

OTP Bank Rt. 2003. évi éves jelentés kivonata

Az OTP Bank Rt. 2003. évi auditált éves jelentésének kivonata a BÉT Bevezetési és Forgalmantartási Szabályzata és a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (TPT) 52§-a alapján a Bank magyar Számviteli Törvény (MSZSZ) és az IFRS (korábban IAS) előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2003. december 31-i mérlegét és a 2003. december 31-én véget ért 12 hónap nem konszolidált és konszolidált eredmény-kimutatását tartalmazza. A nemzetközi befektetők eligazodását segítő, az MSZSZ beszámoló adatait a nemzetközi sztenderdekhez közelítő, összehasonlítható formában is bemutatjuk és elemezzük. A jelentésben szereplő 2002. és 2003. évre vonatkozó MSZSZ, valamint IFRS adatok auditáltak.

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

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

MSZSZ

Az OTP Bank 2003. évi auditált adózás utáni eredménye 71.562 millió forint, 24.365 millió forinttal, 51,6%-kal magasabb, mint 2002-ben. A konszern konszolidált adózás utáni eredménye 83.022 millió forint, 51,0%-kal több, mint 2002-ben, és 16,0%-kal magasabb, mint a Banké.

2003. évben az OTP Bank auditált adózás előtti eredménye 86.701 millió forint, 49,3%-kal magasabb, mint 2002 évben. A konszern konszolidált adózás előtti eredménye 102.751 millió forint, ami 50,7%-kal magasabb, mint 2002-ben és 18,5%-kal haladja meg a Bank adatát.

A Bank mérlegfőösszege 2002. december 31-e és 2003. december 31-e között 15,4%-kal, 2.758.606 millió forintra nőtt, és 4,7%-kal magasabb, mint 2003. szeptember 30-án. A konszern mérlegfőösszege 2003. december 31-én 3.502.663 millió forint volt, 28,1%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 27,0%-kal haladja meg a bank 2003. december 31-i mérlegfőösszegét.

Bank		Főbb pénzügyi mutatók		Konszolidált		
2002	2003	változás	MSZSZ	2002	2003	változás
2.390,1	2.758,6	15,4%	Összes eszköz (Mrd Ft)	2.734,1	3.502,7	28,1%
951,7	1.088,3	14,3%	Ügyfélkihelyezések (Mrd Ft)	1.322,6	2.025,7	53,2%
2.011,0	2.234,9	11,1%	Ügyfélforrások (Mrd Ft)	2.140,4	2.697,8	26,0%
47,3%	48,7%	1,4%	Ügyfélkövetelés/kötelezettség arány	61,8%	75,1%	13,3%
205,8	261,8	27,2%	Saját tőke (Mrd Ft)	237,5	305,1	28,5%
11,6	10,5	-9,2%	Tőkeáttétel	11,5	11,5	-0,3%
38,2%	42,0%	3,8%	Nem kamatjellegű bevételek aránya	50,7%	42,8%	-7,9%
57,5%	54,1%	-3,4%	Kiadás/bevétel arány	67,6%	62,0%	-5,6%
58,1	86,7	49,3%	Adózás előtti eredmény (Mrd Ft)	68,2	102,8	50,7%
47,2	71,6	51,6%	Adózás utáni eredmény (Mrd Ft)	55,0	83,0	50,9%
			Törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (EPS)			
179,0	269,2	50,4%	hígitatlan (Ft)	214,6	321,9	50,0%
168,6	255,6	51,6%	hígított (Ft)	196,4	296,5	51,0%
2,09%	2,78%	0,69%	Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,18%	2,66%	0,48%
25,9%	30,6%	4,7%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	26,2%	30,6%	4,4%
20,6%	25,9%	5,3%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (reál ROE)	20,9%	25,9%	5,0%
2.187,1	2.550,0	16,6%	Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)	2.527,5	3.118,4	23,4%
102,7	118,2	15,1%	Nettó kamatbevétel (Mrd Ft)	123,4	177,1	43,5%
4,70%	4,63%	-0,06%	Számított marzs	4,88%	5,68%	0,80%

IFRS

Az OTP Bank 2003. évi auditált IFRS adózás utáni eredménye 70.141 millió forint, 18.240 millió forinttal, 35,1%-kal magasabb, mint 2002-ben. A konszern IFRS konszolidált nettó eredménye 83.337 millió forint, 40,8%-kal több, mint 2002-ben, és 18,8%-kal magasabb, mint a Banké.

A Bank IFRS mérlegfőösszege 14,3%-kal magasabb, mint 2002. december 31-én, így 2003. negyedik negyedév során 4,4%-kal, 2.731.628 millió forintra növekedett. A konszern mérlegfőösszege 2003. december 31-én 3.460.839 millió forint volt, 27,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 26,7%-kal haladja meg a Bank 2003. december 31-i mérlegfőösszegét.

2002	Bank		Főbb pénzügyi mutatók		Konzolidált		
	2003	változás	IFRS		2002	2003A	változás
2.390,0	2.731,6	14,3%	Összes eszköz (Mrd Ft)		2.716,6	3.460,8	27,4%
995,0	1.070,4	7,6%	Összes hitel (Mrd Ft)		1.280,7	1.982,6	54,8%
2.045,7	2.264,5	10,7%	Összes betét (Mrd Ft)		2.151,2	2.689,8	25,0%
48,6%	47,3%	-1,4%	Hitel/betét arány		59,5%	73,7%	14,2%
203,5	276,2	35,7%	Saját tőke (Mrd Ft)		223,6	311,8	39,4%
11,7	9,9	-15,8%	Tőkeáttétel		12,1	11,1	-8,6%
39,9%	49,8%	9,9%	Nem kamatjellegű bevételek aránya		49,8%	47,5%	-2,3%
60,9%	57,5%	-3,5%	Kiadás/bevétel arány		68,3%	65,2%	-3,1%
63,0	84,5	34,2%	Adózás előtti eredmény (Mrd Ft)		73,1	102,7	40,4%
51,9	70,1	35,1%	Adózás utáni eredmény (Mrd Ft)		59,2	83,3	40,8%
			Törzsrészvényre jutó adózott eredmény (EPS)				
196,82	261,41	32,8%	alap (Ft)		228,57	320,02	40,0%
196,23	260,38	32,7%	hígitott (Ft)		227,99	318,73	39,8%
2,31%	2,74%	0,43%	Eszközarányos megtérülés (ROA)		2,36%	2,70%	0,34%
29,2%	29,2%	0,0%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)		30,3%	31,1%	0,8%
23,9%	24,5%	0,6%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (reál ROE)		25,0%	26,4%	1,4%
2.246,8	2.560,8	14,0%	Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)		2.503,1	3.088,7	23,4%
108,9	111,5	2,4%	Nettó kamatbevétel (Mrd Ft)		134,3	176,1	31,1%
4,57%	4,08%	-0,49%	Számított marzs (nettó, céltartalék után)		5,01%	5,35%	0,34%

2003. NEGYEDIK NEGYEDÉV FŐBB TENDENCIÁINAK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

Mérleg

Főbb pénzügyi mutatók	2003.dec.31./				
Bank, MSZSZ	2002.dec.31.	2003.szept.30.	2003.dec.31.	2002.dec.31.	2003.szept.30.
Összes eszköz (Mrd Ft)	2.390,1	2.635,9	2.758,6	15,4%	4,7%
Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)	2.313,6	2.595,4	2.666,7	15,3%	2,7%
Ügyfélkihelyezések (Mrd Ft)	951,7	1.024,6	1.088,3	14,3%	6,2%
Ügyfélforrások (Mrd Ft)	2.011,0	2.061,5	2.234,9	11,1%	8,4%
Ügyfélkihelyezés/forrás arány	47,3%	49,7%	48,7%	1,4%	-1,0%
Saját tőke (Mrd Ft)	205,8	256,8	261,8	27,2%	1,9%
Tőkeáttétel	11,6	10,3	10,5	-9,3%	2,7%

Az OTP Bank mérlegfőösszege 2003. negyedik negyedévében 122,7 milliárd forinttal (4,7%-kal) nőtt, szemben a 2002. negyedik negyedévi 5,9%-os növekedéssel.

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

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

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 8,5%-kal csökkentek, ezen belül a látra szóló kötelezettségek 7,3%-kal voltak alacsonyabbak, a meghatározott időre lekötött kötelezettségek 8,1 milliárd forinttal csökkentek. Az ügyfélforrások 173,4 milliárd forinttal, 8,4%-kal növekedtek, ezen belül a lakossági források 8,4%-kal, 128,5 milliárd forinttal a vállalkozói betétek 45,9 milliárd forinttal növekedtek, míg az önkormányzatok betétei 1,0 milliárd forinttal voltak alacsonyabbak, mint 2003. szeptember 30-án. Az

időszakos osztalékalap megképzése után a Bank saját tőkéje 5,0 milliárd forinttal, 1,9%-kal nőtt 2003. szeptember 30-a óta.

Eredménykimutatás

Bank, MSZSZ (millió forintban)	4Q2002	3Q2003	4Q2003	4Q03/4Q02	4Q03/3Q03
Összes kamatbevétel	49.994	51.907	58.641	17,3%	13,0%
Összes kamatkiadás	22.844	21.947	27.136	18,8%	23,6%
Nettó kamatbevétel	27.150	29.960	31.505	16,0%	5,2%
Nem kamatjellegű bevételek	20.187	19.812	23.838	18,1%	20,3%
Nem kamatjellegű bevételek aránya	42,6%	39,8%	43,1%	0,4%	3,3%
Összes bevétel	47.337	49.772	55.343	16,9%	11,2%
Nem kamatjellegű kiadások	27.877	24.343	35.962	29,0%	47,7%
Üzleti eredmény	19.460	25.429	19.381	-0,4%	-23,8%
Kapott osztalék	4	437	0	-100,0%	-100,0%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	3.996	-779	5.756	44,0%	-838,9%
Üzleti/cégtérték elszámolás (OBS+DSK)	362	190	-1.829	-605,2%	-1062,6%
Adózás előtti eredmény	15.830	26.835	11.796	-25,5%	-56,0%
Adózott eredmény	12.583	22.121	9.118	-27,5%	-58,8%
Törzsrészcsevényre jutó adózott eredmény (EPS)					
hígítatlan (Ft)	47,6	83,1	34,2	-28,3%	-58,9%
hígított (Ft)	45,0	79,0	32,6	-27,7%	-58,8%
Kiadás/bevétel mutató	58,9%	48,9%	65,0%	6,1%	16,1%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	2,17%	3,43%	1,35%	-0,8%	-2,1%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	25,7%	35,7%	14,1%	-11,7%	-21,7%
Számított marzs	4,69%	4,62%	4,73%	0,0%	0,1%

2003. negyedik negyedévében a nettó kamatbevételek 31.505 millió forintot értek el, ami 16,0%-kal volt magasabb, mint 2002. negyedik negyedévében, és 5,2%-kal volt nagyobb, mint 2003. harmadik negyedévében. 2002. negyedik negyedévéhez viszonyítva a kamatbevételek 17,3%-kal növekedtek, a kamatkiadások 18,8%-kal nőttek, míg 2003. harmadik negyedévéhez viszonyítva a bevétel-növekedés 13,0%-os, a kiadás-növekedés pedig 23,6%-os volt. A Bank 2003. negyedik negyedévi átlagos mérlegfőösszege 15,3%-kal volt magasabb, mint 2002. negyedik negyedévében. Az eszközök átlagkamatozása 8,79%-os, az átlagos forrásköltség 4,06%-os volt. A 2002. év hasonló időszakához viszonyítva kamatkülönbözet 8 bázisponttal 5,39%-ra, a nettó kamatmarzs 3 bázisponttal 4,72%-ra nőtt. A kamatrés a bank várakozásainak megfelelően 31 bázisponttal, a marzs 10 bázisponttal magasabb volt, mint 2003. harmadik negyedévében.

A nem kamatjellegű bevételek 18,1%-kal 23.838 millió forintra nőttek, és 20,3%-os növekedést mutatnak 2003. harmadik negyedévéhez viszonyítva. Ezen belül a nettó díj- és jutalékbevételek 30,3%-kal voltak magasabbak, mint 2002. negyedik negyedévében és az előző negyedévhez viszonyítva 8,3%-kal nőttek. A bank 2003. negyedik negyedévében 1,1 milliárd forint veszteséget szenvedett el az értékpapír forgalmazáson, ami a kereskedés 1,4 milliárd forint vesztesége, az árfolyameredmény 400 millió forint eredménye és a realizált illetve elhatárolt prémium/diszkont 56 millió forint eredménye eredőjeként alakult ki. A nem kamatjellegű bevételek aránya az összes bevételben 43,1%-ot ért el, míg 2002. negyedik negyedévben ez az arány 42,6%-os volt. A Bank összes bevételei 16,9%-kal 55.343 millió forintra nőttek.

A nem kamatjellegű kiadások részben az egyes költségelemek jelentős szezonálisitása, a BOR és a DSK projektek adott fázisainak lezárásával kapcsolatosan elszámolt költségei, a beosztott dolgozók 2003. évi második béremelése és csoport termék értékesítési prémiuma és a jelentős létszámcsökkenéshez kapcsolódó egyszeri kiadások miatt 2002. negyedik negyedévéhez viszonyítva 29,0%-kal 35.962 millió forintra emelkedtek. Jelentős egyszeri bérleti díj és tanácsadói díj kifizetésekre került sor, ez utóbbira a projektek gyorsított végrehajtása kapcsán. Az egyszeri költségek összege 2 milliárd forintra tehető.

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

A teljes minősített állományon belül a külön figyelendő állomány 572 millió forinttal (3,9%) csökkent, az átlag alatti kategóriában az állomány 7.187 millió forinttal (59,5%) nőtt, a rossz állomány 1.110 millió forinttal (17,1%) volt magasabb, mint 2003. szeptember 30-án. A kétes állomány 2.432 millió forinttal (14,0%) csökkent. A negyedik negyedévben az összes követeléseken belül az ügyfélkövetelések állománya 5,4%-kal nőtt.

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

A lakossági üzletágban a követelés 1,4%-kal, a minősített állomány 1,0%-kal csökkent, a külön figyelendő és az átlag alatti kategóriákban csökkent, a kétes és rossz állomány kis mértékben nőtt. Az önkormányzati üzletágban a követelések 9,9%-kal növekedtek, a minősített hitelek állománya 25 millió forinttal volt alacsonyabb 2003. szeptember 30-ához viszonyítva. A hitelintézetekkel szembeni minősített követelések állománya 5 millió forinttal nőtt.

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

	külön figyelendő	átlag alatti	kétes	rossz
Kereskedelmi banki	-101	7.203	-2.661	983
Lakossági	-470	-16	253	121
Önkormányzati	-1	0	-24	0

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

Az OTP Bank 2003. negyedik negyedéves adózás előtti eredménye 19.381 millió forintos üzleti eredmény, 5.756 millió forintos céltartalékképzés és hitelezési veszteség, valamint -1.829 millió forintos üzleti/cégérték elszámolás eredőjeként alakult ki, ami a bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti tevékenység eredményének 0,4%-os csökkenését, a céltartalék képzés és hitelezési veszteség 44,0%-os növekedését jelenti. A bank az év negyedik negyedévében nem realizált osztalékbevétele, szemben a második negyedéves, egyszerűnek és kiemelkedőnek minősíthető 7.235 millió forint kapott osztalékkal.

A bank 2003. negyedik negyedéves adózás előtti eredménye 11.796 millió forint, adózás utáni eredménye 9.118 millió forint lett, ami 25,5%-kal, illetve 27,5%-kal alacsonyabb, mint 2002. negyedik negyedévében, illetve 56,0%-kal (55,3%-kal) alacsonyabb adózás előtti és 58,8%-kal (58,0%-kal) alacsonyabb adózás utáni eredményt ért el, mint 2003. harmadik negyedévében.

Az egy részvényre jutó negyedik negyedéves hígítatlan eredmény¹ (EPS) 34,17 Ft, hígítottan² 32,56 Ft. Ez az MNB 2003. szeptember 30. és december 31. közötti átlagos középárfolyama (218,28 HUF/USD) alapján 0,16 USD-nek, ill. 0,15 USD-nek felelt meg.

2003. negyedik negyedévében az éves szinten számított átlagos eszközarányos megtérülés 1,35%-os, az átlagos saját tőkearányos megtérülés 14,1%-os volt, és így 81 bázisponttal, ill. 1.167 bázisponttal alacsonyabb, mint a 2002. év azonos időszakában és 208 bázisponttal (-201 bp), ill. 2.167 bázisponttal (-2.096 bp) alacsonyabb, mint a 2003. harmadik negyedévében.

2003. ÉV FŐBB NEM KONSZOLIDÁLT AUDITÁLT ADATAI

Az OTP Bank 2003. évi **auditált adózás előtti eredménye** 86.701 millió forint (79.010 millió forint) volt, mely 49,3%-kal (36,8%) magasabb, mint 2002-ben. Ez 93.528 millió forintos **üzleti eredmény**, 7.691 millió forint kapott osztalék és 13.261 millió forintos céltartalék képzés, értékvesztés és hitelezési veszteség, valamint -1.257 millió forint üzleti/cégérték elszámolás eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 32,3%-kal emelkedett, a céltartalék képzés pedig 1,9%-kal csökkent. A kapott osztalékok összege 7.359 millió forinttal nőtt a 2002. évi 332 millió forintról. Az üzleti vagy cégérték (OBS, DSK) eredménye -1.257 millió forint, szemben a 2002. évi 572 millió forinttal.

A Bank **adózott eredménye** 71.562 millió forint (63.871 millió forint) lett, 24.365 millió forinttal (17.006 millió forint), azaz 51,6%-kal (36,3%) magasabb, mint 2002-ben.

A 7.156 millió forintos általános tartalékképzés és a 2003. évre meghirdetett osztalékpolitika szerinti, a névértékre vetített 60%-os aránynak (részvényenként 60 forint) megfelelő osztalékalap megképzése után az OTP Bank auditált **mérleg szerinti eredménye** 2003-ban 47.606 millió forint lett, ami 12,1%-kal magasabb, mint a 2002 év végi adat (a 2002-es eredmény alapján osztalékfizetés nem volt).

2003-ban az egy részvényre jutó hígítatlan eredmény (EPS) 269,21 Ft (240,28 Ft), hígítottan 255,58 Ft (228,11 Ft), 50,4%-kal (35,2%), ill. 51,6%-kal (36,3%) több, mint 2002-ben. Ez az MNB 2002. december

31. és 2003. december 31. közötti átlagos középárfolyama (224,33 HUF/USD) alapján 1,20 USD-nek (1,07 USD), ill. 1,14 USD-nek (1,02 USD) felelt meg, 73,1%-kal (55,6%), illetve 74,5%-kal (56,8%) a 2002. évi adatok felett.

A Bank átlagos éves szintre számított **saját tőke arányos megtérülése** (ROE) 2003-ban 30,6%-os (27,3%), átlagos **eszközarányos megtérülése** (ROA) 2,78%-os (2,48%) volt [2002-ben 25,9% (25,7%), illetve 2,09% (2,07%)]. A nem konszolidált reál ROE (ROE mínusz infláció) 25,9%-ot (22,6%) tett ki, amely az átlagos saját tőke gyors növekedése és a csökkenő infláció (5,3%-ról 4,7%-ra) miatt magasabb, mint 2002-ben, és meghaladja a Bank hosszú távú terveinek megfelelő értékét.

NETTÓ KAMATBEVÉTEL

2003-ban a bank *nettó kamatbevétele* 118,2 milliárd forint volt, 15,1%-kal magasabb, mint 2002-ben. Ez 205,6 milliárd forintos kamatbevétel (8,9%-os növekedés) és 87,5 milliárd forintos kamatkiadás (1,6%-os növekedés) eredményeként alakult ki.

A bankközi számlákról elért kamatbevétel 16,5%-kal csökkent, az átlagos kihelyezés 16,6%-os csökkenése és a bankközi kihelyezések kamatozásának csökkenése mellett. A bankközi kamatbevételek között 10,8 milliárd forint deviza és kamatswap eredmény került elszámolásra. 2002. évhez viszonyítva 49,1%-kal növekedtek az értékpapírok után kapott kamatok, az átlagállomány 64,5%-os növekedése és az átlaghozam csökkenése mellett. Az állomány és kamatbevétel növekedéshez hozzájárult az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek év végére 506,1 milliárd forintot elérő banknál lévő állománya is. A 0,1%-kal alacsonyabb átlagos volumen ellenére, a kamatozás 93 bázispontos csökkenése mellett a lakossági számlákról származó kamatbevételek 5,7%-kal csökkentek. A vállalkozói és önkormányzati hitelezésből származó kamatbevétel 5,5%-os csökkenést, illetve 66,0%-os növekedést mutatott a volumen 12,2%-os, illetve 13,5%-os növekedése és a kamatszint csökkenése, illetve az önkormányzati kihelyezések kamatozásának növekedése mellett. A lakossági számlákról a kamatbevételek 23,8%-a, a vállalkozói számlákról 22,0%-a, értékpapírokból 31,1%-a keletkezett.

A *kamatkiadások* az ügyfélforrások volumenének növekedése mellett, a lakossági számlákra csökkentek (elsősorban a látra szóló betétek növekvő részaránya miatt), a vállalkozói és önkormányzati számlákra növekedtek. A bankközi kamatkiadások mind forintban, mind devizában nőttek. Forintban elsősorban a 6,7 milliárd forint elszámolt kamatswap veszteség (melyet a kamatbevételek között elszámolt 5,9 milliárd forintos nyereség nagyrészt ellensúlyozott), devizában pedig a felvett szindikált hitel kamatterhei okozták a növekedést. A kibocsátott értékpapírokra fizetett kamatok 42,0%-kal csökkentek. A lakossági számlákra fizetett kamatok a kamatszint csökkenése és a betéti szerkezet átalakulása eredményeként 16,5%-kal estek, részesedésük a teljes kamatkiadásban a forrásszerkezetnek megfelelően 62,7% volt.

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

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

	Átlagállomány	kamatozás (bp)	kamatbevétel/kiadás
Ügyfél kihelyezés	+8,2%	-101	-1,4%
Összes eszköz	+16,6%	-57	+8,9%
Ügyfélforrás	+13,7%	-78	-6,6%
Összes forrás	+16,6%	-51	+1,6%

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

KIHELYEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

Míg 2002. december 31-éhez viszonyítva a teljes kinnlevőség 3,1%-kal (ezen belül az ügyfélkinnlevőségek állománya 13,7%-kal) volt magasabb, a minősített kinnlevőségek állománya 8,5%-kal nőtt (amelyen belül az ügyfélkövetelések növekedése ugyancsak 8,5%-os volt), így a 2002. december 31-i állapothoz viszonyítva a minősített állomány aránya 4,2%-ról 4,4%-ra növekedett. A problémás állomány a 2002. december 31-i 33,5 milliárd forintról 41,7 milliárd forintra, 24,8%-kal nőtt, elsősorban a kereskedelmi banki átlag alatti hitelek (12,7 milliárd forintos) növekedése, a kétes hitelek (3,6 milliárd forintos) és a rossz hiteleinek (1,4 milliárd forintos) csökkenése eredőjeként. A 2003. december 31-i 55,8 milliárd

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

	2003. december 31.		2002. december 31.		Változás %	
	millió Ft	Megoszlás	millió Ft	Megoszlás	volumen	Megoszlás
Összes kinnlevőség	1.272.442	100,0%	1.234.772	100,0%	3,1%	
Problémamentes	1.216.685	95,6%	1.183.374	95,8%	2,8%	-0,22%
Külön figyelendő	14.015	1,1%	17.939	1,5%	-21,9%	-0,35%
Átlag alatti	19.267	1,5%	6.489	0,5%	196,9%	0,99%
Kétes	14.885	1,2%	18.037	1,5%	-17,5%	-0,29%
Rossz	7.591	0,6%	8.933	0,7%	-15,0%	-0,13%
Minősített	55.758	4,4%	51.398	4,2%	8,5%	0,22%
Céltartalék	20.593		20.606		-0,1%	
Fedezettség	36,9%		40,1%		-3,2%	
Ebből: Problémás	41.743		33.459		24,8%	
Céltartalék	19.713		19.362		1,8%	
Fedezettség	47,2%		57,9%		-10,7%	

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

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

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

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

A Bank 2003-ban ügyfél kockázati portfóliója után 10.448 millió forint értékvesztést és céltartalékot képzett, illetve hitelezési veszteséget számolt el (18,6%-kal többet, mint 2002-ben).

A 1.054,8 milliárd forintos éves átlagos ügyfélkockázati portfólió után elszámolt 10,5 milliárd forint értékvesztés/céltartalék 0,99%-os annualizált arányt jelentett, szemben a 2002. évi 0,95%-kal.

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

	2002.	2003.	Változás
Céltartalék/értékvesztés és hitelezési veszteség	13.524	13.261	-1,9%
Értékvesztés/céltartalék Hpt. szerint	8.811	10.448	18,6%
Általános kockázati céltartalék	3.324	2.803	-15,7%
Nem fedezeti határidős ügyletek céltartaléka (opciós ügyletek nélkül)	985	-708	-171,9%
Opciós ügyletek céltartaléka	-	0	-
Korengedményes nyugdíjra, végkielégítésre képzett céltartalék	1.000	545	-45,5%
Egyéb céltartalék	-596	173	129,0%

NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A **nem kamatjellelű bevételek** 2003-ban 85.580 millió forintot értek el, ami 34,7%-kal magasabb, mint 2002-ben. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 49,8%-kal 85.137 millió forintra növekedtek (a kapott díjak és jutalékok 48,6%-kal, 31,4 milliárd forinttal, míg a fizetett díjak és jutalékok 39,7%-kal, 3,0 milliárd forinttal voltak magasabbak).

A hitel üzletág jutalékai 159,5%-kal 34,5 milliárd forintra nőttek. A vállalkozói hitelezés erőteljes növekedése a forint és deviza hitelek utáni jutalékbevételt is növelte, míg a lakossági üzletágban a saját forrásból, illetve a konzorciálisan nyújtott Forrás hitelek, valamint a Jelzálogbank részére értékesített hitelekhez kapcsolódó költségtérítés, a visszavásárlási kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó díj, illetve a Jelzálogbanktól kapott megbízási díj növekedése volt számottevő. Banki szinten a jelzáloghitelezéshez

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

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

A devizakereskedelem árfolyamvesztése 2003-ban összesen 1,4 milliárd forint volt, szemben a 2002 évben elért 3,6 milliárd forintos nyereséggel. Az eszköz forrás tételek átértékelési különbözete 3.763 millió forinttal romlott, és -4.405 millió forint lett. A Bank számottevő átértékelési veszteséget kellett elszámoljon a DSK akvizícióval kapcsolatban keletkezett euró pozíciója miatt, illetve a nem fedezeti saját számlás opciós üzleteken. A Bank 2003 negyedik negyedében a forint-deviza swap üzletek jelentősen lecsökkent állománya mellett, az akvizíciókból (OBS, DSK) keletkező pozíciók ellenére a 2002. événél kisebb mérleg szerint átlagos hosszú nettó deviza pozíciót tartott (57 milliárd forint 2003-ban, ill. 81 milliárd forint 2002-ben). A teljes nettó deviza nyitott pozíció ugyanakkor magasabb volt, az akvizíciós pozíciók nélkül azonban elérte az átlagos 13,7 milliárd forintot szemben a 2002. évi 7,5 milliárd forinttal.

Az ingatlanforgalmazás vesztesége 129 millió forint volt, szemben az egy évvel korábbi 22 millió forintos nyereséggel.

A 2.912 millió forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű bevételek 22,1%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2002-ben. Ebből több mint 1 milliárd forintot képvisel az adósságrendezési program keretében visszavásárolt lakáshitelek bevétele, az OTP Jelzálogbanknak értékesített forrás hitel egyéb bevétele pedig 745 millió forint volt.

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

A Bank **összes bevétele** 203.762 millió forint volt, ami az inflációt számottevően meghaladó, 22,6%-os növekedést jelent.

A NEM KAMATJELLEGŰ KIADÁSOK

A **nem kamatjellegű kiadások** 2003-ban 110.234 millió forintot tettek ki, ami a bevételek növekedésénél lassabb, 15,4%-os emelkedést jelent.

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

Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 20,5%-kal, 9.622 millió forinttal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb a banki működéssel kapcsolatos anyagjellegű ráfordítások, melyek 5.748 millió forinttal, 18,2%-kal növekedtek. Ezen belül az anyagköltség 414 millió forinttal csökkent. A műszaki berendezések javítási, karbantartási költségei 574 millió forinttal nőttek, a belföldi vállalkozóknak fizetett egyéb szolgáltatások költségei 447 millió forinttal, a belföldi vállalkozóknak fizetett szakértői díjak 2.590 millió forinttal, 197,1%-kal, a külföldi vállalkozóknak fizetett szakértői díjak pedig 123,0%-kal, 504 millió forintra nőttek. Az egyéb bérleti díjak 12,1%-kal, 4.327 millió forintra növekedtek. A helyi adók 15,4%-kal 4,8 milliárd forintra nőttek, az eredményt terhelő általános forgalmi adó 2.833 millió forinttal 6.407 millió forintra növekedett. A kiszervezett számítástechnikai eszközöknek

mind bérleti díj mind az eredményt terhelő ÁFA növekedésében számottevő szerepe volt. A reklám és propaganda költségek a növekvő versennyel és tevékenységgel arányosan, 12,6%-kal voltak magasabbak, mint 2002-ben. A költségek növekedéséből mintegy 2 milliárd forint egyszerinek minősül.

A Bank éves **kiadás/bevétel arány** mutatója 2003-ban 54,1% volt, ami 338 bázisponttal alacsonyabb, mint 2002-ben és a tervezettnél kedvezőbb.

A hitelezéssel összefüggő kockázatokra megképzett tartalékon túlmenően a Bank megképezett 2.803 millió forint (-15,7%), a Hitelintézeti törvény által előírt, általános kockázati céltartalékot a kockázattal súlyozott mérlegfőösszege 2003. évi növekménye alapján.

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

MÉRLEG

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

A bank összes eszközei 2003. december 31-én 2.758.606 millió forintot tettek ki, amely 15,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A növekedés magasabb, mint a 2002. december vége óta jelentkezett infláció mértéke, így a Bank mérlegfőösszege reálértékben is nőtt. A Bank piaci részesedése a magyar bankrendszerben a mérlegfőösszeg alapján 20,3% volt (2002. december végén 22,1%).

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

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

A bankközi kihelyezések 2002. december 31-e óta 37,2%-kal csökkentek és a mérlegfőösszeg 6,0%-át képviselik. A csökkenésen belül a külföldi bankoknál elhelyezett devizabetét volumene volt a legjelentősebb. A belföldi banknak nyújtott forin hitel volumene 17,8%-kal, 11,5 milliárd forinttal nőtt.

A banki összes eszközökön belül az ügyfélkihelyezések aránya 39,5% (2002. december végén 39,8%), állománya 1.088,3 milliárd forint volt, ami 14,3%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Az üzleti hitelek állományán belül az elmúlt 12 hónapban a lakossági hitelek 3,5%-kal csökkentek, a vállalkozói hitelek 23,7%-kal bővültek. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek volumene 24,6%-kal emelkedett. A hitelállományból a lakossági üzletág 29,2%-kal, a vállalkozói üzletág 63,5%-kal, az önkormányzati üzletág 7,3%-kal részesedett.

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

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

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

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

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

2003. december 31-én az **ügyfélforrások** a Bank forrásállományából 81,0%-ot képviseltek. Állományuk 223,8 milliárd forinttal, azaz 11,1%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban és 2.234,9 milliárd forintot tett ki. A növekményből a lakossági üzletág 132,6 milliárd forinttal, a vállalkozó üzletág 79,5 milliárd forinttal részesedett, míg az önkormányzati betétek 11,8 milliárd forinttal növekedtek.

A **lakossági betétek** állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 8,7%-kal, 1.656,3 milliárd forintra duzzadt, részaránya az ügyfélbetétekben 74,1%-ot ért el. A 2002. december végétől eltelt egy év során a forintbetétek 151,5 milliárd forinttal (12,0%) nőttek, a forintban kifejezett devizabetétek 18,9 milliárd forinttal (7,1%) csökkentek. 2003. december 31-én a Bank piaci részesedése a bankrendszer összes betétjében 29,1% volt (2002. december végén 29,6%).

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

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

A **vállalkozói betétek** állománya az elemzett időszakban 23,2%-kal 421,4 milliárd forintra nőtt. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 31,6%-kal nőttek, devizában pedig 5,9%-kal csökkentek. A kis- és egyéni vállalkozók betétei forintban 13,9%-kal nőttek, devizában 35,1%-os volt a csökkenés. A Bank piaci részesedése a vállalkozói betétek piacán 14,3%-os volt, 1,4%-ponttal a 2002. december végi felett.

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

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

SAJÁT TŐKE

Az OTP Bank **saját tőkéje** 2003. december 31-én 261,8 milliárd forint volt, 27,2%-kal több mint egy évvel korábban. Az 55,9 milliárd forintos növekmény oka az általános tartalék 7,2 milliárd forintos, az eredménytartalék 46,2 milliárd forintos növekedése, a lekötött tartalék 2,6 milliárd forintos csökkenése és 5,1 milliárd forint mérleg szerinti eredmény növekedés volt. 2003. december 31-én az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 934,9 forint volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2003. december 31-én az eredménnyel 143.817 millió forint volt.

A 2002. december végénél 20,1%-kal magasabb, 1.364,6 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint számított **fizetőképességi mutató** 2003. december 31-én 10,54% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél.

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

2003. DECEMBER 31-I AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ADATOK MSZSZ SZERINT

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

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

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2002.12.31.	2003.12.31.	2002.12.31.	2003.12.31.	2002. év	2003. év
OTP Bank Rt.	205.843	261.776	2.390.120	2.758.606	58.082	86.701
Leányvállalatok összesen	75.778	148.871	658.043	1.550.021	10.044	25.200
Összesen (nem konszolidált)	281.621	410.647	3.048.163	4.308.627	68.126	111.901
Konszolidált	237.536	305.120	2.734.082	3.502.663	68.175	102.751

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

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

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A konszern 2003. december 31-i mérlegfőösszege 3.502,7 milliárd forint, amely 28,1%-kal, 769 milliárd forinttal magasabb, mint az előző év végi, és 27,0%-kal haladja meg a Bank 2003. év végi nem konszolidált mérlegfőösszegét.

A konszolidált mérlegfőösszeg 2003. évi növekedésének fő tényezői forrásoldalon a kötelezettségek 672 milliárd forintos, ezen belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 557 milliárd forintos, a saját tőke 68 milliárd forintos és a céltartalékok 20 milliárd forintos növekedése. A kötelezettségek 28,3%-kal bővültek az előző évhez képest, ezen belül a hosszú lejáratú kötelezettségek növekedtek dinamikusabban, állományuk 77,9%-kal haladta meg a 2002. év végét. Ennek következtében a rövid lejáratú kötelezettségek részesedése 2003-ban kismértékben csökkent, de így is az összes kötelezettség 91%-át képviselték. A kötelezettségek 88,6%-át az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek tették ki, állományuk 2003. év végén 2.698 milliárd forint volt. A hitelintézetektől származó források az előző évnek több mint duplájára, 126 milliárd forintra bővültek, azonban részesedésük az összes forrásból mindössze 3,6% volt. A céltartalékok állománya a konszolidált mérleg forrásai között 19,6 milliárd forinttal, 116 milliárd forintra nőtt. A saját tőke 67,6 milliárd forinttal, 28,5%-kal gyarapodott az év során, és év végén a források 8,7%-át jelentette, akárcsak 2002. év végén.

A konszolidált mérleg eszköz oldalán a legjelentősebb változás az ügyfelekkel szembeni követelések 53,2%-os, 703 milliárd forintos növekedése, amelynek következtében részarányuk az összes eszközön belül a 2002. évi 48,4%-ról 57,8%-ra emelkedett. Az ügyfélhitelek állományából a lakossági hitelek 58,1%-kal részesedtek, állományuk 1.208 milliárd forintot ért el. A vállalkozói hitelek 791 milliárd forintos állománya a portfólió 38,0%-át jelentette, míg az önkormányzati hitelek 80 milliárd forintot, 3,9%-ot képviseltek a portfólióból. Ezzel párhuzamosan csökkent a hitelintézetekkel szembeni követelések és a pénzeszközök állománya. A pénzeszközök állománya a 2002. év végi 354 milliárd forintról 277 milliárd forintra, 21,9%-kal mérséklődött. A hitelintézetekkel szembeni követelések kisebb mértékben, 29 milliárd forinttal, 10,3%-kal csökkentek, állományuk az év végén 252 milliárd forintot tett ki. Az állampapírok – 18,6%-os növekedés eredményeként – az összes eszköz 18,0%-át adták 2003 végén, állományuk 631 milliárd forint volt. Az állampapír-állomány közel 61%-a befektetési célú állampapír volt.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

A konszolidált 2003. évi adózás előtti eredmény 102,8 milliárd forint, amely 50,7%-kal haladja meg az előző évit és 18,5%-kal több, mint az anyavállalat tárgyidőszaki adózás előtti eredménye. Ez 117,5 milliárd forintos üzleti eredmény, 668 millió forintos osztalékbevételek, 13,4 milliárd forintos céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség, valamint 2,0 milliárd forint üzleti/cégtérték elszámolásból adódó veszteség eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 45,8%-kal, míg a céltartalékképzés és értékvesztés az előző évihez képest 4,2%-kal nőtt.

A konszern nettó kamatbevétele 2003-ban 177,1 milliárd forint volt, 43,5%-kal magasabb, mint az előző évben. A nettó kamatbevétel növekedése 279,1 milliárd forintos kamatbevétel (26,3%-os növekedés) és 102,0 milliárd forintos kamatkidás (4,6%-os növekedés) eredményeként alakult ki. A nem kamat jellegű bevételek 4,8%-kal bővültek és elérték a 132,4 milliárd forintot. A nem kamat jellegű bevételeken belül a nettó díj és jutalék bevételek, az ingatlanforgalmazás eredménye és a biztosítási díjakból származó bevételek dinamikusan növekedtek. A konszern összes bevétele így 249,7 milliárd forintról 309,4 milliárd forintra, 23,9%-kal növekedett. Ebből a nem kamat jellegű bevételek 42,8%-ot tettek ki. A konszern nem kamat jellegű kiadásai a bevételek növekedésétől elmaradva, 13,5%-kal növekedtek, így a konszern szintű kiadás/bevétel aránymutató jelentősen, 67,7%-ról 62,0%-ra javult.

2002-hez viszonyítva kismértékben csökkenő (19,3%-ról 19,2%-ra) tényleges adózási kulcs mellett a konszolidált adózott eredmény 83,0 milliárd forint, 28,0 milliárd forinttal, 51,0%-kal magasabb, mint 2002-ben.

2003-ban az egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény² (EPS) 321,9 forint, hígítottan³ 296,5 forint, amely 50,0%-kal, illetve 51,0%-kal haladja meg az előző évi értéket.

2003-ban a Bank konszolidált átlagos eszközarányos megtérülése (ROAA) 2,66%, az átlagos saját tőke arányos megtérülése (ROAE) 30,6% (2002-ben 2,18%, illetve 26,2%). A reál saját tőke arányos megtérülés⁴ 25,9%-ot tett ki a 2002. évi 20,9%-kal szemben.

LEÁNYVÁLLALATOK

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

	2002.	2003.	változás
Merkantil Bank Rt.	2.375	2.646	11,4%
Merkantil-Car Rt.	629	1.452	130,8%
Merkantil Bérlet Kft.	82	158	92,7%
NIMO 2002. Kft. ⁵	-	-38	
<i>Merkantil csoport</i>	<i>3.086</i>	<i>4.218</i>	<i>36,7%</i>
OTP LTP Rt.	1.604	360	-77,6%
OTP Jelzálogbank Rt.	651	8.548	1213,1%
OTP Banka Slovensko, a. s. ⁶	-3.504	-207	94,1%
DSK Bank EAD	-	1.587	-
DSK leányvállalatai	-	-14	-
<i>DSK csoport⁷</i>	<i>-</i>	<i>1.573</i>	<i>-</i>
OTP-Garancia Biztosító Rt.	1.602	2.605	62,6%
OTP Alapkezelő Rt.	3.501	4.338	23,9%
HIF Ltd.	236	259	9,7%
OTP Ingatlan Rt.	1.076	1.347	25,2%
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	177	64	-63,8%
OTP Faktoring Rt.	880	1.321	50,1%
<i>OTP Faktoring csoport</i>	<i>1.057</i>	<i>1.385</i>	<i>31,0%</i>
Bank Center No. I. Kft.	639	81	-87,3%
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	19	225	1084,2%
Egyéb leányvállalatok	77	468	507,8%
Leányvállalatok összesen	10.044	25.200	150,9%

A **Merkantil Csoport** által finanszírozott kötésszám az összes hazai új autó értékesítés területén – beleértve a készpénzes értékesítést is – 10%-ot tett ki. A finanszírozási piaci részesedés – az összes

²Az egy részvényre eső hígítatlan nyereség kiszámítási módja: adózott eredmény/(törzsrészvény-saját részvény).

³Kiszámítási módja: adózott eredmény/ törzsrészvény.

⁴Kiszámítási módja: ROAE mínusz infláció %-a

⁵ A NIMO 2002. Kft. 2003. november 3-án került teljes körűen konszolidálásra. A konszolidációban figyelembe vehető adózás előtti eredménye (2003. november-december hónap) –38 millió forint. A társaság 2003. évi adózás előtti eredménye 1 millió forint.

⁶ Az OTP Banka Slovensko, a. s. szlovák számviteli szabályok szerinti adózás előtti eredménye 2003. évben 81 millió forint, 2002. évben pedig –3.607 millió forint volt.

⁷ A DSK csoport (DSK Bank EAD, DSK Rodina AD, DSK Trans Security EOOD, DSK Tours EOOD) 2003. október 1-jével került teljes körűen bevonásra. A konszolidációban figyelembe vehető adózás előtti eredménye (2003. október-december hónap) a magyar számviteli szabályok szerint 1.573 millió forint, a bolgár számviteli szabályok szerint 1.774 millió forint volt. A csoport 2003. évi adózás előtti eredménye a magyar számviteli szabályok szerint 7.842 millió Ft, a bolgár számviteli szabályok szerint pedig 8.122 millió Ft.

eladás 50-60%-os finanszírozási arányát feltételezve – 20% körülire tehető, azaz a Merkantil Csoport továbbra is kiemelt szereplő a gépjármű finanszírozás területén. A Merkantil Csoportnál 2003-ban összesen 54.630 gépjármű finanszírozási kötés realizálódott, ami 11,3%-kal, 5.567 kötéssel haladja meg a 2002. évi szerződésszámot. Az új kihelyezések állománya 74,5 milliárd forint volt, 7 milliárd forinttal meghaladva a 2002. évit. Az egy gépkocsira jutó kihelyezési összeg 1,4 millió forint, összességében a 2002. évi szinten realizálódott.

A **Merkantil Bank** 6.866 millió forint, 2002-höz viszonyítva 6 millió forinttal, 0,1%-kal alacsonyabb kamatkülönbséget realizált. A gépjármű hitelezésből származó bevételek továbbra is csaknem 80%-át adják az összes kamat- és kamatjellegű bevételeknek.

A Bank a 2003-as évet 65.483 millió forintos (2002-ben 60.904 millió forint) mérlegfőösszeg mellett 2.646 millió forintos (2002-ben 2.375 millió forint) adózás előtti és 2.359 millió forintos (2002-ben 1.816 millió forint) adózott eredménnyel zárta. A Merkantil Bank 2003. évi eredményéből 1 milliárd forint osztalékot fizet az OTP Banknak. A Merkantil Bank saját tőkéje 2003. december 31-én 10.092 millió forint volt, ami 15,2%-kal magasabb az előző évi záró állománynál. A Bank fizetőképességi mutatója 2003-ban 15,6% volt, míg 2002-ben 16,4%.

A Merkantil Bank eszközarányos nyeresége (ROAA) 3,69% (2002: 3,08%), az átlagos saját tőkére számított megtérülése pedig (ROAE) 24,1% (2002: 23,1%) volt.

A gépjármű finanszírozás 2003. évi tendenciái is a devizahitelek iránti erős érdeklődést tükrözték, amiből adódóan a 2003-ban megkötött új szerződések számának emelkedése döntően a **Merkantil Car** könyveiben jelentkezett. A Car 2003-ban 30.568 gépjárművet finanszírozott, aminek több mint 97%-a devizahitel konstrukcióra épült. A termelőeszköz lízing üzletágában a Car az OTP Bank döntése alapján nyíltvégű pénzügyi lízing keretében finanszírozza az OTP Bank ATM beszerzéseit. 2003-ban 2.262 millió forint összegben került sor szerződéskötésre.

A Car mérlegfőösszege 2003. év végén 90,8 milliárd forint volt, ami 46%-os növekedést jelent egy év alatt. A növekedés egyértelműen a gépjármű portfólió növekedésének köszönhető. A Car saját tőkéje 2003. év végén 1,4 milliárd forint volt. A kamatbevételek az év végére elérték a 10,4 milliárd forintot, a kamatráfordítások a 2,4 milliárd forintot. A Car díj- és jutalék-ráfordítása 3,2 milliárd forintot tett ki, aminek a 94%-át a dealereknek fizetett jutalék jelentette. A Társaság adózás előtti eredménye 1.452 millió forint (2002-ben 629 millió forint) és az adózott eredménye 706 millió forint (2002-ben 407 millió forint) volt, amelyből 400 millió forint osztalékot fizet ki a tulajdonosoknak.

Az **OTP Lakástakarékpénztár Rt.** a 2003. évet 52,6 milliárd forint mérlegfőösszeggel és 360 millió forint adózás előtti eredménnyel zárta (2002-ben 1.604 millió forint), az eszközarányos megtérülés (ROAA) 0,58%, a ROAE 11,1% volt. Az eredmény romlása elsősorban a szokásos vállalkozási eredmény 1.244 millió forintos csökkenésének tudható be (általános igazgatási költségek növekedése 1.089 millió forinttal, a kamateredmény csökkenése 613 millió forinttal és a jutalék és díjeredmény csökkenése 461 millió forinttal).

Az év során a Lakástakarékpénztár közel 98 ezer szerződést kötött 117,4 milliárd forint szerződéses összeggel. A szerződészerű betétgyűjtés és kiutalások eredményeként a Lakástakarékpénztár betétállománya 9,4%-kal, 46,6 milliárd forintra növekedett, hitelállománya – a támogatott hitelek kedvező feltételei hatására a vártnál alacsonyabb hitel-igénybevétel miatt csupán – 683 millió forinttal, 8,7 milliárd forintra nőtt.

OTP Jelzálogbank Rt., OTP Bank hálózatában kihelyezett támogatott lakáshiteleinek állománya az év során a jogszabályi szigorítások ellenére rohamosan nőtt, 2003. év végére az ügyfelekkel szembeni követelés meghaladta a 605 milliárd forintos szintet (2002-ben 187 milliárd forint volt). A kibocsátott jelzáloglevelek miatt fennálló kötelezettség 2003. év végére ugyancsak jelentősen – 422 milliárd forinttal – növekedett, 599 milliárd forintra. A Társaság piaci részesedése a hitel és jelzáloglevelek tekintetében 65% volt, mellyel továbbra is vezető szerepet tudhat magáénak a három jelzáloghitel intézet közül (OTP, FHB, HVB).

A hitelállomány dinamikus növekedése nyomán kedvezően alakult a Társaság eredménye is. Az adózás előtti eredmény a 2002. év végi 651 millió forinthez képest 8.548 millió forintra növekedett, míg az adózott eredmény 7.063 millió forint volt 2003-ban. A társaság mérlegfőösszege 2003. december 31-én 674,2 milliárd forint volt 216,0%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A hitelállományra vonatkozó prudenciális előírásoknak való megfelelés az OTP Jelzálogbankot 2003. év folyamán többszöri tőkeemelésre készítette, aminek következtében a jegyzett tőke 17 milliárd forintra emelkedett, a Jelzálogbank saját tőkéje 24,7 milliárd forintot ért el.

Az eszközarányos megtérülés (ROAA) 0,50%-ról 1,59%-ra, a ROAE 12,3%-ról 46,7%-ra növekedett 2003-ban.

Az **OTP Banka Slovensko, a. s.** (OBS) jelentős eredményeket ért el az OTP Csoport tagjaként az első teljes pénzügyi évben, 2003-ban. A szlovák bank ügyfélbeteleinek állománya a 2002. évi 69,2 milliárd forintról 2003. év végére 112,2 milliárd forintra nőtt. Ezen belül a lakossági betétek állománya 61,6 milliárdra, a vállalkozói betéteké 39,2 milliárd forintra emelkedett. Az önkormányzati betétek rendkívül dinamikusán, 11,4 milliárd forintra bővültek, ami 2003. végén az összes ügyfélforrások 10,2%-át jelentette.

A Bank ügyfélkihelyezései 28,8 milliárd forinttal, azaz 34,8%-kal növekedve, 111,6 milliárd forintot értek el, az ez alapján mért piaci részesedés 4,4% volt. Az ügyfélkihelyezéseken belül dinamikusán bővült a lakossági és vállalkozói hitelállomány. A lakossági hitelek állománya több mint tizennégyszeresére emelkedett, állománya az év végén 13,4 milliárd forint volt, a vállalkozói hitelek állománya 19,8%-kal bővült 97,4 milliárd forintra, míg az önkormányzati hitelek állománya 214 millió forinttal 746 millió forintra nőtt. 2003 során ügyfeleinek számát több mint 43 ezer fővel, közel 147 ezerre sikerült növelni, amiből a lakossági ügyfelek száma elérte a 131 ezer főt.

Az OBS több mint 86,5 ezer darab kártyát bocsátott ki 2003-ban, amely több mint kétszerese a 2002. évinek. A Bank ATM-jeinek száma az egy évvel korábbi 78-ról 90-re emelkedett. 2003-ban az ATM-en végrehajtott tranzakciók száma 1,4 millió darab, a forgalom 2.910 millió SKK volt, ami 14,6%-kal, illetve 23,7%-kal több, mint 2002-ben. A saját tulajdonban lévő POS terminálok száma 2003. év végén 171 volt, 21-gyel több, mint egy évvel korábban.

A szlovák bank mérlegfőösszege 2003. december 31-én 25.106 millió SKK volt, 20,2%-kal több, mint 2002-ben, ezzel a piaci részesedése 2,5% volt. A társaság a 2003-as évet – a szlovák számviteli szabályok szerint – 12,7 millió SKK nyereséggel zárta. Az eszközarányos megtérülés (ROAA) –3,00%-ról 0,06%-ra, a ROAE –41,3%-ról 0,6%-ra növekedett 2003-ban.

A bolgár **DSK Bankcsoport** megvásárlása az OTP Bank akvizíciós stratégiájának megvalósításában jelentős sikerként könyvelhető el 2003-ban. A DSK Bank és leányvállalatai, köztük a POK DSK-Rodina AD és a Bulstrad DSK Life Biztosító, 2003. október elején került az OTP Bank tulajdonába.

A DSK átalakítását, versenyképességének javítását, illetve OTP Bankcsoportba illesztését célzó transzformációs projekt már 2003 nyarán megkezdte munkáját, és meghatározta a legfontosabb feladatokat, intézkedéseket, az átvételt követően pedig megkezdődött ezek végrehajtása.

Ennek megfelelően megtörténtek a hatékony működést elősegítő szervezeti átalakítások és megkezdődtek az informatikai fejlesztések, valamint a fiókhálózat racionalizációja, az üzleti területeken pedig sor került több új termék bevezetésére (pl. MasterCard hitelkártya, deviza alapú betéti kártya, hosszúlejáratú megtakarítási konstrukció, vállalkozói ügyfélterminál). Az OTP Bank közreműködésével folyamatos, a korábbinál intenzívebb marketing kampányok zajlanak az új termékekhez, illetve a bank image-ének átalakításához kapcsolódóan, 2004. február elejétől pedig a DSK Bank új, az OTP Bankcsoporthoz tartozást kifejező arculattal jelent meg a piacon.

A 2003. évet a DSK Csoport 323,7 milliárd forint összesített mérlegfőösszeggel és 5.931 millió forint adózott eredménnyel zárta (a IV. negyedéves eredmény 1,2 milliárd forint volt), a Bank mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése a 2002. év végi 13,9%-ról 15,1%-ra nőtt.

A nemzetközi számviteli standardok (IFRS) szerint a DSK konszolidált mérlegfőösszege 2.386 millió BGN, adózás előtti eredménye 59,8 millió BGN volt, az eszköz arányos megtérülés (ROAA) 2,07%, a saját tőke arányos megtérülés (ROAE) 16,3%, reál értéken 14,0% volt 2003-ban.

Az **OTP-Garancia Biztosító Rt.** 2003-ban 61,1 milliárd forint díjbevételt ért el, amely 13,3%-kal haladja meg az előző évit. A piaci átlaggal megegyező növekedés következtében piaci részesedése a teljes biztosítási díjbevételből nem változott (10,9%), így a piac ötödik legnagyobb szereplője volt. Az élet és bankbiztosítási üzletág díjbevétele 7,4%-kal gyarapodott és 29,0 milliárd forintot ért el, amivel a Társaság piaci részesedése az életbiztosítási piacon 12,9%-ot ért el. A nem-élet üzletág díjbevétele 32,1 milliárd forint volt 2003-ban, ami kiemelkedő, 19,2%-os növekedés eredménye. Ezzel a Társaság piaci részesedése 2003-ban 9,2%-ról 9,6%-ra növekedett a nem-élet üzletágban. A Társaság a piac harmadik legnagyobb szereplője volt mind az élet, mind a nem élet üzletágban.

2003-ban a bruttó károk összege 27,1 milliárd forintot tett ki. A díjbevételre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt a nem-élet üzletágban 56,6%, az élet üzletágban 84,9% volt. A tartalékváltozás összege 15,6 milliárd forintot tett ki, amely 23%-os növekedést jelent az előző évhez képest, így a biztosítástechnikai tartalékok állománya 84,2 milliárd forintot ért el 2003. december 31-én.

A Társaság mérlegfőösszege az elmúlt évhez képest 23,2%-kal 99,1 milliárd forintra, saját tőkéje az előző évi 8,5 milliárd forintról 10,7 milliárd forintra növekedett. A saját tőke 2,2 milliárd forintos gyarapodásához a tárgyévi mérleg szerinti eredmény járult hozzá. A Társaság adózás előtti eredménye 62,5%-os növekedéssel 2.605 millió forintot tett ki 2003 évben, átlagos eszközarányos megtérülése (ROAA) 1,91%-ról 2,41%-ra, átlagos saját tőke arányos megtérülése (ROAE) 19,2%-ról 22,6%-ra növekedett.

2003 a befektetési alapok történelmének eddigi legkedvezőtlenebb éve volt. **OTP Alapkezelő Rt.** által kezelt vagyon a november-decemberi tőke kivonások hatására 2003 év végén 644 milliárd forint volt, ami csak 1,6%-os növekedést jelentett 2003 folyamán.

A befektetési alapokban kezelt vagyon 16,5%-kal, 78,2 milliárd forinttal csökkent, miközben a piac 8%-kal zsugorodott. Így az Alapkezelő 4,3%-pontot veszített piaci részesedéséből az év folyamán, és 2003 végén a piac 47,6%-át tudhatta magáénak. A teljes évi alapkezelési díjbevétele 6.429 millió forint volt, ami még a rossz körülmények ellenére is meghaladja a tervezett szintet.

A pénztári és intézményi vagyonkezelési piacon több új megbízást is szerzett 2003 során az Alapkezelő, így megkezdte az OTP Egészségpénztár, a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alap, az OTP Lakástakarékpénztár és a Gázszolgáltatók Nyugdíjpénztára vagyonkezelését, továbbá elnyerte a Magyar Exporthitel Biztosító Rt. pályázatán kiírt mandátumát is, mellyel kapcsolatban az effektív munka 2004-ben kezdődik meg. Így 2003 végén az intézményi befektetők száma a korábbi 7-ről 12-re emelkedett.

A Társaság összes bevétele 2003-ban 5.260 millió forint volt, a nem kamat jellegű kiadások 886 millió forintot értek el. A 2003. évi adózás előtti eredménye 4.338, az adózott eredménye 3.516 millió forint volt, ami 23,9%-kal, illetve 21,5%-kal magasabb a 2002. évi teljesítményénél.

Az Alapkezelő mérlegfőösszege 11.744 millió forint volt a 2003. év végén, saját tőkéje 5.378 millió forint, ami a mérlegfőösszeg esetében 6,1%-os növekedést jelentett, míg a saját tőkéje 2002-ről 2003-ra 2 milliárd forinttal csökkent. A saját tőke csökkenésének oka, hogy a 2003. évi teljes eredmény mellett az eredménytartalék terhére további 2 milliárd forint osztalék kifizetését irányozta elő.

2003-ban az Alapkezelő átlagos eszközarányos nyeresége 30,8% (2002: 30,3%), az átlagos tőkearányos nyeresége 55,1% (2002: 39,2%) volt.

Az **OTP Ingatlan Rt.** 2003. évi adózás előtti eredménye 1.347 millió forint volt, ami 25,2%-os növekedést jelent a 2002. évi eredményhez képest. Az átlagos eszközarányos nyereség (ROAA) 6,63%, az átlagos saját tőke arányos nyereség (ROAE) 20,5% volt. Mindkét mutató értéke növekedett az elmúlt évhez képest.

A Társaság értékesítésből származó nettó árbevétele 15.732 millió forintot tett ki. Az árbevételből legnagyobb részesedéssel az ingatlan-beruházás és értékesítés (55,7%), és az ingatlan értékbecslési tevékenység (16,6%) rendelkezett.

A Társaság mérlegfőösszege az év végén 17,5 milliárd forint volt, melynek legnagyobb hányadát eszköz oldalon a 14,6 milliárd forintos forgóeszköz állomány teszi ki.

A **Factoring Rt.** 2003-ban az OTP Banktól 43,5 ezer darab, 14,5 milliárd forint bruttó értékű minősített követelést vásárolt meg. A külső forrásból megvásárolt 15 ezer darab követelés bruttó értéke meghaladta az 1,5 milliárd forintot, míg az önkormányzatoktól megvásárolt 3,6 ezer darab, még nem lejárt követelésé az 1 milliárd forintot.

A felmondott hitelek gyors megvásárlása, illetve a behajtások gyors megkezdése eredményeképpen a tevékenység nettó bevétele 2003-ban 43%-kal haladta meg a tervezett szintet.

A Társaság mérlegfőösszege 2003 végén meghaladta a 8 milliárd forintot, adózás előtti nyeresége pedig az 1,3 milliárd forintot, amely másfélszerese az előző évinek. A Társaság 900 millió forint osztalékot fizet tulajdonosainak.

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

Jelen jelentésünket az OTP Bank Rt. auditált 2003. december 31-ére vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. A Bank IFRS szerinti és MSZSZ szerinti adatai eltéréseit jelentésünk végén röviden összefoglaltuk.

NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A Bank mérlegfőösszege 2003. december 31-én 2.731,6 milliárd forint volt, 14,3%-kal magasabb, mint egy évvel korábban.

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

A bruttó hitelek állománya 2003. december 31-én 1.089,1 milliárd forintot tett ki, ez éves szinten 7,5%-os növekedést jelent. A hosszú lejáratú hitelek 682,9 milliárd forint bruttó állománnyal 62,7%-ot tettek ki. A céltartalék-állomány 1,2%-kal 18,6 milliárd forintra nőtt. A nettó hitelek állománya 2003. december 31-én 1.070,4 milliárd forintot tett ki, ez éves szinten 7,6%-os növekedést jelent. A bruttó hitelállományon belül a vállalkozóknak nyújtott hitelek 679 milliárd forintot (22,3%-os növekedés), az önkormányzati kihelyezések 91,5 milliárd forintot (28,5%-os csökkenés), a fogyasztási hitelek 135,9 milliárd forintot (15,1%-os növekedés), míg a lakáshitelek 182,6 milliárd forintot (13,9%-os csökkenés) tettek ki 2003 december végén. A hitelállomány 62,3%-át a vállalkozói hitelek, 29,3%-át a lakossági hitelek képviselték. A devizahitelek a bruttó hitelállomány mintegy 29%-át képviselték 2003 végén, szemben a 2002 végi 21%-kal.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya 72,7%-kal, 625,3 milliárd forintra nőtt, ezen belül az államkötvények 276,9 milliárd forint (-19,7%), a jelzáloglevelek 346,1 milliárd forint volument képviseltek (+2.778%). Az egyéb eszközök nettó állománya 18%-kal csökkent.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek 10,7%-os növekedése számottevő ugyanakkor az ügyfelek betéteinek részesedése a bank mérlegfőösszegében 82,9%-ra csökkent (2002 végén 85,6%). Az ügyfelek 2.264,5 milliárd forintot kitevő betétein belül az éven túli betétek 38.1 milliárd forintot képviseltek. A betétállomány 73,3%-át (1.659,9 milliárd forint; 8,4%-os növekedés) a lakossági üzletág adta, míg a vállalkozói betétek 19,4%-ot (21,7%-os növekedés); az önkormányzati betétek 7,3%-ot képviseltek (7,9%-os növekedés). A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek csökkenése 0,7%-os volt.

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

NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 111,5 milliárd forint volt, 2,4%-kal magasabb, mint 2002-ben. Ez 4,7%-os kamatbevétel és 7,6%-os kamatráfordítás növekedés eredményeként alakult ki.

A kamatbevételeken belül, a mérleg eszközoldalának alakulását tükrözve, a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek 23,1%-os csökkenése számottevő, részben a swap ügyletek eltérő volumene miatt. Számottevően (76,6%-kal) nőtt a kamatbevétel a kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból, míg a hitelekből származó kamatbevételek 2,9%-kal voltak alacsonyabbak.

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

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

A nem kamatjellegű bevételek 35,2 milliárd forinttal, 52%-kal 103,8 milliárd forintra nőttek. A nem kamatjellegű bevételekből a kapott osztalékok 7,7 milliárd forintot, a devizaárfolyam eredmény 5,9 milliárd forintot és a kapott jutalékok 95,9 milliárd forintot képviseltek. A nettó értékpapír árfolyamveszteség 8,9

milliárd forint volt, ami 11,5 milliárd forintos romlást jelent 2002-höz viszonyítva. Az egyéb bevételek 18,1%-kal 3,3 milliárd forintra csökkentek.

A 123,7 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások összesen 14,6%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 43,6 milliárd forintra (15,9%-kal), a fizetett díjak jutalékok 11,1 milliárd forintra (40,9%-kal) nőttek, az értékcsökkenés 12,7 milliárd forintra (2,6%-kal) csökkent. Az 56,3 milliárd forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 13,9%-kal voltak magasabbak mint 2002-ben.

A Bank IFRS szerinti adózás előtti eredménye 84,5 milliárd forint lett, ami 34,2%-os növekedést jelent. Az adózás utáni eredmény 35,1%-kal 70,1 milliárd forintra emelkedett. Az egy törzsrészesvényre jutó alap nyereség 261 forint (2002-ben 197 forint), a hígított, pedig 260 forint (2002-ben 196 forint) lett.

A Bank 2003. évi nem konszolidált kiadás bevétel mutatója 57,5%-os volt 3,5%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. (A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás-bevétel mutató 2003-ban 55,2% volt, 2002-ben 59,1%). A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított bruttó kamatmarzsa 2003-ban 4,35%, nettó kamatmarzsa 4,08% volt, részben a swap ügyletek eltérő sorokon jelentkező eredménye miatt 49 bázisponttal kisebb, mint 2002-ben. Az átlagos eszköz alapján számított ROA 2,74%-os (2002-ben 2,31%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 29,2% (2002-ben 29,2%) volt. A Bank egy részvényre jutó saját tőkéje (hígítva) 35,8%-kal 986 forintra nőtt.

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Az OTP Bank Rt. 2003. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 3.460,8 milliárd forint volt, mely 27,4%-kal haladta meg a 2002. december 31-i konszolidált IFRS szerinti mérlegfőösszegét, és 26,7%-kal magasabb, mint a nem konszolidált IFRS szerinti mérleg összes eszköze, igazolva az OTP Bank Rt., mint anyavállalat döntő súlyát a bevont társaságok között. 2003 negyedik negyedévében részben a DSK Bank konszolidálása miatt a mérlegfőösszeg 459,4 milliárd forinttal, 15,3%-kal nőtt.

A Bank konszolidált saját tőkéje 311,8 milliárd forint volt, ez 39,4%-kal haladta meg az előző évit és 12,9%-kal magasabb, mint a Bank saját tőkéje. A növekedés az adózás utáni eredmény jelentős részének tartalékba helyezéséből származik.

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel, elsősorban az MNB-nél elhelyezett rövid lejáratú forint és deviza betétek jelentős mértékű csökkenése miatt 22,2%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban.

A bankközi kihelyezések, követelések a Bank módosult kihelyezési szerkezete miatt 14,7%-kal csökkentek.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya 71,3%-kal, 377,0 milliárd forintra nőtt, ez 20,7%-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 bruttó állománya 2.046,7 milliárd forint volt, 53,1%-kal magasabb, mint 1 évvel korábban, míg a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után 54,8%-kal, a 2002. évi 1.280,7 milliárd forintról 1.982,6 milliárd forintra nőtt. A céltartalékok állománya 2003. december 31-ére 14,1%-kal, 64,2 milliárd forintra nőtt.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya 15,1%-kal 299,8 milliárd forintra csökkent, melynek 97,9%-a államkötvény volt. A lejáratig tartandó értékpapírok 72,8%-a öt éven belüli lejáratú illetve 53,5%-a fix kamatozású volt 2003 december 31-én.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek állománya 2003. december 31-én 2.689,8 milliárd forint volt, ez 25%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 18,8%-kal magasabb, mint a Bank ügyfélbetét állománya. A betétek 97,5%-a éven belüli lejáratú illetve 75,4%-a forintban denominált volt. A betétállomány 18,6%-a a vállalkozói, 7,0%-a az önkormányzati illetve 74,4%-a a lakossági ügyfelektől származott.

A kibocsátott értékpapírok állománya 47,2%-os növekedéssel 124,9 milliárd forint volt, melynek 81,5%-a éven túli lejáratú.

2003 december 31-én a konszolidált nettó devizapozíció az alábbiak szerint alakult millió forintban:

	USD	EUR	Egyéb	Összesen
Eszközök	110.933	300.078	411.599	822.610
Források	-125.574	-287.008	-394.605	-807.187
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	18.097	-93.515	-121.109	-196.527
Nettó pozíció	3.456	-80.445	-104.115	-181.104

Az eszközök és források lejárat szerint az alábbiak szerint alakultak 2003 végén, millió forintban:

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Eszközök összesen	742.869	518.444	1.190.501	1.009.025	3.460.839
Kötelezettségek összesen	2.358.466	448.750	198.974	142.417	3.148.607
Források összesen	2.358.466	423.330	198.974	480.069	3.460.839
Likviditás (hiány)/többlet	-1.615.597	95.114	991.527	528.956	--

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Az eredményesség növelését célzó erőfeszítések és a leányvállalatok sikerességét bizonyítja, hogy az OTP Bank Rt. 2003. évi konszolidált, IFRS szerinti nettó eredménye 83,3 milliárd forint volt, ami 24,1 milliárd forinttal, azaz 40,7%-kal haladta meg a 2002. év adatát, és 13,2 milliárd forinttal, 18,8%-kal volt magasabb, mint a Bank eredménye. Az adózás előtti eredmény 40,4%-kal 102,7 milliárd forintra nőtt.

A konszolidált nettó kamatbevétel elérte a 176,1 milliárd forintot, ami 31,1%-os növekedésnek felel meg, és 57,9%-kal haladta meg a Bank nettó kamatbevételeit. Ezen belül a kamatbevételek 23,0%-kal, 283,4 milliárd forintra nőttek, döntően hitelekbeli (22,6%-os növekedés), a kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból (159,9%-os növekedés), összhangban a volumenek és a mérlegszerkezet alakulásával, a dinamikus növekvő jelzáloghitelezéssel. A bankközi kihelyezésekből származó kamatbevétel 21,9%-kal, a jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó 3,9%-kal, míg a lejáratig tartandó értékpapírok kamatbevétele 14,2%-kal csökkent.

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

A céltartalékképzés a várható hitelezési veszteségre 10,8 milliárd forintot tett ki, 22,7%-kal többet mint 2002-ben és 4,4 milliárd forinttal többet, mint az előzetes jelentésben, részben a Jelzálogbanknál levő minősített hitelek utáni tartalékképzés átszólása miatt. A tartalékképzés aránya a számított éves átlagos hitelállományhoz 0,66% lett, szemben a 2002. évi 1,38%-kal.

A periódus végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre jutó bruttó kamatmarzs 2003 negyedik negyedévében tovább emelkedett, és 2003-ban 5,70% lett, 34 bázisponttal a 2002. évi fölött alakult. A nettó kamatmarzs az utolsó negyedben csökkenésnek indult és 2003-ra 5,35% lett, szemben az egy évvel korábbi 5,01%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek összesen 20,1%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 149,6 milliárd forintot tettek ki. Ezen belül számottevő a kapott díjak és jutalékok 28,3%-os növekedése 81,6 milliárd forintra. Ez 14,8%-kal alacsonyabb, mint a nem konszolidált díj- és jutalék bevétel, a Jelzálogbanktól származó banki jutalékok kikonzolidálása miatt. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyamvesztesége 7,6 milliárd forintot tett ki, szemben a 2002. évi 1,1 milliárd forintos eredménnyel. A nettó devizaárfolyamon ugyanakkor 5,2 milliárd forint eredmény keletkezett, szemben a 2002. évi 2,8 milliárd forint veszteséggel. Az ingatlan tranzakciók konszolidált szinten 1,5 milliárd forint eredménnyel hoztak. A konszolidált nem kamatjellegű bevételek 44,2%-kal haladták meg a Bank adatait, melyhez hozzájárult a biztosító leányvállalatnál jelentkezett 56,3 milliárd forint biztosítási díjbevétel (mely 13,2%-kal növekedett). Az egyéb bevételek 6,1%-kal, 12,2 milliárd forintra nőttek.

A 212,3 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 20,0%-kal haladták meg a 2002. évit, és 71,6%-kal a Bank adatát. A konszolidált díj és jutalékkiadások 53,8%-kal növekedtek, és 80,2%-kal voltak magasabbak, mint a Banknál. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 22,0%-kal voltak magasabbak,

mint egy évvel korábban, illetve 40,7%-kal haladták meg a Bank adatát. A biztosítási ráfordítások 5,2%-kal, az egyéb ráfordítások 21,9%-kal növekedtek.

A Bank 2003. évi konszolidált kiadás bevétel mutatója 65,2%-os volt 3,1%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban (a magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás bevétel mutató 62,9% volt, 3,8%-ponttal alacsonyabb a 2002. évinél). Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA számottevően növekedett és 2,70%-ot ért el (2002-ben 2,36%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 31,1%-ot mutat, ami 0,8%-ponttal nagyobb, mint az 1 évvel korábbi. A reálértéken számított ROAE 25,0%-ról 26,4%-ra nőtt. Az egy részvényre jutó konszolidált saját tőke 2003. december 31-én 1.114 forintot tett ki. Az egy törzsrészvényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) 320 forintot ért el, ami 91 forintra magasabb, mint 2002-ben.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2003. évben a Bank felső vezetése, könyvvizsgálója, Igazgatósága nem változott. A Bank 2003. április 25-én tartott közgyűlése dr. Pintér Sándor urat a Társaság 2004. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

Budapest, 2004. április 30.

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Az OTP Bank Rt. kiemelt nem konszolidált pénzügyi adatai⁸

Millió forintban

	2002. év auditált	2003. év auditált	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	35.128	29.347	-16,5
Kamatbevétel lakossági számlákról	51.898	48.961	-5,7
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	47.865	45.248	-5,5
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	6.152	10.210	66,0
Kamatbevétel értékpapírokból	42.879	63.919	49,1
Kamatbevétel kötelező tartalékból	4.858	7.949	63,6
Összes kamatbevétel	188.780	205.634	8,9
Kamatkiadás bankközi számlákra	4.087	11.253	175,3
Kamatkiadás lakossági számlákra	65.656	54.799	-16,5
Kamatkiadás vállalkozások számláira	9.168	14.522	58,4
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	5.476	5.716	4,4
Kamatkiadás értékpapírokra	714	414	-42,0
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	964	748	-22,4
Összes kamatkiadás	86.065	87.452	1,6
Nettó kamatbevétel	102.715	118.182	15,1
Kapott díjak és jutalékok	64.626	96.009	48,6
Fizetett díjak és jutalékok	7.780	10.872	39,7
Nettó díjak és jutalékok	56.846	85.137	49,8
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	-617	-938	52,0
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	3.552	-1.402	-139,5
Ingatlanforgalmazás eredménye	22	-129	-686,4
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	3.740	2.912	-22,1
Nem kamatjellegű bevételek	63.543	85.580	34,7
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya</i>	<i>38,2%</i>	<i>42,0%</i>	<i>3,8</i>
Összes bevétel	166.258	203.762	22,6
Személyi jellegű ráfordítások	37.570	43.820	16,6
Értékcsökkenés	11.088	9.893	-10,8
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	46.899	56.521	20,5
Nem kamatjellegű kiadások	95.557	110.234	15,4
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	<i>57,5%</i>	<i>54,1%</i>	<i>-3,4</i>
Üzleti eredmény	70.701	93.528	32,3
Osztalékbevétel	332	7.691	2.216,6
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	13.523	13.261	-1,9
Üzleti/cégérték elszámolás	572	-1.257	-319,8
Adózás előtti eredmény	58.082	86.701	49,3
Adófizetési kötelezettség	10.885	15.139	39,1
Adókulcs %	18,7%	17,5%	-1,2
Adózott eredmény	47.197	71.562	51,6

⁸ A bank MSZSZ szerint készült 2003. évi auditált és 2002. évi auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Az OTP Bank Rt. kiemelt konszolidált pénzügyi adatai⁹

Millió forintban

	2002. év auditált	2003. év auditált	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	36.061	30.911	-14,3
Kamatbevétel lakossági számlákról	65.331	93.200	42,7
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	59.622	56.577	-5,1
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	6.218	10.269	65,1
Kamatbevétel értékpapírokból	48.775	79.966	63,9
Kamatbevétel kötelező tartalékból	4.980	8.164	63,9
Összes kamatbevétel	220.987	279.087	26,3
Kamatkiadás bankközi számlákra	7.061	12.838	81,8
Kamatkiadás lakossági számlákra	69.612	59.855	-14,0
Kamatkiadás vállalkozások számláira	10.572	15.105	42,9
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	5.569	6.188	11,1
Kamatkiadás értékpapírokra	3.796	7.291	92,1
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	964	748	-22,4
Összes kamatkiadás	97.574	102.025	4,6
Nettó kamatbevétel	123.413	177.062	43,5
Kapott díjak és jutalékok	63.575	81.810	28,7
Fizetett díjak és jutalékok	12.937	19.715	52,4
Nettó díjak és jutalékok	50.638	62.095	22,6
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye	561	-1.878	-434,8
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	4.342	-2.106	-148,5
Ingatlanforgalmazás eredménye	590	1.382	134,2
Biztosítási díjbevétel	53.058	60.171	13,4
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	17.048	12.688	-25,6
Nem kamatjellegű bevételek	126.237	132.352	4,8
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya</i>	<i>50,6%</i>	<i>42,8%</i>	<i>-7,8</i>
Összes bevétel	249.650	309.414	23,9
Személyi jellegű ráfordítások	50.501	61.530	21,8
Értékcsökkenés	16.102	15.734	-2,3
Biztosítási ráfordítások	41.140	42.810	4,1
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	61.319	71.825	17,1
Nem kamatjellegű kiadások	169.062	191.899	13,5
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	<i>67,7%</i>	<i>62,0%</i>	<i>-5,7</i>
Üzleti eredmény	80.588	117.515	45,8
Osztalékbevétel	458	668	45,9
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	12.871	13.412	4,2
Üzleti/cégérték elszámolás		-2.020	
Adózás előtti eredmény	68.175	102.751	50,7
Adófizetési kötelezettség	13.599	19.956	46,7
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	-409	-227	-44,5
Adókulcs %	19,3%	19,2%	-0,1
Adózott eredmény	54.985	83.022	51,0

⁹ A bank MSZSZ szerint készült 2003. évi konszolidált auditált és 2002. évi konszolidált auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

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

A BANK IFRS SZERINTI PÉNZÜGYI ADATAI

MÉRLEG

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

	2003.	2002.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	252.975	348.424	-27,4%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	165.209	277.627	-40,5%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	312.395	204.408	52,8%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.070.425	994.994	7,6%
Kamatkövetelések	31.792	23.407	35,8%
Részvények és részesedések	138.808	48.888	183,9%
Lejáratig tartandó értékpapírok	625.309	362.045	72,7%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	86.400	71.305	21,2%
Egyéb eszközök	48.315	58.908	-18,0%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.731.628	2.390.006	14,3%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	91.081	46.401	96,3%
Ügyfelek betétei	2.264.528	2.045.653	10,7%
Kibocsátott értékpapírok	2.039	2.054	-0,7%
Kamattartozások	7.895	7.479	5,6%
Egyéb kötelezettségek	74.496	69.433	7,3%
Alárendelt kölcsöntőke	15.413	15.511	-0,6%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.455.452	2.186.531	12,3%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	262.504	192.358	36,5%
Visszavásárolt saját részvény	-14.328	-16.883	-15,1%
SAJÁT TŐKE	276.176	203.475	35,7%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.731.628	2.390.006	14,3%

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

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

	2003.	2002.	változás
Kamatbevétel:			
Hitelek	103.415	106.555	-2,9%
Bankközi kihelyezésekből	20.350	26.473	-23,1%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	17.148	18.488	-7,2%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	19.553	11.075	76,6%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	43.779	32.540	34,5%
Összesen	204.245	195.131	4,7%
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	16.508	4.189	294,1%
Ügyfelek betéteire	75.311	80.988	-7,0%
Kibocsátott értékpapírokra	169	74	128,4%
Alárendelt kölcsöntőkére	748	963	-22,3%
Összesen	92.736	86.214	7,6%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	111.509	108.917	2,4%
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	7.053	6.214	13,5%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	104.456	102.703	1,7%
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	95.850	64.741	48,1%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	5.903	-3.400	-273,6%
Nettó értékpapír árfolyam nyereség és veszteség	-8.909	2.600	-442,7%
Ingatlan tranzakciók nyeresége és vesztesége	-35	-14	150,0%
Osztalékbevételek	7.691	332	2216,6%
Egyéb bevételek	3.266	3.989	-18,1%
Összesen	103.766	68.248	52,0%
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	11.067	7.854	40,9%
Személyi jellegű ráfordítások	43.555	37.571	15,9%
Értékcsökkenés	12.745	13.085	-2,6%
Egyéb ráfordítások	56.327	49.440	13,9%
Összesen	123.694	107.950	14,6%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	84.528	63.001	34,2%
Társasági adó	14.387	11.100	29,6%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	70.141	51.901	35,1%

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

A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE

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

	Tartalékok, 2003. január 1.	2003. december 31-ével zárult év eredménye	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok, 2003. december 31.
Magyar beszámoló	177.844	71.562	-16.800	1.170	233.776
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	14.253	2.803	-	-	17.056
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-48	-300	-	-	-348
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1.340	-	-	-	-1.340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegén kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-228	152	-	-	-76
Leányvállalati részesedés könyv szerinti értékének korrekciója	1.012	-295	-	-	717
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-337	-128	-	-	-465
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	3.481	-8.454	-	-	-4.973
Mérlegén kívüli pénzügyi instrumentumok(derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	-1.754	3.943	-	-	2.189
Visszavásárolt saját részvények árfolyamnyeresége	-	-5	-	5	-
Üzleti/cégérték és negatív üzleti/cégérték korrekció	-572	1 257	-	-	685
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	281	-2.405	-	-	-2.124
Szállítási repó miatti módosítás	-41	89	-	-	48
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	1.170	-	-1.170	-
Halasztott adózás hatása	-193	752	-	-	559
Magyar beszámolóban elszámolt, a közgyűlés számára elfogadásra javasolt 2003. üzleti év utáni osztalékfizetési kötelezettség	-	-	<u>16.800</u>	-	<u>16.800</u>
Nemzetközi beszámoló	<u>192.358</u>	<u>70.141</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>262.504</u>

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

A BANK IFRS SZERINTI KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ADATAI

MÉRLEG

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

	2003	2002	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	276.501	355.440	-22,2%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	252.335	295.892	-14,7%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	377.016	220.091	71,3%
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.982.587	1.280.710	54,8%
Kamatkövetelések	32.432	26.195	23,8%
Részvények és részesedések	5.878	5.464	7,6%
Lejáratig tartandó értékpapírok	299.772	352.916	-15,1%
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	167.337	93.568	78,8%
Egyéb eszközök	<u>66.981</u>	<u>86.315</u>	<u>-22,4%</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>3.460.839</u>	<u>2.716.591</u>	<u>27,4%</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	126.402	79.060	59,9%
Ügyfelek betétei	2.689.833	2.151.169	25,0%
Kibocsátott értékpapírok	124.887	84.862	47,2%
Kamattartozások	16.395	12.627	29,8%
Egyéb kötelezettségek	175.677	149.345	17,6%
Alárendelt kölcsöntőke	<u>15.413</u>	<u>15.511</u>	<u>-0,6%</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3.148.607</u>	<u>2.492.574</u>	<u>26,3%</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	309.220	223.412	38,4%
Visszavásárolt saját részvény	<u>-25.420</u>	<u>-27.800</u>	<u>-8,6%</u>
SAJÁT TŐKE	<u>311.800</u>	<u>223.612</u>	<u>39,4%</u>
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	<u>432</u>	<u>405</u>	<u>6,7%</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3.460.839</u>	<u>2.716.591</u>	<u>27,4%</u>

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

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

	2003	2002	változás
Kamatbevételek:			
hitelek	159.054	129.711	22,6%
bankközi kihelyezésekből	20.820	26.653	-21,9%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	18.499	19.251	-3,9%
kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	56.874	21.879	159,9%
lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>28.155</u>	<u>32.822</u>	<u>-14,2%</u>
Összesen	<u>283.402</u>	<u>230.316</u>	<u>23,0%</u>
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	18.096	6.440	181,0%
ügyfelek betéteire	81.418	85.445	-4,7%
kibocsátott értékpapírokra	7.044	3.193	120,6%
alárendelt kölcsöntőkére	<u>748</u>	<u>963</u>	<u>-22,3%</u>
Összesen	<u>107.306</u>	<u>96.041</u>	<u>11,7%</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	176.096	134.275	31,1%
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>10.817</u>	<u>8.817</u>	<u>22,7%</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	165.279	125.458	31,7%
Nem kamatjellegű bevételek:			
díjak és jutalékok	81.644	63.618	28,3%
nettó devizaárfolyam-nyereség és -veszteség	5.167	-2.768	-286,7%
nettó értékpapír-árfolyam-veszteség és -nyereség	-7.591	1.062	-814,8%
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó	1.473	809	82,1%
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye	437	600	-27,2%
biztosítási díjbevételek	56.269	49.715	13,2%
egyéb bevételek	<u>12.249</u>	<u>11.545</u>	<u>6,1%</u>
Összesen	<u>149.648</u>	<u>124.581</u>	<u>20,1%</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
díjak, jutalékok	19.944	12.965	53,8%
személyi jellegű ráfordítások	61.303	50.241	22,0%
értékcsökkenés	19.793	17.021	16,3%
biztosítási ráfordítások	41.825	39.752	5,2%
egyéb ráfordítások	<u>69.401</u>	<u>56.932</u>	<u>21,9%</u>
Összesen	<u>212.266</u>	<u>176.911</u>	<u>20,0%</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	102.661	73.128	40,4%
Társasági adó	<u>-19.324</u>	<u>-13.952</u>	<u>38,5%</u>
ADÓZOTT EREDMÉNY	83.337	59.176	40,8%
Kisebbségi részesedés	<u>-1</u>	<u>55</u>	<u>-101,8%</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>83.336</u>	<u>59.231</u>	<u>40,7%</u>

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

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

A konszolidált adózás előtti eredmény levezetése

	MSZSZ	IFRS	Adatok milliő forintban Változás
OTP Bank Rt.	86.701	84.528	-2.173
Merkantil Csoport	4.219	4.340	121
HIF Ltd.	259	259	0
OTP-Garancia Biztosító Rt.	2.605	2.846	241
Concordia-Info Rt.	168	168	0
OTP Ingatlan Rt.	1.347	1.347	0
OTP Mérleg Rt.	195	148	-47
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	64	64	0
OTP Faktoring Rt.	1.321	1.321	0
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	360	317	-43
Bank Center No I. Kft.	81	81	0
Inga Kft.-k	104	104	0
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	225	225	0
OTP Jelzálogbank Rt.	8.548	8.548	0
OTP Alapkezelő Rt.	4.338	4.338	0
OTP Banka Slovensko, a. s.	-207	76	283
DSK Csoport	1.573	1.678	105
I. Összevont adózás előtti eredmény	111.901	110.388	-1.513
<i>Változás OTP-hez képest</i>	<i>25.200</i>	<i>25.860</i>	
Equity módszer	-282	-268	14
Tőkekonzolidáció	-9.032	-9.705	-673
Egymás közötti kapcsolatok kiszűrése	164	-39	-203
II. Összes konszolidációs hatás	-9.150	-10.012	-862
III. Egyéb eltérések hatása¹⁰ <i>(IAS 39)</i>	--	2.285	2.285
Konszolidált adózás előtti eredmény	102.751	102.661	-90

¹⁰ A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokat, valamint az értékesíthető pénzügyi eszköznek számító részesedéseket piaci értéken kell bemutatni az IFRS szerinti mérlegben. A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok előző évi eredményt növelő piaci értékelésének stornírozása összességében **496 millió forinttal** csökkentette, a tárgyidőszaki piaci értékelése pedig együttesen **4.424 millió forinttal** csökkentette az eredményt.

A 2003. december 31-re vonatkozó tárgyévi piaci értékelés legnagyobb mértékben 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), DSK-nál (+187 millió forint) és az OBS-nél (-27 millió forint) módosította az eredményt.

Eredményeltérés: -4.920 millió forint

Az OTP Jelzálogbank Rt. által kibocsátott és a Bank könyveiben kimutatott jelzáloglevél állomány piaci értékelése az egyedi IFRS beszámolóban csökkentette az eredményt. Az egymás közötti kapcsolatok kiszűrésével a leértékelés is stornírozásra került a konszolidált beszámolóban. Az előző évi eredményt csökkentő kiszűrés hatásának stornírozása **+2.928 millió forinttal** növelte, a tárgyévi értékelés kiszűrése **+ 4.277 millió forinttal** növelte az eredményt.

Eredményeltérés:
Összesen:

+7.205 millió forint
+2.285 millió forint

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

PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE részére a 2003. I-IV. negyedéves auditált jelentéshez

Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

	IGEN	NEM	
Auditált	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Konzolidált	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
Számviteli elvek	Magyar <input checked="" type="checkbox"/>	IFRS <input checked="" type="checkbox"/>	Egyéb <input type="checkbox"/>
Egyéb		

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
OTP-Garancia Biztosító Rt.	7.351.000.000	100,00	100,00	L
OTP Mérleg Rt.	1.000.000.000	100,00	100,00	L
OTP Ingatlan Rt.	1.670.000.000	100,00	100,00	L
Concordia-Info Rt.	2.695.000.000	100,00	100,00	L
Merkantil Bank Rt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
Merkantil Car Rt.	50.000.000	100,00	100,00	L
Merkantil Bérlet Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
Bank Center No. 1. Kft.	6.675.780.000	100,00	100,00	L
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	61.000.000	100,00	100,00	L
OTP Faktoring Rt.	300.000.000	100,00	100,00	L
OTP Alapkezelő Rt.	900.000.000	100,00	100,00	L
INGA EGY Kft.	4.636.390.000	100,00	100,00	L
INGA KETTŐ Kft.	5.664.840.000	100,00	100,00	L
OTP Jelzálogbank Rt.	17.000.000.000	100,00	100,00	L
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	1.329.940.000	100,00	100,00	L
HIF Ltd.	GBP 2.800.000	100,00	100,00	L
OTP Banka Slovensko, a. s.	SKK 2.064.415.000	97,10	97,10	L
DSK Bank EAD	BGN 93.984.000	100,00	100,00	L
DSK Trans security EOOD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
POK DSK-Rodina AD	BGN 5.000.000	96,40	96,40	L
NIMO 2002 Kft.	1.153.000.000	100,00	100,00	L

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

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

Equity módszerrel bevont társaságok

2003. december 31.

NÉV	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen +közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1. Air-Invest Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
2. Burza Cennych Papierov v Bratislave, a. s.	SKK 113.850.000	15,31	15,31	T
3. GIRO Elszámolásforgalmi Rt.	2.496.000.000	15,22	15,22	T
4. ISC BULSTRAD DSK life AD	BGN 4.000.000	36,36	36,36	T
5. JATI 10 Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
6. Merkant-Ház 2000 Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
7. Merkantil Ingatlan Lízing Rt.	50.000.000	100,00	100,00	T
8. MONOPOST Kft.	200.000.000	25,10	25,10	T
9. Nagybani Piac Rt.	1.018.100.000	17,19	17,19	T
10. OTP Faktoring Slovensko, a. s.	SKK 35.380.000	100,00	100,00	T
11. OTP Garancia Poistovna, a. s.	SKK 60.000.000	100,00	100,00	T
12. OTP Garancia Zivotná Poistovna, a. s.	SKK 80.000.000	100,00	100,00	T
13. OTP Hungaro-Projekt Kft.	15.650.000	57,83	57,83	T
14. OTP Immobilienverwertung GmbH.	EUR 36.336	90,00	90,00	T
15. OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Rt.	100.000.000	51,00	51,00	T
16. OTP Ingatlan Bau Kft.	55.120.000	100,00	100,00	T
17. OTP Ingatlan International Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
18. OTP Leasing, a. s.	SKK 20.000.000	100,00	100,00	T
19. OTP Travel Kft.	27.000.000	100,00	100,00	T
20. Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.	1.031.600.000	100,00	100,00	T
21. SPLC-E Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
22. SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	T

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

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

PK3. Mérleg

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

Millió forintban

	2002. dec. 31. OTP Bank Rt.	2003. dec. 31. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2002. dec. 31. Konszolidált	2003. dec. 31. Konszolidált	Változás (%)
ESZKÖZÖK (aktívák)						
1. Pénzeszközök	346.963	252.975	-27,1%	353.980	276.501	-21,9%
2. Állampapírok	401.855	402.543	0,2%	531.896	630.642	18,6%
a) forgatási célú	111.072	135.011	21,6%	177.986	246.870	38,7%
b) befektetési célú	290.783	267.532	-8,0%	353.910	383.772	8,4%
3. Hítelintézetekkel szembeni követelések	263.157	165.209	-37,2%	281.400	252.314	-10,3%
a) látraszóló	5.317	4.700	-11,6%	5.319	9.915	86,4%
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	257.840	160.509	-37,7%	276.081	242.399	-12,2%
ba) éven belüli lejáratú	243.385	149.978	-38,4%	261.925	232.088	-11,4%
bb) éven túli lejáratú	14.455	10.531	-27,1%	14.156	10.311	-27,2%
c) befektetési szolgáltatásból						
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.010.197	1.089.158	7,8%	1.322.587	2.025.694	53,2%
a) pénzügyi szolgáltatásból	1.007.900	1.088.064	8,0%	1.320.264	2.024.574	53,3%
aa) éven belüli lejáratú	376.659	399.920	6,2%	377.148	505.539	34,0%
ab) éven túli lejáratú	631.241	688.144	9,0%	943.116	1.519.035	61,1%
b) befektetési szolgáltatásból	2.297	1.094	-52,4%	2.323	1.120	-51,8%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat i	153.188	533.136	248,0%	21.108	32.590	54,4%
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírokat (ide nem értve az állampapírokat)	0	1.300		0	1.559	
aa) forgatási célú		600			600	
ab) befektetési célú	0	700		0	959	
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	153.188	531.836	247,2%	21.108	31.031	47,0%
ba) forgatási célú	1.322	124.406	9.310,4%	1.368	7.362	438,2%
bb) befektetési célú	151.866	407.430	168,3%	19.740	23.669	19,9%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	5.682	7.628	34,2%	11.578	12.762	10,2%
a) részvények, részesedések forgatási célra	92	90	-2,2%	101	94	-6,9%
b) változó hozamú értékpapírok	5.590	7.538	34,8%	11.477	12.668	10,4%
ba) forgatási célú		4		5.387	4.502	-16,4%
bb) befektetési célú	5.590	7.534	34,8%	6.090	8.166	34,1%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	622	754	21,2%	5.681	6.396	12,6%
a) részvények, részesedések befektetési célra	622	754	21,2%	5.681	6.396	12,6%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	42.908	100.199	133,5%	5.260	43.663	730,1%
a) részvények, részesedések befektetési célra	42.908	100.199	133,5%	5.194	4.926	-5,2%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
c) Tőkekonszolidációs különbözet				66	38.737	58.592,4%
9. Immateriális javak	13.793	43.961	218,7%	16.248	9.569	-41,1%
10. Tárgyi eszközök	49.886	63.589	27,5%	74.861	108.698	45,2%
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	47.027	60.450	28,5%	61.141	93.544	53,0%
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2.859	3.139	9,8%	13.720	15.037	9,6%
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése					117	
11. Saját részvények	16.883	14.328	-15,1%	27.800	25.420	-8,6%
12. Egyéb eszközök	50.371	45.070	-10,5%	42.474	39.241	-7,6%
a) készletek	1.181	995	-15,7%	11.340	12.763	12,5%
b) egyéb követelések	49.190	44.075	-10,4%	31.134	26.478	-15,0%
13. Aktív időbeli elhatárolások	34.615	40.056	15,7%	39.209	39.173	-0,1%
Eszközök összesen	2.390.120	2.758.606	15,4%	2.734.082	3.502.663	28,1%
<i>Ebből:</i>						
- FORGÓESZKÖZÖK	1.154.361	1.128.176	-2,3%	1.255.811	1.349.252	7,4%
(1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12)						
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1.201.144	1.590.374	32,4%	1.439.062	2.114.238	46,9%
(2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)						

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

	Millió forintban					
	2002. dec. 31. OTP Bank Rt.	2003. dec. 31. OTP Bank Rt.	Változás (%)	2002. dec. 31. Konzolidált	2003. dec. 31. Konzolidált	Változás (%)
FORRÁSOK (passzívák)						
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	28.220	91.080	222,7%	60.832	126.353	107,7%
a) látraszóló	1.701	5.430	219,2%	1.610	2.829	75,7%
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	26.519	85.650	223,0%	59.222	123.524	108,6%
ba) éven belüli lejáratú	17.137	24.738	44,4%	37.307	54.896	47,1%
bb) éven túli lejáratú	9.382	60.912	549,2%	21.915	68.628	213,2%
c) befektetési szolgáltatásból						
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.992.081	2.228.287	11,9%	2.140.397	2.697.843	26,0%
a) takarékbetétek	353.303	345.772	-2,1%	358.926	442.155	23,2%
aa) látraszóló	44.013	46.846	6,4%	45.301	137.023	202,5%
ab) éven belüli lejáratú	309.230	298.874	-3,3%	313.327	304.890	-2,7%
ac) éven túli lejáratú	60	52	-13,3%	298	242	-18,8%
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.638.276	1.881.637	14,9%	1.780.969	2.254.810	26,6%
ba) látraszóló	644.844	819.959	27,2%	663.124	894.949	35,0%
bb) éven belüli lejáratú	989.153	1.060.963	7,3%	1.060.141	1.298.772	22,5%
bc) éven túli lejáratú	4.279	715	-83,3%	57.704	61.089	5,9%
c) befektetési szolgáltatásból	502	878	74,9%	502	878	74,9%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	62.689	58.130	-7,3%	102.689	136.661	33,1%
a) kibocsátott kötvények	2.015	2.101	4,3%	2.015	1.104	-45,2%
aa) éven belüli lejáratú						
ab) éven túli lejáratú	2.015	2.101	4,3%	2.015	1.104	-45,2%
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	338	238	-29,6%	40.338	79.766	97,7%
ba) éven belüli lejáratú	338	238	-29,6%	338	10.885	3.120,4%
bb) éven túli lejáratú				40.000	68.881	72,2%
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	60.336	55.791	-7,5%	60.336	55.791	-7,5%
ca) éven belüli lejáratú	56.185	18.444	-67,2%	56.185	18.444	-67,2%
cb) éven túli lejáratú	4.151	37.347	799,7%	4.151	37.347	799,7%
4. Egyéb kötelezettségek	41.694	49.879	19,6%	48.988	63.645	29,9%
a) éven belüli lejáratú	41.694	49.879	19,6%	48.564	60.942	25,5%
b) éven túli lejáratú				24	2.530	10.441,7%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség				400	173	-56,8%
5. Passzív időbeli elhatárolások	23.108	27.268	18,0%	27.227	37.089	36,2%
6. Céltartalékok	20.974	26.773	27,6%	96.634	116.232	20,3%
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	1.000	1.546	54,6%	1.000	1.546	54,6%
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	3.732	7.294	95,4%	4.346	5.492	26,4%
c) általános kockázati céltartalék	14.254	17.057	19,7%	15.294	20.738	35,6%
d) egyéb céltartalék	1.988	876	-55,9%	75.994	88.456	16,4%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	15.511	15.413	-0,6%	19.779	19.720	-0,3%
a) alárendelt kölcsöntőke	15.511	15.413	-0,6%	15.511	15.413	-0,6%
aa) Tőkekonszolidációs 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	1.543	1.324	-14,2%	2.334	2.115	-9,4%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)						
10. Tőketartalék	52	52	0,0%	52	52	0,0%
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)						
b) egyéb	52	52	0,0%	52	52	0,0%
11. Általános tartalék	34.169	41.325	20,9%	34.170	41.325	20,9%
12. Eredménytartalék (+)	84.261	130.465	54,8%	86.232	132.733	53,9%
13. Lekötött tartalék	16.883	14.328	-15,1%	16.883	14.328	-15,1%
14. Értékelési tartalék						
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	42.478	47.606	12,1%	49.899	58.101	16,4%
16. Leányvállalat és közös vezetőség vállalkozás saját tőke változása (+/-)				19.246 *	29.313 **	52,3%
17. Konszolidáció miatti változások (+/-)				2.770	851	-69,3%
- adósságkonszolidálás különbözetéből				4.687	6.646	41,8%
- közbenső eredmény különbözetéből				-1.917	-5.795	202,3%
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése				284	417	46,8%
19. Átváltásból származó különbözet (+,-)						
Források összesen	2.390.120	2.758.606	15,4%	2.734.082	3.502.663	28,1%
<i>Ebből:</i>						
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2.104.797	2.326.249	10,5%	2.226.799	2.784.681	25,1%
($1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a+4/c$)						
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	35.398	116.540	229,2%	145.886	259.541	77,9%
($1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7$)						
- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15+16+17+18+19)	205.843	261.776	27,2%	237.536	305.120	28,5%

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

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

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

PK4. Eredménykimutatás

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

	2002.		Változás (%)	2003.		Változás (%)
	OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.		Konszolidált	Konszolidált	
Millió forintban						
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	188.780	205.634	8,9%	220.987	279.087	26,3%
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevé	42.879	63.919	49,1%	48.775	79.965	63,9%
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	145.901	141.715	-2,9%	172.212	199.122	15,6%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	86.065	87.452	1,6%	97.574	102.025	4,6%
KAMATKÜLÖNBÖZET	102.715	118.182	15,1%	123.413	177.062	43,5%
3. Bevételek értékpapirokból	332	7.691	2.216,6%	458	668	45,9%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	63.545	94.680	49,0%	55.921	73.825	32,0%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	57.872	87.446	51,1%	53.005	70.427	32,9%
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	5.673	7.234	27,5%	2.916	3.398	16,5%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	7.780	10.872	39,7%	10.609	15.620	47,2%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításából	7.442	10.536	41,6%	10.275	15.279	48,7%
b) befektetési szolgáltatások ráfordításából (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordítása)	338	336	-0,6%	334	341	2,1%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1.748	-5.194	-397,1%	3.289	-5.854	-278,0%
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	34.592	14.393	-58,4%	34.226	20.872	-39,0%
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításából	31.304	19.315	-38,3%	29.751	26.328	-11,5%
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	6.328	11.961	89,0%	6.802	11.920	75,2%
d) befektetési szolgáltatás ráfordításából (kereskedési tevékenység ráfordítása)	7.868	12.233	55,5%	7.988	12.318	54,2%
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	211.587	479.693	126,7%	112.271	124.496	10,9%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	7.681	8.389	9,2%	94.770	99.505	5,0%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei				20.506	12.230	-40,4%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei				55.160	61.662	11,8%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				19.104	25.613	34,1%
b) egyéb bevételek	203.906	471.304	131,1%	15.327	24.830	62,0%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei				13.666	23.914	75,0%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei				97	107	10,3%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				1.564	809	-48,3%
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet				10		-100,0%
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek				2.164	161	-92,6%
8. Általános igazgatási költségek	67.824	81.204	19,7%	76.334	94.632	24,0%
a) személyi jellegű ráfordítások	36.188	43.820	21,1%	41.254	51.707	25,3%
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	31.636	37.384	18,2%	35.080	42.925	22,4%
9. Értékcsökkenési leírás	11.088	11.913	7,4%	12.045	11.613	-3,6%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	231.335	501.337	116,7%	122.972	140.745	14,5%
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	6.156	7.049	14,5%	58.048	52.013	-10,4%
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai				18.353	9.803	-46,6%
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai				39.670	42.184	6,3%
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				25	26	4,0%
b) egyéb ráfordítások	225.179	494.288	119,5%	37.408	50.339	34,6%
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai				34.785	48.585	39,7%
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai				422	541	28,2%
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				2.201	1.213	-44,9%
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet				11		
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások				60	2.378	3.863,3%
c) konszolidálásba bevont egyéb vállalatok költségei				27.456	36.004	31,1%
c.1.) Konszolidálásba bevont biztosítóintézetek költségei				12.730	15.668	23,1%
c.2.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				14.726	20.336	38,1%
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	15.134	17.114	13,1%	22.483	31.417	39,7%
a) értékvesztés követelések után	12.737	11.152	-12,4%	19.123	27.314	42,8%
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2.397	5.962	148,7%	3.360	4.103	22,1%
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	13.306	13.895	4,4%	19.042	27.012	41,9%
a) értékvesztés visszairása követelések után	12.672	11.394	-10,1%	16.872	23.875	41,5%
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	634	2.501	294,5%	2.170	3.137	44,6%
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1.992	97	-95,1%	320	183	-42,8%
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1.349	322	-76,1%	60	349	481,7%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	59.429	86.732	45,9%	69.691	103.348	48,3%
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	57.904	85.392	47,5%	61.387	92.698	51,0%
(1-2+3+4-5+6+7/b.1+7/ba+7/bb-8-9-10/b.1-10/ba-10/bb-11+12-13+14)						
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	1.525	1.340	-12,1%	8.304	10.650	28,3%
(7/a+7/b.2+7/b3-10/a-10/b.2-10/b.3-10/c.)						
16. Rendkívüli bevételek	39	1.735	4.348,7%	53	141	166,0%
17. Rendkívüli ráfordítások	1.386	1.766	27,4%	1.569	738	-53,0%
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-1.347	-31	-97,7%	-1.516	-597	-60,6%
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	58.082	86.701	49,3%	68.175	102.751	50,7%
20. Adófizetési kötelezettség	10.885	15.139	39,1%	13.599	19.956	46,7%
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)				-409	-227	-44,5%
21. Adózott eredmény (±19-20+20/a)	47.197	71.562	51,6%	54.985	83.022	51,0%
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-4.719	-7.156	51,6%	-5.086	-8.128	59,8%
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre						
24. Jávahagyott osztalék és részesedés		16.800			16.793	
25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	42.478	47.606	12,1%	49.899	58.101	16,4%

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

PK6. Mérlegen kívüli jelentősebb tételek ¹

Megnevezés	2003. december 31. OTP Bank Rt. (millió Ft)	2003. december 31. Konzolidált (millió Ft)
1. Fügő kötelezettségek	503.429	505.365
Bankári tevékenységből származó garanciák	65.010	65.727
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	2.469	2.893
Visszaigazolt akkreditívek	956	983
Hitelkeret igénybe nem vett része	392.308	414.543
Opciók	18.184	18.956
Jelzálogbankkal szembeni fügő kötelezettségek	24.440	
Egyéb fügő kötelezettségek	62	2.263
2. Jövőbeni kötelezettségek	273.541	276.465
Határidős devizavásárlások	273.530	273.694
Határidős egyéb ügylet		2.760
Bizományosi tőzsdei értékpapír vételi ügyletek teljesült, el nem számolt összege	11	11

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

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke

2003. december 31-én

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén			Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
Belföldi												
intézményi/társaság	7,8%	12,2%	21.783.839	8,7%	13,4%	24.251.230	7,8%	12,2%	21.783.839	8,7%	13,4%	24.251.230
Külföldi												
intézményi/társaság	78,8%	76,6%	220.722.958	78,8%	75,7%	220.713.596	78,8%	76,6%	220.722.958	78,8%	75,7%	220.713.596
Belföldi												
magánszemély	2,9%	4,6%	8.140.133	2,7%	4,2%	7.606.994	2,9%	4,6%	8.140.133	2,7%	4,2%	7.606.994
Külföldi												
magánszemély	0,0%	0,0%	43.980	0,0%	0,0%	46.404	0,0%	0,0%	43.980	0,0%	0,0%	46.404
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	2,8%	4,4%	7.799.800	2,9%	4,5%	8.127.462	2,8%	4,4%	7.799.800	2,9%	4,5%	8.127.462
Saját tulajdon	5,5%	0,0%	15.428.890	4,7%	0,0%	13.238.640	5,5%	0,0%	15.428.890	4,7%	0,0%	13.238.640
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	0,2%	0,3%	480.401	0,1%	0,2%	415.675	0,2%	0,3%	480.400	0,1%	0,2%	415.674
Nemzetközi												
Fejlesztési												
Intézmények ⁵	2,0%	1,9%	5.600.000	2,0%	1,9%	5.600.000	2,0%	1,9%	5.600.000	2,0%	1,9%	5.600.000
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
Ö S S Z E S E N	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.000	100,0%	100,0%	280.000.000

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

² Tulajdoni hányad

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

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

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

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

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

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

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Részesedés (%) ³	Szavazati arány (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
Capital Group Companies Inc.	K	I	14.306.820	5,11	4,90	pénzügyi befektető

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

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

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

RS4. A Kibocsátó értékpapír struktúrája

A Kibocsátó jegyzett tőkéje	28.000.001.000 Forint
Az értékpapír előállítási módja ¹	dematerializált
Az Értékpapír Típusa ²	Névre szóló
Részvényfajta ³	Törzsrészvény
Névértéke	28.000.000.000 forint
Tőzsdei értékpapír (igen/nem)	igen
A bevezetés éve (tőzsdei értékpapír esetén)	1995
Sorozat és sorszáma	
Az értékpapírhoz kapcsolódó jogok felsorolása	osztalék és szavazati jog
Az értékpapír előállítási módja ¹	dematerializált
Az Értékpapír Típusa ²	Névre szóló
Részvényfajta ³	Szavazatsóbbbségi részvény
Névértéke	1.000 forint
Tőzsdei értékpapír (igen/nem)	nem
A bevezetés éve (tőzsdei értékpapír esetén)	
Sorozat és sorszáma	
Az értékpapírhoz kapcsolódó jogok felsorolása	szavazatsóbbbségi jog
Ellenőrző sor (az értékpapír-sorozatok össznévértékének összege)	28.000.001.000 forint

¹ Fizikai, dematerializált

² Névre szóló, bemutatóra szóló

³ Törzsrészvény, szavazatsóbbbségi részvény, osztaléksóbbbségi részvény stb.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

TSZ1. Általános cégszabályok

A hatályos alapszabály kelte	2003. április 25.
Utolsó cégbírószági bejegyzés helye	Budapest, Fővárosi Bíróság
Utolsó cégbírószági bejegyzés ideje	2004. március 9. (hatályos 2004. február 23-ától)
Utolsó cégbírószági bejegyzés száma	Cg. 01-10-041585 / 377
A Kibocsátó alaptőkéje a tárgyév zárásakor	28.000.001.000 forint
A Kibocsátó működésének időtartama ¹	határozatlan / meghatározott
A Kibocsátó üzleti éve	naptári évvel megegyező
A Kibocsátó auditorának neve	Deloitte & Touche Könyvvizsgáló Kft.
A Kibocsátó auditorának címe	1051 Budapest, Nádor u. 21.
A Kibocsátó közleményeinek közzétételi helye	Magyar Tőkepiac, Budapesti Értéktőzsde honlapja

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

A Kibocsátó tevékenységi köre (TEAOR számok alapján) 2	65.12 Egyéb monetáris tevékenység 65.21 Pénzügyi lízing 67.13 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység 65.23 Máshová nem sorolt, egyéb pénzügyi tevékenység 67.12 Értékpapír ügynöki tevékenység 67.20 Biztosítást kiegészítő tevékenység 55.51 Munkahelyi étkeztetés
--	--

¹ Megfelelő aláhúzó

² A Kibocsátó tevékenységére legjellemzőbb tevékenységet kell szerepeltetni az első helyen.

TSZ2. Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

Társaság Csoport

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	8.770	8.770	7.980
Konzolidált ¹	12.650	12.650	16.992

¹ a konszolidáció kör változása miatt időben nem összehasonlítható

TSZ3. Vezető állású tisztségviselők, stratégiai alkalmazottak

2003. december 31-én

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

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