



OTP Bank Rt.

**2004. I. félévi
Tőzsdei Gyorsjelentése**

Budapest, 2004. augusztus 12.

OTP Bank Rt. 2004. I. félévi Tőzsdei Gyorsjelentése

Az OTP Bank Rt. 2004. első félévi tőzsdei gyorsjelentése a BÉT Bevezetési és Forgalmantartási Szabályzata és a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (TPT) 52§-a alapján a Bank magyar Számviteli Törvény (MSZSZ) és az IFRS (korábban IAS) előírásai szerinti nem konszolidált és konszolidált 2004. június 30-i mérlegét és a 2004. június 30-án véget ért 6 hónap nem konszolidált és konszolidált eredménykimutatását tartalmazza. A nemzetközi befektetők eligazodását segítő, az MSZSZ beszámoló adatait a nemzetközi sztenderdekhez közelítő, összehasonlítható formában is bemutatjuk és elemizzük. A jelentésben szereplő 2004. évre vonatkozó MSZSZ, valamint IFRS adatok nem auditáltak.

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK

MSZSZ

Az OTP Bank 2004. első félévi adózás utáni eredménye 58.511 millió forint, 18.188 millió forinttal, 45,1%-kal magasabb, mint 2003-ban. A konszern konszolidált adózás utáni eredménye 63.848 millió forint, 56,0%-kal több mint 2003-ban, és 9,1%-kal magasabb, mint a Banké.

2004. első félévben az OTP Bank adózás előtti eredménye 68.214 millió forint volt, 41,9%-kal magasabb, mint 2003. első félévben. A konszern konszolidált adózás előtti eredménye 76.887 millió forint, ami 51,4%-kal magasabb mint 2003 első félévében és 12,7%-kal haladja meg a Bank adatát.

A Bank mérlegfőösszege 2003. június 30-a és 2004. június 30-a között 9,4%-kal, 2.758.218 millió forintra nőtt, és 0,9%-kal volt alacsonyabb mint 2004. március 31-én. A konszern mérlegfőösszege 2004. június 30-án 3.648.357 millió forint volt, 25,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 32,3%-kal haladja meg a bank 2004. június 30-i mérlegfőösszegét.

Bank			Főbb pénzügyi mutatók		Konszolidált		
1H 2003	1H 2004	változás	MSZSZ		1H 2003	1H 2004	változás
2.522,1	2.758,2	9,4%	Összes eszköz (Mrd Ft)		2.903,5	3.648,4	25,7%
997,0	1.136,5	14,0%	Ügyfélkihelyezések (Mrd Ft)		1.567,2	2.240,7	43,0%
2.007,6	2.104,3	4,8%	Ügyfélforrások (Mrd Ft)		2.160,3	2.589,2	19,9%
49,7%	54,0%	4,3%	Ügyfélkövetelés/kötelezettség arány		72,5%	86,5%	14,0%
238,4	299,6	25,7%	Saját tőke (Mrd Ft)		271,2	347,6	28,2%
10,6	9,2	-13,0%	Tőkeáttétel		10,7	10,5	-2,0%
42,5%	42,8%	0,3%	Nem kamatjellegű bevételek aránya		46,6%	37,2%	-9,4%
50,6%	42,8%	-7,8%	Kiadás/bevétel arány		60,3%	52,7%	-7,6%
48,1	68,2	41,9%	Adózás előtti eredmény (Mrd Ft)		50,8	76,9	51,4%
40,3	58,5	45,1%	Adózás utáni eredmény (Mrd Ft)		40,9	63,8	56,0%
			Törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (EPS)				
152,1	218,7	43,8%	hígítatlan (Ft)		159,2	246,0	54,5%
144,0	209,0	45,1%	hígított (Ft)		146,2	228,0	56,0%
3,28%	4,24%	0,96%	Eszközarányos megtérülés (ROA)		2,90%	3,57%	0,67%
36,3%	41,7%	5,4%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)		32,2%	39,1%	6,9%
32,0%	34,6%	2,6%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (reál ROE)		27,9%	32,0%	4,1%
2.468,9	2.749,3	11,4%	Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)		2.818,8	3.575,5	26,8%
56,7	72,2	27,3%	Nettó kamatbevétel (Mrd Ft)		78,2	120,2	53,8%
4,59%	5,25%	0,66%	Számított marzs		5,55%	6,72%	1,18%

IFRS

Az OTP Bank 2004. első félévi IFRS szerinti adózás utáni eredménye 62.141 millió forint, 20.790 millió forinttal, 50,3%-kal magasabb, mint 2003-ban. A konszern IFRS konszolidált nettó eredménye 67.196 millió forint, 63,0%-kal több mint 2003-ban, és 8,1%-kal magasabb mint a Banké.

A Bank IFRS szerinti mérlegfőösszege 9,3%-kal magasabb, mint 2003. június 30-án, 2.735.733 millió forintra növekedett. A konszern mérlegfőösszege 2004. június 30-án 3.609.240 millió forint volt, 25,9%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 31,9%-kal haladta meg a Bank 2004. június 30-i mérlegfőösszegét.

Bank			Főbb pénzügyi mutatók		Konzolidált		
1H 2003	1H 2004	változás	IFRS		1H 2003	1H 2004	változás
2.502,1	2.735,7	9,3%	Összes eszköz (Mrd Ft)		2.865,9	3.609,2	25,9%
1.017,6	1.139,1	11,9%	Összes hitel (Mrd Ft)		1.529,0	2.227,1	45,7%
2.042,1	2.127,5	4,2%	Összes betét (Mrd Ft)		2.166,7	2.585,6	19,3%
49,8%	53,5%	3,7%	Hitel/betét arány		70,6%	86,1%	15,6%
246,7	323,2	31,0%	Saját tőke (Mrd Ft)		268,4	362,0	34,8%
10,1	8,5	-16,6%	Tőkeáttétel		10,7	10,0	-6,6%
58,0%	47,4%	-10,6%	Nem kamatjellegű bevételek aránya		53,9%	40,1%	-13,8%
51,9%	45,0%	-6,9%	Kiadás/bevétel arány		63,8%	56,8%	-7,1%
49,3	71,4	44,9%	Adózás előtti eredmény (Mrd Ft)		50,9	79,6	56,4%
41,4	62,1	50,3%	Adózás utáni eredmény (Mrd Ft)		41,2	67,2	63,0%
			Törzsrészesvényre jutó adózott eredmény (EPS)				
155,03	232,31	49,8%	alap (Ft)		159,27	258,86	99,6%
154,77	231,88	49,8%	hígított (Ft)		159,00	258,37	99,4%
3,38%	4,55%	1,17%	Eszközarányos megtérülés (ROA)		2,95%	3,80%	0,85%
36,7%	41,5%	4,7%	Saját tőke arányos megtérülés (ROE)		33,5%	39,9%	6,4%
32,4%	34,4%	1,9%	Saját tőke arányos reálmegtérülés (reál ROE)		29,2%	32,8%	3,6%
2.446,0	2.733,7	11,8%	Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)		2.791,2	3.535,0	26,6%
46,7	73,9	58,3%	Nettó kamatbevétel (Mrd Ft)		70,4	125,5	78,3%
3,61%	5,12%	1,51%	Számított marzs (nettó, céltartalék után)		4,83%	6,62%	1,79%

2004. MÁSODIK NEGYEDÉV FŐBB TENDENCIÁINAK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

Mérleg

Főbb pénzügyi mutatók Bank, MSZSZ	2004.jún.30./			2004.jún.30./	
	2003.dec.31.	2004.márc.31.	2004.jún.30.	2003.dec.31.	2004.márc.31.
Összes eszköz (Mrd Ft)	2.758,6	2.782,1	2.758,2	0,0%	-0,9%
Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)	2.666,7	2.776,4	2.722,2	2,1%	-2,0%
Ügyfélkihelyezések (Mrd Ft)	1.088,3	1.076,7	1.136,5	4,4%	5,5%
Ügyfélforrások (Mrd Ft)	2.234,9	2.213,1	2.104,3	-5,8%	-4,9%
Ügyfélkihelyezés/forrás arány	48,7%	48,7%	54,0%	5,3%	5,4%
Saját tőke (Mrd Ft)	261,8	277,2	299,6	14,5%	8,1%
Tőkeáttétel	10,5	10,0	9,2	-12,6%	-8,3%

Az OTP Bank mérlegfőösszege 2004. második negyedévében 23,9 milliárd forinttal (0,9%-kal) csökkent, szemben a 2003. második negyedévi 0,5%-os csökkenéssel.

Eszköz oldalon a pénzeszközök 7,2%-os (22,2 milliárd forintos) csökkenése volt említésre méltó, az állampapírok állománya pedig 9,3%-kal csökkent (34,3 milliárd forinttal). A hitelintézetekkel szembeni követelések összességében 26,4%-kal csökkentek.

Az ügyfélkihelyezések 59,7 milliárd forinttal, 5,5%-kal nőttek, nagyrészt a vállalkozói hitelek 5,8%-os növekedése miatt. A lakossági hitelek állománya a negyedév során 3,2%-kal növekedett. Ezen belül a fogyasztási hitelek növekedése a negyedév során 21,5%-os volt. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek június végén 13,0%-kal voltak magasabbak, mint március 31-én.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 63,5%-kal nőttek, ezen belül a látra szóló kötelezettségek 32,4%-kal voltak alacsonyabbak, a meghatározott időre lekötött kötelezettségek 67,3 milliárd forinttal, 74,1%-kal növekedtek. Az ügyfélforrások 108,8 milliárd forinttal, 4,9%-kal csökkentek, ezen belül a lakossági források 0,7 milliárd forinttal, a vállalkozói betétek 63,6 milliárd forinttal csökkentek, míg az önkormányzatok betétei 44,6 milliárd forinttal voltak alacsonyabbak, mint 2004. március 31-én. Az időszakos osztalékalap megképzése után a Bank saját tőkéje 22,5 milliárd forinttal, 8,1%-kal nőtt 2004. március 31-e óta.

Eredménykimutatás

Bank, MSZSZ (millió forintban)	2Q 2003	1Q 2004	2Q 2004	2Q 04/2Q 03	2Q 04/1Q 04
Összes kamatbevétel	47.774	70.212	72.364	51,5%	3,1%
Összes kamatkiadás	17.413	35.858	34.491	98,1%	-3,8%
Nettó kamatbevétel	30.361	34.354	37.873	24,7%	10,2%
Nem kamatjellegű bevételek	21.174	27.031	26.938	27,2%	-0,3%
Nem kamatjellegű bevételek aránya	41,1%	44,0%	41,6%	0,5%	-2,5%
Összes bevétel	51.535	61.385	64.811	25,8%	5,6%
Nem kamatjellegű kiadások	27.195	24.961	29.046	6,8%	16,4%
Üzleti eredmény	24.340	36.424	35.765	46,9%	-1,8%
Kapott osztalék	7.235	0	8.075	11,6%	-
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	5.330	3.996	4.450	-16,5%	11,4%
Üzleti/cégtérték elszámolás (OBS+DSK)	191	-1.802	-1.802	-1043,5%	0,0%
Adózás előtti eredmény	26.436	30.626	37.588	42,2%	22,7%
Adózott eredmény	22.759	25.664	32.847	44,3%	28,0%
Törzsrészcégre jutó adózott eredmény (EPS)					
hígítatlan (Ft)	85,7	96,2	122,5	43,0%	27,4%
hígított (Ft)	81,3	91,7	117,3	44,3%	28,0%
Kiadás/bevétel mutató	52,8%	40,7%	44,8%	-8,0%	4,2%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	3,60%	3,71%	4,74%	1,1%	1,0%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	39,8%	38,1%	45,6%	5,8%	7,5%
Számított marzs	4,88%	4,95%	5,57%	0,7%	0,6%

2004 második negyedévében a nettó kamatbevételek 37.873 millió forintot értek el, ami 24,7%-kal volt magasabb, mint 2003. második negyedévében, és 10,2%-kal volt nagyobb, mint 2004 első negyedévében. 2003 második negyedévéhez viszonyítva a kamatbevételek 51,5%-kal növekedtek, a kamatkiadások 98,1%-kal nőttek, míg 2004. első negyedévéhez viszonyítva a bevétel-növekedés 3,1%-os, a kiadások csökkenése pedig 3,8%-os volt. A Bank 2004. második negyedévi átlagos mérlegfőösszege 9,3%-kal volt magasabb, mint 2003. második negyedévében. Az eszközök átlagkamatozása 10,63%-os, az átlagos forrásköltség 5,05%-os volt, a nettó kamatmarzs 69 bázisponttal 5,57%-ra nőtt, és 62 bázisponttal magasabb volt, mint 2004 első negyedévében.

A nem kamatjellegű bevételek 27,2%-kal 26.938 millió forintra nőttek, és 0,3%-os csökkenést mutatnak 2004 első negyedévéhez viszonyítva. Ezen belül a nettó díj- és jutalékbevételek 15,9%-kal voltak magasabbak, mint 2003 második negyedévében és az előző negyedévhez viszonyítva 0,8%-kal nőttek. A bank 2004 második negyedévében 1,1 milliárd forint eredményt ért el az értékpapír forgalmazáson, ami a kereskedés 268 millió forintos nyeresége, a 716 millió forint árfolyameredmény és a realizált, illetve elhatárolt prémium/dizkont 112 millió forint eredménye összegeként alakult ki. A nem kamatjellegű bevételek aránya az összes bevételben 41,6%-ot ért el, míg 2003. második negyedévben ez az arány 41,1%-os volt. A Bank összes bevételei 25,8%-kal 64.811 millió forintra nőttek 2003 második negyedévéhez képest.

A banki hitelállomány minősége az **év második negyedévében** összességében árnyalatnyit romlott. 2004. június 30-án a teljes minősítendő követelésállományon belül a minősített állomány 5,2%-ot képviselt, szemben a 2004. március 31-i 5,0%-kal. Ez annak az eredménye, hogy az első negyedév végén az összes követelés 2,5%-kal volt magasabb, mint a március 31-i érték és ezen belül a problémamentes követelések állománya 2,3%-kal nőtt, míg a minősített állomány pedig 6,6%-kal volt magasabb, mint 2004 első negyedévében és 67,4 milliárd forintot tett ki. A problémás állomány (mely a külön figyelendő állományt nem tartalmazza) az első negyedévben 2,7 milliárd forinttal, 6,4%-kal csökkent. A problémás hitelek aránya 3,0% volt a második negyedévben, az elsőben ez az arány 3,3% volt.

	1Q 2004		2Q 2004		változás	
	M Ft	Megoszlás	M Ft	Megoszlás	M Ft	Megoszlás
Összes kintlévőség	1.268.048	100,0%	1.299.757	100,0%	31.709	
Problémamentes	1.204.851	95,0%	1.232.401	94,8%	27.550	-0,2%
Összes minősített	63.197	5,0%	67.356	5,2%	4.159	0,2%
Külön figyelendő	20.836	1,6%	27.718	2,1%	6.882	0,5%
Problémás hitelek	42.361	3,3%	39.638	3,0%	-2.723	-0,3%
Átlag alatti	18.329	1,4%	15.971	1,2%	-2.358	-0,2%
Kétes	16.776	1,3%	15.874	1,2%	-902	-0,1%
Rossz	7.256	0,6%	7.793	0,6%	537	0,0%

A teljes minősített állományon belül a külön figyelendő állomány 6.882 millió forinttal (33,0%), a rossz állomány 537 millió forinttal (7,4%) növekedett, a kétes állomány 902 millió forinttal (5,4%) csökkent, az átlag alatti kategóriában pedig az állomány 2.358 millió forinttal (12,9%) volt alacsonyabb, mint 2004. március 31-én. A második negyedben az összes követeléseken belül az ügyfélkövetelések állománya 7,3%-kal nőtt.

A kereskedelmi banki üzletágban a követelésállomány 9,0%-kal növekedett a negyedév során, a minősített állomány 9,8%-os növekedése mellett, a külön figyelendő kategóriában 6.991 millió forinttal (39,6%). A lakossági üzletágban az összes követelés 3,1%-kal, a minősített állomány 5,4%-kal csökkent úgy, hogy mind a négy minősítési kategóriában csökkent az állomány. Az önkormányzati üzletágban a követelések 9,5%-kal nőttek, a minősített hitelek állománya 9 millió forinttal volt magasabb 2004. március 31-éhez viszonyítva. A hitelintézetekkel szembeni minősített követelések állománya 3 millió forinttal növekedett.

Minősített állomány változása az egyes üzletágakban 2004. március 31. és 2004. június 30. között:

	külön figyelendő	átlag alatti	kétes	rossz
Kereskedelmi banki	+39,6%	-13,5%	-3,7%	+41,8%
Lakossági	-5,0%	-3,6%	-10,6%	-2,7%
Önkormányzati	-	0,0%	-41,4%	0,0%

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

A bank folytatta a tartalékolást a Jelzálogbanknak a minősítetté váló hitelekre vonatkozóan visszavásárlási kötelezettséggel értékesített jelzáloghitelekre, oly módon, hogy a fizetési késedelemben levő és 60 napot meghaladó késedelem esetén visszavásárolandó hitelekre 10%-os tartalékot képez. 2004. június 30-án 45,2 milliárd forintnyi követelés volt fizetési késedelemben ebből 9,9 milliárd forint volt 30 napon túli. Az állománynövekedéssel kapcsolatban a Bank 1,1 milliárd forint tartalékot képzett meg a második negyedben. Ezt a módszert a bank a jövőben is folytatni fogja. 2004. június 30-án a 672,4 milliárd forint minősítendő jelzálogbanki állományból 6,3% volt a minősített arány, szemben a 2003. június 30-i 4,2%-kal, illetve a 2004. március 31-i 5,1%-kal.

Az OTP Bank 2004. második negyedéves adózás előtti eredménye 35.765 millió forintos üzleti eredmény, 4.450 millió forintos céltartalékképzés és hitelezési veszteség, -1.802 millió forintos üzleti/cégtérték elszámolás, valamint 8.075 millió forint osztalékbevételek eredményeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti tevékenység eredményének 46,9%-os növekedését, a céltartalékképzés és hitelezési veszteség 16,5%-os csökkenését, illetve az osztalékbevételek 11,6%-os növekedését jelenti.

A bank 2004. második negyedéves adózás előtti eredménye 37.588 millió forint, adózás utáni eredménye 32.847 millió forint lett, ami 42,2%-kal, illetve 44,3%-kal magasabb, mint 2003. második negyedévében, illetve 22,7%-kal magasabb adózás előtti és 28,0%-kal több adózás utáni eredményt ért el, mint 2004. első negyedévében. (Az osztalékbevételek figyelembe vétele nélkül az adózás előtti eredmény 29.513 millió forint, az adózott eredmény 24.772 millió forint volt 2004 második negyedévében. Ez 2003. második negyedévhez képest 53,7%-os és 59,6%-os növekedést, 2004 első negyedévéhez viszonyítva 3,6%-os és 3,5%-os csökkenést jelent.)

Az egy részvényre jutó második negyedéves hígítatlan eredmény (EPS) 122,49 Ft, hígítottan 117,31 Ft. Ez az MNB 2004. március 31. és június 30. közötti átlagos középárfolyama (209,09 HUF/USD) alapján 0,59 USD-nek, ill. 0,56 USD-nek felelt meg. (Az osztalékbevételek figyelembe vétele nélkül a hígítatlan EPS 92,38 Ft, a hígított EPS 88,47 Ft volt, illetve 0,44 USD és 0,42 USD volt 2004 második negyedévében.)

2004 második negyedévében az éves szinten számított átlagos eszközarányos megtérülés 4,74%-os, az átlagos saját tőkearányos megtérülés 45,6%-os volt, és így 114 bázisponttal, ill. 579 bázisponttal magasabb, mint a 2003. év azonos időszakában és 104 bázisponttal, ill. 746 bázisponttal magasabb, mint a 2004 első negyedévében. (Az osztalékbevételek figyelembe vétele nélkül az éves átlagos ROA 3,58%, a ROE 34,4% volt a második negyedévben, 112, illetve 723 bázisponttal nőttek 2003 második negyedévéhez képest, 2004. első negyedévhez viszonyítva 13 és 374 bázispont volt a csökkenés.)

2004. ELSŐ FÉLÉV FŐBB NEM KONSZOLIDÁLT ADATAI

Az OTP Bank 2004. első félévi **adózás előtti eredménye** 68.214 millió forint volt, mely 41,9%-kal magasabb, mint 2003-ban. Ez 72.189 millió forintos **üzleti eredmény**, 8.446 millió forintos céltartalék képzés, értékvesztés és hitelezési veszteség, -3.604 millió forint üzleti/cégérték elszámolás, valamint 8.075 millió forint osztalékbevételek eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 48,2%-kal, a céltartalék képzés 2,0%-kal, az osztalékbevételek pedig 11,3%-kal növekedett. Az üzleti vagy cégérték (OBS, DSK) elszámolás -3,6 milliárd forint volt, szemben a 2003. első félévi 0,4 milliárd forinttal (OBS).

A Bank **adózott eredménye** 58.511 millió forint lett, 18.188 millió forinttal, azaz 45,1%-kal magasabb, mint 2003-ban. (Az osztalékbevételek figyelembe vétele nélkül a bank adózás előtti eredménye 60.139 millió forint volt, adózott eredménye 50.436 millió forintot tett ki, 47,3%-kal, illetve 52,5%-kal volt magasabb, mint 2003 első félévében.)

A 5.852 millió forintos általános tartalékképzés és a 2004. évre meghirdetett osztalékpolitika szerinti, az első negyedéssel azonos osztalékalap megképzése után (ami éves szinten 146 forint részvényenkénti osztaléknak illetve a féléves eredmény alapján 35,1%-os osztalék kifizetési rátának felel meg) az OTP Bank **mérleg szerinti eredménye** 2004 első félév végén 32.128 millió forint lett, ami 13,5%-kal magasabb, mint a 2003 első félév végi adat.

2004. első félévben az egy részvényre jutó hígítatlan eredmény (EPS) 218,74 Ft, hígítottan 208,97 Ft, 43,8%-kal, ill. 45,1%-kal több, mint 2003-ban. Ez az MNB 2003. december 31. és 2004. június 30. közötti átlagos középárfolyama (208,57 HUF/USD) alapján 1,05 USD-nek, ill. 1,00 USD-nek felelt meg, 54,5%-kal, illetve 55,9%-kal a 2003. évi adatok felett. (Az osztalékbevételek figyelembe vétele nélkül a hígítatlan EPS 188,55 Ft, a hígított EPS 180,13 Ft (51,2%-os és 52,5%-os növekedés), illetve 0,90 USD és 0,86 USD volt 2004 első félévében.)

A Bank átlagos éves szintre számított **saját tőke arányos megtérülése** (ROE) 2004. első félévben 41,7%-os, átlagos **eszközarányos megtérülése** (ROA) 4,24%-os volt (2003-ban 36,3%, illetve 3,28%). A nem konszolidált reál ROE (ROE mínusz infláció) 34,6%-ot tett ki, amely az átlagos saját tőke gyors növekedése miatt magasabb, mint 2003-ban, és meghaladja a Bank hosszú távú terveinek megfelelő értékét. (Az osztalékbevételek figyelembe vétele nélkül az éves átlagos ROA 3,66%, a ROE 35,9% volt a 2004. első félévben, 96, illetve 616 bázisponttal magasabb, mint 2003 első félévében.)

NETTÓ KAMATBEVÉTEL

2004. első félévében a bank **nettó kamatbevétele** 72,2 milliárd forint volt, 27,3%-kal magasabb, mint 2003-ban. Ez 142,6 milliárd forintos kamatbevétel (49,9%-os növekedés) és 70,3 milliárd forintos kamatkidadás (83,3%-os növekedés) eredményeként alakult ki.

A bankközi számlákról elért kamatbevétel 82,0%-kal növekedett, az átlagos kihelyezés csökkenése és a bankközi kihelyezések kamatozásának növekedése mellett. A bankközi kamatbevételek között 13,3 milliárd forint deviza és kamatswap eredmény került elszámolásra, szemben a 2003. első félévi 4,8 milliárd forinttal. 2003. évhez viszonyítva 50,2%-kal növekedtek az értékpapírok után kapott kamatok, az átlagállomány csökkenése és az átlaghozam növekedése mellett. Az állomány és kamatbevétel növekedéshez hozzájárult az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek az első félév végére 517,9 milliárd forintot elérő banknál lévő állománya is. A 0,5%-kal alacsonyabb átlagos volumen és a kamatozás növekedése mellett a lakossági számlákról származó kamatbevételek 24,1%-kal nőttek. A vállalkozói és önkormányzati hitelezésből származó kamatbevétel 54,3%-os, illetve 19,7%-os növekedést mutatott a volumen 20,6%-os növekedése, illetve 23,9%-os csökkenése és a kamatszint növekedése mellett. A lakossági számlákról a kamatbevételek 20,6%-a, a vállalkozói számlákról 21,6%-a, értékpapírokból 29,8%-a keletkezett.

A **kamatkiadások** az ügyfélforrások volumenének növekedése mellett, a lakossági számlákra a kamatszint növekedése és a betéti szerkezet átalakulása mellett 74,0%-kal, a vállalkozói számlákra 106,3%-kal, az önkormányzati számlákra pedig 132,0%-kal növekedtek. A bankközi kamatkidadások mind forintban, mind devizában nőttek. Forintban elsősorban a 5,0 milliárd forint elszámolt kamatswap veszteség, devizában pedig a felvett szindikált hitel kamatterhei okozták a növekedést. A kibocsátott értékpapírokra fizetett

kamatok 40,8%-kal csökkentek. A lakossági számlák a teljes kamatkiadásban a forrásszerkezetnek megfelelően 63,1%-ot képviseltek.

A deviza és kamatswapok bankközi kamatbevételek és kamatkiadások között elszámolt eredménye a bank nettó kamatbevételét 7,4 milliárd forinttal növelte (5,1 milliárd forinttal több mint 2003 első félévében), ami a kamatmarzst 54 bázisponttal pozitív irányba befolyásolta. A forintban elszámolt swap eredmény 6,0 milliárd forint, a devizában elszámolt 0,9 milliárd forint volt, míg a kamatswapok a nettó kamatbevételét 460 millió forinttal növelték.

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

	Átlagállomány	kamatozás (bp)	kamatbevétel/kiadás
Ügyfél kihelyezés	+8,6%	+239	+36,1%
Összes eszköz	+11,4%	+267	+49,9%
Ügyfélforrás	+6,3%	+237	+83,6%
Összes forrás	+11,6%	+200	+83,3%

2004. első félévben a Bank átlagos kamatozó eszközeinek hozama 11,69%-os, forrásköltsége 6,02%-os volt, a kamatkülönbözet 5,67%-ot ért el, 70 bázisponttal magasabbat, mint 2003 első félévében. Az átlagos összes eszköz 2004. első félévben 11,4%-kal volt magasabb, mint 2003 első hat hónapjában, az ez alapján számított átlagos kamatszint az eszközökre 267 bázisponttal 10,37%-ra, a forrásoknál 200 bázisponttal 5,11%-ra növekedett. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarz 5,25% volt, ami 66 bázisponttal nagyobb, mint egy évvel korábban.

KIHELYEZÉSEK MINŐSÉGE, CÉLTARTALÉKOK

2003. június 30-ához viszonyítva a teljes kintlévőség 5,1%-kal (ezen belül az ügyfélkintlévőségek állománya 14,9%-kal) volt magasabb, a minősített kintlévőségek állománya 22,5%-kal nőtt (amelyen belül az ügyfélkövetelések növekedése 22,6%-os volt), így a 2003. június 30-i állapothoz viszonyítva a minősített állomány aránya 4,4%-ról 5,2%-ra növekedett. A problémás állomány a 2003. június 30-i 38,0 milliárd forintról 39,6 milliárd forintra, 4,3%-kal nőtt, elsősorban a kereskedelmi banki átlag alatti hitelek (3.288 millió forint), a lakossági kétes követelések (750 millió forint) növekedésének, valamint kereskedelmi banki kétes állomány (1.805 millió forint) csökkenésének hatására. A 2004. június 30-i 67,4 milliárd forintos minősített állományra a Bank 21,5 milliárd forint kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami a céltartalékkal való fedezettség szintjét a minősített állomány szerkezeti változásának megfelelően 31,9%-ra csökkentette (2003. június 30-án 37,3%). A 39,6 milliárd forintos problémás követelésállományra képzett 19,3 milliárd forint értékvesztés 48,6%-os fedezettséget jelent (2003. június 30-án 51,2%).

	2004. június 30.		2003. június 30.		Változás %	
	millió Ft	Megoszlás	millió Ft	Megoszlás	volumen	Megoszlás
Összes kintlévőség	1.299.757	100,0%	1.236.361	100,0%	5,1%	
Problémamentes	1.232.401	94,8%	1.181.369	95,6%	4,3%	-0,8%
Külön figyelendő	27.718	2,1%	16.990	1,4%	63,1%	0,7%
Átlag alatti	15.971	1,2%	12.861	1,0%	24,2%	0,2%
Kétes	15.874	1,2%	17.034	1,4%	-6,8%	-0,2%
Rossz	7.793	0,6%	8.106	0,7%	-3,9%	-0,1%
Minősített	67.356	5,2%	54.991	4,4%	22,5%	0,8%
Céltartalék	21.499		20.530		4,7%	
Fedezettség	31,9%		37,3%		-5,4%	
Ebből: Problémás	39.638		38.001		4,3%	
Céltartalék	19.268		19.467		-1,0%	
Fedezettség	48,6%		51,2%		2,6%	

A kereskedelmi banki üzletág részesedése a minősített állományból egy év alatt 78,1%-ról 80,9%-ra nőtt, a lakossági üzletágé ezzel párhuzamosan 21,1%-ról 18,6%-ra csökkent. A céltartalék-állomány 67,0%-át a kereskedelmi banki üzletágban, 32,0%-át a lakosságiban képezte a Bank.

A kintlévőség állomány egyes minősítési szempontok szerinti és a céltartalék-állomány üzletágak szerinti megoszlása 2004. június 30-án, illetve 2003. június 30-án az alábbi volt:

2004. jún. 30.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	25,8%	56,0%	9,7%	8,5%
Problémamentes	26,2%	54,6%	10,2%	9,0%
Minősített	18,6%	80,9%	0,3%	0,2%
Céltartalék	32,0%	67,0%	0,8%	0,2%

2003. jún. 30.	Lakossági	Kereskedelmi banki	Hitelintézeti	Önkormányzati
Összes	25,2%	50,2%	17,4%	7,2%
Problémamentes	25,4%	48,9%	18,2%	7,5%
Minősített	21,1%	78,1%	0,3%	0,4%
Céltartalék	30,5%	67,8%	0,9%	0,8%

A Bank 2004. első félévben ügyfél kockázati portfóliója után 6.256 millió forint értékvesztést és céltartalékot képzett, illetve hitelezési veszteséget számolt el (70,5%-kal többet, mint 2003-ban). A 1.113,6 milliárd forintos éves átlagos ügyfélkockázati portfólió után elszámolt 4,2 milliárd forint értékvesztés/céltartalék 0,75%-os annualizált arányt jelentett, 2003. első félévben 0,72% volt.

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

	1H 2003	1H 2004	Változás
Céltartalék/értékvesztés és hitelezési veszteség	8.285	8.446	1,9%
Értékvesztés/céltartalék Hpt. szerint	3.671	6.256	70,4%
Ebből Jelzálogbank visszavételi kötelezettségre		2.072	-
Általános kockázati céltartalék	1.574	2.026	28,7%
Nem fedezeti határidős ügyletek céltartaléka (opciós ügyletek nélkül)	1.108	484	-56,3%
Opció ügyletek céltartaléka	2.155	0	-
Korengedményes nyugdíjra, végkielégítésre képzett céltartalék	-220	-205	-
Egyéb céltartalék	-3	-115	-

NEM KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A **nem kamatjellegű bevételek** 2004. első félévben 53.969 millió forintot értek el, ami 28,7%-kal magasabb, mint 2003-ban. Ezen belül a nettó jutalék és díjbevételek 22,5%-kal 48.970 millió forintra növekedtek (a kapott díjak és jutalékok 20,1%-kal, 8.960 millió forinttal voltak magasabbak, míg a fizetett díjak és jutalékok 1,1%-kal, 49 millió forinttal voltak alacsonyabbak).

A hitel üzletág jutalékai 37,2%-kal 21,5 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 jelzálog hitelek, valamint a visszavásárlási kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó díj, illetve a Jelzálogbanktól kapott megbízási díj növekedése volt számottevő, emellett a Jelzálogbank részére értékesített hitelekhez kapcsolódó költségtérítés jelentősen csökkent. Banki szinten a jelzálog alapú hitelezéshez kapcsolódik 18,9 milliárd forint jutalékbevétele, ebből 17,1 milliárd forint az OTP Jelzálogbanktól származik (2003-ban 11,1 milliárd forint), melyből a visszavásárolt kötelezettség vállalásáért a Jelzálogbanktól kapott díj csaknem 9,9 milliárd forint (2003-ban 4,3 milliárd forint). A kártya üzletág jutalékbevétele 27,3%-kal volt magasabb, mint 2003-ban és több mint 12,8 milliárd forintot ért el. Ezen belül is az ATM és POS készpénz felvételi díjai, valamint a kereskedői jutalékok növekedtek számottevően a forgalom emelkedése eredményeként. A lakossági folyószámlákra kapott jutalékok 15,1%-kal voltak magasabbak, 5,2 milliárd forintot tettek ki. A betét üzletág jutalékai 9,9%-kal 2,9 milliárd forintra növekedtek, elsősorban a vállalkozói üzletág forint betétállomány növekedése következtében. Az értékpapír üzletág jutaléka 6,8%-kal 4,1 milliárd forintra növekedett, amihez jelentősen hozzájárultak az OTP Alapokhoz kapcsolódó jutalékok és az ÁKK által fizetett értékesítési jutalékok.

Az értékpapír-forgalmazás 2004 első félévben 1.290 millió forint nettó árfolyamnyereséget realizált, szemben a 2003-as első félév 201 millió forintos nyereségével. 2004 első félévben a Bank a magyar államkötvényeken 65 millió forint veszteséget számolt el, szemben az egy évvel korábbi 58 millió forintos veszteséggel. Ebből 150 millió forint nyereség a kereskedési tevékenységből, míg 215 millió forint

veszteség a névérték felett vásárolt kötvényeken realizált, illetve elhatárolt prémium/diszkont volt. A Bank a diszkont kincstárjegyeken 209 millió forinttal több eredményt realizált, mint 2003-ban. A jelzáloglevél eredménye 258 millió forint volt, ami 150 millió forintos növekedés. Összességében a Bank a részvényeken és részesedéseken 744 millió forint árfolyamnyereséget, a kereskedési tevékenységen 410 millió forint nyereséget számolt el, realizált 71 millió forint diszkontot, illetve elhatárolt 65 millió forint tárgyidőszakot illető diszkontot.

A devizakereskedelem árfolyameredménye 2004 első félévben összesen 2.841 millió forint volt, szemben a 2003 első félévben elért 128 millió forintos eredménnyel. Az eszköz forrás tételek átértékelési különbözete 1.808 millió forinttal javult, és 1.458 millió forint lett. A Bank 2004 első félévében a 2003. első félévinél nagyobb mérleg szerinti átlagos hosszú nettó deviza pozíciót tartott (114,2 milliárd forint 2004. első félévben, ill. 29,9 milliárd forint 2003 első félévében). A teljes nettó deviza nyitott pozíció is magasabb volt, elérte az átlagos 14,7 milliárd forintot szemben a 2003. első félévi 4,0 milliárd forinttal.

Az ingatlanforgalmazás vesztesége 94 millió forint volt, szemben a 2003 első félévi 3 millió forintos veszteséggel.

A 962 millió forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű bevételek 41,4%-kal voltak alacsonyabbak mint 2003-ban. Ebből az OTP Jelzálogbanknak értékesített forrás hitel egyéb bevétele 236 millió forint volt.

A nem kamatjellegű bevételek aránya az összes bevételben 42,8% volt, amely 0,3%-ponttal alacsonyabb, mint 2003-ban.

A Bank **összes bevétele** 126.196 millió forint volt, ami az inflációt számottevően meghaladó, 27,9%-os növekedést jelent.

A NEM KAMATJELLEGŰ KIADÁSOK

A **nem kamatjellegű kiadások** 2004. első félévben 54.007 millió forintot tettek ki, ami a bevételek növekedésénél lassabb, 8,2%-os emelkedést jelent.

A személyi jellegű ráfordítások 24,6%-kal voltak magasabbak, mint 2003 első félévben. A növekedéshez hozzájárult a 2003. évi dolgozói, a vezetői béremelés áthúzó hatása, a 2004. március 1-i dolgozói 10%-os béremelés hatása, létszámcsökkenés személyi költségvonzata, valamint a jutalmak, prémiumok és az opciós program 2003. évitől eltérő, lineáris elhatárolása. Emelkedtek szociális juttatások, ill. ezek elhatárolása is változott. A Bank a teljes bevételének 18,6%-át fordította személyi kiadásokra, szemben a 2003 első félévi 19,1%-kal. Az értékcsökkenés 4.506 millió forint volt, 1.284 millió forinttal, 22,2%-kal kevesebb, mint egy évvel korábban, tükrözve a számítástechnikai eszközök kihelyezésének hatását.

Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 2,9%-kal, 723 millió forinttal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb a banki működéssel kapcsolatos anyagjellegű ráfordítások, melyek 2.058 millió forinttal, 12,8%-kal növekedtek. Ezen belül az anyagköltség 393 millió forinttal nőtt, a műszaki berendezések javítási, karbantartási költségei 506 millió forinttal nőttek, a belföldi vállalkozóknak fizetett egyéb szolgáltatások költségei 275 millió forinttal, a belföldi vállalkozóknak fizetett szakértői díjak pedig 301 millió forinttal nőttek. A külföldi vállalkozóknak fizetett szakértői díjak 275 millió forinttal, 74,1%-kal csökkentek. Az egyéb bérleti díjak 39,1%-kal, 2.272 millió forintra növekedtek, míg az ingatlan bérleti díjak 20,8%-kal 858 millió forintra csökkentek. A helyi adók 16,8%-kal 2,7 milliárd forintra nőttek, az eredményt terhelő általános forgalmi adó 26,6%-kal 2.228 millió forintra csökkent. A reklám és propaganda költségek a növekvő versennyel és tevékenységgel arányosan, 11,2%-kal voltak magasabbak mint 2003. I. félévben.

A Bank éves **kiadás/bevétel arány** mutatója 2004. első félévben 42,8% volt, ami 782 bázisponttal alacsonyabb, mint 2003-ban és a tervezettnél kedvezőbb.

MÉRLEG

2004. június 30-i nem auditált, nem konszolidált mérleg a magyar számviteli előírások szerinti szerkezetben és tartalommal.

A bank összes eszközei 2004. június 30-án 2.758.218 millió forintot tettek ki, amely 9,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A növekedés magasabb, mint a 2003. június vége óta jelentkezett infláció mértéke, így a Bank mérlegfőösszege reálértékben is nőtt, de a növekedés nem érte el a bankrendszer

átlagát. A Bank előzetes piaci részesedése a magyar bankrendszerben a mérlegfőösszeg alapján 19,0% volt (2003. június végén 20,7%).

A Bank eszközei között a pénzeszközök 25,1%-kal nőttek, amelyet az MNB forint elszámolási számla egyenlege 34,7%-os, a forint pénztár állományának 5,4%-os, valamint az MNB-nél éven belül lekötött forint betétek 31,3%-os növekedése és a valuta 20,8%-os csökkenése okozott.

Az állampapírok állománya 24,9%-kal 334,6 milliárd forintra csökkent egy év alatt. A forgatási célú állampapírok 77,7 milliárd forinttal, 45,5%-kal 92,9 milliárd forintra csökkentek, a befektetési célú állampapírok állománya pedig 33,0 milliárd forinttal, 12,0%-kal 241,7 milliárd forintra csökkent. Ezen belül is a Magyar Államkötvények állományának 29,0 milliárd forintos csökkenése volt jelentős.

A bankközi kihelyezések 2003. június 30-a óta 39,6%-kal csökkentek és a mérlegfőösszeg 4,7%-át képviselik. Az éven belüli, belföldi bankoknál elhelyezett devizabetét és a belföldi bankoknak nyújtott forint hitelek volumenének a csökkenése volt a legjelentősebb.

A banki összes eszközön belül az **ügyfélkihelyezések** aránya 41,2% (2003. június végén 39,5%), állománya 1.136,5 milliárd forint volt, ami 14,0%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Az üzleti hitelek állományán belül az elmúlt 12 hónapban a lakossági hitelek 7,2%-kal növekedtek, a vállalkozói hitelek 15,2%-kal bővültek. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek volumene 34,1%-kal emelkedett. A hitelállományból a lakossági üzletág 29,2%-kal, a vállalkozói üzletág 63,0%-kal, az önkormányzati üzletág 7,9%-kal részesedett.

A 2004. június végére 715,5 milliárd forintot elérő **vállalkozói hitelek**ből a *gazdálkodó szervezeteknek* nyújtott hitelek állománya összességében 15%-kal, 666,9 milliárd forintra nőtt az elmúlt egy év folyamán. Ez utóbbin belül a beruházási hitelek állománya 5,1%-kal 62,1 milliárd forintra csökkent, részesedése 9,3%-ra csökkent. A forgóeszköz hitelek 19,0%-kal csökkentek és 13,2%-kal részesedtek a gazdálkodó szervezeteknek nyújtott hitelek közül. A 21,7%-kal nagyobb volumenű, 230,3 milliárd forintra növekedett devizahitelek a gazdálkodóknak nyújtott hitelek 34,5%-át képviselték az egy évvel korábbi 32,6%-kal szemben. A folyószámla hitelek állománya az év során 9,8%-kal 43,6 milliárd forintra csökkent. Az egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitelek 121,0 milliárd forintra nőttek a 2003. június végi 83,1 milliárd forintról. Az *egyéni és kisvállalkozóknak* nyújtott hitelek állománya 41,1%-kal, 7,4 milliárd forinttal nőtt. Ezen hitelek részesedése a vállalkozási hitel portfólióban az egy évvel korábbi 2,9%-ról 3,5%-ra növekedett.

Az OTP Bank **lakossági hiteleinek** állománya 2004. június 30-án 331,8 milliárd forintot tett ki, amely a 2003. június végi állománynál 7,2%-kal magasabb. A lakáshitelek ezen belül 9,9%-kal 168,3 milliárd forintra csökkentek. A Forrás hitel termékek, a 2003. és 2004. évi feltételű hitelek banknál levő állománya 2004. június 30-án 56,7 milliárd forintot tett ki, a 2000. évi feltételű hitelek 16,8%-kal 64,9 milliárd forintra csökkentek. A korábbi feltételű lakáshitelek állományai tovább csökkentek, összességében 31,2 milliárd forintra. A lakás-takarékpénztári hitelek 2003. június 30-i 1,2 milliárdos állománya egy év alatt 15,1 milliárd forintra növekedett. A jelzálog típusú hitelek állománya 29,7%-kal, 26,5 milliárd forintra csökkent egy év alatt.

A *fogyasztási hitelek* 61,3%-kal növekedtek, állományuk 136,9 milliárd forintot tett ki 2004. június végén. A *lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek* összességében 14,8%-os növekedéssel 94,8 milliárd forintos állományt értek el. Az áruvásárlási hitelek állománya 185,6%-kal 4,1 milliárd forintra növekedett, a személyi hitelek – a tavasszal bevezetett új terméknek köszönhetően – az egy évvel korábbi 13 millió forintról 26,5 milliárd forintra növekedtek. A lombard hitelek állománya a 2003. június végi 0,2 milliárd forintról 8,8 milliárd forintra emelkedtek.

Az **önkormányzati hitelállomány** 2003. június 30. óta eltelt egy év során tovább bővült, 66,5 milliárd forintról 89,2 milliárd forintra nőtt. A költségvetési szervezeteknek nyújtott hitelek állománya 2004. június végére 10,9 milliárd forintra csökkent.

2004. június végén a Bank **hitel piaci részesedése** változatosan alakult. Az előzetes adatok szerint 2004. június 30-án a Bank részesedése a bankrendszer teljes hitelállományában 12,8% volt (2003. június 30-án 14,0%). Ezen belül a Bank nyújtotta a háztartások hitelei 13,0%-át (2003. június végén 17,4%), a vállalkozói hitelek 11,5%-át (2003. június végén 11,7%) és a helyi önkormányzatok hiteleinek 55,5%-át (2003. június végén 55,5%). A bank a lakossági hiteleken belül a lakáscélú hitelekből 9,9%-kal (2003. június végén 17,1%), a fogyasztási és jelzálog típusú hitelekből 18,8%-kal részesedett (2003. június végén 17,8%).

2004. június 30-án az **ügyfélforrások** a Bank forrásállományából 76,3%-ot képviseltek. Állományuk 96,7 milliárd forinttal, azaz 4,8%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban és 2.104,3 milliárd forintot tett ki. A növekményből a lakossági üzletág 97,6 milliárd forinttal, az önkormányzati üzletág 10,8 milliárd forinttal részesedett, míg a vállalkozói betétek 11,6 milliárd forinttal csökkentek.

A **lakossági betétek** állománya az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva 6,3%-kal, 1.645,4 milliárd forintra duzzadt, részaránya az ügyfélbetétekben 78,2%-ot ért el. A 2003. június végétől eltelt egy év során a forintbetétek 130,3 milliárd forinttal (10,2%) nőttek, a forintban kifejezett devizabetétek 32,7 milliárd forinttal (12,2%) csökkentek. A Bank 2004. június végén a lakossági forintbetétek 33,8%-át (2003. június végén 37,5%) a lakossági devizabetétek 36,2%-át (2003. június végén 36,0%) kezelte.

A forint betétállományon belül a könyves betétek állománya 10,3%-kal csökkent. A vezértermékek számító **folyószámla betétek** - összhangban a menedzsment által meghirdetett üzletpolitikával - jelentős mértékben, 868,5 milliárd forintról 1.037,1 milliárd forintra, azaz 19,4%-kal növekedtek, és részesedésük az összes lakossági forintbetétben 67,9%-ról 73,6%-ra nőtt. A látra szóló betétek növekedési üteme meghaladta a lekötött betétekét.

A **vállalkozói betétek** állománya az elemzett időszakban 3,2%-kal 347,7 milliárd forintra csökkent. A gazdálkodó szervezetek betétei forintban 12,7%-kal csökkentek, devizában pedig 11,2%-kal nőttek. A kis- és egyéni vállalkozók betétei forintban 7,8%-kal csökkentek, devizában 89,2%-os volt a növekedés. A Bank piaci részesedése a vállalkozói betétek piacán 11,7%-os volt (2003. június végén 14,3%).

Az **önkormányzati betétek** állománya 2004. június 30-án 10,7%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 111,2 milliárd forintot tett ki. 2004. június végén az önkormányzatok betéteiknek 61,6%-át helyezték el a Bankban (2003. június végén 74,9%).

2004. június 30-án a Bank piaci részesedése a bankrendszer összes betétjében 26,8% volt (2003 június végén 28,9%).

A Bank forrásaiban a 2003. június 30-i 26,7 milliárd forintról 31,8 milliárd forintra nőtt a céltartalékok állománya 2004 első félévének végére.

SAJÁT TŐKE

Az OTP Bank **saját tőkéje** 2004. június 30-án 299,6 milliárd forint volt, 25,7%-kal több mint egy évvel korábban. A 61,2 milliárd forintos növekmény oka az általános tartalék 9,0 milliárd forintos, az eredménytartalék 49,6 milliárd forintos növekedése, a lekötött tartalék 1,2 milliárd forintos csökkenése és 3,8 milliárd forint mérleg szerinti eredmény növekedés volt. 2004. június 30-án az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 1.070,2 forint volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2004. június 30-án az eredmény figyelmen kívül hagyásával 162.183 millió forint, az eredménnyel 184.764 millió forint volt.

A 2003. június végénél 20,2%-kal magasabb, 1.525,8 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel, de az első negyedéves eredménnyel) számított **fizetőképességi mutató** 2004. június 30-án 10,63% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. A második negyedéves előzetes eredményt figyelembe vevő fizetőképességi mutató értéke 12,11% volt.

EGYÉB TEVÉKENYSÉGI ADATOK

Egy év alatt a Bank vezértermékének tekintett **lakossági folyószámlák** száma 102 ezer darabbal (3,7%-kal) 2.885 ezerre nőtt. A folyószámlákhoz kapcsolódó lekötések száma 2004 június végén 746 ezer volt. A számlákra 2004. júniusban 965 ezer munkabér- és nyugdíjátutalás érkezett. A számláról indított átutalások száma meghaladta az 1,6 milliót.

A lakossági **bankkártyák** száma 2004. június végén meghaladta a 3,2 milliót, szemben a 2003. júniusi 3,0 millióval (8,3%-os növekedés). Ezen belül a folyószámla-tulajdonosok számára kibocsátott ügyfél-azonosító kártyák száma 84 ezer darab volt, a hitelkártyák száma 322 ezer volt 2004. június végén. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott bankkártya száma 3.702 ezer volt, 8,6%-kal több mint 2003. június végén, ezen belül a hitelkártyák aránya 8,7%. A Bank becsült piaci részesedése a kibocsátott bankkártyák vonatkozásában közel 60%.

A Bank **ATM**-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.228-ról 1.324-re emelkedett, ezzel az országban működő ATM-ek több mint 40%-át, a bankok által üzemeltetett ATM-ek közel felét mondhatja magáénak. Az ATM-eken 2004-ben a bank kártyabirtokosai által végrehajtott tranzakciók száma 33,3 millió, a forgalom 850,9 milliárd forint volt, 6,1%-kal, illetve 14,3%-kal több mint 2003-ban. A **POS** terminálok száma 2004. június 30-án 20.770 volt, 1.437-tel több, mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.795 POS terminált a saját fiókjaiban és 12.936-ot kereskedelmi elfogadóhelyen, köztük üzemanagyagtöltő állomásokon üzemeltetett. 2004. első félévben az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 3,0 millió, a forgalom 501,8 milliárd forint volt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 24,3 millió (25,9%-os növekedés) vásárlás értéke 195,5 milliárd forint (27,7%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyféltermináljainak száma 2004. június végén 12.478 darab volt. A Bank 2004. június végén több mint 546 ezer darab OTPdirekt telefonos, 228 ezer mobil telefonos és 291 ezer Internet banki szerződéssel rendelkezett. A Bank által kiépített elektronikus disztribúciós hálózat 2004-ben 63,9 millió tranzakciót bonyolított le, 1.661 milliárd forint értékben.

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

A **foglalkoztatottak** záró létszáma 2004. június 30-án 8.024 fő volt, ami 6,1%-kal, 524 fővel kevesebb, mint 2003. június végén, és 1,7%-kal, 136 fővel több, mint 2004. március végén. A 2004. második negyedévben a hálózati létszám 57 fővel nőtt, a korábban megüresedett álláshelyek betöltése következtében. A központban a létszám 79 fővel nőtt.

A Társaság alkalmazotti létszáma (fő) ¹	2003. június 30-án	2003. december 31-én	2004. június 30-án	Változás az elmúlt 12 hónapban
• Záró létszám (periódus végén)	8.548	7.894	8.024	-6,1%

2004. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ADATOK

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

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

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2003.06.30.	2004.06.30.	2003.06.30.	2004.06.30.	1H 2003	1H 2004
OTP Bank Rt.	238.438	299.644	2.522.064	2.758.218	48.070	68.214
Leányvállalatok összesen	100.873	166.598	940.366	1.738.096	10.274	19.135
Összesen (nem konszolidált)	339.311	466.242	3.462.430	4.496.314	58.344	87.349
Konszolidált	271.189	347.592	2.903.541	3.648.357	50.774	76.887

Az előző év hasonló időszakához képest a teljes körűen konszolidált vállalkozások köre változott, mivel 2003. IV. negyedévtől konszolidálásra kerül a bolgár DSK Bank EAD hitelintézet és három leányvállalata (POK DSK- Rodina AD, DSK Trans Security EOOD, DSK Tours EOOD), valamint a magyarországi székhelyű NIMO 2002 Kft.

A 2004. június 30-i beszámoló készítése során a Bank az alábbiak szerint járt el:

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

¹ A 2004. évi KSH előírások szerint, a megváltozott foglalkoztatotti számbavételi módszer alapján

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 2004. június 30-i konszolidált mérlegfőösszeg 3.648 milliárd forint, amely 32,3%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege. Az OTP Bankcsoport előzetes piaci részesedése az összevont mérlegfőösszeg alapján a bankrendszerben 25,0%, a hitelintézeti rendszerben 23,4% volt.

A 2003. június 30-i konszolidált beszámoló mérlegfőösszegéhez képest 25,7%-os, 744,8 milliárd forintos növekedés mutatkozik. A növekedést részben az újonnan bevont DSK Bank EAD és leányvállalatai 347,9 milliárd forintos egyenlegének bekerülése okozta. A többi leányvállalat közül a konszolidációs lépések figyelembe vétele nélkül a növekedéshez legnagyobb mértékben, 349,6 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedéssel az OTP Jelzálogbank Rt. járult hozzá, amely az OTP Banktól átvett jelzáloghitelek állományának növekedésével magyarázható, az OTP Bank pedig 236,2 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedést ért el. Jelentős volt még az OTP Banka Slovensko (OBS) 39,8 milliárd forintos, a Merkantil Car 37,4 milliárd forintos, valamint az OTP-Garancia Biztosító 16,3 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedése is.

A konszolidált mérlegfőösszeg 744,8 milliárd forintos változásához az **eszköz** oldalon legnagyobb mértékben a forgóeszközök 65,9 milliárd forintos és a befektetett eszközök 670,7 milliárd forintos növekedése járult hozzá.

A 2004. június 30-i fordulónapra készített konszolidált mérlegben a **forgóeszközök** aránya 35,4%, a befektetett eszközöké 63,5%, míg egy évvel korábban ez az érték 42,1% és 56,7% volt. A konszolidált szintű arányok hasonló módon alakultak mindkét évben, mint az anyavállalat esetében.

A konszolidált beszámolóban a **forgóeszközök** növekedéséhez a pénzeszközök 75,2 milliárd forintos és a rövid lejáratú követelések 51,3 milliárd forintos növekedése járult hozzá, amelyet ellensúlyoz az értékpapírok 64 milliárd forintos csökkenése.

A **pénzeszközök** konszolidált állományának 31,9%-os növekedésében az OTP Bank MNB-vel szembeni elszámolások egyenlegének 59,7 milliárd forintos növekedése jelentkezik legnagyobb tételként.

A **forgatási célú értékpapírok** konszolidált állományának 21,4%-os csökkenését nagyrészt az állampapírkészlet 57 milliárd forintos csökkenése teszi ki. Az OTP Banknál az állampapírok állománya 77,7 milliárd forinttal csökkent, melyet konszolidált szinten ellensúlyoz a DSK Bank és leányvállalatainak 15,4 milliárd forintos bekerülése és az OTP Lakástakarékpénztár 5,2 milliárd forintos állampapírállomány-növekedése az előző év hasonló időszakához képest.

A **saját részvények** 25 milliárd forintos mérleg szerinti állományából a könyv szerinti érték alapján 53,5% van az OTP Bank tulajdonában, míg a fennmaradó részt három leányvállalat birtokolja.

A 2004. június 30-i konszolidált mérlegben az **éven belüli követelések** értéke 51,3 milliárd forinttal nőtt az előző év hasonló időszakához képest. Ezen belül az ügyfelekkel szembeni követelések 105,9 milliárd forinttal (26,3%) növekedtek, míg a hitelintézetekkel szembeni követelések 53,5 milliárd forinttal (23,3%), az egyéb követelések pedig 1,1 milliárd forinttal (2,5%), csökkentek.

2004. június 30-án a Bank konszolidált hitelállományán (2.303,2 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 35,5%-kal (816,9 milliárd forint), a lakossági ügyfelek 60,6%-kal (1.395,8 milliárd forint) illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 3,9%-kal (90,5 milliárd forint) részesedtek. A hitelállomány 15,5%-át (357 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2004. június 30-án.

A hitelállomány 7,0%-os növekedése ellenére a minősége 2004 március vége óta nem változott számottevően, a problémamentes állomány 9,7%-os növekedéssel a volumen 87,1%-át képviselte, szemben a 3 hónappal korábbi 84,9%-kal; a külön figyelendő állomány (11,8%-os csökkenés) aránya 10,1%-ról 8,3%-ra esett, a problémás állomány (1,8%-os csökkenés) aránya 5,0%-ról 4,5%-ra csökkent. A konszolidált céltartalék/értékvesztés állománya 82,1 milliárd forint volt (7,9%-os növekedés), ami a minősített állomány 27,6%-os tartalékkal való fedezettségét eredményezte, szemben a 2004 március végi 23,1%-kal. A minősített állomány 12,9%-a (2003. június 30-án 33,9%), illetve a problémás állomány 15,3%-a (2003 június végén 19,1%) keletkezett a bank külföldi leányvállalatainál.

A bankcsoport magyarországi tagjainak összevont állományai alapján becsült részesedésük a bankrendszer hiteleiből 21,0%-os volt (2003 első félév végén 19,9%). Ezen belül a lakosságnak nyújtott hitelek közül 47,5%-kal (2003-ban 50,0%-kal), a lakáscélú hitelek közül 56,2%-kal, (2003-ban 58,3%-kal), a vállalkozások hiteleiből 12,2%-kal (2003-ban 12,4%-kal); a nem pénzügyi vállalatok hiteleiből 12,4%-kal, a helyi önkormányzatok hiteleiből 56,9%-kal (2003-ban 56,9%-kal) részesedtek.

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

Az **ügyletekkel szembeni éven belüli követelések** alakulását legjelentősebb tényezőként a DSK Bank 70,1 milliárd forintos állományának bekerülése, az OTP Jelzálogbank 28,4 milliárd forintos és az OTP Banka Slovensko 15,8 milliárd forintos konszolidációs kiszűrések előtti növekedése, valamint az OTP Bank 20,4 milliárd forintos csökkenése, illetve a konszolidációs elszámolások csökkenésének 4 milliárd forintos növelő hatása eredményezte.

A 2003. év hasonló időszakának adataihoz viszonyítva a konszolidált beszámolóban a **befektetett eszközök** 40,8%-kal gyarapodtak.

A befektetett eszközökön belül az **ügyletekkel szembeni éven túli követelések** értéke növekedett legnagyobb összegben (567,6 milliárd forinttal), amelyet a DSK Bank állományának (141,4 milliárd forint) bekerülése mellett a Jelzálogbank (296,5 milliárd forint) és az OTP Bank (123,2 milliárd forint) állományának konszolidációs kiszűrés előtti növekedése befolyásolt jelentősen.

A **tárgyi eszközök** konszolidált értékének 26,5 milliárd forintos növekedése főleg az újonnan bevont DSK Bank tárgyi eszköz állományának (16,4 milliárd forint), valamint az OTP Banknál jelentkező (7,9 milliárd forint) állománynövekedésnek tulajdonítható.

A konszolidált mérlegfőösszeg bázis időszakhoz viszonyított növekedése a **forrás** oldalon a kötelezettségek 635,6 milliárd forintos, a céltartalékok 14,6 milliárd forintos, a saját tőke 76,4 milliárd forintos és a passzív időbeli elhatárolások 18,2 milliárd forintos növekedéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a **kötelezettségek** változásához a rövid lejáratú kötelezettségek 19,3%-os (433,9 milliárd forintos), a hosszú lejáratú kötelezettségek pedig 88,5%-os (201,7 milliárd forintos) növekedéssel járultak hozzá.

A **rövid lejáratú kötelezettségek** tárgyidőszaki értékében a DSK Bank és leányvállalatainak teljes körű bevonása okozta a legnagyobb mértékű növekedést (294,5 milliárd forint), ezt követi OTP Banknál jelentkező növekedés (80,9 milliárd forint). Ezen kívül jelentős volt még az OBS (37,9 milliárd forint) és az OTP Jelzálogbank (32,1 milliárd forint) rövid lejáratú kötelezettségeinek kiszűrések nélküli növekedése.

A rövid lejáratú kötelezettségeken belül az **ügyletekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek** 422,1 milliárd forinttal emelkedtek, amit elsősorban szintén a DSK Bank teljes körű bevonása okozott (289,8 milliárd forint), emellett igen jelentősen növekedett az elhelyezett betétek kiszűrések előtti állománya az OTP Banknál (101,2 milliárd forint), illetve az OBS-nél (29,4 milliárd forint).

A **hosszú lejáratú kötelezettségek** változását leginkább az anyavállalat (80,1 milliárd forint), a Merkantil Car (37 milliárd forint), illetve az OTP Jelzálogbank (283,2 milliárd forint) kötelezettségeinek konszolidációs kiszűrések előtti növekedése magyarázza, amelyet ellensúlyoz az OTP Jelzálogbank által kibocsátott és konszolidációs körön belül lejegyzett jelzáloglevelek miatti konszolidációs kiszűrés 172,9 milliárd forintos növekedésének hatása.

Az összes kötelezettségen belül az **ügyletekkel szembeni kötelezettség** aránya konszolidált szinten 2004. június 30-án 83,2%, illetve 2003. június 30-án 87,2% volt.

A Bank 2.603,8 milliárd forint konszolidált betétállományában (3%-os csökkenés 2004. március 31 óta) 78,8%-ban részesedtek a lakossági betétek (2,051 milliárd forint; 0,7%-os növekedés), míg a vállalkozóktól származó 420,2 milliárd forint betét (10,5%-os csökkenés) 16,1%-ot, az önkormányzatoktól származó 132,6 milliárd forint (26,2%-os csökkenés) 5,1%-ot képviselt. A betétállomány 15,6%-a (2004. március 31-én 14,2%) az OTP Bank külföldi leányvállalatainak mérlegében szerepel.

A bankcsoport magyarországi tagjainak összevont állományai alapján becsült részesedésük a bankrendszer betéteiből 30,1%-os (2003 első félév végén 31,6%-os) volt. Ezen belül a lakossági

betétekből 42,9%-kal (2003-ban 46,6%), a vállalkozások betéteiből 12,4%-kal (2003-ban 13,7%) (nem pénzügyi vállalatok betéteiből 11,1%-kal), a helyi önkormányzatok betéteiből 65,9%-kal (2003-ban 64,0%) részesedtek.

2003. június 30-hoz viszonyítva a konszolidált mérlegben megjelenő **céltartalékok** állománya 14,6 milliárd forinttal növekedett. A változást a nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék 0,6 milliárd forintos, a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék 0,9 milliárd forintos, az általános kockázati céltartalék 6,5 milliárd forintos, valamint az egyéb céltartalék 6,6 milliárd forintos növekedése eredményezte. Ez utóbbi nagyságrendje az OTP-Garancia Biztosító tartalékainak 13,8 milliárd forintos növekedésével magyarázható.

2004. június 30-án a 347,6 milliárd forintos **konszolidált saját tőke** (28,2%-os növekedés) a forrásokon belül 9,5%-ot képviselt az előző év hasonló időszak 9,3%-hoz képest.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

(kiemelt pénzügyi adatok alapján)

A 2004. első félévi **konszolidált adózás előtti eredmény** 76,9 milliárd forint, amely 51,4%-kal magasabb, mint a 2003. év hasonló időszakának konszolidált adózás előtti eredménye, illetve 12,7%-kal haladta meg az anyavállalat tárgyidőszaki adózás előtti eredményét.

Az OTP Bank 2004. első félévi **konszolidált adózott eredménye** 63,8 milliárd forint volt, amely 56%-kal haladta meg a 2003. év hasonló időszakának teljesítményét, és 9,1%-kal volt magasabb, mint a Bank tárgyidőszaki adózott eredménye.

A 2004. első félévi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény (EPS) 245,97 Ft, hígítottan 228,03 Ft. Ez az OTP Bank Rt. 2004. január 1. és június 30. közötti átlagos középárfolyama (208,57 Ft/USD) alapján 1,18 USD-nek, ill. 1,09 USD-nek felelt meg.

A **konzern nettó kamatbevétele** a 2004 első hat hónapjában 120,2 milliárd forint, amely 53,8%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 66,4%-kal magasabb, mint az anyavállalaté. Ez elsősorban az OTP Jelzálogbank lakossági kihelyezések után befolyt kamatbevételeivel, az újonnan bevont DSK Bank csoport kamatbevételeivel, illetve az OTP Bank Rt. tevékenységével magyarázható. 2004. első félévében a konszolidált kamatbevételek 65,9%-kal voltak magasabbak, mint 2003 hasonló időszakában, míg a kamatkidadások 87,1%-kal növekedtek.

A **konszolidált kamatbevételek** (204,1 milliárd forint) közül a lakossági kamatbevételek képviselik a legnagyobb részt (71 milliárd forint). Jelentősek még az értékpapírokból származó (53,3 milliárd forint) kamatbevételek és a vállalkozásokkal szembeni (38,3 milliárd forint) kamatbevételek. A konszolidált kamatbevételek előző év hasonló időszakához viszonyított növekedéséhez a lakossági kamatbevételek (31,8 milliárd forint) illetve az értékpapírok kamatbevételeinek (18,5 milliárd forint) emelkedése járult hozzá jelentősen.

A **konszolidált kamatráfordítások** (83,9 milliárd forint) közül a legnagyobb részt a lakossági betétekre fizetett kamatok képviselik (49 milliárd forint) és ezek emelkedése volt a legjelentősebb (21,2 milliárd forint) az előző évhez viszonyítva.

A **konszolidált nem kamatjellegű bevételek** 4,6%-kal emelkedtek. Ezen belül a konszolidált nettó díjak és jutalékok a Jelzálogbanktól származó jutalékok kiszűrése miatt az anyavállalat 22,5%-os növekedésénél kisebb mértékben, 4,9%-kal növekedtek. A biztosítási díjbevételek 7,7%-kal csökkentek: a 2003. első félévi 30,4 milliárd forintról 28,1 milliárd forintra.

A nem kamatjellegű kiadások 14,2%-kal haladták meg a bázis időszaka adatait, ezen belül a személyi jellegű kiadások 33,3%-kal 34,5 milliárd forintra, az egyéb nem kamatjellegű kiadások 16,1%-kal 37 milliárd forintra nőttek, míg a biztosítási ráfordítások 7,1%-kal 20,7 milliárd forintra csökkentek.

A tárgyidőszakban a konszolidált kiadás/bevétel arány 60,3%-ról 52,7%-ra javult.

A **konszolidált üzleti eredmény** 32,6 milliárd forinttal (56,2%-kal), a céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség pedig 2,5 milliárd forinttal (33%-kal) volt magasabb, mint az előző év hasonló időszakában. A DSK Bank konszolidálásának eredményeként az üzleti/cégmentes amortizáció 4 milliárd forinttal volt magasabb mint egy évvel korábban.

A konszolidált üzleti eredményhez viszonyítva a **céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség** összege bázis időszakban 13%-ot, 2004. első félévében pedig 11,1%-ot tett ki.

A konszolidált ROAA 3,57%-ot ért el, szemben a 2003-ban elért 2,90%-kal, míg a konszolidált ROAE 39,1% volt (2003-ban 32,2%), ami a 7,1%-os átlagos éves inflációt figyelembe véve 32,0% reál ROAE-t jelent, szemben a 2003. évi 27,9%-os teljesítménnyel.

LEÁNYVÁLLALATOK

A 2004. június 30-i fordulónappal készített konszolidált beszámoló eredményadatait befolyásoló, teljes körűen bevont leányvállalatok adózás előtti eredményét az alábbiakban mutatjuk be (millió forintban):

	2003. első félév	2004. első félév	Változás
<i>Merkantil Bank Rt.</i>	1.111	1.688	51,9%
<i>Merkantil Car Rt.</i>	505	972	92,5%
<i>Merkantil Bérlet Kft.</i>	71	255	259,2%
<i>NIMO 2002 Kft.</i>	--	1	--
Merkantil csoport	1.687	2.916	72,9%
OTP LTP Rt.	334	344	3,0%
OTP Jelzálogbank Rt.	3.511	5.377	53,1%
OTP Banka Slovensko, a. s. ²	102	347	240,2%
<i>DSK Bank EAD</i>	--	5.726	--
<i>DSK leányvállalatai</i>	--	-66	--
DSK csoport³	--	5.660	--
OTP-Garancia Biztosító Rt.	1.032	1.590	54,1%
OTP Alapkezelő Rt.	2.068	1.650	-20,2%
HIF Ltd.	148	79	-46,6%
OTP Ingatlan Rt.	649	483	-25,6%
<i>OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.</i>	24	4	-83,3%
<i>OTP Faktoring Rt.</i>	382	367	-3,9%
OTP Faktoring csoport	406	371	-8,6%
Bank Center No. I. Kft.	42	82	95,2%
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	20	81	305,0%
OTP Mérleg Rt.	53	36	-32,1%
Inga Kft.-k	49	73	49,0%
Concordia Info Rt.	173	46	-73,4%
Leányvállalatok összesen	10.274	19.135	86,2%

Az egyes legjelentősebb leányvállalatokkal kapcsolatban a következőket emeljük ki:

A **Merkantil csoport** összesített mérlegfőösszege 2004. június 30-án meghaladta a 185,2 milliárd forintot. A csoport összevont 2004. első félévi adózás előtti eredménye több mint 2,9 milliárd forint volt, ami 72,9%-os növekedés az előző év hasonló időszakához viszonyítva. A Merkantil csoport tagjainál a tárgyidőszakban 30.749 gépjármű-finanszírozási ügyletet kötöttek. Ebből 5.817 bankhitel a Merkantil Bank, 24.819 devizahitel és 63 pénzügyi lízing a Merkantil Car, valamint 50 tartós bérlet ügylet a Merkantil Bérlet könyveiben került kimutatásra. 2004 első félévében az új finanszírozásokon belül a forintkihelyezések 19,3%-ot képviseltek.

A *Merkantil Bank Rt.* 2004. június 30-i mérlegfőösszege meghaladta a 63 milliárd forintot, adózás előtti eredménye a tárgyidőszakban 1.688 millió forint volt. A társaság 2004. első félévi nettó kamatbevétele több mint 3,4 milliárd forintot tett ki. A kiadás/bevétel arány⁴ 49,7%-ra javult, amely az előző év hasonló időszakában 53,9% volt.

A Merkantil Bank Rt. eszközei között a gépjárműhitelek 70,3%-kal, a dealer-finanszírozás 12,4%-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 2004. június 30-án 44,3 milliárd forint volt. A társaság saját

² Az OTP Banka Slovensko, a. s. szlovák számviteli szabályok szerinti adózás előtti eredménye 2004 első félévében 591 millió forint, 2003 hasonló időszakában pedig 141 millió forint volt.

³ A DSK csoport (DSK Bank EAD, POK DSK-Rodina AD, DSK Trans Security EOOD, DSK Tours EOOD) 2004. első féléves adózás előtti eredménye a bolgár számviteli szabályok szerint 5.815 millió forint.

⁴ Kiemelt pénzügyi adatok (Schroders) alapján számított érték.

tőkéje 11,6 milliárd forint volt az időszak végén, ami 19,8%-os növekedést jelent az előző év hasonló időpontjához viszonyítva.

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

	2Q 2003	1H 2003	1Q 2004	2Q 2004	1H 2004	2Q 2004 Y-o-Y (%)	1H 2004 Y-o-Y (%)	2Q 2004 Q-o-Q (%)
Összes kamatbevétel	2.276	4.541	2.746	2.615	5.361	14,9%	18,1%	-4,8%
Összes kamatkidás	593	1.351	963	966	1.929	62,8%	42,7%	0,3%
Nettó kamatbevétel	1.683	3.189	1.783	1.649	3.432	-2,0%	7,6%	-7,5%
Nettó díjak és jutalékok	-505	-766	-301	-266	-567	-47,4%	-26,1%	-11,8%
Nem kamatjellegű bevételek	-303	-507	-291	358	67	-218,3%	-113,2%	-223,0%
Összes bevétel	1.380	2.683	1.492	2.007	3.499	45,4%	30,4%	34,5%
Nem kamatjellegű kiadások	755	1.434	741	822	1.563	9,0%	9,0%	11,0%
Kiadás/Bevétel arány %	51,7%	53,4%	49,7%	41,0%	44,7%	-10,7%	-8,8%	-8,7%
Üzleti eredmény	667	1.249	751	1.185	1.936	77,7%	54,9%	57,7%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	103	139	145	102	247	-0,6%	78,5%	-29,4%
Adózás előtti eredmény	564	1.111	606	1.082	1.688	92,0%	52,0%	78,6%
Adózott eredmény	495	944	509	1.008	1.517	103,4%	60,7%	98,0%
Átlagos mérlegfőösszeg	66.351	62.644	67.200	62.302	64.751	14,0%	5,0%	-7,3%
Átlagos saját tőke	10.693	9.272	10.346	11.264	10.805	31,8%	4,8%	8,9%
Átlagos eszközmegtérülés (ROA) %	2,99%	3,01%	3,03%	6,47%	4,70%	3,48%	1,69%	3,44%
Átlagos vagyonomegtérülés (ROE) %	18,5%	20,4%	19,7%	35,8%	28,3%	17,2%	7,9%	16,1%

A *Merkantil Car Rt.* 2004. június 30-i mérlegfőösszege több mint 117,6 milliárd forintot tett ki, adózás előtti eredménye meghaladta a 972 millió forintot. A társaság nettó kamatbevétele a tárgyidőszakban csaknem 5,1 milliárd forint volt, amely 80%-os növekedést jelent a 2003. év hasonló időszakához képest. A kiadás/bevétel arány 2004 első hat hónapjában 37,8%, a bázisidőszakban 28,1% volt.

A gépjárműlízings és -hitel nettó állománya meghaladta a 105,1 milliárd forintot, a termelőeszköz-lízings üzletág állománya csaknem 6,3 milliárd forint volt 2004. június 30-án. A társaság saját tőkéje a tárgyidőszak végén közel 2,1 milliárd forint volt, amely 43,5%-os növekedést mutat a 2003. év hasonló időpontjához képest.

Az *OTP Lakástakarékpénztár Rt.* 2004 első félévében 1.814 darab hitelt folyósított 1.043 millió forint összegben. Az ügyfelek által elhelyezett betétállomány 2004. június 30-án több mint 52,5 milliárd forintot tett ki.

A társaság a tárgyidőszakot közel 344 millió forintos adózás előtti eredménnyel és 58 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel zárta. A nettó kamatbevétel az időszak végére meghaladta az 1.781 millió forintot, a kiadás/bevétel arány pedig 64,9%-ot tett ki.

Az *OTP Jelzálogbank Rt.* ügyfelekkel szembeni követelésállománya 2004. június 30-án megközelítette a 715,1 milliárd forintot, amelyet teljes egészében az OTP Bank Rt.-től vásárolt meg. A banknál levő hitelek száma meghaladta a 161 ezret, amiből mintegy 110 ezer 5 millió forint alatti volt. A fedezeti körbe bevont hitelállomány finanszírozására kibocsátott jelzáloglevelek állománya a tárgyidőszak végén csaknem 713,3 milliárd forint volt, amelyből 597,1 milliárd forint névértékű állományt az OTP Bank Rt. jegyzett le.

A társaság mérlegfőösszege 2004. június 30-án meghaladta a 791,2 milliárd forintot, adózás előtti eredménye pedig a tárgyidőszakban közel 5,4 milliárd forint volt, 53,1%-kal magasabb mint 2003 első felében. A 2004 első félévi nettó kamatbevétel csaknem 16,7 milliárd forintot ért el, ami 4,56%-os nettó kamatmarzst jelentett (2003 első félévében 7,23%). A hitelek kamatozása közel azonos, 15% feletti volt, a magasabb kamatszint miatt azonban az értékpapír források átlagos költsége 7,5%-ról 9,2%-ra emelkedett. A Jelzálogbank 2004 első felében mintegy 17 milliárd forint jutalékot (+115,8%); 0,7 milliárd forint költségtérítést/transzfer díjat (84,4%-os csökkenés) fizetett az anyabanknak. A Jelzálogbank kiadás/bevétel mutatója 23,6%-ot (2003-ban 31,7%) tett ki, tőkemegfelelése 9,9%-os volt. A 2003 első féléves annualizált ROA 1,23% (2003-ban 1,76%); a nominális ROE 30,8% (2003-ban 24,9%), míg a reál ROE 23,7% (2003-ban 20,6%) lett.

A bank hitelállománya 2004 második negyedében 45,6 milliárd forinttal növekedett, ebből 9,4 milliárd forint mind forrás oldali mind kiegészítő kamattámogatásos, míg 31,2 milliárd forint a forrás oldali kamattámogatásos hitel volt. A 2003. december 22-e utáni feltételekkel az anyabankban folyósított és a Jelzálogbanknak átadott hitelek állománya elérte az 13,1 milliárd forintot.

Az OTP Jelzálogbank mérlegének kiemelt elemei millió forintban:

	2003.06.30	2004.03.31	2004.06.30	Változás 2004/2003	Változás 2004- 3-31-ről
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	441.586	731.630	791.206	79,2%	8,1%
Ügyfélkihelyezések	390.182	669.439	715.083	83,3%	6,8%
Lakossági	390.182	669.439	715.083	83,3%	6,8%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	441.586	731.630	791.206	79,2%	8,1%
Értékpapírok	395.500	674.624	713.261	80,3%	5,7%
Saját tőke	17.532	29.272	32.034	82,7%	9,4%
TŐKEMEGFELELÉS	9,14%	10,17%	9,93%	0,79%	-0,24%
Szavatoló tőke	15.636	27.360	28.618	83,0%	4,6%
Kockázattal súlyozott eszközök	171.058	268.898	288.147	68,4%	7,2%

Az OTP Jelzálogbank eredmény-kimutatása kiemelt elemei millió forintban

	2Q 2003	1H 2003	1Q 2004	2Q 2004	1H 2004	1H04/1H03	2Q04/1Q04
Nettó kamatbevétel	6.849,4	11.831,0	7.699,3	8.991,9	16.691,3	41,1%	16,8%
Nem kamatjellegű bevételek	-3.916,7	-6.693,5	-5.133,5	-4.522,1	-9.655,5	44,3%	-11,9%
Összes bevétel	2.932,8	5.137,5	2.565,9	4.469,9	7.035,7	36,9%	74,2%
Személyi jellegű ráfordítások	98,0	218,9	139,6	110,4	250,0	14,2%	-20,9%
Értékcsökkenés	4,8	8,8	15,2	16	31,2	254,5%	5,3%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	786,5	1.398,9	559,7	817,6	1.377,3	-1,5%	46,1%
Nem kamatjellegű kiadások	889,1	1.626,5	714,5	944	1.658,5	2,0%	32,1%
Kiadás/Bevétel arány %	30,3%	31,7%	27,8%	21,1%	23,6%	-8,1%	-6,7%
Adózás előtti eredmény	2.043,6	3.511,0	1.851,4	3.525,9	5.377,3	53,2%	90,4%
Adózott eredmény	1.675,8	2.879,0	1.555,2	2.961,7	4.516,9	56,9%	90,4%
ROA	1,81%	1,76%	0,88%	1,56%	1,23%	-0,53%	0,67%
ROE	46,4%	49,9%	22,9%	38,5%	31,8%	7,3%	15,5%

Az OTP Bank Rt. 2003. október 1-jétől 100%-os tulajdonosa a szófiai székhelyű **DSK Bank EAD**-nak (DSK). 2003 utolsó negyedében transzformációs folyamat indult el a DSK stratégiai céljának megvalósítása: a bolgár piacon vezető pozíció megszerzése érdekében. 2004 május végén a bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 13,5% volt. A Bank mintegy 3,7 millió ügyfelének 6,3 millió lakossági és 527 ezer vállalkozói számlát vezetett.

A DSK 2004. első félévében 14,1 milliárd forint kamatbevételt és 2,9 milliárd forint kamatráfordítást realizált, így a nettó kamatbevétel 11,2 milliárd forint volt. A bank kamatmarzsa 2004 első félévében 7,07% volt (2003-ban 6,27%). Adózás előtti eredménye ugyanebben az időszakban 5.726 millió forint.

2004. június 30-án a DSK mérlegfőösszege 346,5 milliárd forint volt, ebből 61%-ot, 211,5 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni követelésállomány.

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

	1Q 2004	2Q 2004	változás	1H 2004
Összes kamatbevétel	6.700,8	7.396,8	10,4%	14.097,6
Összes kamatkiadás	1.526,3	1.401,1	-8,2%	2.927,4
Nettó kamatbevétel	5.174,5	5.995,7	15,9%	11.170,2
Nettó díjak és jutalékok	1.364,2	1.642,2	20,4%	3.006,4
Nem kamatjellegű bevételek	1.620,0	2.153,0	32,9%	3.773,0
Nem kamatjellegű bevételek aránya %	23,8%	26,4%	2,6%	25,2%
Összes bevétel	6.794,5	8.148,7	19,9%	14.943,2
Személyi jellegű ráfordítások	1.318,1	1.707,0	29,5%	3.025,1
Értékcsökkenés	831,1	899,7	8,2%	1.730,8
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.708,8	1.695,6	-0,8%	3.404,4
Nem kamatjellegű kiadások	3.858,0	4.302,3	11,5%	8.160,3
Kiadás/Bevétel arány %	56,8%	52,8%	-4,0%	54,6%
Üzleti eredmény	2.936,5	3.846,4	31,0%	6.782,9
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	225,4	897,4	298,1%	1.122,8
Adózás előtti eredmény	2.711,1	2.949,0	8,8%	5.660,1
Adózott eredmény	2.072,0	2.256,5	8,9%	4.328,5

A DSK IFRS mérlegfőösszege 2004. második negyedévében 3,2%-kal nőtt, éves szinten a növekedés 18,1%-os volt. Ezen belül a nettó hitelek 17,8%-kal, illetve 55%-kal voltak magasabbak. A hitelek részesedése a mérlegfőösszegben a március 31-i 53,5%-ról 61,1%-ra nőtt. A hitelek 7,6%-a volt devizában denominálva. A lakossági hitelek az első félév végén 1.303 millió levát (17,1%, ill. 46,1% növekedés) tettek ki, részesedésük a hitelekben 78,5%-os volt. A vállalkozói hitelek az második negyedévben 19,4%-kal, illetve 2003. június végéhez képest 90%-kal nőttek és 350,1 millió levát értek el. A hitelek minősége nagyon jó, bár az első negyedéves tartalék-felzabarádítást követően a második negyedévben 6,7 millió leva készítésre került sor, elsősorban a lakossági üzletágban. A féléves tartalékolás az átlagos hitelek 0,9%-os annualizált arányát képviselte.

Az ügyfelek betéteinek állománya 2004. június 30-án 2.228,7 millió leva volt, ami éves szinten 16,9%-os, az második negyedévben 3,8%-os növekedést jelent. Lakossági betétek éves növekedése 29% volt, míg a vállalkozói betétek a második negyedéves növekedés ellenére 2003 június vége óta 20,1%-kal csökkentek.

A bank hitel-betét arányutatója a 2003. június 30-i 54,8%-ról 2004. június végére 72,6%-ra módosult.

A DSK Bank IFRS szerinti mérlege 2004. június 30-án az alábbi volt (millió levában):

	2003.06.30	2003.12.31	2004.03.31	2004.06.30	változás 6/30/03- ról	3/31/04- ről
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Bolgár Nemzeti Bankkal						
Nemzeti Bankkal	180,1	224,2	222,1	179,3	-0,4%	-19,3%
Bankközi kihelyezések, követelések	304,5	264,3	252,1	171,1	-43,8%	-32,1%
Repo követelés	17,2	13,3	13,4	5,9	-65,7%	-56,0%
Kereskedési célú értékpapírok	131,3	118,0	118,0	113,0	-13,9%	-4,2%
Befektetési célú értékpapírok	379,5	390,0	428,7	410,3	8,1%	-4,3%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.044,4	1.222,0	1.373,6	1.618,7	55,0%	17,8%
Eladásra tartott eszköz	0,2	0,2	0,2	0,2	0,0%	0,0%
Részvények és részesedések	17,8	19,1	19,1	14,9	-16,3%	-22,0%
Egyéb eszközök	33,6	4,6	10,9	8,8	-73,8%	-19,3%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	136,1	133,0	131,1	129,2	-5,1%	-1,4%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.244,7	2.388,8	2.569,3	2.651,4	18,1%	3,2%
Hitelintézetekkel és Bolgár Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	3,3	7,4	53,8	40,5	1127,3%	-24,7%
Ügyfelek betétei	1.906,4	2.044,3	2.148,1	2.228,7	16,9%	3,8%
Egyéb kötelezettségek	50,6	32,8	39,6	39,7	-21,5%	0,3%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1.960,3	2.084,5	2.241,5	2.308,9	17,8%	3,0%
SAJÁT TŐKE	284,4	304,3	327,8	342,5	20,4%	4,5%
Jegyzett tőke	94,0	94,0	94,0	94,0	0,0%	0,0%
Tartalékok	102,4	121,8	141,8	179,0	74,8%	26,2%
Tárgyi eszközök átértékelése	88,0	88,5	92,0	69,5	-21,0%	-24,5%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.244,7	2.388,8	2.569,3	2.651,4	18,1%	3,2%

A DSK Bank 2004 első féléves IFRS szerinti teljesítménye is kiemelkedő volt. Kamatbevételei 24,8%-kal haladták meg a 2003 első félév adatait, míg kamatkiadásai 3,3%-kal voltak alacsonyabbak. A kamatozó eszközök hozama 10,2%; a kamatozó források költsége 2,1% volt, a kamatszpred 8,1%-ot tett ki. A nettó kamatbevétel 34,5%-kal 89,6 millió levára nőtt; az összes eszközre vetített kamatmarzs 7,1%-ot tett ki (2003 első félévében 6.3%). A nem kamatjellegű bevételek 39,7%-kal nőttek egy év alatt, részben a 2004 februárjában végrehajtott átárazásnak, illetve a hitelek dinamikus növekedésének köszönhetően.

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

	2Q 2003	1H 2003	1Q 2004	2Q 2004	1H 2004	1H 04/1H 03	2Q 04/2Q 03	2Q 04/1Q 04
Összes kamatbevétel	46,4	89,8	53,0	59,0	112,0	24,8%	27,1%	11,4%
Összes kamatkiadás	11,8	23,2	11,6	10,8	22,4	-3,3%	-8,4%	-6,5%
Nettó kamatbevétel	34,6	66,6	41,4	48,2	89,6	34,5%	39,1%	16,4%
Nem kamatjellegű bevételek	7,4	15,5	10,8	11,0	21,8	40,3%	48,6%	2,5%
Nem kamatjellegű bevételek aránya %	17,6%	18,9%	20,6%	18,6%	19,6%	0,7%	1,0%	-2,0%
Összes bevétel	42,0	82,1	52,2	59,2	111,4	35,6%	40,8%	13,5%
Nem kamatjellegű kiadások	23,2	47,3	27,9	32,0	59,9	26,5%	37,8%	14,8%

OTP BANK 2004. I. FÉLÉVI TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE

Kiadás/Bevétel arány %	55,2%	57,7%	53,5%	54,2%	53,8%	-3,9%	-1,0%	-0,4%
Üzleti eredmény	18,8	34,8	24,3	27,2	51,5	48,0%	44,5%	12,1%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	-2,4	0,9	0,6	-6,7	-6,1		181,8%	
Adózás előtti eredmény	16,4	35,7	24,8	20,5	45,3	27,1%	24,6%	-17,5%
Adózott eredmény	12,6	27,3	20,0	15,2	35,2	28,9%	20,6%	-24,2%
ROAA %	2,32%	2,57%	3,23%	2,32%	2,79%	0,22%	0,0%	-0,91%
ROAE %	18,2%	20,1%	25,2%	18,2%	21,6%	1,5%	0,0%	-7,1%

A Bank 2004 második negyedében 16,4%-kal magasabb nettó kamatbevételt és 1,6%-kal magasabb nem kamatjellegű bevételt ért el, mint 2004 első negyedében. Nettó díj és jutalékbevételei a második negyedévben 29,1%-kal haladták meg az első negyedév bevételeit, és 2004 első felében összességében 89,1%-kal voltak magasabbak, mint 2003 első felében. Így összes bevétele 13,3%-kal haladta meg az első negyedévet. Kiadásai eközben mindössze 2,6%-kal emelkedtek, kiadás bevétel mutatója 48,4%-os (1Q 2004 53,5%) volt. Ebben közrejátszott a Postabankban és a Bulstrad biztosítóban fennállt részesedés értékesítésének 1,3 millió levás eredménye. DSK 30,5 millió levás 2004 második negyedéves üzleti eredménye 62,1%-kal magasabb mint 2003 második negyedévében, illetve 25,6%-kal múlja felül 2003 első negyedéves eredményt.

2004 második negyedében céltartalékokra és hitelezési veszteségre 6,7 millió levát számoltak el (szemben az első negyedéves 0,6 millió levás felszabadítással), így a Bank adózás előtti eredménye a második negyedben 23,8 millió leva lett, ami 4,3%-kal alacsonyabb, mint az első negyedben. A számított 36,3%-os adófizetési kötelezettség után az adózott eredmény 15,2 millió leva lett, 24,2%-kal kevesebb, mint az első negyedben.

A DSK 2004 első félévében 2,79%-os ROA-t (második negyed 2,32%) és 21,6%-os ROE-t (második negyed 18,2%) ért el, a reál ROE 20,2% lett. A bank 1.659 millió leva kockázattal súlyozott eszközzel rendelkezett, ami a tőke megfelelési mutató 16,61%-os szintjét eredményezte (2004 március 31-én 20,33%).

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

	2003.03.31	2003.06.30	2003.09.30	2003.12.31	2004.03.31	2004.05.31
Betétek	17,1%	17,3%	16,8%	16,2%	16,1%	16,0%
Lakossági	25,6%	25,5%	25,5%	25,8%	25,5%	25,6%
BGN	54,1%	51,5%	49,7%	47,7%	46,7%	46,6%
deviza	8,8%	9,0%	9,4%	9,9%	10,2%	10,3%
Vállalkozói	17,1%	17,3%	16,8%	16,2%	3,9%	3,9%
Hitelek	15,1%	14,3%	14,2%	13,6%	13,8%	14,1%
Lakossági	58,4%	52,4%	47,7%	42,9%	42,7%	42,2%
Fogyasztási	66,1%	58,6%	53,5%	49,4%	49,4%	48,9%
Lakás	56,6%	52,7%	48,8%	43,6%	39,5%	37,7%
Vállalkozói	2,4%	2,3%	2,4%	2,9%	3,0%	3,2%

A banki folyószámlák száma a negyedév során 60 ezerrel emelkedett és június végén elérte a 860 ezret, azaz 44%-kal haladta meg az egy évvel korábbi adatot. A folyószámlák közül 192 ezer darabra (80% növekedés 1 év alatt) fizetés átutalás történik. A dinamikus növekedő bankkártya piacon a DSK piaci részesedése 2004 második negyedévében 19,6%-ra csökkent a 2003 végi 20,3%-ról ill. a 2004. március 31-i 21,8%-ról. A kibocsátott betéti kártyák száma megközelítette a 621 ezret, ami közel 60 ezer új kártya kiadását jelentette a második negyedévben. Ezáltal a kibocsátott kártyák száma egy év alatt közel 55%-kal nőtt. 2004 második negyedében a bank ATM-jeinek száma 4 darabbal 258-ra, POS termináljainak száma 73-mal 355-re nőtt, ezzel piaci részesedése 17,5%-ot, illetve 7,1%-ot tett ki.

A bank alkalmazottainak száma 2004. június 30-án 4.052 volt, a DSK csoporté 4.785.

A Bank 2004 májusában sikerrel kiterjesztette a Dimension integrált számítástechnikai rendszerét a bank összes fiókjára.

A DSK 96,4%-os leányvállalata a **POK DSK-Rodina AD**, amely két kötelező és egy önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztárt kezel. A Rodina mérlegfőösszege 2004. június 30-án 301 millió forint, a tárgyidőszaki eredménye 46 millió forint veszteség.

2003 elején a DSK rekreációval és idegenforgalommal kapcsolatos eszközeit apportálva megalapította a **DSK Tours FOOD**-ot. A vállalat mérlegfőösszege a tárgyidőszak végén 1,5 milliárd forint volt, ennek 66%-át az ingatlanok jelentik. 2004 első félévében adózás előtti eredménye 48 millió forint veszteség volt.

A **DSK Trans Security FOOD** 100%-os részesedését a DSK 2004 első félévében eladta a DSK Tours-nak. A DSK Trans Security biztonsági és értékszállítási szolgáltatásokat nyújtó cég. Árbevételének csaknem egésze a DSK-tól származik. 2004. június 30-án mérlegfőösszege 399 millió forint, az év első hat hónapjában elért adózás előtti eredménye 28 millió forint nyereség.

A DSK csoport összesített MSZSZ szerinti mérlegfőösszege 2004. június 30-án 348,7 milliárd forint volt, a tárgyidőszak végén 5.660 millió forint adózás előtti eredményt ért el, a kiadás/bevétel aránya 54,6% lett.

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

2004. év első hat hónapjában az OBS közel 5,2 milliárd forint kamatbevétellel szemben 2,5 milliárd forint kamatráfördítést realizált, amelynek eredményeként csaknem 2,7 milliárd forint nettó kamatbevételt ért el.

A kamatbevételek 16,9%-kal, a kiadások 8,9%-kal voltak magasabbak, mint 2003-ban, így a nettó kamatbevétel 25,3%-kal nőtt az 2003 első félévhez viszonyítva. Az átlagállományok alapján számított kamatmarzsa 3,49%, ami 9 bázisponttal kisebb, mint 2003-ban. Nem kamatjellegű bevételek 27,5%-kal, ezen belül a nettó jutalékok 43,9%-kal a voltak magasabbak, mint 2003-ban. A bank összes bevétele így 26%-kal haladta meg a 2003. első félévit, kiadásai ugyanakkor 11,7%-kal voltak magasabbak, elsősorban a személyi ráfordítások 25,5%-os növekedése eredményeként.

A 222 millió forint üzleti eredmény és 116 millió forint céltartalék visszairás eredőjeként a társaság adózás előtti eredménye 347 millió forint volt. (2004 második negyedében 35 millió forint negatív üzleti eredmény, 9 millió forint osztalékbevétel és 281 millió forint céltartalék visszairás eredményeként a negyedéves adózás előtti eredménye 255 millió forintot tett ki.)

Az OBS főbb eredményszámait MSZSZ szerint, millió forintban:

	2Q 2003	1H 2003	1Q 2004	2Q 2004	1H 2004	2Q 2004 Y-o-Y (%)	1H 2004 Y-o-Y (%)	2Q 2004 Q-o-Q (%)
Összes kamatbevétel	2.294	4.440	2.596	2.592	5.188	13,0%	16,9%	-0,2%
Összes kamatkiadás	1.146	2.292	1.321	1.176	2.496	2,5%	8,9%	-11,0%
Nettó kamatbevétel	1.148	2.148	1.276	1.416	2.692	23,4%	25,3%	11,0%
Nettó díjak és jutalékok	262	449	303	343	646	30,9%	43,9%	13,1%
Nem kamatjellegű bevételek	560	861	496	601	1.097	7,3%	27,5%	21,0%
Nem kamatjellegű bevételek aránya %	32,8%	28,6%	28,0%	29,8%	29,0%	-3,0%	0,4%	1,8%
Összes bevétel	1.708	3.008	1.772	2.017	3.789	18,1%	26,0%	13,8%
Személyi jellegű ráfordítások	540	958	505	698	1.203	29,3%	25,5%	38,2%
Értékcsökkenés	203	398	170	181	352	-10,8%	-11,6%	6,5%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.113	1.836	840	1.173	2.013	5,4%	9,6%	39,7%
Nem kamatjellegű kiadások	1.856	3.192	1.515	2.052	3.567	10,6%	11,7%	35,5%
Kiadás/Bevétel arány %	108,7%	106,1%	85,5%	101,7%	94,1%	-7,0%	-12,0%	16,2%
Üzleti eredmény	-148	-184	257	-35	222	-76,5%	-220,7%	-113,6%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	-201	-270	165	-281	-116	40,0%	-57,1%	-269,9%
Osztalékbevétel	-17	-17	0	-9	-9	-47,1%	-47,1%	
Adózott eredmény	69	102	92	255	347	270,1%	239,1%	178,1%
ROA	0,30%	0,43%	0,53%	0,94%	1,43%	0,6%	1,0%	0,4%
ROE	2,7%	4,4%	5,6%	9,9%	7,8%	7,2%	3,4%	4,3%

A Bank SAS szerinti 2004 első féléves eszközarányos megtérülése 1,43%, saját tőkearányos megtérülése 15,6%-os volt (annualizálva). Tőke megfelelési mutatója 2,4 milliárd SKK szavatoló tőke és 10,1 milliárd SKK kockázattal súlyozott eszközök mellett 23,8%-ot ért el 2004. június 30-án.

Az OBS 2004. június 30-i mérlegfőösszege 173,4 milliárd forint volt, amely 29,8%-os növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest. A társaság ügyfelekkel szembeni nettó követelésállománya több mint 116,3 milliárd forint, amely a mérlegfőösszeg 67,1%-a.

Az OBS szlovák szabályok (SAS) szerinti mérlegében, melynek főösszege 27,3 milliárd SKK (2,61% piaci részesedés), a nettó ügyfélkihelyezések 18,3 milliárd SKK-t képviselnek ami 31,4%-os illetve 44,8%-os növekedést jelent egy év alatt. Az ügyfélkihelyezésekből 15,0 milliárd SKK (25,7%-os növekedés) vállalkozói és 3,2 milliárd SKK (409,1%-os növekedés) lakossági hitel. Az önkormányzati hitelek állománya 9,7%-kal 87,8 millió SKK-ra nőtt.

Az alábbiakban bemutatjuk az OBS IFRS szerinti mérlegét (millió SKK-ban):

MÉRLEG	6/30/2003	3/31/2004	6/30/2004	változás 6/30/03-ról	változás 3/31/04-ról
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Szlovák Nemzeti Bankkal	2.991	2.385	2.277	-23,9%	-4,5%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	236	159	942	299,4%	492,9%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	2.972	2.946	2.956	-0,5%	0,3%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	12.324	16.712	18.323	48,7%	9,6%
Kamatkövetelések	82	61	129	57,6%	112,1%
Részvények és részesedések	92	86	108	17,2%	26,2%
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	-	740	--	--
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	1.522	1.679	1.729	13,6%	3,0%
Egyéb eszközök	122	610	114	-7,1%	-81,4%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	20.341	24.638	27.318	34,3%	10,9%
Hitelintézetekkel és a Szlovák Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	4.131	3.425	4.295	4,0%	25,4%
Ügyfelek betétei	13.312	17.395	18.514	39,1%	6,4%
Kibocsátott értékpapírok	432	1.371	1.945	350,7%	41,9%
Kamattartozások	53	54	62	16,6%	15,4%
Egyéb kötelezettségek	117	79	128	9,6%	62,7%
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	--	--
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	18.045	22.324	24.944	38,2%	11,7%
SAJÁT TŐKE	2.296	2.315	2.374	3,4%	2,5%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	20.341	24.638	27.318	34,3%	10,9%

A hitelállomány minősége jelentősen javult. A második negyedévben a külön figyelendő állomány a problémamentes állományba történt átsorolás miatt (ami a céltartalék visszairás egy részét eredményezte) 9,1 milliárd SKK-val, a problémás állomány 0,2 milliárd SKK-val csökkent. 2004. június 30-án a minősített állomány aránya 13,7%, a problémásé 1%, ugyanez 2004 március 31-én 63,8% és 11,7% volt. A minősített állomány fedezettsége 2004 március végétől 18,7%-ról 70%-ra nőtt.

Az ügyfélforrások (betétek) 35,6%-os növekedés eredményeként 18,6 milliárd SKK-t értek el, a lakossági betétek 15,6%-kal SKK 9,4 milliárdra, az önkormányzatoktól származók 2,2 milliárd SKK-ra (+73,7%), a vállalkozóiak 7,0 milliárd SKK-ra (+61,5%) változtak 1 év alatt. 2004. március 31-e óta a Bank mérlegfőösszege 10,4%-kal, az ügyfélforrások 5,8%-kal nőttek, a nettó hitelállomány 8,9%-kal emelkedett.

A Bank által kezelt lakossági folyószámlák száma meghaladta a 87 ezret, a hitelszámlák száma a 14,4 ezret. A kibocsátott bankkártyák száma közel 90 ezer; a Bank 82 ATM-et és 519 POS terminált üzemeltetett.

A Bank becsült piaci részesedései %-ban az alábbiak szerint alakultak:

	2003.03.31	2003.06.30.	2003.09.30	2003.12.31.	2004.03.31.	2004.06.30.
<i>Betétek</i>	1,9%	2,0%	2,2%	2,5%	2,5%	2,2%
Lakossági	2,1%	2,1%	2,1%	2,4%	2,5%	2,6%
Korona	2,2%	2,2%	2,2%	2,5%	2,6%	2,7%
Deviza	1,3%	1,4%	1,5%	1,7%	1,8%	1,8%
Értékpapír összesen	17,2%	24,6%	25,8%	18,6%	16,2%	15,3%
Önkormányzatok	1,8%	3,0%	3,7%	4,3%	2,8%	1,2%
Vállalkozók	1,6%	1,6%	2,1%	2,2%	2,4%	2,2%
<i>Hitelek</i>	4,2%	4,3%	4,6%	4,5%	4,6%	4,8%
Lakossági	0,5%	0,9%	1,6%	2,4%	2,9%	3,3%
Lakáshitel					3,0%	3,5%
Fogyasztási	2,5%	3,6%	4,3%	4,9%	4,8%	3,1%

Önkormányzatok	0,9%	0,9%	1,3%	1,0%	0,6%	0,3%
Vállalkozók	5,2%	5,2%	5,5%	5,2%	5,5%	5,7%

A Bank létszáma 2004. június 30-án 745 fő volt, 6 fővel kevesebb mint 2004 március 31-én.

Az **OTP-Garancia Biztosító Rt.** 2004. év első félévében közel 1,6 milliárd forint adózás előtti eredményt ért el. A 2003. év hasonló időszakának 30,8 milliárd forintos díjbevételeivel szemben a tárgyidőszakban a Biztosító csaknem 28,6 milliárd forint díjbevételezt realizált. Az élet- és bankbiztosítási üzletágban a realizált díjbevétele a tárgyidőszakban 14,6 milliárd forint, a nem-élet üzletágban 14 milliárd forint volt.

A 2004. év első félévében az összes ráfordítás megközelítette a 29,4 milliárd forintot, amelyen belül a bruttó károk összege több mint 13,3 milliárd forint volt. A biztosítástechnikai tartalékállomány 17,7%-kal haladta meg a bázis időszakit, így a tartalékok állománya jelentősen – a 2003. június 30-i 77,9 milliárd forintra a tárgyidőszakban 91,7 milliárd forintra – növekedett a társaság hosszú távú stratégiai és üzletpolitikai céljaival összhangban.

A Biztosító mérlegfőösszege a 2003. június 30-i állományhoz képest 17,7%-kal, azaz 92,3 milliárd forintra 108,6 milliárd forintra növekedett.

Díjbevétele 28.590 millió forint, amely az előző év hasonló időszakához viszonyítva 7%-kal csökkent. Az életbiztosítások díjbevétele kismértékű, 1%-os csökkenést mutat. Ezen belül a folytatólagos díjbevétele 33%-kal emelkedett, míg az egyszeri díjas bevétel 18%-kal (1,8 milliárd forinttal) csökkent. A nem-élet biztosítások bevétele – a mezőgazdasági biztosítások kedvezőtlen jogszabályi változása miatt (-83%) – 13%-kal elmarad az előző évben realizálttól. Számottevően nőtt azonban a lakás (+15%), a Casco (+11%) és a vagyon- és felelősségbiztosítások (+12%) díjbevétele.

Az OTP Garancia piaci részesedése az első féléves díjbevételek alapján az összes biztosítási ágban 9,5% (2003 első felében 11,1%), az élet üzletágban 12,4% (ezen belül a folyamatos díjfizetésű biztosításokban 7,0%; az egyszeri díjfizetésűekben 36%), a nem élet üzletágban 7,6% volt.

A kárráfordítások az előző év azonos időszakához képest a nem-élet ágban 27%-kal csökkentek (elsősorban mezőgazdasági károk elmaradása miatt), míg az élet ágban az egyszeri díjas visszavásárlások miatt 70%-kal emelkedtek. Az abszolút számokat összehasonlítva a 2003. évi 12.984 millió forintra kismértékben 13.337 millió forintra növekedtek a bruttó kárkifizetések. A nem-élet üzletágban a díjbevételekre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt számolva 47,6% lett.

A folytatólagos díjfizetésű élet- és bankbiztosítások állománya 15,2 milliárd forint, amely 10%-os növekedés a 2004. évi nyitóhoz képest. Az egyszeri díjfizetésű élet- és bankbiztosítások díjbevétele 7,8 milliárd forint lett, 2003. I. félévi 9,6 milliárd forinttal szemben.

A nem-életbiztosítások állománya 28,5 milliárd forint, amely 8%-kal csökkent a 2003. záró értékhez viszonyítva. Ebből a mezőgazdaság egyéb vagyoni állománya (állatbiztosítások) 7,6 milliárd forintra 3,9 milliárd forintra csökkent, míg az állomány többi része 7%-kal, azaz 1,5 milliárd forinttal növekedett.

A társaság vagyoni helyzete tovább javult, a saját vagyon 12,0 milliárd forint, az előző év azonos időszakához képest 29%-kal növekedett. A társaság a törvényben előírt szolvencia többlettel rendelkezik.

A biztosítástechnikai tartalékok állománya 91,7 milliárd forint, ebből az ez évi tartalékváltozás 7,5 milliárd forint. A biztosítástechnikai tartalékok állományán belül a unit-linked állomány záró tartaléka 67,7 milliárd forint, a tartalékváltozás 4,7 milliárd forint.

Az OTP-Garancia Biztosító 2004. június 30-i mérlege az alábbiak szerint alakult, millió forintban:

	2003.12.31	2004.03.31	2004.06.30.	változás 03/12/31-ről
A. Immateriális javak	188	211	197	4,7%
B. Befektetések	30.211	31.574	34.554	14,4%
C. A befekt. egys. köt.(unit-linked) életbizt. szerz. jav. végr. befekt.	62.918	64.114	67.666	7,5%
D. Követelések	2.381	2.692	2.757	15,8%
E. Egyéb eszközök	1.031	1.091	960	-6,9%
F. Aktív időbeli elhatárolások	2.324	2.231	2.461	5,9%
Eszközök összesen:	99.053	101.913	108.595	9,6%

OTP BANK 2004. I. FÉLÉVI TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE

A. Saját tőke	10.650	11.288	11.985	12,5%
C. Biztosítástechnikai tartalékok	21.309	22.909	24.019	12,7%
D. Biztosítástechn.tart. a befekt. egységhez kötött életb. szerz. jav.	62.917	64.114	67.666	7,5%
G. Kötelezettségek	3.663	2.515	3.688	0,7%
H. Passzív időbeli elhatárolások	514	1.087	1.237	140,7%
Források összesen:	99.053	101.913	108.595	9,6%

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

	Összesen			Élet			Nem-élet		
	1H 03	1H 04	változás	1H 03	1H 04	változás	1H 03	1H 04	változás
Megszolgált díjak	28.518	25.490	-10,6%	14.525	14.184	-2,3%	13.993	11.306	-19,2%
ebből: Bruttó díj	30.842	28.590	-7,3%	14.662	14.555	-0,7%	16.180	14.035	-13,3%
Biztosítástechnikai bevételek befektetésből	1.706	4.355	155,3%	1.706	4.355	155,3%	0	0	0,0%
Károk ráfordításai	-13.498	-14.319	6,1%	-4.560	-7.769	70,4%	-8.938	-6.550	-26,7%
Tartalékok változása	-8.501	-6.273	-26,2%	-7.315	-6.093	-16,7%	-1.186	-180	-84,8%
Nettó működési költségek	-7.050	-7.294	3,5%	-3.192	-2.959	-7,3%	-3.858	-4.336	12,4%
Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésből	-99	-325	229,0%	-99	-325	229,0%	0	0	0,0%
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítás	-300	-282	-5,9%	0	0	0,0%	-300	-282	-5,9%
Biztosítástechnikai eredmény	777	1.353	74,1%	1.066	1.393	30,8%	-289	-41	-85,9%
Befektetési eredmény	491	511	4,1%			0,0%	491	511	4,1%
Egyéb bevételek és egyéb ráfordítások	-235	-149	-36,6%	-112	-76	-32,1%	-124	-73	-40,7%
Szokásos vállalkozási eredmény	1.033	1.715	66,0%	954	1.317	38,1%	79	397	402,0%
Rendkívüli eredmény	-1	-125	-	-1	-64	-	0	-61	-
Adózás előtti eredmény	1.032	1.590	54,0%	953	1.254	31,5%	79	336	326,2%
Adófizetési kötelezettség	-205	-254	23,9%	-189	-201	5,8%	-16	-54	242,7%
Adózott eredmény	827	1.335	61,5%	764	1.053	37,9%	63	282	346,9%

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

	2Q 03	1H 03	1Q 04	2Q 04	1H 04	2Q04 / 2Q03	2Q04 / 1Q04	1H04 / 1H03
Életbiztosítások díjbevétele	7.455,0	14.662,0	5.202,0	9.352,9	14.554,9	25,5%	79,8%	-0,7%
Nem-élet biztosítások díjbevétele	8.962,4	16.179,4	7.079,0	6.955,4	14.034,4	-22,4%	-1,7%	-13,3%
Díjbevétel összesen	16.417,5	30.841,5	12.281,0	16.308,3	28.589,3	-0,7%	32,8%	-7,3%
Befektetések bevétele	795,9	2.335,9	2.612,0	2.592,4	5.204,4	225,7%	-0,8%	122,8%
Egyéb bevételek	24,8	55,8	15,0	34,5	49,5	39,3%	130,2%	-11,2%
Összes bevétel	17.238,2	33.233,3	14.908,0	18.935,2	33.843,2	9,8%	27,0%	1,8%
Életbiztosítások adózás előtti eredménye	867,2	953,2	78,0	1.176,1	1.254,1	35,6%	1407,9%	31,6%
Nem-élet biztosítások adózás előtti eredménye	-337,7	79,3	682,0	-346,2	335,8	2,5%	-150,8%	323,6%
Adózás előtti eredmény	529,5	1.032,5	760,0	829,9	1.589,9	56,8%	9,2%	54,0%
Adózott eredmény	419,6	826,6	638,0	697,1	1.335,1	66,1%	9,3%	61,5%
Combined ratio (%)	96,8	97,3	105,1	99,9	102,5	3,1	-5,2	5,2
Eszközök összesen	92.259,6	92.259,6	101.913,0	108.594,7	108.594,7	17,7%	6,6%	17,7%

Az **OTP Alapkezelő Rt.** tárgyidőszaki adózás előtti eredménye meghaladta az 1.650 millió forintot, amely a bázisidőszaki értékhez képest 20,2% csökkenést jelent. A társaság kiadás/bevétel mutatója a tárgyidőszak végére 18,9%-ra módosult a bázisidőszaki 15,7%-hoz képest.

A társaság mérlegfőösszege 2004. június 30-án közel 7,5 milliárd forint volt.

2004. második negyedévét a stagnálás jellemezte a befektetési alapok piacán, a megelőző mintegy háromnegyed év tőkekivonási hulláma véget ért, de a növekedés nem tért még vissza a piacra. Az OTP Alapok vagyona a második negyedév végén 320,3 milliárd forintot tett ki, az Alapkezelő súlya az értékpapír-alapok piacán 41,8%, amely közel megegyezik az első negyedév végével. A Társaság a második negyedévben egy új zártkörű alapot indított, továbbá egy új pénztári vagyionkezelési megbízást nyert el.

A társaság által a pénztári üzletágban kezelt vagyon állománya 233,4 milliárd forint, míg az egyéb intézményi vagyonkezelési üzletágban 61,4 milliárd forint volt 2004. június 30-án. A Társaság által kezelt teljes vagyon 615,1 milliárd forint, amely 5,2 százalékkal haladja meg az első negyedév végi szintet. A befektetési alapokban kezelt vagyon a negyedév során 3,5 százalékkal, a pénztárakban kezelt vagyon 7,5 százalékkal, az egyéb portfóliókezelés állománya pedig 6 százalékkal növekedett.

	2003.06.30.	2004.03.31.	2004.06.30.	változás			
				2003.06.30-hoz		2004.03.31-hez	
Optima	482.533,3	251.508,1	255.730,3	-226.803,0	-47,0%	4.222,2	1,7%
Maxima	12.946,5	5.519,8	4.699,4	-8.247,1	-63,7%	-820,4	-14,9%
Euró	3.767,5	4.394,3	3.887,1	119,6	3,2%	-507,2	-11,5%
Dollár	3.228,8	2.314,7	2.140,5	-1.088,3	-33,7%	-174,2	-7,5%
Paletta	2.656,2	2.341,6	2.261,1	-395,1	-14,9%	-80,5	-3,4%
Quality	18.028,6	23.312,4	23.805,6	5.777,0	32,0%	493,2	2,1%
OTP-UBS Alapok Alapja	9.324,5	19.007,1	19.678,2	10.353,7	111,0%	671,1	3,5%
Fantázia		1.076,6	1.065,3	1.065,3		-11,3	-1,0%
Intézményi részvény			7.076,2	7.076,2		7.076,2	
Összesen	532.485,4	309.474,7	320.343,7	-212.141,7	-39,8%	10.869,0	3,5%

Az **OTP Ingatlan Rt.**-nél 2004. első félévben az értékesítés nettó árbevétele megközelítette a 6,8 milliárd forintot, míg az adózás előtti eredménye 483 millió forint volt. A kiadás/bevétel arány a tárgyidőszakban 81,7% volt. Ez a mutató a bázisidőszakban 69,4%-ot tett ki.

A társaság 18 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszegéből a forgóeszközök állománya meghaladta a 15,1 milliárd forintot, amelyből a készletek állománya több mint 11,8 milliárd forintot tett ki.

Az **OTP Faktoring Rt.** 2004. év első hat hónapjában összesen közel 19 ezer darab követelés átvételére kötött engedményezési szerződést az OTP Bank Rt.-vel. Az átvett követelések bruttó értéke 6 milliárd forintot tett ki. Külső forrásból 3,2 ezer darab követelés vásárlására került sor. A tárgyidőszakban a követelések bruttó megtérülése 2,9 milliárd forintot, a nettó bevétel pedig 1,4 milliárd forintot ért el.

A bevételek kedvező alakulása következtében a társaság 2004. június 30-ig több mint 367 millió forint adózás előtti eredményt realizált 46,9% kiadás/bevétel arány mellett.

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

Jelen jelentésünket az OTP Bank Rt. nem auditált 2004. június 30-ára vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. A Bank IFRS szerinti és MSZSZ szerinti adatai eltéréseit jelentésünk végén röviden összefoglaltuk.

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A Bank mérlegfőösszege 2004. június 30-án 2.735,7 milliárd forint volt, 9,3%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 1,0%-kal alacsonyabb, mint 2004. március 31-én, és 22,5 milliárd forint alacsonyabb mint a Bank MSZSZ szerinti összes eszköze.

Eszköz oldalon, a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal állománya 24,8%-kal volt magasabb, a bankközi kihelyezések állománya 39,5%-kal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban. A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya 36,4%-kal 344,7 milliárd forintra nőtt, ezen belül azok szerkezete jelentősen átalakult. A kereskedési célú értékpapírokon belül a diszkont kincstárjegyek állománya 6,3 milliárd forintot, az államkötvények állománya 9,4 milliárd forintot, a jelzáloglevelek 2,0 milliárd forintot; az értékesíthető értékpapírokon belül a diszkont kincstárjegyek állománya 11,8 milliárd forintot, az államkötvények állománya 59,2 milliárd forintot a jelzáloglevelek 221,3 milliárd forintot tettek ki.

A bruttó hitelek és váltók állománya 2004. június 30-án 1.159,1 milliárd forintot tett ki, ez éves szinten 11,9%-os növekedést jelent. A hosszú lejáratú hitelek és váltók 752,8 milliárd forint bruttó állománnyal 64,9%-ot tettek ki. A céltartalék-állomány 8,9%-kal 20 milliárd forintra nőtt. A nettó hitelek és váltók állománya 2004. június 30-án 1.139,1 milliárd forintot tett ki, ez éves szinten 11,9%-os növekedést jelent. A hitelállományon belül a vállalkozóknak nyújtott hitelek 707,8 milliárd forintot (14,5%-os növekedés), az önkormányzati kihelyezések 119,3 milliárd forintot (10,0%-os csökkenés), a fogyasztási hitelek 164,8 milliárd forintot (34,1%-os növekedés), míg a lakáshitelek 167,2 milliárd forintot (10,3%-os csökkenés) tettek ki 2004. június végén. A hitelállomány 61,1%-át a vállalkozói hitelek, 28,6%-át a lakossági hitelek képviselték.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya 6,6%-kal, 534,8 milliárd forintra csökkent, ezen belül az államkötvények 221,5 milliárd forint, a jelzáloglevelek 289,9 milliárd forint volument képviseltek.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek 4,2%-os növekedése számottevő ugyanakkor az ügyfelek betéteinek részesedése a bank mérlegfőösszegében 77,8%-ra csökkent (egy évvel korábban 81,6%). Az ügyfelek 2.127,5 milliárd forintot kitevő betétein belül az éven túli betétek 34,8 milliárd forintot képviseltek. A betétállomány 77,4%-át (1.647,4 milliárd forint; 6,0%-os növekedés) a lakossági üzletág adta, míg a vállalkozói betétek 16,8%-ot (4,6%-os csökkenés); az önkormányzati betétek 5,8%-ot képviseltek (7,9%-os növekedés). A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek csökkenése 3,7%-os volt.

A Bank saját tőkéje a tartalékok 32,3%-os növekedése és a visszavásárolt saját részvények nyilvántartási értékének 8,3%-os csökkenése eredményeként 31,0%-kal volt magasabb, mint 2003. június végén és 323,2 milliárd forinttal a mérlegfőösszeg 11,8%-át tette ki.

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 2004 első 6 hónapjában 73,9 milliárd forint volt, 58,3%-kal magasabb, mint 2003-ban. Ez 49,0%-os kamatbevétel és 40,3%-os kamatráfordítás növekedés eredményeként alakult ki.

A kamatbevételeken belül, a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek 92,8%-os növekedése számottevő, elsősorban a swap ügyletek eltérő volumene miatt. A bankközi kihelyezésekből származó kamatbevétel, illetve a bankokkal szembeni kötelezettségére vonatkozó kamatráfordítás sorokon került elszámolásra a swap ügyletek nettó 9,1 milliárd forint eredménye, ami 17,6 milliárd forint volt magasabb, mint 2003 első felében (8,5 milliárd forint veszteség). Mivel 2004-ben már jelentős volumenű volt a közép lejáratú swapok állománya, a forint árfolyam ingadozása érdemben befolyásolta az ezen a soron jelentkező számokat. Így az IAS 39 szerinti elszámolás eredményeként a kamatbevételek (nyereség) 1.815 millió forinttal, míg a kiadások (veszteségek) 118 millió forinttal voltak magasabbak, mint az MSZSZ

szerint, azaz a swapok eredményváltozása 1,7 milliárd forinttal javította az IFRS szerinti nettó kamatbevételt, és nagymértékben hozzájárult ahhoz, hogy a bank IFRS szerinti kamatmarzsa magasabb volt, mint MSZSZ szerinti. A swap ügyletek átértékelési eredménye és a nettó devizaárfolyam eredmény egymással ellentétes irányban mozog, az előbbinél jelentkező nyereséget a devizakereskedelem nettó árfolyam eredmény számla 2,1 milliárd forintos romlása kompenzálta.

Számottevően nőtt a az értékpapírokból, az MNB-nél és más bankoknál vezetett számlából és a hitelekből származó kamatbevétel a kamatszint és/vagy az állományok növekedése miatt.

Az ügyfelek betéteire kifizetett kamatok 82,9%-kal nőttek, részben a kamatszint növekedése, részben a betétek struktúrájának változása miatt.

A céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 57,6%-kal volt magasabb és 3,9 milliárd forintot tett ki. Az átlagos hitelállományra jutó annualizált céltartalékképzés 0,71%-os volt, szemben a 2003. első félévi 0,49%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 2,1 milliárd forinttal, 3,4%-kal 63,0 milliárd forintra nőttek. A nem kamatjellegű bevételekből a devizaárfolyam eredmény 2,0 milliárd forint nyereséget, a kapott jutalékok 53,6 milliárd forint bevételt képviseltek (27,1%-os növekedés), amiből 17,1 milliárd forintot (54,4%-os növekedés) a Jelzálogbanktól kapott a Bank. A nettó díjak és jutalékok 26,7%-kal voltak magasabbak mint 2003 első felében és 47,6 milliárd forintot értek el. A nettó értékpapír árfolyamvesztés 1,8 milliárd forint volt, ami 0,4 milliárd forintos romlást jelent 2003 első félévéhez és 6,0 milliárd forint romlást 2004 első negyedéhez viszonyítva. A veszteség döntő hányadát a banki portfólióban tartott fix kamatozású jelzáloglevelek valós piaci értékre értékelése okozta. A Bank 2004 első felében 8,1 milliárd forint osztalékot szedett be leányvállalataitól, ami 821 millió forinttal, 11,3%-kal volt több mint 2003 első felében. Az egyéb bevételek 44,9%-kal 1,2 milliárd forintra csökkentek 2003 első félévéhez viszonyítva.

A 61,6 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások összesen 10,3%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 23,5 milliárd forintra (24,8%-kal), a fizetett díjak jutalékok 6,0 milliárd forintra (29,6%-kal) nőttek, az értékcsökkenés 6,5 milliárd forintra (7,1%-kal) csökkent. A 25,6 milliárd forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű ráfordítások mindössze 0,8%-kal voltak magasabbak mint 2003 első félévében.

A Bank IFRS szerinti adózás előtti eredménye 71,4 milliárd forint lett, ami 2003 első félévéhez viszonyítva 44,9%-os növekedést jelent. Az adózás utáni eredmény 50,3%-kal 62,1 milliárd forintra emelkedett. A növekedésekben szerepet játszott mind a nominális mind az effektív adókulcs csökkenése (ez utóbbi 2003 első félévében 16,1%, míg 2004 első félévében 13,0% volt.) Az egy törzsrészesvényre jutó alap és hígított nyereség 232,31, ill. 231,88 forint (2003 első félévében 155,03, ill. 154,77 forint) lett.

A Bank 2004. első félévi nem konszolidált kiadás bevétel mutatója 45,0%-os volt 6,9%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. (A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás/bevétel mutató 2004-ben 42,5% volt, 2003-ban 49,7%).

A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított bruttó kamatmarzsa 2004 első félévében 5,38%, nettó kamatmarzsa 5,1% volt, részben a swap eredménye miatt 156, illetve 148 bázisponttal magasabb, mint 2003 hasonló időszakában. A swapok kamateredmény hatásának levonása után 2004 első félévében a bruttó kamatmarzs 4,72%; a nettó kamatmarzs 4,43% volt, ami 20, illetve 12 bázisponttal magasabb, mint hasonló módon számítva 2003 első félévében.

Az átlagos eszköz alapján számított ROA 4,55%-os (2003-ban 3,38%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 41,5% (2003-ban 36,7%) volt. A Bank reál ROE mutatója 32,4%-ról 34,4%-ra nőtt. A Bank egy részesvényre jutó saját tőkéje (hígítva) 31,0%-kal 1.154,5 forintra nőtt.

IFRS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Az OTP Bank Rt. 2004. június 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 3.609,2 milliárd forint volt, mely 743,3 milliárd forinttal, 25,9%-kal haladta meg a 2003. június 30-i konszolidált IFRS szerinti mérlegfőösszegét, és 31,9%-kal magasabb, mint a nem konszolidált IFRS szerinti mérleg összes eszköze. 2003. június 30. óta a magas növekedést részben a DSK Bank konszolidálása okozta. 2004. március 31-hez viszonyítva a mérlegfőösszeg 61,2 milliárd forinttal, 1,7%-kal nőtt.

A Bank konszolidált saját tőkéje 361.958 milliárd forint volt, ez 34,8%-kal haladta meg az előző évit és 12%-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 alacsony bázisa miatt 31,6%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban; 2004 második negyedében ugyanakkor 5,8%-kal csökkentek.

A bankközi kihelyezések, követelések a Bank módosult kihelyezési szerkezete miatt mind a negyedév során, mind 2003 június óta csökkentek; 27,5%-kal ill. 23,8%-kal.

A kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok állománya 17,5%-kal, 350,2 milliárd forintra nőtt, ez 1,6%-kal magasabb, mint a nem-konszolidált adat, elsősorban az OTP-Garancia Biztosító Rt.-nél és az OTP LTP-nél, DSK-nál és a Jelzálogbanknál levő értékpapírok, illetve a Banknál levő jelzáloglevelek kikonzolidálása miatt. Ezen belül a kereskedési célú értékpapírok állománya 0,3%-kal 149,1 milliárd forintra csökkent, az értékesíthető papírok állománya 35,3%-kal 201,1 milliárd forintra nőtt egy év alatt.

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után 45,7%-kal, a 2003. első félévi 1.529 milliárd forintról 2.227,1 milliárd forintra nőtt 2004. június 30-ára. A növekedés 2004. második negyedében 169,5 milliárd forintot tett ki, ami 8,2%-ot jelentett. 2004 második negyedében a vállalkozói hitelek 4,9%-kal, míg a jelzálog és lakáshitelek 4,9%-kal, a fogyasztási hitelek 16,5%-kal növekedtek. Az önkormányzati hitelek állománya 30,5%-kal emelkedett.

2004. június 30-án a Bank konszolidált bruttó hitelállományán (2.298,8 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 34,6%-kal (795 milliárd forint), a lakossági ügyfeleké 60,2%-kal (1.383,3 milliárd forint), illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 5,2%-kal (120,5 milliárd forint) részesedtek. A hitel-állomány 14,9%-át (343,5 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2004. június 30-án.

Az IFRS hitelállomány minősége jó volt 2004 június végén; a problémamentes állomány a volumen 88,7%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 7,7%-os, a problémás állományé 3,6%-os volt. A minősített állomány 9,8%-a, a problémás 5,0%-a volt a bank külföldi leányai mérlegében. A IFRS konszolidált céltartalék/értékvesztés állománya 71,7 milliárd forint volt, ami a minősített állomány 27,6%-os tartalékkal való fedezettségét eredményezte. 2004 második negyedév során a problémamentes hitelek 198 milliárd forinttal nőttek, a minősített hitelek 25 milliárd forinttal (elsősorban az OBS-nél történt problémamentes kategóriába való átsorolás és a Merkantil Car új devizahitelei miatti képzés eredményeként), ezen elül a problémás hitelek 2 milliárd forinttal csökkentek. Az értékvesztés állomány ugyanakkor 3 milliárd forinttal, a fedezettség 3,5%-kal nőtt.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya tovább csökkent, egy év alatt 21,9%-kal 270,6 milliárd forintra, ami a második negyedévben 2,8%-os csökkenés jelentett.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek állománya 2004. június 30-án 2.585,6 milliárd forint volt, ez 19,3%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 21,5%-kal magasabb, mint a Bank ügyfélbetét állománya. A betétek 16,6%-a a vállalkozói, 77,8%-a a lakossági és 5,6%-a az önkormányzati ügyfelektől származik. A második negyedévben a betétek állománya 3,2%-kal csökkent, elsősorban a vállalkozói és önkormányzati betétek anyabanki csökkenése miatt, amit nem tudott ellensúlyozni a leánybankok betétnövekedése. Ennek következtében a külföldi leánybankok részesedése a konszolidált betétállományban 14,3%-ról 15,7%-ra nőtt egy negyedév alatt. A kibocsátott értékpapírok állománya 175,7%-os növekedéssel 238,6 milliárd forint volt, ami a második negyedévben 55,7 milliárd forintos, 30,5%-os emelkedés volt, elsősorban a Jelzálogbank külső jelzáloglevél kibocsátásai miatt.

KONSZOLIDÁLT IFRS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Az eredményesség növelését célzó erőfeszítések és a leányvállalatok sikerességét bizonyítja, hogy az OTP Bank Rt. 2004. első féléves konszolidált, IFRS szerinti nettó eredménye 67,2 milliárd forint volt, ami 26 milliárd forinttal, azaz 63%-kal haladta meg a 2003. első félév adatát, és 5 milliárd forinttal, 8,1%-kal volt magasabb, mint a Bank eredménye. Az adózás előtti eredmény 56,4%-kal 79,6 milliárd forintra nőtt. 2004 második negyedében a konszolidált adózás előtti eredmény 38,4 milliárd forint, míg a nettó eredmény 32,1 milliárd forint lett, 6,8%-kal ill. 8,7%-kal kisebb mint 2004 első negyedében.

A konszolidált nettó kamatbevétel elérte a 125,5 milliárd forintot, ami 78,3%-os növekedésnek felel meg, és 69,8%-kal haladta meg a Bank nettó kamatbevételeit. A 2004 második negyedében elért 61,6

milliárd forint nettó kamatbevétel 2004 első negyedévéhez viszonyítva 3,2%-os csökkenést jelent. A kamatbevételek a félév során 64,9%-kal, 209,5 milliárd forintra nőttek, döntően hitelekéből származó kamatbevétel 63,8%-os növekedése miatt. A bankközi kihelyezésekből (+86,4%), a kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból (+96%) származó kamatbevétel növekedési üteme is jelentős volt. A változások részben összhangban a volumenek és a mérlegszerkezet alakulásával, a dinamikus növekvő jelzálog-hitelezéssel, részben pedig a swap ügyletek átértékelés kapcsán a bankközi kamatbevételek soron jelentkező magas eredmény hatását tükrözik. A jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó kamatbevétel is 85,2%-kal nőtt, míg a lejáratig tartandó értékpapírok kamatbevétele 6,1%-kal csökkent.

A kamatráfordítások 84 milliárd forintot tettek ki és 48,3%-kal voltak magasabbak, mint 2003-ban. A kamatráfordítás az ügyfelek betéeteire 85,2%-kal 67,6 milliárd forintra nőttek, 9,2%-kal meghaladva a nem konszolidált adatot. Az ügyfélbetéetekre fizetett kamatok 8,8%-kal voltak alacsonyabbak mint 2004 első negyedéves adata, tükrözve a periódus csökkenő kamatszintjét és a betétállomány visszaesését. A saját kibocsátású értékpapírokra fordított kamatkidadások 154%-kal nőttek, és 7,5 milliárd forinttal haladták meg a banki szintet, nagyrészt a Jelzálogbank, a Merkantil Bank, illetve az OBS értékpapírai miatt.

A periódus végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre jutó bruttó kamatmarzs 2004. első félévében tovább emelkedett, és 7,1% lett, 206 bázisponttal a 2003. első félévi fölött alakult. A nettó kamatmarzs 6,62% lett, szemben az egy évvel korábbi 4,83%-kal. Az anyabanki swapok kamateredmény hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 2004. első félévben a bruttó kamatmarzs 6,58%; a nettó kamatmarzs 6,10% volt, ami a magasabb általános kamatszint forrásoldali szpreadekre gyakorolt kedvező hatása miatt 93, ill. 67 bázisponttal magasabb mint 2003 első félévében. A második negyedévben elért marzsok a swapok eredményének levonása után meghaladják az első negyedéves számokat, míg a második negyedévben visszaeső swap eredmény miatt a nominális marzsok alacsonyabbak mint 2004 első negyedévében.

A nem kamatjellegű bevételek összesen 0,6%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban, és 78,4 milliárd forintot tettek ki. A kapott díjak és jutalékok 16,3%-kal 42,7 milliárd forintra növekedtek. Ez 20,3%-kal alacsonyabb, mint a nem konszolidált díj- és jutalék bevétel, a Jelzálogbanktól származó banki jutalékok kikonzolidálása miatt. A nettó díjak és jutalékok 2004 első felében 31,3 milliárd forintot értek el, ami 9%-os növekedés 2003-hoz viszonyítva. 2004 második negyedévében 17 milliárd forintot tettek ki, ami 18,8%-kal magasabb mint 2004 első negyedévében. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyameredménye 1,5 milliárd forintot tett ki, szemben a 2003. első félévi 2,9 milliárd forintos veszteséggel. A második negyedévben konszolidált szinten 1,3 milliárd forint veszteséget okozott az értékpapír-portfólió. A nettó devizaárfolyamon 1,8 milliárd forint eredmény keletkezett, szemben a 2003. első félévi 11,2 milliárd forint eredménnyel. 2004. második negyedévében 3,8 milliárd forint eredmény keletkezett, részben a swap pozíciók eredményének változása miatt. Az ingatlan tranzakciók konszolidált szinten 0,5 milliárd forint eredményt hoztak. A biztosító díjbevételei a második negyedévben 14,4 milliárd forintot tettek ki, ami 34,3%-kal több mint a megelőző negyedévben. Ennek következtében az első féléves 25,2 milliárd forint IFRS szerinti díjbevétel mindössze 11,2%-kal maradt el a 2003 évitől. Az egyéb bevételek 23,9%-kal, 6,3 milliárd forintra nőttek.

A 115,7 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 21,5%-kal haladták meg a 2003. évit, és 87,7%-kal a Bank adatát. 2004 első negyedévéhez viszonyítva a nem kamatjellegű ráfordítások 13,5%-kal emelkedtek.

A konszolidált díj- és jutalékkidadások 42,5%-kal növekedtek, és 90%-kal voltak magasabbak, mint a Banknál. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 33,5%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, illetve 47%-kal haladták meg a Bank adatát. A személyi kiadások 2004 második negyedévben az első negyedévéhez viszonyítva 17%-kal voltak magasabbak. A félév során a biztosítási ráfordítások 7,0%-kal csökkentek, az egyéb ráfordítások 15,7%-kal növekedtek.

A Bank 2004. évi konszolidált kiadás bevétel mutatója 56,8%-os volt 7%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban (a magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás bevétel mutató 54,2% volt, 7,6%-ponttal alacsonyabb a 2003. első félévinél).

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA számottevően növekedett és 3,80%-ot ért el (2003-ban 2,95%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 39,9%-ot mutat, ami 6,4%-ponttal nagyobb, mint az 1 évvel korábbi. A reálértéken számított ROAE 29,2%-ról 32,8%-ra nőtt. Az egy

részvényre jutó konszolidált saját tőke 2004. június 30-án 1.293 forintot tett ki. Az egy törzsrészvényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) 258,86 forintot ért el, ami 99,6 forinttal magasabb, mint 2003-ban.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2004. második negyedében a Bank felső vezetése, könyvvizsgálója, Igazgatósága nem változott. A 2004. április 29-i éves rendes közgyűlés Kovács Antal urat a Társaság 2004. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

A BANK VÁRHATÓ FEJLŐDÉSE 2004. ÉVBEN

A Bank 2004 április 29-i Közgyűlésén ismertette 2004-re vonatkozó üzletpolitikáját és az abból fakadó, banki illetve konszolidált (MSZSZ szerinti) teljesítményének várható számait, mutatóit. A Bank és a konszern 2004 első féléves teljesítménye meghaladja az üzletpolitikai tervben szereplő jövedelem-előrejelzés időarányos részét ugyanakkor a banki volumenek számos területen nem érik el a tervben szereplőket. Mindkettő összefügg a makro környezet alakulásával; a magas kamatszint segítette kedvező marzs realizálását, de nem gyorsította az ügyfelek hitelek iránti igényét; ugyanakkor az élesedő verseny a betétekért és a lakástámogatási rendszer átalakítása is kedvezőtlenül hatott a volumenekre, mind eszköz, mind forrás oldalon.

A Bank előreláthatólag számottevően túlteljesíti a meghirdetett 2004 évi egyedi adózás előtti eredményét. A nettó kamatbevétel várhatóan a terv felett alakul, itt a lakossági betéti állományok tervnél alacsonyabb szintjéből adódó bevétel kiesést kompenzálja a lakossági hitelek kamatbevételének és a swap eredménynek tervnél kedvezőbb várható alakulása. A nem kamat eredmény is várhatóan meg fogja haladni a tervet a marzs és árfolyam eredmény tervezettnél kedvezőbb, valamint a Garancia Biztosítótól kapott jutalékok tervezettnél kedvezőtlenebb alakulása miatt. A kockázati és működési költségek a prognózis szerint közel a terv szerint fognak alakulni.

A prognózis szerint az eredménynél kedvezőtlenebbül fognak a tervhez képest alakulni a mérlegfőösszeg és a kamatozó állományok. Mind a záró mérlegfőösszeg mind a kamatozó átlagállományok prognosztizált növekedési szintje a elmarad tervezettől.

Konszolidált szinten a bank a tervezett 123 milliárd forint adózás előtti eredményt több mint 15%-kal meghaladó – 140-145 milliárd forint – adózás előtti teljesítményt prognosztizál, melyben a tervezettnél magasabb kamatszint okozta magasabb marzsok, a DSK Bank átalakításának tervezettnél gyorsabb üteme és így várhatóan jobb 2004. évi teljesítménye is közrejátszik.

Mind a banki mind a konszolidált prognosztizált teljesítmény számos kockázati tényezőt rejt, amelyek a nemzetközi és magyar gazdaság alakulásával, a makro mutatókkal, a kamatokkal, inflációval, árfolyammal, a tőkepiaci instrumentumok volatilitásával stb. vannak összefüggésben, mivel ezek jelentősen befolyásolhatják mind a volumenek változását, mind a marzsokat, illetve jövedelmezőséget. Emellett az eredményvárakozásoknál figyelembe kell venni a banküzem illetve az OTP csoport teljesítményének hagyományos szezonálisitását is.

Az OTP Bank Rt. Ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy 2004. első féléves gyorsjelentése elkészült, mely 2004. augusztus 12-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre került a Magyar Tőkepiac újságban és a BÉT honlapján (www.bet.hu). A gyorsjelentés megtekinthető 2004. augusztus 12-étől munkanapokon 9–13 óra között a bank V. kerületi fiókjában (1052 Budapest V., Deák Ferenc u. 7-9.), valamint a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) és a bank honlapján (www.otpbank.hu).

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

Az OTP Bank Rt. kijelenti, hogy a 2004. első féléves gyorsjelentése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan ténytet, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2004. augusztus 12.

OTP Bank Rt.

Dr. Csányi Sándor sk.
elnök-vezérigazgató

Dr. Spéder Zoltán sk.
alelnök, vezérigazgató-helyettes

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

PÉNZÜGYI ADATOK

Az OTP Bank Rt. kiemelt nem konszolidált pénzügyi adatai⁵

Millió forintban

	2003. I. félév	2004. I. félév	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	15.259	27.764	82,0
Kamatbevétel lakossági számlákról	23.658	29.364	24,1
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	19.930	30.748	54,3
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	4.840	5.794	19,7
Kamatbevétel értékpapírokból	28.337	42.556	50,2
Kamatbevétel kötelező tartalékból	3.062	6.350	107,4
Összes kamatbevétel	95.086	142.576	49,9
Kamatkiadás bankközi számlákra	4.026	7.939	97,2
Kamatkiadás lakossági számlákra	25.527	44.416	74,0
Kamatkiadás vállalkozások számláira	5.810	11.988	106,3
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	2.359	5.472	132,0
Kamatkiadás értékpapírokra	228	135	-40,8
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	419	399	-4,8
Összes kamatkiadás	38.369	70.349	83,3
Nettó kamatbevétel	56.717	72.227	27,3
Kapott díjak és jutalékok	44.619	53.579	20,1
Fizetett díjak és jutalékok	4.658	4.609	-1,1
Nettó díjak és jutalékok	39.961	48.970	22,5
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye	201	1.290	541,8
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	128	2.841	2.119,5
Ingtatlanforgalmazás eredménye	-3	-94	3.033,3
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.643	962	-41,4
Nem kamatjellegű bevételek	41.930	53.969	28,7
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya</i>	<i>42,5%</i>	<i>42,8%</i>	<i>0,3</i>
Összes bevétel	98.647	126.196	27,9
Személyi jellegű ráfordítások	18.846	23.485	24,6
Értékcsökkenés	5.790	4.506	-22,2
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	25.293	26.016	2,9
Nem kamatjellegű kiadások	49.929	54.007	8,2
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	<i>50,6%</i>	<i>42,8%</i>	<i>-7,8</i>
Üzleti eredmény	48.718	72.189	48,2
Céltartalékképzés / Értékvesztés és hitelezési veszteség	8.284	8.446	2,0
Osztalékbevétel	7.254	8.075	11,3
Üzleti/cégérték elszámolás	382	-3.604	-1.043,5
Adózás előtti eredmény	48.070	68.214	41,9
Adófizetési kötelezettség	7.747	9.703	25,2
Adókulcs %	-16,1%	-14,2%	1,9
Adózott eredmény	40.323	58.511	45,1

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

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

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 adatai⁶

Millió forintban

	2003. I. félév	2004. I. félév	Változás %
Kamatbevétel bankközi számlákról	16.091	28.789	78,9
Kamatbevétel lakossági számlákról	39.161	71.005	81,3
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	24.897	38.254	53,6
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	4.867	5.825	19,7
Kamatbevétel értékpapírokból	34.835	53.299	53,0
Kamatbevétel kötelező tartalékból	3.147	6.895	119,1
Összes kamatbevétel	122.998	204.067	65,9
Kamatkiadás bankközi számlákra	4.927	8.239	67,2
Kamatkiadás lakossági számlákra	27.825	49.021	76,2
Kamatkiadás vállalkozások számláira	6.066	12.704	109,4
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	2.464	5.822	136,3
Kamatkiadás értékpapírokra	3.137	7.647	143,8
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	419	437	4,3
Összes kamatkiadás	44.838	83.870	87,1
Nettó kamatbevétel	78.160	120.197	53,8
Kapott díjak és jutalékok	39.160	42.677	9,0
Fizetett díjak és jutalékok	8.047	10.027	24,6
Nettó díjak és jutalékok	31.113	32.650	4,9
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye	76	2.482	3.165,8
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	614	2.602	323,8
Ingatlanforgalmazás eredménye	293	472	61,1
Biztosítási díjbevétel	30.430	28.081	-7,7
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	5.662	5.048	-10,8
Nem kamatjellegű bevételek	68.188	71.335	4,6
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya</i>	<i>46,6%</i>	<i>37,2%</i>	<i>-9,4</i>
Összes bevétel	146.348	191.532	30,9
Személyi jellegű ráfordítások	25.883	34.513	33,3
Értécsökkenés	8.251	8.603	4,3
Biztosítási ráfordítások	22.297	20.725	-7,1
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	31.869	37.005	16,1
Nem kamatjellegű kiadások	88.300	100.846	14,2
<i>Kiadás/Bevétel arány</i>	<i>60,3%</i>	<i>52,7%</i>	<i>-7,6</i>
Üzleti eredmény	58.048	90.686	56,2
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	7.552	10.044	33,0
Osztalékbevétel	316	331	4,7
Üzleti/cégtérték elszámolás	-38	-4.086	10.652,6
Adózás előtti eredmény	50.774	76.887	51,4
Adófizetési kötelezettség	9.745	13.168	35,1
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	90	-129	-243,3
Adókulcs %	19,4%	17,0%	-2,4
Adózott eredmény	40.939	63.848	56,0

⁶ A bank MSZSZ szerint készült 2004. I. félévi előzetes konszolidált nem auditált és 2003. I. félévi konszolidált nem auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

A BANK IFRS SZERINTI PÉNZÜGYI ADATAI

MÉRLEG

(nem konszolidált, IFRS szerint 2004. június 30-án, millió forintban)

	2004. június 30.	2003. június 30.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	287.275	230.165	24,8%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	129.783	214.686	-39,5%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	344.731	252.705	36,4%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.139.104	1.017.631	11,9%
Kamatkövetelések	37.862	30.392	24,6%
Részvények és részesedések	139.332	54.550	155,4%
Lejáratig tartandó értékpapírok	534.761	572.576	-6,6%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	88.024	75.821	16,1%
Egyéb eszközök	34.861	53.537	-34,9%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.735.733</u>	<u>2.502.063</u>	<u>9,3%</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	164.929	88.101	87,2%
Ügyfelek betétei	2.127.500	2.042.094	4,2%
Kibocsátott értékpapírok	2.013	2.091	-3,7%
Kamattartozások	18.483	13.611	35,8%
Egyéb kötelezettségek	84.266	93.260	-9,6%
Alárendelt kölcsöntőke	15.295	16.229	-5,8%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>2.412.486</u>	<u>2.255.386</u>	<u>7,0%</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	308.589	233.229	32,3%
Visszavásárolt saját részvény	-13.342	-14.552	-8,3%
SAJÁT TŐKE	<u>323.247</u>	<u>246.677</u>	<u>31,0%</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>2.735.733</u>	<u>2.502.063</u>	<u>9,3%</u>

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(nem konszolidált, IFRS szerint 2004. június 30-ával zárult 6 hónapra, millió forintban)

	2004.	2003.	változás
Kamatbevétel:			
Hitelek	65.116	49.243	32,2%
Bankközi kihelyezésekből	20.524	10.645	92,8%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	15.405	8.709	76,9%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	14.794	8.760	68,9%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	28.466	19.506	45,9%
Összesen	144.305	96.863	49,0%
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	8.010	15.838	-49,4%
Ügyfelek betéteire	61.910	33.843	82,9%
Kibocsátott értékpapírokra	83	84	-1,2%
Alárendelt kölcsöntőkére	399	419	-4,8%
Összesen	70.402	50.184	40,3%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	73.903	46.679	58,3%
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	3.902	2.476	57,6%
Céltartalék felszabadítás/képzés a bankközi kihelyezések várható veszteségére	-7	21	-133,3%
Céltartalék képzés várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	3.895	2.497	56,0%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	70.008	44.182	58,5%
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	53.632	42.209	27,1%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	2.003	10.722	-81,3%
Nettó értékpapír árfolyam nyereség és veszteség	-1.826	-1.401	30,3%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-60	3	
Osztalékbevételek	8.075	7.254	11,3%
Egyéb bevételek	1.200	2.178	-44,9%
Összesen	63.024	60.965	3,4%
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	6.033	4.654	29,6%
Személyi jellegű ráfordítások	23.516	18.846	24,8%
Értékcsökkenés	6.483	6.978	-7,1%
Egyéb ráfordítások	25.612	25.412	0,8%
Összesen	61.644	55.890	10,3%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	71.388	49.257	44,9%
Társasági adó	9.247	7.906	17,0%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	62.141	41.351	50,3%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

A MAGYAR ÉS NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE

(nem konszolidált, IFRS szerint 2004. június 30-ával zárult 6 hónapra, millió forintban)

	Tartalékok, 2004. január 1.	Időszak eredménye 2004. június 30- ával zárult I. félév	Osztalék	Közvetlen tartalék mozgások	Tartalékok 2004. június 30.
Magyar beszámoló	233.776	58.511	-20.531	-112	271.644
<i>Magyar beszámoló adatainak módosításai:</i>					
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	17.056	2.026	-	-	19.082
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-348	-189	-	-	-537
Céltartalékképzés várható hitelezési veszteségekre	-1.340	-	-	-	-1.340
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra (lakásszavatosság)	-76	76	-	-	-
Leányvállalati részesedés növekedése	1.012	-	-	-	1.012
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-465	72	-	-	-393
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	-4.973	-1.503	-	-	-6.476
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok(derivatívák) piaci értékre való korrigálása (IAS 39)	2.189	-1.262	-	-	927
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	-	-744	-	744	-
Üzleti/cégérték korrekció	685	3.604	-	-	4.289
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-2.124	1.250	-	-	-874
Átalakulás miatti társasági érték korrekció	-295	-	-	-	-295
Szállítási repó miatti módosítás	48	-44	-	-	4
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	-112	-	112	-
Halasztott adózás hatása	559	456	-	-	1.015
2003. évi üzleti évet lezáró közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	16.800	-	-16.800	-	-
2004. I. féléves magyar beszámolóban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	20.531	-	20.531
Nemzetközi beszámoló	262.504	62.141	-16.800	744	308.589

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

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

A BANK IFRS SZERINTI KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ADATAI

MÉRLEG

(konszolidált, IFRS szerint 2004. június 30-án, millió forintban)

	2004. június 30.	2003. június 30.	Változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	311.011	236.345	31,6%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	184.786	242.614	-23,8%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	350.170	298.053	17,5%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	2.227.127	1.529.035	45,7%
Kamatkövetelések	27.842	25.938	7,3%
Részvények és részesedések	5.968	4.206	41,9%
Lejáratig tartandó értékpapírok	270.624	346.608	-21,9%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	163.695	98.834	65,6%
Egyéb eszközök	68.017	84.282	-19,3%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>3.609.240</u>	<u>2.865.915</u>	<u>25,9%</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	178.899	120.039	49,0%
Ügyfelek betétei	2.585.648	2.166.685	19,3%
Kibocsátott értékpapírok	238.633	86.565	175,7%
Kamattartozások	30.065	20.264	48,4%
Egyéb kötelezettségek	198.297	187.249	5,9%
Alárendelt kölcsöntőke	15.295	16.229	-5,8%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>3.246.837</u>	<u>2.597.031</u>	<u>25,0%</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
Tartalékok	291.736	224.677	29,8%
Mérleg szerinti eredmény	67.181	41.216	63,0%
Visszavásárolt saját részvény	-24.959	-25.472	-2,0%
SAJÁT TŐKE	<u>361.958</u>	<u>268.421</u>	<u>34,8%</u>
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	445	463	-3,9%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>3.609.240</u>	<u>2.865.915</u>	<u>25,9%</u>

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

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(konszolidált, IFRS szerint 2004. június 30-ával zárult 6 hónapra, millió forintban)

	2004.	2003.	Változás
Kamatbevétel:			
Hitelek	114.355	69.804	63,8%
Bankközi kihelyezésekből	20.733	11.123	86,4%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	16.968	9.161	85,2%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	43.574	22.226	96,0%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	13.834	14.730	-6,1%
<i>Összesen</i>	209.464	127.044	64,9%
Kamatráfordítások:			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	8.323	16.741	-50,3%
Ügyfelek betéteire	67.607	36.504	85,2%
Kibocsátott értékpapírokra	7.596	2.991	154,0%
Alárendelt kölcsöntőkére	437	419	4,3%
Egyéb vállalkozóknak	29	0	
<i>Összesen</i>	83.992	56.655	48,3%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	125.472	70.389	78,3%
Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre	8.472	3.048	178,0%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	117.000	67.341	73,7%
Nem kamatjellegű bevételek:			
Díjak és jutalékok	42.748	36.752	16,3%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	1.770	11.220	-84,2%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	1.511	-2.888	-152,3%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	526	328	60,4%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	331	-41	-907,3%
Biztosítási díjbevétel	25.172	28.362	-11,2%
Egyéb bevételek	6.302	5.088	23,9%
<i>Összesen</i>	78.360	78.821	-0,6%
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
Díjak, jutalékok	11.462	8.043	42,5%
Személyi jellegű ráfordítások	34.568	25.886	33,5%
Értékcsökkenés	14.210	9.111	56,0%
Biztosítási ráfordítások	20.220	21.739	-7,0%
Egyéb ráfordítások	35.269	30.481	15,7%
<i>Összesen</i>	115.729	95.260	21,5%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	79.631	50.902	56,4%
Társasági adó	12.435	9.682	28,4%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	67.196	41.220	63,0%
Kisebbségi részesedés	-15	-4	275,0%
NETTÓ EREDMÉNY	67.181	41.216	63,0%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Az OTP Bank Rt. 2004. június 30-i Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóképzési Standardok (IFRS) és Magyar Számviteli Szabályok (MSZSZ) szerint készített nem auditált konszolidált beszámolóinak jelentős eltérései

A konszolidált adózás előtti eredmény levezetése

	Adatok millió Ft-ban		
	MSZSZ	IFRS	Változás
OTP Bank Rt.	68.214	71.388	3.174
Merkantil Csoport	2.916	2.911	-5
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	344	218	-126
OTP Jelzálogbank Rt.	5.377	5.750	373
OTP Banka Slovensko, a. s.	347	582	235
DSK Csoport	5.660	5.995	335
OTP-Garancia Biztosító Rt.	1.590	1.587	-3
OTP Alapkezelő Rt.	1.650	1.567	-83
HIF Ltd.	79	79	0
OTP Ingatlan Rt.	483	483	0
OTP Faktoring Rt.	367	367	0
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	4	4	0
Bank Center No I. Kft.	82	82	0
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	81	81	0
OTP Mérleg Rt.	36	36	0
Inga Kft.-k	73	77	4
Concordia-Info Rt.	46	46	0
I. Összevont adózás előtti eredmény	87.349	91.253	3.904
<i>Változás OTP-hez képest</i>	<i>19.135</i>	<i>19.865</i>	
Equity módszer	-167	0	167
Tőkekonzolidáció	-9.362	-12.648	-3.286
Egymás közötti kapcsolatok kiszűrése	-933	-923	10
II. Összes konszolidációs hatás	-10.462	-13.571	-3.109
III. Kereskedési és értékesíthető jelzáloglevél miatti kiszűrés⁷	--	1.949	1.949
Konszolidált adózás előtti eredmény	76.887	79.631	2.744

⁷ Az OTP Jelzálogbank Rt. által kibocsátott és a Bank könyveiben kimutatott jelzáloglevél-állomány piaci értékelése az egyedi IFRS beszámolóban összességében csökkentette az eredményt. Az egymás közötti kapcsolatok kiszűrése a leértékelés is stornírozásra került a konszolidált beszámolóban. Az előző évi eredményt növelő kiszűrés hatásának stornírozása **5.457 millió forinttal csökkentette**, a tárgyévi értékelés kiszűrése **7.406 millió forinttal növelte** az eredményt.

Eredményeltérés: +1.949 millió forint

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ ADATLAPOK

BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE részére a 2004. II. negyedéves gyorsjelentéshez

Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

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

Konzolidációs körbe bevont társaságok

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
OTP-Garancia Biztosító Rt.	7.351.000.000	100,00	100,00	L
OTP Mérleg Rt.	1.000.000.000	100,00	100,00	L
OTP Ingatlan Rt.	1.670.000.000	100,00	100,00	L
Concordia-Info Rt.	2.695.000.000	100,00	100,00	L
Merkantil Bank Rt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
Merkantil Car Rt.	50.000.000	100,00	100,00	L
Merkantil Bérlet Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
Bank Center No. 1. Kft.	6.675.780.000	100,00	100,00	L
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	61.000.000	100,00	100,00	L
OTP Faktoring Rt.	300.000.000	100,00	100,00	L
OTP Alapkezelő Rt.	900.000.000	100,00	100,00	L
INGA EGY Kft.	4.636.390.000	100,00	100,00	L
INGA KETTŐ Kft.	5.664.840.000	100,00	100,00	L
OTP Jelzálogbank Rt.	20.000.000.000	100,00	100,00	L
OTP Pénztárszolgáltató Kft.	1.329.940.000	100,00	100,00	L
HIF Ltd.	GBP 2.800.000	100,00	100,00	L
OTP Banka Slovensko, a. s.	SKK 2.064.415.000	97,10	97,10	L
DSK Bank EAD	BGN 93.984.000	100,00	100,00	L
DSK Trans security EOOD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
POK DSK-Rodina AD	BGN 5.000.000	96,40	96,40	L
NIMO 2002 Kft.	1.153.000.000	100,00	100,00	L

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

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Equity módszerrel bevont társaságok

2004. június 30.

NÉV	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen+közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1. Air-Invest Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
2. JATI 10 Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
3. Merkant-Ház 2000 Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
4. Merkantil Ingatlan Lízing Rt.	50.000.000	100,00	100,00	T
5. OTP Faktoring Slovensko, a. s.	SKK 35.380.000	100,00	100,00	T
6. OTP Garancia Poistovna, a. s.	SKK 60.000.000	100,00	100,00	T
7. OTP Garancia Zivotná Poistovna, a. s.	SKK 80.000.000	100,00	100,00	T
8. OTP Hungaro-Projekt Kft.	15.650.000	57,83	57,83	T
9. OTP Immobilienverwertung GmbH.	EUR 36.336	90,00	90,00	T
10. OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Rt.	100.000.000	51,00	51,00	T
11. OTP Ingatlan Bau Kft.	55.120.000	100,00	100,00	T
12. OTP Ingatlan International Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
13. OTP Leasing, a. s.	SKK 90.000.000	100,00	100,00	T
14. OTP Travel Kft.	27.000.000	100,00	100,00	T
15. Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.	1.031.600.000	100,00	100,00	T
16. SPLC-E Kft.	3.000.000	100,00	100,00	T
17. SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	T

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

PK3. Mérleg

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

	Millió forintban					
	2003. jún. 30. OTP Bank Rt.	2004. jún. 30. OTP Bank Rt.	Változás	2003. jún. 30. Konszolidált	2004. jún. 30. Konszolidált	Változás
ESZKÖZÖK (aktívák)						
1. Pénzeszközök	229.654	287.275	25,1%	235.827	311.011	31,9%
2. Állampapírok	445.311	334.591	-24,9%	604.953	571.021	-5,6%
a) forgatási célú	170.618	92.904	-45,5%	260.058	203.045	-21,9%
b) befektetési célú	274.693	241.687	-12,0%	344.895	367.976	6,7%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	215.197	130.061	-39,6%	243.410	185.050	-24,0%
a) látraszóló	5.032	5.265	4,6%	5.035	8.044	59,8%
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	210.165	124.518	-40,8%	238.375	176.728	-25,9%
ba) éven belüli lejáratú	196.160	115.452	-41,1%	224.670	167.904	-25,3%
bb) éven túli lejáratú	14.005	9.066	-35,3%	13.705	8.824	-35,6%
c) befektetési szolgáltatásból		278			278	
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.031.964	1.134.701	10,0%	1.567.163	2.240.651	43,0%
a) pénzügyi szolgáltatásból	1.030.882	1.133.674	10,0%	1.566.054	2.239.598	43,0%
aa) éven belüli lejáratú	400.254	379.872	-5,1%	401.347	507.322	26,4%
ab) éven túli lejáratú	630.628	753.802	19,5%	1.164.707	1.732.276	48,7%
b) befektetési szolgáltatásból	1.082	1.027	-5,1%	1.109	1.053	-5,0%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	374.367	544.734	45,5%	25.708	38.802	50,9%
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	1.300	0,0%	0	1.300	0,0%
aa) forgatási célú		600			600	
ab) befektetési célú		700			700	
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	374.367	543.434	45,2%	25.708	37.502	45,9%
ba) forgatási célú	5.074	4.237	-16,5%	6.269	5.835	-6,9%
bb) befektetési célú	369.293	539.197	46,0%	19.439	31.667	62,9%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	5.646	7.648	35,5%	13.490	8.992	-33,3%
a) részvények, részesedések forgatási célra	93	111	19,4%	96	115	19,8%
b) változó hozamú értékpapírok	5.553	7.537	35,7%	13.394	8.877	-33,7%
ba) forgatási célú		4		7.216	570	-92,1%
bb) befektetési célú	5.553	7.533	35,7%	6.178	8.307	34,5%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	672	1.009	50,1%	5.530	6.455	16,7%
a) részvények, részesedések befektetési célra	672	1.009	50,1%	5.530	6.455	16,7%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	57.023	102.219	79,3%	3.754	38.301	920,3%
a) részvények, részesedések befektetési célra	57.023	102.219	79,3%	3.713	3.634	-2,1%
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése						
c) Tőkekonszolidációs különbözet				41	34.667	84.453,7%
9. Imateriális javak	3.629	45.025	1.140,7%	6.185	14.090	127,8%
10. Tárgyi eszközök	55.776	63.691	14,2%	81.203	107.659	32,6%
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	52.619	60.991	15,9%	66.951	94.096	40,5%
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3.157	2.700	-14,5%	14.252	13.449	-5,6%
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése					114	
11. Saját részvények	14.552	13.341	-8,3%	25.472	24.959	-2,0%
12. Egyéb eszközök	50.911	44.415	-12,8%	56.738	58.984	4,0%
a) készletek	1.371	1.096	-20,1%	11.318	14.687	29,8%
b) egyéb követelések	49.540	43.319	-12,6%	45.420	44.297	-2,5%
13. Aktív időbeli elhatárolások	37.362	49.508	32,5%	34.108	42.382	24,3%
Eszközök összesen	2.522.064	2.758.218	9,4%	2.903.541	3.648.357	25,7%
<i>Ebből:</i>						
- FORGÓESZKÖZÖK (1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12)	1.073.430	944.781	-12,0%	1.223.837	1.289.720	5,4%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)	1.411.272	1.763.929	25,0%	1.645.596	2.316.255	40,8%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

	Millió forintban					
	2003. jún. 30.	2004. jún. 30.	Változás	2003. jún. 30.	2004. jún. 30.	Változás
	OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.		Konzolidált	Konzolidált	
FORRÁSOK (passzívák)						
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	88.101	164.929	87,2%	119.990	179.160	49,3%
a) látraszóló	4.231	6.812	61,0%	1.729	6.826	294,8%
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	83.870	158.117	88,5%	118.261	172.334	45,7%
ba) éven belüli lejáratú	23.422	43.063	83,9%	43.858	52.199	19,0%
bb) éven túli lejáratú	60.448	115.054	90,3%	74.403	120.135	61,5%
c) befektetési szolgáltatásból						
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.991.289	2.089.657	4,9%	2.160.349	2.589.220	19,9%
a) takarékbetétek	340.178	313.028	-8,0%	347.922	415.348	19,4%
aa) látraszóló	44.930	44.222	-1,6%	46.611	140.031	200,4%
ab) éven belüli lejáratú	295.193	268.760	-9,0%	301.062	275.083	-8,6%
ac) éven túli lejáratú	55	46	-16,4%	249	234	-6,0%
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.650.540	1.776.042	7,6%	1.811.856	2.173.285	19,9%
ba) látraszóló	624.736	750.403	20,1%	650.041	834.584	28,4%
bb) éven belüli lejáratú	1.022.518	1.025.225	0,3%	1.076.304	1.246.385	15,8%
bc) éven túli lejáratú	3.286	414	-87,4%	85.511	92.316	8,0%
c) befektetési szolgáltatásból	571	587	2,8%	571	587	2,8%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	61.521	53.647	-12,8%	101.521	248.396	144,7%
a) kibocsátott kötvények	2.100	2.101	0,0%	2.100	1.104	-47,4%
aa) éven belüli lejáratú						
ab) éven túli lejáratú	2.100	2.101	0,0%	2.100	1.104	-47,4%
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	290	212	-26,9%	40.290	195.958	386,4%
ba) éven belüli lejáratú	290	212	-26,9%	290	36.191	12.379,7%
bb) éven túli lejáratú				40.000	159.767	299,4%
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	59.131	51.334	-13,2%	59.131	51.334	-13,2%
ca) éven belüli lejáratú	54.030	16.963	-68,6%	54.030	16.963	-68,6%
cb) éven túli lejáratú	5.101	34.371	573,8%	5.101	34.371	573,8%
4. Egyéb kötelezettségek	65.085	59.629	-8,4%	75.340	76.906	2,1%
a) éven belüli lejáratú	65.085	59.629	-8,4%	74.825	74.814	0,0%
b) éven túli lejáratú				24	2.048	8.433,3%
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség				491	44	-91,0%
5. Passzív időbeli elhatárolások	34.724	43.577	25,5%	42.762	60.967	42,6%
6. Céltartalékok	26.677	31.841	19,4%	111.893	126.515	13,1%
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	780	1.340	71,8%	780	1.345	72,4%
b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	4.753	10.058	111,6%	5.430	6.290	15,8%
c) általános kockázati céltartalék	15.828	19.083	20,6%	16.940	23.488	38,7%
d) egyéb céltartalék	5.316	1.360	-74,4%	88.743	95.392	7,5%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	16.229	15.294	-5,8%	20.497	19.601	-4,4%
a) alárendelt kölcsöntőke	16.229	15.294	-5,8%	16.229	15.294	-5,8%
aa) Tőkekonzolidációs különbözet	0			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	1.385	1.099	-20,6%	2.177	1.890	-13,2%
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 (ázsíó)						
b) egyéb	52	52	0,0%	52	52	0,0%
11. Általános tartalék	38.202	47.177	23,5%	38.202	47.177	23,5%
12. Eredménytartalék (+)	129.325	178.946	38,4%	131.535	180.361	37,1%
13. Lekötött tartalék	14.552	13.341	-8,3%	14.552	13.341	-8,3%
14. Értékelési tartalék						
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	28.307	32.128	13,5%	28.759	36.825	28,0%
16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+/-)				28.787	38.572	34,0%
17. Konszolidáció miatti változások (+/-)				850	2.836	233,6%
- adósságkonszolidálás különbözetéből				6.646	6.747	1,5%
- közbesző eredmény különbözetéből				-5.796	-3.911	-32,5%
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése				452	428	-5,3%
19. Átváltásból származó különbözet (+,-)						
Források összesen	2.522.064	2.758.218	9,4%	2.903.541	3.648.357	25,7%
<i>Ebből:</i>						
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2.135.006	2.215.876	3,8%	2.249.812	2.683.707	19,3%
(1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a+4/c)						
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	87.219	167.280	91,8%	227.885	429.576	88,5%
(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)	238.438	299.644	25,7%	271.189	347.592	28,2%
<i>A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke</i>				10.920	11.618	

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

PK4. Eredménykimutatás

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

	Millió forintban						
	2003. I. félév OTP Bank Rt.	2004. I. félév OTP Bank Rt.	Változás	2003. I. félév Konszolidált	2004. I. félév Konszolidált	Változás	
1. <i>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</i>	95.086	142.576	49,9%	122.998	204.067	65,9%	
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kama	28.337	42.556	50,2%	34.835	53.299	53,0%	
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	66.749	100.020	49,8%	88.163	150.768	71,0%	
2. <i>Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</i>	38.369	70.349	83,3%	44.838	83.870	87,1%	
KAMATKÜLÖNBÖZET	56.717	72.227	27,3%	78.160	120.197	53,8%	
3. <i>Bevételek értékpapírokból</i>	7.254	8.075	11,3%	316	331	4,7%	
4. <i>Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</i>	43.815	53.090	21,2%	35.251	39.114	11,0%	
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	40.259	49.187	22,2%	33.906	37.233	9,8%	
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	3.556	3.903	9,8%	1.345	1.881	39,9%	
5. <i>Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</i>	4.658	4.609	-1,1%	6.598	7.697	16,7%	
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	4.543	4.471	-1,6%	6.483	7.554	16,5%	
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordítást)	115	138	20,0%	115	143	24,3%	
6. <i>Pénzügyi műveletek nettó eredménye</i>	-1.016	2.746	-370,3%	-263	2.798	-1.163,9%	
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	9.259	6.533	-29,4%	16.762	9.475	-43,5%	
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	10.606	4.401	-58,5%	17.266	7.340	-57,5%	
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	5.804	3.525	-39,3%	5.672	3.687	-35,0%	
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	5.473	2.911	-46,8%	5.431	3.024	-44,3%	
7. <i>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</i>	232.105	138.306	-40,4%	61.059	50.443	-17,4%	
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	4.040	3.524	-12,8%	47.843	47.061	-1,6%	
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei				5.852	5.509	-5,9%	
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek bevételei				30.280	29.545	-2,4%	
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				11.711	12.007	2,5%	
b) egyéb bevételek	228.065	134.782	-40,9%	13.160	3.258	-75,2%	
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei				12.682	2.927	-76,9%	
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek bevételei				81	75	-7,4%	
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei				397	256	-35,5%	
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet					9		
bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek				56	115	105,4%	
8. <i>Általános igazgatási költségek</i>	34.929	41.626	19,2%	39.817	52.565	32,0%	
a) személyi jellegű ráfordítások	18.846	23.485	24,6%	21.509	29.335	36,4%	
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	16.083	18.141	12,8%	18.308	23.230	26,9%	
9. <i>Értékcsökkenési leírás</i>	5.790	8.492	46,7%	6.246	6.645	6,4%	
10. <i>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</i>	243.297	146.656	-39,7%	68.717	60.681	-11,7%	
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	3.286	3.234	-1,6%	26.135	25.230	-3,5%	
a.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai				4.445	5.020	12,9%	
a.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek ráfordításai				21.672	20.177	-6,9%	
a.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				18	33	83,3%	
b) egyéb ráfordítások	240.011	143.422	-40,2%	25.815	13.476	-47,8%	
b.1.) Konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai				24.971	12.758	-48,9%	
b.2.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek ráfordításai				315	297	-5,7%	
b.3.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai				529	421	-20,4%	
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet					1		
bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások				644	4.353	575,9%	
c) konszolidálásba bevont egyéb vállalatok költségei				16.122	17.622	9,3%	
c.1.) Konszolidálásba bevont biztosítótintézetek költségei				6.849	7.776	13,5%	
c.2.) Konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások költségei				9.273	9.846	6,2%	
11. <i>Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</i>	7.022	11.945	70,1%	13.796	25.248	83,0%	
a) értékesítés követelések után	5.348	7.516	40,5%	11.751	22.522	91,7%	
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1.674	4.429	164,6%	2.045	2.726	33,3%	
12. <i>Értékesítés visszára követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</i>	6.477	8.671	33,9%	13.112	19.679	50,1%	
a) értékesítés visszára követelések után	5.702	7.010	22,9%	12.028	17.756	47,6%	
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	775	1.661	114,3%	1.084	1.923	77,4%	
12/A. <i>Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete</i>	-1.574	-2.026	28,7%	-1.612	-2.821	75,0%	
13. <i>Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</i>	21	34	61,9%	21	34	61,9%	
14. <i>Értékesítés visszára a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</i>	235	116	-50,6%	276	5	-98,2%	
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	48.296	67.843	40,5%	51.104	76.876	50,4%	
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+6+7/b.1+7/ba+7/bb-8-9-10/b.1-10/ba-10/bb-11+12-13+14)	47.542	67.553	42,1%	45.884	73.054	59,2%	
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a+7/b.2+7/b3-10/a-10/b.2-10/b.3-10/c.)	754	290	-61,5%	5.220	3.822	-26,8%	
16. <i>Rendkívüli bevételek</i>	12	473	3.841,7%	12	118	883,3%	
17. <i>Rendkívüli ráfordítások</i>	238	102	-57,1%	342	107	-68,7%	
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-226	371	-264,2%	-330	11	-103,3%	
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	48.070	68.214	41,9%	50.774	76.887	51,4%	
20. <i>Adófizetési kötelezettség</i>	7.747	9.703	25,2%	9.745	13.168	35,1%	
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)				90	-129	-243,3%	
21. Adózott eredmény (±19-20+20/a)	40.323	58.511	45,1%	40.939	63.848	56,0%	
22. <i>Általános tartalékképzés, felhasználás (±)</i>	-4.032	-5.852	45,1%	-4.433	-6.483	46,2%	
23. <i>Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre</i>							
24. <i>Jóváhagyott osztalék és részesedés</i>	7.984	20.531	157,2%	7.747	20.540	165,1%	
25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	28.307	32.128	13,5%	28.759	36.825	28,0%	

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

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

PK6. Mérlegen kívüli jelentősebb tételek

Megnevezés	2004. június 30. OTP Bank Rt. (millió Ft)	2004. június 30. Konzolidált (millió Ft)
1. Fügő kötelezettségek	674.282	653.734
Bankári tevékenységből származó garanciák	58.759	60.779
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	2.273	2.705
Visszaigazolt akkreditívek	1.751	1.755
Hitelkeret igénybe nem vett része	465.429	477.789
Opciók		704
Jelzálogbankkal szembeni fügő kötelezettségek	45.158	
Fedezetként, biztosítékként felajánlott vagyontárgyak	100.837	109.874
Egyéb fügő kötelezettségek	75	128
2. Jövőbeni kötelezettségek	290.178	294.519
Határidős devizaügyletek	290.172	294.513
Tőzsdei értékpapír ügyletek teljesült, el nem számolt összege	6	6

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

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

RS1. Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke

2004. június 30-án

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén			Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	5,8%	9,5%	16.337.210	4,1%	7,0%	11.610.875	5,8%	9,5%	16.337.210	4,1%	7,0%	11.610.875
Külföldi intézményi/társaság	78,8%	79,1%	220.713.596	82,0%	82,4%	229.614.649	78,8%	79,1%	220.713.596	82,0%	82,4%	229.614.649
Belföldi magánszemély	2,7%	4,4%	7.606.994	1,8%	3,0%	4.959.797	2,7%	4,4%	7.606.994	1,8%	3,0%	4.959.797
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	46.404	0,0%	0,0%	45.017	0,0%	0,0%	46.404	0,0%	0,0%	45.017
Munkavállalók, vezető tisztviselők	2,9%	4,7%	8.127.462	3,2%	5,3%	8.825.892	2,9%	4,7%	8.127.462	3,2%	5,3%	8.825.892
Saját tulajdon	7,6%	0,0%	21.152.660	6,8%	0,0%	18.901.457	7,6%	0,0%	21.152.660	6,8%	0,0%	18.901.457
Államháztartás részét képező tulajdonos ²	0,1%	0,2%	415.675	0,2%	0,3%	442.314	0,1%	0,2%	415.674	0,2%	0,3%	442.313
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³	2,0%	2,0%	5.600.000	2,0%	2,0%	5.600.000	2,0%	2,0%	5.600.000	2,0%	2,0%	5.600.000
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
ÖSSZESEN	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.000	100,0%	100,0%	280.000.000

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

² Tulajdoni hányad

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

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

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

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

	Január 1.	Március 31.	Június 30.	Szeptember 30.	December 31.
Társasági szinten	13.238.640	13.118.660	10.987.437		
Leányvállalatok	7.914.020	7.914.020	7.914.020		
Mindösszesen	21.152.660	21.032.680	18.901.457		

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

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

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

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

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

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

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

TSZ2. Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

Társaság x Csoport x	Bázis időszak vége*	Tárgyév eleje*	Tárgyidőszak vége
Bank	8.548	7.894	8.024
Konzolidált ¹	12.654	16.992	16.950

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

* Korábbi számbavételi módszer szerint: bázis időszak végén 8.601 fő (bank), 12.707 fő (konzolidált); tárgyév elején 7.980 fő (bank), 16.992 fő (konzolidált).

TSZ3. Vezető állású tisztségviselők, stratégiai alkalmazottak

2004. június 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2006	1.874.945
IT	dr. Spéder Zoltán	alelnök, vezérigazgató-helyettes	1991.08.30.	2006	1.408.400
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2006	90.000
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2006	43.000
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2006	810.550
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2006	43.500
IT	Lantos Csaba	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006	157.900
IT	Lenk Géza	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006	101.027
IT	dr. Pongrácz Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26.	2006	170.000
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2006	34.680
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2006	100.000
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2005	80.000
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2005	10.000
FB	Kovács Antal	tag	2004.04.29.	2005	20.000
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15.	2005	130.000
FB	dr. Pintér Sándor	tag	2003. 04. 25.	2005	0
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25.	2005	25.000
SP	Pap Gyula	vezérigazgató-helyettes			229.820
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			778.380
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					6.107.202

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

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A tárgyidőszakban megjelent soronkívüli tájékoztatások

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2004. április 6.	Magyar Tőkepiac	Opciólehívás miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2004. április 13.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. április 13.	Magyar Tőkepiac	Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. mérlegének és eredménykimutatásának lényeges adatai
2004. április 14.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. április 14.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. április 16.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya (helyesbítés)
2004. április 16.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. április 19.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. április 21.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. április 22.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció-lehívás miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. április 26.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciója
2004. április 28.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. április 29.	Magyar Tőkepiac	Elkészült az OTP Bank Rt. 2003. évi auditált éves jelentése
2004. április 29.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. és a RoBank képviselői aláírták a romániai bank részvényeinek megvásárlására vonatkozó szerződést
2004. április 29.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. április 30.	Magyar Tőkepiac	Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. 2004. évi rendes közgyűlésének határozatai
2004. április 30.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. május 3.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 2003. évi éves jelentésének kivonata
2004. május 4.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. május 5.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. május 6.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. május 7.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. május 10.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. május 13.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. május 14.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját részvényei visszavásárlásával kapcsolatban
2004. május 14.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 2004. I. negyedévi tőzsdei gyorsjelentése
2004. május 17.	Magyar Tőkepiac	Helyesbítés az OTP Bank Rt. 2004. I. negyedévi gyorsjelentéséhez
2004. május 17.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. törzsrészvény-állománya
2004. május 18.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. május 19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvények lehívásáról
2004. május 19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját részvények vásárlásáról
2004. május 20.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját részvény- vásárlásról, részvényopció lehívásáról, és bennfentes személy részvényértékesítéséről
2004. május 21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvénytulajdonában történt változásról
2004. május 24.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású dolgozója OTP törzsrészvényeket értékesített

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

2004. május 24.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya – változások a bank vezető állású személyeinek részvénytulajdonában
2004. május 25.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezérigazgató-helyettese OTP Bank törzsrészvényeket értékesített
2004. május 25.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezérigazgató-helyettese OTP Bank törzsrészvényeket értékesített
2004. május 25.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2004. május 26.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. megalapította az OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.-t
2004. május 26.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személyek részvényeladásáról
2004. június 2.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása Kovács Antal részvénytulajdonáról
2004. június 2.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közleménye az osztalék pontos mértékére vonatkozóan
2004. június 2.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása bennfentes személy részvényeladásáról
2004. június 10.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása felügyelő bizottsági tagjának részvénytulajdonában történt változásról
2004. június 17.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2004. június 23.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2004. június 24.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. bennfentes munkavállalója OTP törzsrészvényeket értékesített
2004. június 24.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. szándéknyilatkozata a szerbiai Jubanka ad. Beograd 88%-os részesedésének megvásárlására
2004. június 25.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető tisztségviselői OTP részvényeket értékesítettek
2004. június 28.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személyei OTP törzsrészvényeket értékesítettek
2004. június 29.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt értékesített