

AZ OTP BANK 2006. ÉVI AUDITÁLT ÉVES JELENTÉSÉNEK KIVONATA

Az OTP Bank Nyrt. 2006. évi auditált éves jelentésének kivonata a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (Tpt.) 52§-a alapján az OTP Bank Nyrt. auditált 2006. december 31-ére vonatkozó, Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált pénzügyi kimutatása szerint.

GAZDÁLKODÁSI ADATOK

NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT:

millió forintban	OTP Bank			Konszolidált		
	2006	2005	Változás	2006	2005	Változás
Hitelek	167.058	147.368	13,4%	387.653	340.793	13,8%
Kamatbevétel hitelek	166.161	146.423	13,5%	386.756	339.848	13,8%
Swap ügyletek nyeresége	897	945	-5,1%	897	945	-5,1%
Bankközi kihelyezések	73.004	36.961	97,5%	79.409	43.734	81,6%
Kamatbevétel bankközi kihelyezések	20.339	8.175	148,8%	17.558	11.907	47,5%
Swap ügyletek nyeresége	52.665	28.786	83,0%	61.851	31.827	94,3%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	24.053	27.957	-14,0%	25.937	29.174	-11,1%
Kereskedési célú értékpapírokból	2.189	2.108	3,8%	2.593	2.708	-4,2%
Értékesíthető értékpapírokból	25.485	27.742	-8,1%	28.746	25.235	13,9%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	40.128	39.266	2,2%	18.479	17.380	6,3%
Kamatbevételek	331.917	281.402	18,0%	542.817	459.024	18,3%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	36.492	27.989	30,4%	41.028	34.501	18,9%
Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)	11.567	5.641	105,1%	14.195	8.436	68,3%
Swap ügyletek vesztesége	24.925	22.348	11,5%	26.833	26.065	2,9%
Ügyfelek betéteire	81.167	81.504	-0,4%	106.927	99.526	7,4%
Kamatráfordítás ügyfelek betéteire (swap nélkül)	78.855	81.381	-3,1%	104.549	99.403	5,2%
Swap ügyletek vesztesége	2.312	123	2.378	123		
Kibocsátott értékpapírokra	6.722	1.677	300,8%	34.321	25.959	32,2%
Alarendelt kölcsöntőkére	4.372	1.593	174,5%	4.464	1.636	172,9%
Egyéb vállalkozásoknak				133	177	-24,9%
Kamatráfordítások	128.753	112.763	14,2%	186.873	161.799	15,5%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	203.164	168.639	20,5%	355.944	297.225	19,8%
Céltartalékképzés hitelezési veszteségekre	25.443	16.436	54,8%	28.559	28.043	1,8%
Céltartalékképzés kihelyezési veszteségekre	0	-1	-100,0%	0	-1	
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	25.443	16.435	54,8%	28.559	28.042	1,8%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	177.721	152.204	16,8%	327.385	269.183	21,6%
Díjak és jutalékok	147.668	136.264	8,4%	145.015	118.884	22,0%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-14.465	1.603	-11.884	3.879		
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	870	3.103	-72,0%	6.900	9.708	-28,9%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	77	-28	1.292	96		
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	16.252	13.937	16,6%	901	672	34,1%
Biztosítási díjbevétel				75.554	69.793	8,3%
Egyéb bevételek	44.849	3.541	24.940	13.465		
Nem kamatjellegű bevételek	195.251	158.420	23,2%	242.718	216.497	12,1%
Díjak, jutalékok	21.163	13.840	52,9%	32.116	19.930	61,1%
Személyi jellegű ráfordítások	65.405	62.437	4,8%	106.804	95.235	12,1%
Értékcsökkenés	17.391	15.244	14,1%	26.464	21.897	20,9%
Biztosítási ráfordítások				60.866	58.468	4,1%
Egyéb ráfordítások	81.527	63.301	28,8%	125.251	98.073	27,7%
Nem kamatjellegű ráfordítások	185.486	154.822	19,8%	351.501	293.603	19,7%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	187.486	155.802	20,3%	218.602	192.077	13,8%
Társasági adó	17.298	22.954	-24,6%	31.506	33.803	-6,8%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	170.188	132.848	28,1%	187.096	158.274	18,2%
Kisebbségi részesedés				-45	-39	15,4%
NETTÓ EREDMÉNY	170.188	132.848	28,1%	187.051	158.235	18,2%

NEM KONZOLIDÁLT ÉS KONZOLIDÁLT MÉRLEG IFRS SZERINT:

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2006.dec.31.	2005.dec.31.	változás	2006.dec.31.	2005.dec.31.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	429.325	379.249	13,2%	532.625	483.191	10,2%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	657.939	393.659	67,1%	602.615	438.768	37,3%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	61.085	34.054	79,4%	110.576	48.054	130,1%
Kereskedelmi célú értékpapírok	36.075	23.943	50,7%	84.867	37.973	123,5%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	25.010	10.111	147,4%	25.709	10.081	155,0%
Értékesíthető értékpapírok	348.859	371.433	-6,1%	489.250	409.945	19,3%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok után	1.751.678	1.475.508	18,7%	4.347.091	3.191.298	36,2%
Kamatkövetelések	44.398	41.276	7,6%	54.223	37.870	43,2%
Részvények és részesedések	583.298	223.881	160,5%	70.939	12.357	474,1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	504.111	521.797	-3,4%	268.280	289.803	-7,4%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	100.721	105.569	-4,6%	464.716	233.245	99,2%
Egyéb eszközök	25.283	46.447	-45,6%	157.111	71.371	120,1%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	4.506.697	3.592.873	25,4%	7.097.426	5.215.902	36,1%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	557.857	255.211	118,6%	660.417	364.124	81,4%
Ügyfelek betétei	2.690.098	2.506.457	7,3%	4.232.153	3.428.193	23,5%
Kibocsátott értékpapírok	202.050	202.267	-0,1%	781.315	543.460	43,8%
Kamattartozások	16.175	5.735	182,0%	46.011	24.902	84,8%
Egyéb kötelezettségek	122.398	102.881	19,0%	338.591	260.728	29,9%
Alárendelt kölcsöntőke	247.865	47.023	427,1%	250.726	47.023	433,2%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	3.836.443	3.119.574	23,0%	6.309.213	4.668.430	35,1%
JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	644.000	486.051	32,5%	820.819	572.567	43,4%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	473.812	353.203	34,1%	633.768	414.332	53,0%
Tartalékok	452.636	330.574	36,9%	480.903	396.359	21,3%
Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	7.146	10.699	-33,2%	3.324	6.043	-45,0%
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	14.030	11.930	17,6%	14.030	11.930	17,6%
Mérleg szerinti eredmény	170.188	132.848	28,1%	187.051	158.235	18,2%
VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY	-1.746	-40.752	-95,7%	-63.716	-53.586	18,9%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG				3.110	491	
SAJÁT TŐKE	670.254	473.299	41,6%	788.213	547.472	44,0%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	4.506.697	3.592.873	25,4%	7.097.426	5.215.902	36,1%

Az OTP Bank 2006. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 7.097,4 milliárd forint volt, mely 1.881,5 milliárd forinttal, 36,1%-kal haladta meg a 2005. december 30-i mérlegfőösszeget, és 57,5%-kal magasabb, mint a Bank nem konszolidált összes eszköze. 2006. szeptember 30-hoz viszonyítva a mérlegfőösszeg 922,7 milliárd forinttal, 14,9%-kal növekedett. A jelentős növekedés már tartalmazza az ukrán, orosz leánybankok, valamint a szerb Zepter banka mérlegének a konszolidációját.

A Bank konszolidált saját tőkéje 788,2 milliárd forint volt, ez 240,7 milliárd forinttal, 44,0%-kal haladta meg az előző évit és 17,6%-kal magasabb, mint a Bank nem konszolidált saját tőkéje. A negyedik negyedévben a konszolidált saját tőke 137,3 milliárd forinttal nőtt. A saját tőke a mérlegfőösszeg 11,1%-át tette ki. Az egy részvényre jutó saját tőke (BVPS) 2006. december 31-én 2.815 forint volt.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált adózott eredmény (ROA) 3,04%-ot ért el, míg az átlagos saját tőke arányos megtérülés (ROE) 28,0%-ot mutat. Mindkettő mutató alacsonyabb (33

illetve 430 bázisponttal) a 2005. évben elértnél. Az egy törzsrészvényre jutó adózott eredmény (alap EPS) 722 forintot ért el, ami 118 forinttal magasabb, mint 2005-ben. A hígított EPS 714 forintot tett ki.

A TÁRSASÁGNÁL BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

2006. évben a Bank felső vezetése, Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint változott:

2006. március 1. napjától a Bank elnök-vezérigazgatója Dr. Gresa Istvánt nevezte ki a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettesévé, ezzel egyidejűleg Lenk Géza vezérigazgató-helyettest pozíciójának megtartása mellett felmentette a Divízió vezetése alól.

A 2006. április 28-i éves rendes közgyűlés Dr. Csányi Sándort, Dr. Spéder Zoltánt, Dr. Pongrácz Antalt, Dr. Pintér Sándort (aki ezzel egyidejűleg lemondott Felügyelő Bizottsági tagságáról), Lantos Csabát, Dr. Kocsis Istvánt, Dr. Bíró Tibort, Baumstark Mihályt, Braun Pétert, Dr. Utassy Lászlót és Vörös Józsefet a Társaság Igazgatósági tagjává választotta a Társaság 2010. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2011. április 30-ig.

2006. október 1-jei hatállyal Pap Gyula vezérigazgató-helyettest az IT és Logisztikai Divízió vezetőjét, elvégzett munkájának elismerése mellett a Bank elnök-vezérigazgatója eddig betöltött beosztása alól felmentette, és helyette Takáts Ákost bízta meg az IT és Logisztikai Divízió irányításával, akit a szükséges engedélyek kézhezvételét követően a divíziót vezető vezérigazgató-helyettesé nevezett ki.

A Bank és a Csoport létszámának alakulása:

	2005.dec.31.	2006.dec.31.	Y-o-Y
BANK			
Záró létszám (fő)	7.899	8.169	3,4%
Átlag létszám (fő)	7.842	8.017	2,2%
CSOPORT			
Záró létszám (fő)	18.076	26.869	48,6%
Átlag létszám (fő)	18.045	24.551	36,1%

A Társaság és leányvállalatai tulajdonában lévő saját részvények számának alakulása 2006. évben:

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
Társasági szinten	10.378.251	11.342.458	10.950.848	10.190.888	22.000
Leányvállalatok	7.914.020	7.248.560	7.248.560	7.248.560	2.098.560
Mindösszesen	18.292.271	18.591.018	18.199.408	17.439.448	2.120.560

A Társaság tulajdonosi struktúrája:

Tulajdonosi kör megnevezése	2006. január 1.			2006. december 31.		
	%	%szav	Db	%	%szav	Db
Belföldi intézményi/társaság	3,0%	5,3%	8.464.187	7,3%	11,9%	20.532.012
Külföldi intézményi/társaság	84,4%	85,4%	236.344.426	86,1%	79,7%	241.020.631
Belföldi magánszemély	1,2%	2,0%	3.227.700	1,0%	1,7%	2.856.043
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	3.350	0,0%	0,0%	52.842
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	3,1%	5,4%	8.632.146	3,0%	4,9%	8.391.992
Saját tulajdon	6,5%	0,0%	18.292.271	0,8%	0,0%	2.120.560
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,3%	0,5%	835.921	0,3%	0,5%	825.921
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	1,5%	1,5%	4.200.000	1,5%	1,4%	4.200.000
Egyéb	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

5%-nál nagyobb tulajdonos 2006. december 31-én:

Név	Nemzetiség	Tevékenység	Mennyiség (db)	Részesedés (%)	Szavazati arány (%)	Megjegyzés
Bank of New York	K	L	68.414.639	24,4%	22,6%	-
Julius Baer	K	I	15.606.530	5,6%	5,2%	-
Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov	B	T	13.899.308	5,0%	8,1%	-

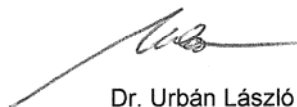
Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy 2006. évi auditált éves jelentésének kivonata elkészült, mely 2007. május 2-án a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (www.bet.hu) és a Bank honlapján (www.otpbank.hu).

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy a 2006. évi auditált éves jelentésének kivonata a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2007. április 27.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Dr. Urbán László
vezérigazgató-helyettes