító 2004 március 31-i mérlege az alábbiak szerint alakult, millió forintban:

	12/31/2003	3/31/2004	vált
A. Immateriális javak	188	211	12,2%
B. Befektetések	30.211	31.574	4,5%
C. A befekt. egys. köt.(unit-linked) életbizt. szerz. jav. végr. befekt.	62.918	64.114	1,9%
D. Követelések	2.381	2.692	13,1%
E. Egyéb eszközök	1.031	1.091	5,8%
F. Aktív időbeli elhatárolások	2.324	2.231	-4,0%
Eszközök összesen:	99.053	101.913	2,9%
A. Saját tőke	10.650	11.288	6,0%
C. Biztosítástechnikai tartalékok	21.309	22.909	7,5%
D. Biztosítástechn.tart. a befekt. egységhez kötött életb. szerz. jav.	62.918	64.114	1,9%
G. Kötelezettségek	3.663	2.515	-31,3%
H. Passzív időbeli elhatárolások	514	1.087	111,5%
Források összesen:	99.053	101.913	2,9%

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

	Összesen			Élet			Nem-élet		
	1Q03	1Q04	változás	1Q03	1Q04	változás	1Q03	1Q04	változás
Megszolgált díjak	13.094	10.679	-18,4%	7.034	4.847	-31,1%	6.060	5.833	-3,8%
ebből: Bruttó díj	14.424	12.281	-14,9%	7.207	5.202	-27,8%	7.217	7.079	-1,9%
Biztosítástechnikai bevételek befektetésből	1.312	2.287	74,3%	1.312	2.287	74,3%	0	0	0,0%
Károk ráfordításai	-5.935	-6.621	11,6%	-2.406	-3.647	51,6%	-3.529	-2.974	-15,7%
Tartalékok változása	-3.998	-1.898	-52,5%	-3.768	-1.843	-51,1%	-230	-55	-76,1%
Nettó működési költségek	-3.619	-3.667	1,3%	-1.986	-1.505	-24,2%	-1.633	-2.162	32,4%
Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésből	-58	-20	-65,9%	-58	-20	-65,9%	0	0	0,0%
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítás	-374	-146	-61,1%	0	0	0,0%	-374	-146	-61,1%
Biztosítástechnikai eredmény	422	614	45,5%	128	119	-7,0%	295	496	68,2%
Befektetési eredmény	163	243	48,6%			0,0%	163	243	48,6%
Egyéb bevételek és egyéb ráfordítások	-83	-97	17,5%	-41	-41	-0,4%	-41	-56	35,3%
Szokásos vállalkozási eredmény	503	760	51,1%	86	78	-10,1%	417	682	63,8%
Rendkívüli eredmény	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Adózás előtti eredmény	503	760	51,1%	86	78	-10,1%	417	682	63,8%
Adófizetési kötelezettség	-96	-122	27,2%	-16	-12	-24,3%	-79	-109	37,9%
Adózott eredmény	407	638	56,7%	70	65	-6,7%	337	573	69,8%

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

	1Q03	4Q03	1Q04	1Q04/1Q03	1Q04/4Q03
Életbiztosítások díjbevétele	7.207	7.646	5.202	-27,8%	-32,0%
Nem-élet biztosítások díjbevétele	7.217	7.441	7.079	-1,9%	-4,9%
Díjbevétel összesen	14.424	15.087	12.281	-14,9%	-18,6%
Befektetések bevétele	1.540	2.410	2.612	69,6%	8,4%
Egyéb bevételek	31	30	15	-51,9%	-50,2%

OTP BANK 2004. I. NEGYEDÉVI TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE

Összes bevétel	15.996	17.528	14.908	-6,8%	-14,9%
Életbiztosítások adózás előtti eredménye	86	325	78	-10,1%	-76,1%
Nem-élet biztosítások adózás előtti eredménye	417	719	682	63,8%	-5,1%
Adózás előtti eredmény	503	1.044	760	51,1%	-27,2%
Adózott eredmény	407	910	638	56,7%	-29,9%
Combined ratio (%)	97,8	95,9	105,1	7,5%	9,6%
Eszközök összesen	87.098	99.053	101.913	17,0%	2,9%

Az **OTP Alapkezelő Rt.** tárgyidőszaki adózás előtti eredménye meghaladta a 639 millió forintot, amely a bázisidőszaki értékhez képest 33,5% csökkenést jelent. A társaság kiadás/bevétel mutatója a tárgyidőszak végére 24,6%-ra módosult a bázisidőszaki 16,1%-hoz képest.

A társaság mérlegfőösszege 2004. március 31-én közel 12,5 milliárd forint volt.

A befektetési alapokból történő, 2003. évben kezdődött tőkekivonási hullám az egész piacot 2004. első negyedévében továbbra is jellemezte. Így az OTP Alapok vagyona is a 2003. végi 396,2 milliárd forintról 309,5 milliárd forintra azaz 21,9%-kal csökkent. Az Alapkezelő súlya az értékpapír-alapok piacán 42,2%. A Társaság az első negyedévben piacra lépett új, OTP Fantázia nevű tőkegarantált zártvégű származtatott részvényalapjával, amelyet 1,07 milliárd forintos tőkével jegyeztek le a befektetők.

Az alapok nettó eszközértéke a periódus végén millió forintban

	3/31/2003	12/31/2003	3/31/2004	változás			
				3/31/2003-hoz		12/31/2003-hoz	
Dollár	2.298,9	2.527,6	2.314,7	15,8	0,7%	-212,9	-8,4%
Euro	2.731,7	4.390,8	4.394,3	1.662,6	60,9%	3,6	0,1%
Maxima	6.949,8	8.409,9	5.519,8	-1.430,0	-20,6%	-2.890,1	-34,4%
Optima	489.242,6	347.215,6	251.508,1	-237.734,5	-48,6%	-95.707,5	-27,6%
Paletta	2.698,7	2.638,6	2.341,6	-357,1	-13,2%	-296,9	-11,3%
OTP-UBS alapok alapja	7.761,2	10.099,5	19.007,1	-6.684,6	144,9%	8.907,6	88,2%
Quality	16.328,1	20.896,6	23.312,4	2.679,0	42,8%	2.415,8	11,6%
Fantázia			1.076,6			1.076,6	
Összesen	528.011,0	396.178,5	309.474,7	-241.848,7	-41,4%	-86.703,9	-21,9%

A társaság által a pénztári üzletágban kezelt vagyon állománya 217,2 milliárd forint, míg az egyéb intézményi vagyonkezelési üzletágban 58 milliárd forint volt 2004. március 31-én.

Az **OTP Ingatlan Rt.**-nél 2004. I. negyedévben az értékesítés nettó árbevétele megközelítette a 3,8 milliárd forintot, míg az adózás előtti eredménye 291 millió forint volt. A kiadás/bevétel arány a tárgyidőszakban 72,9% volt. Ez a mutató a bázisidőszakban 75,7%-ot tett ki.

A társaság közel 16,8 milliárd forintos mérlegfőösszegéből a forgóeszközök állománya 13,9 milliárd forintot ért el, amelyből a készletek állománya csaknem 10,2 milliárd forintot tett ki.

Az **OTP Faktoring Rt.** 2004. év első három hónapjában összesen 10,1 ezer darab követelés átvételére kötött engedményezési szerződést az OTP Bank Rt.-vel. Az átvett követelések bruttó értéke 3,4 milliárd forintot tett ki. Külső forrásból 1,7 ezer darab követelés vásárlására került sor. A tárgyidőszakban a követelések bruttó megtérülése 1,2 milliárd forintot, a nettó bevétel pedig 0,6 milliárd forintot ért el.

A bevételek kedvező alakulása következtében a társaság 2004. március 31-ig több mint 189 millió forint adózás előtti eredményt realizált 47,3% kiadás/bevétel arány mellett.

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

Jelen jelentésünket az OTP Bank Rt. nem auditált 2004. március 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 2004. március 31-én 2.762,4 milliárd forint volt, 9,9%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 1,1%-kal magasabb, mint 2003. december 31-én.

Eszköz oldalon, a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal állománya 6,4%-kal, a bankközi kihelyezések állománya 14,8%-kal volt alacsonyabb, mint 1 évvel korábban. A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya 5,1%-kal 332 milliárd forintra csökkent, ezen

belül azok szerkezete jelentősen átalakult. A kereskedési célú értékpapírokon belül a diszkont kincstárjegyek állománya 7,5 milliárd forintot, az államkötvények állománya 27,8 milliárd forintot, a jelzáloglevelek 3,4 milliárd forintot; az értékesíthető értékpapírokon belül a diszkont kincstárjegyek állománya 19,9 milliárd forintot, az államkötvények állománya 55 milliárd forintot a jelzáloglevelek 187,8 milliárd forintot tettek ki.

A bruttó hitelek és váltók állománya 2004. március 31-én 1.078,5 milliárd forintot tett ki, ez éves szinten 5,0%-os növekedést jelent. A hosszú lejáratú hitelek és váltók 680 milliárd forint bruttó állománnyal 63,1%-ot tettek ki. A céltartalék-állomány 2,5%-kal 19,4 milliárd forintra nőtt. A nettó hitelek és váltók állománya 2004. március 31-én 1.059 milliárd forintot tett ki, ez éves szinten 5,0%-os növekedést jelent. A hitelállományon belül a vállalkozóknak nyújtott hitelek 665,4 milliárd forintot (15,1%-os növekedés), az önkormányzati kihelyezések 91 milliárd forintot (28%-os csökkenés), a fogyasztási hitelek 143,2 milliárd forintot (17,1%-os növekedés), míg a lakáshitelek 178,9 milliárd forintot (10,9%-os csökkenés) tettek ki 2004. március végén. A hitelállomány 61,7%-át a vállalkozói hitelek, 29,9%-át a lakossági hitelek képviselték.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya 43,1%-kal, 594,7 milliárd forintra nőtt, ezen belül az államkötvények 252,9 milliárd forint, a jelzáloglevelek 337,8 milliárd forint volument képviseltek.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek 6,6%-os növekedése számottevő ugyanakkor az ügyfelek betéteinek részesedése a bank mérlegfőösszegében 81,2%-ra csökkent (1 évvel korábban 83,7%). Az ügyfelek 2.244,4 milliárd forintot kitevő betéteinek közül az éven túli betétek 36,1 milliárd forintot képviseltek. A betétállomány 73,5%-át (1.648,6 milliárd forint; 6,6%-os növekedés) a lakossági üzletág adta, míg a vállalkozói betétek 19%-ot (5,7%-os növekedés); az önkormányzati betétek 7,6%-ot képviseltek (4,8%-os csökkenés). A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek csökkenése 4,2%-os volt.

A Bank saját tőkéje a tartalékok 33,1%-os növekedése és a visszavásárolt saját részvények nyilvántartási értékének 15%-os csökkenése miatt 32,5%-kal volt magasabb, mint 2003. március végén és 291,3 milliárd forinttal a mérlegfőösszeg 10,5%-át tette ki.

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 39,3 milliárd forint volt, 77,6%-kal magasabb, mint 2003-ban. Ez 59,9%-os kamatbevétel és 44,5%-os kamatráfordítás növekedés eredményeként alakult ki.

A kamatbevételeken belül, a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek 210,7%-os növekedése számottevő, elsősorban a swap ügyletek eltérő volumene miatt. Számottevően nőtt a az értékpapírokból, az MNB-nél és más bankoknál vezetett számlából és a hitelekből származó kamatbevétel a kamatszint és/vagy az állományok növekedése miatt.

A bankközi kihelyezésekből származó kamatbevétel, illetve a bankokkal szembeni kötelezettségére vonatkozó kamatráfordítás sorokon került elszámolásra a swap ügyletek eredménye. Mivel 2004-ben már jelentős volumenű volt a középlejáratú swapok állománya, a forint árfolyam ingadozása érdemben befolyásolta az ezen soron jelentkező számokat. Így az IAS 39 szerinti elszámolás eredményeként 2003-hoz viszonyítva a kamatbevételek (nyereség) 10,6 milliárd forinttal nőttek, míg a kiadások (veszteségek) 2,3 milliárd forinttal csökkentek, azaz a swapok eredményváltozása 12,9 milliárd forinttal javította a nettó kamatbevételt. Ez az javulás 9,9 milliárd forinttal volt nagyobb, mint az MSZSZ szerint (2,9 milliárd forint), és nagymértékben hozzájárult ahhoz, hogy a bank IFRS szerinti kamatmarzsa magasabb volt, mint MSZSZ szerinti. A swap ügyletek átértékelési eredménye és a nettó devizaárfolyam eredmény egymással ellentétes irányban mozog, az előbbinél jelentkező nyereséget a devizakereskedelem nettó árfolyam eredmény számla jelentős romlása részben kompenzálja (2004-ben -5,9 milliárd forint módosítás, ill. 3,9 milliárd forint romlás 2003-hoz viszonyítva). Az MSZSZ és IFRS közötti különbségen (6,1 milliárd forint) belül 1,2 milliárd forint eredménycsökkenés jelentkezett a mérlegen kívüli instrumentumok IAS 39 szerinti piaci értékre történő korrigálás miatt.

Az ügyfelek betéteire kifizetett kamatok 72,9%-kal nőttek, részben a kamatszint növekedése, részben a betétek struktúrájának változása miatt.

A céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 21,5%-kal volt magasabb és 2,2 milliárd forintot tett ki. Az átlagos hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,85%-os volt, szemben a 2003. első negyedévi 0,73%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 3,7 milliárd forinttal, 14,3%-kal 29,5 milliárd forintra nőttek. A nem kamatjellegű bevételekből a devizaárfolyam eredmény 1,7 milliárd forint veszteséget, a kapott jutalékok 26,5 milliárd forint bevételt képviseltek. A nettó értékpapír árfolyameredmény 4,2 milliárd forint volt, ami 2,8 milliárd forintos javulást jelent 2003 első negyedéhez és 12,4 milliárd forint javulást 2003

negyedik negyedévéhez viszonyítva. Az egyéb bevételek 61%-kal 0,5 milliárd forintra csökkentek 2003. első negyedévéhez viszonyítva.

A 29,4 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások összesen 13%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban és 25,7%-kal alacsonyabban, mint 2003. negyedik negyedében. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 10,7 milliárd forintra (22,8%-kal), a fizetett díjak jutalékok 3,9 milliárd forintra (93,5%-kal) nőttek, az értékcsökkenés 3,5 milliárd forintra (3,4%-kal) csökkent. A 11,3 milliárd forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 3%-kal voltak kisebbek.

A Bank IFRS szerinti adózás előtti eredménye 37,2 milliárd forint lett, ami 2003. első negyedévéhez viszonyítva 85%-os míg 2003. negyedik negyedévéhez 376,2%-os növekedést jelent. Az adózás utáni eredmény 96,2%-kal 31,8 milliárd forintra emelkedett. A növekedés 2003. negyedik negyedévéhez 430,6%-os volt. A növekedésekben szerepet játszott mind a nominális mind az effektív adókulcs csökkenése (ez utóbbi 2003. első negyedében 19,3%, 2003. negyedik negyedében 17%, míg 2004. első negyedében 14,4% volt.) Az egy törzsrészenyre jutó alap és hígított nyereség 119 forint (2003-ban 61 forint) lett.

A Bank 2004. első negyedévi nem konszolidált kiadás bevételek mutatója 42,7%-os volt 11,5%-ponttal alacsonyabban, mint egy évvel korábban. (A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás/bevételek mutatója 2004-ben 39,3% volt, 2003-ban 52,2%).

A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított bruttó kamatmarzsa 2004. első negyedében 5,72%, nettó kamatmarzsa 5,4% volt, részben a swap eredménye miatt 211, illetve 209 bázisponttal magasabb, mint 2003. hasonló időszakában. A swapok kamateredmény hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 2004. első negyedében a bruttó kamatmarzs 4,37%; a nettó kamatmarzs 4,04% volt, ami 17, illetve 15 bázisponttal magasabb mint hasonló módon számítva 2003. első negyedében míg a bruttó 15 bázisponttal alacsonyabban, a nettó 12 bázisponttal magasabban mint 2003. negyedik negyedében.

Az átlagos eszköz alapján számított ROA 4,63%-os (2003-ban 2,64%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 44,8% (2003-ban 30,6%) volt. A Bank egy részvényre jutó saját tőkéje (hígítva) 32,5%-kal 1.040 forintra nőtt.

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Az OTP Bank Rt. 2004. március 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 3.548 milliárd forint volt, mely 678,8 milliárd forinttal, 23,7%-kal haladta meg a 2003. március 31-i konszolidált IFRS szerinti mérlegfőösszegét, és 28,4%-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. március 31 óta a magas növekedést részben a DSK Bank konszolidálása okozta. 2003. december 31-hez viszonyítva mérlegfőösszeg 87,2 milliárd forinttal, 2,5%-kal nőtt.

A Bank konszolidált saját tőkéje 327,7 millió forint volt, ez 34,6%-kal haladta meg az előző évit és 12,5%-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 csökkenése miatt 2,2%-kal voltak alacsonyabban, mint egy évvel korábban.

A bankközi kihelyezések, követelések a Bank módosult kihelyezési szerkezete miatt mindössze 4,8%-kal nőttek.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya 22,3%-kal, 353,8 milliárd forintra nőtt, ez 6,6%-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 48,3%-kal, a 2003. évi 1.387,8 milliárd forintról 2.057,6 milliárd forintra nőtt 2004. március 31-ére. A növekedés 2004. első negyedében 75 milliárd forintot tett ki, ami 3,8%-ot jelentett.

2004. március 31-én a Bank konszolidált hitelállományán (2.126,3 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 35,7%-kal (758,1 milliárd forint), a lakossági ügyfeleké 60%-kal (1.276 milliárd forint), illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 4,3%-kal (92,3 milliárd forint) részesedtek. A hitelállomány 13,8%-át (293,1 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2004. március 31-én.

Az IFRS hitelállomány minősége jó volt 2004. március végén; a problémamentes állomány a volumen 86,6%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 9,4%-os, a problémás állományé 4,0%-os

volt. A IFRS konszolidált céltartalék/értékvesztés állománya 68,7 milliárd forint volt, ami 24%-os tartalékkal való fedezettséget eredményezett.

A kötvények állománya tovább csökkent, egy év alatt 31,5%-kal 278,4 milliárd forintra, ami az első negyedévben 7,1%-os csökkenés jelentett.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek állománya 2004. március 31-én 2.671,4 milliárd forint volt, ez 20,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 19%-kal magasabb, mint a Bank ügyfélbetét állománya. A betétek 18,1%-a a vállalkozói, 74,6%-a a lakossági és 7,3%-a az önkormányzati ügyfelektől származik. A betétállomány 14,3%-át a külföldi leánybankok gyűjtötték. Az első negyedévben a betétek állománya 0,7%-kal csökkent, elsősorban szezonális okok miatt. A kibocsátott értékpapírok állománya 112,6%-os növekedéssel 182,9 milliárd forint volt, ami az első negyedévben 58 milliárd forintos, 46,5%-os emelkedés volt, elsősorban a Jelzálogbank külső jelzáloglevél kibocsátásai miatt.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Az eredményesség növelését célzó erőfeszítések és a leányvállalatok sikerességét bizonyítja, hogy az OTP Bank Rt. 2004. első negyedéves konszolidált, IFRS szerinti nettó eredménye 35,1 milliárd forint volt, ami 16,1 milliárd forinttal, azaz 85%-kal haladta meg a 2003. év adatát, és 3,3 milliárd forinttal, 10,4%-kal volt magasabb, mint a Bank eredménye. Az adózás előtti eredmény 74,4%-kal 41,2 milliárd forintra nőtt.

A konszolidált nettó kamatbevétel elérte a 63,8 milliárd forintot, ami 93,4%-os növekedésnek felel meg, és 62,2%-kal haladta meg a Bank nettó kamatbevételeit. A növekedés 2003 negyedik negyedévéhez viszonyítva 14,9%-os volt. Ezen belül a kamatbevételek 73,3%-kal, 106,5 milliárd forintra nőttek, döntően bankközi kihelyezésekből (+196,9%), a kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból (+117,2%). A hitelekben származó kamatbevétel 60,6%-kal volt magasabb. A változások részben összhangban a volumenek és a mérlegszerkezet alakulásával, a dinamikus növekvő jelzálog-hitelezéssel, részben pedig a swap ügyletek átértékelés kapcsán a bankközi kamatbevételek soron jelentkezett magas eredmény hatását tükrözik. A jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó kamatbevétel is 67,8%-kal nőtt, míg a lejáratig tartandó értékpapírok kamatbevétele 2,4%-kal csökkent.

A kamatráfordítások 42,7 milliárd forintot tettek ki és 50,1%-kal voltak magasabbak, mint 2003-ban, és 17%-kal haladták meg a Bank kamatkiadásait. A kamatráfordítás az ügyfelek betéteire 77,3%-kal 35,4 milliárd forintra nőttek, 9,2%-kal meghaladva a nem konszolidált adatot. Az ügyfélbetétekre fizetett kamatok 39,3%-kal haladták meg 2003 negyedik negyedéves adatát, tükrözve a periódus magas kamatszintjét és a betétekért folyó versenyt. A saját kibocsátású értékpapírokra fordított kamatkiadások 92%-kal nőttek, és 2,9 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 2004. első negyedévében tovább emelkedett, és 7,28% lett, 256 bázisponttal a 2003. első negyedévi fölött alakult. A nettó kamatmarzs 6,74% lett, szemben az egy évvel korábbi 4,42%-kal. A swapok kamateredmény hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 2004 első negyedévében a bruttó kamatmarzs 6,22%; a nettó kamatmarzs 5,67% volt, ami 98, ill. 74 bázisponttal magasabb mint 2003 első negyedévében és 44 il. 1 bázisponttal alacsonyabb mint 2003 negyedik negyedévében.

A nem kamatjellegű bevételek összesen 1,6%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban, és 36,4 milliárd forintot tettek ki. A kapott díjak és jutalékok 10,2%-kal 20,9 milliárd forintra növekedtek. Ez 21,3%-kal alacsonyabb, mint a nem konszolidált díj- és jutalék bevétel, a Jelzálogbanktól származó banki jutalékok kikonzolidálása miatt. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyameredménye 2,8 milliárd forintot tett ki, szemben a 2003. évi 1,1 milliárd forintos eredménnyel és a 2003 negyedik negyedéves 6,2 milliárd forint veszteséggel. A nettó devizaárfolyamon ugyanakkor 2 milliárd forint veszteség keletkezett, szemben a 2003. első negyedévi 1,7 milliárd forint és negyedik negyedévi 0,5 milliárd forint eredménnyel. Az ingatlan tranzakciók konszolidált szinten 0,4 milliárd forint eredménnyel hoztak. A konszolidált nem kamatjellegű bevételek 23,5%-kal haladták meg a Bank adatait, melyhez hozzájárult a biztosító leányvállalatnál jelentkezett 10,7 milliárd forint biztosítási díjbevétel (mely 18,3%-kal csökkent). Az egyéb bevételek 71,5%-kal, 3,7 milliárd forintra nőttek.

Az 54,2 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 22,5%-kal haladták meg a 2003. évit, és 84,6%-kal a Bank adatát. 2003 negyedik negyedévéhez viszonyítva a nem kamatjellegű kiadások 19,6%-kal csökkentek. A konszolidált díj és jutalékkiadások 81,5%-kal növekedtek, és 69,4%-kal voltak magasabbak, mint a Banknál. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 30,7%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, illetve 48,5%-kal haladták meg a Bank adatát. A személyi

kiadások 2003 negyedik negyedévéhez viszonyítva 25,6%-kal voltak alacsonyabbak. A biztosítási ráfordítások 14%-kal csökkentek, az egyéb ráfordítások 14,2%-kal növekedtek.

A Bank 2003. évi konszolidált kiadás bevétel mutatója 54,1%-os volt 9,1%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban (a magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás bevétel mutató 50,9% volt, 10,3%-ponttal alacsonyabb a 2003. évinél). Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA számottevően növekedett és 4,01%-ot ért el (2003-ban 2,72%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 43,9%-ot mutat, ami 11,4%-ponttal nagyobb, mint az 1 évvel korábbi. A reálértéken számított ROAE 27,9%-ról 37,1%-ra nőtt. Az egy részvényre jutó konszolidált saját tőke 2004. március 31-én 1.170 forintot tett ki. Az egy törzsrészvényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) 136 forintot ért el, ami 62 forinttal magasabb, mint 2003-ban.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2004. első negyedében a Bank felső vezetése, könyvvizsgálója, Igazgatósága nem változott. Gyulainé Zsakó Zsófia Felügyelő Bizottsági tagsága 2004. február 29-én megszűnt.

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

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

Az OTP Bank Rt. kiemelt nem konszolidált pénzügyi adatai⁴

Millió forintban

	2003. I. negyedév	2004. I. negyedév	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	7.776	12.013	54,5
Kamatbevétel lakossági számlákról	12.045	14.199	17,9
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	9.805	15.322	56,3
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	2.845	2.813	-1,1
Kamatbevétel értékpapírokból	13.409	22.633	68,8
Kamatbevétel kötelező tartalékból	1.432	3.232	125,7
Összes kamatbevétel	47.312	70.212	48,4
Kamatkiadás bankközi számlákra	1.970	3.164	60,6
Kamatkiadás lakossági számlákra	14.208	22.772	60,3
Kamatkiadás vállalkozások számláira	3.001	6.715	123,8
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	1.441	2.934	103,6
Kamatkiadás értékpapírokra	126	74	-41,3
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	210	199	-5,2
Összes kamatkiadás	20.956	35.858	71,1
Nettó kamatbevétel	26.356	34.354	30,3
Kapott díjak és jutalékok	20.738	26.377	27,2
Fizetett díjak és jutalékok	1.986	1.984	-0,1
Nettó díjak és jutalékok	18.752	24.393	30,1
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye	933	194	-79,2
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	-104	2.201	-2.216,3
Ingatlanforgalmazás eredménye	-3	-3	0,0
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.178	246	-79,1
Nem kamatjellegű bevételek	20.756	27.031	30,2
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya</i>	<i>44,1%</i>	<i>44,0%</i>	<i>-0,1</i>
Összes bevétel	47.112	61.385	30,3
Személyi jellegű ráfordítások	8.736	10.728	22,8
Értécsökkenés	2.831	2.236	-21,0
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	11.167	11.997	7,4
Nem kamatjellegű kiadások	22.734	24.961	9,8
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	<i>48,3%</i>	<i>40,7%</i>	<i>-7,6</i>
Üzleti eredmény	24.378	36.424	49,4
Osztalékbevétel	19	0	-100,0
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	2.954	3.996	35,3
Üzleti/cégtérték elszámolás	191	-1.802	-1.043,5
Adózás előtti eredmény	21.634	30.626	41,6
Adófizetési kötelezettség	4.070	4.962	21,9
Adókulcs %	18,8%	16,2%	-2,6
Adózott eredmény	17.564	25.664	46,1

⁴ A bank MSZSZ szerint készült 2004. I. negyedévi nem auditált és 2003. I. negyedévi nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Az OTP Bank Rt. kiemelt konszolidált pénzügyi adatai⁵

Millió forintban

	2003. I. negyedév	2004. I. negyedév	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	8.169	12.485	52,8
Kamatbevétel lakossági számlákról	19.030	34.237	79,9
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	12.206	18.983	55,5
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	2.857	2.829	-1,0
Kamatbevétel értékpapírokból	16.377	26.989	64,8
Kamatbevétel kötelező tartalékból	1.472	3.509	138,4
Összes kamatbevétel	60.111	99.032	64,7
Kamatkiadás bankközi számlákra	2.453	3.467	41,3
Kamatkiadás lakossági számlákra	15.252	25.091	64,5
Kamatkiadás vállalkozások számláira	3.142	7.087	125,6
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	1.475	3.177	115,4
Kamatkiadás értékpapírokra	1.615	2.970	83,9
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	211	209	-0,9
Összes kamatkiadás	24.148	42.001	73,9
Nettó kamatbevétel	35.963	57.031	58,6
Kapott díjak és jutalékok	18.685	20.705	10,8
Fizetett díjak és jutalékok	3.598	4.659	29,5
Nettó díjak és jutalékok	15.087	16.046	6,4
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye	1.374	997	-27,4
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	-641	1.873	-392,2
Ingatlanforgalmazás eredménye	362	355	-1,9
Biztosítási díjbevétel	14.216	12.045	-15,3
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	2.845	2.484	-12,7
Nem kamatjellegű bevételek	33.243	33.800	1,7
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya</i>	<i>48,0%</i>	<i>37,2%</i>	<i>-10,8</i>
Összes bevétel	69.206	90.831	31,2
Személyi jellegű ráfordítások	12.185	15.916	30,6
Értékcsökkenés	4.049	4.244	4,8
Biztosítási ráfordítások	10.103	8.716	-13,7
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	14.781	17.113	15,8
Nem kamatjellegű kiadások	41.118	45.989	11,8
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	<i>59,4%</i>	<i>50,6%</i>	<i>-8,8</i>
Üzleti eredmény	28.088	44.842	59,6
Osztalékbevétel	23	4	-82,6
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	2.669	4.958	85,8
Üzleti/cégtérték elszámolás	-19	-2.043	10.652,6
Adózás előtti eredmény	25.423	37.845	48,9
Adófizetési kötelezettség	5.025	6.752	34,4
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	-55	-157	185,5
Adókulcs %	19,5%	17,4%	-2,1
Adózott eredmény	20.453	31.250	52,8

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

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

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 2004. március 31-én, millió forintban)

	2004.	2003.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	309.503	330.765	-6,4%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	176.646	207.432	-14,8%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	331.971	349.821	-5,1%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.059.013	1.008.389	5,0%
Kamatkövetelések	33.813	26.010	30,0%
Részvények és részesedések	138.793	48.876	184,0%
Lejáratig tartandó értékpapírok	594.671	415.429	43,1%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	86.190	72.288	19,2%
Egyéb eszközök	31.793	54.091	-41,2%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.762.393	2.513.101	9,9%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	100.878	72.731	38,7%
Ügyfelek betétei	2.244.425	2.104.705	6,6%
Kibocsátott értékpapírok	2.023	2.111	-4,2%
Kamattartozások	15.080	11.107	35,8%
Egyéb kötelezettségek	93.588	86.873	7,7%
Alárendelt kölcsöntőke	15.073	15.741	-4,2%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.471.067	2.293.268	7,8%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	277.539	208.546	33,1%
Visszavásárolt saját részvény	-14.213	-16.713	-15,0%
SAJÁT TŐKE	291.326	219.833	32,5%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.762.393	2.513.101	9,9%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(nem konszolidált, IFRS szerint 2004. március 31-ével zárult 3 hónapra, millió forintban)

	2004.	2003.	változás
Kamatbevétel:			
Hiteleből	31.862	25.126	26,8%
Bankközi kihelyezésekből	15.058	4.846	210,7%
<i>Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)</i>	<i>2.541</i>	<i>2.921</i>	<i>-13,0%</i>
<i>Swap ügyletek nyeresége</i>	<i>12.517</i>	<i>1.925</i>	<i>550,2%</i>
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	6.674	4.281	55,9%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	6.937	5.545	25,1%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	15.312	7.620	100,9%
Összesen	75.843	47.418	59,9%
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	3.886	6.289	-38,2%
<i>Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)</i>	<i>667</i>	<i>781</i>	<i>-14,6%</i>
<i>Swap ügyletek vesztesége</i>	<i>3.219</i>	<i>5.508</i>	<i>-41,6%</i>
Ügyfelek betéteire	32.402	18.736	72,9%
Kibocsátott értékpapírokra	42	44	-4,5%
Alárendelt kölcsöntőkére	199	211	-5,7%
Összesen	36.529	25.280	44,5%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	39.314	22.138	77,6%
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	2.250	1.837	22,5%
Céltartalék felszabadítás/képzés a bankközi kihelyezések várható veszteségére	-9	7	-228,6%
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	2.241	1.844	21,5%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	37.073	20.294	82,7%
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	26.506	20.995	26,2%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-1.690	2.190	-177,2%
Nettó értékpapír árfolyam nyereség és veszteség	4.177	1.351	209,2%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	0	0	
Osztalékbevételek	0	19	-100,0%
Egyéb bevételek	479	1.229	-61,0%
Összesen	29.472	25.784	14,3%
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	3.869	2.000	93,5%
Személyi jellegű ráfordítások	10.728	8.736	22,8%
Értékcsökkenés	3.452	3.574	-3,4%
Egyéb ráfordítások	11.321	11.671	-3,0%
Összesen	29.370	25.981	13,0%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	37.175	20.097	85,0%
Társasági adó	5.368	3.887	38,1%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	31.807	16.210	96,2%

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

Telefon
 Telefax
 E-mail cím
 Befektetői kapcsolattartó

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

A MAGYAR ÉS NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE

(nem konszolidált, IFRS szerint 2004. március 31-ével zárult 3 hónapra, millió forintban)

	Tartalékok, 2004. január 1.	Időszak eredménye 2004. március 31-el zárult I. negyedév	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok 2004. március 31.
Magyar beszámoló	233.776	25.664	-10.265	0	249.175
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	17.056	330	-	-	17.386
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-348	-107	-	-	-455
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1.340	-	-	-	-1.340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-76	5	-	-	-71
Leányvállalati részesedés könyv szerinti érték korrekciója	717	-	-	-	717
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-465	44	-	-	-421
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	-4.973	3.864	-	-	-1.109
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok(derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	2.189	-1.225	-	-	964
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége	0	-28	-	28	0
Üzleti/cégérték korrekció	685	1.802	-	-	2.487
Külföldi pénzben nyilvánított részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-2.124	1.906	-	-	-218
Szállításos repó miatti módosítás	48	-42	-	-	6
Halasztott adózás hatása	559	-406	-	-	153
2003. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	16.800	-	-16.800	-	0
2004. I. negyedéves magyar beszámolóban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	10.265	-	10.265
Nemzetközi beszámoló	262.504	31.807	-16.800	28	277.539

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

Telefon
 Telefax
 E-mail cím
 Befektetői kapcsolattartó

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

A BANK IFRS SZERINTI KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ADATAI

MÉRLEG

(konszolidált, IFRS szerint 2004. március 31-én, millió forintban)

	2004.	2003.	Változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	330.237	337.801	-2,2%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	255.019	243.229	4,8%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	353.835	289.358	22,3%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	2.057.613	1.387.762	48,3%
Kamatkövetelések	32.077	25.559	25,5%
Részvények és részesedések	5.842	3.639	60,5%
Lejáratig tartandó értékpapírok	278.351	406.511	-31,5%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	163.627	94.640	72,9%
Egyéb eszközök	71.431	80.718	-11,5%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>3.548.032</u>	<u>2.869.217</u>	23,7%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	128.244	112.895	13,6%
Ügyfelek betétei	2.671.371	2.219.580	20,4%
Kibocsátott értékpapírok	182.899	86.019	112,6%
Kamattartozások	22.362	16.943	32,0%
Egyéb kötelezettségek	199.981	174.243	14,8%
Alárendelt kölcsöntőke	15.073	15.741	-4,2%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3.219.930</u>	<u>2.625.421</u>	22,6%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	325.401	243.009	33,9%
Visszavásárolt saját részvény	-25.726	-27.641	-6,9%
SAJÁT TŐKE	<u>327.675</u>	<u>243.368</u>	34,6%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	427	428	-0,2%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3.548.032</u>	<u>2.869.217</u>	23,7%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(konszolidált, IFRS szerint 2004. március 31-ével zárult 3 hónapra, millió forintban)

	2004.	2003.	Változás
Kamatbevétel:			
Hitelek	55.655	34.663	60,6%
Bankközi kihelyezésekből	15.079	5.078	196,9%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	7.532	4.490	67,8%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	20.762	9.561	117,2%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>7.460</u>	<u>7.644</u>	<u>-2,4%</u>
<i>Összesen</i>	<i>106.488</i>	<i>61.436</i>	<i>73,3%</i>
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	4.210	6.773	-37,8%
Ügyfelek betéteire	35.374	19.957	77,3%
Kibocsátott értékpapírokra	2.939	1.531	92,0%
Alárendelt kölcsöntőkére	209	211	-0,9%
Egyéb vállalkozóknak	-	-	
<i>Összesen</i>	<i>42.732</i>	<i>28.472</i>	<i>50,1%</i>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	63.756	32.964	93,4%
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	4.743	2.093	126,6%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	59.013	30.871	91,2%
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	20.851	18.925	10,2%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-2.017	1.654	-221,9%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	2.780	1.096	153,6%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	354	391	-9,5%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	4	-352	-101,1%
Biztosítási díjbevétel	10.742	13.147	-18,3%
Egyéb bevételek	<u>3.694</u>	<u>2.154</u>	<u>71,5%</u>
<i>Összesen</i>	<i>36.408</i>	<i>37.015</i>	<i>-1,6%</i>
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	6.554	3.611	81,5%
Személyi jellegű ráfordítások	15.930	12.187	30,7%
Értékcsökkenés	7.299	4.621	58,0%
Biztosítási ráfordítások	8.502	9.889	-14,0%
Egyéb ráfordítások	<u>15.926</u>	<u>13.943</u>	<u>14,2%</u>
<i>Összesen</i>	<i>54.211</i>	<i>44.251</i>	<i>22,5%</i>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	41.210	23.635	74,4%
Társasági adó	6.084	4.652	30,8%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>35.126</u>	<u>18.983</u>	<u>85,0%</u>
Kisebbségi részesedés	-6	-1	500,0%
NETTÓ EREDMÉNY	<u>35.120</u>	<u>18.982</u>	<u>85,0%</u>

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

**Az OTP Bank Rt. 2004. március 31-i Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóképzési Standardok (IFRS) és Magyar Számviteli Szabályok (MSZSZ) szerint készített nem auditált konszolidált beszámolóinak jelentős eltérései
A konszolidált adózás előtti eredmény levezetése**

	Adatok millió Ft-ban		
	MSZSZ	IFRS	Változás
OTP Bank Rt.	30.626	37.175	6.549
Merkantil Csoport	1.474	1.474	0
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	101	101	0
OTP Jelzálogbank Rt.	1.851	1.851	0
OTP Banka Slovensko, a. s.	92	213	121
DSK Csoport	2.711	3.101	390
OTP-Garancia Biztosító Rt.	760	760	0
OTP Alapkezelő Rt.	639	639	0
HIF Ltd.	48	48	0
OTP Ingatlan Rt.	291	291	0
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	-21	-21	0
OTP Faktoring Rt.	189	189	0
Bank Center No I. Kft.	39	39	0
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	21	21	0
OTP Mérleg Rt.	27	27	0
Inga Kft.-k	36	36	0
Concordia-Info Rt.	18	18	0
I. Összevont adózás előtti eredmény	38.902	45.962	7.060
<i>Változás OTP-hez képest</i>	<i>8.276</i>	<i>8.787</i>	<i>511</i>
Equity módszer	-41	0	41
Tőkekonzolidáció	-232	-1.875	-1.643
Egymás közötti kapcsolatok kiszűrése	-784	-731	53
II. Összes konszolidációs hatás	-1.057	-2.606	-1.549
III. Egyéb eltérések hatása ⁶	--	-2.146	-2.146
<i>(IAS 39)</i>			
Konszolidált adózás előtti eredmény	37.845	41.210	3.365

⁶ A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokat, valamint az értékesíthető pénzügyi eszközöknek számító részesedéseket piaci értéken kell bemutatni az IFRS szerinti mérlegben. A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok előző évi eredményt csökkentő piaci értékelésének stornórozása (az OTP-Garancia Biztosító Rt.-nél +723 millió forint, OTP Jelzálogbank Rt.-nél +3.407 millió forint, az OTP Lakástakarékpénztár Rt.-nél +536 millió forint, az OTP Alapkezelő Rt.-nél -82 millió forint) összességében **4.584 millió forinttal növelte** a csoporttagok eredményét. A 2004. március 31-re vonatkozó tárgyévi piaci értékelés az OTP-Garancia Biztosító Rt.-nél (-706 millió forint), OTP Jelzálogbank Rt.-nél (-3.958 millió forint), az OTP Lakástakarékpénztár Rt.-nél (-451 millió forint), az OTP Alapkezelő Rt.-nél (+187 millió forint), és a DSK-nál (+922 millió forint) együttesen **4.006 millió forinttal csökkentette** a csoporttagok eredményét.

Eredményeltérés: +578 millió forint

Az OTP Jelzálogbank Rt. által kibocsátott és a Bank könyveiben kimutatott jelzáloglevél-állomány piaci értékelése a 2004. március 31-ére készített egyedi IFRS beszámolóban összességében növelte az eredményt. Az egymás közötti kapcsolatok kiszűrésével 5.457 millió forint felértékelés is stornózásra került a konszolidált beszámolóban. Azaz az előző évi (2003. december 31-i beszámolóban elszámolt) eredményt növelő kiszűrés hatásának stornórozása **5.457 millió forinttal csökkentette**, a tárgyévi értékelés kiszűrése **2.733 millió forinttal növelte** az eredményt.

Eredményeltérés: -2.724 millió forint
Összesen: -2.146 millió forint

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE részére a 2004. I. negyedéves gyorsjelentéshez

Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

	IGEN	NEM	
Auditált	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
Konzolidált	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
Számvetési 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.	20.000.000.000	100,00	100,00	L
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	1.329.940.000	100,00	100,00	L
HIF Ltd.	GBP 2.800.000	100,00	100,00	L
OTP Banka Slovensko, a. s.	SKK 2.064.415.000	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: 2004. első negyedév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Equity módszerrel bevont társaságok

2004. március 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. JATI 10 Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
3. Merkant-Ház 2000 Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
4. Merkantil Ingatlan Lízing Rt.	50.000.000	100,00	100,00	T
5. OTP Faktoring Slovensko, a. s.	SKK 35.380.000	100,00	100,00	T
6. OTP Garancia Poistovna, a. s.	SKK 60.000.000	100,00	100,00	T
7. OTP Garancia Zivotná Poistovna, a. s.	SKK 80.000.000	100,00	100,00	T
8. OTP Hungaro-Projekt Kft.	15.650.000	57,83	57,83	T
9. OTP Immobilienverwertung GmbH.	EUR 36.336	90,00	90,00	T
10. OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Rt.	100.000.000	51,00	51,00	T
11. OTP Ingatlan Bau Kft.	55.120.000	100,00	100,00	T
12. OTP Ingatlan International Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
13. OTP Leasing, a. s.	SKK 20.000.000	100,00	100,00	T
14. OTP Travel Kft.	27.000.000	100,00	100,00	T
15. Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.	1.031.600.000	100,00	100,00	T
16. SPLC-E Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
17. SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	T

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.
Ágazati besorolás: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Beszámolási időszak: Egyéb monetáris tevékenység
2004. első negyedév

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 2003. I. negyedévi auditált nem konszolidált és nem auditált konszolidált, illetve 2004. I. negyedévi nem auditált, nem konszolidált és konszolidált mérlege

	Millió forintban					
	2003. márc. 31.	2004. márc. 31.	Változás	2003. márc. 31.	2004. márc. 31.	Változás
	OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.	(%)	Konszolidált	Konszolidált	(%)
ESZKÖZÖK (aktívák)						
1. Pénzeszközök	329.272	309.503	-6,0%	336.307	330.082	-1,9%
2. Állampapírok	516.063	368.908	-28,5%	655.271	583.633	-10,9%
a) forgatási célú	222.179	146.739	-34,0%	294.503	250.819	-14,8%
b) befektetési célú	293.884	222.169	-24,4%	360.768	332.814	-7,7%
3. Hítelintézetekkel szembeni követelések	208.910	176.646	-15,4%	244.687	255.153	4,3%
a) látraszóló	4.457	4.359	-2,2%	4.460	7.311	63,9%
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	204.447	172.287	-15,7%	240.221	247.842	3,2%
ba) éven belüli lejáratú	191.727	161.199	-15,9%	227.801	236.976	4,0%
bb) éven túli lejáratú	12.720	11.088	-12,8%	12.420	10.866	-12,5%
c) befektetési szolgáltatásból	6	6		6	6	
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.024.015	1.076.653	5,1%	1.428.111	2.098.011	46,9%
a) pénzügyi szolgáltatásból	1.021.305	1.075.538	5,3%	1.425.375	2.096.870	47,1%
aa) éven belüli lejáratú	376.643	393.204	4,4%	376.141	503.834	33,9%
ab) éven túli lejáratú	644.662	682.334	5,8%	1.049.234	1.593.036	51,8%
b) befektetési szolgáltatásból	2.710	1.115	-58,9%	2.736	1.141	-58,3%
5. Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat i	241.412	550.127	127,9%	21.882	31.845	45,5%
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	1.300		0	1.549	
aa) forgatási célú		600			600	
ab) befektetési célú		700			949	
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	241.412	548.827	127,3%	21.882	30.296	38,5%
ba) forgatási célú	1.814	113.614	6.163,2%	1.814	7.120	292,5%
bb) befektetési célú	239.598	435.213	81,6%	20.068	23.176	15,5%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	5.612	7.618	35,7%	14.848	14.019	-5,6%
a) részvények, részesedések forgatási célra	92	90	-2,2%	95	94	-1,1%
b) változó hozamú értékpapírok	5.520	7.528	36,4%	14.753	13.925	-5,6%
ba) forgatási célú		4		8.733	5.637	-35,5%
bb) befektetési célú	5.520	7.524	36,3%	6.020	8.288	37,7%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	611	1.015	66,1%	5.551	6.868	23,7%
a) részvények, részesedések befektetési célra	611	1.015	66,1%	5.551	6.868	23,7%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbitése						
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	51.495	101.018	96,2%	3.360	40.010	1.090,8%
a) részvények, részesedések befektetési célra	51.495	101.018	96,2%	3.307	3.307	0,0%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbitése						
c) Tőkekonzolidációs különbözet				53	36.703	69.150,9%
9. Immateriális javak	13.606	45.763	236,3%	16.016	13.112	-18,1%
10. Tárgyi eszközök	51.568	62.567	21,3%	76.517	106.226	38,8%
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	48.612	59.808	23,0%	62.235	92.112	48,0%
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2.956	2.759	-6,7%	14.282	14.001	-2,0%
c) tárgyi eszközök értékhelyesbitése					113	
11. Saját részvények	16.713	14.213	-15,0%	27.641	25.726	-6,9%
12. Egyéb eszközök	34.242	11.070	-67,7%	38.663	36.291	-6,1%
a) készletek	1.334	1.032	-22,6%	10.855	12.718	17,2%
b) egyéb követelések	32.908	10.038	-69,5%	27.808	23.573	-15,2%
13. Aktív időbeli elhatárolások	40.163	56.982	41,9%	38.462	46.474	20,8%
Eszközök összesen	2.533.682	2.782.083	9,8%	2.907.316	3.587.450	23,4%
<i>Ebből:</i>						
- FORGÓESZKÖZÖK	1.179.855	1.155.710	-2,0%	1.318.900	1.405.631	6,6%
(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	1.313.664	1.569.391	19,5%	1.549.954	2.135.345	37,8%
(2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)						

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

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

Millió forintban						
	2003. márc. 31. OTP Bank Rt.	2004. márc. 31. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2003. márc. 31. Konzolidált	2004. márc. 31. Konzolidált	Változás (%)
FORRÁSOK (passzívák)						
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	72.918	100.879	38,3%	113.033	128.196	13,4%
a) látraszóló	4.818	10.084	109,3%	4.772	6.243	30,8%
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	68.100	90.794	33,3%	108.261	121.952	12,6%
ba) éven belüli lejáratú	22.473	30.748	36,8%	45.365	55.246	21,8%
bb) éven túli lejáratú	45.627	60.046	31,6%	62.896	66.706	6,1%
c) befektetési szolgáltatásból		1			1	
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.055.986	2.201.963	7,1%	2.214.796	2.674.056	20,7%
a) takarékbetétek	347.330	323.548	-6,8%	354.071	421.326	19,0%
aa) látraszóló	44.731	45.160	1,0%	46.200	136.680	195,8%
ab) éven belüli lejáratú	302.541	278.340	-8,0%	307.630	284.417	-7,5%
ac) éven túli lejáratú	58	48	-17,2%	241	229	-5,0%
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.708.098	1.877.536	9,9%	1.860.166	2.251.849	21,1%
ba) látraszóló	626.627	769.140	22,7%	645.446	836.323	29,6%
bb) éven belüli lejáratú	1.077.796	1.107.902	2,8%	1.128.264	1.323.502	17,3%
bc) éven túli lejáratú	3.675	494	-86,6%	86.456	92.024	6,4%
c) befektetési szolgáltatásból	558	879	57,5%	559	881	57,6%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	62.602	55.493	-11,4%	102.602	191.174	86,3%
a) kibocsátott kötvények	2.101	2.101	0,0%	2.101	1.104	-47,5%
aa) éven belüli lejáratú					1.104	
ab) éven túli lejáratú	2.101	2.101	0,0%	2.101	1.104	-47,5%
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	309	222	-28,2%	40.309	136.900	239,6%
ba) éven belüli lejáratú	309	222	-28,2%	309	31.618	10.132,4%
bb) éven túli lejáratú				40.000	105.282	163,2%
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	60.192	53.170	-11,7%	60.192	53.170	-11,7%
ca) éven belüli lejáratú	55.004	17.570	-68,1%	55.004	17.570	-68,1%
cb) éven túli lejáratú	5.188	35.600	586,2%	5.188	35.600	586,2%
4. Egyéb kötelezettségek	53.616	64.192	19,7%	62.180	80.032	28,7%
a) éven belüli lejáratú	53.616	64.192	19,7%	61.810	78.027	26,2%
b) éven túli lejáratú				24	1.989	8.187,5%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség				346	16	-95,4%
5. Passzív időbeli elhatárolások	31.227	38.427	23,1%	38.545	48.928	26,9%
6. Céltartalékok	22.155	28.881	30,4%	101.762	119.422	17,4%
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	1.000	1.407	40,7%	1.000	1.407	40,7%
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	4.540	8.580	89,0%	5.133	5.850	14,0%
c) általános kockázati céltartalék	14.613	17.387	19,0%	15.671	21.311	36,0%
d) egyéb céltartalék	2.002	1.507	-24,7%	79.958	90.854	13,6%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	15.741	15.073	-4,2%	20.009	19.380	-3,1%
a) alárendelt kölcsöntőke	15.741	15.073	-4,2%	15.741	15.073	-4,2%
aa) Tőkekonzolidációs különbözet				4.268	4.307	0,9%
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	1.531	1.312	-14,3%	2.323	2.103	-9,5%
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 (ázsio)						
b) egyéb	52	52	0,0%	52	52	0,0%
11. Általános tartalék	35.926	43.892	22,2%	35.926	43.892	22,2%
12. Eredménytartalék (+)	126.909	178.186	40,4%	129.119	179.826	39,3%
13. Lekötött tartalék	16.713	14.213	-15,0%	16.713	14.213	-15,0%
14. Értékelési tartalék						
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	11.837	12.832	8,4%	14.653	18.200	24,2%
16. Leányvállalat és közös vezetési vállalkozás saját tőke változása (+/-)				28.657 *	38.809 **	35,4%
17. Konszolidáció miatti változások (+/-)				850	2.836	233,6%
- adóssággkonszolidálás különbözetéből				6.646	6.747	1,5%
- közbeső eredmény különbözetéből				-5.796	-3.911	-32,5%
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése				419	434	3,6%
Források összesen	2.533.682	2.782.083	9,8%	2.907.316	3.587.450	23,4%
<i>Ebből:</i>						
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2.188.473	2.324.238	6,2%	2.295.705	2.770.524	20,7%
(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	72.390	113.362	56,6%	216.915	322.314	48,6%
(1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7)						
- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15+16+17+18+19)	219.437	277.175	26,3%	254.389	326.262	28,3%

* A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke 10.928 millió Ft
** A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke 11.513 millió Ft

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

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

PK4. Eredménykimutatás

Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített 2003. I. negyedévi auditált nem konszolidált és nem auditált konszolidált, illetve 2004. I. negyedévi nem auditált, nem konszolidált és konszolidált eredménykimutatása

	Millió forintban					
	2003. I. negyedév OTP Bank Rt.	2004. I. negyedév OTP Bank Rt.	Változás	2003. I. negyedév Konszolidált	2004. I. negyedév Konszolidált	Változás
1. <i>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</i>	47,312	70,212	48.4%	60,111	99,032	64.7%
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbev	13,409	22,633	68.8%	16,377	26,989	64.8%
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	33,903	47,579	40.3%	43,734	72,043	64.7%
2. <i>Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</i>	20,956	35,858	71.1%	24,148	42,001	73.9%
KAMATKÜLÖNBÖZET	26,356	34,354	30.3%	35,963	57,031	58.6%
3. <i>Bevételek értékpapirokból</i>	19		-100.0%	23	4	-82.6%
4. <i>Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</i>	20,491	26,218	27.9%	16,771	18,973	13.1%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	18,770	24,107	28.4%	16,087	17,800	10.6%
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	1,721	2,111	22.7%	684	1,173	71.5%
5. <i>Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</i>	1,986	1,984	-0.1%	2,678	3,314	23.7%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1,944	1,917	-1.4%	2,636	3,246	23.1%
b) befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordítását)	42	67	59.5%	42	68	61.9%
6. <i>Pénzügyi műveletek nettó eredménye</i>	904	1,946	115.3%	490	1,589	224.3%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	6,625	3,928	-40.7%	5,514	8,711	58.0%
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	6,505	1,891	-70.9%	5,766	7,079	22.8%
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	1,973	1,594	-19.2%	1,930	1,658	-14.1%
d) befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)	1,189	1,685	41.7%	1,188	1,701	43.2%
7. <i>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</i>	92,869	77,871	-16.1%	24,376	23,202	-4.8%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1,759	1,637	-6.9%	23,079	21,632	-6.3%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei				2,609	2,579	-1.1%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei				14,383	12,952	-9.9%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				6,087	6,101	0.2%
b) egyéb bevételek	91,110	76,234	-16.3%	1,263	1,503	19.0%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei				1,047	1,321	26.2%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei				56	36	-35.7%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				160	146	-8.8%
ba) adóssághozjárás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet					11	
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek				34	56	64.7%
8. <i>Általános igazgatási költségek</i>	16,096	19,127	18.8%	18,163	23,989	32.1%
a) személyi jellegű ráfordítások	8,736	10,728	22.8%	9,970	13,355	34.0%
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	7,360	8,399	14.1%	8,193	10,634	29.8%
9. <i>Értéksökkenési leírás</i>	2,831	4,229	49.4%	3,053	3,268	7.0%
10. <i>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</i>	96,424	82,338	-14.6%	26,476	28,009	5.8%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1,525	1,627	6.7%	12,053	10,531	-12.6%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai				2,077	2,354	13.3%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai				9,975	8,148	-18.3%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				1	29	2,800.0%
b) egyéb ráfordítások	94,899	80,711	-15.0%	5,517	6,222	12.8%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai				5,119	5,843	14.1%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai				133	134	0.8%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				265	245	-7.5%
ba) adóssághozjárás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet				6		
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások				493	2,132	332.5%
c) konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				8,407	9,124	8.5%
c.1.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek költségei				3,669	3,916	6.7%
c.2.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				4,738	5,208	9.9%
11. <i>Értéksökkenés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</i>	5,011	7,198	43.6%	9,814	16,002	63.1%
a) értéksökkenés követelések után	3,693	4,897	32.6%	8,280	14,470	74.8%
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1,318	2,301	74.6%	1,534	1,532	-0.1%
12. <i>Értéksökkenés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</i>	3,730	5,466	46.5%	8,421	12,352	46.7%
a) értéksökkenés visszairása követelések után	3,209	4,477	39.5%	7,661	11,206	46.3%
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	521	989	89.8%	760	1,146	50.8%
12/A. <i>Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete</i>	-359	-330	-8.1%	-363	-681	87.6%
13. <i>Értéksökkenés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</i>	27	36	33.3%	21	36	71.4%
14. <i>Értéksökkenés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</i>	206	20	-90.3%	207	3	-98.6%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	21,841	30,633	40.3%	25,683	37,855	47.4%
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+6+7/b.1+7/ba+7/bb-8-9-10/b.1-10/ba-10/bb-11+12+12/A-13+14)	21,607	30,623	41.7%	23,246	36,075	55.2%
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a+7/b.2+7/b.3-10/a-10/b.2-10/b.3-10/c.)	234	10	-95.7%	2,437	1,780	-27.0%
16. <i>Rendkívüli bevételek</i>	8	4	-50.0%	7	4	-42.9%
17. <i>Rendkívüli ráfordítások</i>	215	11	-94.9%	267	14	-94.8%
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-207	-7	-96.6%	-260	-10	-96.2%
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	21,634	30,626	41.6%	25,423	37,845	48.9%
20. <i>Adófizetési kötelezettség</i>	4,070	4,962	21.9%	5,025	6,752	34.4%
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)				-55	-157	185.5%
21. Adózott eredmény (±19-20+20/a)	17,564	25,664	46.1%	20,453	31,250	52.8%
22. <i>Általános tartalékképzés, felhasználás (±)</i>	-1,757	-2,567	46.1%	-1,948	-2,782	42.8%
23. <i>Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre</i>						
24. <i>Jóváhagyott osztalék és részesedés</i>	3,970	10,265	158.6%	3,852	10,268	
25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	11,837	12,832	8.4%	14,653	18,200	24.2%

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

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	2004. március 31. OTP Bank Rt. (millió Ft)	2004. március 31. Konzolidált (millió Ft)
1. Függő kötelezettségek	488.962	523.832
Bankári tevékenységből származó garanciák	48.900	50.186
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	2.355	2.773
Visszaigazolt akkreditívek	1.339	1.339
Hitelkeret igénybe nem vett része	396.994	426.983
Opciók	4.978	5.682
Egyéb függő kötelezettségek	34.396	36.869
2. Jövőbeni kötelezettségek	293.308	299.099
Határidős devizavásárlások	293.227	293.022
Határidős egyéb ügylet		5.996
Tőzsdei értékpapír vételi ügyletek teljesült, el nem számolt összege	81	81

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

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke

2004. március 31-én

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (január 1-jén)		Db	Időszak végén		Db	Tárgyév elején (január 1-jén)		Db	Időszak végén		Db
% ²	% ³	% ²		% ³	% ²		% ³	% ²		% ³		
Belföldi intézményi/társaság	8,7%	13,4%	24.251.230	4,9%	8,2%	13.740.400	8,7%	13,4%	24.251.230	4,9%	8,2%	13.740.400
Külföldi intézményi/társaság	78,8%	75,7%	220.713.596	80,9%	81,9%	226.565.241	78,8%	75,7%	220.713.596	80,9%	81,9%	226.565.241
Belföldi magánszemély	2,7%	4,2%	7.606.994	1,4%	2,3%	3.819.257	2,7%	4,2%	7.606.994	1,4%	2,3%	3.819.257
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	46.404	0,0%	0,0%	70.630	0,0%	0,0%	46.404	0,0%	0,0%	70.630
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	2,9%	4,5%	8.127.462	2,9%	4,8%	8.028.252	2,9%	4,5%	8.127.462	2,9%	4,8%	8.028.252
Saját tulajdon	4,7%	0,0%	13.238.640	7,5%	0,0%	21.032.680	4,7%	0,0%	13.238.640	7,5%	0,0%	21.032.680
Államháztartás részét képező tulajdonos ²	0,1%	0,2%	415.675	0,4%	0,7%	1.143.541	0,1%	0,2%	415.674	0,4%	0,7%	1.143.540
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³	2,0%	1,9%	5.600.000	2,0%	2,0%	5.600.000	2,0%	1,9%	5.600.000	2,0%	2,0%	5.600.000
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
ÖSSZESEN	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.000	100,0%	100,0%	280.000.000

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

² Tulajdoni hányad

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

⁴ Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

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

	Január 1.	Március 31.	Június 30.	Szeptember 30.	December 31.
Társasági szinten	13.238.640	13.118.660			
Leányvállalatok	7.914.020	7.914.020			
Mindösszesen	21.152.660	21.032.680			

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2004. első negyedév	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

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

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

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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	8.357	7.980	7.888
Konzolidált ¹	12.330	16.992	17.044

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

TSZ3. Vezető állású tisztségviselők, stratégiai alkalmazottak

2004. március 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	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:					5.309.562

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

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A tárgyidőszakban megjelent soronkívüli tájékoztatások

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2004. január 8.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. január 15.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása tulajdonosairól
2004. január 21.	Magyar Tőkepiac	Sikeres negyedik negyedév az OTP Bankban
2004. január 21.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. február 5.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. február 13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 2003. évi tőzsdei gyorsjelentése
2004. február 19.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. március 1.	Magyar Tőkepiac	Opciólehívás az OTP Bank Rt.-nél
2004. március 3.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása személyi változásról
2004. március 17.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját részvény-állománya csökkenéséről
2004. március 25.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tőzsrészvényállománya csökkent a lehívott opciókkal
2004. március 29.	Magyar Tőkepiac	Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. közgyűlési meghívója