

## AZ OTP BANK 2005. ÉVI TPT. SZERINTI GYORSJELENTÉSE

Az OTP Bank Rt. 2005. évi gyorsjelentése a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (Tpt.) 52§-a alapján az OTP Bank Rt. **nem auditált** 2005. december 31-ére vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze.

### GAZDÁLKODÁSI ADATOK

#### NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban

	OTP Bank			Konszolidált		
	2005 P	2004	változás	2005 P	2004	változás
Hitelekből	147.368	136.968	7,6%	340.817	304.935	11,8%
Kamatbevétel hitelekből (swap nélkül)	146.423	136.968	6,9%	339.872	304.935	11,5%
Swap ügyletek nyeresége	945	0	-	945	0	-
Bankközi kihelyezésekből	36.960	40.634	-9,0%	43.689	42.431	3,0%
Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)	8.174	9.555	-14,5%	11.862	11.331	4,7%
Swap ügyletek nyeresége	28.786	31.079	-7,4%	31.827	31.100	2,3%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	27.957	30.872	-9,4%	29.148	33.818	-13,8%
Kereskedési célú értékpapirokból	2.108	2.581	-18,3%	2.708	6.648	-59,3%
Értékesíthető értékpapirokból	27.742	26.677	4,0%	24.888	18.851	32,0%
Lejáratig tartandó értékpapirokból	39.266	53.203	-26,2%	17.380	26.995	-35,6%
Kamatbevételek	281.401	290.935	-3,3%	458.630	433.678	5,8%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	27.989	19.699	42,1%	34.507	20.640	67,2%
Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)	5.641	4.401	28,2%	8.442	5.471	54,3%
Swap ügyletek vesztesége	22.348	15.298	46,1%	26.065	15.169	71,8%
Ügyfelek betéteire	81.504	119.116	-31,6%	99.529	131.794	-24,5%
Kamatráfordítás ügyfelek betéteire (swap nélkül)	81.381	119.116	-31,7%	99.406	131.794	-24,6%
Swap ügyletek vesztesége	123	0	-	123	0	-
Kibocsátott értékpapírokra	1.677	167	904,2%	25.916	19.382	33,7%
Alárendelt kölcsöntőkére	1.593	870	83,1%	1.636	943	73,5%
Egyéb vállalkozóknak	0	0	-	124	30	313,3%
Kamatráfordítások	112.763	139.852	-19,4%	161.712	172.789	-6,4%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	168.638	151.083	11,6%	296.918	260.889	13,8%
Céltartalékképzés hitelezési veszteségekre	16.436	8.809	86,6%	28.521	16.229	75,7%
Céltartalékképzés kihelyezési veszteségekre	-1	-181	-99,4%	87	-181	-148,1%
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	16.435	8.628	90,5%	28.608	16.048	78,3%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	152.203	142.455	6,8%	268.310	244.841	9,6%
Díjak és jutalékok	136.264	113.299	20,3%	118.984	91.625	29,9%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	1.603	914	75,4%	3.945	1.250	215,6%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	3.103	1.081	187,0%	10.419	6.466	61,1%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-28	-103	-72,8%	102	1.818	-94,4%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	13.937	8.500	64,0%	571	593	-3,7%
Biztosítási díjbevétel	0	0	-	69.855	49.337	41,6%
Egyéb bevételek	3.538	2.654	33,3%	13.920	10.680	30,3%
Nem kamatjellegű bevételek	158.417	126.345	25,4%	217.796	161.769	34,6%
Díjak, jutalékok	13.797	9.692	42,4%	19.952	20.588	-3,1%
Személyi jellegű ráfordítások	62.437	54.342	14,9%	95.379	79.538	19,9%
Értécsökkenés	15.244	13.401	13,8%	21.863	29.150	-25,0%
Biztosítási ráfordítások	0	0	-	59.437	40.264	47,6%
Egyéb ráfordítások	63.299	59.006	7,3%	97.526	81.046	20,3%
Nem kamatjellegű ráfordítások	154.777	136.441	13,4%	294.157	250.586	17,4%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	155.843	132.359	17,7%	191.949	156.024	23,0%
Társasági adó	22.954	18.882	21,6%	33.624	24.506	37,2%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	132.889	113.477	17,1%	158.325	131.518	20,4%
Kisebbségi részesedés	0	0	-	-39	-12	225,0%
NETTÓ EREDMÉNY	132.889	113.477	17,1%	158.286	131.506	20,4%

## NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG IFRS SZERINT

millió forintban

	OTP Bank Rt.			Konszolidált		
	2005.12.31	2004.12.31	változás	2005.12.31	2004.12.31	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	379.249	399.401	-5,0%	480.469	465.887	3,1%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	393.659	200.100	96,7%	439.301	286.200	53,5%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	34.054	22.059	54,4%	48.460	70.580	-31,3%
Kereskedési célú értékpapírok	23.943	18.758	27,6%	37.974	67.258	-43,5%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	10.111	3.301	206,3%	10.486	3.322	215,7%
Értékesíthető értékpapírok	371.207	324.130	14,5%	409.466	295.835	38,4%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.475.508	1.276.241	15,6%	3.195.397	2.506.795	27,5%
Kamatkövetelések	41.275	41.180	0,2%	37.949	31.400	20,9%
Részvények és részesedések	223.881	154.298	45,1%	11.691	9.389	24,5%
Lejáratig tartandó értékpapírok	521.797	507.503	2,8%	289.798	247.259	17,2%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	105.576	96.538	9,4%	232.650	174.775	33,1%
Egyéb eszközök	46.448	33.025	40,6%	71.338	74.239	-3,9%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>3.592.654</b>	<b>3.054.475</b>	<b>17,6%</b>	<b>5.216.519</b>	<b>4.162.359</b>	<b>25,3%</b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	255.211	203.777	25,2%	364.765	254.125	43,5%
Ügyfelek betétei	2.506.214	2.340.924	7,1%	3.427.954	2.902.190	18,1%
Kibocsátott értékpapírok	202.267	1.997	10028,5%	543.555	317.222	71,3%
Kamattartozások	5.735	9.414	-39,1%	24.841	27.015	-8,0%
Egyéb kötelezettségek	103.170	94.987	8,6%	261.242	213.798	22,2%
Alárendelt kölcsöntőke	47.023	14.324	228,3%	47.023	14.324	228,3%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>3.119.620</b>	<b>2.665.423</b>	<b>17,0%</b>	<b>4.669.380</b>	<b>3.728.674</b>	<b>25,2%</b>
JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	485.786	374.860	29,6%	572.233	431.127	32,7%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	352.897	261.383	35,0%	413.947	299.621	38,2%
Tartalékok	329.843	250.876	31,5%	395.616	291.150	35,9%
Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	11.124	6.074	83,1%	6.401	4.038	58,5%
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	11.930	4.433	169,1%	11.930	4.433	169,1%
Mérleg szerinti eredmény	132.889	113.477	17,1%	158.286	131.506	20,4%
VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY	-40.752	-13.808	195,1%	-53.586	-25.867	107,2%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	0	0	-	492	425	15,8%
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>473.034</b>	<b>389.052</b>	<b>21,6%</b>	<b>547.139</b>	<b>433.685</b>	<b>26,2%</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>3.592.654</b>	<b>3.054.475</b>	<b>17,6%</b>	<b>5.216.519</b>	<b>4.162.359</b>	<b>25,3%</b>

Az OTP Bank Rt. 2005. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 5.216,5 milliárd forint volt, mely 1.054,2 milliárd forinttal, 25,3%-kal haladta meg a 2004. december 31-i konszolidált IFRS szerinti mérlegfőösszegét, és 45,2%-kal magasabb, mint a nem konszolidált IFRS szerinti mérleg összes eszköze. A Bank konszolidált saját tőkéje 547,1 milliárd forint volt, ez 113,5 milliárd forinttal, 26,2%-kal haladta meg az előző évit és 15,7%-kal magasabb, mint a Bank nem konszolidált saját tőkéje.

Az OTP Bank 2005. évi konszolidált, IFRS szerinti adózott eredménye 158,3 milliárd forint volt, ami 26,8 milliárd forinttal, azaz 20,4%-kal haladta meg 2004. évi adatát, és 25,4 milliárd forinttal, 19,1%-kal volt magasabb, mint a Bank eredménye.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA csökkent és 3,38%-ot ért el (2004-ben 3,45%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 32,3%-ot mutat, ami 3,0%-ponttal kisebb, mint az egy évvel korábbi.

### A TÁRSASÁGNÁL BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

- 2005. évben a Bank felső vezetése és Igazgatósága nem változott.
- A 2005. április 29-én tartott közgyűlés könyvvizsgáló szervezetként ismét a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t választotta meg, a kijelölt könyvvizsgálatért felelős személy Nagy Zoltán, 005027 számon bejegyzett könyvvizsgáló.
- A közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta Dr. Horváth Gábort, Kovács Antalt, Dr. Nagy Gábort, Dr. Pintér Sándort, Tolnay Tibort és Vécsei Klárát a Társaság 2007. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2008. április 30-ig.

- Az OTP Bank Rt. 2005-ben korszerűsítette szervezetét, a módosítások a Banknál folyó – elsősorban az értékesítési és a hálózat-, illetve bankcsoport irányítási területet érintő – korszerűsítési programok szervezeti eredményeit jelenítik meg. A Bank 2005. június 16-án kiadott közleményében részletezte a változásokat.

#### A Bank és a Csoport létszámalakulása:

	2004. dec. 31.	2005. dec. 31.	Y-o-Y
<b>BANK</b>			
Záró létszám (fő)	7.777	7.899	1,6%
Átlag létszám (fő)	7.974	7.842	-1,7%
<b>CSOPORT</b>			
Záró létszám (fő)	16.973	18.076	6,5%
Átlag létszám (fő)	17.184	18.045	5,0%

#### A Társaság és leányvállalatai tulajdonában lévő saját részvények számának alakulása 2005. évben:

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
Társasági szinten	10.097.014	10.734.209	9.443.565	8.794.235	10.378.251
Leányvállalatok	7.914.020	7.914.020	7.914.020	7.914.020	7.914.020
Mindösszesen	18.011.034	18.648.229	17.357.585	16.708.255	18.292.271

#### A Társaság tulajdonosi struktúrája:

Tulajdonosi kör megnevezése	2005. január 1.			2005. december 31.		
	%*	%**	Db	%*	%**	Db
Belföldi intézményi/társaság	2,4%	4,1%	6.614.671	3,0%	5,3%	8.464.187
Külföldi intézményi/társaság	83,9%	84,7%	234.842.980	84,4%	85,4%	236.344.426
Belföldi magánszemély	1,6%	2,8%	4.543.062	1,2%	2,0%	3.227.700
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	53.576	0,0%	0,0%	3.350
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	3,3%	5,7%	9.184.567	3,1%	5,4%	8.632.146
Saját tulajdon	6,4%	0,0%	18.011.034	6,5%	0,0%	18.292.271
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,4%	0,7%	1.150.111	0,3%	0,5%	835.921
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	2,0%	2,0%	5.600.000	1,5%	1,5%	4.200.000
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>280.000.001</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>280.000.001</b>

\* Tulajdoni hányad

\*\* A Társaság közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

#### 5%-nál nagyobb tulajdonos 2005. december 31-én:

Név	Nemzetiség	Tevékenység	Mennyiség	Részesedés	Szavazati arány
Bank of New York	USA	Letétkezelő	94.413.066 db	33,72%	25,0%

Az OTP Bank Rt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy 2005. évi Tpt. szerinti gyorsjelentése elkészült, mely 2006. február 14-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Rt. honlapján ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) és a Magyar Tőkepiacban. A jelentés megtekinthető a Bank honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) is.

Az OTP Bank Rt. kijelenti, hogy a 2005. évi Tpt. szerinti gyorsjelentése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tény, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

2006. február 13.

Dr. Csányi Sándor s.k.  
elnök-vezérigazgató

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