



Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. mérlegének és eredménykimutatásának lényeges adatai

Az 1997. évi CXLIV. törvény 228. § (3) bekezdése alapján, a Bank meghirdetett 2005. április 29-ei közgyűlése kapcsán az OTP Bank Rt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a bank számviteli törvény szerinti 2004. évi konszolidált és nem konszolidált beszámolójának; az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait.

Konszolidált

Mérleg

	Millió forintban	
	2003. dec. 31.	2004. dec. 31.
Eszközök (aktívák)		
1. Pénzeszközök	276.501	425.263
2. Állampapírok	630.642	548.900
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	252.314	314.726
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	2.025.694	2.511.101
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	32.590	38.871
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	12.762	9.541
7. Részvények, részesedések befektetési célra	6.396	7.379
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	43.663	39.668
9. Immateriális javak	9.569	21.738
10. Tárgyi eszközök	108.698	114.243
11. Saját részvények	25.420	25.867
12. Egyéb eszközök	39.241	76.544
13. Aktív időbeli elhatárolások	39.173	48.603
Eszközök összesen	3.502.663	4.182.444
Ebből:		
- FORGÓESZKÖZÖK	1.349.252	1.702.915
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	2.114.238	2.430.926

	Millió forintban	
	2003. dec. 31.	2004. dec. 31.
Források (passzívák)		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	126.353	254.646
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.697.843	2.910.378
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	136.661	326.580
4. Egyéb kötelezettségek	63.645	91.027
5. Passzív időbeli elhatárolások	37.089	56.513
6. Céltartalékok	116.232	135.329
7. Hátrasorolt kötelezettségek	19.720	18.617
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
10. Tőketartalék	52	52
11. Általános tartalék	41.325	51.807
12. Eredménytartalék (+/-)	132.733	178.946
13. Lekötött tartalék	14.328	14.588
14. Értékelési tartalék		
15. Mérleg szerinti eredmény (+/-)	58.101	72.783

16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+/-)	29.313	39.938
17. Konszolidáció miatti változások (+/-)	851	2.837
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	417	403
Források összesen	3.502.663	4.182.444
Ebből:		
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2.784.681	3.155.558
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	259.541	445.690
- SAJÁT TŐKE (8.-9.+10.+11.±12.+13.+14.±15.±16.±17.+18.)	305.120	389.354

Eredménykimutatás

	Millió forintban	
	2003. év	2004. év
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	279.087	424.120
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	102.025	173.205
KAMATKÜLÖNBÖZET (1.-2.)	177.062	250.915
3. Bevételek értékpapírokból	668	572
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	73.825	85.275
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítések	15.620	16.329
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-5.854	5.196
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	119.768	104.961
8. Általános igazgatási költségek	94.632	116.821
9. Értékcsökkenési leírás	11.613	14.282
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	132.828	135.996
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	31.417	40.842
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	27.012	34.829
12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-3.189	-6.004
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	183	2
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	349	84
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	103.348	151.556
16. Rendkívüli bevételek	141	194
17. Rendkívüli ráfordítások	738	385
18. Rendkívüli eredmény (16.-17.)	-597	-191
19. Adózás előtti eredmény (±15.±18.)	102.751	151.365
20. Adófizetési kötelezettség	19.729	25.490
21. Adózott eredmény (±19.-20.±20.a.)	83.022	125.875
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-8.128	-11.890
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	16.793	41.202
25. Mérleg szerinti eredmény (±21.±22.+23.-24.)	58.101	72.783

Nem konszolidált

Mérleg

Millió forintban
2003. dec. 31. 2004. dec. 31.

Eszközök (aktívák)			
1.	Pénzeszközök	252.975	399.401
2.	Állampapírok	402.543	294.802
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	165.209	188.033
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	1.089.158	1.264.489
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	533.136	540.175
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7.628	7.639
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	754	999
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	100.199	108.749
9.	Immateriális javak	43.961	52.231
10.	Tárgyi eszközök	63.589	69.592
11.	Saját részvények	14.328	13.808
12.	Egyéb eszközök	45.070	49.906
13.	Aktív időbeli elhatárolások	40.056	54.948
	Eszközök összesen	2.758.606	3.044.772
	Ebből:		
	- Forgóeszközök	1.128.176	1.191.878
	- Befektetett eszközök	1.590.374	1.797.946

Millió forintban
2003. dec. 31. 2004. dec. 31.

Források (passzívák)			
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	91.080	203.864
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.228.287	2.314.092
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	58.130	49.756
4.	Egyéb kötelezettségek	49.879	74.393
5.	Passzív időbeli elhatárolások	27.268	30.781
6.	Céltartalékok	26.773	32.584
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	15.413	14.324
8.	Jegyzett tőke	28.000	28.000
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10.	Tőketartalék	52	52
11.	Általános tartalék	41.325	51.807
12.	Eredménytartalék (+)	130.465	177.401
13.	Lekötött tartalék	14.328	14.588
14.	Értékelési tartalék		
15.	Mérleg szerinti eredmény (+)	47.606	53.130
	Források összesen	2.758.606	3.044.772
	Ebből:		
	- Rövid lejáratú kötelezettségek	2.326.249	2.526.042
	- Hosszú lejáratú kötelezettségek	116.540	130.387
	- Saját tőke (8-9+10+11+12+13+14+15)	261.776	324.978

Eredménykimutatás

	Millió forintban	
	2003. év	2004. év
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	205.634	288.185
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	87.452	140.199
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	118.182	147.986
3. Bevételek értékpapírokból	7.691	8.500
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	94.680	112.507
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	10.872	9.656
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-5.194	4.868
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	475.008	229.636
8. Általános igazgatási költségek	81.204	92.489
9. Értékcsökkenési leírás	11.913	18.072
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	493.849	254.757
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	17.114	16.517
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	13.895	15.481
12/A. Általános kockázati képzés és felhasználás különbözete	-2.803	-4.514
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	97	2
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	322	257
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	86.732	123.228
16. Rendkívüli bevételek	1.735	2.220
17. Rendkívüli ráfordítások	1.766	1.927
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-31	293
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	86.701	123.521
20. Adófizetési kötelezettség	15.139	18.703
21. Adózott eredmény (±19-20)	71.562	104.818
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-7.156	-10.482
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	16.800	41.206
25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	47.606	53.130

A Bank Igazgatósága a 2004. gazdasági évre vonatkozóan a részvényekre a névértékre vetített 146%-os mértékű osztalék deklarációját javasolja a Bank Közgyűlésének. A részvényeseknek ténylegesen kifizetendő osztalék mértéke a Bank Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre.

Az osztalékfizetés javasolt kezdő napja 2005. június 13.

Az OTP Bank Rt. közgyűlési dokumentumai 2005. április 13-ától állnak a részvényesek rendelkezésre a Bank V. kerületi fiókjában (1052 Budapest V. Deák Ferenc u. 7-9), illetve elérhetők a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu), valamint a Bank (www.otpbank.hu) honlapján.

Budapest, 2005. április 12.

Az OTP Bank Rt. Igazgatósága