

OTP Bank Rt. 2004. évi auditált éves jelentés kivonata

Az OTP Bank Rt. 2004. évi auditált éves jelentésének kivonata a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (TPT) 52§-a alapján a Bank magyar Számviteli Törvény (MSZSZ) és az IFRS (korábban IAS) előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2004. december 31-i mérlegét és a 2004. december 31-én véget ért 12 hónap nem konszolidált és konszolidált eredmény-kimutatását tartalmazza. A nemzetközi befektetők eligazodását segítő, az MSZSZ beszámoló adatait a nemzetközi sztenderdekhez közelítő, összehasonlítható formában is bemutatjuk és elemezzük. Felhívjuk a piaci szereplők figyelmét, hogy a konszolidált és nem konszolidált IFRS jelentések csak a jelentések kiegészítő mellékleteivel, jegyzeteivel együtt képezik a Bank Auditált Nem konszolidált, illetve Konszolidált IFRS Pénzügyi Jelentéseit. A jelentésben szereplő 2003. és 2004. évre vonatkozó MSZSZ, valamint IFRS adatok **auditáltak**.

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

KONSZOLIDÁLT

MSZSZ

A konszern mérlegfőösszege 2004. december 31-én 4.182.444 millió forint volt, 19,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 37,4%-kal haladja meg a Bank 2004. december 31-i mérlegfőösszegét.

A konszern konszolidált adózás előtti eredménye 151.365 millió forint, ami 47,3%-kal magasabb, mint 2003. évben és 22,5%-kal haladja meg a Bank adatát. A konszern 2004. évi MSZSZ konszolidált adózás utáni eredménye 125.875 millió forint, 51,6%-kal több mint 2003-ban, és 20,1%-kal magasabb, mint a Banké. A konszolidált ROA 3,28% volt (2003-ban 2,66%), míg a konszolidált ROE 36,3%-ot ért el szemben a 2003. évi 30,6%-kal.

IFRS

A konszern mérlegfőösszege 2004. december 31-én 4.162.359 millió forint volt, 20,3%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 36,3%-kal haladta meg a Bank 2004. december 31-i IFRS mérlegfőösszegét.

A konszern IFRS konszolidált nettó eredménye 140.820 millió forint, 69,0%-kal több mint 2003-ban, és 10,7%-kal magasabb, mint a Banké. A konszolidált ROA 3,69% volt (2003-ban 2,70%), míg a konszolidált ROE 37,8%-ot ért el szemben a 2003. évi 31,1%-kal.

MSZSZ			Főbb pénzügyi mutatók Konszolidált	IFRS		
2003	2004	változás		2003	2004	változás
3.502,7	4.182,4	19,4%	Összes eszköz (Mrd Ft)	3.460,8	4.162,4	20,3%
2.025,7	2.511,1	24,0%	Összes hitel (Mrd Ft)	1.982,6	2.506,8	26,4%
2.697,8	2.910,4	7,9%	Összes betét (Mrd Ft)	2.689,8	2.902,2	7,9%
75,1%	86,3%	11,2%	Hitel/betét arány	73,7%	86,4%	12,7%
305,1	389,4	27,6%	Saját tőke (Mrd Ft)	311,8	433,3	39,0%
11,5	10,7	-6,4%	Tőkeáttétel	11,1	9,6	-13,4%
42,8%	37,3%	-5,5%	Nem kamatjellegű bevételek aránya	47,5%	41,0%	-6,5%
62,0%	55,7%	-6,3%	Kiadás/bevétel arány	65,2%	57,6%	-7,6%
102,8	151,4	47,3%	Adózás előtti eredmény (Mrd Ft)	102,7	166,7	62,4%
83,0	125,9	51,6%	Adózás utáni eredmény (Mrd Ft)	83,3	140,8	69,0%
Törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (EPS)						
322	483	50,0%	alap (Ft)	320	537	67,7%
297	450	51,5%	hígított (Ft)	319	534	67,6%
2,66%	3,28%	0,62%	Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,70%	3,69%	0,99%
30,6%	36,3%	5,7%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	31,1%	37,8%	6,7%
25,9%	29,5%	3,6%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (reál ROE)	26,4%	31,0%	4,6%
3.118,4	3.842,6	23,2%	Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)	3.088,7	3.811,6	23,4%
177,1	250,9	41,7%	Nettó kamatbevétel (Mrd Ft)	176,1	260,9	48,2%
5,68%	6,53%	0,85%	Számított marzs (nettó, céltartalék után)	5,35%	6,42%	1,07%

EGYEDI

MSZSZ

A Bank mérlegfőösszege 2003. december 31-e és 2004. december 31-e között 10,4%-kal, 3.044.772 millió forintra nőtt. 2004-ben az OTP Bank adózás előtti eredménye 123.521 millió forint volt, 42,5%-kal magasabb, mint 2003-

ban. Az OTP Bank 2004. évi adózás utáni eredménye 104.818 millió forint, 33.256 millió forinttal, 46,5%-kal magasabb, mint 2003-ban.

IFRS

A Bank IFRS szerinti mérlegfőösszege 11,8%-kal magasabb, mint 2003. december 31-én, 3.054.475 millió forintra növekedett. Az OTP Bank 2004. évi IFRS szerinti adózás utáni eredménye 127.196 millió forint, 57.055 millió forinttal, 81,3%-kal magasabb, mint 2003-ban.

MSZSZ			Főbb pénzügyi mutatók		IFRS		
2003	2004	változás	Bank	2003	2004	változás	
2.758,6	3.044,8	10,4%	Összes eszköz (Mrd Ft)	2.731,6	3.054,5	11,8%	
1.088,3	1.272,1	16,9%	Összes hitel (Mrd Ft)	1.070,4	1.276,2	19,2%	
2.234,9	2.318,5	3,7%	Összes betét (Mrd Ft)	2.264,5	2.340,9	3,4%	
48,7%	54,9%	6,2%	Hitel/betét arány	47,3%	54,5%	7,2%	
261,8	325,0	24,1%	Saját tőke (Mrd Ft)	276,2	389,1	40,9%	
10,5	9,4	-11,1%	Tőkeáttétel	9,9	7,9	-20,6%	
42,0%	43,3%	1,3%	Nem kamatjellegű bevételek aránya	49,8%	49,5%	-0,3%	
54,1%	47,9%	-6,2%	Kiadás/bevétel arány	57,5%	46,1%	-11,4%	
86,7	123,5	42,5%	Adózás előtti eredmény (Mrd Ft)	84,5	148,2	75,4%	
71,6	104,8	46,5%	Adózás utáni eredmény (Mrd Ft)	70,1	127,2	81,3%	
			Törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (EPS)				
269	391	45,1%	alap (Ft)	261	471	80,2%	
256	374	46,5%	hígitott (Ft)	260	469	80,2%	
2,78%	3,61%	0,83%	Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,74%	4,40%	1,66%	
30,6%	35,7%	5,1%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	29,2%	38,2%	9,0%	
25,9%	28,9%	3,0%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (reál ROE)	24,5%	31,4%	6,9%	
2.550,0	2.785,4	9,2%	Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)	2.560,8	2.893,1	13,0%	
118,2	148,0	25,2%	Nettó kamatbevétel (Mrd Ft)	111,5	151,1	35,5%	
4,64%	5,31%	0,68%	Számított marzs (nettó, céltartalék után)	4,08%	4,92%	0,84%	

2004. DECEMBER 31-I AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT MSZSZ 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. évi adatai millió forintban

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2003.12.31.	2004.12.31.	2003.12.31.	2004.12.31.	2003	2004
OTP Bank Rt.	261.776	324.978	2.758.606	3.044.772	86.701	123.521
Leányvállalatok összesen	148.871	176.335	1.550.021	2.010.198	25.200	39.405
Összesen (nem konszolidált)	410.647	501.313	4.308.627	5.054.970	111.901	162.926
Konszolidált	305.120	389.354	3.502.663	4.182.444	102.751	151.365

Az előző év végéhez képest a teljes körűen konszolidált vállalkozások köre változott: 2004. III. negyedévével konszolidálásra került a román Robank SA hitelintézet és az OTP Kártyagyártó Kft.

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

- Konszolidációba teljes körűen bevont leányvállalat: 25
- Equity módszerrel konszolidált: 23
 - ebből:
 - leányvállalat 22
 - közös vezetésű vállalat 1
 - társult vállalat --

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A konszern 2004. december 31-i mérlegfőösszege 4.182,4 milliárd forint, amely 19,4%-kal, 679,8 milliárd forinttal magasabb, mint az előző év végi, és 37,4%-kal haladja meg a Bank 2004. év végi nem konszolidált mérlegfőösszegét.

A konszolidált mérlegfőösszeg 2004. évi növekedésének fő tényezői forrásoldalon a kötelezettségek 557,0 milliárd forintos, ezen belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 212,5 milliárd forintos, a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 128,3 milliárd forintos, a saját tőke 84,2 milliárd forintos és a céltartalékok 19,1 milliárd forintos növekedése. A kötelezettségek 18,3%-kal bővültek az előző évhez képest, ezen belül a hosszú lejáratú kötelezettségek növekedtek dinamikusabban, állományuk 71,7%-kal haladta meg a 2003. év végét. Ennek következtében a rövid lejáratú kötelezettségek részesedése 2004-ben kismértékben csökkent, de így is az összes kötelezettség 87,6%-át képviselték.

A kötelezettségek több mint 80%-át az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek tették ki, állományuk 2004. év végén 2.910,4 milliárd forint volt. Az ügyfelektől származó betétek 7,8%-os növekedéssel 2.914,8 milliárd forintra növekedtek 2004 végére, amelynek több mint 75%-át a lakossági betétek tették ki. A vállalkozói betétek részesedése az összes ügyfélbetétből 18,5%, az önkormányzati betéteké 6,4% volt az év végén. A konszolidált betétállományból a külföldi leányvállalatok 500 milliárd forinttal, 17,2%-kal részesedtek, amely 3%-ponttal haladja meg a 2003. év végét (384,7 milliárd forint, 14,2%). A hitelintézetektől származó források az előző évnek több mint duplájára, 254,6 milliárd forintra bővültek, azonban részesedésük az összes forrásból mindössze 6,1% volt. A céltartalékok állománya a konszolidált mérleg forrásai között 19,1 milliárd forinttal, 135,3 milliárd forintra nőtt. A saját tőke 84,2 milliárd forinttal, 27,6%-kal gyarapodott az év során, és év végén a források 9,3%-át jelentette (2003. év végén 8,7%).

Konszolidált betétállomány leányvállalatonként és üzletáganként millió forintban:

	Vállalkozói	Önkormányzati	Lakossági	Összesen
OTP Bank Rt.	421.098	159.679	1.737.751	2.318.528
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	2.441	7	57.044	59.492
Merkantil Bank Rt.	2.163	0	37.576	39.739
Merkantil Car Rt.	103	0	728	831
OTP Banka Slovensko a.s.	58.626	19.434	61.793	139.853
DSK Bank EAD	41.805	6.642	282.900	331.347
Robank SA	15.939	0	12.764	28.703
Összevont	542.175	185.762	2.190.556	2.918.493
Konszolidált	538.495	185.762	2.190.556	2.914.813

A konszolidált mérleg eszköz oldalán a legjelentősebb változás az ügyfelekkel szembeni követelések 24,0%-os, 485,4 milliárd forintos növekedése, amelynek következtében részarányuk az összes eszközön belül a 2003. évi 57,8%-ról 60,0%-ra emelkedett. Az ügyfélhitelek 2.583,4 milliárd forintos állományából a lakossági hitelek 60,4%-kal részesedtek, állományuk 1.559,7 milliárd forintot ért el. A vállalkozói hitelek 927,1 milliárd forintos állománya a portfólió 35,9%-át jelentette, míg az önkormányzati hitelek 96,6 milliárd forintot, 3,7%-ot képviseltek a portfólióból.

Konszolidált bruttó hitelállomány leányvállalatonként és üzletáganként millió forintban:

	Vállalkozói	Önkormányzati	Lakossági	Fogyasztási	Lakás	Összesen
OTP Bank Rt.	806.280	94.566	371.259	200.887	170.371	1.272.104
OTP Faktoring Rt.	1.995	447	6.490	417	6.074	8.933
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	0	0	7.929	0	7.929	7.929
Merkantil Bank Rt.	16.199	21	34.287	34.287	0	50.507
Merkantil Car Rt.	19.983	255	116.890	116.890	0	137.127
HIF Ltd.	11.766	0	0	0	0	11.766
OTP Jelzálogbank Rt.	0	0	770.265	0	770.265	770.265
OTP Banka Slovensko a.s.	114.809	1.095	26.722	4.366	22.355	142.626
DSK Bank EAD	63.082	183	210.799	163.209	47.590	274.065
Robank SA	16.087	0	258	257	1	16.345
Összesen	1.050.201	96.568	1.544.899	520.313	1.024.586	2.691.667
Konszolidált	927.112	96.568	1.559.740	535.154	1.024.586	2.583.419

A hitelintézetekkel szembeni követelések állománya 24,7%-kal 314,7 milliárd forintra nőtt, a pénzeszközök állománya a 2003. év végi 276,5 milliárd forintról 425,3 milliárd forintra, több mint másfélszeresére emelkedett. Az állampapírok – 13,0%-os csökkenés eredményeként – az összes eszköz 13,1%-át adták 2004 végén, állományuk 548,9 milliárd forint volt. Az állampapír-állomány 60%-a befektetési célú állampapír volt.

A Bank 100%-os tulajdonában lévő, hitelintézeti tevékenységet végző magyarországi leányvállalatai piaci részesedését is figyelembe véve, azaz a bankcsoport szintjén mért piaci részesedése a magyar bankrendszer mérlegfőösszegéből 25,8%, betétállományából 30,8%, összes hiteléből 21,4% volt 2004. év végén. A bankcsoport a háztartások – befektetési jeggyel együtt, egyéb nem hitelintézeti értékpapírok nélkül számított – megtakarításainak több mint 30%-át kezelte.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

A konszolidált 2004. évi adózás előtti eredmény 151,4 milliárd forint, amely 47,3%-kal haladja meg az előző évit és 22,5%-kal több, mint az anyavállalat tárgyidőszaki adózás előtti eredménye. Ez 177,4 milliárd forintos üzleti eredmény, 0,6 milliárd forintos osztalékbevétele, 18,0 milliárd forintos céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség, valamint 8,6 milliárd forint üzleti/cégérték elszámolásból adódó veszteség eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 50,9%-kal, a céltartalékképzés és értékvesztés 34,0%-kal nőtt, míg az üzleti/cégérték elszámolásból adódó veszteség 6,6 milliárd forinttal volt magasabb.

A konszern nettó kamatbevétele 2004-ben 250,9 milliárd forint volt, 41,7%-kal magasabb, mint az előző évben. A nettó kamatbevétele növekedése 424,1 milliárd forintos kamatbevétele (52,0%-os növekedés) és 173,2 milliárd forintos kamatkidadás (69,8%-os növekedés) eredményeként alakult ki. A nem kamatjellegű bevételek 13,0%-kal bővültek és 149,5 milliárd forintot értek el. A nem kamatjellegű bevételeken belül a legnagyobb mértékben az értékpapírforgalmazás és a devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye növekedett (9,4 milliárd forinttal, illetve 7,0 milliárd forinttal), az ingatlanforgalmazás eredménye 22,1%-kal bővült, ugyanakkor a biztosítási díjakból származó bevételek és az egyéb nem kamatjellegű bevételek csökkentek (-9,3%, ill. -24,6%). A konszern összes bevétele így 309,4 milliárd forintról 400,4 milliárd forintra, 29,4%-kal növekedett. Ebből a nem kamatjellegű bevételek 37,3%-ot tettek ki. A konszern nem kamatjellegű kiadásai a bevételek növekedésétől elmaradva, 16,2%-kal növekedtek, így a konszern szintű kiadás/bevételek arány mutató jelentősen, 62,0%-ról 55,7%-ra, 630 bázisponttal javult.

2003-hoz viszonyítva csökkenő (19,2%-ról 16,8%-ra) tényleges adózási kulcs mellett a konszolidált adózott eredmény 125,9 milliárd forint, 42,9 milliárd forinttal, 51,6%-kal magasabb, mint 2003-ban.

2004-ben az egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény¹ (EPS) 483 forint, hígítottan² 450 forint, amely 50,2%-kal, illetve 51,6%-kal haladja meg az előző évi értéket.

2004-ben a Bank konszolidált átlagos eszközarányos megtérülése (ROAA) 3,28%, az átlagos saját tőke arányos megtérülése (ROAE) 36,3% (2003-ban 2,66%, illetve 30,6%). A reál saját tőke arányos megtérülés³ 29,5%-ot tett ki a 2003. évi 25,9%-kal szemben.

OTP BANK 2004. ÉVI FŐBB NEM KONSZOLIDÁLT MSZSZ ADATAI

Az OTP Bank 2004. évi adózás előtti eredménye 123.521 millió forint volt, mely 42,5%-kal magasabb, mint 2003-ban. Ez 136.041 millió forintos üzleti eredmény, 13.357 millió forintos céltartalék képzés, értékvesztés és hitelezési veszteség, -7.663 millió forint üzleti/cégérték elszámolás, valamint 8.500 millió forint osztalékbevétele eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 45,5%-kal, a céltartalék képzés 0,7%-kal, az osztalékbevétele pedig 10,5%-kal növekedett. Az üzleti vagy cégérték (OBS, DSK, Robank) elszámolás 6,4 milliárd forinttal volt több, mint 2003-ban (OBS, DSK).

A Bank adózott eredménye 104.818 millió forint lett, 33.256 millió forinttal, azaz 46,5%-kal magasabb, mint 2003-ban. (Az osztalékbevétele figyelembe vétele nélkül a bank adózás előtti eredménye 115.021 millió forint volt, adózott eredménye 96.318 millió forintot tett ki, 45,6%-kal, illetve 50,8%-kal volt magasabb, mint 2003-ban.)

A 10.482 millió forintos általános tartalékképzés és a 2004. évre meghirdetett osztalékpolitika szerinti, az előző negyedévékével azonos osztalékalap megképzése után (ami éves szinten 146 forint részvényenkénti osztaléknak, illetve a banki éves eredmény alapján 39,3%-os osztalék kifizetési rátának felel meg) az OTP Bank mérleg szerinti eredménye 2004-ben 53.130 millió forint lett, ami 11,6%-kal magasabb, mint a 2003 évi adat.

2004-ben az egy részvényre jutó hígítatlan eredmény (EPS) 391 forint, hígítottan 374 forint, 45,1%-kal, illetve 46,5%-kal több, mint 2003-ban. Ez az MNB 2004. január 1. és 2004. december 31. közötti átlagos középárfolyama (202,64 HUF/USD) alapján 1,93 USD-nek, illetve 1,85 USD-nek felelt meg, 60,6%-kal, illetve 62,1%-kal a 2003. évi adatok felett. (Az osztalékbevétele figyelembe vétele nélkül a hígítatlan EPS 359 forint, a hígított EPS 344 forint (49,4%-os és 50,8%-os növekedés), illetve 1,77 USD és 1,70 USD volt 2004-ben.)

¹Az egy részvényre eső hígítatlan nyereség kiszámítási módja: adózott eredmény/(törzsrészvény-saját részvény).

²Kiszámítási módja: adózott eredmény/ törzsrészvény.

³ Kiszámítási módja: ROAE mínusz infláció %-a

A Bank átlagos éves szintre számított saját tőke arányos megtérülése (ROE) 2004-ben 35,7%-os, átlagos eszközarányos megtérülése (ROA) 3,61%-os volt (2003-ban 30,6%, illetve 2,78%). A nem konszolidált reál ROE (ROE mínusz infláció) 28,9%-ot tett ki, amely az átlagos saját tőke gyors növekedése miatt magasabb, mint 2003-ban, és meghaladja a Bank hosszú távú terveinek megfelelő értékét. (Az osztalékbevitel figyelembe vétele nélkül az éves átlagos ROA 3,32%, a ROE 32,8% volt 2004-ben, 84, illetve 551 bázisponttal magasabb, mint 2003-ban.)

NETTÓ KAMATBEVÉTEL

2004 évben a bank *nettó kamatbevétele* 148,0 milliárd forint volt, 25,2%-kal magasabb, mint 2003-ban. Ez 288,2 milliárd forintos kamatbevitel (40,1%-os növekedés) és 140,2 milliárd forintos kamatkiadás (60,3%-os növekedés) eredményeként alakult ki.

A bankközi számlákról elért kamatbevitel 91,7%-kal növekedett, az átlagos kihelyezés csökkenése és a bankközi kihelyezések kamatozásának növekedése mellett. 2003. évhez viszonyítva 28,4%-kal növekedtek az értékpapírok után kapott kamatok, az átlagállomány és az átlaghozam növekedése mellett. A 7,7%-kal magasabb átlagos volumen és a kamatozás növekedése mellett a lakossági számlákról származó kamatbevételek 29,4%-kal nőttek. A vállalkozói és önkormányzati hitelezésből származó kamatbevitel 34,6%-os, illetve 32,5%-os növekedést mutatott a volumen 17,4%-os, illetve 44,0%-os növekedése és a kamatszint növekedése, illetve az önkormányzati hitelek kamatszintjének csökkenése mellett. A lakossági számlákról a kamatbevételek 22,0%-a, a vállalkozói számlákról 21,1%-a, értékpapírokból 28,5%-a keletkezett.

A *kamatkiadások* az ügyfélforrások volumenének növekedése mellett, a lakossági számlákra a kamatszint növekedése és a betéti szerkezet átalakulása mellett 61,6%-kal, a vállalkozói számlákra 41,6%-kal, az önkormányzati számlákra pedig 75,3%-kal növekedtek. A bankközi kamatkiadások mind forintban, mind devizában nőttek. Forintban elsősorban a 13,5 milliárd forint elszámolt kamatswap veszteség, devizában pedig a felvett szindikált hitel kamatterhei és a swap veszteség okozták a növekedést. A kibocsátott értékpapírokra fizetett kamatok 42,5%-kal csökkentek. A lakossági számlák a teljes kamatkiadásban a forrás szerkezetnek megfelelően 63,2%-ot képviseltek.

2004-ben a Bank átlagos kamatozó eszközeinek hozama 11,63%-os, forrásköltsége 5,96%-os volt, a kamatkülönbözlet 5,68%-ot ért el, 57 bázisponttal magasabbat, mint 2003-ban. Az átlagos összes eszköz 2004-ben 9,2%-kal volt magasabb, mint 2003-ban, az ez alapján számított kamatmarzs 5,31% volt, ami 68 bázisponttal nagyobb, mint egy évvel korábban.

KIHELYEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

2003. december 31-éhez viszonyítva a teljes kintlévőség 17,3%-kal (ezen belül az ügyfélkintlévőségek állománya 18,0%-kal) volt magasabb, a minősített kintlévőségek állománya 28,3%-kal nőtt (amelyen belül az ügyfélkövetelések növekedése 28,8%-os volt), így a 2003. december 31-i állapothoz viszonyítva a minősített állomány aránya 4,4%-ról 4,8%-ra növekedett. A külön figyelendő állomány 21,9 milliárd forinttal nőtt egy év alatt. A problémás állomány a 2003. december 31-i 41,7 milliárd forintról 35,7 milliárd forintra, 14,6%-kal csökkent. A 2004. december 31-i 71,6 milliárd forintos minősített állományra a Bank 20,8 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami a céltartalékkal való fedezettség szintjét a minősített állomány szerkezeti változásának megfelelően 29,0%-ra csökkentette (2003. december 31-én 36,9%). A 35,7 milliárd forintos problémás követelésállományra képzett 18,3 milliárd forint értékvesztés 51,4%-os fedezettséget jelent (2003. december 31-én 47,2%).

	2003.dec.31.		2004.dec.31.		volumen	Változás	
	millió Ft	Megoszlás	millió Ft	Megoszlás		%	Megoszlás
Összes kintlévőség	1.272.442	100,0%	1.492.955	100,0%	220.513	17,3%	0,0%
Problémamentes	1.216.685	95,6%	1.421.399	95,2%	204.714	16,8%	-0,4%
Külön figyelendő	14.015	1,1%	35.896	2,4%	21.881	156,1%	1,3%
Átlag alatti	19.267	1,5%	14.591	1,0%	-4.676	-24,3%	-0,5%
Kétes	14.885	1,2%	12.185	0,8%	-2.700	-18,1%	-0,4%
Rossz	7.591	0,6%	8.884	0,6%	1.293	17,0%	0,0%
Minősített	55.758	4,4%	71.556	4,8%	15.798	28,3%	0,4%
Céltartalék	20.593	1,6%	20.762	1,4%	169	0,8%	-0,2%
Fedezettség	36,9%		29,0%			-7,9%	
Ebből: Problémás	41.743	3,3%	35.660	2,4%	-6.083	-14,6%	-0,9%
Céltartalék	19.710	1,5%	18.342	1,2%	-1.368	-6,9%	-0,3%
Fedezettség	47,2%		51,4%			4,2%	

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

2004.dec.31.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	25,3%	54,7%	12,4%	7,7%
Problémamentes	25,3%	53,6%	13,0%	8,1%
Minősített	25,2%	74,7%	0,0%	0,1%
Céltartalék	41,2%	58,7%	0,0%	0,1%

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

A Bank 2004-ben ügyfél kockázati portfóliója után 9.334 millió forint értékvesztést és céltartalékot képzett, illetve hitelezési veszteséget számolt el (10,7%-kal kevesebbet, mint 2003-ban). A 1.170,5 milliárd forintos átlagos ügyfélkockázati portfólió után elszámolt 7,9 milliárd forint értékvesztés/céltartalék 0,67%-os annualizált arányt jelentett, ez 2003-ban 0,76% volt.

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

	4Q 2003	3Q 2004	4Q 2004	Q-o-Q	Y-o-Y	2003	2004	Y-o-Y
Céltartalék	5.756	3.087	1.824	-40,9%	-68,3%	13.261	13.357	0,7%
Kockázati céltartalék	4.366	2.064	1.014	-50,9%	-76,8%	10.448	9.334	-10,7%
Ebből Jelzálogbank visszavételi kötelezettségre	1.400	-388	-250	-	-	2.400	1.434	-40,2%
Általános kockázati céltartalék	917	991	1.497	51,1%	63,2%	2.803	4.514	61,0%
Nem fedezeti határidős ügyletek céltartaléka	-737	64	-153	-339,1%	-79,2%	-708	395	-155,8%
Opció ügyletek céltartaléka	-5	0	0	-	-	0	0	-
Korengedményes nyugdíjra, végkielégítésre képzett céltartalék	1.072	-32	-569	-	-153,1%	545	-806	-247,9%
Egyéb céltartalék	143	0	35	-	-75,5%	173	-80	-146,2%

NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A nem kamatjellegű bevételek 2004-ben 113.131 millió forintot értek el, ami 32,2%-kal magasabb, mint 2003-ban. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 22,1%-kal 103.940 millió forintra növekedtek (a kapott díjak és jutalékok 18,3%-kal, 17.587 millió forinttal voltak magasabbak, míg a fizetett díjak és jutalékok 11,2%-kal, 1.216 millió forinttal voltak alacsonyabbak).

A hitel üzletág jutalékai 36,6%-kal 47,1 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 jelzáloghitelek, valamint a visszavásárlási kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó díj, illetve a Jelzálogbanktól kapott megbízási díj növekedése volt számottevő; a Jelzálogbank részére értékesített hitelekhez kapcsolódó költségtérítés jelentősen csökkent. Banki szinten a jelzálog alapú hitelezéshez kapcsolódik 40,9 milliárd forint jutalékbevétel, ebből 37,4 milliárd forint az OTP Jelzálogbanktól származik (2003-ban 25,1 milliárd forint), melyből a visszavásárolt kötelezettség vállalásáért a Jelzálogbanktól kapott díj csaknem 22,8 milliárd forint (2003-ban 12,2 milliárd forint). A kártya üzletág jutalékbevétele 26,4%-kal volt magasabb, mint 2003-ban és több mint 27 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 13,6%-kal voltak magasabbak, 10,7 milliárd forintot tettek ki. A betét üzletág jutalékai 10,5%-kal 5,9 milliárd forintra növekedtek, elsősorban a vállalkozói számlákon beszedett díjak és jutalékok növekedése következtében. Az értékpapír üzletág jutaléka 3,8%-kal 7,5 milliárd forintra csökkent, elsősorban a letétkezelési jutalék és az értékpapír forgalomba hozatal szervezési díjbevétel csökkenése miatt.

Az értékpapír-forgalmazás 2004-ben 2.976 millió forint nettó árfolyamnyereséget realizált, szemben a 2003. évi 938 millió forintos veszteséggel.

A devizakereskedelem árfolyameredménye 2004-ben összesen 4.540 millió forint volt, szemben a 2003-ban elért 1.402 millió forintos veszteséggel.

Az ingatlanforgalmazás vesztesége 115 millió forint volt, szemben a 2003. évi 129 millió forintos veszteséggel.

Az 1.790 millió forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű bevételek 38,5%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2003-ban.

A nem kamatjellegű bevételek aránya az összes bevételben 43,3% volt, amely 1,3%-ponttal magasabb, mint 2003-ban.

A Bank **összes bevétele** 261.117 millió forint volt, ami az inflációt számottevően meghaladó, 28,1%-os növekedést jelent.

A NEM KAMATJELLEGŰ KIADÁSOK

A **nem kamatjellegű kiadások** 2004-ben 125.076 millió forintot tettek ki, ami a bevételek növekedésénél lassabb, az inflációnál magasabb, 13,5%-os emelkedést jelent.

A személyi jellegű ráfordítások 19,3%-kal voltak magasabbak, mint 2003-ban. A Bank a teljes bevételének csökkenő, 20,0%-os részét fordította személyi kiadásokra, szemben a 2003. évi 21,5%-kal. Az értékcsökkenés 9.646 millió forint volt, 247 millió forinttal, 2,5%-kal kevesebb, mint egy évvel korábban, tükrözve a számítástechnikai eszközök kihelyezésének hatását.

Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 11,7%-kal, 6.629 millió forinttal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb a banki működéssel kapcsolatos anyagjellegű ráfordítások és egyéb költségek, melyek 2.825 millió forinttal, 7,6%-kal növekedtek.

A Bank éves **kiadás/bevétel arány** mutatója 2004-ben 47,9% volt, ami 620 bázisponttal alacsonyabb, mint 2003-ban és a tervezettnél is kedvezőbb.

MÉRLEG

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

A bank összes eszközei 2004. december 31-én 3.044.772 millió forintot tettek ki, amely 10,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A növekedés magasabb, mint a 2003. december vége óta jelentkezett infláció mértéke, így a Bank mérlegfőösszege reálértékben is nőtt, de a növekedés nem érte el a bankrendszer átlagát.

A Bank eszközei között a pénzeszközök 57,9%-kal nőttek, amelyet az MNB-nél éven belül lekötött forint betétek 109,0%-os, az MNB forint elszámolási számla egyenlege 35,7%-os növekedése, valamint a forint pénztár állományának 3,3%-os és a valuta 11,6%-os csökkenése okozott.

Az állampapírok állománya 26,8%-kal 294,8 milliárd forintra csökkent egy év alatt. A forgatási célú állampapírok 48,8 milliárd forinttal, 36,2%-kal 86,2 milliárd forintra csökkentek, a befektetési célú állampapírok állománya pedig 58,9 milliárd forinttal, 22,0%-kal 208,6 milliárd forintra csökkent. Ezen belül is a Magyar Államkötvények állományának 55,3 milliárd forintos csökkenése volt jelentős.

A bankközi kihelyezések 2003. december 31-e óta 13,7%-kal növekedtek és a mérlegfőösszeg 6,2%-át képviselik.

A banki összes eszközön belül az **ügyfélkihelyezések** aránya 41,8% (2003. december végén 39,5%), állománya 1.272,1 milliárd forint volt, ami 16,9%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Az üzleti hitelek állományán belül az elmúlt 12 hónapban a lakossági hitelek 16,7%-kal növekedtek, a vállalkozói hitelek 16,6%-kal bővültek, az önkormányzatoknak nyújtott hitelek volumene pedig 19,9%-kal emelkedett. A hitelállományból a lakossági üzletág 29,2%-kal, a vállalkozói üzletág 63,4%-kal, az önkormányzati üzletág 7,4%-kal részesedett.

A 2004. december végére 806,3 milliárd forintot elérő **vállalkozói hitelek**ből a *gazdálkodó szervezeteknek* nyújtott hitelek állománya összességében 9,4%-kal, 603,1 milliárd forintra nőtt az elmúlt egy év folyamán. Az egyéb pénzügyi közvetítőknél nyújtott hitelek 141,7 milliárd forintra, 52,1%-kal nőttek a 2003. december végi 93,2 milliárd forintról. Az *egyéni és kisvállalkozóknak* nyújtott hitelek állománya 85,9%-kal, 17,8 milliárd forinttal nőtt. Ezen hitelek részesedése a vállalkozási hitel portfólióban az egy évvel korábbi 3,0%-ról 4,8%-ra növekedett.

Az OTP Bank **lakossági hiteleinek** állománya 2004. december 31-én 371,3 milliárd forintot tett ki, amely a 2003. december végi állománynál 53,1 milliárd forinttal magasabb. A lakáshitelek ezen belül 7,2%-kal 170,4 milliárd forintra csökkentek. A 2004 júliusában bevezetett deviza lakáshitelek állománya december végére meghaladta a 9,9 milliárd forintot a bank mérlegében. A Forrás hitel termékek, a 2003. és 2004. évi feltételű hitelek banknál levő állománya 2004. december 31-én 51,7 milliárd forintot tett ki, a 2000. évi feltételű hitelek 15,5%-kal 59,2 milliárd forintra csökkentek. A korábbi feltételű lakáshitelek állományai összességében tovább csökkentek, 30,0 milliárd forintra. A lakás-takarékpénztári hitelek 2003. december 31-i 10,1 milliárd forintos állománya egy év alatt 19,6 milliárd forintra növekedett. A jelzálog típusú hitelek állománya 22,5%-kal, 24,2 milliárd forintra csökkent egy év alatt.

A fogyasztási hitelek 70,9%-kal növekedtek, állományuk 176,7 milliárd forintot tett ki 2004. december végén. Az áruvásárlási hitelek állománya 2,5 milliárd forintról 7,1 milliárd forintra növekedett, a személyi hitelek – a tavasszal bevezetett új terméknek köszönhetően – az egy évvel korábbi 4 millió forintról 73,7 milliárd forintra növekedtek. A

lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek összességében 9,4%-os csökkenéssel 82,4 milliárd forintos állományt értek el. A lombard hitelek állománya a 2003 december végi 8,8 milliárd forintról 8,4 milliárd forintra csökkent.

Az **önkormányzati hitelállomány** 2003. december 31. óta eltelt egy év során tovább bővült, 78,9 milliárd forintról 94,6 milliárd forintra nőtt. A költségvetési szervezeteknek nyújtott hitelek állománya 2004. december végére 0,6 milliárd forintra csökkent.

2004. december 31-én az **ügyfélforrások** a Bank forrásállományából 76,1%-ot képviseltek. Állományuk 83,7 milliárd forinttal, azaz 3,7%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban és 2.318,5 milliárd forintot tett ki. A növekményből a lakossági üzletág 81,4 milliárd forinttal, az önkormányzati üzletág 2,5 milliárd forinttal részesedett, míg a vállalkozói betétek 0,3 milliárd forinttal csökkentek.

A **lakossági betétek** állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 4,9%-kal, 1.737,8 milliárd forintra duzzadt, részaránya az ügyfélbetétekben 75,0%-ot ért el. A 2003. december végétől eltelt egy év során a forintbetétek 95,9 milliárd forinttal (6,8%) nőttek, a forintban kifejezett devizabetétek 14,5 milliárd forinttal (5,9%) csökkentek.

A forint betétállományon belül a könyves betétek állománya 11,2%-kal csökkent. A vezértermékek számító **folyószámla betétek** - összhangban a menedzsment által meghirdetett üzletpolitikával - jelentős mértékben, 996,2 milliárd forintról 1.130,4 milliárd forintra, azaz 13,5%-kal növekedtek, és részesedésük az összes lakossági forintbetétben 70,6%-ról 75,1%-ra nőtt.

A **vállalkozói betétek** állománya az elemzett időszakban 0,1%-kal 421,1 milliárd forintra csökkent. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 2,9%-kal csökkentek, devizában pedig 63,3%-kal nőttek. A kis- és egyéni vállalkozók betétei forintban 22,4%-kal csökkentek, devizában az állomány 0,4 milliárd forintról 5,1 milliárd forintra növekedett.

Az **önkormányzati betétek** állománya 2004. december 31-én 1,6%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 159,7 milliárd forintot tett ki.

A Bank forrásaiban a 2003. december 31-i 26,8 milliárd forintról 32,6 milliárd forintra nőtt a céltartalékok állománya 2004 év végére.

SAJÁT TŐKE

Az OTP Bank **saját tőkéje** 2004. december 31-én 325,0 milliárd forint volt, 24,1%-kal több mint egy évvel korábban. A 63,2 milliárd forintos növekmény oka az általános tartalék 10,5 milliárd forintos, az eredménytartalék 46,9 milliárd forintos, a lekötött tartalék 0,3 milliárd forintos növekedése és 5,5 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt. 2004. december 31-én az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 1.161 forint volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2004. december 31-én 193.018 millió forint volt. A 2003. december végénél 26,5%-kal magasabb, 1.725,7 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint számított **fizetőképességi mutató** 2004. december 31-én 11,19% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél.

LEÁNYVÁLLALATOK

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

	2003	2004	Változás
<i>Merkantil Bank Rt.</i>	2.646	3.096	17,0%
<i>Merkantil Car Rt.</i>	1.452	1.471	1,3%
<i>Merkantil Bérlet Kft.</i>	158	368	132,9%
<i>NIMO 2002. Kft.</i>	-38	6	-
Merkantil-csoport	4.218	4.941	17,1%
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	360	783	117,5%
OTP Jelzálogbank Rt.	8.548	12.653	48,0%
OTP Bank Slovensko, a. s. ⁴	-207	-57	263,2%
DSK-csoport ⁵	1.573	11.253	615,4%
Robank SA	-	86	-
OTP Garancia Biztosító Rt.	2.605	4.049	55,4%
OTP Alapkezelő Rt.	4.338	3.300	-23,9%
HIF Ltd.	259	175	-32,4%
OTP Ingatlan Rt.	1.347	1.012	-24,9%
<i>OTP Faktoring Rt.</i>	1.321	752	-43,1%
<i>OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.</i>	64	19	-70,3%
Faktoring-csoport	1.385	771	-44,3%
Bank Center No. 1. Kft.	81	138	70,4%
OTP Pénztárszolgáltató Rt.	225	105	-53,3%
OTP Mérleg Rt.	196	-35	-
Inga Kft.-k	104	142	36,5%
Concordia Info Rt.	168	43	-74,4%
OTP Kártyagyártó Kft.	-	46	-
Leányvállalatok összesen	25.200	39.405	56,4%

⁴ Az OTP Banka Slovensko, a. s. szlovák számviteli szabályok szerinti adózás előtti eredménye 2004-ben 522 millió forint, 2003-ban 81 millió forint volt.

⁵ A DSK-csoport (DSK Bank EAD, POK DSK-Rodina AD, DSK Trans Security EOOD, DSK Tours EOOD) esetében 2003-ban csak az utolsó negyedév adózás előtti eredménye volt figyelembe vehető a konszolidációban, ezért a két időszak nem összehasonlítható. A DSK-csoport 2004. évi adózás előtti eredménye a bolgár számviteli szabályok szerint 11.346 millió forint.

A főbb leányvállalati és konszolidált auditált adatok MSZSZ szerint, 2004. december 31-én, illetve 2004. évben, millió forintban:

	Mérleg- főösszeg	Hitelek	Betétek	Saját tőke	Nettó kamat- bevétel	Nem kamat- jellelű bevételek	Nem kamat- jellelű kiadások	Kiadás / bevétel arány	Adózás előtti eredmény	Adózott eredmény
OTP Bank Rt.	3.044.772	1.264.489	2.314.092	324.978	147.986	113.130	125.075	47,9%	123.521	104.818
Merkantil Bank Rt.	58.945	45.129	39.739	11.442	6.541	-509	2.976	49,3%	3.096	2.751
OTP Jelzálogbank Rt.	885.863	770.245		31.382	39.276	-22.433	3.767	22,4%	12.653	10.665
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	65.784	7.891	59.492	2.555	3.559	-1.246	1.509	65,2%	783	664
OBS a.s.	215.094	133.838	139.853	14.151	4.954	2.123	7.027	99,3%	-57	-57
DSK Csoport.	409.760	270.516	331.270	50.513	24.732	7.338	18.475	57,6%	11.254	8.960
Robank SA OTP Garancia Biztosító Rt.	44.566	16.070	28.703	7.693	1.150	692	1.382	75,0%	86	52
OTP Alapkezelő Rt.	116.273			12.049		58.526	54.875	93,8%	4.049	3.400
Merkantil Car Rt.	8.601			6.352		4.135	836	20,2%	3.300	2.775
Merkantil Bérlet Kft.	135.374	130.709	831	1.925	10.577	-5.050	1.879	34,0%	1.471	916
OTP Faktoring Rt.	1.705			740		2.465	2.196	89,1%	368	285
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	7.826	7.018		2.582	-72	3.128	1.569	51,3%	752	589
OTP Pénztárszolgáltató Rt.	1.565			414		238	220	92,3%	19	17
HIF Ltd.	1.967			1.659		1.692	1.587	93,8%	105	95
OTP Ingatlan Rt.	12.340	11.665		1.936	479	80	428	76,6%	175	123
Egyéb leányvállalatok	18.239			6.091		4.314	3.370	78,1%	1.012	845
	26.296			24.850		2.188	2.388	109,1%	341	273
Leányvállalatok összesen	2.010.198	1.393.081	599.889	176.335	91.195	57.682	104.482	70,2%	39.406	32.352
Összevont	5.054.970	2.657.570	2.913.981	501.313	239.182	170.812	229.556	56,0%	162.926	137.170
Konszolidált	4.182.444	2.511.101	2.910.378	389.354	250.915	149.530	223.059	55,7%	151.365	125.875

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

Jelen jelentésünket az OTP Bank Rt. auditált 2004. december 31-ére vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti auditált nem konszolidált és konszolidált pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk⁶. A Bank IFRS szerinti és MSZSZ szerinti adatai eltéréseit jelentésünk végén röviden összefoglaltuk.

IFRS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Az OTP Bank Rt. 2004. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 4.162,4 milliárd forint volt, mely 701,5 milliárd forinttal, 20,3%-kal haladta meg a 2003. december 31-i konszolidált IFRS szerinti mérlegfőösszeget, és 36,3%-kal magasabb, mint a nem konszolidált IFRS szerinti mérleg összes eszköze.

A Bank konszolidált saját tőkéje 433,3 milliárd forint volt, ez 39,0%-kal haladta meg az előző évit és 11,4%-kal magasabb, mint a Bank saját tőkéje.

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel, elsősorban az MNB-nél elhelyezett rövid lejáratú forint betétek alacsony bázisa miatt 68,5%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban.

A bankközi kihelyezések, követelések a Bank módosult kihelyezési szerkezete miatt 2003 decembere óta 13,4%-kal nőttek.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya 363,1 milliárd forintra csökkent, ez 3,7%-kal alacsonyabb, mint 2003. év végén és 20,2 milliárd forinttal magasabb mint a nem-konszolidált adat. Ezen belül a kereskedési célú értékpapírok állománya 67,3 milliárd forint, az értékesíthető papírok állománya 295,8 milliárd forint volt.

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után 26,4%-kal, a 2003. december 31-i 1.982,6 milliárd forintról 2.506,8 milliárd forintra nőtt 2004. december 31-ére.

2004. december 31-én a Bank konszolidált bruttó hitelállományán (2.586,1 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 35,6%-kal (920,6 milliárd forint), a lakossági ügyfeleké 59,8%-kal (1.547,4 milliárd forint), illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 4,6%-kal 118,1 milliárd forint) részesedtek. A lakossági hiteleken belül a lakás és jelzáloghitelek 1.015,5 milliárd forintot, a fogyasztási hitelek 531,9 milliárd forintot képviseltek. A hitel-állomány 16,9%-át (436,1 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2004. december 31-én.

A Bank 2004. december 31-i IFRS konszolidált hitelállománya üzletágak és csoporttagok szerint, milliárd forintban:

	Vállalkozói	Önkormányzati	Lakossági	Lakás	Fogyasztási	Összesen
OTP Bank Rt.	805,8	116,2	374,1	169,4	204,7	1.296,1
OTP Faktoring Rt.	2,0	0,4	6,5	6,1	0,4	8,9
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	0,0	0,0	7,9	7,9	0,0	7,9
Merkantil Bank Rt.	16,2	0,0	34,2	0,0	34,2	50,4
Merkantil Car Rt.	18,1	0,3	103,7	0,0	103,7	122,1
HIF Ltd.	11,8	0,0	0,0	0,0	0,0	11,8
OTP Jelzálogbank Rt.	0,0	0,0	770,3	770,3	0,0	770,3
OBS	108,3	1,0	25,2	21,1	4,1	134,6
DSK Bank	62,9	0,2	210,4	47,6	162,8	273,4
Robank SA	16,1	0,0	0,3	0,0	0,3	16,3
Bruttó hitelállomány összesen	1.041,1	118,1	1.532,5	1.022,3	510,2	2.691,8
Konszolidált	920,6	118,1	1.547,4	1.015,5	531,9	2.586,1
Külföld	199,0	1,2	235,9	68,7	167,2	436,1
Külföld részaránya	21,6%	1,0%	15,2%	6,8%	31,4%	16,9%

Az IFRS hitelállomány minősége jó volt 2004. december végén; a problémamentes állomány a volumen 88,3%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 8,1%-os, a problémás állományé 3,5%-os volt. A minősített állomány 12,6%-a, a problémás 7,0%-a volt a bank külföldi leányai mérlegében. Az IFRS konszolidált céltartalék/értékvesztés állománya 79,3 milliárd forint volt, ami a minősített állomány 26,3%-os tartalékkal való fedezettségét eredményezte.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya tovább csökkent, egy év alatt 17,5%-kal 247,3 milliárd forintra.

⁶ A bank teljes IFRS jelentései megtalálhatók a bank honlapján (www.otpbank.hu)

Forrás oldalon az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 2004. december 31-én 3.219,4 milliárd forint volt, ez 14,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 37,4%-kal magasabb, mint a Bank állománya. Az év során 212,4 milliárd forinttal (7,9%) bővülő és 2.902,2 milliárd forintot kitevő betétek 18,9%-a a vállalkozói, 74,3%-a a lakossági és 6,8%-a az önkormányzati ügyfelektől származik. A külföldi leánybankok részesedése a konszolidált betétállományban 14,2%-ról 17,2%-ra nőtt egy év alatt. A kibocsátott értékpapírok állománya 154,0%-os növekedéssel 317,2 milliárd forint volt, ami 192,3 milliárd forintos növekedést jelent, elsősorban a Jelzálogbank külső jelzáloglevél kibocsátásai miatt.

IFRS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Az OTP Bank 2004. évi konszolidált, IFRS szerinti nettó eredménye 140,8 milliárd forint volt, ami 57,5 milliárd forinttal, azaz 69,0%-kal haladta meg a 2003. évi adatát, és 13,6 milliárd forinttal, 10,7%-kal volt magasabb, mint a Bank eredménye. Az adózás előtti eredmény 62,4%-kal 166,7 milliárd forintra nőtt.

A konszolidált nettó kamatbevétel csaknem elérte a 260,9 milliárd forintot, ami 48,2%-os éves növekedésnek felel meg, és 72,7%-kal haladta meg a Bank nettó kamatbevételeit. A kamatbevételek az év során 53,0%-kal, 433,7 milliárd forintra nőttek, döntően hitelekéből származó kamatbevétel 51,7%-os növekedése miatt. A hitelekéből származó konszolidált kamatbevétel 104,3 milliárd forinttal, 76,1%-kal haladta meg a Bank adatát. A bankközi kihelyezésekből (+103,8%), a kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból (+56,8%) származó kamatbevétel növekedési üteme is jelentős volt. A változások részben összhangban a volumenek és a mérlegszerkezet alakulásával, a dinamikus növekvő jelzálog-hitelezéssel, részben pedig a swap ügyletek átértékelés kapcsán a bankközi kamatbevételek soron jelentkezett 31,1 milliárd forintos eredmény hatását tükrözik. A jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó kamatbevétel is 82,8%-kal nőtt, míg a lejáratig tartandó értékpapírok kamatbevétele 4,1%-kal csökkent.

A 2004. évi kamatráfordítások 172,8 milliárd forintot tettek ki és 61,0%-kal voltak magasabbak, mint 2003-ban. A kamatráfordítás az ügyfelek betéteire 61,9%-kal 131,8 milliárd forintra nőttek, 10,7%-kal meghaladva a nem konszolidált adatot. A saját kibocsátású értékpapírokra fordított kamatkiadások 175,2%-kal nőttek, és 19,2 milliárd forinttal haladták meg a banki szintet, nagyrészt a Jelzálogbank, a Merkantil Bank, illetve az OBS értékpapírai miatt. A pénzügyi intézetekkel szembeni kötelezettségekre fizetett kamatok 14,1%-kal voltak magasabbak, mint 2003-ban. Ezen belül a swap ügyletek ezen a soron elszámolt vesztesége 15,2 milliárd forintra nőtt, így a swap ügyletek nettó eredménye 2004-ben 15,9 milliárd forintot tett ki, szemben a 2003. évi 2,2 milliárd forintos veszteséggel.

A 2004. évi céltartalékképzés 48,4%-kal volt magasabb mint az előző évben és 16,0 milliárd forintot tett ki. Az átlagos hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,69%-os volt, szemben a 2003. évi 0,64%-kal.

A periódus végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre jutó bruttó kamatmarzs 2004-ben 6,85% lett, 115 bázisponttal a 2003. évi fölött alakult. A nettó kamatmarzs 6,42% lett, szemben az egy évvel korábbi 5,35%-kal. A swapok átértékelésének a kamateredményre gyakorolt hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 2004-ben a bruttó kamatmarzs 6,43%; a nettó kamatmarzs 6,01% volt, ami a magasabb általános kamatszint forrásoldali szpredekre gyakorolt kedvező hatása miatt 66, illetve 59 bázisponttal magasabb, mint 2003-ban.

A nem kamatjellegű bevételek összesen 13,6%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 170,0 milliárd forintot tettek ki. A kapott díjak és jutalékok 12,2%-kal 91,6 milliárd forintra növekedtek. Ez 19,1%-kal alacsonyabb, mint a nem konszolidált díj- és jutalék bevétel, a Jelzálogbanktól származó banki jutalékok kiszűrése miatt. A nettó díjak és jutalékok 2004-ben 71,0 milliárd forintot értek el, ami 15,1%-os növekedés 2003-hoz viszonyítva. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyameredménye 14,8 milliárd forintot tett ki, szemben a 2003. évi 7,6 milliárd forintos veszteséggel. A nettó devizaárfolyamon 1,3 milliárd forint eredmény keletkezett, szemben a 2003. évi 5,2 milliárd forint eredménnyel. Az ingatlan tranzakciók konszolidált szinten 1,8 milliárd forint eredményt hoztak. A biztosító díjbevételei 2004-ben 49,3 milliárd forintot tettek ki, ami 12,3%-kal maradt el a 2003. évitől. Az egyéb bevételek 12,8%-kal, 10,7 milliárd forintra csökkentek.

A 248,2 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 16,9%-kal haladták meg a 2003. évit, és 85,1%-kal a Bank adatát. A konszolidált díj- és jutalékkiadások 3,2%-kal növekedtek, és 112,4%-kal voltak magasabbak, mint a Banknál. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 25,9%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, illetve 48,5%-kal haladták meg a Bank adatát. Az év során a biztosítási ráfordítások 3,7%-kal csökkentek (a nettó biztosítási eredmény 37,2%-kal 9,1 milliárd forintra csökkent). Az egyéb ráfordítások 16,8%-kal növekedtek, ezen belül részvényekre, részesedésekre a céltartalék képzés 392 millió forinttal nőtt. 2003-ban 997 millió forint céltartalék képzés, míg 2004-ben 924 millió forint céltartalék felszabadítás volt a függő és jövőbeni kötelezettségekkel kapcsolatban.

A Bank 2004. évi konszolidált kiadás-bevétel mutatója 57,6%-os volt 7,6%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban (a magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás-bevétel mutató 55,5% volt, 7,4%-ponttal alacsonyabb a 2003. évinél).

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA számottevően növekedett és 3,69%-ot ért el (2003-ban 2,70%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 37,8%-ot mutat, ami 6,7%-ponttal nagyobb, mint az 1 évvel korábbi. A reálértéken számított ROAE 26,4%-ról 31,0%-ra nőtt. Az egy részvényre jutó konszolidált saját tőke 2004. december 31-én 1.547 forintot tett ki. Az egy törzsrészvényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) 537 forintot ért el, ami 217 forinttal magasabb, mint 2003-ban.

A KONSZOLIDÁLT ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY LEVEZETÉSE

Adatok millió forintban

	MSZSZ	Valós értékelés*	IFRS	Eltérés
OTP Bank Rt.	123.521		148.244	24.723
Merkantil-csoport	4.941	0	4.782	-159
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	783	1.221	2.004	1.221
OTP Jelzálogbank Rt.	12.653	2.503	15.156	2.503
OTP Banka Slovensko, a. s.**	-57	143	512	569
DSK-csoport**	11.253	1.590	13.415	2.162
Robank SA	86	0	84	-2
OTP Garancia Biztosító Rt.	4.049	2.847	6.896	2.847
OTP Alapkezelő Rt.	3.300	-64	3.236	-64
HIF Ltd.	175	0	180	5
OTP Ingatlan Rt.	1.012	0	1.012	0
OTP Faktoring Rt.	752	0	752	0
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	19	0	19	0
Bank Center No I. Kft.	138	0	138	0
OTP Pénztárszolgáltató Rt.	105	0	105	0
OTP Mérleg Rt.	-35	0	-35	0
Inga Kft.-k	142	0	142	0
Concordia-Info Rt.	43	0	43	0
OTP Kártyagyártó Kft.	46	0	46	0
I. Összevont adózás előtti eredmény	162.926	8.240	196.731	33.805
<i>Változás OTP-hez képest</i>	<i>39.405</i>	<i>8.240</i>	<i>48.487</i>	
Equity módszer	-74	0	0	74
Tőkekonzolidáció	-10.252	0	-16.894	-6.642
Egymás közötti kapcsolatok kiszűrése	-1.235	0	-1.037	198
II. Összes konszolidációs hatás	-11.561	0	-17.931	-6.370
III. Kereskedési és értékesíthető jelzáloglevél miatti kiszűrés	--	-12.124	-12.124	-12.124
Konszolidált adózás előtti eredmény	151.365	-3.884	166.676	15.311

* OTP Bank Rt. nélkül.

**A DSK-csoport és az OBS esetében a valós értékelés az előző évi valós értékhez történt változást tartalmazza, ezért itt nem storniozzuk az előző időszaki átértékelést.

A 2004. december 31-i magyar és nemzetközi szabályok szerint készített konszolidált beszámolókat összehasonlítása során kimutatott különbségek egy részét – mint ahogy az a táblázatból is látszik – az OTP Bank Rt. adatainak növekedése adja, ehhez növelő tényezőként járulnak hozzá a leányvállalatok egyedi adatai, amit ellensúlyoz a konszolidációs lépések hatása.

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A Bank mérlegfőösszege 2004. december 31-én 3.054,5 milliárd forint volt, 11,8%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 9,7 milliárd forint magasabb, mint a Bank MSZSZ szerinti összes eszköze.

Eszköz oldalon, a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal állománya 57,9%-kal, a bankközi kihelyezések állománya 21,1%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya 9,8%-kal 342,9 milliárd forintra nőtt, ezen belül azok szerkezete jelentősen átalakult. A 18,8 milliárd forintot kitevő kereskedési célú értékpapírokon belül a diszkont kincstárjegyek állománya 5,1 milliárd forintot, az államkötvények állománya 8,5 milliárd forintot, a jelzáloglevelek 2,2 milliárd forintot; a 324,1 milliárd forintot kitevő értékesíthető értékpapírokon belül az államkötvények állománya 60,3 milliárd forintot, a jelzáloglevelek 235,4 milliárd forintot tettek ki.

A bruttó hitelek és váltók állománya 2004. december 31-én 1.296,1 milliárd forintot tett ki, ez éves szinten 19,0%-os növekedést jelent. A hosszú lejáratú hitelek és váltók 804,8 milliárd forint bruttó állománnyal 62,1%-ot tettek ki. A céltartalék-állomány 6,3%-kal 19,8 milliárd forintra nőtt. A nettó hitelek és váltók állománya 2004. december 31-én 1.276,2 milliárd forintot tett ki, ez éves szinten 19,2%-os növekedést jelent. A hitelállományon belül a vállalkozóknak nyújtott hitelek 805,8 milliárd forintot (18,7%-os növekedés), az önkormányzati kihelyezések 116,2 milliárd forintot (26,9%-os növekedés), a fogyasztási hitelek 204,7 milliárd forintot (50,6%-os növekedés), míg a lakáshitelek 169,4 milliárd forintot (7,2%-os csökkenés) tettek ki 2004. december végén. A hitelállomány 62,2%-át a vállalkozói hitelek, 28,9%-át a lakossági hitelek képviselték.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya 18,8%-kal, 507,5 milliárd forintra csökkent, ezen belül az államkötvények 210,9 milliárd forint, a jelzáloglevelek 289,8 milliárd forint volument képviseltek.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek 3,4%-os növekedése számottevő, ugyanakkor az ügyfelek betéteinek részesedése a bank mérlegfőösszegében 76,6%-ra csökkent (egy évvel korábban 82,9%). Az ügyfelek 2.340,9 milliárd forintot kitevő betétein belül a forintbetétek 2.071,0 milliárd forintot képviseltek. A betétállomány 74,3%-át (1.738,6 milliárd forint; 4,7%-os növekedés) a lakossági üzletág adta, míg a vállalkozói betétek 18,5%-ot (1,8%-os csökkenés); az önkormányzati betétek 7,3%-ot képviseltek (3,6%-os növekedés). A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek csökkenése 2,1%-os volt.

A Bank saját tőkéje a tartalékok 28,7%-os, a mérleg szerinti eredmény 81,3%-os növekedése és a visszavásárolt saját részvények nyilvántartási értékének 3,6%-os csökkenése eredményeként 40,9%-kal volt magasabb, mint 2003. december végén és 389,1 milliárd forinttal a mérlegfőösszeg 12,7%-át tette ki.

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 2004-ben 151,1 milliárd forint volt, 35,5%-kal magasabb, mint 2003-ban. Ez 42,4%-os kamatbevétel és 50,8%-os kamatráfordítás növekedés eredményeként alakult ki.

A kamatbevételeken belül, a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek 99,7%-os növekedése számottevő, elsősorban a swap ügyletek eltérő volumene és eredménye (2003-ban 11,0 milliárd forint; 2004-ben 31,1 milliárd forint) miatt. A bankközi kihelyezésekből származó kamatbevétel, illetve a bankokkal szembeni kötelezettségére vonatkozó kamatráfordítás sorokon került elszámolásra a swap ügyletek nettó 15,8 milliárd forint eredménye, ami 17,9 milliárd forinttal volt magasabb, mint 2003 évben (2,2 milliárd forint veszteség). Mivel 2004-ben már jelentős volumenű volt a középlejáratú swapok állománya, a forint árfolyam ingadozása érdemben befolyásolta az ezen a soron jelentkező számokat. Így az IAS 39 szerinti elszámolás eredményeként a kamatbevételek (nyereség) 3,5 milliárd forinttal, míg a kiadások (veszteségek) 99 millió forinttal voltak kisebbek, mint az MSZSZ szerint, azaz a swapok FVA eredményváltozása 3,6 milliárd forinttal javította az IFRS szerinti nettó kamatbevételt, és nagymértékben hozzájárult ahhoz, hogy a bank IFRS szerinti kamatmarzsa magasabb volt, mint MSZSZ szerinti. A swap ügyletek átértékelési eredménye és a nettó devizaárfolyam eredmény egymással ellentétes irányban mozog, az előbbinél jelentkező nyereséget a devizakereskedelem nettó árfolyam eredmény számla 5,0 milliárd forintos romlása kompenzálta.

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.

Az ügyfelek betéteire kifizetett kamatok 58,2%-kal nőttek, nagyobb részben a kamatszint növekedése, kisebb részben a betétek struktúrájának változása miatt.

A céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 25,2%-kal volt magasabb és 8,8 milliárd forintot tett ki. Az átlagos hitelállományra jutó annualizált céltartalékképzés 0,75%-os volt, szemben a 2003. évi 0,68%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 36,1 milliárd forinttal, 34,8%-kal 139,9 milliárd forintra nőttek. A nem kamatjellegű bevételekből a devizaárfolyam eredmény 0,9 milliárd forint nyereséget, a kapott jutalékok 113,3 milliárd forint bevételt képviseltek (18,2%-os növekedés). A nettó díjak és jutalékok 22,2%-kal voltak magasabbak mint 2003-ban és 103,6 milliárd forintot értek el. A nettó értékpapír árfolyameredmény 14,6 milliárd forint volt, ami 23,5 milliárd forintos javulást jelent 2003-hoz viszonyítva. Az eredményből 12,2 milliárd forintnyit a banki portfólióban tartott fix

kamatozású jelzáloglevelek valós piaci értékre értékelése okozta. A Bank 2004-ben 8,5 milliárd forint osztalékot szedett be leányvállalataitól, ami 10,5%-kal volt több mint 2003-ban. Az egyéb bevételek 18,7%-kal 2,7 milliárd forintra csökkentek 2003 évhez viszonyítva.

A 134,1 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások összesen 8,4%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 52,0 milliárd forintra (19,4%-kal), az értékcsökkenés 13,4 milliárd forintra (5,1%-kal) nőttek; a fizetett díjak jutalékok 9,7 milliárd forintra (12,4%-kal) csökkentek. Az 59,0 milliárd forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 4,8%-kal voltak magasabbak, mint 2003-ban.

A Bank IFRS szerinti adózás előtti eredménye 148,2 milliárd forint lett, ami 2003-hoz viszonyítva 75,4%-os növekedést jelent. Az adózás utáni eredmény 81,3%-kal 127,2 milliárd forintra emelkedett. A növekedésekben szerepet játszott mind a nominális, mind az effektív adókulcs csökkenése (ez utóbbi 2003-ban 17,0%, míg 2004-ben 14,0% volt.) Az egy törzsrészesvényre jutó alap és hígított nyereség 471, illetve 469 forint (2003-ban 261, illetve 260 forint) lett.

A Bank 2004. évi nem konszolidált kiadás-bevétel mutatója 46,1%-os volt 11,4%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. (A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás/bevétel mutató 2004-ben 44,2% volt, 2003-ban 55,2%).

A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított bruttó kamatmarzsa 2004-ben 5,22%, nettó kamatmarzsa 4,92% volt, részben a swap eredménye miatt 87, illetve 85 bázisponttal magasabb, mint 2003 hasonló időszakában. A swapok IAS 39 szerinti átértékelése kamateredmény hatásának levonása után 2004-ben a bruttó kamatmarzsa 5,12%; a nettó kamatmarzsa 4,82% volt, ami 74, illetve 72 bázisponttal magasabb, mint hasonló módon számítva 2003-ban.

Az átlagos eszköz alapján számított ROA 4,40%-os (2003-ban 2,74%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 38,2% (2003-ban 29,2%) volt. A Bank reál ROE mutatója 24,5%-ról 31,4%-ra nőtt. A Bank egy részesvényre jutó saját tőkéje (hígítva) 41,0%-kal 1.389 forintra nőtt. Az egy törzsrészesvényre jutó alap nettó banki eredmény (alap EPS) 471 forintot ért el, ami 210 forinttal magasabb, mint 2003-ban.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2004. évben a Bank felső vezetése, könyvvizsgálója, Igazgatósága nem változott.

Gyulainé Zsakó Zsófia Felügyelő Bizottsági tagsága 2004. február 29-én megszűnt, munkaviszonyának megszűnése következtében.

A Bank 2004. április 29-i éves rendes közgyűlése Kovács Antal urat a Társaság 2004. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig a Társaság Felügyelő Bizottsága tagjává választotta.

Az OTP Bank Rt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy 2004. évi auditált éves jelentés kivonata elkészült, mely 2005. április 29-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre került a Budapesti Értéktőzsde Rt. honlapján (www.bet.hu), 2005. május 2-án pedig a Magyar Tőkepiacban jelenik meg. Az auditált jelentés kivonata megtekinthető a Bank honlapján (www.otpbank.hu) is.

Az OTP Bank Rt. kijelenti, hogy a 2004. évi auditált éves jelentés kivonata a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tény, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2005. április 29.

OTP Bank Rt.

Dr. Csányi Sándor s.k.
elnök-vezérigazgató

Dr. Spéder Zoltán s.k.
alelnök, vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

OTP BANK 2004. ÉVI AUDITÁLT ÉVES JELENTÉS KIVONATA

Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített 2003. évi auditált nem konszolidált, és auditált konszolidált, illetve 2004. évi auditált nem konszolidált és auditált konszolidált mérlege

	Millió forintban					
	2003. dec. 31. OTP Bank Rt.	2004. dec. 31. OTP Bank Rt.	Változás	2003. dec. 31. Konszolidált	2004. dec. 31. Konszolidált	Változás
ESZKÖZÖK (aktívák)						
1. Pénzeszközök	252.975	399.401	57,9%	276.501	425.263	53,8%
2. Állampapírok	402.543	294.802	-26,8%	630.642	548.900	-13,0%
a) forgatási célú	135.011	86.187	-36,2%	246.870	220.831	-10,5%
b) befektetési célú	267.532	208.615	-22,0%	383.772	328.069	-14,5%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	165.209	188.033	13,8%	252.314	314.726	24,7%
a) látraszóló	4.700	4.191	-10,8%	9.915	9.136	-7,9%
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	160.509	183.789	14,5%	242.399	305.536	26,0%
ba) éven belüli lejáratú	149.978	172.463	15,0%	232.088	295.407	27,3%
bb) éven túli lejáratú	10.531	11.326	7,5%	10.311	10.129	-1,8%
c) befektetési szolgáltatásból		53			54	
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.089.158	1.264.489	16,1%	2.025.694	2.511.101	24,0%
a) pénzügyi szolgáltatásból	1.088.064	1.264.375	16,2%	2.024.574	2.510.960	24,0%
aa) éven belüli lejáratú	399.920	463.122	15,8%	505.539	645.440	27,7%
ab) éven túli lejáratú	688.144	801.253	16,4%	1.519.035	1.865.520	22,8%
b) befektetési szolgáltatásból	1.094	114	-89,6%	1.120	141	-87,4%
ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés						
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés						
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni köv.	1.094	114	-89,6%	1.120	141	-87,4%
bd) elszámolóházzal szembeni követelés						
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés						
5. Hitelviszony megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	533.136	540.175	1,3%	32.590	38.871	19,3%
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	1.300	700	-46,2%	1.559	700	-55,1%
aa) forgatási célú	600		-100,0%	600		-100,0%
ab) befektetési célú	700	700	0,0%	959	700	-27,0%
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	531.836	539.475	1,4%	31.031	38.171	23,0%
ba) forgatási célú	124.406	2.509	-98,0%	7.362	3.042	-58,7%
bb) befektetési célú	407.430	536.966	31,8%	23.669	35.129	48,4%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7.628	7.639	0,1%	12.762	9.541	-25,2%
a) részvények, részesedések forgatási célra	90	119	32,2%	94	123	30,9%
b) változó hozamú értékpapírok	7.538	7.520	-0,2%	12.668	9.418	-25,7%
ba) forgatási célú	4	5	25,0%	4.502	1.067	-76,3%
bb) befektetési célú	7.534	7.515	-0,3%	8.166	8.351	2,3%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	754	999	32,5%	6.396	7.379	15,4%
a) részvények, részesedések befektetési célra	754	999	32,5%	6.396	7.379	15,4%
Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés	1	1	0,0%	345	1	-99,7%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés						
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	100.199	108.749	8,5%	43.663	39.668	-9,1%
a) részvények, részesedések befektetési célra	100.199	108.749	8,5%	4.926	4.589	-6,8%
Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés	72.833	81.112	11,4%			
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés						
c) Tőkekonszolidációs különbözet				38.737	35.079	-9,4%
- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból				38.737	35.079	-9,4%
- társult vállalkozásból						
9. Immateriális javak	43.961	52.231	18,8%	9.569	21.738	127,2%
a) immateriális javak	43.961	52.231	18,8%	9.569	21.738	127,2%
b) immateriális javak értékhelyesbítése						
10. Tárgyi eszközök	63.589	69.592	9,4%	108.698	114.243	5,1%
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	60.450	66.682	10,3%	93.544	100.890	7,9%
aa) ingatlanok	40.247	42.966	6,8%	67.897	70.068	3,2%
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	16.042	18.748	16,9%	19.719	23.945	21,4%
ac) beruházások	4.159	4.952	19,1%	5.910	6.828	15,5%
ad) beruházásra adott előlegek	2	16	700,0%	18	49	172,2%
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3.139	2.910	-7,3%	15.037	13.243	-11,9%
ba) ingatlanok	2.751	2.312	-16,0%	8.880	8.943	0,7%
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	176	214	21,6%	5.680	3.826	-32,6%
bc) beruházások	212	384	81,1%	476	474	-0,4%
bd) beruházásra adott előlegek				1		-100,0%
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése				117	110	-6,0%
11. Saját részvények	14.328	13.808	-3,6%	25.420	25.867	1,8%
12. Egyéb eszközök	45.070	49.906	10,7%	39.241	76.544	95,1%
a) készletek	995	973	-2,2%	12.763	15.381	20,5%
b) egyéb követelések	44.075	48.933	11,0%	26.478	61.071	130,6%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés					92	
13. Aktív időbeli elhatárolások	40.056	54.948	37,2%	39.173	48.603	24,1%
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	37.630	52.152	38,6%	32.965	41.692	26,5%
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2.426	2.796	15,3%	6.208	6.911	11,3%
c) halasztott ráfordítások						
Eszközök összesen	2.758.606	3.044.772	10,4%	3.502.663	4.182.444	19,4%
<i>Ebből:</i>						
- FORGÓESZKÖZÖK	1.128.176	1.191.878	5,6%	1.349.252	1.702.915	26,2%
(1+2/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12)						
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1.590.374	1.797.946	13,1%	2.114.238	2.430.926	15,0%
(2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)						

OTP BANK 2004. ÉVI AUDITÁLT ÉVES JELENTÉS KIVONATA

Millió forintban

	2003. dec. 31. OTP Bank Rt.	2004. dec. 31. OTP Bank Rt.	Változás	2003. dec. 31. Konzolidált	2004. dec. 31. Konzolidált	Változás
FORRÁSOK (passzívák)						
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	91.080	203.864	123,8%	126.353	254.646	101,5%
a) látraszóló	5.430	2.596	-52,2%	2.829	3.347	18,3%
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	85.650	201.181	134,9%	123.524	251.212	103,4%
ba) éven belüli lejáratú	24.738	106.094	328,9%	54.896	135.079	146,1%
bb) éven túli lejáratú	60.912	95.087	56,1%	68.628	116.133	69,2%
c) befektetési szolgáltatásból		87			87	
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.228.287	2.314.092	3,9%	2.697.843	2.910.378	7,9%
a) takarékbetétek	345.772	318.628	-7,9%	442.155	425.510	-3,8%
aa) látraszóló	46.846	45.818	-2,2%	137.023	146.312	6,8%
ab) éven belüli lejáratú	298.874	272.810	-8,7%	304.890	279.008	-8,5%
ac) éven túli lejáratú	52		-100,0%	242	190	-21,5%
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.881.637	1.994.846	6,0%	2.254.810	2.484.249	10,2%
ba) látraszóló	819.959	835.206	1,9%	894.949	961.761	7,5%
bb) éven belüli lejáratú	1.060.963	1.159.562	9,3%	1.298.772	1.453.433	11,9%
bc) éven túli lejáratú	715	78	-89,1%	61.089	69.055	13,0%
c) befektetési szolgáltatásból	878	618	-29,6%	878	619	-29,5%
ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség						
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség						
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni köte-	878	618	-29,6%	878	619	-29,5%
cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség						
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség						
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	58.130	49.756	-14,4%	136.661	326.580	139,0%
a) kibocsátott kötvények	2.101	2.101	0,0%	1.104	1.104	0,0%
aa) éven belüli lejáratú						
ab) éven túli lejáratú	2.101	2.101	-100,0%	1.104	1.104	-100,0%
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	238	196	-17,6%	79.766	278.016	248,5%
ba) éven belüli lejáratú	238	196	-17,6%	10.885	58.776	440,0%
bb) éven túli lejáratú				68.881	219.240	218,3%
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	55.791	47.459	-14,9%	55.791	47.460	-14,9%
ca) éven belüli lejáratú	18.444	26.561	44,0%	18.444	26.562	44,0%
cb) éven túli lejáratú	37.347	20.898	-44,0%	37.347	20.898	-44,0%
4. Egyéb kötelezettségek	49.879	74.393	49,1%	63.645	91.027	43,0%
a) éven belüli lejáratú	49.879	74.393	49,1%	60.942	89.470	46,8%
b) éven túli lejáratú				2.530	1.557	-38,5%
c) Konzolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség					173	-100,0%
5. Passzív időbeli elhatárolások	27.268	30.781	12,9%	37.089	56.513	52,4%
a) bevétel passzív időbeli elhatárolása	338	241	-28,7%	2.442	7.918	224,2%
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	24.450	28.823	17,9%	34.607	48.564	40,3%
c) halasztott bevételek	2.480	1.717	-30,8%	40	31	-22,5%
6. Céltartalékok	26.773	32.584	21,7%	116.232	135.329	16,4%
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	1.546	740	-52,1%	1.546	748	-51,6%
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	7.294	9.002	23,4%	5.492	5.851	6,5%
c) általános kockázati céltartalék	17.057	21.571	26,5%	20.738	26.588	28,2%
d) egyéb céltartalék	876	1.271	45,1%	88.456	102.142	15,5%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	15.413	14.324	-7,1%	19.720	18.617	-5,6%
a) alárendelt kölcsöntőke	15.413	14.324	-7,1%	15.413	14.324	-7,1%
aa) Tőkekonzolidációs különbözet				4.307	4.293	-0,3%
- leányvállalatból, közös vezetési vállalkozásból				4.307	4.293	-0,3%
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	1.324	1.010	-23,7%	2.115	1.801	-14,8%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)						
10. Tőketartalék	52	52	0,0%	52	52	0,0%
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázszió)						
b) egyéb	52	52	0,0%	52	52	0,0%
11. Általános tartalék	41.325	51.807	25,4%	41.325	51.807	25,4%
12. Eredménytartalék (+)	130.465	177.401	36,0%	132.733	178.946	34,8%
13. Lekötött tartalék	14.328	14.588	1,8%	14.328	14.588	1,8%
14. Értékelési tartalék						
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	47.606	53.130	11,6%	58.101	72.783	25,3%
16. Leányvállalat és közös vezetési vállalkozás saját tőke változása (+/-) *				29.313	39.938	36,2%
17. Konzolidáció miatti változások (+/-)				851	2.837	233,4%
- adósságkonszolidálás különbözetéből				6.646	6.748	1,5%
- közbeszó eredmény különbözetéből				-5.795	-3.911	-32,5%
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése				417	403	-3,4%
19. Átváltásból származó különbözet (+,-)						
Források összesen	2.758.606	3.044.772	10,4%	3.502.663	4.182.444	19,4%
<i>Ebből:</i>						
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2.326.249	2.526.042	8,6%	2.784.681	3.155.558	13,3%
(1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a+4/c)						
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	116.540	130.387	11,9%	259.541	445.690	71,7%
(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)	261.776	324.978	24,1%	305.120	389.354	27,6%
* A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke						

OTP BANK 2004. ÉVI AUDITÁLT ÉVES JELENTÉS KIVONATA

Az OTP Bank Rt. magyar számviteli szabályok szerint készített 2003. évi auditált, nem konszolidált, és auditált konszolidált, illetve 2004. évi auditált, nem konszolidált és auditált konszolidált eredményki mutatója

Millió forintban

	2003.		Változás	2003.		2004.		Változás
	OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.		Konszolidált	Konszolidált			
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	205.634	288.185	40,1%	279.087	424.120	52,0%		
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbev	63.919	82.057	28,4%	79.965	109.146	36,5%		
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	141.715	206.128	45,5%	199.122	314.974	58,2%		
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	87.452	140.199	60,3%	102.025	173.205	69,8%		
KAMATKÜLÖNBÖZET	118.182	147.986	25,2%	177.062	250.915	41,7%		
3. Bevételek értékpapírokból	7.691	8.500	10,5%	668	572	-14,4%		
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	94.680	112.507	18,8%	73.825	85.275	15,5%		
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	87.446	105.411	20,5%	70.427	81.712	16,0%		
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	7.234	7.096	-1,9%	3.398	3.563	4,9%		
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	10.872	9.636	-11,2%	15.620	16.329	4,5%		
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	10.536	9.335	-11,4%	15.279	15.993	4,7%		
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	336	321	-4,5%	341	336	-1,5%		
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-5.194	4.868	-193,7%	-5.854	5.196	-188,8%		
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	14.393	12.466	-13,4%	20.872	22.145	6,1%		
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	19.315	8.833	-54,3%	26.328	17.961	-31,8%		
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	11.961	7.702	-35,6%	11.920	8.032	-32,6%		
Ebből: - forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszaírása								
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	12.233	6.467	-47,1%	12.318	7.020	-43,0%		
Ebből: - forgatási célú értékpapírok értékesítése					403			
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	475.008	229.636	-51,7%	119.768	104.961	-12,4%		
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	8.389	7.841	-6,5%	99.505	97.498	-2,0%		
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei				12.230	11.026	-9,8%		
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei				61.662	61.055	-1,0%		
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				25.613	25.417	-0,8%		
b) egyéb bevételek	466.619	221.795	-52,5%	20.102	7.227	-64,0%		
Ebből: - készletek értékesítésének visszaírása				7				
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei				19.186	4.922	-74,3%		
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei				107	127	18,7%		
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				809	2.178	169,2%		
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet					9			
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek				161	227	41,0%		
8. Általános igazgatási költségek	81.204	92.489	13,9%	94.632	116.821	23,4%		
a) személyi jellegű ráfordítások	43.820	52.280	19,3%	51.707	66.797	29,2%		
aa) bérköltség	25.455	27.850	9,4%	30.849	38.554	25,0%		
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	7.346	9.716	32,3%	8.156	10.825	32,7%		
ac) bérjárulékok	11.019	14.714	33,5%	12.702	17.418	37,1%		
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	37.384	40.209	7,6%	42.925	50.024	16,5%		
9. Értéksökkenési leírás	11.913	18.072	51,7%	11.613	14.282	23,0%		
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	493.849	254.757	-48,4%	132.828	135.996	2,4%		
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	7.049	6.609	-6,2%	52.013	50.519	-2,9%		
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai				9.803	10.429	6,4%		
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai				42.184	40.021	-5,1%		
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				26	69	165,4%		
b) egyéb ráfordítások	486.800	248.148	-49,0%	42.422	38.423	-9,4%		
Ebből: - készletek értékesítése	49	49		49	199	306,1%		
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai				40.668	34.908	-14,2%		
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai				541	621	14,8%		
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				1.213	2.894	138,6%		
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet				11		-100,0%		
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások				2.378	9.371	294,1%		
c) konszolidálásba bevont egyéb vállalatok költségei				36.004	37.683	4,7%		
c.1.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek költségei				15.668	16.308	4,1%		
c.2.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				20.336	21.375	5,1%		
11. Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	17.114	16.517	-3,5%	31.417	40.842	30,0%		
a) értékesítés követelések után	11.152	11.520	3,3%	27.314	36.822	34,8%		
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5.962	4.997	-16,2%	4.103	4.020	-2,0%		
12. Értékesítés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	13.895	15.481	11,4%	27.012	34.829	28,9%		
a) értékesítés visszaírása követelések után	11.394	12.248	7,5%	23.875	31.202	30,7%		
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2.501	3.233	29,3%	3.137	3.627	15,6%		
12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-2.803	-4.514	61,0%	-3.189	-6.004	88,3%		
13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	97	2	-97,9%	183	2	-98,9%		
14. Értékesítés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	322	257	-20,2%	349	84	-75,9%		
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	86.732	123.228	42,1%	103.348	151.556	46,6%		
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	85.392	121.996	42,9%	92.698	143.470	54,8%		
(1-2+3+4-5+6+7/b.1+7/ba+7/bb-8-9-10/b.1-10/ba-10/bb-11+12-13+14)								
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	1.340	1.232	-8,1%	10.650	8.086	-24,1%		
(7/a+7/b.2+7/b3-10/a-10/b.2-10/b.3-10/c.)								
16. Rendkívüli bevételek	1.735	2.220	28,0%	141	194	37,6%		
17. Rendkívüli ráfordítások	1.766	1.927	9,1%	738	385	-47,8%		
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-31	293	-1.045,2%	-597	-191	-68,0%		
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	86.701	123.521	42,5%	102.751	151.365	47,3%		
20. Adófizetési kötelezettség	15.139	18.703	23,5%	19.956	25.756	29,1%		
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)				-227	-266	17,2%		
21. Adózott eredmény (±19-20+20/a)	71.562	104.818	46,5%	83.022	125.875	51,6%		
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-7.156	-10.482	46,5%	-8.128	-11.890	46,3%		
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre								
24. Jávahagyott osztalék és részesedés	16.800	41.206	145,3%	16.793	41.202	145,4%		
25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	47.606	53.130	11,6%	58.101	72.783	25,3%		

Az OTP Bank Rt. kiemelt konszolidált pénzügyi adatai⁷

	Millió forintban		
	2003	2004	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	30.911	59.986	94,1
Kamatbevétel lakossági számlákról	93.200	149.773	60,7
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	56.577	78.651	39,0
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	10.269	13.591	32,3
Kamatbevétel értékpapírokból	79.966	109.146	36,5
Kamatbevétel kötelező tartalékból	8.164	12.973	58,9
Összes kamatbevétel	279.087	424.120	52,0
Kamatkiadás bankközi számlákra	12.838	21.014	63,7
Kamatkiadás lakossági számlákra	59.855	98.559	64,7
Kamatkiadás vállalkozások számláira	15.105	22.531	49,2
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	6.188	10.705	73,0
Kamatkiadás értékpapírokra	7.291	19.453	166,8
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökre	748	943	26,1
Összes kamatkiadás	102.025	173.205	69,8
Nettó kamatbevétel	177.062	250.915	41,7
Kapott díjak és jutalékok	81.810	91.826	12,2
Fizetett díjak és jutalékok	19.715	20.514	4,1
Nettó díjak és jutalékok	62.095	71.312	14,8
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye	-1.878	7.528	-500,9
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	-2.106	4.885	-332,0
Ingatlanforgalmazás eredménye	1.382	1.688	22,1
Biztosítási díjbevétel	60.171	54.547	-9,3
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	12.688	9.570	-24,6
Nem kamatjellegű bevételek	132.352	149.530	13,0
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya</i>	<i>42,8%</i>	<i>37,3%</i>	<i>-5,5</i>
Összes bevétel	309.414	400.445	29,4
Személyi jellegű ráfordítások	61.530	77.454	25,9
Értécsökkenés	15.734	18.075	14,9
Biztosítási ráfordítások	42.810	41.390	-3,3
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	71.825	86.140	19,9
Nem kamatjellegű kiadások	191.899	223.059	16,2
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	<i>62,0%</i>	<i>55,7%</i>	<i>-6,3</i>
Üzleti eredmény	117.515	177.386	50,9
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	13.412	17.975	34,0
Osztalékbevétel	668	572	-14,4
Üzleti/cégérték elszámolás	-2.020	-8.618	326,6
Adózás előtti eredmény	102.751	151.365	47,3
Adófizetési kötelezettség	19.956	25.756	29,1
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	-227	-266	17,2
Adókulcs	19,2%	16,8%	-2,4
Adózott eredmény	83.022	125.875	51,6

⁷ A bank MSZSZ szerint készült 2004. évi konszolidált auditált és 2003. évi konszolidált auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

Az OTP Bank Rt. kiemelt nem konszolidált pénzügyi adatai⁸

	Millió forintban		
	2003	2004	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	29.347	56.261	91,7
Kamatbevétel lakossági számlákról	48.961	63.369	29,4
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	45.248	60.900	34,6
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	10.210	13.529	32,5
Kamatbevétel értékpapírokból	63.919	82.057	28,4
Kamatbevétel kötelező tartalékból	7.949	12.069	51,8
Összes kamatbevétel	205.634	288.185	40,1
Kamatkiadás bankközi számlákra	11.253	19.939	77,2
Kamatkiadás lakossági számlákra	54.799	88.567	61,6
Kamatkiadás vállalkozások számláira	14.522	20.564	41,6
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	5.716	10.021	75,3
Kamatkiadás értékpapírokra	414	238	-42,5
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökre	748	870	16,3
Összes kamatkiadás	87.452	140.199	60,3
Nettó kamatbevétel	118.182	147.986	25,2
Kapott díjak és jutalékok	96.009	113.596	18,3
Fizetett díjak és jutalékok	10.872	9.656	-11,2
Nettó díjak és jutalékok	85.137	103.940	22,1
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye	-938	2.976	-417,3
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	-1.402	4.540	-423,8
Ingatlanforgalmazás eredménye	-129	-115	-10,9
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	2.912	1.790	-38,5
Nem kamatjellegű bevételek	85.580	113.131	32,2
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya</i>	<i>42,0%</i>	<i>43,3%</i>	<i>1,3</i>
Összes bevétel	203.762	261.117	28,1
Személyi jellegű ráfordítások	43.820	52.280	19,3
Értékcsökkenés	9.893	9.646	-2,5
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	56.521	63.150	11,7
Nem kamatjellegű kiadások	110.234	125.076	13,5
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	<i>54,1%</i>	<i>47,9%</i>	<i>-6,2</i>
Üzleti eredmény	93.528	136.041	45,5
Céltartalékképzés / Értékvesztés és hitelezési veszteség	13.261	13.357	0,7
Osztalékbevétel	7.691	8.500	10,5
Üzleti/cégérték elszámolás	-1.257	-7.663	509,6
Adózás előtti eredmény	86.701	123.521	42,5
Adófizetési kötelezettség	15.139	18.703	23,5
Adókulcs	17,5%	15,1%	-2,4
Adózott eredmény	71.562	104.818	46,5

⁸ A bank MSZSZ szerint készült 2004. évi auditált és 2003. évi auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

A BANK IFRS SZERINTI KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI ADATAI
MÉRLEG

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

	2004. december 31.	2003. december 31.	Változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	465.887	276.501	68,5%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	286.200	252.335	13,4%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	363.093	377.016	-3,7%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	2.506.795	1.982.587	26,4%
Kamatkövetelések	31.400	32.432	-3,2%
Részvények és részesedések	9.389	5.878	59,7%
Lejáratig tartandó értékpapírok	247.259	299.772	-17,5%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	174.775	167.337	4,4%
Egyéb eszközök	77.561	66.981	15,8%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>4.162.359</u>	<u>3.460.839</u>	<u>20,3%</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	254.125	126.402	101,0%
Ügyfelek betétei	2.902.190	2.689.833	7,9%
Kibocsátott értékpapírok	317.222	124.887	154,0%
Kamattartozások	27.015	16.395	64,8%
Egyéb kötelezettségek	213.798	175.677	21,7%
Alárendelt kölcsöntőke	14.324	15.413	-7,1%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3.728.674</u>	<u>3.148.607</u>	<u>18,4%</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	431.127	309.220	39,4%
Visszavásárolt saját részvény	-25.867	-25.420	1,8%
SAJÁT TŐKE	<u>433.260</u>	<u>311.800</u>	<u>39,0%</u>
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	425	432	-1,6%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>4.162.359</u>	<u>3.460.839</u>	<u>20,3%</u>

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(konszolidált, auditált, IFRS szerint 2004. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	2004	2003	Változás
Kamatbevétel:			
Hitelekből	241.233	159.054	51,7%
Bankközi kihelyezésekből	42.431	20.820	103,8%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	33.818	18.499	82,8%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	89.201	56.874	56,8%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>26.995</u>	<u>28.155</u>	<u>-4,1%</u>
<i>Összesen</i>	<i>433.678</i>	<i>283.402</i>	<i>53,0%</i>
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	20.640	18.096	14,1%
Ügyfelek betéteire	131.824	81.418	61,9%
Kibocsátott értékpapírokra	19.382	7.044	175,2%
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>943</u>	<u>748</u>	<u>26,1%</u>
<i>Összesen</i>	<i>172.789</i>	<i>107.306</i>	<i>61,0%</i>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	260.889	176.096	48,2%
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	16.048	10.817	48,4%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	244.841	165.279	48,1%
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	91.625	81.644	12,2%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	1.250	5.167	-75,8%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	14.770	-7.591	-294,6%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	1.818	1.473	23,4%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	593	437	35,7%
Biztosítási díjbevétel	49.337	56.269	-12,3%
Egyéb bevételek	<u>10.680</u>	<u>12.249</u>	<u>-12,8%</u>
<i>Összesen</i>	<i>170.073</i>	<i>149.648</i>	<i>13,6%</i>
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	20.588	19.944	3,2%
Személyi jellegű ráfordítások	77.190	61.303	25,9%
Értécsökkenés	29.150	19.793	47,3%
Biztosítási ráfordítások	40.264	41.825	-3,7%
Egyéb ráfordítások	<u>81.046</u>	<u>69.401</u>	<u>16,8%</u>
<i>Összesen</i>	<i>248.238</i>	<i>212.266</i>	<i>16,9%</i>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	166.676	102.661	62,4%
Társasági adó	25.844	19.324	33,7%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>140.832</u>	<u>83.337</u>	<u>69,0%</u>
Kisebbségi részesedés	-12	-1	1100,0%
NETTÓ EREDMÉNY	<u>140.820</u>	<u>83.336</u>	<u>69,0%</u>

A BANK IFRS SZERINTI NEM KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI ADATAI
MÉRLEG

(nem konszolidált, auditált, IFRS szerint 2004. december 31-én, millió forintban)

	2004. december 31.	2003. december 31.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	399.401	252.975	57,9%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	200.100	165.209	21,1%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	342.888	312.395	9,8%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.276.241	1.070.425	19,2%
Kamatkövetelések	41.180	31.792	29,5%
Részvények és részesedések	154.298	138.808	11,2%
Lejáratig tartandó értékpapírok	507.503	625.309	-18,8%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	96.538	86.400	11,7%
Egyéb eszközök	36.326	48.315	-24,8%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3.054.475	2.731.628	11,8%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	203.777	91.081	123,7%
Ügyfelek betétei	2.340.924	2.264.528	3,4%
Kibocsátott értékpapírok	1.997	2.039	-2,1%
Kamattartozások	9.414	7.895	19,2%
Egyéb kötelezettségek	94.987	74.496	27,5%
Alárendelt kölcsöntőke	14.324	15.413	-7,1%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.665.423	2.455.452	8,6%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	374.860	262.504	42,8%
Visszavásárolt saját részvény	-13.808	-14.328	-3,6%
SAJÁT TŐKE	389.052	276.176	40,9%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	3.054.475	2.731.628	11,8%

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(nem konszolidált, auditált, IFRS szerint 2004. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	2004	2003	változás
Kamatbevétel:			
Hitelekből	136.968	103.415	32,4%
Bankközi kihelyezésekből	40.634	20.350	99,7%
<i>Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)</i>	9.555	9.376	1,9%
<i>Swap ügyletek nyeresége</i>	31.079	10.974	183,2%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	30.872	17.148	80,0%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	29.258	19.553	49,6%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	53.203	43.779	21,5%
Összesen	290.935	204.245	42,4%
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	19.699	16.508	19,3%
<i>Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)</i>	4.401	3.360	31,0%
<i>Swap ügyletek vesztesége</i>	15.298	13.148	16,4%
Ügyfelek betéteire	119.116	75.311	58,2%
Kibocsátott értékpapírokra	167	169	-1,2%
Alárendelt kölcsöntőkére	870	748	16,3%
Összesen	139.852	92.736	50,8%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	151.083	111.509	35,5%
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	8.809	7.034	25,2%
Céltartalék felszabadítás/képzés a bankközi kihelyezések várható veszteségére	-181	19	1052,6%
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	8.628	7.053	22,3%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	142.455	104.456	36,4%
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	113.299	95.850	18,2%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	914	5.903	-84,5%
Nettó értékpapír árfolyam nyereség és veszteség	14.618	-8.909	-264,1%
Ingyantranzakciók nyeresége és vesztesége	-103	-35	194,3%
Osztalékbevételek	8.500	7.691	10,5%
Egyéb bevételek	2.654	3.266	-18,7%
Összesen	139.882	103.766	34,8%
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	9.692	11.067	-12,4%
Személyi jellegű ráfordítások	51.994	43.555	19,4%
Értéksökkenés	13.401	12.745	5,1%
Egyéb ráfordítások	59.006	56.327	4,8%
Összesen	134.093	123.694	8,4%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	148.244	84.528	75,4%
Társasági adó	21.048	14.387	46,3%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	127.196	70.141	81,3%

A MAGYAR ÉS NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE

(nem konszolidált, auditált, IFRS szerint 2004. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Tartalékok, 2004. január 1.	Időszak eredménye 2004. december 31- ével zárult év	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok 2004. december 31.
Magyar beszámoló	233.776	104.818	-41.206	-410	296.978
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	17.056	4.514	-	-	21.570
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-348	-361	-	-	-709
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1.340	-	-	-	-1.340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (<i>lakásszavatosság</i>)	-76	76	-	-	0
Leányvállalati részesedés könyv szerinti korrekciója	717	82	-	-	799
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-465	129	-	-	-336
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	-4.973	14.609	-	-	9.636
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	2.189	-1.738	-	-	451
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	-	-1.960	-	1.960	-
Üzleti/cégmentés és negatív üzleti/cégmentés korrekció	685	7.663	-	-	8.348
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-2.124	2.163	-	-	39
Szállítási repó miatti módosítás	48	-69	-	-	-21
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	-410	-	410	-
Halasztott adózás hatása	559	-2.320	-	-	-1.761
2003. évi osztalék	16.800	-	-16.800	-	-
2004. évi magyar beszámolóban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	41.206	-	41.206
Nemzetközi beszámoló	262.504	127.196	-16.800	1.960	374.860