



OTP Bank Rt.

**2005. évi
Tőzsdei Gyorsjelentése**

Budapest, 2006. február 14.

AZ OTP BANK 2005. ÉVI TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE

Az OTP Bank Rt. 2005. évi gyorsjelentése a BÉT Bevezetési és Forgalmantartási Szabályzata 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, illetve abból származtattuk. Az IFRS szerinti és MSZSZ szerinti adatok eltéréseit jelentésünk végén röviden összefoglaltuk.

2005 NEGYEDIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA

A negyedik negyedév legfontosabb kérdése az volt, hogy az előző negyedévben elért közel 41 milliárd forintos rekordnagyságú nettó eredményt mennyire sikerül megközelíteni, képes-e a Bank növelni hitelezési dinamikáját, ellensúlyozva a kamatmarzsra nehezedő nyomást.

2005. utolsó negyedéve rendhagyó volt abból a szempontból, hogy októbertől már nem került sor jegybanki kamatsökkentésre, az év végére várt 5,50-5,75%-os alapkamat maradt a 6%-os szinten. Ez azonban nem jelentette a piaci verseny mérséklődését, különösen a lakossági betétgyűjtés és hitelezés terén volt rendkívül kiélezett a verseny.

Bár a Bankcsoport piaci részesedése a hazai hitelintézeti rendszeren belül a mérlegfőösszeg tekintetében minimálisan, 0,2%ponttal 24,1%-ra csökkent, mind a betéti (26,9%), mind a hitelpiacon (21,4%) sikerült megőrizni előző negyedévi pozícióját.

Konszolidált szinten jelentős, 6,9%-os hitelvolumen-növekedést ért el az OTP Csoport a negyedév során, az év végi, közel 3.200 milliárd forintos nettó hitelállomány 27,5%-kal haladta meg az előző évit. Mivel a betétállomány ennél mérsékeltebb ütemben nőtt (5,8%-kal negyedéves, ill. 18,1%-kal éves szinten), a Bankcsoport bruttó hitel/betét mutatója 96,3%-ra nőtt, ami azonban még mindig jóval alatta marad a magyar iparági átlagnak. A betétek mellett a Bank számos forrásoldali alternatívával rendelkezik eszközoldali növekedése biztonságos finanszírozásához, ennek jegyében 2005. decemberében az év során második alkalommal bocsátott ki euróban denominált kötvényt; a 300 millió eurós, 5 éves futamidejű tranzakció kockázati felára 19 bázisponttal haladta meg a 3 havi Euribort.

A konszolidált mérlegfőösszeg meghaladta az 5.216 milliárd forintos szintet (+6,2%-os negyedéves és 25,3%-os éves növekedés), a saját tőke pedig 547,1 milliárd forintra nőtt.

Az erős hitelezési dinamikának köszönhetően a nettó kamatbevételek a negyedik negyedévben 79,7 milliárd forintra emelkedtek (+6,5% a harmadik negyedévhez képest), s a nettó kamatmarzs 7 bázisponttal emelkedve 6,30%-ra nőtt. Mindennek köszönhetően a 2005. évi átlagos kamatmarzs 6,33% volt, ami 51 bázispontos csökkenés 2004-hez képest, miközben a jegybanki alapkamat 350 bázisponttal mérséklődött.

Rendkívül sikeresen alakultak a díj- és jutalékbevételek is: a negyedik negyedévi 13,8%-os növekedésnek köszönhetően a nettó díj- és jutalék eredmény meghaladta a 28 milliárd forintot. Hasonlóan jó negyedéves eredmény ért el a biztosítási terület is, a nettó biztosítási díjbevétel 5,1 milliárd forintot ért el. Az előző negyedévben jelentős eredményt hozó értékpapír portfólió árfolyamnyeresége az utolsó negyedévben jóval mérsékeltebb eredményt hozott, aminek elsődleges oka a hazai hozamszint jelentős növekedése.

A nem kamatjellegű ráfordítások között a személyi jellegű költségek 14,8%-kal nőttek a harmadik negyedévhez képest, némileg mérséklődtek azonban az egyéb költségek, és jelentősen, több mint 30%-kal csökkentek a biztosítási ráfordítások.

A hitelportfólió minősége kis mértékben javult az előző negyedéhoz képest, a problémás állomány a teljes hitelportfólió 3,6%-át jelenti (a harmadik negyedév végi 3,8%-kal szemben), s ennek köszönhetően a hitelezési veszteségre képzett céltartalék is közel 20%-kal csökkent a negyedik negyedévben. Az év egészét tekintve a céltartalékképzés és hitelezési veszteség 78%-kal haladta meg a 2004. évit. A növekedés részben a hitelállományok bővüléséből, másrészt prudenciális okokból adódik, így az OTP Bank esetében egyes kockázatosabbnak ítélt vállalati kihelyezések, a Merkantil Banknál pedig a devizahitelek miatt került sor további céltartalékképzésre. A céltartalékok állománya az év során 34,5%-kal emelkedett.

Mindennek köszönhetően az OTP Csoport 40,9 milliárd forintos adózott eredményt ért el, mely az előző év hasonló időszakát 52,1%-kal haladja meg, míg a rekordnak számító harmadik negyedéves 41,0 milliárd forintos eredménytől 0,2%-kal marad el. A Bank konszolidált éves eredménye így 158,3 milliárd forint lett, ami 20,4%-os javulást jelent.

A Bank – a közgyűlés jóváhagyása esetén – az MSZSZ szerinti nem konszolidált adózott eredményének 40%-át használja fel osztalékfizetésre, így 138,3 milliárd forintos adózott eredmény mellett a részvényenkénti osztalék 197 forint lesz.

2005. negyedik negyedében a Közgyűlés felhatalmazása alapján az OTP Bank októberben 1.599.566 darab részvényt és december folyamán 2.000.000 darab saját részvényt vásárolt 7.703 forintos, illetve 6.902 forintos átlagáron. A Bank tulajdonában lévő saját részvény állomány 2005. december 31-én 10.378.251 darab volt, míg a leányvállalatok 7.914.020 darab részvényt birtokoltak (összesen 18,3 millió darab).

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK (IFRS konszolidált):

| | 2004 | 2005P | Y-o-Y | 2004 4Q | 2005 3Q | 2005 4Q | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---|---------|---------|--------|------------|------------|------------|--------|--------|
| Összes eszköz (Mrd Ft) | 4.162,4 | 5.216,5 | 25,3% | 4.162,4 | 4.910,4 | 5.216,5 | 6,2% | 25,3% |
| Összes hitel (bruttó) (Mrd Ft) | 2.586,1 | 3.302,0 | 27,7% | 2.586,1 | 3.089,0 | 3.302,0 | 6,9% | 27,7% |
| Összes betét (Mrd Ft) | 2.902,2 | 3.428,0 | 18,1% | 2.902,2 | 3.239,0 | 3.428,0 | 5,8% | 18,1% |
| Bruttó hitel/betét arány | 89,1% | 96,3% | 7,2% | 89,1% | 95,4% | 96,3% | 1,0% | 7,2% |
| Saját tőke (Mrd Ft) | 433,7 | 547,1 | 26,2% | 433,7 | 523,9 | 547,1 | 4,4% | 26,2% |
| Tőkeáttétel | 9,6 | 9,5 | -0,7% | 9,6 | 9,4 | 9,5 | 1,7% | -0,7% |
| Nettó kamatbevétel (Mrd Ft) | 260,9 | 296,9 | 13,8% | 66,4 | 74,8 | 79,7 | 6,5% | 20,2% |
| Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt) | 6,84% | 6,33% | -0,51% | 6,61% | 6,23% | 6,30% | 0,06% | -0,32% |
| Nem kamatjellegű bevételek (Mrd Ft) | 161,8 | 217,8 | 34,6% | 47,2 | 63,8 | 57,6 | -9,7% | 22,0% |
| Nem kamatjellegű ráfordítások (Mrd Ft) | 250,6 | 294,2 | 17,4% | 77,1 | 80,9 | 79,9 | -1,2% | 3,7% |
| Összes bevétel (nettó díjjal) (Mrd Ft) | 402,1 | 494,8 | 23,1% | 107,8 | 133,5 | 131,1 | -1,7% | 21,6% |
| Működési költség (Mrd Ft) | 230,0 | 274,2 | 19,2% | 71,3 | 75,7 | 73,7 | -2,6% | 3,4% |
| Kiadás/bevétel arány ¹ | 57,2% | 55,4% | -1,8% | 66,1% | 56,7% | 56,2% | -0,5% | -9,9% |
| Adózás előtti eredmény (Mrd Ft) | 156,0 | 191,9 | 23,0% | 32,1 | 49,1 | 50,4 | 2,7% | 57,1% |
| Adózás utáni eredmény (Mrd Ft) | 131,5 | 158,3 | 20,4% | 26,9 | 41,0 | 40,9 | -0,2% | 52,1% |
| Törzsrészvényre jutó adózott eredmény (EPS) - alap (Ft) | 501 | 604 | 20,5% | 103 | 156 | 156 | 0,1% | 52,2% |
| Törzsrészvényre jutó adózott eredmény (EPS) - hígított (Ft) | 499 | 599 | 20,0% | 102 | 155 | 155 | -0,2% | 51,7% |
| Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft) | 3.811,6 | 4.689,4 | 23,0% | 4.013,1 | 4.801,7 | 5.063,5 | 5,5% | 26,2% |
| Eszközarányos megtérülés (ROA) | 3,45% | 3,38% | -0,07% | 2,68% | 3,41% | 3,23% | -0,18% | 0,55% |
| Saját tőke arányos megtérülés (ROE) | 35,3% | 32,3% | -3,0% | 25,8% | 32,8% | 30,6% | -2,2% | 4,8% |

A csoporton belül változatlanul meghatározó jelentőséggel bíró anyabank nettó hitelállománya a negyedik negyedévben 6,3%-kal emelkedve elérte az 1.475,5 milliárd forintot, betétállománya pedig 6,7%-kal, 2.506 milliárd forintra nőtt; ugyanezen időszak alatt a nettó kamatbevételek 46,4 milliárd forinttal (+6,9%), a díj- és jutalék bevételek pedig 37 milliárd forintra (-5,3%) változtak. Az OTP Bank adózott eredménye 132,9 milliárd forint, ami 17,1%-kal haladja meg az előző évit; ebből a negyedik negyedéves eredmény 28,3 milliárd forint volt. A Bank mérlegfőösszege éves szinten 17,6%-kal bővülve 3.592,7 milliárd forintra nőtt.

A hazai leányvállalatok közül az éves tervet meghaladó eredményt ért el az OTP Garancia Biztosító, az OTP Alapkezelő és a Merkantil Csoport; a Biztosító eközben még piaci részarányát is növelni tudta. Bár az OTP Csoport piaci részaránya a hazai jelzáloghitelezésben csökkent, a devizahitelezésben egyre aktívabb szerepet játszik a Bank, pozíciói folyamatosan erősödnek, a negyedik negyedévben immár 22,5%-os részarányt sikerült elérnie.

A külföldi leányvállalatok részesedése nőtt a konszolidált mérleg és eredménykimutatásban: 2005 végén a teljes hitelállomány 23,3%-a, a betétállomány 24,5%-a és az adózott eredmény 10,5%-a származott külföldről.

A legkiemelkedőbb eredményt ezúttal is a bulgáriai DSK Bank hozta, mely 6,9%-os nettó kamatmarzs-szintjével (+19 bázispont 2004-hez képest) és 16,6 milliárd forintos nettó eredményével (+38,1%) jelentős mértékben járult hozzá az OTP Bank konszolidált eredményéhez. Az erősödő verseny, illetve a jegybank szigorú hitelrestrikciós és céltartalékolási előírásai ellenére a Bank megőrizte piacvezető szerepét a mérlegfőösszeg, valamint a lakossági betétek és hitelek tekintetében.

Az OTP Banka Slovensko, a.s. piaci részaránya megőrzése mellett jelentősen növelte hitelportfolióját (+42,9%), éves nettó eredménye pedig 1,4 milliárd forintra nőtt, ami 168%-os javulás.

Az OTP banka Hrvatska d.d. az év folyamán megőrizte 3,5%-os piaci részarányát, a konszolidált eredményhez 2,5 milliárd forintos adózott eredménnyel járult hozzá.

Az OTP Bank Romania S.A. az utolsó negyedévben komoly erőfeszítéseket tett piaci részaránya növelése érdekében, megduplázta fiókjai számát, 2,1 milliárd forintos negatív eredménye azonban egyelőre tükrözi a hálózat- és létszámbővítés folyamatos költségeit.

¹ számítási mód: (nem kamatjellegű ráfordítások - díj, jutalék ráfordítások) / (nettó kamatbevétel céltartalék előtt + nem kamatjellegű bevételek - díj, jutalék ráfordítások)

Az OTP Bank 2005. december 23-án szerbiai akvizíciós törekvései első lépéseként megvette a Niška banka A.D. 89,39%-os tulajdoni részét.

A mérlegzárást követően bekövetkezett fontosabb események:

A 2005. évi közgyűlési felhatalmazás alapján a Bank január 2-31. közötti időszakban összesen 1.000.000 darab saját részvényt vásárolt 7.397 forintos átlagáron. A Bank tulajdonában lévő saját részvény állomány 2005. január 31-én 11.378.251 darab volt.

Az OTP Bank tulajdonában lévő OTP Banka Slovensko, a.s. felügyelő bizottsága 2006. január 25-i ülésén elfogadta Hodossy Károly elnök-vezérigazgató és Szalay János alelnök, vezérigazgató-helyettes lemondását. A testület egyben megválasztotta a Társaság új vezető tisztségviselőit (elnök-vezérigazgató az eddig vezérigazgató-helyettes, Kelecsényi Ernő, az igazgatóság alelnöke Zita Zemková vezérigazgató-helyettes lett).

2006. január 20-án az OTP indikatív ajánlatot adott be a HVB Bank tulajdonában lévő horvát Splitska banka d.d. megvételére.

2006. február 7-én az OTP Bank kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be az ukrán Ukrsotsbank többségi részesedésének megvásárlására.

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

Az OTP Bank 2005. évi jelentése összeállítása során figyelembe vette az IFRS 2005. január 1-jétől hatályos módosuló szabályait az alábbiak szerint:

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok 2005. január 1-jétől hatályos módosuló szabályainak visszamenőleges hatása a 2004. évi beszámolókra

A Bank alkalmazza a 2005. január 1-jétől hatályba lépett IAS 39 számú (Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés) Standard módosításait, az IFRS 2 számú (Részvény alapú juttatások) és az IFRS 3 számú (Üzleti kombinációk) Standardban foglaltakat.

Más IAS standardok átdolgozása is hatással volt a Bank nem konszolidált nemzetközi beszámolójára, ezen változásoknak azonban nem volt jelentős hatásuk.

IAS 39 Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés

A 2005. január 1-jétől hatályos szabályozás megszünteti az értékpapírok kereskedési célú kategóriáját, és helyette bevezeti a pénzügyi instrumentumok új kategóriáját - a pénzügyi eszközök, valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve -, ahova besorolhatóak a korábbi kereskedési célú értékpapírok, és minden további pénzügyi instrumentum, amelyeket a Bank bekerüléskor ebbe a kategóriába sorolt.

Az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok esetében a Standard módosítása megszünteti a választási lehetőséget a valós érték korrekció eredményben vagy Saját tőkében való elszámolására. A továbbiakban a valós érték korrekciót a Saját tőkében kell elszámolni, kivéve azon értékesíthető értékpapírokat, amelyek hatékonyan minősülő valós érték fedezeti ügyletben szerepelnek. A nyereség és a veszteség annak az időszaknak az eredményében kerül elszámolásra, amikor realizálódik.

IFRS 2 Részvény alapú juttatások

Az IFRS 2 szabályai szerint a Banknak a részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat a szolgáltatás valós értékén kell elszámolnia, amely a juttatott részvények valós értéke, amit ráfordításként kell elszámolni a nem konszolidált beszámolóban. Az IFRS 2 számú Standard 2005. január 1-jétől kerül alkalmazásra visszamenőlegesen azokra az opciókra, amelyek nyújtásának időpontja 2002. november 7-e után volt.

A 2000. évi rendes közgyűlés elfogadott egy 2000-2004. üzleti évet átfogó öt éves időszakra szóló opciós és bonus programot, amelyben a juttatások évente történnek. Az IFRS 2 hatálya alá tartozó 2003. és a 2004. évek utáni opciós programok esetében az opció nyújtás időpontja 2002. december 31.

IFRS 3 Üzleti kombinációk

A Csoport 2004. március 31-től alkalmazza az IFRS 3 Üzleti kombinációkat, amelynek a 2004. március 31. előtti akvizíciókra vonatkozó átmeneti rendelkezéseit a 2004. március 31-et követően kezdődő első üzleti évben (a Csoport esetében 2005. január 1-től) kell alkalmazni. Ennek megfelelően 2005. január 1-jén nyitó tételként a következő lépéseket kell végrehajtani:

- A goodwill amortizációját abba kell hagyni és ki kell vezetni a felhalmozott goodwill-amortizációt a goodwill értékével szemben.
- A goodwill-lel kapcsolatban értékvesztés tesztet kell végezni az IAS 36 Eszközök értékvesztése standarddal összhangban.
- A negatív goodwill-t ki kell vezetni az eredménytartalék és egyéb tartalékokkal (saját tőke) szemben.

2005. évben az OTP Bank a goodwill értékvesztés tesztet a fentieknek megfelelően elvégezte, amely alapján értékvesztést nem kellett elszámolni.

IFRS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

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. 2005. szeptember 30-hoz viszonyítva a mérlegfőösszeg 306,1 milliárd forinttal, 6,2%-kal növekedett.

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 saját tőkéje. A negyedik negyedévben a konszolidált saját tőke 23,2 milliárd forinttal nőtt. A növekedés az adózás utáni eredmény jelentős részének tartalékba helyezéséből származik. Az egy részvényre jutó saját tőke (BVPS) 2005. december 31-én 1.954 forint volt.

Az OTP Bank konszolidált IFRS mérlegének kiemelt sorai:

| millió forintban | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------|--------------|
| Pénzeszközök | 465.887 | 497.256 | 480.469 | -3,4% | 3,1% |
| Bankközi kihelyezések | 286.200 | 369.338 | 439.301 | 18,9% | 53,5% |
| Pénzügyi eszközök valós értéken | 70.580 | 53.623 | 48.460 | -9,6% | -31,3% |
| Értékesíthető értékpapírok | 295.835 | 398.355 | 409.466 | 2,8% | 38,4% |
| Hitelek (bruttó) | 2.586.111 | 3.088.974 | 3.302.039 | 6,9% | 27,7% |
| Hitelekre képzett céltartalékok | 79.316 | 99.713 | 106.642 | 6,9% | 34,5% |
| Hitelek (nettó) | 2.506.795 | 2.989.261 | 3.195.397 | 6,9% | 27,5% |
| Befektetések leányvállalatokban | 9.389 | 10.468 | 11.691 | 11,7% | 24,5% |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 247.259 | 207.893 | 289.798 | 39,4% | 17,2% |
| Tárgyi eszközök és immat. javak | 174.775 | 220.844 | 232.650 | 5,3% | 33,1% |
| Egyéb eszközök | 105.639 | 163.406 | 109.287 | -33,1% | 3,5% |
| ESZKÖZÖK | 4.162.359 | 4.910.444 | 5.216.519 | 6,2% | 25,3% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 254.125 | 354.582 | 364.765 | 2,9% | 43,5% |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 2.902.190 | 3.239.036 | 3.427.954 | 5,8% | 18,1% |
| Kibocsátott értékpapírok | 317.222 | 446.026 | 543.555 | 21,9% | 71,3% |
| Egyéb kötelezettségek | 240.813 | 299.214 | 286.083 | -4,4% | 18,8% |
| Alárendelt kölcsöntőke | 14.324 | 47.677 | 47.023 | -1,4% | 228,3% |
| KÖTELEZETTSÉGEK | 3.728.674 | 4.386.535 | 4.669.380 | 6,4% | 25,2% |
| SAJÁT TŐKE | 433.685 | 523.909 | 547.139 | 4,4% | 26,2% |
| FORRÁSOK | 4.162.359 | 4.910.444 | 5.216.519 | 6,2% | 25,3% |
| | | | | % pont | % pont |
| Bruttó hitel/betét arány | 89,1% | 95,4% | 96,3% | 1,0% | 7,2% |

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel 3,1%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban; 2005. negyedik negyedévében 3,4%-kal csökkentek. A bankközi kihelyezések, követelések részben a Bank módosult kihelyezési szerkezete miatt 2004. december vége óta 53,5%-kal nőttek, míg a negyedév során a növekedés 18,9%-os volt.

A pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve egy év alatt 31,3%-kal 48,5 milliárd forintra csökkentek. Ezen belül a kereskedési célú értékpapírok állománya a negyedik negyedévben 7,8%-kal 3,2 milliárd forinttal csökkent és 43,5%-kal volt alacsonyabb, mint 2004. december végén.

Az értékesíthető értékpapírok állománya a negyedik negyedévben 2,8%-kal, 11,1 milliárd forinttal nőtt, és 113,6 milliárd forinttal magasabb, mint egy évvel korábban. A konszolidált állomány 38,3 milliárd forinttal magasabb, mint a nem konszolidált adat, elsősorban az OTP Garancia Biztosítónál, az OTP Lakástakarékpénztárnál, az OTP banka Hrvatska-nál levő értékpapírok, illetve a Banknál levő jelzáloglevelek kiszűrése eredményeként.

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után 27,5%-kal, a 2004. december 31-i 2.506,8 milliárd forintról 3.194,9 milliárd forintra nőtt, és 6,9%-kal volt magasabb, mint 2005. szeptember 30-án.

2005. december 31-én a konszolidált bruttó ügyfélhitelek-állományon (3.301,6 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 35,6%-kal (1.174,1 milliárd forint, éves változás +27,5%), a lakossági ügyfeleké 60,3%-kal (1.991,4 milliárd forint, +28,7%), illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 4,1%-kal (136,1 milliárd forint, 15,2%) részesedtek. A lakossági hiteleken belül a lakás és jelzáloghitelek 1.215,4 milliárd forintot (+19,7%), a fogyasztási hitelek 776,0 milliárd forintot (+45,9%) képviseltek. Az összevont hitelállomány 23,3%-át (790,8 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2005. december 31-én.

A 2005. december 31-ét megelőző 12 hónap hitelállomány növekedésében az OTP banka Hrvatska konszolidációján túl jelentős szerepe volt az OTP Banknak (vállalkozási hitelek konszolidáció előtt +96,9 milliárd forint, lakossági hitelek +89,8 milliárd forint; összesen +201,6 milliárd forint); a DSK-nak (vállalkozási hitelek +19,8 milliárd forint, fogyasztási hitelek +62,3 milliárd forint, jelzáloghitelek +28,9 milliárd forint; összesen +111,0 milliárd forint); a Jelzálogbank hitelállományának (+79,0 milliárd forint); a Merkantil Bank autofinanszírozásainak (+75,6 milliárd forint) és az OBS-nek (vállalkozási hitelek +36,5 milliárd forint, jelzáloghitelek +15,2 milliárd forint; összesen +57,7 milliárd forint).

A bruttó hitelállomány növekedése 2005 negyedik negyedévében 212,6 milliárd forintot tett ki, ami 6,9%-ot jelentett. Az OTP Bank hitelállománya 87,9 milliárd forinttal, 6,2%-kal növekedett a harmadik negyedév végéhez képest. A növekedésből 77,9 milliárd forint a külföldi leányvállalatok mérlegében jelentkezett, elsősorban a DSK 42,2 milliárd forint, a OTP banka Hrvatska 14,0 milliárd forint és az OBS 11,3 milliárd forint volumenváltozása miatt. A konszolidált vállalkozói hitelek 10,0%-kal (106,9 milliárd forinttal), a lakossági hitelek 5,7%-kal (107,0 milliárd forinttal) növekedtek, míg ezen belül a lakáshitelek 4,5%-kal (52,2 milliárd forinttal), a fogyasztási hitelek 7,6%-kal (54,8 milliárd forinttal) nőttek. Az önkormányzati hitelek állománya 0,9%-kal volt alacsonyabb.

Míg 2005 első negyedévében a magyarországi jelzáloghitelzés a magas forint kamatok, az alacsony támogatás miatt és szezonális okokból igen alacsony volt, a második negyedévet a hitelfelvételi kedv megélnkülése jellemezte, mely a harmadik és a negyedik negyedévben is folytatódott. Tovább erősödött a negyedik negyedévben az a jelenség, hogy a hitelfelvevők a devizális kockázat ellenére a devizahiteleket preferálják. 2005 negyedik negyedév során az OTP Bank 49,2 milliárd forint értékben hagyott jóvá (2004 4Q 33,3 milliárd forint; 2005 3Q 55,3 milliárd forint) és 52,5 milliárd forint értékben folyósított (2004 4Q 45,0 milliárd forint; 2005 3Q 59,1 milliárd forint) új lakáshiteleket. Devizában folyósított a bank 28,1 milliárd forint lakáshitelt, ami a teljes folyósítás 53,5%-át jelenti. A negyedév során 46,9 milliárd forint lakáshitel eladásra került a Jelzálogbanknak és 1,1 milliárd forint minősített hitel visszavásárlására került sor. Az OTP Bank és a Jelzálogbank ügyfelei 22,8 milliárd forint új típusú lakáshitelt² törlesztettek 2005 negyedik negyedévében (2004. negyedik negyedévében 17 milliárd forint). A törlesztések nagysága az év egészét tekintve elérte a 80 milliárd forintot, szemben a 2004. évi mintegy 58 milliárd forinttal. A növekedés oka egyrészt az állományok változásából, másrészt a jelentős mértékű elő- és végtörlesztésből adódik. Az elő- és végtörlesztések átlagos lakáshitel állományra vetített aránya a negyedik negyedévben 1,2%; az év során összesen 4,2% volt.

A konszolidált bruttó hitelek állománya üzletági bontásban:

| millió forintban | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---------------------|--------------|----------------|--------------|-------|-------|
| Vállalkozói hitel | 920.606 | 1.067.158 | 1.174.088 | 10,0% | 27,5% |
| Önkormányzati hitel | 118.115 | 137.345 | 136.051 | -0,9% | 15,2% |
| Lakossági hitel | 1.547.390 | 1.884.472 | 1.991.442 | 5,7% | 28,7% |
| Lakáshitel | 1.015.491 | 1.163.244 | 1.215.407 | 4,5% | 19,7% |
| Fogyasztási hitel | 531.899 | 721.227 | 776.035 | 7,6% | 45,9% |
| Összesen | 2.586.111 | 3.088.974 | 3.301.581 | 6,9% | 27,7% |

Az IFRS hitelállomány minősége jó volt 2005. december végén; a problémamentes állomány a volumen 87,6%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 8,8%, a problémás állományé 3,6% volt, ami az előző negyedévhez képest kismértékű javulást (3Q 2005: 3,8%), az előző év azonos időszakához képest 0,1%-kal nőtt. Az összevont minősített állomány 15,8%-a, a problémás 23,4%-a volt a bank külföldi leányai mérlegében.

Az IFRS konszolidált céltartalék/értékvesztés állomány 106,6 milliárd forint volt, ebből a minősített állományra vonatkozott 101,9 milliárd forint, ami 24,9%-os tartalékkal való fedezettséget eredményezett. Ezen belül a 118,5 milliárd forint problémás hitel fedezetére rendelkezésre álló 89,6 milliárd forint tartalék 75,6%-os fedezettséget jelentett. 2005. negyedik negyedév során a problémamentes hitelek 220,8 milliárd forinttal nőttek, a minősített hitelek 8,2 milliárd forinttal csökkentek (elsősorban a Merkantil Bank és az OTP Bank Romania növekedése, valamint a Merkantil Car, az OTP Bank, az OBS és a DSK külön figyelendő állománya csökkenése eredményeként), a problémás hitelek 1,6 milliárd forinttal nőttek, a teljes értékvesztés állomány 6,9 milliárd forinttal volt magasabb.

² 2000-ben és azt követően folyósított lakáshitel konstrukciók.

A konszolidált bruttó hitelek állománya minősítési kategóriák szerint:

| millió forintban | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---------------------------|--------------|----------------|--------------|--------|-------|
| Problémamentes | 2.284.688 | 2.671.328 | 2.892.112 | 8,3% | 26,6% |
| Külön figyelendő | 210.752 | 300.824 | 290.996 | -3,3% | 38,1% |
| Átlag alatti | 25.381 | 31.643 | 24.010 | -24,1% | -5,4% |
| Kétes | 19.493 | 25.677 | 31.242 | 21,7% | 60,3% |
| Rossz | 45.797 | 59.503 | 63.219 | 6,2% | 38,0% |
| Összesen | 2.586.111 | 3.088.974 | 3.301.581 | 6,9% | 27,7% |
| MINŐSÍTÉS | | | | | |
| Minősített állomány | 301.423 | 417.646 | 409.468 | -2,0% | 35,8% |
| NPL | 90.671 | 116.823 | 118.472 | 1,4% | 30,7% |
| Minősített arány | 11,7% | 13,5% | 12,4% | -1,1% | 0,7% |
| NPL arány | 3,5% | 3,8% | 3,6% | -0,2% | 0,1% |
| FEDEZETTSÉG | | | | | |
| Értékvesztés NPL | | 84.526 | 89.584 | 6,0% | |
| Fedezettség NPL | | 72,4% | 75,6% | 4,5% | |
| Értékvesztés (minősített) | 79.315 | 96.344 | 101.881 | 5,7% | 28,5% |
| Fedezettség (minősített) | 26,3% | 23,1% | 24,9% | 1,8% | -1,4% |
| Nettó hitelek | 2.506.795 | 2.989.261 | 3.194.938 | 6,9% | 27,5% |

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya növekedett, egy év alatt 17,2%-kal 289,8 milliárd forintra. Az állomány-növekedés a negyedik negyedévben 39,4%-os volt.

Forrás oldalon az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 2005. december 31-én 3.428,0 milliárd forint volt, ez 18,1%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 36,8%-kal nagyobb, mint a Bank állománya. Az ügyfélbetétek 3.426,6 milliárd forintot tettek ki, a negyedik negyedév során 188,8 milliárd forinttal (+5,8%) növekedtek. A betétek 19,3%-a a vállalkozói, 74,8%-a a lakossági és 5,9%-a az önkormányzati ügyfelektől származik.

Ügyfelek betéteinek konszolidált állománya üzletági bontásban:

| millió forintban | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---------------------|--------------|----------------|--------------|--------|-------|
| Vállalkozói betét | 549.830 | 595.666 | 662.248 | 11,2% | 20,4% |
| Önkormányzati betét | 196.515 | 239.520 | 201.443 | -15,9% | 2,5% |
| Lakossági betét | 2.155.845 | 2.402.526 | 2.562.869 | 6,7% | 18,9% |
| Összesen | 2.902.190 | 3.237.712 | 3.426.560 | 5,8% | 18,1% |

A megelőző 12 hónap alatt a betétek állománya 18,1%-kal 524,4 milliárd forinttal nőtt, elsősorban az anyabank és a DSK vállalkozói és lakossági; az OTP Lakástakarékpénztár betéteinek növekedése, valamint az OTP banka Hrvatska konszolidációja miatt. Ennek következtében a külföldi leánybankok részesedése az összevont betétállományban 17,2%-ról 24,5%-ra nőtt egy év alatt.

2005 szeptember végéhez viszonyítva az anyabank és a DSK betétállománya nőtt számottevően. Az OTP Bank vállalkozói betétállománya 60,2 milliárd forinttal, a lakossági 126,2 milliárd forinttal növekedett, míg az önkormányzati 28,0 milliárd forinttal csökkent. A DSK-nál a betétállomány növekedés 22,6 milliárd forint volt.

A kibocsátott értékpapírok állománya 71,3%-os éves növekedéssel 543,6 milliárd forint volt, a növekedés a negyedik negyedévben 97,5 milliárd forintos, 21,9%-os volt. A növekedés elsősorban az OTP Bank 2005 harmadik és negyedik negyedévi összesen 800 millió euró névértékű deviza alapú kötvénykibocsátásainak köszönhető.

IFRS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

| millió forintban | 2004 | 2005P | Y-o-Y | 2004 4Q | 2005 3Q | 2005 4Q | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---|----------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| Kamatbevételek | 433.678 | 458.630 | 5,8% | 113.133 | 116.423 | 114.114 | -2,0% | 0,9% |
| Kamatköltségek | 172.789 | 161.712 | -6,4% | 46.780 | 41.593 | 34.386 | -17,3% | -26,5% |
| Nettó kamatbevétel | 260.889 | 296.918 | 13,8% | 66.353 | 74.830 | 79.728 | 6,5% | 20,2% |
| Céltartalékképzés hitelekre | 16.048 | 28.608 | 78,3% | 4.407 | 8.685 | 6.997 | -19,4% | 58,8% |
| Nettó kamatbevétel céltartalékok után | 244.841 | 268.310 | 9,6% | 61.946 | 66.145 | 72.731 | 10,0% | 17,4% |
| Díj, jutalék bevétel | 91.625 | 118.984 | 29,9% | 26.457 | 29.911 | 34.327 | 14,8% | 29,7% |
| Devizaárfolyam nyereség, nettó | 1.250 | 3.945 | 215,6% | 1.637 | 4.541 | 625 | -86,2% | -61,8% |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 6.466 | 10.419 | 61,1% | 3.284 | 5.659 | 1.500 | -73,5% | -54,3% |
| Ingatlantranzakciók eredménye | 1.818 | 102 | -94,4% | 904 | -602 | 263 | -143,7% | -70,9% |
| Osztalékbevételek | 593 | 571 | -3,7% | 21 | 18 | -92 | -611,1% | -538,1% |
| Biztosítási díjbevételek | 49.337 | 69.855 | 41,6% | 12.076 | 19.335 | 18.039 | -6,7% | 49,4% |
| Egyéb nem kamatjellegű bevétel | 10.680 | 13.920 | 30,3% | 2.861 | 4.977 | 2.964 | -40,4% | 3,6% |
| Nem kamatjellegű bevételek összesen | 161.769 | 217.796 | 34,6% | 47.240 | 63.839 | 57.626 | -9,7% | 22,0% |
| Díj, jutalék ráfordítás | 20.588 | 19.952 | -3,1% | 5.791 | 5.204 | 6.221 | 19,5% | 7,4% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 79.538 | 95.379 | 19,9% | 26.115 | 24.388 | 27.995 | 14,8% | 7,2% |
| Értéksökkenés | 29.150 | 21.863 | -25,0% | 7.761 | 5.423 | 6.127 | 13,0% | -21,1% |
| Biztosítási ráfordítások | 40.264 | 59.437 | 47,6% | 10.688 | 18.731 | 12.900 | -31,1% | 20,7% |
| Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás | 81.046 | 97.526 | 20,3% | 26.742 | 27.170 | 26.706 | -1,7% | -0,1% |
| ebből: banki kölönadó | 0 | 10.152 | | 0 | 2.675 | 2.693 | 0,7% | |
| Nem kamatjellegű ráfordítások összesen | 250.586 | 294.157 | 17,4% | 77.097 | 80.916 | 79.949 | -1,2% | 3,7% |
| Adózás előtti eredmény | 156.024 | 191.949 | 23,0% | 32.089 | 49.068 | 50.408 | 2,7% | 57,1% |
| Társasági adó | 24.506 | 33.624 | 37,2% | 5.194 | 8.081 | 9.501 | 17,6% | 82,9% |
| ebből: banki kölönadó | 0 | 1.282 | | 0 | -31 | 246 | -893,5% | |
| Adózás utáni eredmény | 131.518 | 158.325 | 20,4% | 26.895 | 40.987 | 40.907 | -0,2% | 52,1% |
| | | | %-pont | | | | %-pont | %-pont |
| Összes bevétel (nettó díjjal) | 402.070 | 494.762 | 23,1% | 107.802 | 133.465 | 131.133 | -1,7% | 21,6% |
| Működési költség | 229.998 | 274.205 | 19,2% | 71.306 | 75.712 | 73.728 | -2,6% | 3,4% |
| Kiadás/bevétel arány | 57,2% | 55,4% | -1,8% | 66,1% | 56,7% | 56,2% | -0,5% | -9,9% |
| Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt) | 6,84% | 6,33% | -0,51% | 6,61% | 6,23% | 6,30% | 0,07% | -0,31% |
| ROA | 3,45% | 3,38% | -0,07% | 2,68% | 3,41% | 3,23% | -0,18% | 0,55% |
| ROE | 35,3% | 32,3% | -3,0% | 25,8% | 32,8% | 30,6% | -2,2% | 4,8% |

2005. ÉV ALAKULÁSA

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.

A 2005. évi konszolidált nettó kamatbevétel elérte a 296,9 milliárd forintot, ami 13,8%-os éves növekedésnek felel meg, és 76,1%-kal haladta meg a Bank nettó kamatbevételeit.

A céltartalékképzés 78,3%-kal volt magasabb, mint az előző év azonos időszakában és 28,6 milliárd forintot tett ki. A növekedés az anyabanknál, az Merkantil Banknál, az OBS-nél és az OTP Bank Romania-nál volt jelentős, valamint az OTP Leasing, a.s. konszolidációs körbe való bevonásából adódott. A kockázati költségek növekedése részben a hitelezés bővülésével, másrészt a prudens céltartalékolási politikával magyarázható. Az OTP Bank esetében a növekedéshez néhány vállalati hitelekhez kapcsolódóan óvatosságból képzett többlet céltartalékok is hozzájárultak. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,97%-os volt, szemben a 2004. évi 0,69%-kal.

A periódus végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (4.689,4 milliárd forint) jutó kamatmarzs 2005. évben 6,33% lett, 51 bázisponttal a 2004. évi alatt alakult. A nettó (tartalékolás utáni) kamatmarzs 5,72% lett, szemben az egy évvel korábbi 6,42%-kal. A swapok kamateredményre gyakorolt hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 2005. évben a bruttó kamatmarzs 6,19%; a nettó kamatmarzs 5,58% volt, ami a swap ügyletek eredménye (6.584 millió forint) miatt 24, illetve 42 bázisponttal kisebb, mint 2004-ben.

A nem kamatjellegű bevételek összesen 34,6%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 217,8 milliárd forintot tettek ki. A kapott díjak és jutalékok 29,9%-kal 119,0 milliárd forintra növekedtek. Ez 12,7%-kal marad el a nem konszolidált díj- és jutalék bevételtől, a Jelzálogbanktól származó banki jutalékok kikonszolidálása miatt. A konszolidált díj- és jutalékkiadások 3,1%-kal csökkentek egy év alatt. A nettó díjak és jutalékok 99,0 milliárd forintot értek el, ami 39,4%-os növekedés 2004-hez viszonyítva.

Az értékpapír-kereskedelem nettó árfolyameredménye 10,4 milliárd forintot tett ki, szemben a 2004. évi 6,5 milliárd forinttal az értékpapír-portfolión elért árfolyamnyereség, illetve az OTP Garancia Biztosító értékpapír-tranzakciói eredményeként. A nettó devizaárfolyam nyereség 3,9 milliárd forintot tett ki, szemben a 2004. évi

1,3 milliárd forintos eredménnyel, döntően a swap pozíciók eredményének változása miatt. Az ingatlan tranzakciók konszolidált szinten 102 millió forint nyereséget hoztak. A biztosítási díjbevételek 2005-ben 69,9 milliárd forintot tettek ki, ami 41,6%-kal magasabb, mint 2004. évben. 2004-hez viszonyítva a biztosítási ráfordítások 47,6%-kal nőttek. A nettó biztosítási eredmény 14,8%-kal 10,4 milliárd forintra növekedett 2004-hez képest. A 13,9 milliárd forintot elérő egyéb bevételek 30,3%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban.

A 294,2 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 17,4%-kal haladták meg a 2004. évit, és 90,1%-kal a Bank adatát.

A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 19,9%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. A személyi költségek növekedése a 13,7%-os hálózati és 7%-os központi béremelés mellett már tartalmazta az IFRS 2 standard hatását is. Az értékcsökkenés 2004. évhez viszonyítva számottevően, 7,3 milliárd forinttal csökkent. Az egyéb ráfordítások 20,3%-kal 97,5 milliárd forintra növekedtek egy év alatt, ezen belül részvényekre, részesedésekre 2005-ben céltartalék-képzés volt, ennek 145 millió forint eredménycsökkentő hatása volt, a függő és jövőbeni kötelezettségek vonatkozásában 1,8 milliárd forint eredménynövekedés jelentkezett. Az anyagjellegű ráfordítások 13,2 milliárd forintot képviseltek. 2005. évben a nem társasági adók 27,7 milliárd forint kiadást jelentettek; 76,9%-kal többet, mint 2004-ben. Ezen belül 10,2 milliárd forint összegben sor került a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (nettó kamatbevétel adó) megképzésére az egyéb ráfordítások között.

A Bank 2005. évi konszolidált kiadás/bevétel mutatója (a magyarhoz hasonló számítás szerint) 55,4% volt, 1,8%-ponttal alacsonyabb a 2004. évinél. A kiadás/bevétel mutató céltartalék előtti bevétellel számolva, bruttó díjakkal 57,1%-os volt, 2,1%-ponttal kisebb, mint egy évvel korábban.

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. Az egy törzsrészvényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) 604 forintot ért el, ami 103 forinttal magasabb, mint 2004-ben, a hígított EPS 599 forint volt 2005-ben (2004: 499 forint).

2005. NEGYEDIK NEGYEDÉV ALAKULÁSA

A Bank 2005. negyedik negyedéves IFRS konszolidált adózott eredménye 40,9 milliárd forint volt, a 2005. harmadik negyedéves eredménynél 80 millió forinttal, 0,2%-kal volt alacsonyabb; a 2004. negyedik negyedéves eredményt pedig 14,0 milliárd forinttal, 52,1%-kal múlta felül.

A kamatbevételek a negyedév során 2,0%-kal, 114,1 milliárd forintra csökkentek. Ezen belül a hitelekből származó kamatbevétel 1,9 milliárd forinttal, 2,2%-kal csökkent. A hitelekből származó konszolidált kamatbevétel 50,4 milliárd forinttal, 137,1%-kal haladta meg a Bank adatát. Növekedtek a kamatbevételek a bankközi kihelyezésekből (1,7%) és a lejáratig tartandó értékpapírokból (341,5%) is. A kamatbevételek csökkentek a kereskedési célú (35,7%-kal), az értékesíthető értékpapírokból (42,7%-kal), valamint a jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó kamatbevétel (20,0%) is csökkent. A swap ügyletek kapcsán a bankközi kamatbevételek és hitelek soron jelentkezett összesen 8,2 milliárd forintos (35,5%) eredménynövekedés az előző év negyedik negyedévhez képest. A swap ügyletek elszámolt vesztesége 4,5 milliárd forintra csökkent, így a swap ügyletek nettó eredménye a negyedév során 3,7 milliárd forintot tett ki, szemben az egy negyedévvel korábbi 1,1 milliárd forintos veszteséggel.

A 2005 negyedik negyedéves kamatráfordítások 34,4 milliárd forintot tettek ki és 17,3%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2005 harmadik negyedévében. A kamatráfordítások az ügyfelek betéteire 5,9%-kal 20,6 milliárd forintra csökkentek, 31,6%-kal meghaladva a nem konszolidált adatot. 2005. negyedik negyedévben az ügyfélbetétekre fizetett kamatok 38,3%-kal voltak kisebbek, mint 2004 negyedik negyedévének adata, a gyorsan csökkenő magyarországi kamatszint eredményeként. A saját kibocsátású értékpapírokra fordított kamatkidadások a negyedik negyedévben 0,7%-kal csökkentek és 5,9 milliárd forinttal haladták meg a banki szintet, nagyrészt a Jelzálogbank, illetve az OBS értékpapírjainak volumennövekedése miatt. A pénzügyintézetekkel szembeni kötelezettségekre fizetett kamatok 47,5%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2005 harmadik negyedévében.

A 2005 negyedik negyedéves 79,7 milliárd forint nettó kamatbevétel az előző negyedévhez viszonyítva 6,5%-os növekedést jelent.

A 2005 negyedik negyedéves céltartalékképzés 19,4%-kal volt alacsonyabb, mint az előző negyedévben és 7,0 milliárd forintot tett ki. A csökkenés nagyrészt az OTP Bank és az OTP Banka Slovensko harmadik negyedévinél kisebb kockázati költségéből adódik, melynek oka előbbi esetben a relatíve magas harmadik negyedéves prudenciális céltartalékképzés miatti magas bázis, az OBS-nél pedig a tartalékolási, minősítési

politika változása. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,88%-os volt, szemben a 2004 negyedik negyedéves 0,73%-kal és a 2005 harmadik negyedéves 1,14%-kal.

A negyedév végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (5.063,5 milliárd forint) jutó bruttó kamatmarzs 2005 negyedik negyedévében 6,30% lett, 32 bázisponttal a 2004 negyedik negyedéves alatt és 6 bázisponttal a 2005 harmadik negyedéves felett alakult. A nettó (tartalékolás utáni) kamatmarzs 5,75% lett, szemben az egy évvel korábbi 6,17%-kal és az előző negyedéves 5,51%-kal.

A swapok átértékelésének a kamateredményre gyakorolt hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 2005 negyedik negyedévében a bruttó kamatmarzs 6,01% volt, ami 31 bázisponttal alacsonyabb, mint 2005 harmadik negyedévében és 54 bázisponttal alacsonyabb, mint 2004. negyedik negyedévben. A swapok hatása nélküli nettó kamatmarzs 5,46% volt, harmadik negyedévben 5,60%, 2004. negyedik negyedévben 6,11%.

A nem kamatjellegű bevételek összesen 22,0%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 57,6 milliárd forintot tettek ki. Ez 2005 harmadik negyedévéhez viszonyítva 9,7%-os csökkenést jelent.

A kapott díjak és jutalékok 14,8%-kal 34,3 milliárd forintra növekedtek a harmadik negyedévhez képest. A konszolidált díj- és jutalékkiadások 7,4%-kal növekedtek előző év hasonló időszakához képest. A nettó díjak és jutalékok 28,1 milliárd forintot értek el, ami 13,8%-os növekedés 2005 harmadik negyedévéhez viszonyítva, és 36,0%-kal magasabb, mint 2004 negyedik negyedévében. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyameredménye 1,5 milliárd forintot tett ki, szemben a 2005. harmadik negyedévi 5,7 milliárd forinttal, az állampapír portfólión realizált árfolyamnyereség eredményeként. A nettó devizaárfolyamon 0,6 milliárd forint nyereség keletkezett, szemben a 2004. negyedik negyedéves 1,6 milliárd forint, és a 2005 harmadik negyedévében keletkezett 4,5 milliárd forint nyereséggel, részben a devizaswap pozíciók eredményének változásaival párhuzamosan. A biztosítási díjbevételek a negyedévben 18,0 milliárd forintot tettek ki, ami 6,7%-kal alacsonyabb, mint a megelőző negyedévben, de 49,4%-kal magasabb, mint 2004 negyedik negyedévében. 2004 negyedik negyedévéhez viszonyítva a biztosítási ráfordítások 20,7%-kal nőttek a magasabb tartalékolás következtében, 2005 harmadik negyedévéhez képest viszont 31,1%-kal csökkentek a ráfordítások. A nettó biztosítási eredmény 4,5 milliárd forinttal 5,1 milliárd forintra növekedett az előző negyedévhez képest és 3,8 milliárd forinttal volt magasabb, mint 2004 negyedik negyedévében.

A 3,0 milliárd forintot elérő egyéb bevételek 0,1 milliárd forinttal voltak nagyobbak, mint egy évvel korábban és 2,0 milliárd forinttal alacsonyabbak az előző negyedévhez képest.

A 79,9 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 3,7%-kal haladták meg a 2004. negyedik negyedévit, és 78,1%-kal a Bank adatát. 2005 harmadik negyedévéhez viszonyítva a nem kamatjellegű ráfordítások 1,2%-kal voltak alacsonyabbak.

A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 14,8%-kal voltak magasabbak, mint egy negyedévvel korábban, és 7,2%-kal voltak felette a 2004 negyedik negyedévinek. A személyi költségek növekedése már tartalmazta az IFRS 2 standard hatását is. Az értékcsökkenés 2004 negyedik negyedévéhez viszonyítva 1,6 milliárd forinttal alacsonyabb, míg a megelőző negyedévnél 13,0%-kal volt magasabb.

Az egyéb ráfordítások 0,1%-kal csökkentek egy év alatt, illetve 1,7%-kal a harmadik negyedévhez viszonyítva. Ezen belül részvényekre, részesedésekre 2005. harmadik negyedévi céltartalék-felszabadítást követően a negyedik negyedévben céltartalék-képzés volt, ennek 354 millió forint eredménycsökkentő hatása volt, a függő és jövőbeni kötelezettségekre hasonló okok miatt 137 millió forint eredménycsökkenés jelentkezett. 2005 negyedik negyedévében 2,7 milliárd forint összegben sor került a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (nettó kamatbevétel adó) megképzésére is az egyéb ráfordítások között.

A Bank 2005 negyedik negyedéves konszolidált kiadás/bevétel mutatója (a magyarhoz hasonló számítás szerint) 56,2% volt, 0,5%-ponttal alacsonyabb a 2005. harmadik negyedévinél. A kiadás/bevétel mutató céltartalék előtti bevétellel számolva, bruttó díjakkal 58,2%-os volt, 9,7%-ponttal kisebb, mint egy évvel korábban és 0,1%-ponttal kisebb, mint 2005 harmadik negyedévében.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA 3,23%-ot ért el (2004 4Q-ban 2,68%; ill. 2005 3Q-ban 3,41%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 30,6%-ot mutat, ami 4,8%-ponttal nagyobb, mint az egy évvel korábbi és az előző negyedévhez viszonyítva 2,2%-ponttal alacsonyabb. Az egy törzsrészvényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) 156 forintot ért el, ami 54 forinttal magasabb, mint 2004-ben és ugyanannyi, mint 2005 3Q-ban.

OTP Csoport

| | Magyarországi vállalatok | | | | Külföldi vállalatok | | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|------------------|
| Anyavállalat | OTP Bank Rt. | | | | | | | | |
| Bankok | OTP Jelzálogbank Zrt. | Merkantil Bank Rt. | OTP Lakástakarék-pénztár Rt. | | DSK Bank (BG) | OTP Banka Slovensko (SK) | OTP Bank Romania (RO) | OTP banka Hrvatska (HR) | Niška banka (SE) |
| Egyéb pénzügyi szolgáltatók | OTP Garancia Biztosító Zrt. | Merkantil Car Zrt. | OTP Alapkezelő Rt. | OTP Faktoring Rt. | DSK Asset Management (BG) | OTP Faktoring Slovensko (SK) | Asigurarea Ceccar-Romas SA (RO) | OTP invest (HR) | HIF Ltd. (GB) |
| | | Merkantil Ingatlan Lízing Rt. | OTP Ingatlan Alapkezelő Rt. | OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft. | POK-DSK Rodina (BG) | OTP Real Slovensko (SK) | | | |
| | | Merkantil Bérlet Kft. | OTP Életjáradék Zrt. | | DSK Garancia Insurance (BG) | OTP Garancia poistovna (SK) | | | |
| | | | | | DSK Garancia Life Insurance (BG) | OTP Garancia zivotná poistovna (SK) | | | |
| | | | | | DSK Leasing (BG) | OTP Leasing (SK) | | | |
| | | | | | | OTP Asset Management (SK) | | | |
| Nem pénzügyi szolgáltatók | OTP Ingatlan Rt. | OTP Kártyagyártó Kft. | OTP Travel Kft. | OTP Pénztár-szolgáltató Zrt. | DSK Tours (BG) | | | OTP nekretnine (HR) | |
| | Egyéb leányvállalatok | | | | DSK Trans Security (BG) | | | | |

A BANKCSOPORT MAGYARORSZÁGI TAGJAINAK RÉSZESÉDÉSE A HITELINTÉZETI RENDSZERBEN ÖSSZEVONT MSZSZ ÁLLOMÁNYAIK ALAPJÁN

| | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|-----------------------|--------------|----------------|--------------|-------|-------|
| Mérlegfőösszeg | 24,2% | 24,3% | 24,1% | -0,2% | 0,0% |
| Hitelek | 21,9% | 21,4% | 21,4% | 0,0% | -0,5% |
| Háztartások hitelei | 40,1% | 38,6% | 37,7% | -0,9% | -2,4% |
| Lakáscélú hitel | 49,7% | 47,4% | 46,4% | -1,0% | -3,3% |
| Forint | 53,3% | 52,9% | 52,6% | -0,2% | -0,6% |
| Deviza | 6,9% | 21,1% | 22,5% | 1,4% | 15,7% |
| Fogyasztási hitel | 23,2% | 24,7% | 24,4% | -0,3% | 1,3% |
| Vállalkozói hitelek | 12,3% | 11,4% | 11,7% | 0,3% | -0,6% |
| Önkormányzati hitelek | 52,0% | 51,8% | 52,7% | 0,9% | 0,7% |
| Betétek | 28,5% | 26,9% | 26,9% | 0,0% | -1,6% |
| Háztartások betétei | 35,4% | 34,8% | 34,7% | -0,1% | -0,7% |
| Forint betét | 35,4% | 34,7% | 34,5% | -0,1% | -0,8% |
| Deviza betét | 36,0% | 35,6% | 36,0% | 0,4% | 0,0% |
| Láttra szóló | 46,2% | 39,7% | 38,8% | -0,8% | -7,4% |
| Lekötött | 32,9% | 33,4% | 33,4% | 0,1% | 0,6% |
| Vállalkozói betétek | 13,3% | 10,9% | 11,4% | 0,6% | -1,9% |
| Önkormányzati betétek | 66,2% | 71,4% | 63,4% | -8,1% | -2,9% |

OTP BANK³

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A Bank mérlegfőösszege 2005. december 31-én 3.592,7 milliárd forint volt, 17,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban, 6,3%-kal magasabb, mint 2005. szeptember 30-án.

Az OTP Bank IFRS mérlegének kiemelt sorai:

| millió forintban | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------|--------------|
| Pénzeszközök | 399.401 | 450.047 | 379.249 | -15,7% | -5,0% |
| Bankközi kihelyezések | 200.100 | 272.032 | 393.659 | 44,7% | 96,7% |
| Pénzügyi eszközök valós értéken | 22.059 | 40.099 | 34.054 | -15,1% | 54,4% |
| Értékesíthető értékpapírok | 324.130 | 368.057 | 371.207 | 0,9% | 14,5% |
| Hitelek (bruttó) | 1.296.051 | 1.409.787 | 1.497.670 | 6,2% | 15,6% |
| Hitelekre képzett céltartalékok | 19.810 | 21.133 | 22.162 | 4,9% | 11,9% |
| Hitelek (nettó) | 1.276.241 | 1.388.654 | 1.475.508 | 6,3% | 15,6% |
| Befektetések leányvállalatokban | 154.298 | 221.954 | 223.881 | 0,9% | 45,1% |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 507.503 | 451.649 | 521.797 | 15,5% | 2,8% |
| Tárgyi eszközök és immat. javak | 96.538 | 99.713 | 105.576 | 5,9% | 9,4% |
| Egyéb eszközök | 74.205 | 86.838 | 87.723 | 1,0% | 18,2% |
| ESZKÖZÖK | 3.054.475 | 3.379.043 | 3.592.654 | 6,3% | 17,6% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 203.777 | 273.591 | 255.211 | -6,7% | 25,2% |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 2.340.924 | 2.347.863 | 2.506.214 | 6,7% | 7,1% |
| Kibocsátott értékpapírok | 1.997 | 124.737 | 202.267 | 62,2% | 10028,5% |
| Egyéb kötelezettségek | 104.401 | 121.300 | 108.905 | -10,2% | 4,3% |
| Alárendelt kölcsöntőke | 14.324 | 46.399 | 47.023 | 1,3% | 228,3% |
| KÖTELEZETTSÉGEK | 2.665.423 | 2.913.890 | 3.119.620 | 7,1% | 17,0% |
| SAJÁT TŐKE | 389.052 | 465.153 | 473.034 | 1,7% | 21,6% |
| FORRÁSOK | 3.054.475 | 3.379.043 | 3.592.654 | 6,3% | 17,6% |
| | | | | % pont | % pont |
| Bruttó hitel/betét arány | 55,4% | 60,0% | 59,8% | -0,3% | 4,4% |

Eszköz oldalon, a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal állománya 5,0%-kal volt alacsonyabb, a bankközi kihelyezések állománya 96,7%-kal, 193,6 milliárd forinttal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A kereskedési célú értékpapírok állománya 27,6%-kal nőtt.

A 14,5%-os éves növekedéssel 371,2 milliárd forintot kitevő értékesíthető értékpapírokon belül az államkötvények állománya 67,3 milliárd forintot, a jelzáloglevelek 253,4 milliárd forintot, az egyéb kötvények 42,6 milliárd forintot tettek ki, a magyar diszkont kincstárjegyek pedig 7,9 milliárd forintot.

A bruttó hitelek állománya 2005. december 31-én 1.497,7 milliárd forint volt, ez éves szinten 15,6%-os növekedést jelent és 6,2%-kal volt magasabb, mint 2005. szeptember 30-án. A céltartalék-állomány 11,9%-kal 22,2 milliárd forintra növekedett. A nettó hitelek és váltók állománya 2005. december 31-én 1.475,5 milliárd forintot tett ki, ez éves szinten 15,6%-os; az előző negyedév végéhez 6,3%-os növekedést jelent. A bruttó hitelállományon belül a vállalkozóknak nyújtott hitelek 902,7 milliárd forintot (12,0%-os éves növekedés), az önkormányzati kihelyezések 131,1 milliárd forintot (12,9%-os éves növekedés), a fogyasztási hitelek 253,7 milliárd forintot (24,0%-os növekedés), a lakás- és jelzálog hitelek 210,2 milliárd forintot tettek ki (24,0%-os növekedés). A hitelállomány 60,3%-át a vállalkozói hitelek, 31,0%-át a lakossági hitelek, 8,8%-át pedig az önkormányzati hitelek képviselték. Az IFRS hitelállomány minősége jó volt 2005. december végén; a problémamentes állomány a volumen 94,7%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 3,0%, a problémás állományé 2,3% volt. A minősített állomány fedezettsége 28,1%-os, a problémás állományé 53,4%-os volt.

³ A Bank nemzetközi pénzügyi standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámolója megtalálható a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) és a Bank (www.otpbank.hu) honlapján.

A bruttó hitelek állománya üzletági bontásban:

| millió forintban | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---------------------|--------------|----------------|--------------|-------|-------|
| Vállalkozói hitel | 805.804 | 825.694 | 902.696 | 9,3% | 12,0% |
| Önkormányzati hitel | 116.175 | 133.174 | 131.107 | -1,6% | 12,9% |
| Lakossági hitel | 374.072 | 450.919 | 463.867 | 2,9% | 24,0% |
| Lakáshitel | 169.415 | 209.169 | 210.150 | 0,5% | 24,0% |
| Fogyasztási hitel | 204.657 | 241.750 | 253.717 | 5,0% | 24,0% |
| Összesen | 1.296.051 | 1.409.787 | 1.497.670 | 6,2% | 15,6% |

A bruttó hitelek állománya minősítési kategóriák szerint:

| millió forintban | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---------------------------|--------------|----------------|--------------|-------|-------|
| Problémamentes | 1.227.903 | 1.330.064 | 1.418.879 | 6,7% | 15,6% |
| Külön figyelendő | 35.822 | 45.571 | 44.250 | -2,9% | 23,5% |
| Átlag alatti | 14.401 | 14.263 | 13.160 | -7,7% | -8,6% |
| Kétes | 12.107 | 13.510 | 14.119 | 4,5% | 16,6% |
| Rossz | 5.818 | 6.379 | 7.262 | 13,9% | 24,8% |
| Összesen | 1.296.051 | 1.409.787 | 1.497.670 | 6,2% | 15,6% |
| MINÓSÍTÉS | | | | | |
| Minősített állomány | 68.148 | 79.723 | 78.791 | -1,2% | 15,6% |
| NPL | 32.326 | 34.152 | 34.541 | 1,1% | 6,9% |
| Minősített arány | 5,3% | 5,7% | 5,3% | -0,4% | 0,0% |
| NPL arány | 2,5% | 2,4% | 2,3% | -0,1% | -0,2% |
| FEDEZETTSÉG | | | | | |
| Értékvesztés NPL | | 17.025 | 18.449 | 8,4% | |
| Fedezettség NPL | | 49,8% | 53,4% | 7,1% | |
| Értékvesztés (minősített) | 19.810 | 21.133 | 22.162 | 4,9% | 11,9% |
| Fedezettség (minősített) | 29,1% | 26,5% | 28,1% | 1,6% | -0,9% |
| Nettó hitelek | 1.276.241 | 1.388.654 | 1.475.508 | 6,3% | 15,6% |

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya egy év alatt 2,8%-kal, 521,8 milliárd forintra növekedett, ezen belül az államkötvények 201,4 milliárd forint, a jelzáloglevelek 289,8 milliárd forint volument képviseltek.

Forrás oldalon az ügyfelek betétei 2004. december 31-e óta 7,1%-kal, 2005. negyedik negyedévben pedig 6,7%-kal növekedtek. Az ügyfelek betéteinek részesedése a bank mérlegfőösszegében 69,8%-ra csökkent (egy évvel korábban 76,6% volt). Az ügyfelek 2.506,2 milliárd forintot kitevő betétein belül a forintbetétek 88,1%-ot képviseltek. A betétállomány 74,6%-át (1.870,4 milliárd forint; 7,6%-os éves növekedés) a lakossági üzletág adta, míg a vállalkozói betétek 18,9%-ot (9,8%-os növekedés); az önkormányzati betétek 6,5%-ot képviseltek (5,1%-os csökkenés).

Ügyfelek betéteinek állománya üzletági bontásban:

| millió forintban | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---------------------|--------------|----------------|--------------|--------|-------|
| Vállalkozói betét | 431.921 | 413.894 | 474.052 | 14,5% | 9,8% |
| Önkormányzati betét | 170.431 | 189.782 | 161.750 | -14,8% | -5,1% |
| Lakossági betét | 1.738.572 | 1.744.187 | 1.870.412 | 7,2% | 7,6% |
| Összesen | 2.340.924 | 2.347.863 | 2.506.214 | 6,7% | 7,1% |

A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek a 2004. december 31-i 2,0 milliárd forintról 202,3 milliárdra növekedett, a harmadik negyedévben a Bank deviza alapú kötvényprogramja keretében 500 millió euró névértékben kibocsátott kötvények és a negyedik negyedévben kibocsátott 300 millió euró névértékű kötvények miatt.

A Bank bruttó hitel/betét aránya 59,8%-ot ért el, szemben a 2004. december 31-i 55,4%-kal.

A Bank saját tőkéje 21,6%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 473,0 milliárd forintos állományával a mérlegfőösszeg 13,2%-át tette ki, az eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül 35,0%-os, a mérleg szerinti eredmény 17,1%-os, illetve - csökkentő tételként - a visszavásárolt saját részvények nyilvántartási értékének 195,1%-os növekedése eredményeként.

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

| millió forintban | 2004 | 2005P | Y-o-Y | 2004 4Q | 2005 3Q | 2005 4Q | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---|----------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| Kamatbevételek | 290.935 | 281.401 | -3,3% | 72.568 | 70.487 | 68.498 | -2,8% | -5,6% |
| Kamatráfordítások | 139.852 | 112.763 | -19,4% | 36.042 | 27.092 | 22.099 | -18,4% | -38,7% |
| Nettó kamatbevétel | 151.083 | 168.638 | 11,6% | 36.526 | 43.395 | 46.399 | 6,9% | 27,0% |
| Céltartalékképzés hitelekre | 8.628 | 16.435 | 90,5% | 1.616 | 6.259 | 3.760 | -39,9% | 132,7% |
| Nettó kamatbevétel céltartalékok után | 142.455 | 152.203 | 6,8% | 34.910 | 37.136 | 42.639 | 14,8% | 22,1% |
| Díj, jutalék bevétel | 113.299 | 136.264 | 20,3% | 30.524 | 39.072 | 36.998 | -5,3% | 21,2% |
| Devizaárfolyam nyereség, nettó | 914 | 1.603 | 75,4% | 1.072 | 3.545 | 124 | -96,5% | -88,4% |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 1.081 | 3.103 | 187,0% | 674 | 1.827 | -1.667 | -191,2% | -347,3% |
| Ingtatlantranzakciók eredménye | -103 | -28 | -72,8% | -34 | -6 | -4 | -33,3% | -88,2% |
| Osztalékbevételek | 8.500 | 13.937 | 64,0% | 0 | 0 | 0 | - | - |
| Egyéb nem kamatjellegű bevétel | 2.654 | 3.538 | 33,3% | 1.090 | 1.128 | 1.068 | -5,3% | -2,0% |
| Nem kamatjellegű bevételek összesen | 126.345 | 158.417 | 25,4% | 33.326 | 45.566 | 36.519 | -19,9% | 9,6% |
| Díj, jutalék ráfordítás | 9.692 | 13.797 | 42,4% | 2.886 | 3.521 | 4.455 | 26,5% | 54,4% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 54.342 | 62.437 | 14,9% | 17.751 | 16.942 | 16.551 | -2,3% | -6,8% |
| Értécsökkenés | 13.401 | 15.244 | 13,8% | 3.697 | 3.864 | 4.396 | 13,8% | 18,9% |
| Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás | 59.006 | 63.299 | 7,3% | 21.650 | 17.401 | 19.484 | 12,0% | -10,0% |
| ebből: banki különadó | 0 | 10.152 | -- | 0 | 2.675 | 2.693 | 0,7% | - |
| Nem kamatjellegű ráfordítások összesen | 136.441 | 154.777 | 13,4% | 45.984 | 41.728 | 44.886 | 7,6% | -2,4% |
| Adózás előtti eredmény | 132.359 | 155.843 | 17,7% | 22.252 | 40.974 | 34.272 | -16,4% | 54,0% |
| Társasági adó | 18.882 | 22.954 | 21,6% | 3.839 | 6.336 | 5.937 | -6,3% | 54,6% |
| Adózás utáni eredmény | 113.477 | 132.889 | 17,1% | 18.413 | 34.638 | 28.335 | -18,2% | 53,9% |
| | | | %-pont | | | | %-pont | %-pont |
| Összes bevétel (nettó díjjal) | 267.736 | 313.258 | 17,0% | 66.966 | 85.440 | 78.463 | -8,2% | 17,2% |
| Működési költség | 126.749 | 140.980 | 11,2% | 43.098 | 38.207 | 40.431 | 5,8% | -6,2% |
| Kiadás/bevétel arány | 47,3% | 45,0% | -2,3% | 64,4% | 44,7% | 51,5% | 6,8% | -12,8% |
| Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt) | 5,22% | 5,07% | -0,15% | 4,92% | 5,27% | 5,32% | 0,05% | 0,40% |
| ROA | 3,92% | 4,00% | 0,08% | 2,48% | 4,21% | 3,25% | -0,96% | 0,77% |
| ROE | 34,1% | 30,8% | -3,3% | 19,7% | 31,1% | 24,2% | -6,9% | 4,5% |

2005. ÉV ALAKULÁSA

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 2005. évben 168,6 milliárd forint volt, 11,6%-kal magasabb, mint 2004-ben. Ez 3,3%-os kamatbevétel és 19,4%-os kamatráfordítás csökkenés eredményeként alakult ki.

A kamatbevételeken belül, a bankközi kihelyezésekből származó (swap eredmény nélküli) kamatbevételek 14,5%-kal csökkentek, elsősorban a piaci kamatszint csökkenése következtében. A lejáratig tartandó értékpapírok kamatbevétele 26,2%-kal csökkent 2004-hez viszonyítva. A hitelekkel származó kamatbevételek 7,6%-kal 10,4 milliárd forinttal növekedtek 2004 évhez képest. A bankközi kihelyezésekből és hitelekkel származó kamatbevétel, illetve a bankokkal szembeni kötelezettségre vonatkozó és az ügyfelekkel szembeni kamatráfordítás sorokon került elszámolásra a swap ügyletekből származó nettó 7,3 milliárd forint kamateredmény, ami 8,5 milliárd forinttal volt kisebb, mint 2004-ben. A nettó swap eredményből mintegy -385 millió forintot tett ki a kamatswapok nettó kamateredménye (az első félév 248 millió forintos és a harmadik negyedév 1,5 milliárd forintos vesztesége, valamint a negyedik negyedév 1,4 milliárd forintos nyereségének összegeként), míg a devizaswapokból 7,6 milliárd forint nyereség keletkezett. A swap ügyletekhez kapcsolódóan – az IFRS valós értékelés miatt – a nettó árfolyameredmény soron 1,9 milliárd forint eredmény keletkezett a forint gyengülése miatt, amely év végére a pozíciók nyitásának időpontjához képest következett be. A devizaswap ügyletek kamateredmény és nettó devizaárfolyam eredmény sorokon megjelenő nettó eredménye 9,5 milliárd forint volt 2005-ben.

Az ügyfelek betéteire kifizetett kamatok 31,6%-kal csökkentek. A kibocsátott értékpapírokra fizetett kamatok 1,7 milliárd forintot tettek ki, ami 1,5 milliárd forintos növekedést jelent.

A 16,4 milliárd forintot kitevő céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 90,5%-kal volt magasabb, mint 2004-ben. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó annualizált céltartalékképzés 1,18%-os volt, szemben a 2004. évi 0,72%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 32,1 milliárd forinttal, 25,4%-kal 158,4 milliárd forintra nőttek 2004-hez képest. A nem kamatjellegű bevételekből a kapott díjak, jutalékok 86,0%-ot képviseltek, 136,3 milliárd forintot tettek ki. A fizetett díjak, jutalékok 13,8 milliárd forintra növekedtek, a nettó díjak és jutalékok 18,2%-kal voltak magasabbak, mint 2004-ben és 122,5 milliárd forintot értek el. A nettó értékpapír árfolyameredmény 3,1 milliárd forint volt, szemben a 2004. évi 1,1 milliárd forinttal. 2005-ben a Bank 13,9 milliárd forint osztalékot szedett be leányvállalataitól, míg 2004-ben ez 8,5 milliárd forint volt. Az egyéb bevételek 33,3%-kal 3,5 milliárd forintra nőttek 2004-hez viszonyítva.

A 154,8 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások összesen 13,4%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 14,9%-kal 62,4 milliárd forintra (ebből 7,5 milliárd forint az IFRS 2 standard alkalmazása miatt), az értékcsökkenés 15,2 milliárd forintra, 13,8%-kal nőtt. A 63,3 milliárd forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 7,3%-kal voltak magasabbak, mint 2004-ben. Ezen belül 10,2 milliárd forint összegben sor került a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója megképzésére is az egyéb ráfordítások között.

A Bank IFRS szerinti adózás előtti eredménye 155,8 milliárd forint lett, ami 2004-hez viszonyítva 17,7%-os növekedést jelent. A 2004. évhez viszonyított 23,5 milliárd forint növekedésből 5,4 milliárd forintot az osztalékbevitel növekedése képviselt. Az adózott eredmény 17,1%-kal 132,9 milliárd forintra emelkedett. Az egy törzsrészesvényre jutó alap és hígított nyereség 492 forint és 488 forint (2004-ben 420 és 418 forint) lett.

A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás/bevétel mutató 2005. évben 45,0% volt, 2004-ben 47,3%. A Bank 2005. évi nem konszolidált kiadás/bevétel mutatója céltartalék előtti bevétellel számolva, díjakkal, 47,3% lett, 1,9%-ponttal alacsonyabb, mint 2004-ben.

A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított kamatmarzsa 2005-ben 5,07%, nettó kamatmarzsa (céltartalék után) 4,58% volt, részben a swap eredménye miatt 15, illetve 34 bázisponttal alacsonyabb, mint 2004 hasonló időszakában. A swapok kamateredmény hatásának elszámolása nélkül 2005-ben a bruttó kamatmarzs 4,86%; a nettó kamatmarzs 4,36% volt, ami 18 bázisponttal magasabb, illetve 2 bázisponttal alacsonyabb, mint hasonló módon számítva 2004-ben.

Az átlagos eszköz alapján számított ROA 4,00%-os (2004-ben 3,92%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 30,8% (2004-ben 34,1%) volt. A Bank egy részesvényre jutó saját tőkéje (hígítva) 21,6%-kal 1.689 forintra nőtt.

2005 NEGYEDIK NEGYEDÉV ALAKULÁSA

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 2005 negyedik negyedévében 46,4 milliárd forint volt, 27,0%-kal magasabb, mint 2004 negyedik negyedévében. Ez 5,6%-os kamatbevétel és 38,7%-os kamatráfordítás csökkenése eredményeként alakult ki.

A kamatbevételeken belül, a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek 17,7%-os növekedése a swap ügyletek nélküli kamatbevételek 12,3%-os és a swap ügyletek ezen soron elszámolt nyereségének 20,0%-os növekedéséből adódott. A hitelekben származó kamatbevételek 0,3 milliárd forinttal növekedtek, a lejáratig tartandó értékpapírok kamatbevétele viszont 14,9%-kal, 11,1 milliárd forintra csökkent 2004 negyedik negyedévéhez viszonyítva. 2005 harmadik negyedévéhez képest a hitelekben származó kamatbevételek 6,4%-kal csökkentek, miközben a lejáratig tartandó értékpapírok kamatbevétele 62,9%-kal, 4,3 milliárd forinttal növekedett. 2005 negyedik negyedév során a swap ügyleteken a Bank 3,4 milliárd forint nettó kamateredményt számolt el. A nettó swap eredményből 1,4 milliárd forintot tett ki a kamatswapok nettó kamateredménye, míg a devizaswapok nettó kamateredménye 2,0 milliárd forint volt. A swap ügyletekhez kapcsolódóan – az IFRS valós értékelés miatt – a nettó árfolyameredmény soron a negyedév során 488 millió forint eredmény keletkezett a forint gyengülése miatt, amely a pozíciók nyitásának időpontja és december vége között következett be. A devizaswap ügyletek kamateredmény és nettó devizaárfolyam eredmény sorokon megjelenő nettó eredménye 2,5 milliárd forint volt, amely 22,7%-kal magasabb, mint a harmadik negyedévben.

Az ügyfelek betéteire kifizetett kamatok a negyedik negyedévben 46,3%-kal voltak alacsonyabba, mint 2004 negyedik negyedévében. 2005 harmadik negyedévéhez képest a csökkenés 9,2%-os volt.

A 3,8 milliárd forintot kitevő céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 39,9%-kal volt alacsonyabb, mint 2005 harmadik negyedévében és 132,7%-kal haladta meg 2004 negyedik negyedév adatát. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó annualizált céltartalékképzés 1,03%-os volt, szemben a 2004. negyedik negyedévi 0,57%-kal és a 2005 harmadik negyedéves 1,79%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 9,6%-kal 36,5 milliárd forintra növekedtek 2004 negyedik negyedévéhez képest, az előző negyedévnél pedig 19,9%-kal voltak alacsonyabba. A nem kamatjellegű bevételekből a kapott jutalékok 37,0 milliárd forint bevételt képviseltek, a nettó díjak és jutalékok 17,7%-kal voltak magasabbak, mint 2004 negyedik negyedévében és 32,5 milliárd forintot értek el. A díj- és jutalék bevételek előző negyedévhez képest történő 5,3%-os csökkenésének oka, hogy a Jelzálogbank által fizetett ún. soft behajtási díjból az első félévre esedékes díj is (összesen 9 havi díj) a harmadik negyedévben került elszámolásra. A devizaárfolyam nyereség előző negyedévhez képest mintegy 3,4 milliárd forintos csökkenése legnagyobb részben a devizaswap ügyletek nettó árfolyameredményének csökkenéséből (2,1 milliárd forint) adódik. A nettó értékpapír árfolyamvesztés 1,7 milliárd forint volt, szemben az egy negyedévvel korábbi 1,8 milliárd forintos nyereséggel, részben az értékesíthető értékpapírokkal kapcsolatban elszámolt valós érték korrekció csökkenése, a másrészt az államkötvényekkel és repo ügyletekkel kapcsolatban a harmadik negyedévben elszámolt árfolyamnyereség

elmaradása miatt. A negyedik negyedévben a Bank nem szedett be osztalékot leányvállalataitól. Az egyéb bevételek 1,1 milliárd forintot tettek ki, hasonlóan, a 2005 harmadik negyedévhez.

A 2005 negyedik negyedévi 44,9 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások összesen 7,6%-kal voltak magasabbak, mint egy negyedévvvel korábban. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 2,3%-kal 16,6 milliárd forintra (ebből 2,4 milliárd forint az IFRS 2 standard alkalmazása miatt) csökkentek, a fizetett díjak, jutalékok 4,5 milliárd forintra nőttek; az értékcsökkenés 4,4 milliárd forintra (13,8%-kal) nőtt. A 19,5 milliárd forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 12,0%-kal voltak magasabbak, mint 2005 harmadik negyedévében.

A Bank 2005 negyedik negyedéves IFRS szerinti adózás előtti eredménye 34,3 milliárd forint lett, ami 2005. harmadik negyedévéhez viszonyítva 16,4%-os, 6,7 milliárd forintos csökkenést jelent és 54,0%-kal magasabb, mint 2004 negyedik negyedév adata. Az eredmény harmadik negyedévhez viszonyított elmaradása alapvetően a nem kamat jellegű bevételek mintegy 9 milliárd forintos csökkenéséből adódik. Az adózott eredmény 53,9%-kal 28,3 milliárd forintra nőtt 2004 azonos negyedévéhez képest, 2005 harmadik negyedévéhez képest pedig 18,2%-kal volt alacsonyabb. Az egy törzsrészvényre jutó alap és hígított nyereség 105, illetve 104 forint (2004 negyedik negyedévében mindkettő 68 forint; 2005 harmadik negyedévében 128 és 127 forint) lett.

A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás/bevétel mutató 2005 negyedik negyedévében 51,5% volt, harmadik negyedévében 44,7% és 2004 negyedik negyedében 64,4%. A Bank 2005. negyedik negyedéves nem konszolidált kiadás/bevétel mutatója céltartalék előtti bevétellel számolva, díjakkal 54,1%-os volt, 7,0%-ponttal magasabb, mint egy negyedévvvel korábban.

A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított kamatmarzsa 2005. negyedik negyedévben 5,32%, nettó kamatmarzsa (céltartalék után) 4,89% volt, 5 bázisponttal, illetve 38 bázisponttal magasabb, mint 2005 harmadik negyedében. A swapok kamateredmény hatásának elszámolása nélkül 2005 negyedik negyedévében a bruttó kamatmarzs 4,93%; a nettó kamatmarzs 4,50% volt, ami 33 bázisponttal alacsonyabb, illetve megegyezik a hasonló módon számított mutatókkal 2005 harmadik negyedévében; illetve 2004 negyedik negyedévéhez viszonyítva 9 bázispontos növekedést, illetve 10 bázispontos csökkenést jelent

Az átlagos eszköz alapján számított ROA 3,25%-os (2005 3Q-ban 4,21%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 24,2% (2005 3Q-ban 31,1%) volt, mindkettő annualizálva.

OSZTALÉK

A Bank – a 2005. évre meghirdetett osztalékpolitikájának megfelelően – az MSZSZ szerinti adózott eredményének 40%-át használja fel osztalékfizetésre. A 138.326 millió forintos adózott eredmény mellett a részvényenkénti osztalék 197 forint lesz, ami az eredmény 39,88%-át teszi ki, a közgyűlés jóváhagyása esetén.

TŐKEMEGFELELÉS (HAR ALAPJÁN)

Az OTP Bank MSZSZ szerinti **saját tőkéje** 2005. december 31-én 407,5 milliárd forint volt, 82,6 milliárd forintra több, mint egy évvel korábban. A növekmény oka az általános tartalék 13,8 milliárd forintos, az eredménytartalék 25,1 milliárd forintos, a lekötött tartalék 27,4 milliárd forintos növekedése és 16,2 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt. 2005. december 31-én az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 1.456 forint volt. A Bank **szavatoló tőkéje** 2005. december 31-én az eredmény figyelmen kívül hagyásával 203.319 millió forint, az eredménnyel 216.664 millió forint volt, melyből a másodlagos tőke 42.850 millió forintot tett ki. A 2004. december végénél 19,0%-kal magasabb, 2.053,5 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **fizetőképességi mutató** 2005. december 31-én 9,90% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. A negyedik negyedéves eredményt is figyelembe vevő fizetőképességi mutató értéke 10,55% volt.

EGYÉB TEVÉKENYSÉGI ADATOK

A Bank által vezetett **lakossági folyószámlák** száma 2005. december 31-én 3.165 ezer volt. A lakossági betéti **bankkártyák** száma 2005. december végén meghaladta a 3.761 ezret. A hitelkártyák száma több mint 134 ezer volt, aránya az összes kártya tekintetében 3,4%. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott bankkártya száma 3.895 ezer volt, 4,8%-kal több, mint 2004. december végén.

A Bank **ATM**-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.400-ról 1.500-ra emelkedett. Az ATM-eken 2005-ben a bank kártyabirtokosai által végrehajtott tranzakciók száma 76,4 millió, a forgalom 2.187,6 milliárd forint volt, 2,1%-kal, illetve 8,7%-kal több, mint 2004 hasonló időszakában. A **POS** terminálok száma 2005. december 31-én 25.533 volt, 3.856 darabbal több, mint egy évvel korábban. 2005-ben az OTP Bank saját POS hálózatán (a bankfióki és a postai terminálokon) a készpénzfelvételi tranzakciók száma 6,6 millió, a forgalom 1.091,8 milliárd forint volt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 62,8 millió (19,3%-os növekedés) vásárlás értéke 526,9 milliárd forint (20,5%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyfélszolgálatjainak száma 2005.

december végén 13.056 darab volt, OTPdirekt szerződések száma pedig meghaladta a 971 ezret. A Bank lakossági termékeinek értékesítésére szerződött ügynöki vállalkozások száma 725 volt 2005. december 31-én.

A BANK PIACI RÉSZESÉDÉSEINEK ALAKULÁSA A HITELINTÉZETI RENDSZERBEN MSZSZ ADATOK ALAPJÁN

| | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|--------------|--------------|
| Mérlegfőösszeg | 18,1% | 18,2% | 18,2% | 0,0% | 0,1% |
| Hitelek | 13,1% | 12,6% | 12,7% | 0,1% | -0,4% |
| Háztartások hitelei | 13,0% | 13,2% | 12,7% | -0,5% | -0,3% |
| Lakáscélú hitel | 9,0% | 9,7% | 9,3% | -0,4% | 0,3% |
| Forint | 9,2% | 9,0% | 8,6% | -0,4% | -0,6% |
| Deviza | 6,9% | 13,3% | 12,0% | -1,3% | 5,1% |
| Fogyasztási hitel | 20,0% | 18,7% | 17,9% | -0,9% | -2,2% |
| Vállalkozói hitelek | 12,1% | 11,0% | 11,3% | 0,3% | -0,8% |
| Önkormányzati hitelek | 52,0% | 51,8% | 52,7% | 0,9% | 0,7% |
| Betétek | 27,3% | 25,6% | 25,6% | 0,0% | -1,7% |
| Háztartások betétei | 33,6% | 32,8% | 32,7% | 0,0% | -0,9% |
| Forint betét | 33,3% | 32,4% | 32,3% | -0,1% | -1,0% |
| Deviza betét | 36,0% | 35,6% | 36,0% | 0,4% | 0,0% |
| Látra szóló | 46,1% | 39,6% | 38,8% | -0,8% | -7,4% |
| Lekötött | 30,6% | 30,7% | 30,7% | 0,0% | 0,2% |
| Vállalkozói betétek | 13,2% | 10,7% | 11,3% | 0,6% | -1,9% |
| Önkormányzati betétek | 66,2% | 71,4% | 63,4% | -8,1% | -2,9% |

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

Az OTP Jelzálogbank ügyfelekkel szembeni IFRS szerinti követelésállománya 2005. december 31-én meghaladta a 849 milliárd forintot, amelyet teljes egészében az OTP Bank Rt.-től vásárolt meg. Ez 10,2%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban s az idei év negyedik negyedévében 3,8%-os növekedést jelent.

A Jelzálogbanknál levő hitelek száma 204.161 darab az egy szerződésre jutó hitelösszeg 4,2 millió forint volt. A fedezeti körbe bevont hitelállomány finanszírozására kibocsátott jelzáloglevelek állománya a tárgyidőszak végén 814,4 milliárd forint volt, döntő hányaduk (93%) éven túli lejáratú. 2005-ben a Jelzálogbank kizárólag a hazai tőkepiacon jelent meg zártkörű és nyilvános kibocsátásokkal, a bázisidőszakhoz képest a fennálló jelzáloglevél állomány 2,7%-kal nőtt. A tárgyidőszak végén a hitel/jelzáloglevél arány 104,3% volt.

A Társaság mérlegfőösszege 2005. december 31-én 956,1 milliárd forint, 2005. évi IFRS szerinti adózott eredménye pedig 5,3 milliárd forint volt. A kamatbevételek éves szinten 4,8%-kal nőttek, míg a kamatkidadások 4,4%-kal csökkentek, így a 48,3 milliárd forintos nettó kamatbevétel 22,7%-kal haladta meg a 2004. év hasonló időszakának módosított bázisadatát. A Jelzálogbank átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 5,26%-ra nőtt (+20 bázispont 2004-hez képest).

A Jelzálogbank 2005-ben mintegy 53,2 milliárd forint jutalékot (96,1%-os éves növekedés) fizetett az OTP Banknak; a jelentős növekedés oka, hogy 2005 júliusában - januárig visszamenőleges hatállyal - a jutalékok között megjelent az ún. „soft behajtási díj”, melyet az anyabanknak utal át. A Jelzálogbank IFRS kiadás/bevétel mutatója 28,7%-ot tett ki. A 2005. évi saját tőke arányos megtérülés 15,8%-os volt, a ROA 0,58% lett.

A Bank hitelállománya 2005. szeptember végéhez képest 31 milliárd forinttal 849,3 milliárd forintra növekedett, ebből 481 milliárd forint 2003. június előtti feltételekkel folyósított, míg közel 311 milliárd forint 2003. június és december közötti, illetve 2003. december utáni jogszabályok szerinti hitel volt. A Bank devizahitel (CHF) állománya 2005. december 31-én 57 milliárd forint volt.

Az OTP Jelzálogbank IFRS mérlegének kiemelt elemei:

| millió forintban | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|--|----------------|----------------|----------------|-------------|--------------|
| Pénzeszközök | 29.331 | 11.427 | 64.556 | 464,9% | 120,1% |
| Bankközi kihelyezések | 1.500 | 5.769 | 2.611 | -54,7% | 74,1% |
| Pénzügyi eszközök valós értéken | 60.865 | 28.269 | 27.041 | -4,3% | -55,6% |
| Hitelek (bruttó) | 770.265 | 818.134 | 849.252 | 3,8% | 10,3% |
| Hitelekre képzett céltartalékok | -20 | -189 | -202 | 7,0% | 907,0% |
| Hitelek (nettó) | 770.245 | 817.945 | 849.050 | 3,8% | 10,2% |
| Tárgyi eszközök és immat. javak | 264 | 303 | 322 | 6,4% | 22,1% |
| Egyéb eszközök | 18.214 | 55.508 | 12.504 | -77,5% | -31,3% |
| ESZKÖZÖK | 880.420 | 919.221 | 956.083 | 4,0% | 8,6% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 9 | 34.200 | 42.396 | 24,0% | |
| Kibocsátott értékpapírok | 792.788 | 799.209 | 814.418 | 1,9% | 2,7% |
| Egyéb kötelezettségek | 55.749 | 53.231 | 64.008 | 20,2% | 14,8% |
| KÖTELEZETTSEGEK | 848.546 | 886.640 | 920.821 | 3,9% | 8,5% |
| SAJÁT TŐKE | 31.874 | 32.581 | 35.262 | 8,2% | 10,6% |
| FORRÁSOK | 880.420 | 919.221 | 956.083 | 4,0% | 8,6% |
| | | | | % pont | % pont |
| Hitel/jelzáloglevél arány | 97,2% | 102,3% | 104,3% | 1,9% | 7,1% |

Az OTP Jelzálogbank IFRS eredménykimutatásának kiemelt elemei:

| millió forintban | 2004 | 2005P | Y-o-Y | 2004 4Q | 2005 3Q | 2005 4Q | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| Kamatbevételek | 115.159 | 120.733 | 4,8% | 30.348 | 31.391 | 29.941 | -4,6% | -1,3% |
| Kamatköltségek | 75.794 | 72.423 | -4,4% | 18.304 | 20.290 | 18.100 | -10,8% | -1,1% |
| Nettó kamatbevétel | 39.365 | 48.310 | 22,7% | 12.044 | 11.101 | 11.841 | 6,7% | -1,7% |
| Céltartalékképzés hitelekre | 20 | 182 | 807,0% | 20 | 15 | 33 | 127,1% | 64,9% |
| Nettó kamatbevétel céltartalékok után | 39.345 | 48.128 | 22,3% | 12.024 | 11.086 | 11.808 | 6,5% | -1,8% |
| Díj, jutalék bevétel | 4.270 | 15.414 | 261,0% | 2.614 | 3.922 | 4.123 | 5,1% | 57,7% |
| Devizaárfolyam nyereség, nettó | 0 | -371 | | 0 | 4 | -369 | | |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | -628 | -88 | -86,0% | -381 | 287 | 276 | -4,1% | -172,4% |
| Egyéb nem kamatjellegű bevétel | 42 | 120 | 183,6% | 30 | 52 | 25 | -52,5% | -17,6% |
| Nem kamatjellegű bevételek összesen | 3.684 | 15.074 | 309,2% | 2.263 | 4.265 | 4.054 | -4,9% | 79,2% |
| Díj, jutalék ráfordítás | 26.116 | 53.422 | 104,6% | 9.104 | 18.203 | 14.780 | -18,8% | 62,4% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 718 | 683 | -4,8% | 196 | 151 | 151 | -0,3% | -23,3% |
| Értéksökkenés | 74 | 125 | 69,1% | 22 | 35 | 34 | -2,2% | 54,4% |
| Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás | 2.976 | 2.057 | -30,9% | 842 | 836 | -262 | -131,3% | -131,0% |
| Nem kamatjellegű ráfordítások összesen | 29.883 | 56.287 | 88,4% | 10.165 | 19.225 | 14.704 | -23,5% | 44,7% |
| Adózás előtti eredmény | 13.145 | 6.916 | -47,4% | 4.122 | -3.874 | 1.159 | -129,9% | -71,9% |
| Társasági adó | 1.988 | 1.596 | -19,7% | 544 | -666 | 167 | -125,1% | -69,3% |
| Adózás utáni eredmény | 11.157 | 5.320 | -52,3% | 3.578 | -3.208 | 991 | -130,9% | -72,3% |
| | | | %-pont | | | | %-pont | %-pont |
| Összes bevétel (nettó díjjal) | 16.933 | 9.963 | -41,2% | 5.203 | -2.837 | 1.115 | -139,3% | -78,6% |
| Működési költség | 3.767 | 2.866 | -23,9% | 1.061 | 1.022 | -77 | -107,5% | -107,2% |
| Kiadás/bevétel arány | 22,2% | 28,8% | 6,5% | 20,4% | -36,0% | -6,9% | 29,2% | -27,3% |
| Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt) | 5,06% | 5,26% | 0,20% | 5,69% | 4,92% | 5,05% | 0,13% | -0,64% |
| ROA | 1,44% | 0,58% | -0,86% | 1,69% | -1,42% | 0,42% | 1,84% | -1,27% |
| ROE | 37,4% | 15,8% | -21,6% | 42,8% | -37,9% | 11,7% | 49,6% | -31,1% |

MERKANTIL CSOPORT

A **Merkantil Csoport** összesített mérlegfőösszege 2005. december 31-én meghaladta a 253,0 milliárd forintot. A csoport összevont 2005. évi adózás utáni eredménye 6,3 milliárd forint volt, ami 65,6%-os növekedést mutat az előző év hasonló időszakához viszonyítva. A Merkantil Csoport tagjainál a tárgyidőszakban 62.789 darab gépjármű-finanszírozási kötés realizálódott, és ez 3,9%-kal magasabb mint az előző év hasonló adata.

Az összesített darabszámok alapján a devizahitel-konstrukciók aránya 91%, forinthitelek részaránya 6,2%, a pénzügyi lízing keretében értékesített gépkocsik megoszlása 2,5%, a tartós bérleti konstrukciók aránya pedig 0,3%.

A kihelyezések összesített állománya 229,6 milliárd forint volt, 57 milliárd forinttal (33%-kal) haladta meg az előző évit. A deviza alapú kötések kihelyezés-állománya 94.330 millió forint volt, 8.786 millió forinttal magasabb, mint az előző év azonos időszakában.

A Merkantil Csoport hitelekre képzett céltartalék állománya mind negyedéves, mind éves szinten jelentősen nőtt (13,9% ill. 45,9%). A gépjárműfinanszírozásnál az új kötések számának jelentős csökkenése, a devizaalapú kölcsönök dinamikus emelkedése, a használt gépjármű-finanszírozás arányának növekedése, az ügyfél önrész folyamatos csökkenése, illetve a finanszírozási futamidő hosszabbodása eredményezte a magasabb céltartalékképzést. A dealer-finanszírozás terén a kereskedőkkel szembeni kockázatvállalásait a Merkantil Bank és Car a problémamentes esetekben is a külön figyelendő kategóriába sorolja.

A Merkantil Csoport összevont IFRS mérlegének alakulása:

| millió forintban | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|--|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Pénzeszközök | 7.106 | 402 | 1.412 | 251,5% | -80,1% |
| Bankközi kihelyezések | 0 | 4.745 | 6.292 | 32,6% | |
| Pénzügyi eszközök valós értéken | 0 | 307 | 427 | 39,2% | |
| Értékesíthető értékpapírok | 0 | 0 | 0 | | |
| Hitelek (bruttó) | 172.525 | 222.024 | 229.650 | 3,4% | 33,1% |
| Hitelekre képzett céltartalékok | -10.738 | -13.759 | -15.668 | 13,9% | 45,9% |
| Hitelek (nettó) | 161.787 | 208.265 | 213.982 | 2,7% | 32,3% |
| Részvények, részesedések | 1.971 | 1.996 | 2.187 | 9,5% | 10,9% |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 2.853 | 2.853 | 2.853 | 0,0% | 0,0% |
| Tárgyi eszközök és immat. javak | 2.289 | 2.106 | 2.305 | 9,4% | 0,7% |
| Egyéb eszközök | 21.226 | 20.936 | 23.530 | 12,4% | 10,9% |
| ESZKÖZÖK | 197.232 | 241.610 | 252.987 | 4,7% | 28,3% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 129.079 | 171.231 | 181.516 | 6,0% | 40,6% |
| Ügyfélbetétek | 5.495 | 6.574 | 4.688 | -28,7% | -14,7% |
| Kibocsátott értékpapírok | 35.072 | 32.532 | 35.016 | 7,6% | -0,2% |
| Egyéb kötelezettségek | 10.969 | 9.839 | 8.391 | -14,7% | -23,5% |
| Alárendelt kölcsöntőke | 600 | 600 | 600 | 0,0% | 0,0% |
| KÖTELEZETTSÉGEK | 181.215 | 220.776 | 230.212 | 4,3% | 27,0% |
| SAJÁT TŐKE | 16.018 | 20.834 | 22.776 | 9,3% | 42,2% |
| FORRÁSOK | 197.232 | 241.610 | 252.987 | 4,7% | 28,3% |

A Merkantil Csoport összevont IFRS eredményének alakulása:

| millió forintban | 2004 | 2005P | Y-o-Y | 2004 4Q | 2005 3Q | 2005 4Q | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Kamatbevételek | 23.395 | 24.641 | 5,3% | 5.868 | 6.233 | 6.615 | 6,1% | 12,7% |
| Kamatköltségek | 6.570 | 5.561 | -15,4% | 1.471 | 1.419 | 1.551 | 9,3% | 5,5% |
| Nettó kamatbevétel | 16.825 | 19.079 | 13,4% | 4.397 | 4.813 | 5.063 | 5,2% | 15,2% |
| Céltartalékképzés hitelekre | 3.206 | 5.079 | 58,4% | 2.333 | 1.068 | 1.981 | 85,5% | -15,1% |
| Nettó kamatbevétel céltartalékok után | 13.619 | 14.000 | 2,8% | 2.064 | 3.745 | 3.083 | -17,7% | 49,4% |
| Díj, jutalék bevétel | 1.049 | 1.265 | 20,6% | 269 | 300 | 336 | 12,3% | 25,0% |
| Devizaárfolyam nyereség, nettó | -119 | 408 | -442,2% | 55 | 208 | 69 | -66,9% | 25,4% |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | -2 | 52 | | -2 | 0 | 52 | | |
| Egyéb nem kamatjellegű bevétel | 3.371 | 2.635 | -21,8% | 517 | 271 | 687 | 153,0% | 32,7% |
| Nem kamatjellegű bevételek összesen | 4.298 | 4.361 | 1,4% | 840 | 779 | 1.144 | 46,8% | 36,2% |
| Díj, jutalék ráfordítás | 6.861 | 2.711 | -60,5% | 1.818 | 874 | 687 | -21,4% | -62,2% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 1.847 | 2.193 | 18,8% | 410 | 558 | 507 | -9,2% | 23,6% |
| Értéksökkenés | 1.430 | 201 | -85,9% | 293 | 57 | 77 | 35,7% | -73,6% |
| Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás | 2.998 | 4.695 | 56,6% | -449 | 1.041 | 826 | -20,7% | -283,9% |
| Nem kamatjellegű ráfordítások összesen | 13.135 | 9.801 | -25,4% | 2.071 | 2.530 | 2.097 | -17,1% | 1,2% |
| Adózás előtti eredmény | 4.782 | 8.559 | 79,0% | 832 | 1.994 | 2.130 | 6,8% | 155,9% |
| Társasági adó | 984 | 2.272 | 130,9% | 237 | 557 | 657 | 17,8% | 177,5% |
| Halasztott adó | 2 | 7 | | 2 | 7 | 2 | -64,5% | 40,4% |
| Adózás utáni eredmény | 3.801 | 6.295 | 65,6% | 597 | 1.444 | 1.475 | 2,2% | 147,0% |

| millió forintban | 2004 | 2005P | Y-o-Y | 2004 4Q | 2005 3Q | 2005 4Q | Q-o-Q | Y-o-Y |
|--------------------------------------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|--------|--------|
| | | | %-pont | | | | %-pont | %-pont |
| Összes bevétel (nettó díjjal) | 14.262 | 20.728 | 45,3% | 3.419 | 4.718 | 5.520 | 17,0% | 61,4% |
| Működési költség | 6.274 | 7.090 | 13,0% | 254 | 1.656 | 1.410 | -14,9% | 455,7% |
| Kiadás/bevétel arány | 44,0% | 34,2% | -9,8% | 7,4% | 35,1% | 25,5% | -9,6% | 18,1% |
| Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt) | 9,39% | 8,48% | -0,91% | 9,10% | 8,29% | 8,19% | -0,10% | -0,91% |
| ROA | 2,12% | 2,80% | 0,68% | 1,24% | 2,49% | 2,39% | -0,10% | 1,15% |
| ROE | 25,5% | 32,5% | 7,0% | 14,4% | 28,7% | 27,1% | -1,6% | 12,7% |

2005. negyedik negyedében a Merkantil Csoport mérlegfőösszege 4,7%-kal haladta meg az előző negyedévet, s közel 253 milliárd forintra nőtt. A nettó hitelállomány 2,7%-kal emelkedve 214 milliárd forintot ért el. A nettó kamatbevételek ugyan 5,2%-ot emelkedve elérték az 5 milliárd forintot, a céltartalékok jelentős (85%) emelkedése miatt viszont a korrigált összeg (3,1 milliárd forint) 17,7%-kal kisebb volt, mint a harmadik negyedévben. A csoport adózás előtti eredménye 2,1 milliárd forint volt (+6,8%), a negyedéves adózott eredmény pedig 1,5 milliárd forint (+2,2%). A Csoport átlagos mérlegfőösszege vetített nettó kamatmarzsa a negyedik negyedévben 8,19% volt, ami az előző év azonos időszakához képest 91 bázispontos, illetve 2005. harmadik negyedéhez képest 10 bázispontos csökkenést jelent.

2005. évben a Merkantil Csoport nettó kamatbevétele 19,1 milliárd forintot ért el, ami 13,4%-kal magasabb az előző évinél. A nem kamatjellegű bevételek 1,4%-kal emelkedtek, míg a nem kamatjellegű ráfordítások több mint 25%-kal alacsonyabbak voltak, mint 2004-ben. A nettó kamatmarzs 2005-ben 8,48% volt, 91 bázisponttal alacsonyabb a 2004. évinél. A Csoport összevont kiadás/bevétel mutatója 2005-ben 34,2% volt (2004: 44,0%).

A Merkantil Csoport tagjainak kiemelt IFRS pénzügyi adatai 2005. december 31-én, illetve 2005. évben:

MÉRLEG:

| millió forintban | Merkantil Bank | Merkantil Car | Merkantil Bérlet | NIMO 2002 | Összevont |
|--|----------------|----------------|------------------|--------------|----------------|
| Pénzeszközök | 1.044 | 85 | 4 | 278 | 1.412 |
| Bankközi kihelyezések | 6.292 | 0 | 0 | 0 | 6.292 |
| Pénzügyi eszközök valós értéken | 427 | 0 | 0 | 0 | 427 |
| Értékesíthető értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelek (bruttó) | 126.020 | 103.630 | 0 | 0 | 229.650 |
| Hitelekre képzett céltartalékok | -7.485 | -8.184 | 0 | 0 | -15.668 |
| Hitelek (nettó) | 118.535 | 95.446 | 0 | 0 | 213.982 |
| Részvények, részesedések | 1.449 | 718 | 20 | 0 | 2.187 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 2.853 | 0 | 0 | 0 | 2.853 |
| Tárgyi eszközök és immat. javak | 535 | 26 | 407 | 1.337 | 2.305 |
| Egyéb eszközök | 5.594 | 16.565 | 1.252 | 119 | 23.530 |
| ESZKÖZÖK | 136.730 | 112.841 | 1.683 | 1.734 | 252.987 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 75.983 | 104.832 | 702 | 0 | 181.516 |
| Ügyfélbetétek | 4.591 | 97 | 0 | 0 | 4.688 |
| Kibocsátott értékpapírok | 35.016 | 0 | 0 | 0 | 35.016 |
| Egyéb kötelezettségek | 5.747 | 2.412 | 128 | 104 | 8.391 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 600 | 0 | 0 | 0 | 600 |
| KÖTELEZETTSÉGEK | 121.937 | 107.341 | 830 | 104 | 230.212 |
| SAJÁT TŐKE | 14.793 | 5.500 | 853 | 1.629 | 22.776 |
| FORRÁSOK | 136.730 | 112.841 | 1.683 | 1.734 | 252.987 |

EREDMÉNYKIMUTATÁS:

| millió forintban | Merkantil Bank | Merkantil Car | Merkantil Bérlet | NIMO 2002 | Összevont |
|---|-----------------------|----------------------|-------------------------|------------------|------------------|
| Kamatbevételek | 10.483 | 13.983 | 174 | 1 | 24.641 |
| Kamatköltségek | 3.189 | 2.337 | 31 | 4 | 5.561 |
| Nettó kamatbevétel | 7.294 | 11.646 | 143 | -4 | 19.079 |
| Céltartalékképzés hitelekre | 2.202 | 2.878 | 0 | 0 | 5.079 |
| Nettó kamatbevétel céltartalékok után | 5.092 | 8.768 | 143 | -4 | 14.000 |
| Díj, jutalék bevétel | 550 | 715 | 0 | 0 | 1.265 |
| Devizaárfolyam nyereség, nettó | 237 | 182 | -11 | 0 | 408 |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 0 | 0 | 52 | 0 | 52 |
| Egyéb nem kamatjellegű bevétel | 1.936 | -222 | 602 | 319 | 2.635 |
| Nem kamatjellegű bevételek összesen | 2.723 | 675 | 643 | 319 | 4.361 |
| Díj, jutalék ráfordítás | 1.545 | 1.158 | 8 | 1 | 2.711 |
| Személyi jellegű ráfordítások | 1.547 | 549 | 91 | 6 | 2.193 |
| Értécsökkenés | 52 | 5 | 47 | 99 | 201 |
| Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás | 1.865 | 2.179 | 449 | 203 | 4.695 |
| Nem kamatjellegű ráfordítások összesen | 5.008 | 3.890 | 594 | 309 | 9.801 |
| Adózás előtti eredmény | 2.807 | 5.553 | 192 | 7 | 8.559 |
| Társasági adó | 195 | 2.003 | 74 | 0 | 2.272 |
| Halasztott adó | 0 | 0 | 7 | 0 | 7 |
| Adózás utáni eredmény | 2.612 | 3.550 | 126 | 7 | 6.295 |

A **Merkantil Bank Rt.** 2005. december 31-i IFRS mérlegfőösszege 136,7 milliárd forintot ért el, IFRS adózás előtti eredménye a tárgyidőszakban 2,8 milliárd forint volt.

A Merkantil Bank Rt. eszközei között a gépjárműhitelek 71,7%-kal, a dealer-finanszírozás 13,2%-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 2005. december 31-én 98 milliárd forint volt, ami 253%-os növekedést jelent a bázisévhez képest. A devizahitel-konstrukciónál a kötésszám 7.130 darabbal nőtt, a forintalapú szerződések száma ugyanakkor 6.359 kötéssel alacsonyabb lett, mint 2004-ben. A kihelyezett forint hitel állomány 2.941 millió forintot tett ki, mely 6.054 millió forinttal volt alacsonyabb az előző évinél.

A hitelállományon belül a problémás hitelek aránya 6,3%-ra csökkent (2005 3Q: 7,0%), ugyanakkor a prudens tartalékolási politikával összhangban a külön figyelendő hitelek aránya 68,2%-ról 71,5%-ra nőtt a devizahitelek állományának növekedése miatt.

Forrás oldalon a stabil/mobil betétek 35 milliárd forintos állománya és a 4,8 milliárd forint folyószámla-betét számottevő. Ezen túlmenően a felfutó hitelállomány finanszírozásához jelentős bankközi forrásbevonásra volt szükség (76 milliárd forint), melynek túlnyomó részét az OTP Bank nyújtotta. A Társaság saját tőkéje az év végén 14,8 milliárd forint volt, ami 21,5%-os növekedést jelent a bázisévhez képest. A Bank magyar jogszabályok alapján számított fizetőképességi mutatója 2005. december végén 8,96% volt.

A Társaság 2005. évi nettó kamatbevétele megközelítette a 7,3 milliárd forintot, összes bevétele 10 milliárd forintot tett ki. A kiadás/bevétel arány 2005. évben 40,9%, egy évvel korábban 46,9% volt. A ROA 2,67%, a ROE 19,4% lett.

A **Merkantil Car Zrt.** 2005. december 31-i mérlegfőösszege megközelítette a 113 milliárd forintot, adózás előtti eredménye 5,6 milliárd forint volt. A Társaság nettó kamatbevétele a tárgyidőszakban 11,6 milliárd forint volt, amely 10,1%-os növekedést jelent 2004-hez képest. A kiadás/bevétel arány 2005-ben 24,5%-ra javult. A Társaság 2005. évi ROA mutatója 2,86%, ROE 95,3% volt.

2005. december 31-én a Merkantil Car nettó hitelállománya 95,4 milliárd forint, a gépjárműlízings állománya 6,4 milliárd, a termelőeszköz-lízings üzletág állománya pedig 7,5 milliárd forint volt. A Társaság saját tőkéje a tárgyidőszak végén 5,5 milliárd forint volt, amely 182%-os növekedést mutat a 2004. év hasonló időszakához képest.

DSK CSOPORT

Az OTP Bank 100%-os tulajdonosában lévő DSK Bank EAD (DSK) megtartotta piacvezető szerepét a bolgár lakossági piacon és mérlegfőösszeg tekintetében. 2005. december 31-én a DSK Csoport IFRS mérlegfőösszege 583,5 milliárd forint (4.517,6 millió BGN) volt, ebből 74,1%-ot, 432,4 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni betétállomány.

A DSK Csoport 2005. évben IFRS szerint 43,7 milliárd forint kamatbevételt és 9,4 milliárd forint kamatráfordítást realizált, így a nettó kamatbevétel 34,3 milliárd forint volt. Adózás előtti eredménye ugyanebben az időszakban 19,6 milliárd forint, (154,8 millió BGN) volt.

A DSK Bank konszolidált IFRS szerinti mérlege:

| millió forintban | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|--|------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|
| Pénzeszközök | 13.171,8 | 15.335,5 | 15.410,5 | 0,5% | 17,0% |
| Bankközi kihelyezések | 48.635,0 | 97.985,1 | 106.985,6 | 9,2% | 120,0% |
| Pénzügyi eszközök valós értéken | 41.310,6 | 40.155,0 | 40.764,7 | 1,5% | -1,3% |
| Értékesíthető értékpapírok | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | |
| Hitelek (bruttó) | 273.413,0 | 342.204,2 | 384.435,9 | 12,3% | 40,6% |
| Hitelekre képzett céltartalékok | -5.504,6 | -9.338,5 | -10.901,8 | 16,7% | 98,0% |
| Hitelek (nettó) | 267.908,4 | 332.865,7 | 373.534,1 | 12,2% | 39,4% |
| Részvények, részesedések | 2.065,2 | 2.362,0 | 2.412,3 | 2,1% | 16,8% |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 15.602,9 | 17.318,8 | 18.651,6 | 7,7% | 19,5% |
| Tárgyi eszközök és immat. javak | 17.776,7 | 18.891,2 | 21.049,3 | 11,4% | 18,4% |
| Egyéb eszközök | 4.028,4 | 4.456,8 | 4.685,4 | 5,1% | 16,3% |
| ESZKÖZÖK | 410.499,0 | 529.370,1 | 583.493,3 | 10,2% | 42,1% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 16.933,2 | 41.128,9 | 67.627,4 | 64,4% | 299,4% |
| Ügyfélbetétek | 331.270,4 | 409.748,6 | 432.352,0 | 5,5% | 30,5% |
| Kibocsátott értékpapírok | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | |
| Egyéb kötelezettségek | 7.732,4 | 12.809,4 | 12.208,3 | -4,7% | 57,9% |
| Alárendelt kölcsöntőke | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | |
| KÖTELEZETTSÉGEK | 355.936,1 | 463.686,9 | 512.187,7 | 10,5% | 43,9% |
| SAJÁT TŐKE | 54.562,9 | 65.683,1 | 71.305,6 | 8,6% | 30,7% |
| FORRÁSOK | 410.499,0 | 529.370,1 | 583.493,3 | 10,2% | 42,1% |
| | | | | % pont | % pont |
| Bruttó hitel/betét arány | 82,5% | 83,5% | 88,9% | 5,4% | 6,4% |

A DSK Csoport IFRS mérlegfőösszege a negyedik negyedévben 10,2%-kal nőtt, éves szinten a növekedés 42,1%-os volt. A bolgár jegybank hitelnövekedést korlátozó intézkedései következtében a bruttó hitelek állománya a negyedév során 12,3%-kal nőtt, az előző év decemberéhez képest 40,6%-kal volt magasabb. A lakossági hitelek 2005. december végén 301,6 milliárd forintot (2.334,8 millió BGN-t) tettek ki, részesedésük a hitelekben 78,4%-os volt. A vállalkozásoknak nyújtott hitelek a hitelállomány 21,5%-át adták. Az OTP Bank által a második és negyedik negyedévben megvásárolt vállalkozói kihelyezések állománya 195,4 millió BGN volt 2005. december 31-én.

A hitelek minősége továbbra is jónak tekinthető, annak ellenére, hogy a minősített hitelek állománya az előző negyedévhez képest valamelyest romlott. A minősített hitelek a teljes kintlévőség állomány 4,2%-át (a harmadik negyedévben 3,9%⁴), az OTP Bank által megvásárolt – teljes egészében problémamentes – követelések figyelembevételével 3,9%-át tették ki. A problémás hitelek (NPL) a portfólió 2,1%-át (a harmadik negyedévben 1,8%) – az OTP Banknál lévő hitelekkel együtt kalkulálva 2,0%-át –, jelentik. A céltartalék/minősített hitel arány 40,0%, a problémás hitelek fedezettsége 63,6%-os. A minősített állomány emelkedése egyrészt a hitelállomány felfutásával, másrészt a hitelek keresztértékesítésének növekedésével magyarázható. (Nőtt azon ügyfelek aránya, akik a Banknál többféle hitelt vettek igénybe, ilyen esetben az egy hitelnél tapasztalható fizetési késedelem esetén az ügyfél összes fennálló tartozása minősített kategóriába kerül.) A DSK hitelportfóliójának minősége lényegesen kedvezőbb a konszolidált átlagnál (minősített hitelek aránya: 12,4%, NPL: 3,6%).

Az ügyfelek betéteinek állománya 2005. december 31-én 432,4 milliárd forint (3.347,5 millió BGN) volt, ami éves szinten 30,5%-os bővülést jelent. A betétállomány 81,4%-át a lakossági betétek tették ki. A Bank hitel/betét arány mutatója a 2004. december 31-i 82,5%-ról 2005. december végére 88,9%-ra módosult.

⁴ Tényleges késedelem alapján számított mutatók. A Bank a 2005. harmadik negyedévi tőzsdei gyorsjelentésében a DSK-ra vonatkozóan a Bolgár Nemzeti Bank szabályozásának megfelelő adatokat tette közzé, ezért azok eltérnek az itt bemutatottaktól.

A DSK Bank konszolidált IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

| millió forintban | 2004 | 2005P | Y-o-Y | 2004 4Q | 2005 3Q | 2005 4Q | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Kamatbevételek | 30.730 | 43.726 | 42,3% | 8.640 | 11.017 | 11.762 | 6,8% | 36,1% |
| Kamatköltségek | 6.123 | 9.427 | 54,0% | 1.670 | 2.452 | 2.609 | 6,4% | 56,2% |
| Nettó kamatbevétel | 24.607 | 34.298 | 39,4% | 6.970 | 8.566 | 9.153 | 6,9% | 31,3% |
| Céltartalékképzés hitelekre | 5.004 | 5.151 | 2,9% | 634 | 767 | 1.300 | 69,5% | 105,0% |
| Nettó kamatbevétel céltartalékok után | 19.603 | 29.147 | 48,7% | 6.336 | 7.799 | 7.854 | 0,7% | 24,0% |
| Díj, jutalék bevétel | 7.065 | 9.618 | 36,1% | 1.980 | 2.723 | 3.501 | 28,6% | 76,9% |
| Devizaárfolyam nyereség, nettó | 113 | 459 | 307,8% | -39 | 117 | 123 | 4,9% | -413,3% |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 1.976 | 301 | -84,8% | 1.026 | 33 | -41 | -225,5% | -104,0% |
| Egyéb nem kamatjellegű bevétel | 3.542 | 1.171 | -67,0% | 158 | 94 | 396 | 321,2% | 150,8% |
| Nem kamatjellegű bevételek összesen | 12.696 | 11.549 | -9,0% | 3.124 | 2.966 | 3.979 | 34,1% | 27,4% |
| Díj, jutalék ráfordítás | 613 | 660 | 7,7% | 394 | 164 | 218 | 32,5% | -44,7% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 7.642 | 9.022 | 18,1% | 2.999 | 1.543 | 4.468 | 189,5% | 49,0% |
| Értécsökkenés | 3.586 | 2.481 | -30,8% | 879 | 517 | 648 | 25,4% | -26,2% |
| Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás | 7.100 | 8.910 | 25,5% | 1.075 | 3.794 | 1.334 | -64,8% | 24,1% |
| Nem kamatjellegű ráfordítások összesen | 18.941 | 21.073 | 11,3% | 5.347 | 6.019 | 6.669 | 10,8% | 24,7% |
| Adózás előtti eredmény | 13.359 | 19.622 | 46,9% | 4.114 | 4.746 | 5.164 | 8,8% | 25,5% |
| Társasági adó | 2.332 | 2.988 | 28,1% | 633 | 896 | 800 | -10,8% | 26,5% |
| Halasztott adó | 967 | 0 | | 502 | 0 | 0 | | |
| Adózás utáni eredmény | 11.993 | 16.634 | 38,7% | 3.983 | 3.850 | 4.364 | 13,4% | 9,6% |
| | | | %-pont | | | | %-pont | %-pont |
| Összes bevétel (nettó díjjal) | 36.690 | 45.187 | 23,2% | 9.700 | 11.368 | 12.914 | 13,6% | 33,1% |
| Működési költség | 18.328 | 20.413 | 11,4% | 4.953 | 5.854 | 6.451 | 10,2% | 30,3% |
| Kiadás/bevétel arány | 50,0% | 45,2% | -4,8% | 51,1% | 51,5% | 50,0% | -1,6% | -1,1% |
| Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt) | 6,71% | 6,90% | 0,19% | 7,15% | 6,59% | 6,58% | -0,01% | -0,57% |
| ROA | 3,27% | 3,35% | 0,08% | 4,09% | 2,96% | 3,14% | 0,17% | -0,95% |
| ROE | 24,0% | 26,4% | 2,4% | 30,2% | 24,0% | 25,5% | 1,5% | -4,7% |

2005. negyedik negyedévében a DSK Bank 5,2 milliárd forint konszolidált adózás előtti eredményt realizált, ami a harmadik negyedévit 8,8%-kal haladta meg és 25,5%-kal magasabb a 2004. utolsó negyedévi adózás előtti profitnál. A Bank nettó kamatbevétele 6,9%-kal, nem kamatjellegű bevételei 34,1%-kal voltak magasabbak a harmadik negyedévinél. Az előző év utolsó negyedévéhez képest a nettó kamatbevételek 31,3%-kal, a nem kamatjellegű bevételek 27,4%-kal emelkedtek. A negyedik negyedévben a DSK átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 6,58% volt, ami az egy évvel ezelőttihez képest 57 bázispontos csökkenést jelent. A Bank nem kamatjellegű ráfordítása 6,7 milliárd forint volt a negyedik negyedévben, ami a harmadik negyedévinél 10,8%-kal, a 2004. negyedik negyedévinél 24,7%-kal volt magasabb. Ezen belül a negyedév során jelentősen, 189,5%-kal nőtt a személyi jellegű ráfordítások nagysága, ami abból adódik, hogy az év során az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások között elhatárolt átszervezési költség jelentős része nem került felhasználásra, az így felszabaduló keret egy részét teljesítményösztönzésre fordította a Bank, ezért ezek a kiadások a személyi jellegű ráfordítások között kerültek elszámolásra az év végén. Ugyanezen okból az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások jelentősen csökkentek a harmadik negyedévhez képest.

A DSK Csoport 2005. évi IFRS szerinti teljesítménye **az év egészét tekintve** is kiemelkedő volt. Kamatbevételei 42,3%-kal haladták meg a 2004. évi adatait, míg kamatkidadásai 54,0%-kal voltak magasabbak. A kamatozó eszközök hozama 9,52%, a kamatozó források költsége 2,08% volt. A nettó kamatbevétel 39,4%-kal 34,3 milliárd forintra (BGN-ben 41,2%-kal 270,5 millió BGN-re) nőtt; az átlagos összes eszközre vetített kamatmarzs 6,90%-ot tett ki (2004-ben 6,71%). A Bank kiadás/bevétel mutatója 45,2%-os (2004-ben 50,0%) volt.

A DSK Csoport 19,6 milliárd forintos 2005. évi adózás előtti eredménye 46,9%-kal magasabb, mint 2004-ben. Az adózott eredmény 16,6 milliárd forint (131,2 millió BGN) lett, 38,7%-kal több, mint 2004-ben.

A DSK 2005. évben 3,35%-os ROA-t és 26,4%-os ROE-t ért el. A Bank 2.902,8 millió BGN kockázattal súlyozott eszközzel rendelkezett, ami a fizetőképességi mutató 12,21%-os szintjét eredményezte (2004. december 31-én 13,41%).

A DSK Bank piaci részesedéseinek alakulása a főbb piacokon:

| | 2004.12.31. | 2005.03.31. | 2005.06.30. | 2005.09.30. | 2005.12.31. |
|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Betétek | 15,0% | 14,9% | 15,4% | 15,7% | 14,8% |
| Lakossági | 25,9% | 25,5% | 24,7% | 24,1% | 24,1% |
| BGN | 43,3% | 42,3% | 41,4% | 40,0% | 38,9% |
| deviza | 11,4% | 11,6% | 11,5% | 11,4% | 11,3% |
| Vállalkozói | 5,7% | 6,7% | 7,0% | 8,4% | 6,7% |
| Hitelek | 15,7% | 15,6% | 16,2% | 16,0% | 16,2% |
| Lakossági | 43,0% | 42,2% | 41,5% | 38,6% | 37,7% |
| Lakás | 38,0% | 37,0% | 35,2% | 32,0% | 30,3% |
| Fogyasztási | 47,9% | 47,3% | 48,9% | 46,1% | 45,7% |
| Vállalkozói | 5,1% | 6,1% | 4,8% | 5,1% | 5,4% |
| Mérlegfőösszeg | 13,1% | 13,9% | 14,2% | 14,1% | 13,6% |

2005. december végén a bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 13,6% volt, szemben a 2004. december 31-i 13,1%-kal. A lakossági betétekből a DSK 24,1%-kal, ezen belül a BGN betétekből 38,9%-kal, a lakáshitelekből 30,3%-kal, míg a lakosság fogyasztási hiteleiből 45,7%-kal részesedett.

A banki folyószámlák száma a negyedév során közel 40 ezerrel emelkedett és december végén meghaladta a 822 ezret. A kibocsátott betéti kártyák száma meghaladta a 915 ezret, ami 69%-os növekedést jelent az előző év végéhez képest (541 ezer); a hitelkártyák száma 779 darabról közel 46 ezerre nőtt az év során.

2005. negyedik negyedévben a Bank ATM-jeinek száma 523-ra emelkedett a 2004. végi 351-ről (+49%) , POS termináljainak száma egy év alatt 462-ről több mint 2,5-szeresére 1.208-ra nőtt. A Bank értékesítési hálózata egy év alatt 333 fiókról 357-re növekedett állt. A DSK Csoport alkalmazottainak száma 2005. december 31-én 4.339 volt, 189 fővel kevesebb mint 2004. december végén.

A DSK teljes körűen konszolidált leányvállalatai közül a **POK DSK-Rodina AD** mérlegfőösszege 2005. december 31-én 3,2 millió BGN, a tárgyidőszaki vesztesége 75,3 ezer BGN. A két kötelező és egy önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztárt kezelt vagyon az év során közel 54%-kal emelkedett, a pénztárak együttes taglétszáma meghaladta a 207 ezer főt.

A **DSK Tours EOOD** mérlegfőösszege a tárgyidőszak végén 9,7 millió BGN volt. 2005. évi adózás előtti eredménye 0,2 millió BGN veszteség volt.

A DSK Tours 100%-os tulajdonában álló **DSK Trans Security EOOD** mérlegfőösszege 2005. december 31-én 2,7 millió BGN, 2005. évi adózás előtti eredménye 0,3 millió BGN veszteség volt.

A **DSK Alapkezelő** 2005 decemberében megkezdte első két alapjának (DSK Standard és DSK Balance) forgalmazását a Bank fiókhálózatában és év végére 1,5%-os piaci részesedést ért el. A DSK Alapkezelő eszközei 2005. december 31-én 0,4 millió BGN-t, 2005. évi vesztesége 0,4 millió BGN-t tett ki. Az alapok nettó eszközértéke 1,4 millió BGN, az összes kezelt vagyon 3,9 millió BGN volt.

A DSK gépjármű-finanszírozásra szakosított leányvállalata, a **DSK Leasing** vesztesége 2005 végén 0,2 millió BGN-t tett ki.

OTP BANKA SLOVENSKO, A. S.

Az OBS 2005. december 31-i IFRS szerinti mérlegfőösszege 262,9 milliárd forint volt, amely 22,3%-os növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest. Az adózás előtti eredmény 2005. december 31-én 1.372,6 millió forint (213,7 millió SKK) volt, a kiadás/bevétel arány 79,3%-ra csökkent (2004: 97,5%).

Az OBS IFRS szerinti mérlege:

| millió forintban | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------|--------------|
| Pénzeszközök | 3.856,0 | 3.992,1 | 5.134,7 | 28,6% | 33,2% |
| Bankközi kihelyezések | 33.914,8 | 26.125,2 | 30.167,1 | 15,5% | -11,1% |
| Pénzügyi eszközök valós értéken | 18.806,6 | 3.787,3 | 3.810,1 | 0,6% | -79,7% |
| Értékesíthető értékpapírok | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | |
| Hitelek (bruttó) | 134.580,8 | 181.034,8 | 192.321,3 | 6,2% | 42,9% |
| Hitelekre képzett céltartalékok | -897,1 | -2.578,4 | -2.167,1 | -16,0% | 141,5% |
| Hitelek (nettó) | 133.683,7 | 178.456,4 | 190.154,2 | 6,6% | 42,2% |
| Részvények, részesedések | 702,4 | 781,4 | 784,3 | 0,4% | 11,7% |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 11.001,0 | 24.916,5 | 26.148,3 | 4,9% | 137,7% |
| Tárgyi eszközök és immat. javak | 11.318,6 | 4.911,1 | 5.190,8 | 5,7% | -54,1% |
| Egyéb eszközök | 1.603,8 | 1.069,3 | 1.492,7 | 39,6% | -6,9% |
| ESZKÖZÖK | 214.886,8 | 244.039,1 | 262.882,2 | 7,7% | 22,3% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 36.522,8 | 48.850,9 | 51.012,7 | 4,4% | 39,7% |
| Ügyfélbetétek | 139.928,9 | 148.672,5 | 151.851,2 | 2,1% | 8,5% |
| Kibocsátott értékpapírok | 20.661,8 | 27.245,7 | 38.744,1 | 42,2% | 87,5% |
| Egyéb kötelezettségek | 2.819,4 | 3.106,0 | 4.146,5 | 33,5% | 47,1% |
| Alárendelt kölcsöntőke | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | |
| KÖTELEZETTSÉGEK | 199.932,9 | 227.875,1 | 245.754,5 | 7,8% | 22,9% |
| SAJÁT TŐKE | 14.953,9 | 16.164,0 | 17.127,7 | 6,0% | 14,5% |
| FORRÁSOK | 214.886,8 | 244.039,1 | 262.882,2 | 7,7% | 22,3% |
| | | | | % pont | % pont |
| Bruttó hitel/betét arány | 96,2% | 121,8% | 126,7% | 4,9% | 30,5% |

A Bank IFRS szerinti mérlegfőösszege a harmadik negyedév végéhez képest 7,7%-kal nőtt. A nettó hitelállomány aránya a mérlegben 73,2%-ra nőtt (2004. december 31-én 62,6%) a hitelek éves szinten 42,9%-os növekedésének eredményeképp. A betétek az összes forrás 57,8%-át tették ki (2004. december 31-én 65,1%), állományuk a negyedik negyedévben 2,1%-kal, 2005 során 8,5%-kal bővült. Az OBS hitel/betét aránya 2005. december végén 126,7% volt, 30,5%-ponttal magasabb, mint egy évvel korábban. A Bank saját tőkéje 14,5%-kal 17,1 milliárd forintra nőtt az elmúlt 12 hónapban.

2005 végén az ügyfélforrások 151,9 milliárd forintos (23,1 milliárd SKK) állományán belül a lakossági betétek 39,3%-ot, 59,6 milliárd forintot tettek ki (2,7%-os csökkenés 2004. végéhez képest), a vállalkozói betétek 20,1%-kal, 71,1 milliárd forintra emelkedtek, így a betétállomány 46,8%-át képviselték. Az önkormányzatoktól származó források állománya 8,8%-os növekedéssel 21,2 milliárd forintot ért el.

Az OBS forrásai között 9,6%-ról 14,7%-ra nőtt a kibocsátott értékpapírok aránya, 38,7 milliárd forintos állományuk 87,5%-kal magasabb az előző évinél.

A Bank hitelállományának 75,3%-át (2004. végén 80,5%) a vállalkozói hitelek teszik ki, állományuk 33,8%-kal nőtt 2005-ben. A lakossági hitelek 74,1%-os bővülése a lakáshitelek 72,1%-os, illetve a fogyasztási hitelek 84,5%-os növekedéséből adódott. A szektor hitelei a nettó hitelállomány 22,8%-át adták.

Az OBS minősített hiteleinek aránya 8,1%-ról 3,5%-ra csökkent, ami azonban teljes egészében a problémás hitelek (NPL) közé tartozik. A változás nagyobb részt abból adódik, hogy 2005. végétől a leánybank a korábbi 5 helyett 3 minősítési kategóriát alkalmaz. A hitelállomány minősége kismértékben javult az előző negyedév végéhez képest, a problémás hitelek aránya 3,6%-ról 3,5%-ra csökkent. A minősített állomány és a problémás hitelek fedezettsége 30,5%.

Az OBS IFRS szerinti eredménykimutatása:

| millió forintban | 2004 | 2005P | Y-o-Y | 2004 4Q | 2005 3Q | 2005 4Q | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| Kamatbevételek | 9.835 | 10.087 | 2,6% | 2.398 | 2.613 | 2.781 | 6,4% | 15,9% |
| Kamatköltségek | 4.882 | 4.567 | -6,5% | 1.198 | 1.092 | 1.398 | 28,1% | 16,6% |
| Nettó kamatbevétel | 4.954 | 5.520 | 11,4% | 1.200 | 1.521 | 1.383 | -9,1% | 15,3% |
| Céltartalékképzés hitelekre | -187 | 931 | -598,3% | 200 | 1.043 | -473 | -145,4% | -336,9% |
| Nettó kamatbevétel céltartalékok után | 5.140 | 4.589 | -10,7% | 1.000 | 478 | 1.856 | 288,5% | 85,6% |
| Díj, jutalék bevétel | 1.772 | 2.253 | 27,2% | 497 | 564 | 640 | 13,4% | 28,8% |
| Devizaárfolyam nyereség, nettó | 426 | 407 | -4,3% | 143 | 94 | 276 | 192,2% | 92,6% |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 147 | -47 | -131,7% | -3 | -31 | -141 | 355,8% | 4854,1% |
| Egyéb nem kamatjellegű bevétel | 399 | 3.572 | 794,9% | 235 | 1.830 | -103 | -105,6% | -143,8% |
| Nem kamatjellegű bevételek összesen | 2.744 | 6.186 | 125,4% | 872 | 2.458 | 672 | -72,7% | -23,0% |
| Díj, jutalék ráfordítás | 436 | 551 | 26,3% | 135 | 130 | 179 | 38,2% | 32,7% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 2.634 | 2.723 | 3,4% | 752 | 600 | 919 | 53,1% | 22,2% |
| Értécsökkenés | 773 | 708 | -8,4% | 230 | 138 | 148 | 7,3% | -35,5% |
| Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás | 3.676 | 5.420 | 47,4% | 1.170 | 1.606 | 926 | -42,4% | -20,9% |
| Nem kamatjellegű ráfordítások összesen | 7.520 | 9.402 | 25,0% | 2.287 | 2.474 | 2.172 | -12,2% | -5,0% |
| Adózás előtti eredmény | 365 | 1.373 | 275,7% | -415 | 461 | 356 | -22,9% | -185,7% |
| Társasági adó | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Halasztott adó | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Adózás utáni eredmény | 365 | 1.373 | 275,7% | -415 | 461 | 356 | -22,9% | -185,7% |
| | | | %-pont | | | | %-pont | %-pont |
| Összes bevétel (nettó díjjal) | 7.262 | 11.155 | 53,6% | 1.937 | 3.849 | 1.875 | -51,3% | -3,2% |
| Működési költség | 7.083 | 8.851 | 25,0% | 2.152 | 2.345 | 1.993 | -15,0% | -7,4% |
| Kiadás/bevétel arány | 97,5% | 79,3% | -18,2% | 111,1% | 60,9% | 106,3% | 45,3% | -4,9% |
| Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt) | 2,65% | 2,31% | -0,34% | 2,37% | 2,51% | 2,18% | -0,33% | -0,19% |
| ROA | 0,20% | 0,57% | 0,38% | -0,82% | 0,76% | 0,56% | -0,20% | 1,38% |
| ROE | 2,5% | 8,6% | 6,1% | -11,1% | 11,6% | 8,6% | -3,0% | 19,7% |

2005. negyedik negyedévében az OBS 355,9 millió forint adózás előtti eredményt ért el, szemben a 2004. negyedik negyedévi 415,0 millió forint veszteséggel, ami 22,9%-kal alacsonyabb a harmadik negyedévi adózás előtti profitnál. A Bank nettó kamatbevétele az előző negyedévhez képest 9,1%-kal csökkent, azonban az előző év azonos időszakához viszonyítva 15,3%-kal lett magasabb. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2,18% volt 2005. negyedik negyedévében, ami az előző évhez képest 19 bázispontos csökkenést jelent. A nem kamatjellegű bevételek 671,6 millió forintos és a nem kamatjellegű ráfordítások 2.171,7 millió forintos volumene 23,0%-kal, illetve 5,0%-kal alacsonyabb a 2004. negyedik negyedévinél.

2005 egészében az OBS 10,1 milliárd forint kamatbevétellel szemben közel 4,6 milliárd forint kamatráfordítást realizált, amelynek eredményeként 5,5 milliárd forint nettó kamatbevételt ért el. A kamatbevételek 2,6%-kal magasabbak, míg a kamatkidadások 6,5%-kal alacsonyabbak voltak, mint 2004 hasonló időszakában, így a nettó kamatbevétel 11,4%-kal nőtt 2004-hez viszonyítva. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2,31% volt, 34 bázisponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban.

Nem kamatjellegű bevételek 125,4%-kal, ezen belül a díj- és jutalékbevételek 27,2%-kal voltak magasabbak, mint 2004-ben. A nettó díjak és jutalékok 27,5%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. A Bank nem kamatjellegű kiadásai 25%-kal voltak magasabbak a 2004. évinél, ezen belül a személyi jellegű ráfordítások csupán 3,4%-kal bővültek. A Bank IFRS kiadás/bevétel aránya 79,3%-ot tett ki 2005. évben, 18,2%-ponttal volt alacsonyabb, mint 2004-ben. A Bank eszköz arányos megtérülése 2005. évben 0,57%, a saját tőke arányos megtérülés 8,6% volt.

Fizetőképességi mutatója 2.278 millió SKK szavatoló tőke és 18.488 millió SKK kockázattal súlyozott eszköz mellett 12,32%-ot ért el 2005. december 31-én.

A Bank becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:

| | 2004.12.31. | 2005.03.31. | 2005.06.30 | 2005.09.30 | 2005.12.31 |
|----------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|
| Betétek | 3,1% | 3,0% | 3,2% | 3,2% | 3,2% |
| Lakossági | 2,6% | 2,6% | 2,5% | 2,4% | 2,4% |
| SKK | 2,7% | 2,7% | 2,6% | 2,5% | 2,5% |
| Deviza | 1,9% | 1,9% | 2,0% | 2,0% | 2,0% |
| Vállalkozók | 2,9% | 2,4% | 2,9% | 3,0% | 2,8% |
| Önkormányzatok | 3,9% | 4,2% | 3,9% | 4,0% | 3,5% |
| Értékpapírok | 8,1% | 7,7% | 8,4% | 7,8% | 9,3% |
| Hitelek | 5,1% | 5,3% | 5,7% | 5,7% | 5,3% |
| Lakossági | 3,6% | 3,7% | 3,8% | 3,9% | 3,9% |
| Vállalkozói | 6,1% | 6,3% | 6,9% | 6,8% | 6,2% |
| Önkormányzatok | 0,5% | 0,8% | 1,1% | 1,6% | 2,0% |
| Mérlegfőösszeg | 2,9% | 2,4% | 2,8% | 2,8% | 2,8% |

A mérlegfőösszeg, illetve a betétek tekintetében a Bank megőrizte piaci részesedését, míg a hitelek esetében a dinamikus növekedés ellenére romlott a pozíciója.

A Bank által kezelt lakossági folyószámlák száma 86,6 ezerről 92,5 ezerre emelkedett, a hitelszámlák száma elérte a 24 ezret. A kibocsátott bankkártyák száma az előző évi 100,5 ezer után 104,7 ezer volt 2005. december végén; a Bank 110 ATM-et (2004: 102), 487 POS terminált (2004: 479) és 78 fiókot üzemeltetett (2004: 73). A Bank létszáma 2005. december 31-én 766 fő volt, 1 fővel több, mint 2004. december 31-én.

Az OTP Banka Slovensko leányvállalatai közül az OTP Leasing, a.s. és az OTP Faktoring Slovensko, a.s. tartozik a teljes körűen konszolidált leányvállalatok közé.

Az **OTP Leasing**, a Bankcsoport gépjármű-finanszírozásra szakosodott leányvállalata 2005. január és december között 5.905 szerződést kötött. Ebből az új gépjárművek száma 4.062, a használt gépjárműveké 1.661 és a termelőeszközök száma 182 volt. 2005. negyedik negyedévét a Társaság 3.467 millió SKK mérlegfőösszeggel zárta, 2005. évi adózás előtti eredménye 6,9 millió SKK volt.

Az **OTP Faktoring Slovensko** faktoring ügyleteinek forgalma a 2005. évben 2.264 millió SKK volt, ami a 2004. évhez viszonyítva 3,8%-os növekedést jelent. A Társaság mérlegfőösszege 2005. december végén 552,7 millió SKK volt, adózás előtti eredménye megközelítette a 5,7millió SKK-t.

OTP BANK ROMANIA S.A.

Az OTP Bank Romania mérlegfőösszege 2005. december 31-én 55,2 milliárd forint (804 millió RON), melynek 44,5%-át az ügyfelekkel szembeni, 26,1%-át pedig a hitelintézetekkel szembeni követelések teszik ki (2004. végén 36,7%, illetve 54,7%).

A hitelek állománya egy év alatt 50,3%-kal, az előző negyedévhez képest 26,0%-kal nőtt. A problémás hitelek aránya a harmadik negyedév végi 2,5%-ról 4,7%-ra nőtt, ami 2004. végéhez képest 3,2%-pontos csökkenést jelent.

Az OTP Bank Romania IFRS mérlegének kiemelt sorai:

| millió forintban | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|---------------|
| Pénzeszközök | 910,5 | 5.959,1 | 1.444,4 | -75,8% | 58,6% |
| Bankközi kihelyezések | 24.359,3 | 25.237,6 | 14.425,8 | -42,8% | -40,8% |
| Pénzügyi eszközök valós értéken | 347,6 | 644,9 | 662,4 | 2,7% | 90,6% |
| Értékesíthető értékpapírok | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | |
| Hitelek (bruttó) | 16.345,0 | 19.496,1 | 24.565,5 | 26,0% | 50,3% |
| Hitelekre képzett céltartalékok | -275,5 | -69,6 | -463,3 | 565,6% | 68,2% |
| Hitelek (nettó) | 16.069,5 | 19.426,5 | 24.102,2 | 24,1% | 50,0% |
| Részvények, részesedések | 35,4 | 35,4 | 35,4 | 0,0% | 0,0% |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 85,5 | 475,0 | 9.552,7 | 1911,2% | 11076,2% |
| Tárgyi eszközök és immat. javak | 1.660,0 | 3.075,0 | 3.953,3 | 28,6% | 138,1% |
| Egyéb eszközök | 1.097,1 | 1.104,0 | 1.069,4 | -3,1% | -2,5% |
| ESZKÖZÖK | 44.565,0 | 55.957,3 | 55.245,6 | -1,3% | 24,0% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 7.571,9 | 16.246,8 | 15.482,2 | -4,7% | 104,5% |
| Ügyfélbetétek | 28.702,9 | 23.392,4 | 25.329,4 | 8,3% | -11,8% |
| Kibocsátott értékpapírok | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | |
| Egyéb kötelezettségek | 598,3 | 1.195,4 | 690,0 | -42,3% | 15,3% |
| Alarendelt kölcsöntőke | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | |
| KÖTELEZETTSÉGEK | 36.873,1 | 40.834,7 | 41.501,6 | 1,6% | 12,6% |
| SAJÁT TŐKE | 7.691,9 | 15.122,7 | 13.744,1 | -9,1% | 78,7% |
| FORRÁSOK | 44.565,0 | 55.957,3 | 55.245,6 | -1,3% | 24,0% |
| | | | | % pont | % pont |
| Bruttó hitel/betét arány | 56,9% | 83,3% | 97,0% | 13,6% | 40,0% |

Az OTP Bank Romania IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

| millió forintban | 2005P | 2004 4Q | 2005 3Q | 2005 4Q | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---|---------------|--------------|-------------|---------------|----------------|-----------------|
| Kamatbevételek | 3.706 | 2.743 | 841 | 597 | -29,0% | -78,2% |
| Kamatköltségek | 2.104 | 1.597 | 432 | 321 | -25,8% | -79,9% |
| Nettó kamatbevétel | 1.602 | 1.146 | 409 | 276 | -32,4% | -75,9% |
| Céltartalékképzés hitelekre | 777 | 266 | 60 | 405 | 569,6% | 52,4% |
| Nettó kamatbevétel céltartalékok után | 825 | 880 | 348 | -129 | -136,9% | -114,6% |
| Díj, jutalék bevétel | 1.044 | 546 | 251 | 248 | -1,0% | -54,6% |
| Devizaárfolyam nyereség, nettó | 502 | -4 | 182 | 254 | 39,4% | -6067,8% |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 0 | 143 | 0 | 0 | - | -100,0% |
| Egyéb nem kamatjellegű bevétel | 327 | 37 | 20 | 230 | 1080,2% | 522,2% |
| Nem kamatjellegű bevételek összesen | 1.874 | 722 | 452 | 732 | 61,9% | 1,3% |
| Díj, jutalék ráfordítás | 118 | 68 | 29 | 26 | -10,1% | -62,4% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 2.099 | 649 | 460 | 662 | 44,0% | 1,9% |
| Értécsökkenés | 427 | 203 | 101 | 111 | 9,9% | -45,5% |
| Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás | 2.233 | 598 | 403 | 1.001 | 148,3% | 67,4% |
| Nem kamatjellegű ráfordítások összesen | 4.878 | 1.519 | 992 | 1.799 | 81,4% | 18,5% |
| Adózás előtti eredmény | -2.180 | 84 | -192 | -1.196 | 524,2% | -1523,7% |
| Társasági adó | 0 | -11 | 0 | 0 | - | -100,0% |
| Halasztott adó | 58 | -45 | -2 | 79 | | |
| Adózás utáni eredmény | -2.122 | 50 | -194 | -1.117 | 476,5% | -2315,6% |
| | | | | | %-pont | %-pont |
| Összes bevétel (nettó díjjal) | 3.357 | 1.800 | 832 | 983 | 18,0% | -45,4% |
| Működési költség | 4.760 | 1.450 | 964 | 1.774 | 84,1% | 22,3% |
| Kiadás/bevétel arány | 141,8% | 80,6% | 115,8% | 180,5% | 64,8% | 99,9% |
| Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt) | 3,21% | 10,67% | 3,12% | 1,99% | -1,14% | -8,68% |
| ROA | -4,25% | 0,47% | -1,48% | -8,03% | -6,55% | -8,50% |
| ROE | -19,8% | 2,7% | -6,8% | -31,0% | -24,2% | -33,6% |

2005. negyedik negyedévében a Bank az előző negyedévinél alacsonyabb kamatbevétel és kamatráfordítás mellett 32,4%-kal alacsonyabb nettó kamatbevételt ért el. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 1,99% volt, ami az előző negyedévhez képest 114 bázispontos csökkenést jelent. Az OBR eredményét 405 millió

forint céltartalékképzés terhelte a negyedév során. A OTP Bank Romania 2005. negyedik negyedévi adózás előtti vesztesége 1.116,8 millió forint (17,3 millió RON) volt.

A Bank becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:

| | 2004.12.31 | 2005.03.31 | 2005.06.30 | 2005.09.30 | 2005.12.31 |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Betétek | 0,80% | 0,72% | 0,57% | 0,47% | 0,49% |
| Lakossági | 0,77% | 0,80% | 0,64% | 0,56% | 0,47% |
| RON | 0,82% | 0,96% | 0,67% | 0,58% | 0,44% |
| FX | 0,69% | 0,51% | 0,57% | 0,51% | 0,51% |
| Vállalkozói | 0,82% | 0,65% | 0,51% | 0,40% | 0,52% |
| Hitelek | 0,51% | 0,45% | 0,40% | 0,38% | 0,44% |
| Lakossági | 0,03% | 0,04% | 0,03% | 0,03% | 0,17% |
| Vállalkozói | 0,64% | 0,57% | 0,52% | 0,50% | 0,54% |
| Mérlegfőösszeg | 0,79% | 0,72% | 0,67% | n.a. | 0,64% |

A Bank által vezetett lakossági folyószámlák száma egy év alatt 36,5 ezerről 43,7 ezerre (+19,6%), a vállalkozói számlák száma 7 ezerről közel 8 ezerre (+11,6%) emelkedett. A Bank 2005. negyedik negyedévében 13 új fiókot nyitott, így december 31-én 27 fiókot működtetett; alkalmazottainak létszáma 475 fő volt, 175 fővel több, mint egy évvel korábban.

OTP BANKA HRVATSKA D.D.

A horvátországi Nova banka - 2005 szeptemberétől OTP banka Hrvatska d.d. (OTP banka d.d.) - 2005. március 10-én került az OTP Bank tulajdonába. A konszolidált eredményhez a Bank és leányvállalatai 74,3 millió HRK-val (2,5 milliárd forinttal) járultak hozzá (akvizíció zárását követően, 2005. 2-4. negyedévében elért adózott eredmény).

Az OTP banka Hrvatska IFRS mérlegének kiemelt sorai:

| millió forintban | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q |
|--|------------------|------------------|--------------|
| Pénzeszközök | 3.408,1 | 3.426,5 | 0,5% |
| Bankközi kihelyezések | 89.604,7 | 86.673,6 | -3,3% |
| Pénzügyi eszközök valós értéken | 40.352,1 | 39.985,4 | -0,9% |
| Értékesíthető értékpapírok | 0,0 | 0,0 | |
| Hitelek (bruttó) | 138.745,9 | 152.760,1 | 10,1% |
| Hitelekre képzett céltartalékok | -218,6 | -264,8 | 21,1% |
| Hitelek (nettó) | 138.527,3 | 152.495,3 | 10,1% |
| Részvények, részesedések | 895,3 | 2.739,1 | 205,9% |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 542,8 | 550,2 | 1,4% |
| Tárgyi eszközök és immat. javak | 5.998,4 | 8.870,3 | 47,9% |
| Egyéb eszközök | 6.184,2 | 5.229,6 | -15,4% |
| ESZKÖZÖK | 285.512,9 | 299.970,2 | 5,1% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 21.378,1 | 28.374,3 | 32,7% |
| Ügyfélbetétek | 230.299,8 | 232.499,7 | 1,0% |
| Kibocsátott értékpapírok | 0,0 | 0,0 | |
| Egyéb kötelezettségek | 7.073,7 | 8.432,7 | 19,2% |
| Alárendelt kölcsöntőke | 1.277,2 | 0,0 | |
| KÖTELEZETTSÉGEK | 260.028,8 | 269.306,8 | 3,6% |
| SAJÁT TŐKE | 25.484,1 | 30.663,4 | 20,3% |
| FORRÁSOK | 285.512,9 | 299.970,2 | 5,1% |
| | | | % pont |
| Bruttó hitel/betét arány | 60,2% | 65,7% | 5,5% |

2005. december 31-én az OTP banka d.d. konszolidált mérlegfőösszege 300,0 milliárd forint (8.631 millió HRK) volt, ebből 50,9%-ot, 152,8 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni követelésállomány és 28,9%-ot, 86,7 milliárd forintot tett ki a hitelintézetekkel szembeni követelésállomány. A Bank konszolidált bruttó hitelállománya 10,1%-kal, ügyfélbetéteinek állománya 1,0%-kal emelkedett a negyedév során. A hitel/betét mutató 65,7%-ra emelkedett (2005. szeptember 30-án 60,2%).

Az OTP banka Hrvatska IFRS eredménykimutatásának kiemelt sorai:

| millió forintban | 2005P | 2005 3Q | 2005 4Q | Q-o-Q |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Kamatbevételek | 11.402 | 3.751 | 4.018 | 7,1% |
| Kamatköltségek | 4.105 | 1.331 | 1.467 | 10,2% |
| Nettó kamatbevétel | 7.297 | 2.419 | 2.551 | 5,4% |
| Céltartalékképzés hitelekre | 348 | 139 | 62 | -55,1% |
| Nettó kamatbevétel céltartalékok után | 6.949 | 2.281 | 2.488 | 9,1% |
| Díj, jutalék bevétel | 2.620 | 898 | 924 | 2,9% |
| Devizaárfolyam nyereség, nettó | 913 | 373 | 238 | -36,4% |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 195 | 1 | 364 | 40709,3% |
| Egyéb nem kamatjellegű bevétel | 683 | 150 | 241 | 61,0% |
| Nem kamatjellegű bevételek összesen | 4.412 | 1.422 | 1.766 | 24,2% |
| Díj, jutalék ráfordítás | 1.017 | 372 | 327 | -12,1% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 3.362 | 1.078 | 1.185 | 9,9% |
| Értéksökkenés | 417 | 138 | 138 | -0,2% |
| Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás | 3.033 | 959 | 1.113 | 16,0% |
| Nem kamatjellegű ráfordítások összesen | 7.829 | 2.547 | 2.763 | 8,5% |
| Adózás előtti eredmény | 3.532 | 1.155 | 1.492 | 29,1% |
| Társasági adó | 1.024 | 233 | 613 | 163,6% |
| Halasztott adó | 0 | 0 | 0 | |
| Adózás utáni eredmény | 2.508 | 923 | 879 | -4,8% |
| | | | | %-pont |
| Összes bevétel (nettó díjjal) | 10.692 | 3.470 | 3.990 | 15,0% |
| Működési költség | 6.812 | 2.176 | 2.436 | 12,0% |
| Kiadás/bevétel arány | 63,7% | 62,7% | 61,0% | -1,7% |
| Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt) | 3,50% | 3,48% | 3,49% | 0,00% |
| ROA | 1,20% | 1,33% | 1,20% | -0,13% |
| ROE | 12,4% | 14,8% | 12,5% | -2,2% |

A Bank nettó kamatbevétele a negyedik negyedévben 5,4%-kal volt magasabb, mint a harmadik negyedévben, az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 3,49%-os értéke az előző negyedévvel azonos szinten alakult.

A nem kamatjellegű bevételek 24,2%-kal, ezen belül a díj- és jutalék bevételek 2,9%-kal emelkedtek. A nem kamatjellegű ráfordítások 8,5%-kal voltak magasabbak, mint az előző negyedévben. A Bank kiadás/bevétel aránya a harmadik negyedévinél 170 bázisponttal alacsonyabb, 61,0% lett, a konszolidációba történő bevonás óta eltelt időszak egészére vonatkozóan 63,7%-os szinten alakult.

Az OTP banka fizetőképességi mutatója 14,56% volt 2005. december 31-én, a kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg 5.132 millió HRK-t, a szavatoló tőke 747 millió HRK-t tett ki.

Az OTP banka Hrvatska több mint 503 ezer ügyfele részére 331 ezer lakossági folyószámlát és közel 22 ezer vállalkozói számlát vezet. A kibocsátott kártyák száma 2004. év végéhez képest közel 10,7%-kal, 339 ezerre emelkedett, ezen belül a hitelkártyák száma meghaladta a 21,6 ezret, amely 2004 végéhez képest közel 60%-os növekedést jelent.

A Bank piaci részesedésének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

| | 2004.12.31 | 2005.03.31 | 2005.06.30 | 2005.09.30 | 2005.12.31. |
|----------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| Betétek | 4,1% | 4,1% | 4,1% | 4,2% | 4,1% |
| Lakossági | 5,9% | 5,7% | 5,7% | 5,6% | 5,5% |
| HRK | 4,4% | 4,2% | 4,1% | 4,1% | 4,0% |
| Deviza | 6,3% | 6,2% | 6,2% | 6,1% | 6,0% |
| Vállalkozók | 1,8% | 2,0% | 2,0% | 2,0% | 2,1% |
| Önkormányzatok | 3,3% | 3,4% | 3,8% | 4,0% | 3,3% |
| Hitelek | 3,2% | 3,1% | 3,1% | 3,1% | 3,1% |
| Lakossági | 3,8% | 3,8% | 3,8% | 3,8% | 3,8% |
| Lakáshitel | 4,7% | 4,7% | 4,7% | 4,5% | 4,6% |
| Fogyasztási | 3,3% | 3,3% | 3,4% | 3,4% | 3,4% |
| Vállalkozói | 2,8% | 2,9% | 2,9% | 2,8% | 2,9% |
| Önkormányzatok | 0,9% | 0,6% | 0,1% | 0,2% | 0,2% |
| Mérlegfőösszeg | 3,5% | 3,5% | 3,4% | 3,5% | 3,4% |

A Bank 2005. december 31-én 90 fiókot működtetett szemben az előző évi 89-cel; az ATM-ek száma 88 volt (2004: 60), a POS terminálok száma pedig 748-re emelkedett (+334). A Bank által kibocsátott kártyák száma az év végén meghaladta a 339 ezret (2004: 306,2 ezer), a hitelkártyák száma 21,6 ezer volt (2004: 13,5 ezer) A Csoport alkalmazottainak létszáma 1.004 fő volt.

Az OTP banka Hrvatska leányvállalatai közül az **OTP invest d.o.o.** a negyedik negyedévet 574,6 ezer HRK veszteséggel zárta, amely 2005. év tekintetében 855,6 ezer HRK veszteséget eredményezett. A negyedik negyedév veszteségét elsősorban az új alapok (OTP Money Market, OTP Euro Bond és OTP Balanced) elindításának költségei okozták, melyek forgalmazása 2005 decemberében kezdődött meg.

Az **OTP nekretnine d.o.o.** adózott eredménye 2005. év tekintetében -35,4 ezer HRK volt. A Bank 2005 decemberében 53 millió HRK tőkeemelést hajtott végre (két épület átadása révén).

OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ ZRT.

Az OTP Garancia Biztosító Zrt. **2005. évben** 7,3 milliárd forint adózás előtti eredményt ért el, ami 79%-kal haladja meg a 2004-es eredményt. A 2004. évi 50,4 milliárd forintos bruttó díjbevételevel szemben a tárgyidőszakban a Biztosító 71,7 milliárd forint díjbevételezt realizált, ami 42,3%-os növekedést jelent. Az élet- és bankbiztosítási üzletágban a realizált díjbevétele a tárgyidőszakban 44,6 milliárd forint, a nem-élet üzletágban 31,2 milliárd forint volt. Az életbiztosítások díjbevétele kiemelkedő, 67,1%-os növekedést mutat, köszönhetően az egyszeri díjas unit linked termékek értékesítése 124%-os növekedésének (+15,8 milliárd forint). A folytatólagos díjbevétele 15%-kal nőtt.

A nem-élet biztosítások bruttó díjbevétele 31,2 milliárd forint volt, ami 7,8%-kal haladja meg az előző évben realizáltat. Számottevően nőtt (+20,7%) a lakásbiztosítások díjbevétele, mely elérte a 10,4 milliárd forintot. A KGFB biztosítások díjbevétele csak szerényebb mértékben bővült (+0,8%), a bevétel 5,2 milliárd forint volt, s az üzletkötések döntő hányada a vidékre koncentrálódik. A CASCO biztosítások díjbevétele 5,8%-kal maradt el a tavalyi évitől, nagysága 5,04 milliárd forint volt. A mezőgazdasági biztosítások esetében 2,0 milliárd forint díjbevételezt ért el a Társaság, míg a vagyon- és felelősségbiztosításnál 5,8 milliárd forint volt az eredmény.

A kárráfordítások az előző évhez képest a nem-élet ágánál 3%-kal csökkentek, míg az élet ágánál 7%-kal nőttek, és összességében 28,9 milliárd forintról 29,6 milliárd forintra nőttek. A nem-élet üzletágban a díjbevételekre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt számolva 47% lett.

A 2004. évi 14,5 milliárd forint tartalékváltozással szemben 2005-ben ez az összeg 33,2 milliárd forint volt.

A biztosítástechnikai tartalékok állománya 131,9 milliárd forint, ebből az ezévi tartalékváltozás 33,2 milliárd forint. A biztosítástechnikai tartalékok állományán belül a unit-linked állomány záró tartaléka 97,0 milliárd forint, a tartalékváltozás 24,9 milliárd forint volt.

A negyedik negyedévben a Biztosító által elért 2,7 milliárd forint adózás előtti, illetve 2,3 milliárd forintos adózás utáni eredménye mintegy 44%-os javulást jelent az előző negyedévhez képest. Az eredmény döntően a biztosítási díjbevételek (18,5 milliárd forint) és biztosítási ráfordítások (13,4 milliárd) 5,1 milliárd forintos nettó eredményéből adódik.

A Biztosító mérlegfőösszege a bázisidőszakhoz képest 34,5%-kal, azaz 116,4 milliárd forintról 156,5 milliárd forintra növekedett. Saját tőkéje 12,1 milliárd forintról 20,7 milliárd forintra emelkedett. A Társaság a törvényben előírt szolvencia többlettel rendelkezik.

A Biztosító a tavalyi év hasonló időszakához képest erősítette piaci pozícióját, díjbevétele tekintetében a negyedik legnagyobb társasággá vált (11,0%-os részesedés, +1,8%-os éves növekedés), az élet ági piacon pedig a második legerősebb szereplő 14,8%-os piaci részaránnyal (+3,8%-os éves növekedés). A nem-élet ági piacon változatlan piaci részesedés mellett megtartotta negyedik helyét.

Az OTP Garancia Biztosító IFRS mérleg és eredménykimutatásának főbb elemei:

MÉRLEG:

| millió forintban | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| Pénzeszközök | 119 | 584 | 160 | -72,7% | 34,2% |
| Bankközi kihelyezések | 0 | 6.418 | 2.731 | -57,5% | |
| Pénzügyi eszközök valós értéken | 102.377 | 129.759 | 137.240 | 5,8% | 34,1% |
| Hitelek (bruttó) | 82 | 180 | 276 | 53,8% | 236,0% |
| Részvények, részesedések | 5.684 | 6.765 | 7.108 | 5,1% | 25,1% |
| Tárgyi eszközök és immat. javak | 3.068 | 3.218 | 3.352 | 4,2% | 9,3% |
| Egyéb eszközök | 5.024 | 6.067 | 5.598 | -7,7% | 11,4% |
| ESZKÖZÖK | 116.354 | 152.991 | 156.465 | 2,3% | 34,5% |
| Biztosítástechnikai tartalékok | 98.680 | 123.621 | 131.871 | 6,7% | 33,6% |
| Egyéb kötelezettségek | 5.544 | 6.778 | 3.879 | -42,8% | -30,0% |
| KÖTELEZETTSÉGEK | 104.224 | 130.399 | 135.750 | 4,1% | 30,2% |
| SAJÁT TŐKE | 12.130 | 22.592 | 20.715 | -8,3% | 70,8% |
| FORRÁSOK | 116.354 | 152.991 | 156.465 | 2,3% | 34,5% |

EREDMÉNYKIMUTATÁS:

| millió forintban | 2004 | 2005P | Y-o-Y | 2004 4Q | 2005 3Q | 2005 4Q | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Kamatbevételek | 7.018 | 7.935 | 13,1% | 1.872 | 1.299 | 2.145 | 65,1% | 14,6% |
| Kamatköltségek | 8 | 1 | -91,4% | 0 | 0 | 0 | -16,8% | -50,9% |
| Nettó kamatbevétel | 7.010 | 7.934 | 13,2% | 1.872 | 1.298 | 2.144 | 65,2% | 14,6% |
| Céltartalékképzés hitelekre | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Nettó kamatbevétel céltartalékok után | 7.010 | 7.934 | 13,2% | 1.872 | 1.298 | 2.144 | 65,2% | 14,6% |
| Díj, jutalék bevétel | 391 | 488 | 24,8% | 110 | 131 | 185 | 41,1% | 68,4% |
| Devizaárfolyam nyereség, nettó | 6 | 7 | 10,6% | -4 | 6 | 1 | -89,3% | -117,6% |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 4.168 | 6.261 | 50,2% | 2.084 | 4.136 | 462 | -88,8% | -77,8% |
| Biztosítási díjbevételek | 50.393 | 71.720 | 42,3% | 12.343 | 20.199 | 18.504 | -8,4% | 49,9% |
| Élet üzletág | 26.445 | 44.307 | 67,5% | 6.194 | 12.277 | 11.997 | -2,3% | 93,7% |
| Nem-élet üzletág | 23.948 | 27.413 | 14,5% | 6.149 | 7.922 | 6.507 | -17,9% | 5,8% |
| Egyéb nem kamatjellegű bevétel | 826 | 658 | -20,4% | 462 | 73 | 12 | -83,7% | -97,4% |
| Nem kamatjellegű bevételek összesen | 55.785 | 79.135 | 41,9% | 14.995 | 24.546 | 19.164 | -21,9% | 27,8% |
| Díj, jutalék ráfordítás | 3.880 | 3.524 | -9,2% | 1.026 | 991 | 750 | -24,3% | -26,9% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 7.110 | 8.003 | 12,6% | 2.012 | 1.902 | 2.355 | 23,8% | 17,0% |
| Értécsökkenés | 544 | 516 | -5,2% | 126 | 123 | 134 | 8,8% | 5,9% |
| Biztosítási ráfordítások | 40.370 | 60.539 | 50,0% | 10.685 | 19.266 | 13.432 | -30,3% | 25,7% |
| Élet üzletág | 27.521 | 46.778 | 70,0% | 8.111 | 13.910 | 10.931 | -21,4% | 34,8% |
| Nem-élet üzletág | 12.849 | 13.761 | 7,1% | 2.574 | 5.356 | 2.501 | -53,3% | -2,8% |
| Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás | 6.841 | 7.237 | 5,8% | 1.702 | 1.660 | 1.890 | 13,9% | 11,0% |
| Nem kamatjellegű ráfordítások összesen | 58.746 | 79.818 | 35,9% | 15.552 | 23.942 | 18.560 | -22,5% | 19,3% |
| Adózás előtti eredmény | 4.049 | 7.251 | 79,1% | 1.315 | 1.902 | 2.748 | 44,4% | 109,0% |
| Társasági adó | 649 | 1.171 | 80,4% | 212 | 304 | 451 | 48,0% | 112,8% |
| Adózás utáni eredmény | 3.400 | 6.080 | 78,8% | 1.103 | 1.598 | 2.297 | 43,8% | 108,2% |
| | | | %-pont | | | | %-pont | %-pont |
| Összes bevétel (nettó díjjal) | 58.914 | 83.545 | 41,8% | 15.841 | 24.854 | 20.558 | -17,3% | 29,8% |
| Működési költség | 54.866 | 76.294 | 39,1% | 14.526 | 22.951 | 17.810 | -22,4% | 22,6% |
| Kiadás/bevétel arány | 93,1% | 91,3% | -1,8% | 91,7% | 92,3% | 86,6% | -5,7% | -5,1% |
| Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt) | 6,51% | 5,82% | -0,69% | 6,55% | 3,58% | 5,54% | 1,96% | -1,01% |
| ROA | 3,16% | 4,46% | 1,30% | 3,86% | 4,41% | 5,94% | 1,53% | 2,08% |
| ROE | 29,7% | 37,0% | 7,3% | 35,1% | 31,0% | 42,4% | 11,4% | 7,4% |

Az OTP Garancia Biztosító többségi tulajdonnal rendelkezik a Bankcsoport külföldi biztosítóiban (OTP Garancia životná poisťovňa, a.s. és OTP Garancia poisťovňa, a.s. Szlovákiában, illetve DSK Garancia Life Insurance Company AD és DSK Garancia General Insurance Company AD, Bulgária) és ellátja azok szakmai felügyeletét. Az üzleti tervek szerint e két országban a biztosítók valamennyi Magyarországon sikeres és a külföldi piacokon is versenyképes termékekkel piacra lépnek.

A teljes körű konszolidációba nem tartozó **DSK Garancia Life** eszközei 2005. december 31-én 8,0 millió BGN-t, vesztesége 0,9 millió BGN-t tett ki. A **DSK Garancia Life Insurance** biztosító társaság 2005-ös díjbevétele 6.914 ezer BGN volt. A biztosítással kombinált banki termékek révén a Társaság bevételeinek jelentős része a DSK Banktól származott. A biztosító piaci részesedése mintegy 5% volt a negyedév végén.

A **DSK Garancia General Insurance** a harmadik negyedévben kezdte meg tevékenységét, díjbevétele 680 ezer BGN volt. A Biztosító mérlegfőösszege 2005. december 31-én 2,8 millió BGN, vesztesége 0,8 millió BGN volt.

A **OTP Garancia poisťovňa, a. s.** bruttó díjbevétele 27,1 millió SKK-t ért el, ami az előző év azonos időszakához számolva 148%-os növekedést jelent. A biztosító a 2005. évet 24,2 millió SKK veszteséggel zárta.

A Csoport szlovákiai életbiztosítója, az **OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.** díjbevétele 62,5 millió SKK volt 2005-ben, amely az előző évhez képest 137%-os növekedést jelent. Az évet a Társaság 24,8 millió SKK veszteséggel zárta.

OTP ALAPKEZELŐ RT.

Az OTP Alapkezelő Rt. 2005. évi IFRS adózás előtti eredménye 4,6 milliárd forintot, adózott eredménye 3,9 milliárd forintot ért el, amely 39,1%-kal magasabb az előző év azonos időszakának eredményénél. A Társaság mérlegfőösszege 11,5 milliárd forint, a saját tőkéje 10,3 milliárd forint volt 2005. december 31-én.

Az OTP Alapkezelő IFRS mérlegének főbb sorai:

| millió forintban | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---------------------------------|--------------|----------------|---------------|--------------|---------------|
| Pénzeszközök | 3 | 72 | 1 | -98,0% | -51,4% |
| Pénzügyi eszközök valós értéken | 868 | 2.694 | 3.291 | 22,1% | 279,3% |
| Részvények, részesedések | 6.140 | 6.081 | 6.065 | -0,3% | -1,2% |
| Tárgyi eszközök és immat. javak | 44 | 35 | 39 | 10,5% | -11,2% |
| Egyéb eszközök | 1.547 | 1.397 | 2.113 | 51,2% | 36,6% |
| ESZKÖZÖK | 8.601 | 10.280 | 11.510 | 12,0% | 33,8% |
| KÖTELEZETTSÉGEK | 2.249 | 1.152 | 1.249 | 8,4% | -44,4% |
| SAJÁT TŐKE | 6.352 | 9.128 | 10.261 | 12,4% | 61,5% |
| FORRÁSOK | 8.601 | 10.280 | 11.510 | 12,0% | 33,8% |

2005. negyedik negyedév során az OTP Alapkezelő mérlegfőösszege 12%-kal, míg adózott eredménye 8,1%-kal volt magasabb, mint az előző negyedévben (38,5%-kal haladja meg a 2004. negyedik negyedévit).

Az eredmény növekedéséhez a díj- és jutalékbevételek 70,1%-os éves, illetve 23,9%-os negyedéves növekedése járult hozzá. A nem kamatjellegű ráfordítások között a legnagyobb volument az OTP Bank részére fizetett forgalmazási és letétkezelési díj tette ki, amely a negyedik negyedévben 1.771 millió forint volt. Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások negyedik negyedévben történt jelentős (304%) növekedése mögött egy függőben lévő vitás ügyre képzett céltartalékolás áll. Ennek figyelembevétele nélkül az egyéb nem kamat jellegű ráfordítások a 2004. negyedik negyedévvel azonos szinten alakultak. A Társaság kiadás/bevétel mutatója a negyedik negyedévben 28,4% (2005 3Q: 13,3%) volt.

A teljes évet tekintve a Társaság nem kamatjellegű bevételei 64,3%-kal, nem kamatjellegű ráfordításai 84,0%-kal emelkedtek. 2005. évre vonatkozóan a kiadás/bevétel arány 20,9% (2004: 20,3%) volt.

Az OTP Alapkezelő IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

| millió forintban | 2004 | 2005P | Y-o-Y | 2004 4Q | 2005 3Q | 2005 4Q | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Nettó kamatbevétel | 39 | 0 | -98,8% | 0 | 0 | 0 | -247,0% | -11,8% |
| Díj, jutalék bevétel | 6.626 | 11.272 | 70,1% | 1.774 | 2.987 | 3.700 | 23,9% | 108,6% |
| Devizaárfolyam nyereség, nettó | -1 | 0 | -76,5% | 0 | 0 | 0 | -62,4% | -80,7% |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 294 | 140 | -52,4% | 24 | 16 | 58 | 260,1% | 147,4% |
| Egyéb nem kamatjellegű bevétel | 27 | 4 | -87,0% | 27 | 2 | 2 | -13,4% | -93,9% |
| Nem kamatjellegű bevételek összesen | 6.946 | 11.415 | 64,3% | 1.824 | 3.005 | 3.760 | 25,1% | 106,1% |
| Díj, jutalék ráfordítás | 2.846 | 5.557 | 95,2% | 544 | 1.542 | 1.772 | 15,0% | 225,7% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 321 | 350 | 9,0% | 105 | 77 | 102 | 32,1% | -2,9% |
| Értécsökkenés | 21 | 19 | -9,2% | 6 | 4 | 5 | 30,3% | -5,3% |
| Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás | 497 | 855 | 71,9% | 178 | 113 | 456 | 304,0% | 156,5% |
| Nem kamatjellegű ráfordítások összesen | 3.686 | 6.781 | 84,0% | 833 | 1.736 | 2.336 | 34,5% | 180,4% |
| Adózás előtti eredmény | 3.300 | 4.635 | 40,5% | 991 | 1.268 | 1.424 | 12,3% | 43,7% |
| Társasági adó | 525 | 777 | 48,0% | 158 | 201 | 269 | 34,2% | 70,8% |
| Adózás utáni eredmény | 2.775 | 3.858 | 39,1% | 833 | 1.068 | 1.155 | 8,1% | 38,5% |
| | | | %-pont | | | | %-pont | %-pont |
| Összes bevétel (nettó díjjal) | 4.139 | 5.859 | 41,6% | 1.280 | 1.463 | 1.988 | 35,9% | 55,3% |
| Működési költség | 839 | 1.224 | 45,8% | 289 | 194 | 564 | 189,9% | 95,2% |
| Kiadás/bevétel arány | 20,3% | 20,9% | 0,6% | 22,6% | 13,3% | 28,4% | 15,1% | 5,8% |
| ROA | 27,28% | 38,37% | 11,09% | 40,89% | 44,78% | 42,39% | -2,39% | 1,50% |
| ROE | 47,3% | 46,4% | -0,9% | 48,8% | 49,8% | 47,6% | -2,2% | -1,1% |

Az OTP Alapok nettó eszközértékének alakulása:

| milliárd forintban | 2004.dec.31 | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | | Y-o-Y | |
|-----------------------|-------------|----------------|--------------|--------|--------|--------|--------|
| | | | | Mrd Ft | % | Mrd Ft | % |
| PÉNZPIACI | 0,0 | 6,7 | 35,3 | 28,6 | 427,5% | 35,3 | |
| OPTIMA | 318,0 | 511,1 | 411,9 | -99,2 | -19,4% | 93,9 | 29,5% |
| PALETTA | 2,5 | 9,3 | 9,4 | 0,1 | 1,1% | 6,8 | 267,5% |
| QUALITY | 29,6 | 47,1 | 48,5 | 1,4 | 3,1% | 18,9 | 64,1% |
| OTP-UBS Alapok Alapja | 19,6 | 23,4 | 25,5 | 2,1 | 9,0% | 5,9 | 30,2% |
| MAXIMA | 5,9 | 28,7 | 21,7 | -7,1 | -24,5% | 15,8 | 269,2% |
| EURO | 3,4 | 3,1 | 2,9 | -0,2 | -6,4% | -0,6 | -16,9% |

| milliárd forintban | 2004.dec.31 | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | | Y-o-Y | |
|-----------------------------------|--------------|----------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
| | | | | Mrd Ft | % | Mrd Ft | % |
| DOLLÁR | 1,4 | 1,2 | 1,2 | 0,0 | -2,0% | -0,2 | -15,4% |
| FANTÁZIA (zártvégű) | 1,1 | 1,3 | 1,3 | 0,1 | 3,9% | 0,2 | 16,0% |
| ALFA (zártvégű) | 0,0 | 5,4 | 5,3 | 0,0 | -0,2% | 5,3 | |
| PRIZMA (zártvégű) | 0,0 | 4,8 | 4,9 | 0,1 | 2,5% | 4,9 | |
| Zártkörű Intézményi Részvény Alap | 9,5 | 13,6 | 12,2 | -1,4 | -9,9% | 2,8 | 29,5% |
| Közép-Európai Részvény Alap | 0,0 | 0,0 | 0,2 | 0,2 | | 0,2 | |
| Összesen | 391,0 | 655,6 | 580,4 | -75,2 | -11,5% | 189,4 | 48,4% |

2005. negyedik negyedében az OTP Alapok vagyona 655,6 milliárd forintról 580,3 milliárd forintra, azaz 11,5%-kal csökkent. A Társaság részesedése az értékpapír befektetési alapok piacán ezzel az előző évi 40,6%-ról 38,3%-ra mérséklődött.

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon alakulása:

| milliárd forintban | 2004.dec.31. | 2005.szept.30. | 2005.dec.31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|--------------------------------|--------------|----------------|----------------|---------------|--------------|
| OTP Alapok | 391,0 | 655,6 | 580,4 | -11,5% | 48,4% |
| Nyugdíjpénztárak | 294,9 | 390,6 | 405,8 | 3,9% | 37,6% |
| OTP Magánnyugdíjpénztár | 222,4 | 303,8 | 315,7 | 3,9% | 41,9% |
| OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár | 64,7 | 75,8 | 77,8 | 2,6% | 20,3% |
| OTP Egészségpénztár | 1,6 | 2,5 | 2,8 | 14,9% | 72,0% |
| Egyéb nyugdíjpénztárak | 6,1 | 8,5 | 9,506 | 11,5% | 55,6% |
| Egyéb intézményi vagyonkezelés | 75,0 | 107,9 | 110,7 | 2,6% | 47,6% |
| Teljes kezelt vagyon | 760,8 | 1.154,1 | 1.096,9 | -5,0% | 44,2% |

A pénztári üzletágban kezelt vagyon 2005. negyedik negyedében 390,6 milliárd forintról 405,8 milliárd forintra, azaz közel 4%-kal emelkedett. 2005. december végén a Társaság az egyéb intézményi vagyonkezelési üzletágban 110,6 milliárd forint vagyont kezelt, amely az előző év azonos időszakához képest 47,6%-os, a harmadik negyedév végéhez képest 2,5%-os növekedést jelent. A teljes kezelt vagyonállomány (befektetési alapok, nyugdíjpénztárak, egyéb portfóliók) 1.096 milliárd forint volt.

A Társaság a harmadik negyedév során elnyert egy új nyugdíjpénztári vagyonkezelési pályázatot (Unilever Önkéntes Nyugdíjpénztár, 50% mandátum, 500 millió forint), a működés 2006. január elsején indul. A negyedik negyedévben az Országos Betétbiztosítási Alap vagyonának kezelésére kiírt pályázaton a kezelt vagyon 50%-nak kezelésére kapott mandátumot. Az elnyert pályázattal együtt az intézményi ügyfelek száma 16.

Az **OTP PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÓ ZRT.** 2005-ben 134 millió forint adózás előtti eredményt ért el. Az OTP Bankcsoporthoz tartozó pénztárak összesített taglétszáma 2005. december 31-én meghaladta az 1 millió főt, az **OTP Magánnyugdíjpénztár** taglétszáma egy év alatt 42 ezer fővel 724 ezer főre, az **OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár** létszáma mintegy 40 ezer fővel közel 225 ezer főre, míg az **OTP Egészségpénztár** taglétszáma 27 ezer fővel 68 ezer főre emelkedett.

Az **OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR RT.** 2005-ben 3.077 darab hitelt folyósított 1,7 milliárd forint összegben. Az ügyfelek által elhelyezett betétállomány 2005. december 31-én 78,8 milliárd forintot tett ki. A Társaság a tárgyidőszakot közel 1,8 milliárd forintos adózás előtti eredménnyel és 86,7 milliárd forintos mérlegfőösszeggel zárta. A nettó kamatbevétel az időszak végére megközelítette a 3,5 milliárd forintot, a kiadás/bevétel arány pedig 44,7%-ot tett ki és jelentősen javult a bázisidőszaki 65,2%-hoz képest.

Az **OTP INGATLAN RT.**-nél 2005-ben az ingatlan tranzakciók nettó eredménye megközelítette a 2,9 milliárd forintot, míg adózás előtti eredménye 1,1 milliárd forint volt. A kiadás/bevétel arány a tárgyidőszakban 70,3% volt. Ez a mutató a bázisidőszakban 77,5%-ot tett ki. A Társaság 20,3 milliárd forintos mérlegfőösszegéből a készletek között kimutatott értékesíthető ingatlanok állománya közel 11,8 milliárd forintot tett ki.

Az **OTP FAKTORING RT.** 2005-ben közel 71,1 ezer darab követelés átvételére kötött engedményezési szerződést az OTP Bankkal. A követelések bruttó megtérülése megközelítette a 9,4 milliárd forintot, a nettó bevétel pedig közel 3,2 milliárd forint volt. A bevételek kedvező alakulása következtében a Társaság 2005. december 31-ig közel 1 milliárd forint adózás előtti eredményt realizált 55,2% kiadás/bevétel arány mellett.

CSOPORTLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Az anyabank foglalkoztatottainak záró létszáma 2005. december 31-én 7.899 fő volt, ami 122 fővel több, mint 2004. december végén, és 55 fővel több, mint 2005. szeptember végén. A 2005. negyedik negyedév végén a hálózati létszám 4 fővel volt kevesebb, mint 2005. harmadik negyedév végén, a központban a létszám 59 fővel nőtt.

Az OTP Csoport záró létszáma 2005. december 31-én 18.076 fő volt, a negyedik negyedévben összességében 87 fővel csökkent, előző év hasonló időszakához viszonyítva pedig 1.103 fővel nőtt. Ez utóbbiban a horvát és a román leánybankok megvásárlása játszott szerepet. Az akvirált bankoknál racionalizációs és konszolidációs projektek zajlanak, amelyek létszámcsökkentéssel járnak, ugyanakkor Romániában az új üzletágak beindítása, a többi külföldi leányvállalatnál a pénzügyi csoportok kiépítése miatt bővül a létszám.

| | 2004. dec. 31. | 2005. szept. 30. | 2005. dec. 31. | Q-o-Q | Y-o-Y |
|---|----------------|------------------|----------------|--------|-------|
| BANK | | | | | |
| Záró létszám (fő) | 7.777 | 7.844 | 7.899 | 0,7% | 1,6% |
| Átlag létszám (fő) | 7.974 | 7.820 | 7.842 | 0,3% | -1,7% |
| 1 főre jutó mérlegfőösszeg (m Ft) | 392,8 | 430,8 | 454,8 | 5,6% | 15,8% |
| 1 főre jutó negyedéves adózott eredmény (m Ft) | 2,3 | 4,4 | 3,6 | -18,4% | 56,5% |
| CSOPORT | | | | | |
| Záró létszám (fő) | 16.973 | 17.989 | 18.076 | 0,5% | 6,5% |
| Átlag létszám (fő) | 17.184 | 17.674 | 18.045 | 2,1% | 5,0% |
| 1 főre jutó konszolidált mérlegfőösszeg (m Ft) | 245,2 | 273,0 | 288,6 | 5,7% | 17,7% |
| 1 főre jutó konszolidált negyedéves adózott eredmény (m Ft) | 1,6 | 2,3 | 2,3 | -2,2% | 44,8% |

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2005. negyedik negyedévben a Bank felső vezetése, Felügyelő Bizottsága, Igazgatósága és könyvvizsgálója nem változott.

NYILATKOZAT

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

Az OTP Bank Rt. kijelenti, hogy a 2005. évi tőzsdei 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

PÉNZÜGYI ADATOK

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2005. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
otpbank@otpbank.hu
Pataki Sándor

PK3: 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% |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 3.592.654 | 3.054.475 | 17,6% | 5.216.519 | 4.162.359 | 25,3% |
| 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% |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | 3.119.620 | 2.665.423 | 17,0% | 4.669.380 | 3.728.674 | 25,2% |
| 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% |
| SAJÁT TŐKE | 473.034 | 389.052 | 21,6% | 547.139 | 433.685 | 26,2% |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | 3.592.654 | 3.054.475 | 17,6% | 5.216.519 | 4.162.359 | 25,3% |

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2005. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
otpbank@otpbank.hu
Pataki Sándor

PK4: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban

| | OTP Bank | | | Konzolidált | | |
|---|----------|---------|----------|-------------|---------|----------|
| | 2005 P | 2004 | változás | 2005 P | 2004 | változás |
| Hitelek | 147.368 | 136.968 | 7,6% | 340.817 | 304.935 | 11,8% |
| Kamatbevétel hitelek | 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 | 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 értékpapírokból | 2.108 | 2.581 | -18,3% | 2.708 | 6.648 | -59,3% |
| Értékesíthető értékpapírokból | 27.742 | 26.677 | 4,0% | 24.888 | 18.851 | 32,0% |
| Lejáratig tartandó értékpapírokból | 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 | 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 betéeteire | 81.504 | 119.116 | -31,6% | 99.529 | 131.794 | -24,5% |
| Kamatráfordítás ügyfelek betéeteire | 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% |

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2005. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
otpbank@otpbank.hu
Pataki Sándor

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

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 | | | |

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (MSZSZ, IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

| | Név | | Törzs-/Alaptőke (Ft) | Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%) | Szavazati arány (%) | Besorolás ¹ |
|-----|---------------------------------|-----|-------------------------|---|------------------------|------------------------|
| 1. | OTP Garancia Biztosító Zrt. | | 7.351.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 2. | OTP Ingatlan Rt. | | 1.670.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 3. | Concordia-Info Rt. | | 2.695.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 4. | Merkantil Bank Rt. | | 2.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 5. | Merkantil Car Zrt. | | 50.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 6. | Merkantil Bérlet Kft. | | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 7. | OTP Lakástakarékpénztár Rt. | | 2.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 8. | Bank Center No. 1. Kft. | | 6.675.780.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 9. | OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft. | | 61.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 10. | OTP Faktoring Rt. | | 300.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 11. | OTP Alapkezelő Rt. | | 900.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 12. | INGA EGY Kft. | | 4.192.800.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 13. | INGA KETTŐ Kft. | | 5.664.840.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 14. | OTP Jelzálogbank Zrt. | | 20.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 15. | OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | | 1.329.940.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 16. | HIF Ltd. | GBP | 2.800.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 17. | OTP Banka Slovensko, a. s. | SKK | 2.064.414.960 | 97,23 | 97,23 | L |
| 18. | DSK Bank EAD | BGN | 93.984.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 19. | DSK Trans security EOOD | BGN | 2.225.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 20. | DSK Tours EOOD | BGN | 8.491.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 21. | POK DSK-Rodina AD | BGN | 6.000.000 | 97,00 | 97,00 | L |
| 22. | NIMO 2002 Kft. | | 1.156.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 23. | OTP Kártyagyártó Kft. | | 450.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 24. | OTP Leasing, a.s. | SKK | 90.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 25. | OTP Bank Romania S. A. | RON | 190.325.280 | 100,00 | 100,00 | L |
| 26. | OTP Faktoring Slovensko, a.s. | SKK | 35.380.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 27. | OTP banka Hrvatska d.d. | HRK | 455.279.600 | 100,00 | 100,00 | L |
| 28. | OTP invest d.o.o. | HRK | 2.800.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 29. | OTP nekretnine d.o.o. | HRK | 72.762.000 | 100,00 | 100,00 | L |

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

| | | | |
|----------------------|--|---------------------------|--------------------|
| Társaság neve: | Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. | Telefon | (1) 473-5000 |
| Társaság címe: | 1051 Budapest, Nádor u. 16. | Telefax | (1) 473-5955 |
| Ágazati besorolás: | Egyéb monetáris tevékenység | E-mail cím | otpbank@otpbank.hu |
| Beszámolási időszak: | 2005. év | Befektetői kapcsolattartó | Pataki Sándor |

PK6. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK IFRS SZERINT (millió forintban)¹

a) Függő kötelezettségek

| | 2005 | 2004 |
|---|----------------|----------------|
| Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része | 569.542 | 446.702 |
| Bankgarancia és kezesség | 132.519 | 92.780 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 10.540 | 2.480 |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 3.410 | 2.127 |
| Fedezetként, biztosítékként, óvadékként felajánlott vagyontárgyak | - | - |
| Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek | 49.452 | 38.783 |
| Egyéb | <u>164</u> | <u>102</u> |
| | <u>765.627</u> | <u>582.974</u> |

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

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

RS1. TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDESÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

2005. december 31-én

| 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 | 2,4% | 4,1% | 6.614.671 | 3,0% | 5,3% | 8.464.187 | 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 | 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 | 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 | 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 | 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 | 6,4% | 0,0% | 18.011.034 | 6,5% | 0,0% | 18.292.271 |
| Államháztartás részét képező tulajdonos ² | 0,4% | 0,7% | 1.150.111 | 0,3% | 0,5% | 835.921 | 0,4% | 0,7% | 1.150.110 | 0,3% | 0,5% | 835.920 |
| Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³ | 2,0% | 2,0% | 5.600.000 | 1,5% | 1,5% | 4.200.000 | 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 | 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 | 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 |

| | | | |
|----------------------|--|---------------------------|--------------------|
| Társaság neve: | Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. | Telefon | (1) 473-5000 |
| Társaság címe: | 1051 Budapest, Nádor u. 16. | Telefax | (1) 473-5955 |
| Ágazati besorolás: | Egyéb monetáris tevékenység | E-mail cím | otpbank@otpbank.hu |
| Beszámolási időszak: | 2005. év | Befektetői kapcsolattartó | Pataki Sándor |

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 |
|------------------|-----------------|------------------|-------------------|--------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| Bank of New York | USA | L | 94.413.066 | 33,72 | 25,0 | - |

¹Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

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

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

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

TSZ1. TELJES MUNKAIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (FŐ)

| Társaság | Csoport | Bázis időszak vége | Tárgyév eleje | Tárgyidőszak vége |
|--------------------------|---------|--------------------|---------------|-------------------|
| Bank | | 7.777 | 7.777 | 7.899 |
| Konzolidált ¹ | | 16.973 | 16.973 | 18.076 |

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

TSZ2. VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK 2005. december 31-én

| Jelleg ¹ | Név | Beosztás | Megbízás kezdete | Megbízás vége/megszűnése | Saját részvény tulajdon (db) |
|---|--------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------------------|------------------------------|
| IT | dr. Csányi Sándor ² | elnök-vezérigazgató | 1992.05.15. | 2006 | 904.945 |
| IT | dr. Spéder Zoltán | alelnök, vezérigazgató-helyettes | 1991.08.30. | 2006 | 1.768.400 |
| IT | Baumstark Mihály | tag | 1999.04.29. | 2006 | 90.000 |
| IT | dr. Bíró Tibor | tag | 1992.05.15. | 2006 | 57.000 |
| IT | Braun Péter | tag | 1997.04.29. | 2006 | 631.905 |
| IT | dr. Kocsis István | tag | 1997.04.29. | 2006 | 83.500 |
| IT | Lantos Csaba | tag, vezérigazgató-helyettes | 2001.04.25. | 2006 | 269.116 |
| IT | Lenk Géza | tag, vezérigazgató-helyettes | 2001.04.25. | 2006 | 159.000 |
| IT | dr. Pongrácz Antal | tag, vezérigazgató-helyettes | 2002.04.26. | 2006 | 222.000 |
| IT | dr. Utassy László | tag | 2001.04.25. | 2006 | 70.000 |
| IT | dr. Vörös József | tag | 1992.05.15. | 2006 | 130.000 |
| FB | Tolnay Tibor | elnök | 1992.05.15. | 2008 | 120.580 |
| FB | dr. Horváth Gábor | tag | 1995.05.19. | 2008 | 20.000 |
| FB | Kovács Antal | tag | 2004.04.29. | 2008 | 60.000 |
| FB | dr. Nagy Gábor | tag | 1992.05.15. | 2008 | 130.000 |
| FB | dr. Pintér Sándor | tag | 2003.04.25. | 2008 | 12.550 |
| FB | Vécsei Klára | tag | 1991.01.25. | 2008 | 11.000 |
| SP | Pap Gyula | vezérigazgató-helyettes | | | 361.820 |
| SP | Wolf László | vezérigazgató-helyettes | | | 811.640 |
| Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N: | | | | | 5.913.456 |

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

² Közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 2.774.945.

Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A TÁRGYIDŐSZAKBAN MEGJELENT SORONKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁSOK

| Dátum | Megjelenés helye | Tárgy, rövid tartalom |
|-------------|------------------|---|
| 2005.10.04. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt vásárolt |
| 2005.10.05. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós-részvényprogram keretében történt részvényelhívásról |
| 2005.10.05. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt értékesített |
| 2005.10.06. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós-részvényprogram keretében történt részvényelhívásról |
| 2005.10.06. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt értékesített |
| 2005.10.07. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt vásárolt |
| 2005.10.07. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvény-vásárlási programja |
| 2005.10.07. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós-részvényprogram keretében történt részvényelhívásról |
| 2005.10.10. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt vásárolt |
| 2005.10.10. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt |
| 2005.10.11. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt |
| 2005.10.12. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt |
| 2005.10.13. | Magyar Tőkepiac | Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya |
| 2005.10.13. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. felügyelő bizottsági tagja opciós részvényt hívott le |
| 2005.10.13. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt |
| 2005.10.13. | Magyar Tőkepiac | Helyesbítés az október 12-i „Az OTP Bank saját részvényt vásárolt” közleménnyel kapcsolatban |
| 2005.10.17. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt vásárolt |
| 2005.10.17. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt |
| 2005.10.18. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt vásárolt |
| 2005.10.18. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt |
| 2005.10.20. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram keretében történt részvényelhívásról |
| 2005.10.20. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt |
| 2005.10.21. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt |
| 2005.10.24. | Magyar Tőkepiac | Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya |
| 2005.10.24. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. indikatív ajánlatot nyújtott be a CEC-re |
| 2005.10.25. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be a szerbiai Niska banka a.d. Nis megvásárlására |
| 2005.10.25. | Magyar Tőkepiac | Megalakult a DSK Auto Leasing EOOD |
| 2005.10.26. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. IFRS szerint készített, nem konszolidált és konszolidált beszámolója |
| 2005.10.26. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. vezető állású személyei OTP törzsrészvényt vásároltak |
| 2005.10.26. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram keretében történt részvényelhívásról |
| 2005.10.28. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram keretében történt |

| | | | |
|----------------------|--|---------------------------|--------------------|
| Társaság neve: | Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. | Telefon | (1) 473-5000 |
| Társaság címe: | 1051 Budapest, Nádor u. 16. | Telefax | (1) 473-5955 |
| Ágazati besorolás: | Egyéb monetáris tevékenység | E-mail cím | otpbank@otpbank.hu |
| Beszámolási időszak: | 2005. év | Befektetői kapcsolattartó | Pataki Sándor |

| Dátum | Megjelenés helye | Tárgy, rövid tartalom |
|-------------|------------------|---|
| | | részvénylehívásról |
| 2005.11.04. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram keretében történt részvénylehívásról |
| 2005.11.09. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. a szerbiai Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad 99%-os részvénycsomagjának megvásárlására szándéknyilatkozatot nyújtott be |
| 2005.11.09. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. SCD Lízing Rt.-ben való részesedésszerzése |
| 2005.11.14. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be az ukrainai Joint Stock Innovation Bank UkrSibBank-ra |
| 2005.11.14. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. 2005. harmadik negyedéves tőzsdei gyorsjelentése |
| 2005.11.15. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. BÁT részvényeket értékesít |
| 2005.11.16. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram keretében történt részvénylehívásról |
| 2005.11.17. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. SCD Lízing Rt.-ben való részesedés (helyesbítés) |
| 2005.11.18. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram keretében történt részvénylehívásról |
| 2005.11.21. | Magyar Tőkepiac | Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya |
| 2005.11.24. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészcsejnynt értékesített |
| 2005.11.25. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram keretében történt részvénylehívásról |
| 2005.11.25. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bankcsoport tagja romániai biztosítótársaságot vásárolt |
| 2005.12.01. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészcsejnynt értékesített |
| 2005.12.05. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. számára Ukrajna változatlanul fontos célország |
| 2005.12.06. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. szándéknyilatkozata a szerbiai Panonska banka a.d. Novi Sad többségi részesedésének megvásárlására |
| 2005.12.06. | Magyar Tőkepiac | Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya |
| 2005.12.08. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. indikatív ajánlatot nyújtott be az UkrSotsbankra |
| 2005.12.09. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvény vásárlási programja |
| 2005.12.12. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. tájékoztatása 300 millió EUR névértékű kötvény kibocsátásáról |
| 2005.12.12. | Magyar Tőkepiac | Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya |
| 2005.12.12. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvcenynt vásárolt |
| 2005.12.13. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvcenynt vásárolt |
| 2005.12.14. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram keretében történt részvénylehívásról |
| 2005.12.14. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvcenynt vásárolt |
| 2005.12.15. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvcenynt vásárolt |
| 2005.12.15. | Magyar Tőkepiac | Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya |
| 2005.12.16. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvcenynt vásárolt |
| 2005.12.19. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvcenynt vásárolt |
| 2005.12.20. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. részt vehet a Vojvodjanska banka privatizációjában |
| 2005.12.20. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészcsejnynt értékesített |
| 2005.12.20. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciólehívásokról |
| 2005.12.20. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvcenynt vásárolt |
| 2005.12.21. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészcsejnynt értékesített |
| 2005.12.21. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. tájékoztatása az opciós részvényprogram keretében történt részvénylehívásokról és bennfentes személyek részvcenyntulajdonában történt változásról |
| 2005.12.21. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvcenynt vásárolt |
| 2005.12.23. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram keretében történt részvénylehívásról |
| 2005.12.23. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvcenynt vásárolt |
| 2005.12.23. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészcsejnynt értékesített |
| 2005.12.27. | Magyar Tőkepiac | Szerb bank az OTP Bankcsoportban |
| 2005.12.27. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. 14,21 millió euróért vásárolja meg a Niska bankát |
| 2005.12.27. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvcenynt vásárolt |
| 2005.12.28. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. vezető állású személyei OTP törzsrészcsejnynt értékesítettek |
| 2005.12.28. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvcenynt vásárolt |
| 2005.12.29. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram keretében történt részvénylehívásról |
| 2005.12.29. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészcsejnynt értékesített |
| 2005.12.29. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvcenynt vásárolt |
| 2005.12.30. | Magyar Tőkepiac | Az OTP Bank Rt. saját részvcenynt vásárolt |
| 2005.12.30. | Magyar Tőkepiac | A Cégbíróság bejegyezte az OTP Bank Rt. tulajdonában lévő Air-Invest Vagyonkezelő Kft. Felügyelő bizottságát |
| 2005.12.30. | Magyar Tőkepiac | Tőkeemelés a DSK Garancia Life Insurance Company-ban |

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

Nem konszolidált és konszolidált MSZSZ mérleg

millió forintban

| | OTP Bank Rt. | | | Konszolidált | | |
|---|------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|--------------|
| | 2004.12.31 | 2005.12.31 | változás | 2004.12.31 | 2005.12.31 | változás |
| 1. Pénzeszközök | 399.401 | 379.250 | -5,0% | 425.263 | 480.401 | 13,0% |
| 2. Állampapírok | 294.802 | 327.610 | 11,1% | 548.900 | 638.810 | 16,4% |
| 3. Hitelintézzettel szembeni követelések | 188.033 | 386.640 | 105,6% | 314.726 | 433.093 | 37,6% |
| 4. Ügyfelekkel szembeni követelések | 1.264.489 | 1.485.409 | 17,5% | 2.511.101 | 3.221.038 | 28,3% |
| 5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is | 540.175 | 566.959 | 5,0% | 38.871 | 70.114 | 80,4% |
| 6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok | 7.639 | 7.743 | 1,4% | 9.541 | 12.413 | 30,1% |
| 7. Részvények, részesedések befektetési célra | 999 | 742 | -25,7% | 7.379 | 8.424 | 14,2% |
| 8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban | 108.749 | 149.199 | 37,2% | 39.668 | 67.598 | 70,4% |
| 9. Immateriális javak | 52.231 | 79.416 | 52,0% | 21.738 | 26.472 | 21,8% |
| 10. Tárgyi eszközök | 69.592 | 74.586 | 7,2% | 114.243 | 126.498 | 10,7% |
| 11. Saját részvények | 13.808 | 40.752 | 195,1% | 25.867 | 53.586 | 107,2% |
| 12. Egyéb eszközök | 49.906 | 44.178 | -11,5% | 76.544 | 54.300 | -29,1% |
| 13. Aktív időbeli elhatárolások | 54.948 | 54.535 | -0,8% | 48.603 | 59.845 | 23,1% |
| ESZKÖZÖK | 3.044.772 | 3.597.019 | 18,1% | 4.182.444 | 5.252.592 | 25,6% |
| Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK | 1.191.878 | 1.450.785 | 21,7% | 1.702.915 | 2.167.717 | 27,3% |
| - BEFEKTETETT ESZKÖZÖK | 1.797.946 | 2.091.699 | 16,3% | 2.430.926 | 3.025.030 | 24,4% |
| 1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 203.864 | 254.209 | 24,7% | 254.646 | 365.810 | 43,7% |
| 2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 2.314.092 | 2.482.922 | 7,3% | 2.910.378 | 3.440.262 | 18,2% |
| 3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség | 49.756 | 242.424 | 387,2% | 326.580 | 546.676 | 67,4% |
| 4. Egyéb kötelezettségek | 74.393 | 104.883 | 41,0% | 91.027 | 125.236 | 37,6% |
| 5. Passzív időbeli elhatárolások | 30.781 | 23.863 | -22,5% | 56.513 | 51.160 | -9,5% |
| 6. Céltartalékok | 32.584 | 34.149 | 4,8% | 135.329 | 176.251 | 30,2% |
| 7. Hátrasorolt kötelezettségek | 14.324 | 47.023 | 228,3% | 18.617 | 51.316 | 175,6% |
| 8. Jegyzett tőke | 28.000 | 28.000 | 0,0% | 28.000 | 28.000 | 0,0% |
| 9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-) | 0 | 0 | - | 0 | 0 | - |
| 10. Tőketartalék | 52 | 52 | 0,0% | 52 | 52 | 0,0% |
| 11. Általános tartalék | 51.807 | 65.640 | 26,7% | 51.807 | 65.640 | 26,7% |
| 12. Eredménytartalék (+/-) | 177.401 | 202.544 | 14,2% | 178.946 | 206.220 | 15,2% |
| 13. Lekötött tartalék | 14.588 | 41.977 | 187,8% | 14.588 | 41.977 | 187,8% |
| 14. Értékelési tartalék | 0 | 0 | - | 0 | 0 | - |
| 15. Mérleg szerinti eredmény | 53.130 | 69.333 | 30,5% | 72.783 | 89.422 | 22,9% |
| 16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+/-) | 0 | 0 | - | 39.938 | 61.883 | 54,9% |
| 17. Konszolidáció miatti változások | 0 | 0 | - | 2.837 | 2.274 | -19,8% |
| 18. Külső tagok (más tulajd.) részesedése | 0 | 0 | - | 403 | 413 | 2,5% |
| FORRÁSOK | 3.044.772 | 3.597.019 | 18,1% | 4.182.444 | 5.252.592 | 25,6% |
| Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ | | | | | | |
| KÖTELEZETTSÉGEK | 2.526.042 | 2.706.813 | 7,2% | 3.155.558 | 3.685.677 | 16,8% |
| - HOSSZÚ LEJÁRATÚ | | | | | | |
| KÖTELEZETTSÉGEK | 130.387 | 424.648 | 225,7% | 445.690 | 843.623 | 89,3% |
| - SAJÁT TŐKE | 324.978 | 407.546 | 25,4% | 389.354 | 495.881 | 27,4% |

Nem konszolidált és konszolidált MSZSZ eredménykimutatás

millió forintban

| | OTP Bank Rt. | | | Konszolidált | | |
|---|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|--------------|
| | 2004 | 2005 P | változás | 2004 | 2005 P | változás |
| 1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek | 288.185 | 280.286 | -2,7% | 424.120 | 448.197 | 5,7% |
| 2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások | 140.199 | 109.953 | -21,6% | 173.205 | 158.330 | -8,6% |
| KAMATKÜLÖNBÖZET | 147.986 | 170.333 | 15,1% | 250.915 | 289.867 | 15,5% |
| 3. Bevételek értékpapírokból | 8.500 | 13.937 | 64,0% | 572 | 572 | 0,0% |
| 4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek | 112.507 | 135.452 | 20,4% | 85.275 | 109.685 | 28,6% |
| 5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások | 9.656 | 13.528 | 40,1% | 16.329 | 16.223 | -0,6% |
| 6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye | 4.868 | 8.594 | 76,5% | 5.196 | 12.862 | 147,5% |
| 7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből | 229.636 | 194.060 | -15,5% | 104.961 | 172.050 | 63,9% |
| 8. Általános igazgatási költségek | 92.489 | 94.941 | 2,7% | 116.821 | 129.201 | 10,6% |
| 9. Értéksökkenési leírás | 18.072 | 21.712 | 20,1% | 14.282 | 17.146 | 20,1% |
| 10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből | 254.757 | 229.599 | -9,9% | 135.996 | 208.664 | 53,4% |
| 11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 16.517 | 13.863 | -16,1% | 40.842 | 61.444 | 50,4% |
| 12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 15.481 | 15.827 | 2,2% | 34.829 | 46.965 | 34,8% |
| 12/A. Általános kockázati céltartalékképzés és felhasználás különbözete (+/-) | -4.514 | -4.127 | -8,6% | -6.004 | -7.103 | 18,3% |
| 13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban | 2 | 2.158 | 107800,0% | 2 | 52 | 2500,0% |
| 14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban | 257 | 2.153 | 737,7% | 84 | 193 | 129,8% |
| 15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye | 123.228 | 160.428 | 30,2% | 151.556 | 192.361 | 26,9% |
| Ebből : - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE | 121.996 | 159.346 | 30,6% | 143.470 | 177.907 | 24,0% |
| - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE | 1.232 | 1.082 | -12,2% | 8.086 | 14.454 | 78,8% |
| 16. Rendkívüli bevételek | 2.220 | 1.864 | -16,0% | 194 | 1.499 | 672,7% |
| 17. Rendkívüli ráfordítások | 1.927 | 1.062 | -44,9% | 385 | 720 | 87,0% |
| 18. Rendkívüli eredmény | 293 | 802 | 173,7% | -191 | 779 | -507,9% |
| 19. Adózás előtti eredmény | 123.521 | 161.230 | 30,5% | 151.365 | 193.140 | 27,6% |
| 20. Adófizetési kötelezettség | 18.703 | 22.904 | 22,5% | 25.756 | 33.907 | 31,6% |
| 20.a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (+/-) | 0 | 0 | - | -266 | -92 | -65,4% |
| 21. Adózott eredmény | 104.818 | 138.326 | 32,0% | 125.875 | 159.325 | 26,6% |
| 22. Általános tartalék képzése és felhasználása (+/-) | -10.482 | -13.833 | 32,0% | -11.890 | -14.711 | 23,7% |
| 23. Eredmény tartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre | 0 | 0 | - | 0 | 0 | - |
| 24. Jövőre tartozó osztalék és részesedés | 41.206 | 55.160 | 33,9% | 41.202 | 55.192 | 34,0% |
| 25. Mérleg szerinti eredmény | 53.130 | 69.333 | 30,5% | 72.783 | 89.422 | 22,9% |

Nem konszolidált és konszolidált kiemelt pénzügyi adatok⁵

millió forintban

| | OTP Bank Rt. | | | Konszolidált | | |
|--|--------------|---------|----------|--------------|---------|----------|
| | 2004 | 2005 P | változás | 2004 | 2005 P | változás |
| Kamatbevétel bankközi számlákról | 56.261 | 57.033 | 1,4% | 59.986 | 63.212 | 5,4% |
| Kamatbevétel lakossági számlákról | 63.369 | 81.786 | 29,1% | 213.475 | 241.572 | 13,2% |
| Kamatbevétel vállalkozások számláiról | 60.900 | 53.837 | -11,6% | 78.651 | 85.800 | 9,1% |
| Kamatbevétel önkormányzati számlákból | 13.529 | 9.706 | -28,3% | 13.591 | 9.990 | -26,5% |
| Kamatbevétel értékpapirokból | 82.057 | 69.537 | -15,3% | 45.444 | 38.516 | -15,2% |
| Kamatbevétel kötelező tartalékból | 12.069 | 8.387 | -30,5% | 12.973 | 9.107 | -29,8% |
| Összes kamatbevétel | 288.185 | 280.286 | -2,7% | 424.120 | 448.197 | 5,7% |
| Kamatkiadás bankközi számlákra | 19.939 | 25.449 | 27,6% | 21.014 | 31.421 | 49,5% |
| Kamatkiadás lakossági számlákra | 88.567 | 60.756 | -31,4% | 98.559 | 75.143 | -23,8% |
| Kamatkiadás vállalkozások számláira | 20.564 | 14.196 | -31,0% | 22.531 | 17.187 | -23,7% |
| Kamatkiadás önkormányzati számlákra | 10.021 | 6.290 | -37,2% | 10.705 | 7.033 | -34,3% |
| Kamatkiadás értékpapírokra | 238 | 1.670 | 601,7% | 19.453 | 25.910 | 33,2% |
| Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére | 870 | 1.592 | 83,0% | 943 | 1.636 | 73,5% |
| Összes kamatkiadás | 140.199 | 109.953 | -21,6% | 173.205 | 158.330 | -8,6% |
| Nettó kamatbevétel | 147.986 | 170.333 | 15,1% | 250.915 | 289.867 | 15,5% |
| Kapott díjak és jutalékok | 113.596 | 136.290 | 20,0% | 91.826 | 120.976 | 31,7% |
| Fizetett díjak és jutalékok | 9.656 | 13.528 | 40,1% | 20.514 | 19.441 | -5,2% |
| Nettó díjak és jutalékok | 103.940 | 122.762 | 18,1% | 71.312 | 101.535 | 42,4% |
| Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye | 2.976 | 9.333 | 213,6% | 7.528 | 16.502 | 119,2% |
| Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye | 4.540 | 3.180 | -30,0% | 4.885 | 6.019 | 23,2% |
| Ingatlanforgalmazás eredménye | -115 | 5 | -104,3% | 1.688 | 1.034 | -38,7% |
| Biztosítási díjbevétel | 0 | 0 | - | 54.547 | 73.899 | 35,5% |
| Egyéb nem kamatjellegű bevétel | 1.796 | 3.504 | 95,1% | 9.570 | 14.905 | 55,7% |
| Nem kamatjellegű bevételek | 113.137 | 138.784 | 22,7% | 149.530 | 213.894 | 43,0% |
| Nem kamatjellegű bevételek aránya (%) | 43,3% | 44,9% | 1,6% | 37,3% | 42,5% | 5,2% |
| Összes bevétel | 261.123 | 309.117 | 18,4% | 400.445 | 503.761 | 25,8% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 52.280 | 54.929 | 5,1% | 77.454 | 87.879 | 13,5% |
| Értékcsökkenés | 9.646 | 12.712 | 31,8% | 18.075 | 19.841 | 9,8% |
| Biztosítási ráfordítások | 0 | 0 | - | 41.390 | 59.437 | 43,6% |
| Egyéb nem kamatjellegű ráfordítások | 63.150 | 59.668 | -5,5% | 86.140 | 92.515 | 7,4% |
| Nem kamatjellegű kiadások | 125.076 | 127.309 | 1,8% | 223.059 | 259.672 | 16,4% |
| Kiadás / Bevétel aránya (%) | 47,9% | 41,2% | -6,7% | 55,7% | 51,5% | -4,2% |
| Üzleti eredmény | 136.047 | 181.808 | 33,6% | 177.386 | 244.089 | 37,6% |
| Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség | 13.363 | 16.126 | 20,7% | 17.975 | 26.580 | 47,9% |
| Osztalékbevétel | 8.500 | 13.937 | 64,0% | 572 | 571 | -0,2% |
| Üzleti/céggérték elszámolás | -7.663 | -8.237 | 7,5% | -8.618 | -14.788 | 71,6% |
| Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója | 0 | -10.152 | - | 0 | -10.152 | - |
| Adózás előtti eredmény | 123.521 | 161.230 | 30,5% | 151.365 | 193.140 | 27,6% |
| Adófizetési kötelezettség | 18.703 | 22.904 | 22,5% | 25.756 | 32.625 | 26,7% |
| Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója | 0 | 0 | - | 0 | 1.282 | - |
| Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet | 0 | 0 | - | -266 | -92 | -65,4% |
| Adókulcs (%) | 15,1% | 14,2% | -0,9% | 16,8% | 17,5% | 0,7% |
| Adózott eredmény | 104.818 | 138.326 | 32,0% | 125.875 | 159.325 | 26,6% |

⁵ A Bank MSZSZ szerint készült 2005. évi előzetes és 2004. évi auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

FŐBB IFRS MÉRLEGADATOK (KONSZOLIDÁLT, ILLETVE EGYES FŐBB CSOPORTTAGOK):

| millió forintban | 2004. december 31. | | | | 2005. december 31. | | | | Y-o-Y % | | | |
|------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|--------------|
| | Megnevezés | Bruttó hitelek | Eszközök | Betétek | Saját tőke | Bruttó hitelek | Eszközök | Betétek | Saját tőke | Bruttó hitelek | Eszközök | Betétek |
| OTP Bank Rt. | 1.296.051 | 3.054.475 | 2.340.924 | 389.052 | 1.497.670 | 3.592.654 | 2.506.214 | 473.034 | 15,6% | 17,6% | 7,1% | 21,6% |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 770.265 | 880.420 | 0 | 31.874 | 849.252 | 956.083 | 0 | 35.262 | 10,3% | 8,6% | - | 10,6% |
| Merkantil Bank Rt. | 50.442 | 58.939 | 4.664 | 12.179 | 126.020 | 136.730 | 4.591 | 14.793 | 149,8% | 132,0% | -1,6% | 21,5% |
| OTP Lakástakarékpénztár Rt. | 7.929 | 65.784 | 59.492 | 4.181 | 6.189 | 86.653 | 78.825 | 5.824 | -21,9% | 31,7% | 32,5% | 39,3% |
| OTP Banka Slovensko, a.s. | 134.581 | 214.887 | 139.929 | 14.954 | 192.321 | 262.882 | 151.851 | 17.128 | 42,9% | 22,3% | 8,5% | 14,5% |
| DSK csoport | 273.413 | 410.499 | 331.270 | 54.563 | 384.436 | 583.493 | 432.352 | 71.306 | 40,6% | 42,1% | 30,5% | 30,7% |
| OTP banka Hrvatska csoport | | | 0 | 0 | 152.760 | 299.970 | 232.500 | 30.663 | - | - | - | - |
| OTP Bank Romania S.A. | 16.345 | 44.565 | 28.703 | 7.692 | 24.565 | 55.246 | 25.329 | 13.744 | 50,3% | 24,0% | -11,8% | 78,7% |
| OTP Garancia Biztosító Zrt. | 82 | 116.354 | 0 | 12.130 | 276 | 156.465 | 0 | 20.715 | 236,0% | 34,5% | - | 70,8% |
| Merkantil Car Zrt. | 122.083 | 135.399 | 831 | 1.950 | 103.630 | 112.841 | 97 | 5.500 | -15,1% | -16,7% | - | 182,0% |
| OTP Alapkezelő Rt. | 0 | 8.601 | 0 | 6.352 | 0 | 11.510 | 0 | 10.261 | - | 33,8% | - | 61,5% |
| HIF Ltd. | 11.766 | 12.340 | 0 | 1.936 | 13.880 | 14.402 | 0 | 2.090 | 18,0% | 16,7% | - | 8,0% |
| OTP Leasing a.s. | | | 0 | 0 | 19.822 | 23.160 | 0 | 71 | - | - | - | - |
| OTP Ingatlan Rt. | 0 | 18.239 | 0 | 6.091 | 0 | 20.311 | 0 | 7.026 | - | 11,4% | - | 15,3% |
| OTP Faktoring Rt. | 8.933 | 7.826 | 0 | 2.582 | 13.694 | 11.704 | 0 | 3.150 | 53,3% | 49,6% | - | 22,0% |
| OTP Faktoring Slovensko, a.s. | | | | | 2.992 | 3.692 | 709 | 184 | - | - | - | - |
| Egyéb csoporttagok | 0 | 30.805 | 0 | 27.037 | 458 | 30.227 | 0 | 26.887 | - | -1,9% | - | -0,6% |
| Csoporttagok összesen | 1.395.839 | 2.004.657 | 564.889 | 183.521 | 1.890.296 | 2.765.369 | 926.254 | 264.603 | 35,4% | 37,9% | 64,0% | 44,2% |
| Összesen (nem konszolidált) | 2.691.890 | 5.059.132 | 2.905.813 | 572.573 | 3.387.966 | 6.358.023 | 3.432.468 | 737.637 | 25,9% | 25,7% | 18,1% | 28,8% |
| Konszolidált | 2.586.111 | 4.162.359 | 2.902.190 | 433.685 | 3.302.039 | 5.216.519 | 3.427.954 | 547.139 | 27,7% | 25,3% | 18,1% | 26,2% |
| Külföld | 436.105 | 682.291 | 499.902 | 79.145 | 790.777 | 1.242.845 | 842.741 | 135.186 | 81,3% | 82,2% | 68,6% | 70,8% |
| Külföld részaránya | 16,2% | 13,5% | 17,2% | 13,8% | 23,3% | 19,5% | 24,6% | 18,3% | 7,1% | 6,1% | 7,3% | 4,5% |

FŐBB IFRS EREDMÉNYKIMUTATÁS ADATOK (KONSZOLIDÁLT, ILLETVE EGYES FŐBB CSOPORTTAGOK):

| millió forintban | 2004 | | | | | | 2005P | | | | | | Y-o-Y | | | |
|------------------------------------|---------------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------------|------------------|---------------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------------|------------------|---------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | Nettó kamat-bevétel | Céltartalékok | Egyéb bevételek | Egyéb költségek | Adózás előtti eredmény | Adózott eredmény | Nettó kamat-bevétel | Céltartalékok | Egyéb bevételek | Egyéb költségek | Adózás előtti eredmény | Adózott eredmény | Nettó kamat-bevétel | Egyéb bevételek | Egyéb költségek | Adózott eredmény |
| OTP Bank Rt. | 151.083 | 8.628 | 126.345 | 136.441 | 132.359 | 113.477 | 168.638 | 16.435 | 158.417 | 154.777 | 155.843 | 132.889 | 11,6% | 25,4% | 13,4% | 17,1% |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 39.365 | 20 | 3.684 | 29.883 | 13.145 | 11.157 | 48.310 | 182 | 15.074 | 56.287 | 6.916 | 5.320 | 22,7% | 309,2% | 88,4% | -52,3% |
| Merkantil Bank Rt. | 6.502 | 417 | 1.210 | 4.345 | 2.950 | 2.605 | 7.294 | 2.202 | 2.723 | 5.008 | 2.807 | 2.612 | 12,2% | 125,0% | 15,3% | 0,3% |
| OTP Lakástakarékpénztár Rt. | 3.559 | 22 | 1.215 | 3.970 | 783 | 664 | 3.499 | 0 | 1.855 | 3.533 | 1.821 | 1.391 | -1,7% | 52,6% | -11,0% | 109,5% |
| OTP Banka Slovensko, a.s. | 4.954 | -187 | 2.891 | 7.520 | 512 | 512 | 5.520 | 931 | 6.186 | 9.402 | 1.373 | 1.373 | 11,4% | 113,9% | 25,0% | 167,9% |
| DSK csoport | 24.607 | 5.004 | 12.752 | 18.941 | 13.415 | 12.041 | 34.298 | 5.151 | 11.549 | 21.073 | 19.622 | 16.634 | 39,4% | -9,4% | 11,3% | 38,1% |
| OTP banka Hrvatska csoport | 0 | | 0 | | 0 | 0 | 7.297 | 348 | 4.412 | 7.829 | 3.532 | 2.508 | | | | |
| OTP Bank Romania S.A. | 1.146 | 266 | 722 | 1.519 | 84 | 50 | 1.602 | 777 | 1.874 | 4.878 | -2.180 | -2.122 | - | - | - | - |
| OTP Garancia Biztosító Zrt. | 7.010 | 0 | 55.785 | 58.746 | 4.049 | 3.400 | 7.934 | 0 | 79.135 | 79.818 | 7.251 | 6.080 | 13,2% | 41,9% | 35,9% | 78,8% |
| Merkantil Car Zrt. | 10.577 | 2.789 | 622 | 6.939 | 1.471 | 916 | 11.646 | 2.878 | 675 | 3.890 | 5.553 | 3.550 | 10,1% | 8,5% | -43,9% | 287,7% |
| OTP Alapkezelő Rt. | 39 | 0 | 6.946 | 3.686 | 3.300 | 2.775 | 0 | 0 | 11.415 | 6.781 | 4.635 | 3.858 | -98,8% | 64,3% | 84,0% | 39,1% |
| HIF Ltd. | 481 | -55 | 84 | 441 | 180 | 127 | 523 | 8 | 68 | 386 | 197 | 136 | 8,6% | -19,1% | -12,5% | 6,5% |
| OTP Leasing a.s. | 0 | | 0 | | 0 | 0 | 891 | 706 | 1.253 | 1.375 | 64 | 47 | | | | |
| OTP Ingatlan Rt. | 111 | 0 | 4.419 | 3.518 | 1.012 | 845 | -58 | 0 | 3.847 | 2.679 | 1.110 | 934 | -152,6% | -12,9% | -23,9% | 10,5% |
| OTP Faktoring Rt. | -72 | 905 | 3.132 | 1.403 | 752 | 589 | -365 | 639 | 4.018 | 2.019 | 995 | 568 | 407,8% | 28,3% | 44,0% | -3,6% |
| OTP Faktoring Slovensko, a.s. | | | | | | | 142 | 20 | 54 | 139 | 37 | 28 | | | | |
| Egyéb csoporttagok | 152 | 0 | 6.570 | 5.902 | 820 | 660 | 249 | 0 | 6.449 | 5.766 | 932 | 804 | 63,6% | -1,8% | -2,3% | 21,8% |
| Csoporttagok összesen | 98.430 | 9.181 | 100.034 | 146.812 | 42.472 | 36.342 | 128.783 | 13.842 | 150.588 | 210.864 | 54.665 | 43.721 | 30,8% | 50,5% | 43,6% | 20,3% |
| Összesen (nem konszolidált) | 249.513 | 17.809 | 226.379 | 283.253 | 174.831 | 149.819 | 297.421 | 30.277 | 309.005 | 365.641 | 210.508 | 176.610 | 19,2% | 36,5% | 29,1% | 17,9% |
| Konszolidált | 260.889 | 16.048 | 161.769 | 250.586 | 156.024 | 131.518 | 296.918 | 28.608 | 217.796 | 294.157 | 191.949 | 158.325 | 13,8% | 34,6% | 17,4% | 20,4% |
| Külföld | 31.188 | 5.028 | 16.451 | 28.420 | 14.191 | 12.731 | 50.273 | 7.941 | 25.395 | 45.083 | 22.645 | 18.603 | 61,2% | 54,4% | 58,6% | 46,1% |
| Külföld részaránya | 12,5% | 28,2% | 7,3% | 10,0% | 8,1% | 8,5% | 16,9% | 26,2% | 8,2% | 12,3% | 10,8% | 10,5% | 4,4% | 1,0% | 2,3% | 2,0% |

AZ OTP BANK RT. 2005. DECEMBER 31-I NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK (IFRS) ÉS MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK (MSZSZ) SZERINT KÉSZÍTETT NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓINAK JELENTŐS ELTÉRÉSEI

| millió forintban | OTP Bank Rt. | OTP Banka Slovensko | DSK csoport | OTP Bank Romania | OTP banka Hrvatska csoport | HIF Ltd. | OTP Jelzálogbank | Merkantil Csoport | (1) | (2) | Összesen |
|--|--------------------|---------------------------|----------------|------------------------|-------------------------------------|-------------|---------------------|----------------------|-------------|---------------|----------------|
| Adózás előtti eredmény HAR | 161.230 | 720 | 20.086 | -2.109 | 3.575 | 197 | 7.178 | 7.804 | 95 | -5.635 | 193.141 |
| I.) A beszámoló összevonásakor jelentkező eltérések | -5.387 | 653 | -464 | -71 | -43 | 0 | -262 | 755 | 6 | 0 | -4.813 |
| Általános kockázati céltartalék visszaforgatása | 4.127 | 478 | | | | | | 544 | | | 5.149 |
| Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja | 291 | | | | | | | | | | 291 |
| Pénzügyi lízing elszámolása | -613 | | | | | | | -45 | | | -658 |
| Kereskedési célú értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása/IAS 39 szerinti átértékelés eredményhatása | 847 | 82 | 138 | | | | -241 | 271 | | | 1.097 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása | -796 | | | | | | -21 | | | | -817 |
| Visszavásárolt saját részvény árfolyamvesztése | -7.426 | | | | | | | | | | -7.426 |
| Üzleti/cégérték és negatív üzleti/cégérték miatti korrekció | 8.237 | | | | | | | | | | 8.237 |
| Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása | -1.907 | | | | | | | -15 | | | -1.922 |
| Szállítási repó miatti módosítás | 48 | | | | | | | | | | 48 |
| Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása | -698 | 163 | | | | | | | | | -535 |
| Részvényalapú kifizetési ügyletek valós értéke (IFRS2) | -7.497 | | | | | | | | | | -7.497 |
| Devizaátszámítás | | -60 | -312 | -71 | -43 | | | | 6 | | -480 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok diszkont- és prémium amortizációja | | | -60 | | | | | | | | -60 |
| Hitelkeletkeztetési díjak elszámolása | | | -230 | | | | | | | | -230 |
| szociális alap elszámolása ráfordításként | | -10 | | | | | | | | | -10 |
| Adózás előtti eredmény IFRS | 155.843 | 1.373 | 19.622 | -2.180 | 3.532 | 197 | 6.916 | 8.559 | 101 | -5.635 | 188.328 |
| II.) Konszolidációs hatások közötti eltérések | 0 | 782 | 0 | 0 | 5.629 | 0 | 0 | 0 | -298 | -2.336 | 3.777 |
| 1) Equity-módszer hatása | | | | | | | | | 0 | -520 | -520 |
| 2) Tőkekonszolidáció hatása | | 763 | | | 5.629 | | | | -298 | 137 | 6.231 |
| 3) Egymás közötti kapcsolatok kiszűrésének hatása | | 19 | | | | | | | 0 | -1.953 | -1.934 |
| III.) Eredménykimutatásban átértékelt jelzáloglevél miatti kiszűrés | -156 | | | | | | | | 0 | 0 | -156 |
| Konszolidált IFRS adózás előtti eredmény | | | | | | | | | | | 191.949 |

(1) OTP Leasing, a. s. és OTP Faktoring Slovensko

(2) Többi csoporttag és konszolidációs hatás

A KONSZOLIDÁLT ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY LEVEZETÉSE (ADATOK MILLIÓ FORINTBAN):

2005. december 31-i fordulónappal készített konszolidált beszámoló eredményadatait befolyásoló, teljes körűen bevont leányvállalatok adózás előtti eredményét az alábbiakban mutatjuk be (millió forintban):

| millió forintban | MSZSZ | IFRS | Eltérés |
|--|---------|---------|---------|
| OTP Bank Rt. | 161.230 | 155.843 | -5.387 |
| Merkantil Csoport | 7.804 | 8.559 | 755 |
| OTP Lakástakarékpénztár Rt. | 1.821 | 1.821 | 0 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 7.178 | 6.916 | -262 |
| OTP Banka Slovensko, a.s. | 720 | 1.373 | 653 |
| DSK csoport | 20.086 | 19.622 | -464 |
| OTP Bank Romania S.A. | -2.109 | -2.180 | -71 |
| OTP banka Hrvatska csoport | 3.575 | 3.532 | -43 |
| OTP Garancia Biztosító Zrt. | 7.251 | 7.251 | 0 |
| OTP Alapkezelő Rt. | 4.635 | 4.635 | 0 |
| HIF Ltd. | 197 | 197 | 0 |
| OTP Ingatlan Rt. | 1.110 | 1.110 | 0 |
| OTP Faktoring Rt. | 995 | 995 | 0 |
| OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft. | 82 | 82 | 0 |
| OTP Faktoring Slovensko, a.s. | 38 | 37 | -1 |
| OTP Leasing, a.s. | 57 | 64 | 7 |
| Bank Center No. 1 Kft. | 353 | 353 | 0 |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | 134 | 134 | 0 |
| Inga Kft.-k | 53 | 53 | 0 |
| Concordia Info Rt. | 62 | 62 | 0 |
| OTP Kártyagyártó Kft. | 49 | 49 | 0 |
| Csoporttagok | 54.091 | 54.665 | 574 |
| I. Összevont adózás előtti eredmény | 215.321 | 210.508 | -4.813 |
| II. Összes konszolidációs hatás | -22.180 | -18.403 | 3.777 |
| III. Eredménykimutatásban átértékelt jelzáloglevél miatti kiszűrés | - | -156 | -156 |
| Konszolidált adózás előtti eredmény | 193.141 | 191.949 | -1.192 |