



OTP Bank Rt.

**2005. I. negyedéves
Tőzsdei Gyorsjelentése**

Budapest, 2005. május 13.

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

Jelen jelentésünket az OTP Bank Rt. nem auditált 2005. március 31-ére vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk¹. A Bank IFRS szerinti és MSZSZ szerinti adatai eltéréseit jelentésünk végén röviden összefoglaltuk.

Az OTP Bank 2005 első negyedéves jelentése összeállításakor 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 és az IFRS 2. számú (Részvény alapú juttatások) 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 hatékonynak minősülő valós érték fedezeti ügyletben szerepelnek. A nyereség és a veszteség annak az időszaknak az eredményében kerül elszámolásra, amikor realizálódik.

IAS 39 visszamenőleges alkalmazása miatt 2004. január 1-jére vonatkozóan nyitó módosításként 5.297 millió forint veszteség kerül az eredménytartalék és egyéb tartalékok közül kiemelésre. A 2004. évi bázisadatok módosítása miatt az adózás utáni eredmény 11.371 millió forinttal és 3.021 millió forinttal csökken 2004. december 31-ével zárult évre és 2004. március 31-ére zárult negyedévre vonatkozóan.

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-től 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 2 Standard visszamenőleges alkalmazása miatt 2004. január 1-jére vonatkozóan nyitó módosításként 2.085 millió forint kerül kiemelésre az eredménytartalék és egyéb tartalékok közül, az adózott eredmény 2.348 millió forinttal, illetve 587 millió forinttal csökken 2004. december 31-ével zárult évre, illetve 2004. március 31-ével zárult negyedévre vonatkozóan.

¹ A bank teljes szűkített IFRS egyedi jelentése megtalálható a bank honlapján (www.otpbank.hu)

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK (IFRS KONSZOLIDÁLT):

	2004 1Q	2005 1Q	Y-o-Y	2004 Q 4	Q-o-Q
Összes eszköz (Mrd Ft)	3.548,0	4.737,6	33,5%	4.162,4	13,8%
Összes hitel (Mrd Ft)	2.057,6	2.742,1	33,3%	2.506,8	9,4%
Összes betét (Mrd Ft)	2.671,4	3.282,7	22,9%	2.902,2	13,1%
Hitel/betét arány	77,0 %	83,5 %	8,4%	86,4 %	-3,3%
Saját tőke (Mrd Ft)	328,1	429,7	31,0%	433,7	-0,9%
Tőkeáttétel	10,8	11,0	2,0%	9,6	14,9%
Nem kamatjellegű bevételek aránya	34,7%	44,1%	9,4%	41,5%	2,6%
Kiadás/bevételi arány	54,2 %	53,4%	-0,8%	67,9%	-14,5%
Adózás előtti eredmény (Mrd Ft)	40,0	45,9	14,8%	32,0	43,5%
Adózás utáni eredmény (Mrd Ft)	34,0	38,4	12,7%	26,8	43,1%
Törzsrészvényre jutó adózott eredmény (EPS) - alap (Ft)	131	146	10,8%	100	45,7%
Törzsrészvényre jutó adózott eredmény (EPS) - hígított (Ft)	131	146	10,8%	100	45,5%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	3,88 %	3,45%	-0,43%	2,67%	0,78%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	42,5 %	35,5%	-7,0%	25,6%	9,9%
Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)	3.504,4	4.450,0	27,0%	4.013,1	10,9%
Nettó kamatbevétel (Mrd Ft)	63,8	65,5	2,7%	66,4	-1,4%
Számított marzs céltartalék után	6,74%	5,28%	-1,46%	6,17%	-0,89%

IFRS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Az OTP Bank Rt. 2005. március 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 4.737,6 milliárd forint volt, mely 1.189,6 milliárd forinttal, 33,5%-kal haladta meg a 2004. március 31-i konszolidált IFRS szerinti mérlegfőösszegét, és 42,1%-kal magasabb, mint a nem konszolidált IFRS szerinti mérleg összes eszköze. 2004. december 31-hez viszonyítva a mérlegfőösszeg 575,2 milliárd forinttal, 13,8%-kal nőtt. Mind a mérlegfőösszeg, mind az egyes mérlegsorok növekményére számottevő hatással volt a 2005. első negyedévében átvett horvát Nova banka első ízben történt konszolidálása.

A Bank konszolidált saját tőkéje 429,7 milliárd forint volt, ez 101,6 milliárd forinttal, 31,0%-kal haladta meg az előző évit és 10,1%-kal magasabb, mint a Bank saját tőkéje. A növekedés az adózás utáni eredmény jelentős részének tartalékba helyezéséből származik.

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel, elsősorban az MNB-nél elhelyezett rövid lejáratú forint és deviza betétek alacsony bázisa miatt 88,7%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban; 2005 első negyedében 33,7%-kal nőttek.

A bankközi kihelyezések, követelések részben a Bank módosult kihelyezési szerkezete miatt 2004 márciusa óta 23,9%-kal, illetve a negyedév során 10,4%-kal nőttek.

Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve egy év alatt 13,1%-kal 71,5 milliárd forintra csökkent. Ezen belül a kereskedési célú értékpapírok állománya az első negyedben 5%-kal 63,9 milliárd forintra csökkent és 15,6%-kal volt alacsonyabb, mint 2004. március végén.

Az értékesíthető értékpapírok állománya az első negyedben 28,9%-kal, 381,4 milliárd forintra nőtt, és 103,2 milliárd forinttal magasabb, mint egy évvel korábban.. A konszolidált állomány 44,4 milliárd forinttal magasabb, mint a nem-konszolidált adat, elsősorban az OTP Garancia Biztosító Rt.-nél és az OTP Lakástakarékpénztárnál, DSK-nál és a Jelzálogbanknál levő értékpapírok beszámítása, illetve a Banknál levő jelzáloglevelek kikonszolidálása eredményeként.

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után 9,4%-kal, a 2004. december 31-i 2.506,8 milliárd forintról 2.742,1 milliárd forintra nőtt, és 33,3%-kal volt magasabb, mint 2004. március 31-én.

2005. március 31-én a Bank konszolidált bruttó hitelállományán (2.827,1 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 36,9%-kal (1.043,9 milliárd forint), a lakossági ügyfeleké 59,6%-kal (1.683,6 milliárd forint), illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 3,5%-kal 99,7 milliárd forint) részesedtek. A lakossági hiteleken belül a lakás és jelzáloghitelek 1.072,4 milliárd forintot, a fogyasztási hitelek 611,1 milliárd forintot képviseltek. A Nova banka belépésével a hitel-állomány 23,3%-át (660,1 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2005. március 31-én.

A 2005. március 31-ét megelőző 12 hónap hitelállomány növekedésében jelentős szerepe volt az OTP Banknak (vállalkozási hitelek konszolidáció előtt +175,1 milliárd forint, fogyasztási hitelek +68,7 milliárd forint); az OBS-nek (vállalkozási hitelek +25,4 milliárd forint, jelzáloghitelek +14,1 milliárd forint); a DSK-nak (vállalkozási hitelek +75,2 milliárd forint, fogyasztási hitelek +66,8 milliárd forint, jelzáloghitelek +32,2 milliárd forint); a Jelzálogbank hitelállományának (+102,4 milliárd forint) és a Merkantil Car autofinanszírozásainak (+52,1 milliárd forint).

A növekedés 2005 első negyedévében 241,0 milliárd forintot tett ki, ami 9,3%-ot jelentett. A növekedésből 224 milliárd forint a külföldi leányvállalatok mérlegében jelentkezett, elsősorban a Nova banka 123,5 milliárd forint konszolidációja és a DSK 80,1 milliárd forint volumenváltozása miatt. A vállalkozói hitelek 13,4%-kal, a lakossági hitelek 8,8%-kal növekedtek, míg ezen belül a jelzálog és lakáshitelek 5,6%-kal, a fogyasztási hitelek 14,9%-kal nőttek. Az önkormányzati hitelek állománya 15,6%-kal csökkent.

2005 első negyedévében a magyarországi jelzáloghitelzés a magas forint kamatok, az alacsony támogatás miatt és szezonális okokból igen alacsony volt. A hitelfelvevők a devizális kockázat ellenére a devizahiteleket preferálták. A negyedév során az OTP Bank 34,6 milliárd forint értékben hagyott jóvá (2004Q1 82,6 milliárd forint; 2004Q4 33,3 milliárd forint) és 32,6 milliárd forint értékben folyósított (2004Q1 76,6 milliárd forint; 2004Q4 47,3 milliárd forint) új lakáshiteleket. Ebből „Jelzálogbanki” hitel 16,5 milliárd forint volt, míg az „OTP-banki” hitel 16,1 milliárd forint volt, ezen belül devizában folyósított a bank 11,3 milliárd forint jelzáloghitelt. A negyedév során 15,5 milliárd forint hitel eladásra került a jelzálogbanknak, ugyanakkor a jelzálogbank ügyfelei 13,0 milliárd forint hitelt törlesztettek és 0,9 milliárd forint minősített hitel visszavásárlására került sor.

A Bank 2005. március 31-i IFRS konszolidált hitelállománya üzletágak és csoporttagok szerint, milliárd forintban:

	Vállalkozói		Önkormányzati		Lakossági		Fogyasztási hitelek		Lakáshitelek		Összesen	
	2004. márc.31.	2005. márc.31.	2004. márc.31.	2005. márc.31.	2004. márc.31.	2005. márc.31.	2004. márc.31.	2005. márc.31.	2004. márc.31.	2005. márc.31.	2004. márc.31.	2005. márc.31.
OTP Bank Rt.	665,38	840,40	91,01	95,20	322,08	392,40	143,23	211,90	178,85	180,50	1078,46	1.328,00
OTP Faktoring Rt.	2,45	1,80	0,48	0,40	4,32	8,20	0,42	0,40	3,90	7,70	7,25	10,4
OTP Lakástakarék	0,00	0,00	0,00	0,00	8,48	7,50	0,00	0,00	8,48	7,50	8,48	7,5
Merkantil Bank Rt.	22,12	22,70	0,03	0,00	40,40	32,60	40,40	32,60	0,00	0,00	62,55	55,3
Merkantil Car Rt.	8,65	17,60	0,04	0,10	65,51	108,70	65,51	108,70	0,00	0,00	74,21	126,3
HIF Ltd.	12,07	11,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12,07	11,8
OTP Jelzálogbank Rt.	0,00	0,00	0,00	0,00	669,44	771,80	0,00	0,00	669,44	771,80	669,44	771,8
OTP Banka Slovensko a.s.	87,02	112,50	0,66	1,10	14,05	29,80	3,08	4,80	10,97	25,00	101,73	143,4
DSK Bank EAD	38,77	114,00	0,08	0,20	140,46	239,40	117,25	184,00	23,21	55,40	179,31	353,5
OTP Leasing a.s.	0,00	5,40	0,00	0,00	0,00	3,00	0,00	3,00	0,00	0,00	0,00	8,4
RoBank S.A.	0,00	16,60	0,00	0,00	0,00	0,30	0,00	0,30	0,00	0,00	0,00	16,9
OTP Faktoring Slovensko	0,00	2,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,6
Nova banka d.d.	0,00	49,00	0,00	2,70	0,00	71,80	0,00	39,10	0,00	32,70	0,00	123,5
Summa kategória	836,48	1194,30	92,28	99,70	1264,74	1665,40	369,89	584,80	894,85	1080,70	2193,51	2.959,40
Konszolidált	758,07	1043,90	92,28	99,70	1275,97	1683,60	385,33	611,10	890,65	1072,40	2126,33	2.827,10
Megoszlás	35,7%	36,9%	4,3%	3,5%	60,0%	59,6%	18,1%	21,6%	41,9%	37,9%	100,0%	100,0%
Külföld	137,87	311,70	0,74	4,00	154,51	344,40	120,33	231,20	34,18	113,10	293,11	660,1
Külföld részaránya	18,2%	26,1%	0,8%	4,0%	12,1%	20,7%	31,2%	39,5%	3,8%	10,5%	13,8%	22,3%

Az IFRS hitelállomány minősége jó volt 2005. március végén; a problémamentes állomány a volumen 88,4%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 8,1%, a problémás állományé 3,5% volt. A minősített állomány 15,2%-a, a problémás 17,5%-a volt a bank külföldi leányai mérlegében.

	Minősített állomány	NPL	Minősített arány	NPL arány	Értékvesztés (millió Ft)	Fedezettség
OTP Bank Rt.	64,9	30,2	5,0%	2,3%	18,9	29,1%
Merkantil Bank Rt.	28,5	7,5	51,6%	13,6%	5,6	19,7%
HIF Ltd.	11,8	0,0	100,0%	0,1%	0,1	0,8%
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	0,1	0,1	1,4%	0,9%	0,0	31,6%
Merkantil Car Rt.	126,0	8,5	99,8%	6,7%	6,0	4,7%
OTP Jelzálogbank Rt.	18,5	0,1	2,4%	0,0%	0,0	0,1%
OTP Banka Slovensko a.s.	5,5	1,8	3,8%	1,3%	0,9	16,8%
DSK Bank EAD	10,0	4,3	2,8%	1,2%	6,9	68,5%
OTP Faktoring Rt.	9,7	5,6	93,6%	53,6%	2,0	20,8%

RoBank S.A.	12,7	0,6	75,0%	3,6%	0,3	2,7%
OTP Faktoring Slovensko.	0,2	0,1	6,4%	3,9%	0,0	9,9%
Nova banka d.d.	4,2	4,2	3,4%	3,4%	0,0	
OTP Leasing a.s.	0,0	0,0			0,0	
Summa kategória	292,0	62,9	9,9%	2,1%	40,8	14,0%
Konzolidált	327,7	98,9	11,6%	3,5%	85,0	26,3%
Megoszlás	11,6%	3,5%	6,7%	1,7%	3,0%	18,6%
Külföld	44,3	11,0	6,7%	1,7%	8,2	18,6%

Az IFRS konszolidált céltartalék/értékvesztés állománya 85,0 milliárd forint volt, ami a minősített állomány 25,9%-os tartalékkal való fedezettségét eredményezte. 2005. első negyedév során a problémamentes hitelek 214,7 milliárd forinttal nőttek, a minősített hitelek mindössze 26,3 milliárd forinttal (elsősorban az anyabanki Merkantil Banki és RoBank csökkenés, a Jelzálogbanki és a Merkantil Car új devizahitelei miatti képzés eredményeként), ezen belül a problémás hitelek 8,2 milliárd forinttal nőttek. Az értékvesztés állomány 5,7 milliárd forinttal volt magasabb, a fedezettség változatlan maradt.

Nemzetközi szabályok szerinti hitelállomány megbontása minősítési kategóriánként millió forintban

	2005-03-31						
	2004-03-31	2004-12-31	2005-03-31	Q-o-Q	Y-o-Y		
Problémamentes	1.841.814	2.284.688	2.499.404	214.716	9,4%	657.590	35,7%
Külön figyelendő	199.594	210.752	228.805	18.053	8,6%	29.211	14,6%
Átlag alatti	17.370	25.381	22.562	-2.820	-11,1%	5.192	29,9%
Kétes	20.357	19.493	25.961	6.468	33,2%	5.604	27,5%
Rossz	47.192	45.797	50.365	4.569	10,0%	3.173	6,7%
Összesen	2.126.327	2.586.111	2.827.097	240.986	9,3%	700.770	33,0%
MINŐSÍTÉS							
Minősített állomány	284.513	301.423	327.693	26.270	8,7%	43.180	15,2%
NPL	84.919	90.671	98.888	8.217	9,1%	13.969	16,4%
Minősített arány	13,4 %	11,7 %	11,6 %	-0,1 %		-1,8 %	
NPL arány	4,0 %	3,5 %	3,5 %	0,0 %		-0,5 %	
FEDEZETTSÉG							
Értékvesztés	68.714	79.315	85.011	5.695	7,2%	16.297	25,6%
Fedezettség	24,2 %	26,3 %	25,9 %	0,0 %		1,8 %	
Nettó hitelek	2.057.613	2.506.795	2.742.086	235.291	9,4%	684.473	33,3%

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya csökkent, egy év alatt 5,1%-kal 264,1 milliárd forintra. Az állomány csökkenés az első negyedévben 6,8%-kal növekedett

Forrás oldalon az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 2005. március 31-én 3.597,4 milliárd forint volt, ez 26,0%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 46%-kal magasabb, mint a Bank állománya. A negyedév során 369,6 milliárd forinttal (12,7%) bővülő és 3.241,8 milliárd forintot kitevő betétek 20,4%-a a vállalkozói, 72,7%-a a lakossági és 6,8%-a az önkormányzati ügyfelektől származik.

	Vállalkozói betétek		Önkormányzati		Lakossági		* Összesen	
	2004. 03.31.	2005. 03. 31.	2004. 03.31.	2005. 03. 31.	2004. 03.31.	2005. 03. 31.	2004. 03.31.	2005. 03. 31.
OTP Bank Rt.	425,9	520,7	169,9	183,3	1.648,6	1.757,2	2.244,4	2.461,2
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	1,8	2,8	0,0	0	48,0	62,7	49,7	65,5
Merkantil Bank Rt.	1,5	1,9	0,0	0	2,3	2,5	3,8	4,4
Merkantil Car Rt.	0,0	0	0,0	0	0,0	0,1	0,0	0,1
OTP Banka Slovensko	37,8	46,1	10,1	27,5	57,6	61,8	105,4	135,4
DSK Bank EAD	24,6	63,9	13,8	8,6	237,0	302	275,4	374,6
OTP Leasing a.s.	0	0,7	0	0	0	0,2	0	0,9
RoBank S.A	0	6,5	0	0	0	22,6	0	29,1
Nova banka d.d.	0	29,4	0	4	0	171	0	204,5
Összevont	491,6	672	193,8	223,5	1.993,5	2.380,2	2.678,8	3.275,6
Konzolidált	484,1	668,1	193,8	223,5	1.993,5	2.380,2	2.671,4	3.271,8
Megoszlás	18,1%	20,4%	7,3%	6,8%	74,6%	72,7%	100,0%	100,0%
Külföld	62,4	146,6	23,9	40,2	294,6	557,6	380,8	744,4
Külföld részaránya	12,9%	21,8%	12,3%	18,0%	14,8%	23,4%	14,3%	22,7%

A megelőző 12 hónap alatt a betétek állománya 22,5%-kal 600,4 milliárd forinttal nőtt, elsősorban az anyabank és DSK vállalkozói és lakossági; és az OBS önkormányzati betéteinek növekedése, valamint a RoBank és a Nova banka konszolidációja miatt. Ennek következtében a külföldi leánybankok részesedése a konszolidált betétállományban 14,3%-ról 22,7%-ra nőtt egy év alatt. 2004 december végéhez viszonyítva az anyabank és a DSK betétállománya nőtt számottevően (120,3 ill 43,2 milliárd forinttal) és konszolidálásra került a Nova banka 204,5 milliárd forintos betétállománya.

A kibocsátott értékpapírok állománya 72,0%-os éves növekedéssel 314,7 milliárd forint volt, ami az első negyedévben 2,6 milliárd forintos, 0,8%-os csökkenés volt, elsősorban a Jelzálogbank külső jelzáloglevél kibocsátásainak lassulása miatt.

IFRS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Az OTP Bank 2005. első negyedévi konszolidált, IFRS szerinti nettó eredménye 38,3 milliárd forint volt, ami 4,3 milliárd forinttal, azaz 12,7%-kal haladta meg a 2004. első negyedév módosított² adatát, és a leányvállalatok által az anyabanknak fizetett osztalékok kiszűrése miatt 4,3 milliárd forinttal, 10,2%-kal volt kisebb, mint a Bank eredménye. Az eredmény a megelőző, a 2004. negyedik negyedévet 11,6 milliárd forinttal, 43,1%-kal múlta felül. Az adózás előtti eredmény 14,8%-kal 45,9 milliárd forintra nőtt és 5,9 milliárd forinttal volt magasabb mint 2004 első negyedévében. A megelőző negyedévhez viszonyítva 14,0 milliárd forinttal, 43,7%-kal volt magasabb.

A konszolidált nettó kamatbevétel elérte a 65,5 milliárd forintot, ami 2,7%-os éves növekedésnek felel meg, és 82,3%-kal haladta meg a Bank nettó kamatbevételeit. A nettó kamatbevétel 2004. negyedik negyedévéhez viszonyítva 1,3%-os csökkenést jelent. A kamatbevételek az év során 4,6%-kal, 111,4 milliárd forintra nőttek, döntően hitelekből származó kamatbevétel 13,4%-os növekedése miatt. A hitelekből származó konszolidált kamatbevétel 27,9 milliárd forinttal, 79,2%-kal haladta meg a Bank adatát.

A bankközi kihelyezésekből (-29,6%), a kereskedési célú (-73,7%) illetve lejáratig tartandó értékpapírokból (-30,9%) származó kamatbevétel csökkenése és az értékesíthető értékpapírokból származó kamatbevétel növekedési üteme (20,1%) is jelentős volt. A változások részben összhangban a volumenek és a mérlegszerkezet alakulásával, a dinamikus növekvő jelzálog-hitelezéssel, részben pedig a swap ügyletek kapcsán a bankközi kamatbevételek soron jelentkezett 5,5 milliárd forintos (-43,6%) eredménycsökkenés hatását tükrözik. A jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó kamatbevétel is 38,9%-kal nőtt.

A 2005 első negyedéves kamatráfordítások 45,9 milliárd forintot tettek ki és 7,5%-kal voltak magasabbak, mint 2004-ben. A kamatráfordítás az ügyfelek betéteire 13,5%-kal 30,6 milliárd forintra csökkentek, 14,1%-kal meghaladva a nem konszolidált adatot. Az első negyedévben az ügyfélbetétekre fizetett kamatok 8,3%-kal voltak kisebbek mint 2004 negyedik negyedéves adata; a gyorsan csökkenő magyarországi kamatszint eredményeként. A saját kibocsátású értékpapírokra fordított kamatkiadások 117,2%-kal nőttek, és 6,3 milliárd forinttal haladták meg a banki szintet, nagyrészt a Jelzálogbank, a Merkantil Bank, illetve az OBS értékpapírjai miatt. A pénzügyi intézetekkel szembeni kötelezettségekre fizetett kamatok 101,2%-kal voltak magasabbak, mint 2004 első negyedévében. Ezen belül a swap ügyletek ezen a soron elszámolt vesztesége 100,7%-kal nőtt, így a swap ügyletek nettó eredménye a negyedév során 0,6 milliárd forintot tett ki, szemben az egy évvel korábbi 9,3 milliárd forintos eredménnyel.

A 2005 első negyedéves céltartalékképzés 41,7%-kal volt magasabb, mint az előző évben és 6,7 milliárd forintot tett ki. Az átlagos hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,99%-os volt, szemben a 2004 első negyedéves 0,94%-kal és a 2004 negyedik negyedéves 0,70%-kal.

A periódus végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (4.450 milliárd forint) jutó bruttó kamatmarzs 2005 első negyedévében 5,88% lett, 139 bázisponttal a 2004 első negyedéves és 73 bázisponttal a 2004 negyedik negyedéves alatt alakult. A nettó (tartalékolás utáni) kamatmarzs 5,28% lett, szemben az egy évvel korábbi 6,74%-kal. A swapok átértékelésének a kamateredményre gyakorolt hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 2005-ben a bruttó kamatmarzs 5,95%; a nettó kamatmarzs 5,35% volt, ami a negatív swap átértékelés (-806 millió forint) miatt 67, illetve 73 bázisponttal kisebb, mint 2004-ben.

Mivel a Nova banka konszolidációja csak a mérlegre terjedt ki, ezért indokolt a marzs számítása a Nova bankát figyelmen kívül hagyó átlagos mérlegfőösszegeből (4.322,4 milliárd forint) is. Az így számított bruttó kamatmarzs 2005 első negyedévében 6,06% lett, 122 bázisponttal a 2004 első negyedéves és 55 bázisponttal a 2004 negyedik negyedéves alatt alakult. A nettó (tartalékolás utáni) kamatmarzs 5,44% lett, szemben az egy évvel korábbi 6,74%-kal. A swapok átértékelésének a kamateredményre gyakorolt hatását figyelmen kívül hagyó számítás

² A 2004 első és negyedik negyedévi, valamint a 2004. december 31-én lezárult év 2005. évi IFRS rendszernek megfelelően módosított eredménykimutatását (a módosítások bemutatásával) a pénzügyi táblák között mutatjuk be.

szerint 2005-ben a bruttó kamatmarzs 6,13 volt, ami a negatív swap átértékelés (-806 millió forint) miatt 49, illetve 58 bázisponttal kisebb, mint 2004. negyedik ill. első negyedévében.

A nem kamatjellegű bevételek összesen 39,9%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 47,5 milliárd forintot tettek ki. A kapott díjak és jutalékok 24,7%-kal 26,0 milliárd forintra növekedtek. Ez 11,5%-kal alacsonyabb, mint a nem konszolidált díj- és jutalék bevétel, a Jelzálogbanktól származó banki jutalékok kikonszolidálása miatt. A nettó díjak és jutalékok 21,2 milliárd forintot értek el, ami 31,3%-os növekedés 2004-hez viszonyítva, míg 2,7%-kal magasabb, mint 2004 negyedik negyedévében. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyameredménye 2,1 milliárd forintot tett ki, szemben a 2004 2,2 milliárd forinttal. A nettó devizaárfolyamon 0,3 milliárd forint eredmény keletkezett, szemben a 2004 első negyedéves 3,9 milliárd forint veszteséggel, és a 2004. negyedik negyedévében keletkezett 1,6 milliárd forint eredménnyel, részben a swap pozíciók eredményének változása miatt. Az ingatlan tranzakciók konszolidált szinten 0,2 milliárd forint eredményt hoztak. A biztosító díjbevételei a negyedévben 14,2 milliárd forintot tettek ki, ami 17,6%-kal magasabb, mint a megelőző negyedévben. Ennek következtében a 2005. első negyedéves IFRS szerinti díjbevétel 32,2%-kal haladta meg a 2004. első negyedévit. A 4,6 milliárd forintot elérő egyéb bevételek 24,4%-kal haladták meg az egy évvel korábbit és 60,6%-kal az előző negyedévit.

A 60,3 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 13,9%-kal haladták meg a 2004. első negyedévit, és 102,3%-kal a Bank adatát. 2004 negyedik negyedévéhez viszonyítva a nem kamatjellegű ráfordítások 21,8%-kal voltak alacsonyabbak.

A konszolidált díj- és jutalékkiadások 2,0%-kal növekedtek egy év alatt. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 15,7%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 26,8%-kal voltak kisebbek, mint 2004 negyedik negyedévben az egyszeri hatások elmaradása miatt. A személyi költségek növekedése már tartalmazta az IFRS 2 standard hatását is. Az értékcsökkenés a befektetések goodwillje elszámolásának megszűnése miatt számottevően csökkent, 2004 első negyedévéhez viszonyítva 1,9 milliárd forinttal, míg a megelőző negyedévnél 2,4 milliárd forinttal volt alacsonyabb. 2004 első negyedévéhez viszonyítva a biztosítási ráfordítások is 37,2%-kal nőttek. A nettó biztosítási eredmény 13,4%-kal 2,5 milliárd forintra emelkedett és 83%-kal voltak magasabbak, mint a megelőző negyedévben. Az egyéb ráfordítások 21,6%-kal növekedtek egy év alatt, ezen belül részvényekre, részesedésekre 2004 évi képzést követően 2005-ben felszabadítás volt, ennek 184 millió forint eredménynövelő hatása volt, a függő és jövőbeni kötelezettségekre hasonló okok miatt 2,4 milliárd forint eredménynövekedés jelentkezett. 2005 első negyedévében 2,25 milliárd forint összegben sor került a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (nettó kamatbevétel adó) megképzésére is az egyéb ráfordítások között.

A Bank 2005 első negyedéves konszolidált kiadás-bevétel mutatója 53,4%-os volt 0,8%-ponttal kisebb, mint egy évvel korábban (a magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás-bevétel mutató 51,3% volt, 0,6%-ponttal kevesebb a 2004. első negyedévinél).

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA csökkent és 3,45%-ot ért el (2004-ben 3,88%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 35,5%-ot mutat, ami 7,0%-ponttal kisebb, mint az 1 évvel korábbi. Az egy részvényre jutó konszolidált saját tőke 2005. március 31-én 1.535 forintot tett ki. Az egy törzsrészvényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) 146 forintot ért el, ami 15 forinttal magasabb, mint 2004-ben.

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

	MSZSZ	IFRS	Eltérés
OTP Bank Rt.	47.733	47.754	21
Merkantil-csoport	1.642	1.744	102
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	348	348	--
OTP Jelzálogbank Rt.	3.929	4.372	443
OTP Banka Slovensko, a. s.	-76	335	411
DSK-csoport	4.506	4.876	370
RoBank S.A.	-52	-51	1
OTP Garancia Biztosító Rt.	1.301	1.301	--
OTP Alapkezelő Rt.	902	902	--
HIF Ltd.	42	41	-1
OTP Ingatlan Rt.	117	117	--
OTP Faktoring Rt.	141	141	--
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	8	8	--
OTP Faktoring Slovensko, a.s.	12	12	--
OTP Leasing, a.s.	-29	-29	--
Bank Center No I. Kft.	35	35	--
OTP Pénztárszolgáltató Rt.	45	45	--
OTP Mérleg Rt.	0	0	--
Inga Kft.-k	19	19	--
Concordia-Info Rt.	8	8	--
OTP Kártyagyártó Kft.	22	22	--
Csoporttagok	12.920	14.246	1.326
I. Összevont adózás előtti eredmény	60.653	62.000	1.347
Equity-módszer	76	0	-76
Tőkekonzolidáció	-14.769	-14.421	348
Egymás közötti kapcsolatok kiszűrése	-1.400	-1.307	93
II. Összes konszolidációs hatás	-16.093	-15.728	365
III. Eredménykimutatásban átértékelt jelzáloglevél miatti kiszűrés	--	-328	-328
Konszolidált adózás előtti eredmény	44.560	45.944	1.384

A 2005. március 31-i magyar és nemzetközi szabályok szerint készített konszolidált beszámoló összehasonlítása során kimutatott különbségek egy részét – mint ahogy az a táblázatból is látszik – az OTP Bank Rt. adatainak növekedése adja, ehhez növelő tényezőként járulnak hozzá a leányvállalatok egyedi adatai, amit ellensúlyoz a konszolidációs lépések hatása.

LEÁNYVÁLLALATOK

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

Főbb mérlegadatokat:

Megnevezés	2004. március 31.				2005. március 31.			
	Eszközök	Hitelek	Betétek	Saját tőke	Eszközök	Hitelek	Betétek	Saját tőke
OTP Bank	2.762,4	1.059,0	2.244,4	291,3	3.315,3	1.308,9	2.461,2	387,2
Merkantil Bank	167,2	136,8	3,8	13,6	57,4	55,3	4,4	12,4
OTP Jelzálogbank	731,6	669,4	0,0	29,3	879,8	771,8	0,0	30,8
OTP Lakástakarék	56,0	8,5	49,7	4,2	73,2	7,5	65,5	5,4
OBS	153,0	101,7	105,4	14,3	204,9	143,4	135,4	15,4
DSK csoport	333,8	179,3	275,1	47,2	511,3	353,5	374,5	55,9
RoBank S.A.					48,3	16,9	29,1	8,1
Nova Banka					255,2	123,5	215,4	23,1
OTP Garancia Biztosító	102,0	0,0	0,0	11,4	127,6	0,1	0,0	16,4
Merkantil Car					141,1	126,3	0,1	2,8
OTP Alapkezelő	12,5	0,0	0,0	5,9	8,3	0,0	0,0	7,1
HIF Ltd.	12,8	12,1	0,0	2,1	12,8	11,8	0,0	2,0
OTP Leasing a.s.	7,8	0,0	0,0	7,7	12,2	8,4	0,9	0,0
OTP Ingatlan	16,8	0,0	0,0	6,3	16,6	0,0	0,0	6,2
OTP Faktoring	6,8	7,2	0,0	2,6	9,0	10,4	0,0	2,7
OTP Faktoring Slovensko					3,1	2,6	0,0	0,2
Egyéb csoporttagok	20,6	0,0	0,0	17,9	30,2	0,0	0,0	27,3
Csoporttagok összesen	1.620,7	1.115,0	434,1	162,5	2.390,9	1.631,6	825,3	215,8
Összesen (nem konszolidált)	4.383,1	2.174,0	2.678,5	453,8	5.706,2	2.940,5	3.286,5	603,0
Konszolidált	3.548,0	2.057,6	2.671,4	328,1	4.740,0	2.740,8	3.282,7	426,4

OTP BANK

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG³

A Bank mérlegfőösszege 2005. március 31-én 3.332,9 milliárd forint volt, 20,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban, 9,1%-kal több, mint 2004. december 31-én, és 22 milliárd forint magasabb, mint a Bank MSZSZ szerinti összes eszköze.

Eszköz oldalon, a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal állománya 81,9%-kal volt magasabb, a bankközi kihelyezések állománya 6,4%-kal, volt kisebb, mint egy évvel korábban. A ezen belül kereskedési célú értékpapírok állománya 25,0%-kal 50,9 milliárd forintra nőtt. Az állampapírok állománya 41,0 milliárd forintot tett ki

15,7%-os éves növekedéssel 337,0 milliárd forintot kitevő értékesíthető értékpapírokon belül az államkötvények állománya 60,5 milliárd forintot a jelzáloglevelek 245,4 milliárd forintot, az egyéb kötvények 31,1 milliárd forintot tettek ki.

A bruttó hitelek és váltók állománya 2005. március 31-én 1.328,0 milliárd forintot tett ki, ez éves szinten 23,1%-os növekedést jelent. A hosszú lejáratú hitelek és váltók 815,2 milliárd forint bruttó állománnyal 62,3%-ot tettek ki. A céltartalék-állomány 3,0%-kal 18,9 milliárd forintra csökkent. A nettó hitelek és váltók állománya 2005. március 31-én 1.309,1 milliárd forintot volt, ez éves szinten 23,6%-os; az év elejéhez 2,6%-os növekedést jelent. A hitelállományon belül a vállalkozóknak nyújtott hitelek 840,4 milliárd forintot (26,3%-os növekedés), az önkormányzati kihelyezések 95,2 milliárd forintot (4,6%-os növekedés), a fogyasztási hitelek 188,1 milliárd forintot (47,9%-os növekedés), a lakáshitelek 180,5 milliárd forintot (0,9%-os növekedés) míg a jelzáloghitelek 23,8 milliárd forintot tettek ki. A hitelállomány 63%-át a vállalkozói hitelek, 30%-át a lakossági hitelek képviselték.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya 14,8%-kal, 506,7 milliárd forintra csökkent, ezen belül az államkötvények 210,1 milliárd forint, a jelzáloglevelek 290,1 milliárd forint volument képviseltek.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek 9,7%-os növekedése számottevő ugyanakkor az ügyfelek betéteinek részesedése a bank mérlegfőösszegében 74,2%-ra csökkent (egy évvel korábban 81,2%). Az ügyfelek 2.461,2 milliárd forintot kitevő betétein belül a forintbetétek 88,8%-ot képviseltek. A betétállomány 71,4%-át (1.757,2 milliárd forint; 6,6%-os növekedés) a lakossági üzletág adta, míg a vállalkozói betétek 21,2%-ot (22,2%-os növekedés); az önkormányzati betétek 7,4%-ot képviseltek (7,9%-os növekedés). A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek csökkenése 1,6%-os volt.

A bank hitel-betét aránya 53,2%-ot ért el, szemben a 2004 március 31-i 47,2%-kal, de alacsonyabb volt mint 2004 végén (54,5%).

A Bank saját tőkéje az eredménytartalék és egyéb tartalékok 38,0%-os, a mérleg szerinti eredmény 51,3%-os, a visszavásárolt saját részvények nyilvántartási értékének 45,1%-os növekedése eredményeként 34,0%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 390,4 milliárd forinttal a mérlegfőösszeg 11,7%-át tette ki.

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 2005 első negyedévében 35,9 milliárd forint volt, 8,7%-kal alacsonyabb, mint 2004 első negyedévében és 1,7%-kal kisebb mint 2004 negyedik negyedévében. Ez 6,3%-os kamatbevétel és 3,7%-os kamatráfordítás csökkenés eredményeként alakult ki.

A kamatbevételeken belül, a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek 36,7%-os csökkenése számottevő, elsősorban a swap ügyletek eltérő volumene és eredménye (2004-ben 12,5 milliárd forint; 2005-ben 7,0 milliárd forint) miatt. A bankközi kihelyezésekből származó kamatbevétel, illetve a bankokkal szembeni kötelezettségére vonatkozó kamatráfordítás sorokon került elszámolásra a swap ügyletek nettó 0,6 milliárd forint eredménye, ami 8,7 milliárd forinttal volt kisebb, mint 2004 évben. A jelentős volumenű közleplejratú swapok eredményét a forint árfolyamának gyengülése és a forint kamatok csökkenése érdemben befolyásolta. Így az IAS 39 szerinti elszámolás eredményeként a kamatbevételek (nyereség) 646 millió forinttal, míg a kiadások (veszteségek) 1.935 millió forinttal voltak nagyobbak, mint az MSZSZ szerint, azaz a swapok FVA eredményváltozása 1,3 milliárd forinttal rontotta az IFRS szerinti nettó kamatbevételt, és nagymértékben hozzájárult ahhoz, hogy a bank IFRS szerinti kamatmarzsa alacsonyabb volt, mint az MSZSZ szerinti. A swap ügyletek átértékelési eredménye és a nettó devizaárfolyam eredmény egymással ellentétes irányban mozog, az

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) honlapjain

előbbinél jelentkező nyereséget a devizakereskedelem nettó árfolyam eredmény számla 3,1 milliárd forintos javulása is kompenzálta.

Az ügyfelek betéteire kifizetett kamatok 17,3%-kal csökkentek, nagyobb részben a kamatszint csökkenése, kisebb részben a betétek struktúrájának változása miatt.

A 3,2 milliárd forintot kitevő céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 44,8%-kal volt magasabb mint 2004 első negyedében és 100,7%-kal haladta meg 2004 negyedik negyedév adatát. Az átlagos hitelállományra jutó annualizált céltartalékképzés 1,00%-os volt, szemben a 2004. első negyedévi 0,85%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 20,9 milliárd forinttal, 87,0%-kal 44,9 milliárd forintra nőttek. A nem kamatjellegű bevételekből a devizaárfolyam eredmény 0,4 milliárd forint veszteséget, a kapott jutalékok 29,4 milliárd forint bevételt képviseltek (10,8%-os növekedés). A nettó díjak és jutalékok 10,2%-kal voltak magasabbak mint 2004 első negyedében és 27,0 milliárd forintot értek el. A nettó értékpapír árfolyameredmény 1,5 milliárd forint volt. Az első negyedévben a Bank 13,7 milliárd forint osztalékot szedett be leányvállalataitól, mí erre 2004-ben nem került sor. Az egyéb bevételek 65,1%-kal 0,8 milliárd forintra nőttek 2004 évhez viszonyítva.

A 32,2 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások összesen 14,7%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 14,5%-kal 13,0 milliárd forintra (ebből 1,2 milliárd forint az IFRS 2 standard alkalmazása miatt), a fizetett díjak jutalékok 2,4 milliárd forintra (18,3%-kal) nőttek; az értékcsökkenés 3,3 milliárd forintra (4,9%-kal); csökkent. Az 11,2 milliárd forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 1,2%-kal voltak kisebbek, mint 2004-ben.

A Bank IFRS szerinti adózás előtti eredménye 47,8 milliárd forint lett, ami 2004 első negyedévéhez viszonyítva 44,7%-os növekedést jelent és 114,6%-kal haladja meg a 2004 negyedik negyedév adatát. A 2004 első negyedévhez viszonyított 14,8 milliárd forint növekedésből 13,7 milliárd forintot az egyszeri osztalékbevétel képviselt. Az adózás utáni eredmény 51,3%-kal 42,7 milliárd forintra emelkedett. Az egy törzsrészcsevényre jutó alap és hígított nyereség 157 forint (2004-ben mindkettő 106 forint) lett.

A Bank 2005 első negyedéves az osztalékbevételt figyelembe vevő nem konszolidált kiadás-bevétel mutatója 39,9%-os volt 4,5%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. (A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás/bevétel mutató 2005-ben 38,1% volt, 2004-ben 42,5%).

A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított bruttó kamatmarzsa 2005-ben 4,50%, nettó kamatmarzsa 4,09% volt, részben a swap eredménye miatt 123, illetve 131 bázisponttal alacsonyabb, mint 2004 hasonló időszakában. A swapok IAS 39 szerinti átértékelése kamateredmény hatásának elszámolása után 2005-ben a bruttó kamatmarzsa 4,66%; a nettó kamatmarzsa 4,25% volt, ami 23, illetve 31 bázisponttal magasabb, mint hasonló módon számítva 2004-ben.

Az átlagos eszköz alapján számított ROA 5,35%-os (2004-ben 4,11%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 43,8% (2004-ben 39,8%) volt, mindkettő annualizálva. A Bank egy részvényre jutó saját tőkéje (hígítva) 34,0%-kal 1.394 forintra nőtt.

MERKANTIL CSOPORT

A **Merkantil-csoport** összesített HAR mérlegfőösszege 2005. március 31-én meghaladta a 200 milliárd forintot. A csoport összevont 2005 első negyedéves HAR adózás előtti eredménye 1,64 milliárd forint volt, ami 11,3%-os növekedés az előző évhez viszonyítva. A Merkantil-csoport tagjai a tárgydőszakban 12.075 gépjármű-finanszírozási ügyletet kötöttek. Ebből 1.830 bankhitel a Merkantil Bank; 10.203 devizahitel a Merkantil Car; valamint 43 tartós bérlet ügylet a Merkantil Bérlet könyveiben került kimutatásra. 2005-ben az új kihelyezéseken belül a forint hitelek 1830 darabot képviseltek. A dealerfinanszírozás 2005. március 31-i állománya a Bank könyveiben meghaladta a 15 milliárdot. A készlethitel állományokban 7,4 milliárd Ft növekedés következett be a SUZUKI készlethitelezés beindulása miatt.

A Merkantil Csoport egyes kiemelt IFRS pénzügyi adatai (millió forintban) 2005. március 31-ém illetve 2005. első negyedévben:

MÉRLEG:

	Merkantil Bank	Merkantil Car	Merkantil Bérlet	Összevont
Pénzeszközök	650,4	755,0	40,6	1.446,0
Hitelek (bruttó)	55.256,8	126.321,4	0,0	181.578,3
Egyéb eszközök	2.136,1	18.627,4	1.338,8	22.102,3
Befektetett pénzügyi eszközök	1.191,7	718,4	57,8	1.967,9
Lejáratig tartandó értékpapírok	2.853,0	0,0	0,0	2.853,0
Állóeszközök	369,4	14,5	77,4	461,3
ESZKÖZÖK	57.394,7	141.062,9	1.514,6	199.972,1
Pénzintézetek felé tartozások	151,1	133.839,8	610,4	134.601,3
Betétek	4.428,1	127,3	0,0	4.555,5
Kibocsátott értékpapírok	33.992,2	0,0	0,0	33.992,2
Egyéb kötelezettségek	2.953,2	4.299,8	62,0	7.314,9
Alárendelt kölcsöntőke	600,0	0,0	0,0	600,0
KÖTELEZETTSÉGEK	44.970,9	138.289,3	674,6	183.934,9
SAJÁT TŐKE	12.423,7	2.773,6	840,0	16.037,3
FORRÁSOK	57.394,7	141.062,9	1.514,6	199.972,1

EREDMÉNYKIMUTATÁS:

	Merkantil Bank	Merkantil Car	Merkantil Bérlet	Összevont
Kamatbevételek	2.058,1	3.630,8	46,0	5.734,9
Kamatköltségek	660,8	665,3	7,6	1.333,7
Nettó kamatbevétel	1.397,3	2.965,5	38,4	4.401,2
Céltartalékképzés hitelekre	246,2	637,2	0,0	883,4
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	1.151,1	2.328,3	38,4	3.517,8
Díjak, jutalékok	116,3	174,9	0,0	291,2
Devizaárfolyam nyereség, nettó	0,0	622,3	-0,2	622,1
Egyéb	37,1	-69,4	337,1	304,8
Egyéb bevételek	153,3	727,8	336,9	1.218,0
Díjak, jutalékok	291,1	1.271,4	2,5	1.565,0
Személyi ráfordítások	391,3	131,8	27,8	551,0
Értékcsökkenés	11,7	1,1	0,6	13,4
Egyéb	284,4	369,2	210,6	864,1
Egyéb költségek	978,5	1.773,4	241,5	2.993,4
Szokásos eredmény	325,9	1.282,6	133,8	1.742,4
Adózás előtti eredmény	325,9	1.282,6	133,8	1.742,4
Társasági adó	78,2	459,0	7,4	544,6
Halasztott adó	0,0	0,0	16,3	16,3
Adózás utáni eredmény	247,7	823,6	110,1	1.181,5

A **Merkantil Bank Rt.** 2005. március 31-i HAR mérlegfőösszege megközelítette az 57,4 milliárd forintot, HAR adózás előtti eredménye a tárgydőszakban 326 millió forint volt.

A Merkantil Bank Rt. eszközei között a gépjárműhitelek 63,2%-kal, a dealer-finanszírozás 26,3%-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 2005. március 31-én 36,2 milliárd forint volt, az állománycsökkenés 2005-ben 2,6 milliárd forint volt. Forrás oldalon a stabil/mobil betétek 34,0 milliárd forint állománya és 4,1 milliárd forint

folyószámla-betét számottevő. A társaság saját tőkéje 11,7 milliárd forint volt a negyedév végén, ami 10,3%-os növekedést jelent az előző év hasonló időpontjához viszonyítva. Tőkemegfelelési mutatója a 2004 december végi 17,80%-ról 15,57%-ra csökkent.

A társaság 2005 első negyedéves HAR nettó kamatbevétele közel 1.4 milliárd forintot, összes bevétele 1,3 milliárd forintot tett ki. A kiadás/bevétel arány⁴ 2005-ben 60,4%, egy évvel korábban 48,1% volt. A ROA 1,70%, a ROE 8,57% lett.

A Merkantil Car Rt. 2005. március 31-i mérlegfőösszege elérte a 141 milliárd forintot, adózás előtti eredménye megközelítette az 1.283 millió forintot. A társaság nettó kamatbevétele a tárgyidőszakban csaknem 2.966 millió forint volt, amely 15,3%-os növekedést jelent a 2004. I. negyedévhez képest. A kiadás/bevétel arány 2005 első három hónapjában 14,8%-ra javult, a bázisidőszakban 20% volt. A társaság 2005 első negyedéves ROA mutatója 2,38%, ROE 141% volt.

A gépjárműlízings és -hitel nettó állománya túllépte a 124,4 milliárd forintot, a termelőeszköz-lízings üzletág állománya 7,2 milliárd forint volt 2005. március 31-én. A társaság saját tőkéje a tárgyidőszak végén 2,7 milliárd forint volt, amely 51%-os növekedést mutat a 2004. év hasonló időszakához képest.

⁴ Kiemelt pénzügyi adatok (Schroders) alapján számított érték.

OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR RT.

Az OTP Lakástakarékpénztár Rt. 2005 első negyedévében 625 darab hitelt folyósított 391 millió forint összegben. Az ügyfelek által elhelyezett betétállomány 2005. március 31-én csaknem 65,5 milliárd forintot tett ki. A társaság 2005 első negyedéves ROA mutatója 1,53%, ROE 39,4% volt.

A társaság HAR szerint a tárgyidőszakot közel 348 millió forintos adózás előtti eredménnyel és 72,2 milliárd forintos mérlegfőösszeggel zárta. A nettó kamatbevétel az időszak végére megközelítette a 939 millió forintot, a kiadás/bevétel arány pedig 55,2%-ot tett ki, jelentősen javult a bázisidőszaki 76,3%-hoz képest.

Az OTP Lakástakarék egyes kiemelt IFRS pénzügyi adatai (millió forintban):

Mérleg	2004. március 31.	2005. március 31.	változás
Pénzeszközök	42,7	14.291,5	33393,3%
Interbank	14.050,0		-100,0%
Hitelek	8.480,7	7.485,3	-11,7%
Céltartalék	-14,6	-33,8	131,1%
Forgóeszköz értékpapírok	31.591,9		-100,0%
Pénzügyi eszközök valós értéke		49.818,2	
Kamatkövetelések	1.235,0	1.182,3	-4,3%
Egyéb eszközök	343,0	137,8	-59,8%
Állóeszközök	252,5	269,5	6,8%
ESZKÖZÖK	55.981,1	73.150,8	30,7%
Betétek	49.747,0	65.490,9	31,6%
Kamattartozások	595,6	990,2	66,3
Egyéb kötelezettségek	1.436,6	1.293,5	-10,0%
KÖTELEZETTSÉGEK	51.779,2	67.774,5	30,9%
SAJÁT TŐKE	4.201,8	5.376,3	28,0%
FORRÁSOK	55.981,1	73.150,8	30,7%

Eredménykimutatás	1Q 2004	1Q 2005	Változás
Kamatbevételek	1.233,4	1.426,8	15,7%
Kamatköltségek	363,0	487,9	34,4%
Nettó kamatbevétel	870,4	939,0	7,9%
Céltartalékképzés hitelekre	-1,9	-4,3	131,5%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	872,3	943,3	8,1%
Díjak, jutalékok	400,9	189,0	-52,9%
Értékpapírok árfolyamnyeresége, nettó	-48,5		-100,0%
Egyéb	0,0	0,3	1494,1%
Egyéb bevételek	352,5	189,2	-46,3%
Díjak, jutalékok	803,9	360,9	-55,1%
Személyi ráfordítások	113,8	183,4	61,2%
Értékcsökkenés	24,2	30,8	27,1%
Egyéb	181,9	209,3	15,1%
Egyéb költségek	1.123,7	784,3	-30,2%
Szokásos eredmény	101,1	348,2	244,6%
Adózás előtti eredmény	101,1	348,2	244,6%
Társasági adó	16,2	83,6	416,9%
Adózás utáni eredmény	84,9	264,7	211,8%

OTP JELZÁLOGBANK RT.

Az OTP Jelzálogbank Rt. ügyfelekkel szembeni HAR szerinti követelésállománya 2005. március 31-én meghaladta a 771,8 milliárd forintot, amelyet teljes egészében az OTP Bank Rt.-től vásárolt meg. Ez 15,3%-kal volt magasabb mint egy évvel korábban és 2005 folyamán 0,2%-os növekedést jelent. A banknál levő hitelek száma 180.326 volt, amiből mintegy 122,3 ezer 5 millió forint alatti volt. A fedezeti körbe bevont hitelállomány finanszírozására kibocsátott jelzáloglevelek állománya a tárgyidőszak végén közel 787,7 milliárd forint volt, amelyből 598,5 milliárd forint névértékű állományt az OTP Csoport jegyzett le.

A társaság mérlegfőösszege 2005. március 31-én megközelítette a 886,0 milliárd forintot, 2005 első negyedéves HAR szerinti adózás előtti eredménye pedig 3,9 milliárd forint volt, 112,3%-kal magasabb, mint 2004 első negyedévében. A kamatbevételek 17,0%-kal nőttek; a kamatkidadások 0,9%-kal csökkentek így a 12,7 milliárd forintot nettó kamatbevétel 59,3%-kal haladták meg, a 2004 év hasonló időszakának módosított bázisadatát, ami 5,55%-os nettó kamatmarzst jelentett (2004-ban 4,39%). 2005-ben a bankközi kihelyezések hozama, a csökkenő kamattrend miatt számottevően alacsonyabb volt, de a hitelek átlagos kamatozása is esett 120 bázispontot, 14,4%-ra, míg az értékpapír források átlagos költsége mindössze 63 bázisponttal, 9,25%-ról 8,62%-ra esett. A Jelzálogbank 2005-ben mintegy 10,3 milliárd forint jutalékot (+20,9%); 73 millió forint költségtérítést/transzfer díjat (80%-os csökkenés) fizetett az anyabanknak. A Jelzálogbank HAR kiadás/bevétel mutatója 19,8%-ot (2004-ban 27,9%) tett ki, tőke megfelelése 9,62%-os volt. A 2005 első negyedéves ROA 1,35% (2004-ban 0,89%); a nominális ROE 32,7% (2004-ban 22,9%) lett.

A bank hitelállománya 2005 első negyedévében 1,6 milliárd forinttal növekedett, ebből 0,2 milliárd forint mind forrás oldali mind kiegészítő kamattámogatásos, míg 0,4 milliárd forint a forrás oldali kamattámogatásos hitel volt. A bank devizahitel állománya március 31-én 935 millió forint volt. A negyedév során a korábban folyósított Forrás hitelek állománya 8,9 milliárd forinttal csökkent, a 2003 június feltételű hitelek állománya 1,3 milliárd forinttal, 2003 december 22-e utáni feltételekkel nyújtott hitelek állománya 7,2 milliárd forinttal nőtt míg a 2005. évi feltételű hitelek záróállománya 1,1 milliárd forint volt.

Az OTP Jelzálogbank IFRS mérlegének kiemelt elemei millió forintban:

Megnevezés	2004.03.31	2005.03.31	változás
Pénzeszközök	3.831,6	21.003,9	448,2%
Interbank	4.941,2	5.767,2	16,7%
Hitelek	669.438,8	771.840,7	15,3%
Céltartalék	0,0	(19,9)	
Pénzügyi eszközök valós értéken	40.900,7	69.800,4	70,7%
Kamatkövetelések	5.025,1	4.208,1	-16,3%
Egyéb eszközök	7.288,7	6.856,2	-5,9%
Állóeszközök	203,8	307,0	50,7%
ESZKÖZÖK	731.629,9	879.763,8	20,2%
Pénzintézetek felé tartozások	56,1	1.122,2	1900,2%
Betétek	0,6	0,0	-100,0%
Kibocsátott értékpapírok	674.624,3	795.574,8	17,9%
Kamattartozások	18.272,4	31.842,2	74,3%
Egyéb kötelezettségek	9.404,6	20.452,8	117,5%
KÖTELEZETTSÉGEK	702.357,9	848.991,8	20,9%
SAJÁT TŐKE	29.272,0	30.771,9	5,1%
FORRÁSOK	731.629,9	879.763,8	20,2%

Az OTP Jelzálogbank IFRS eredménykimutatásának kiemelt elemei millió forintban:

	1Q2004	1Q2005	változás
Kamatbevételek	25.870,3	29.777,0	15,1%
Kamatköltségek	18.170,9	17.025,3	-6,3%
Nettó kamatbevétel	7.699,3	12.751,7	65,6%
Céltartalékképzés hitelekre	0,0	0,2	
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	7.699,3	12.751,9	65,6%
Díjak, jutalékok	613,9	3.629,8	491,2%
Devizaárfolyamnyereség, nettó	0,0	(24,7)	
Értékpapírok árfolyamnyeresége, nettó	(148,8)	(826,6)	
Egyéb	0,3	20,8	6.840%
Egyéb bevételek	465,4	2.799,3	501,5%
Díjak, jutalékok	5.598,7	10.219,6	82,5%

OTP BANK 2005 ELSŐ NEGYEDÉVES TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE

Személyi ráfordítások	139,6	150,8	8,0%
Értécsökkenés	15,2	30,5	100,8%
Egyéb	559,9	778,2	-39%
Egyéb költségek	6.313,3	11.179,1	77,1%
Adózás előtti eredmény	1.851,4	4.372,1	136,2%
Társasági adó	296,2	943,0	218,3%
Adózás utáni eredmény	1.555,2	3.429,1	120,5%

IFRS szerint a Jelzálogbank 2005 első negyedévében 1,56% ROA-t és 43,8% ROE-t ért el.

DSK BANK EAD

Az OTP Bank Rt. 2003. október 1-jétől 100%-os tulajdonosa a szófiai székhelyű DSK Bank EAD-nak (DSK), amely 2004-ben megerősítette legnagyobb lakossági banki és legnagyobb hitelezői pozícióját a bolgár piacon, mérlegfőösszeg tekintetében pedig a legnagyobb bank Bulgáriában.

2005 március végén a bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 13,9% volt, szemben a 2004. december 31-i 13,1%-kal. A Bank mintegy 3,7 millió ügyfelének 3,45 millió lakossági és 214 ezer vállalkozói számlát vezetett.

2005. március 31-én a DSK HAR mérlegfőösszege 511 milliárd forint volt, ebből 68,8%-ot, 351,5 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni követelésállomány, 9,9%-ot, 50,4 milliárd forintot pedig az állampapírok állománya.

A DSK 2005 első negyedévében HAR szerint 9,4 milliárd forint kamatbevételt és 2 milliárd forint kamatráfordítást realizált, így a nettó kamatbevétel 7,4 milliárd forint volt. Adózás előtti eredménye ugyanebben az időszakban 4.550 millió forint, a bolgár számviteli szabályok szerint pedig 4.935 millió forint.

A DSK IFRS mérlegfőösszege 2005. első negyedévében 25,8%-kal nőtt, éves szinten a növekedés 57,7%-os volt. Ezen belül a nettó hitelek 30,6%-kal, illetve 102,7%-kal voltak magasabbak. A hitelek részesedése a mérlegfőösszegben a december 31-i 66,2%-ról 68,7%-ra nőtt. A hitelek 20,3%-a volt devizában denominálva. A lakossági hitelek 2005. március végén 1.925,2 millió levát (73,1%-os éves növekedés) tettek ki, részesedésük a hitelekben 69,1%-os volt. A vállalkozói hitelek az első negyedévben 83,74%-kal, illetve 2004. március végéhez képest 210,6%-kal nőttek és 912,2 millió levát értek el. A hitelek minősége nagyon jó, a teljesítő hitelek aránya 97,2%. A negyedévi tartalékolás (5,9 millió leva) az átlagos hitelek 0,9%-os annualizált arányát képviselte. A céltartalék/hitel arány a 2004 december 31-i 2,3%-ról 2,0%-ra módosult.

Az ügyfelek betéteinek állománya 2005. március 31-én 2979,9 millió leva volt, ami éves szinten 38,7%-os, az első negyedévben 13,7%-os növekedést jelent. A betétállomány 81,2%-át kitevő lakossági betétek éves növekedése 30,2% volt, míg a vállalkozói betétek az első negyedéves 59,4%-os növekedés mellett 2004 március vége óta 173,7%-kal nőttek.

A bank hitel-betét aránymutatója a 2004. december 31-i 81,3%-ról 2005. március végére 93,4%-ra módosult.

A DSK Bank IFRS szerinti mérlege 2005. március 31-én az alábbi volt (millió levában):

	2004.03.31.		2004.12.31.		2005.03.31.		2005.03.31.	2005.03.31.
	2004.03.31.	2004.12.31.	2005.03.31.	Q-o-Q	Y-o-Y	Q-o-Q	Y-o-Y	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Bolgár Nemzeti Bankkal	222,1	343,2	325,4	-5,2%	46,5%			
Bankközi kihelyezések, követelések	252,1	147,4	308,9	109,6%	22,5%			
Repo követelés	13,4	2,8	0,0	-100,0%	-100,0%			
Kereskedési célú értékpapírok	118,0	86,0,6	87,9	2,2%	-25,5%			
Befektetési célú értékpapírok	428,7	353,5	378,5	7,1%	-11,7%			
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.373,6	2.131,2	2.784,0	30,6%	102,7%			
Eladásra tartott eszköz	0,2	0,2	0,2	0,0%	0,0%			
Részvények és részesedések	19,1	16,3	17,1	4,9%	-10,5%			
Egyéb eszközök	10,9	8,7	19,8	127,6%	81,7%			
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	131,1	131,6	129,9	-1,3%	-0,9%			
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.569,3	3.220,8	4.051,5	25,8%	57,7%			
Hitelintézetekkel és Bolgár Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	53,8	160,6	602,0	274,8%	1019,0%			
Ügyfelek betétei	2.148,1	2.621,9	2.979,9	13,7%	38,7%			
Egyéb kötelezettségek	39,6	52,9	50,2	-5,1%	26,8%			
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.241,5	2.835,4	3.632,1	28,1%	62,0%			
SAJÁT TŐKE	327,8	385,4	419,5	8,8%	28,0%			
Jegyzett tőke	94,0	94,0	94,0	0,0%	0,0%			
Tartalékok	121,8	145,2	220,0	51,5%	80,6%			
Tárgyév eredménye	92,0	73,4	33,5	-54,4%	-63,6%			
Tárgyi eszközök ártértékelése	20,0	72,8	72,0	-1,1%	260,0%			
FORRASOK ÖSSZESEN	2.569,3	2.835,4	3.632,1	28,1%	62,0%			

A DSK Bank 2005 első negyedéves IFRS szerinti teljesítménye kiemelkedő volt. Kamatbevételei 47,4%-kal haladták meg a 2004 évi adatait, míg kamatkiadásai 37,1%-kal voltak magasabbak. A kamatozó eszközök hozama 9,53%; a kamatozó források költsége 2,18% volt, a kamatszpred 7,35%-ot tett ki. A nettó kamatbevétel 50,6%-kal 62,2 millió levára nőtt; az átlagos összes eszközre vetített kamatmarzs 6,84%-ot tett ki (2004-ben 6,61%). A nem kamatjellegű bevételek 26,6%-kal nőttek lassabban, mint a nettó kamatbevétel.

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

	1Q 2004	4Q 2004	1Q 2005	1Q 2005 Q-o-Q %	1Q 2005 Y-o-Y %	2004
Összes kamatbevétel	52,9	71,5	78,1	9,1%	47,4%	189,3
Összes kamatkiadás	11,6	13,3	15,9	19,5%	37,1%	48,5
Nettó kamatbevétel	41,3	58,2	62,2	6,9%	50,6%	140,8
Nem kamatjellegű bevételek	10,9	10,8	14,8	28,9%	26,6%	27,9
Nem kamatjellegű bevételek aránya	20,8%	14,8%	18,2%	2,5%	-2,7%	16,5%
Összes bevétel	52,3	69,1	76,1	9,8%	45,3%	167,6
Nem kamatjellegű kiadások	28,1	36,1	30,7	-11,9%	8,5%	85,5
Kiadás/Bevétel arány reorg. kts. előtt	53,7%	52,2%	40,4%	-12,1%	-13,6%	51,0%
Üzleti eredmény	24,3	32,9	45,3	56,6%	87,2%	82,1
Reorganizációs költség	0	7,1	0	-%	-	19,1
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	-0,6	2,9	6,0	104,4%		-2,2
Adózás előtti eredmény	24,8	22,9	39,4	58,3%	58,2%	60,8
Adózott eredmény	20,0	18,4	33,5	67,1%	58,1%	46,5
ROAA	3,23%	2,45%	2,75%	0,3%	-0,48%	2,09%
ROAE	25,2%	19,8%	33,3%	13,5%	8,1%	16,5%

A Bank 2005. első negyedében 6,9%-kal magasabb nettó kamatbevételt és 27,8%-kal több nem kamatjellegű bevételt ért el, mint 2004 negyedik negyedében. Így összes bevétele 10,0%-kal haladta meg a negyedik negyedét. Kiadásai eközben 15,5%-kal csökkentek, kiadás-bevétel mutatója 40,1%-os (2004 negyedik negyedévben 52,2%) volt. A DSK 45,5 millió levás 2004 első negyedéves üzleti eredménye 38,3%-kal magasabb mint 2004 negyedik negyedévben. A 3 millió levával magasabb tartalékolás eredményeként kialakult 39,4 millió leva 2005. első negyedéves adózás előtti eredmény 58,3%-kal magasabb mint 2004. negyedik negyedévben.

A számított 15,0%-os adófizetési kötelezettség után az adózott eredmény 33,3 millió leva lett, 67,1%-kal több, mint 2004. negyedik negyedévben.

A DSK 2005 első negyedévében 2,75%-os ROA-t (negyedik negyed 2,45%) és 33,3%-os ROE-t (negyedik negyed 19,8%) ért el. A bank 2.597 millió leva kockázattal súlyozott eszközzel rendelkezett, ami a tőkemegfelelési mutató 13,8%-os szintjét eredményezte (2004 december 31-én 13,4%).

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

	2004.03.31	2004.06.30	2004.09.30	2004.12.31.	2005.03.31.
Betétek	16,1%	15,6%	15,9%	15,0%	14,9%
Lakossági	25,5%	25,5%	25,3%	25,9%	25,5%
BGN	46,7%	46,3%	44,8%	43,3%	42,3%
deviza	10,2%	10,4%	10,7%	11,4%	11,6%
Vállalkozói	4,8%	4,4%	5,5%	5,7%	
Hitelek	13,8%	14,6%	15,3%	15,7%	15,6%
Lakossági	45,7%	44,7%	44,3%	42,1%	42,2%
Fogyasztási	49,4%	49,1%	48,3%	47,9%	47,3%
Lakás	39,5%	37,8%	39,5%	38,0%	37,0%
Vállalkozói	3,9%	4,3%	4,8%	5,1%	5,7%

A banki folyószámlák száma a negyedév során 65 ezerrel emelkedett és december végén elérte a 725 ezret, azaz 9,8%-kal haladta meg az egy évvel korábbi adatot. A dinamikus növekedő bankkártya piacon a DSK piaci részesedése 20,0%. A kibocsátott betéti kártyák száma megközelítette a 732 ezret, ami közel 40 ezer új kártya kiadását jelentette az első negyedévben. 2005-ben a bank ATM-jeinek száma 22 darabbal 373-re, POS termináljainak száma 40-nel 502-re nőtt, ezzel piaci részesedése 20%-ot, illetve 6,8%-ot tett ki. A bank értékesítési hálózata 28 regionális, 88 sztenderd fiókból és 219 nem teljes funkciójú banki fiókból állt.

A bank alkalmazottainak száma 2005. március 31-én 3.796 volt, a DSK csoporté 4.470.

A DSK 97%-os leányvállalata a **POK DSK-Rodina AD**, amely két kötelező és egy önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztárt kezel. A Rodina mérlegfőösszege 2005. március 31-én 3,15 millió leva, a tárgyidőszaki eredménye 0,11 millió leva veszteség.

2004 elején a DSK rekreációval és idegenforgalommal kapcsolatos eszközeit apportálva megalapította a **DSK Tours EOOD**-ot. A vállalat mérlegfőösszege a tárgyidőszak végén 9,7 millió leva volt. 2005 első negyedéves adózás előtti eredménye 0,15 millió leva veszteség volt.

A **DSK Trans Security EOOD** 100%-os részesedését a DSK 2004-ben eladta a DSK Tours-nak. A DSK Trans Security biztonsági és értékszállítási szolgáltatásokat nyújtó cég. Árbevételének csaknem egésze a DSK-től származik. 2005. március 31-én mérlegfőösszege 2,6 millió leva, 2005 első negyedéves adózás előtti eredménye 0,1 millió leva veszteség volt.

A DSK Alapkezelőt 2004 decemberében regisztrálta a cégbíróság. Eszközei 2005 március 31-én 0,6 millió levát, az első negyedéves eredménye 0,14 millió leva veszteséget tett ki.

DSK Garancia életbiztosítót 2004 júliusában jegyezték be. Eszközei 2005 március 31-én 4,3 millió levát, az első negyedéves eredménye 0,1 millió leva veszteséget tettek ki.

OTP BANKA SLOVENSKO, A. S.

Az OBS 2005. március 31-i HAR szerinti mérlegfőösszege 204,7 milliárd forint volt, amely 33%-os növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest. A társaság ügyfelekkel szembeni nettó követelésállománya 142,5 milliárd forint, amely a mérlegfőösszeg 69,6%-a. Az adózás előtti eredmény 2005. március 31-én 76,2 millió forint veszteség volt (a szlovák számviteli szabályok szerint 179 millió forint nyereség), a kiadás/bevétel arány 93,3%-ot tett ki.

	1Q2005				
	1Q2004	4Q2004	1Q2005	Q-o-Q	Y-o-Y
Összes kamatbevétel	2.596,1	2.411,3	2.349,5	-2,6%	-9,5%
Összes kamatkiadás	1.320,6	1.199,9	1.066,7	-11,1%	-19,2%
Nettó kamatbevétel	1.275,5	1.211,4	1.282,9	5,9%	0,6%
Nettó díjak és jutalékok	303,0	325,0	333,6	2,7%	10,1%
Nem kamatjellegű bevételek	496,4	306,6	783,9	155,7%	57,9%
Nem kamatjellegű bevételek aránya	28,0%	20,2%	37,9%	17,7%	9,9%
Összes bevétel	1.771,9	1.518,0	2.066,8	36,2%	16,6%
Személyi jellegű ráfordítások	504,9	756,7	642,5	-15,1%	27,3%
Értékcsökkenés	170,3	249,5	244,8	-1,9%	43,8%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	839,7	815,2	1.041,3	27,7%	24,0%
Nem kamatjellegű kiadások	1.514,9	1.821,4	1.928,6	5,9%	27,3%
Kiadás/Bevétel arány	85,5%	120,0%	93,3%	-26,7%	7,8%
Üzleti eredmény	257,0	-303,4	138,2	-145,6%	-46,2%
Céltartalékképzés és hitelezési veszteség	165,3	327,6	214,4	-34,6%	29,7%
Adózás előtti/Adózott eredmény	91,7	-631,0	-76,2	-87,9%	-183,1%
ROA	0,53%	-0,69%	-0,15%	0,54%	-0,68%
ROE	5,6%	-7,9%	-2,6%	5,3%	-8,2%

Az OBS MSZSZ szerinti 2005. március 31-i mérlegfőösszege 204,7 milliárd forint volt, amely 4,7%-os csökkenést jelent az előző év végéhez képest. A társaság ügyfelekkel szembeni nettó követelésállománya csaknem 142,5 milliárd forint, amely a mérlegfőösszeg 69,6%-a. Az MSZSZ szerinti adózás előtti eredmény 2005. március 31-én 76,2 millió forint veszteség volt, a kiadás/bevétel arány 93,3%-ot tett ki.

A 2005. I. negyedévben az OBS 2,3 milliárd forint kamatbevétellel szemben közel 1,1 milliárd forint kamatráfordítást realizált, amelynek eredményeként csaknem 1,3 milliárd forint nettó kamatbevételt ért el.

A kamatbevételek 9,5%-kal, a kamatkiadások 19,2%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2004 hasonló időszakában, így a nettó kamatbevétel 0,6%-kal nőtt 2004 I. negyedévéhez viszonyítva. Az átlagállományok alapján számított kamatmarzsa 2,86%, ami 66 bázisponttal kisebb, mint 2004 hasonló időszakában. 2005 első negyedévében 2,47%-os kamatmarzst ért el. Nem kamatjellegű bevételek 57,9%-kal, ezen belül a nettó díjak, jutalékok 10,1%-kal a voltak magasabbak, mint 2004 I. negyedévében. A bank összes bevétele így 16,6%-kal haladta meg a 2004. I. negyedévit; kiadásai ugyanakkor 27,3%-kal voltak magasabbak, elsősorban az értékcsökkenés 43,8 % növekedése miatt. A Bank kiadás/bevétel aránya 93,3%-ot tett ki szemben a 2004 első negyedéves 85,5%-kal.

A 138,2 millió forint üzleti eredmény, 214,4 millió forint céltartalék képzés (az MSZSZ szerinti általános kockázati céltartalékkal) a társaság adózás előtti eredménye 76,2 millió forint veszteség volt. (2004 negyedik negyedében -303,4 millió forint üzleti eredmény és 327,6 millió forint céltartalék képzés eredményeként a negyedéves adózás előtti vesztesége 631,0 millió forintot tett ki.)

Az OBS főbb eredményszámait IFRS szerint, millió forintban:

Megnevezés	2004. márc. 31.	2005. márc. 31.	változás y-o-y
Pénzeszközök	3.426,8	4.120,6	20,2%
Interbank	12.372,3	16.332,5	32,0%
Hitelek	101.727,0	143.412,4	41,0%
Céltartalék hitelekre	-1.242,0	-919,6	-26,0%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredm.	18.375,3	3.742,5	-79,6%
Kamatkövetelések	3.673,5	800,6	-78,2%
Egyéb eszközök	3.712,5	523,4	-85,9%
Részvények, részesedések	464,7	718,1	54,5%

Lejáratig tartandó értékpapírok	28,9	24.896,0	86.045,3%
Allóeszközök	10.425,7	11.267,2	8,1%
ESZKÖZÖK	152.964,7	204.893,7	33,9%
Pénzintézetek felé tartozások	21.268,4	30.033,1	41,2%
Betétek	105.448,6	135.350,3	28,4%
Kibocsátott értékpapírok	8.513,3	20.563,6	141,5%
Kamattartozások	333,9	594,7	78,1%
Egyéb kötelezettségek	3.065,0	2.912,7	-5,0%
KÖTELEZETTSÉGEK	138.629,2	189.454,4	36,7%
SAJÁT TŐKE	14.335,5	15.439,3	7,7%
FORRÁSOK	152.964,7	204.893,7	33,9%

A Bank IFRS szerinti mérlegfőösszege 33,9%-kal nőtt 2004 március 31-e óta. A növekedés eszköz oldalon a hitelek 41%-os emelkedése, forrás oldalon a betétek ettől kissé elmaradó, 28,4%-os változása segítette. Ennek megfelelően a nettó hitelállomány aránya a mérlegben 69,5%-ra nőtt, míg a betéteké 66,1%-ra csökkent. Az OBS hitel betét aránya 2005. március végén 106% volt, közel 10%-ponttal magasabb, mint egy évvel korábban. A Bank saját tőkéje 7,7%-kal 15,4 milliárd forintra nőtt ugyanezen időben.

Eredménykimutatás:

	1Q2004	1Q2005	változás Y-o-Y
Kamatbevételek	2.618,8	2.349,6	-10,3%
Kamatköltségek	1.331,8	1.069,2	-19,7%
Nettó kamatbevétel	1.287,1	1.280,4	-0,5%
Céltartalékképzés hitelekre	47,0	8,4	-82,2%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	1.240,1	1.272,0	2,6%
Díjak, jutalékok	374,7	448,0	19,6%
Devizaárfolyamnyereség, nettó	-2,3	35,1	-1636,5%
Értékpapírok árfolyamnyeresége, nettó	50,8	119,1	134,3%
Ingatlantranzakciók eredménye, nettó		-3,2	
Egyéb	91,0	752,9	727,4%
Egyéb bevételek	514,3	1.352,0	162,9%
Díjak, jutalékok	80,4	104,3	29,7%
Személyi ráfordítások	505,9	642,1	26,9%
Értékcsökkenés	175,7	244,5	39,1%
Egyéb	779,7	1.298,6	66,5%
Egyéb költségek	1.541,8	2.289,5	48,5%
Adózás előtti eredmény	212,6	334,5	57,4%
Adózás utáni eredmény	212,6	334,5	57,4%

Az OBS IFRS eredménye 2005 első negyedévében 334,5 millió forint volt, ami 57,4%-kal haladta meg 2004 első negyedév eredményét. A hitelállomány növekedése ellenére a nettó kamatbevételek 0,5%-kal voltak alacsonyabbak, mivel a kamatbevételek 10,3%-kal, a kamatkidadások 19,7%-kal estek. Jelentősen csökkent a hitelekre képzett céltartalékképzés is. A nettó díjak, jutalékok 16,8%-kal nőttek és több mint megkétszereződött az értékpapírok árfolyamnyeresége. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek több mint nyolcszorosára emelkedtek. Számottevően nőttek a költségek is, a személyi ráfordítások 26,9%-kal, az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások pedig 66,5%-kal.

Az OBS szlovák szabályok (SAS) szerinti mérlegében, melynek főösszege 32,0 milliárd SKK (2,45% piaci részesedés), a nettó ügyfélkihelyezések 22,2 milliárd SKK-t képviselnek ami 29,0%-os, illetve, 31,9%-os növekedést jelent egy év alatt. Az ügyfélkihelyezésekből 17,4 milliárd SKK (23,2%-os növekedés) vállalkozói és 4,6 milliárd SKK (78,6%-os növekedés) lakossági hitel. Az önkormányzati hitelek állománya 50,4%-kal 183,4 millió SKK-ra nőtt.

A hitelállomány minősége jelentősen tovább javult. Az első negyedik negyedévben a problémamentes állomány 1.229,8 millió SKK-val nőtt, a külön figyelendő állomány 68,5 millió SKK-val csökkent, a problémás állomány 20,8 millió SKK-val nőtt. 2005. március 31-én a minősített állomány aránya 8,9%, a problémásé 6,3%, ugyanez 2004. december 31-én 9,5% és 6,3% volt. A minősített állomány fedezettsége 2004. december végétől 64,5%-ról 67,3%-ra nőtt.

2004. március 31-e óta az ügyfélforrások (betétek) 22,7%-os növekedés eredményeként 21,1 milliárd SKK-t értek el, a lakossági betétek 2,1%-kal SKK 9,7 milliárdra, az önkormányzatoktól származók 4,3 milliárd SKK-ra (164,5%), a vállalkozóiak 7,1 milliárd SKK-ra (+16,8%) változtak 1 év alatt. 2004. december 31-a óta a Bank

mérlegfőösszege 5,6%-kal, az ügyfélforrások 5,1%-kal csökkentek, a nettó ügyfélkihelyezések 5,5%-kal emelkedtek.

A Bank SAS szerinti 2005 első negyedéves eszközarányos megtérülése 0,36%, saját tőkearányos megtérülése 4,8%-os volt (annualizálva). Tőke megfelelési mutatója 2.427,2 millió SKK szavatoló tőke és 13.950,3 millió SKK kockázattal súlyozott eszközök mellett 17,4%-ot ért el 2005. március 31-én.

A Bank által kezelt lakossági folyószámlák száma meghaladta a 87,5 ezret, a hitelszámlák száma a 19,3 ezret. A kibocsátott bankkártyák száma közel 103 ezer; a Bank 104 ATM-et és 472 POS terminált üzemeltetett.

A Bank becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:

	2004.03.31.	2004.12.31.	2005.03.31.
Betétek	2,5%	2,6%	2,7
Lakossági	2,5%	2,7%	2,8
Korona	2,6%	2,8%	2,2
Deviza	1,8%	2,0%	2,7
Értékpapír összesen	16,2%	9,2%	9,1
Önkormányzatok	2,8%	2,0%	4,2
Vállalkozók	2,4%	2,7%	2,2
Hitelek	4,6%	5,0%	5,3
Lakossági	2,9%	3,6%	3,7
Lakáshitel	3,0%	4,1%	4,3
Fogyasztási	4,8%	2,9%	4,0
Önkormányzatok	0,6%	0,5%	0,8
Vállalkozók	5,5%	6,1%	6,3

A Bank létszáma 2005. március 31-én 752 fő volt, 13 fővel több kevesebb, mint 2004. december 31-én.

ROBANK

Az OTP Bankcsoport 2004. július 30-án szerezte meg a bukaresti székhelyű **RoBank S.A.** (RoBank) 100%-os tulajdonjogát 47,5 millió USD-ért. A 2004 szeptemberében végrehajtott csaknem 10 millió EUR-nak megfelelő összegű tőkeemelés után a RoBank mérlegfőösszege 2005. március 31-én 48,3 milliárd forint, melynek 55,1%-át a hitelintézetekkel szembeni, 34,3%-át pedig az ügyfelekkel szembeni követelések teszik ki. A RoBank az 2005 első negyedéves adózás előtti eredménye -52,5 millió forintot ért el.

	2005. márc. 31.
Pénzeszközök	1.026,8
Interbank	26.631,2
Hitelek	16.889,1
Értékesíthető pénzügyi eszköz	501,5
Pénzügyi eszközök valós értékben	501,5
Egyéb eszközök	1.123,8
Befektetett pénzügyi eszközök	35,4
Lejáratig tartandó értékpapírok	33,7
Állóeszközök	2.227,9
ESZKÖZÖK	48.297,2
Pénzintézetek felé tartozások	10.518,1
Betétek	29.065,5
Egyéb kötelezettségek	152,1
Alárendelt kölcsöntőke	0,0
KÖTELEZETTSÉGEK	40.189,2
SAJÁT TŐKE	8.108,0
FORRÁSOK	48.297,2

	2005. 1Q
Kamatbevételek	1.322,4
Kamatköltségek	764,9
Nettó kamatbevétel	557,5
Céltartalékképzés hitelekre	868,7
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	-311,2
Díjak, jutalékok	261,5
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-47,9
Egyéb	894,6
Egyéb bevételek	1.108,2
Díjak, jutalékok	33,6
Személyi ráfordítások	365,8
Értékcsökkenés	109,5
Egyéb	338,9
Egyéb költségek	847,8
Szokásos eredmény	-50,9
Adózás előtti eredmény	-50,9
Társasági adó	1,6
Adózás utáni eredmény	-52,5

A bank 2005. március 31-én 15 fiókot működtetett; alkalmazottainak létszáma 348 volt; 48 fővel több, mint 2004. december 31-én.

NOVA BANKA

2004. november 24-én nyújtotta be az OTP Bank Rt. a magántulajdonban lévő horvátországi hitelintézet, *Nova banka d. d.* (Nova banka) részvénycsomagjának megvásárlására vonatkozó kötelező érvényű ajánlatot 236 millió EUR összegben, az ügylet lezárására 2005. március 10-én került sor.

2005. március 31-én a Nova banka mérlegfőösszege 255,2 milliárd forint volt, ebből 48,4%-ot, 123,5 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni követelésállomány, 28,1%-ot, 71,7 milliárd forintot tett ki a hitelintézetekkel szembeni követelésállomány, 41,2 milliárd forint (16,1%) pedig az állampapírok állománya.

	2005. március 31.
Pénzeszközök	6.207,6
Interbank	71.724,0
Hitelek	123.548,5
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredm.	66,9
Értékesíthető pénzügyi eszközök	41.108,6
Pénzügyi eszközök valós értéken	41.175,4
Kamatkövetelések	1.677,5
Egyéb eszközök	2.935,3
Befektetett pénzügyi eszközök	1.342,6
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.188,2
Állóeszközök	5.424,2
ESZKÖZÖK	255.223,4
Pénzügyintézetek felé tartozások	9.312,9
Ügyfelekkel szembeni követelések	215.428,4
Egyéb kötelezettségek	4.560,4
Alárendelt kölcsöntőke	1.247,8
KÖTELEZETTSÉGEK	232.134,1
SAJÁT TŐKE	23.089,3
FORRÁSOK	255.223,4

OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ RT.

Az OTP Garancia Biztosító Rt. 2005 első negyedévében 1,3 milliárd forint adózás előtti eredményt ért el, ami 71%-kal magasabb mint 2004 első negyedévében (760 millió forint). A 2004. év első három hónapjának 12,3 milliárd forintos díjbevételeivel szemben a tárgyidőszakban a Biztosító 15,7 milliárd forint díjbevételeit realizált, ami 28%-os növekedést jelent. Az élet- és bankbiztosítási üzletágban a realizált díjbevételek a tárgyidőszakban 8 milliárd forint, a nem-élet üzletágban 7,7 milliárd forint volt. Az életbiztosítások díjbevétele kiemelkedő 53%-os növekedést mutat. Ezen belül a folytatólagos díjbevételek 18%-kal emelkedett, az egyszeri díjas bevétel pedig 112%-kal (+2,2 MrdFt-tal) nőtt.

A nem-élet biztosítások bevétele 9%-kal haladja meg az előző évben realizáltat. Számottevően nőtt a lakás (+22%) és a GFB biztosítások (+16%) díjbevétele. A kárráfordítások az előző év azonos időszakához képest a nem-élet ágánál 18%-kal nőttek, míg az élet ágánál 6%-kal csökkentek, és a 2004. évi 6,0 milliárd forintról 6,7 milliárd forintra emelkedtek a bruttó kárkifizetések. A nem-élet üzletágban a díjbevételekre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt számolva 45% lett.

A társaság vagyoni helyzete tovább javult, a saját vagyon 13,1 milliárd Ft, az előző év azonos időszakához képest 16%-kal növekedett. A társaság a törvényben előírt szolvencia többlettel rendelkezik. A biztosítástechnikai tartalékok állománya 103,8 milliárd Ft, ebből az ezévi tartalékváltozás 5,1 milliárd Ft. A biztosítástechnikai tartalékok állományán belül a UNIT-LINKED állomány záró tartaléka 76,2 milliárd Ft, a tartalékváltozás 4,1 milliárd Ft.

A Biztosító mérlegfőösszege 2004. március 31-hez képest 22%-kal, azaz 101,9 milliárd forintról 124,3 milliárd forintra növekedett. Saját tőkéje az elmúlt évi 11,3 milliárd forintról 13,1 milliárd forintra emelkedett.

A biztosító üzletági bontású eredmény-kimutatását az alábbiakban mutatjuk be 2004, illetve 2005 első negyedévére (millió forintban):

	ÖSSZESEN			ÉLET			NEM-ÉLET		
	2004. I. negyedév	2005. I. negyedév	változás	2004. I. negyedév	2005. I. negyedév	változás	2004. I. negyedév	2005. I. negyedév	változás
Megszolgált díjak	10.679	14.377	35%	4.847	7.835	62%	5.833	6.542	12%
ebből: Bruttó díj	12.281	15.667	28%	5.202	7.944	53%	7.079	7.723	9%
Biztosítástechnikai bevételek befektetésből	2.287	2.855	25%	2.287	2.855	25%	0	0	0%
Károk ráfordításai	-6.621	-6.917	4%	-3.647	-3.422	-6%	-2.974	-3.495	18%
Tartalékok változása	-1.898	-4.954	161%	-1.843	-4.878	165%	-55	-76	39%
Nettó működési költségek	-3.667	-3.712	1%	-1.505	-1.408	-6%	-2.162	-2.304	7%
Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésből	-20	19	-196%	-20	19	-196%	0	0	0%
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítás	-146	-133	-9%	0	0	0%	-146	-133	-9%
BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY	614	1.535	150%	119	1.001	744%	496	534	8%
BEFEKTETÉSI EREDMÉNY	243	331	37%		119	0%	243	212	-13%
Egyéb bevételek és egyéb ráfordítások	-97	-353	263%	-41	-179	335%	-56	-173	209%
SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY	760	1.514	99%	78	941	1115%	682	572	-16%
RENDKÍVÜLI EREDMÉNY	0	-213		0	-108		0	-105	
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	760	1.301	71%	78	834	975%	682	467	-31%
Adófizetési kötelezettség	-122	-208	71%	-12	-133	974%	-109	-75	-32%
ADÓZOTT EREDMÉNY	638	1.093	71%	65	700	975%	573	393	-31%

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

	1Q 05				
	1Q04	4Q04	1Q05	Q-o-Q %	Y-o-Y %
Életbiztosítások díjbevétele	5.202	6.171	7.944	52,7	28,7
Nem-élet biztosítások díjbevétele	7.079	7.112	7.723	9,1	8,6
Díjbevétel összesen	12.281	13.284	15.667	27,6	17,9
Befektetések bevétele	2.612	5.009	3.314	26,9	-33,8
Egyéb bevételek	15	26	30	101,4	17,7
Összes bevétel	14.908	18.318	19.011	27,5	3,8
Életbiztosítások adózás előtti eredménye	78	979	834	975,1	-14,8
Nem-élet biztosítások adózás előtti eredménye	682	336	467	-31,5	39,0
Adózás előtti eredmény	760	1.315	1.301	71,3	-1,1
Adózott eredmény	638	1.103	1.093	71,3	-0,9
Combined ratio (%)	89,7	98,6	87,0	-2,9	-11,7
Eszközök összesen	101.913	116.273	124.335	22,0	6,9

OTP ALAPKEZELŐ

Az **OTP Alapkezelő Rt.** 2005. első negyedévi HAR adózás előtti eredménye 902 millió Ft-ot, adózott eredménye 759 millió Ft-ot ért el. Mérlegfőösszege 8.308 millió forint, a saját tőkéje 7.111 millió forint.

2005. első három hónapjában az *OTP-alapok vagyona* 390,9 milliárd forintról 494 milliárd forintra, azaz 26,3%-kal nőtt. A társaság részesedése az értékpapír befektetési alapok piacán ezzel 39,1%.

A *pénztári üzletágban kezelt vagyon* 2005. I. negyedév során 294,9 milliárd forintról 323,3 milliárd forintra, azaz 9,6%-kal emelkedett. 2005. március végén a társaság az *egyéb intézményi vagyonkezelési üzletágban* 86,6 milliárd forint vagyont kezelt, amely 15,6%-os növekmény év elejétől. A teljes kezelt vagyonállomány (befektetési alapok, nyugdíjpénztárak, egyéb portfóliók) 903,9 milliárd forint, amely 18,8 százalékkal haladja meg a 2004. év végi szintet. Ezzel a Társaság a Bamosz tag alapkezelők által kezelt teljes vagyon megközelítőleg 25 százalékát kezeli a Bamosz statisztikái alapján.

Az **OTP Ingatlan Rt.**-nél a 2005. első negyedévében az értékesítés nettó árbevétele megközelítette a 2,3 milliárd forintot, míg adózás előtti eredménye meghaladta a 117 millió forintot. A kiadás/bevétel arány a tárgyidőszakban 112,2% volt. Ez a mutató a bázisidőszakban 72,9%-ot tett ki.

A társaság 16,6 milliárd forintos mérlegfőösszegéből a forgóeszközök állománya megközelítette a 13,4 milliárd forintot, amelyből a készletek állománya több mint 11,3 milliárd forintot tett ki.

Az **OTP Faktoring Rt.** 2005. első negyedévében több mint 20 ezer darab követelés átvételére kötött engedményezési szerződést az OTP Bank Rt.-vel. Az átvett követelések bruttó értéke mintegy 6,2 milliárd forintot tett ki. Külső forrásból 600 darab, összesen 6,2 milliárd forint bruttó értékű követelés vásárlására került sor. A követelések bruttó megtérülése 1,6 milliárd forintot, a nettó bevétel pedig 735 millió forintot ért el.

A bevételek kedvező alakulása következtében a társaság 2005. március 31-ig csaknem 141 millió forint adózás előtti eredményt realizált 61,1% kiadás/bevétel arány mellett.

Az OTP Alapkezelő kezelt vagyonának alakulása:

millió forint	2004.03.31.	2004.12.31.	2005.03.31	Q-o-Q		Y-o-Y	
				millió forint	%	millió forint	%
Pénzpiaci			3.813,2	3.813,2		3.813,2	
Optima	251.508,1	317.953,7	406.520,6	88.566,9	27,9%	155.012,5	61,6%
Maxima	5.519,8	5.872,1	8.965,9	3.093,8	52,7%	3.446,1	62,4%
Euró (millió euro)	17,5	14,0	13,5	-0,5	-3,6%	-4,1	-23,2%
Dollár (millió dollár)	11,3	7,7	6,6	-1,1	-14,1%	-4,6	-41,1%
Paletta	2.341,6	2.549,2	3.707,9	1.158,7	45,5%	1.366,2	58,3%
Quality	23.312,4	29.568,3	34.012,9	4.444,6	15,0%	10.700,5	45,9%
OTP-UBS Alapok Alapja	19.007,1	19.605,3	20.692,0	1.086,7	5,5%	1.684,9	8,9%
Fantázia		1.143,9	1.165,0	21,1	1,8%	1.165,0	
Összesen	301.717,8	376.714,2	478.897,5	102.183,3	27,1%	177.179,7	58,7%

Az OTP Alapkezelő IFRS mérlegének és eredmény-kimutatásának főbb sorai az alábbiak (millió forintban):
MÉRLEG

	2004. március 31.	2005. március 31.	változás
Pénzeszközök	34,9	14,0	-60,0%
Forgóeszköz értékpapírok	5.544,7		-100,0%
Pénzügyi eszközök valós érté n		719,6	
Egyéb eszközök	789,2	1.459,3	84,9%
Befektetett pénzügyi eszközök	6.050,8	6.098,1	0,8%
Állóeszközök	33,4	39,8	19,2%
ESZKÖZÖK	12.452,9	8.330,7	-33,1%
Egyéb kötelezettségek	6.537,8	1.197,1	-81,7%
KÖTELEZETTSÉGEK	6.537,8	1.197,1	-81,7%
SAJÁT TŐKE	5.915,1	7.133,7	20,6%
FORRÁSOK	12.452,9	8.330,7	-33,1%

EREDMÉNYKIMUTATÁS:

	1Q 2004	1Q 2005	változás
Kamatbevételek	0,7	0,1	-85,3%
Kamatköltségek			
Nettó kamatbevétel	0,7	0,1	-85,3%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	0,7	0,1	-85,3%
BD Díjak, jutalékok	1.685,0	2.084,4	23,7%
BF Devizaárfolyam-nyereség, nettó	0,1	-1,6	-1856,2%
BT Értékpapírok árfolyamnyeresége, nettó	17,1	45,6	166,9%
BJ Egyéb	0,1		-100,0%
Egyéb bevételek	1.702,3	2.128,4	25,0%
BE Díjak, jutalékok	854,3	989,7	15,9%
BG Személyi ráfordítások	74,2	89,7	20,8%
BH Értékcsökkenés	4,4	5,4	22,4%
BN Egyéb	131,0	0,7	-99,4%
Egyéb költségek	1.064,0	1.226,7	15,3%
Szokásos eredmény	639,1	901,8	41,1%
Adózás előtti eredmény	639,1	901,8	41,1%
BOO Társasági adó	101,6	142,5	40,3%
Adózás utáni eredmény	537,5	759,3	41,3%

HAR JELENTÉS

PIACI POZÍCIÓ HAR ALAPJÁN

A bankcsoport magyarországi tagjainak részesedése összevont állományaik alapján a magyar bank- és hitelintézeti rendszerben.

	2004.márc.31.		2004.dec.31.		2005.márc.31.	
	Bankrend- szerben	Hitelintézeti rendszerben	Bankrend- szerben	Hitelintézeti rendszerben	Bankrend- szerben	Hitelintézeti rendszerben
Mérlegfőösszeg	26,3%	24,6%	25,8%	24,2%	26,8%	25,1%
Hitelek	20,7%	19,8%	21,4%	20,3%	20,8%	19,9%
Háztartások hitelei	48,2%	42,4%	45,1%	40,1%	44,5%	39,7%
Lakáscélú hitel	57,1%	52,9%	53,5%	49,7%	52,8%	49,2%
Forint	57,9%	53,5%	57,7%	53,3%	57,6%	53,2%
Deviza	0,0%	0,0%	6,9%	6,9%	11,0%	11,0%
Fogyasztási hitel	28,6%	22,7%	28,4%	23,2%	28,1%	23,1%
Vállalkozói hitelek	12,1%	11,8%	12,7%	12,3%	12,9%	12,5%
Önkormányzati hitelek	55,8%	54,5%	53,4%	52,0%	52,8%	51,4%
Betétek	32,2%	28,8%	30,8%	27,5%	32,1%	28,6%
Háztartások betétei	43,8%	36,8%	42,4%	35,4%	42,6%	35,4%
Forint betét	45,1%	37,0%	43,4%	35,4%	43,5%	35,3%
Deviza betét	35,9%	35,9%	36,0%	36,0%	36,5%	36,5%
Látra szóló	53,1%	48,8%	50,2%	46,2%	47,1%	43,5%
Lekötött	33,8%	31,3%	34,5%	31,3%	34,7%	31,3%
Vállalkozói betétek	15,4%	14,9%	13,8%	13,3%	16,9%	16,4%
Önkormányzati betétek	73,1%	68,7%	70,5%	66,2%	73,7%	68,6%

2005. ELSŐ NEGYEDÉV – MSZSZ KONSZOLIDÁLT

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

Az OTP konszern 2004. és 2005. I. negyedévi adatai millió forintban

	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2004.03.31.	2005.03.31.	2004.03.31.	2005.03.31.	2004 1Q	2005 1Q.
OTP Bank Rt.	277.175	355.735	2.782.083	3.310.872	30.626	47.733
Leányvállalatok összesen	157.616	210.069	1.621.534	2.394.496	8.276	12.920
Összesen (nem konszolidált)	434.791	565.804	4.403.617	5.705.368	38.902	60.653
Konszolidált	326.262	415.583	3.587.450	4.768.198	37.845	44.560

Az előző év végéhez képest a teljes körűen konszolidált vállalkozások köre változott: 2005 I. negyedévtől kezdve konszolidálásra kerültek a szlovák OTP Leasing, a.s., az OTP Faktoring Slovensko, a.s. és a horvát Nova banka d.d. hitelintézet.

A 2005. március 31-i beszámoló készítése során a Bank az alábbiak szerint járt el:

- Konszolidációba teljes körűen bevont leányvállalat: 28
 - Equity módszerrel konszolidált: 6
- ebből:
- leányvállalat 6
 - közös vezetésű vállalat --
 - társult vállalat --

MSZSZ KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2005. március 31-i nem auditált **konzolidált mérlegfőösszeg** 4.768,2 milliárd forint, amely 44,0%-kal, magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege. A 2004. március 31-i konszolidált mérlegfőösszeghez képest 1.180,7 milliárd forintos a növekedés, amely 32,9%-ot tesz ki. A leányvállalatok közül a konszolidációs lépések figyelembe vétele nélkül a növekedéshez legnagyobb mértékben a Nova banka d.d. 255,2 milliárd forintos nagyságrendű bekerülése járult hozzá, jelentős volt az OTP Jelzálogbank Rt. 154,4 milliárd forintos emelkedése, amely az OTP Bank Rt.-től átvett jelzáloghitelek állományának növekedésével magyarázható, továbbá a DSK Bank EAD és leányvállalatai 179,8 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedése.

A konszolidált mérlegfőösszeg változásához az **eszköz** oldalon legnagyobb mértékben a forgóeszközök 724,2 milliárd forintos és a befektetett eszközök 454,8 milliárd forintos növekedése járult hozzá.

A 2005. március 31-i konszolidált mérlegben a **forgóeszközök** aránya 43,7%, a befektetett eszközöké 55,3%, míg egy évvel korábban ez az érték 37,9% és 60,8% volt. A konszolidált beszámolóban a **forgóeszközök** növekedéséhez a rövid lejáratú követelések 334,1 milliárd forintos és a pénzeszközök 292,5 milliárd forintos növekedése járult hozzá. A **pénzeszközök** konszolidált állományának 88,6%-os növekedésében az OTP Bank MNB-vel szembeni elszámolások egyenlegének 245 milliárd forintos növekedése jelentkezik legnagyobb tételként.

A **forgatási célú értékpapírok** konszolidált állománya 38,8%-os emelkedést mutat. Az OTP Banknál az állampapírok állománya 58 milliárd forinttal emelkedett, melyet konszolidált szinten tovább növel az OTP Jelzálogbank Rt. 28,8 milliárd forintos és az OTP Lakástakarékpénztár Rt. 17,8 milliárd forintos állampapírállomány-növekedése az előző év hasonló időszakához képest.

A **saját részvények** 32,9 milliárd forintos mérleg szerinti állományából a könyv szerinti érték alapján 62,7% van az OTP Bank tulajdonában, míg a fennmaradó részt három leányvállalat birtokolja.

A 2005. március 31-i konszolidált mérlegben az **éven belüli követelések** értéke 334,1 milliárd forinttal nőtt az előző év hasonló időszakához képest. Ezen belül az ügyfelekkel szembeni követelések 253,1 milliárd forinttal (50,1%), a hitelintézetekkel szembeni követelések 62,6 milliárd forinttal (25,6%), az egyéb követelések pedig 18,5 milliárd forinttal (78,4%) növekedtek.

A **hitelintézetekkel szembeni konszolidált éven belüli követelések** változását legnagyobb mértékben a Nova banka d.d. bekerülése (71,6 milliárd forint) és a Robank SA állományának növekedése (26,6 milliárd forint) okozza.

Az **ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések** alakulását legjelentősebb tényezőként az OTP Bank Rt. 94,8 milliárd forintos, valamint a DSK Bank EAD 69,4 milliárd forintos állományának konszolidációs kiszűrések előtti növekedése, és a Nova banka d.d. 57 milliárd forintos állományának bekerülése eredményezte.

A 2004. év hasonló időszakának adataihoz viszonyítva a konszolidált beszámolóban a **befektetett eszközök** 20,9%-kal gyarapodtak. A befektetett eszközökön belül az **ügyfelekkel szembeni éven túli követelések** értéke növekedett legnagyobb összegben (420,3 milliárd forinttal), amelyet az OTP Bank (131,0 milliárd forint), a DSK Bank EAD (103,2 milliárd forint) és a Jelzálogbank (93,7 milliárd forint) állományának konszolidációs kiszűrés előtti növekedése és a Nova banka d.d. (66,5 milliárd forint) állományának bekerülése befolyásolt jelentősen.

2005. március 31-én a Bank konszolidált bruttó hitelállományán (2.863,1 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 37,3%-kal (1.067,5 milliárd forint), a lakossági ügyfelek 59,4%-kal (1.699,6 milliárd forint), illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 3,4%-kal (96,0 milliárd forint) részesedtek. A hitelállomány 23,9%-át (685,3 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2005. március 31-én.

A hitelállomány 33,0%-os növekedése mellett a minősége javult 2004 március vége óta, a problémamentes állomány 36,4%-os növekedéssel a volumen 87,1%-át képviselte, szemben az egy évvel korábbi 84,9%-kal; a külön figyelendő állomány (10,1%-os növekedés) aránya 10,1%-ról 8,4%-ra, a 21,7%-kal nagyobb problémás állomány aránya 5,0%-ról 4,5%-ra csökkent. A konszolidált céltartalék/értékvesztés állománya 105,2 milliárd forint volt (39,5%-os növekedés), ami a minősített állomány tartalékkal való 28,4%-os fedezettségét eredményezte, szemben a 2004 március végi 23,2%-kal. A minősített állomány 18,0%-a (2004. március 31-én 28,4%), illetve a problémás állomány 25,2%-a (2004 március végén 15,3%) keletkezett a Bank külföldi leányvállalatainál.

A konszolidált mérlegfőösszeg bázis időszakhoz viszonyított növekedése a **forrás** oldalon a kötelezettségek 1.050,0 milliárd forintos, a céltartalékok 21,8 milliárd forintos, a saját tőke 89,3 milliárd forintos és a passzív időbeli elhatárolások 19,6 milliárd forintos növekedéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a **kötelezettségek** változásához a rövid lejáratú kötelezettségek 29,4%-os (815,7 milliárd forint), a hosszú lejáratú kötelezettségek pedig 72,7%-os (234,3 milliárd forint) növekedéssel járultak hozzá.

A **rövid lejáratú kötelezettségek** tárgyidőszaki értékében a legnagyobb mértékű növekedést az OTP Banknál (383,1 milliárd forint), a DSK Banknál (143,2 milliárd forint) bekövetkezett emelkedés, valamint a Nova banka d.d. bevonása (215,8 milliárd forint) okozta. Jelentős volt még ezenkívül a Robanknál (39 milliárd forint) és az OTP Banka Slovenskonál (36 milliárd forint) jelentkezett növekedés. Ezt ellensúlyozta az OTP Jelzálogbank rövid lejáratú kötelezettségeinek kiszűrések nélküli csökkenése (80,7 milliárd forint).

A rövid lejáratú kötelezettségeken belül az **ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek** 605,9 milliárd forinttal emelkedtek, amit elsősorban szintén az OTP Bank forrásainak növekedése (239,5 milliárd forint), másrészt a Nova banka d.d. (206,3 milliárd forint) és a Robank SA (28,9 milliárd forint) teljes körű bevonása okozott. Emellett igen jelentősen növekedett a DSK Bank (99 milliárd forint) és az OTP Banka Slovensko (28,5 milliárd forint) ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettsége.

A **hosszú lejáratú kötelezettségek** változását leginkább az OTP Jelzálogbank (202 milliárd forint), az OTP Bank (63,5 milliárd forint), a Merkantil Car (44 milliárd forint), a DSK Bank EAD (24,4 milliárd forint), a Lakástakarékpénztár (15,8 milliárd forint), és az OTP Banka Slovensko (14,3 milliárd forint) kötelezettségeinek konszolidációs kiszűrések előtti növekedése magyarázza. Az újonnan bevonásra került Nova banka d.d. hosszú lejáratú kötelezettségeinek állománya 13,8 milliárd forinttal járult hozzá a növekedéshez. Ezt ellensúlyozta a Merkantil Bank kötelezettségeinek 8,4 milliárd forintos csökkenése, és az OTP Jelzálogbank által kibocsátott és konszolidációs körön belül lejegyzett jelzáloglevelek miatti konszolidációs kiszűrés 98,2 milliárd forintos növekedésének hatása.

Az összes kötelezettségen belül az **ügyfelekkel szembeni kötelezettség** aránya konszolidált szinten 2005. március 31-én 79,6%, illetve 2004. március 31-én 86,5% volt.

A Bank 3.280,0 milliárd forint konszolidált betétállományában (22,2%-os növekedés 2004. március 31-e óta) 73,6%-ban részesedtek a lakossági betétek (2.414,0 milliárd forint; 18,6%-os növekedés), míg a vállalkozóktól származó 656,7 milliárd forint betét (39,9%-os növekedés) 20,0%-ot, az önkormányzatoktól származó 209,3 milliárd forint (16,5%-os növekedés) 6,4%-ot képviselt. A betétállomány 22,7%-a (2004. március 31-én 14,2%) az OTP Bank külföldi leányvállalatainak mérlegében szerepel. A betétállomány negyedéves növekedése a külföldi leányoknál 48,9%-os volt, így a konszolidált 365,1 milliárd forint növekedés 66,9%-át, 244,2 milliárd forintot a csoport külföldön érte el (ebben közrejátszott az első ízben konszolidált Nova banka 204,5 milliárd forintos és az OTP Leasing a.s. betétállománya is).

2004. március 31-hez viszonyítva a konszolidált mérlegben megjelenő **céltartalékok** állománya 21,8 milliárd forinttal növekedett. A változást leginkább az általános kockázati céltartalék 7,1 milliárd forintos és az egyéb céltartalék 16,5 milliárd forintos növekedése eredményezte. Az egyéb céltartalék változásának nagyságrendje az OTP Garancia Biztosító Rt. tartalékainak 16,8 milliárd forintos növekedésével magyarázható.

2005. március 31-én a 415,6 milliárd forintos **konszolidált saját tőke** (27,4%-os növekedés) a forrásokon belül 8,7%-ot képviselt az előző év hasonló időszaki 9,1%-hoz képest.

MSZSZ KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

(kiemelt pénzügyi adatok alapján)

A 2005. I. negyedévi **konszolidált adózás előtti eredmény** 44,6 milliárd forint, amely 17,7%-kal magasabb, mint a 2004. év hasonló időszakának konszolidált adózás előtti eredménye, illetve 6,6%-kal kevesebb az anyavállalat tárgyidőszaki adózás előtti eredményénél.

Az OTP Bank 2005. I. negyedévi **konszolidált adózott eredménye** 36,7 milliárd forint volt, amely 17,6%-kal haladta meg a 2004. I. negyedévének teljesítményét, és 13,8%-kal volt alacsonyabb, mint a Bank tárgynegyedévi adózott eredménye.

A 2005. I. negyedévi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény (EPS) 140 Ft, hígítottan 131 Ft. Ez az OTP Bank Rt. 2005. január 1. és március 31. közötti átlagos középárfolyama (186,69 Ft/USD) alapján 0,75 USD-nek, ill. 0,70 USD-nek felelt meg.

A **konzern nettó kamatbevétele** a 2005. I. negyedévében 64,8 milliárd forint, amely 13,6%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 72,2%-kal magasabb, mint a Banké. Ez elsősorban az OTP Jelzálogbank értékpapírok után elszámolt kamatbevételeivel és az OTP Bank, valamint a DSK-csoport tevékenységével magyarázható. 2005 I. negyedévében a konszolidált kamatbevételek 10,5%-kal (10,4 milliárd

forinttal), míg a kamatkiadások 6,4%-kal (2,7 milliárd forinttal) voltak magasabbak, mint a 2004. I. negyedévében.

A **konzolidált kamatbevételek** (109,5 milliárd forint) közül a lakossági kamatbevételek képviselik a legnagyobb részt (38,7 milliárd forint). Jelentősek még az értékpapírokból származó kamatbevételek (27 milliárd forint) és a vállalkozásokkal szembeni kamatbevételek (21,7 milliárd forint). A konszolidált kamatbevételek előző évhez viszonyított növekedéséhez a bankközi kamatbevételek (4,5 milliárd forint), a lakossági kamatbevételek (4,5 milliárd forint) és a vállalkozási kamatbevételek (2,7 milliárd forint) emelkedése járult hozzá jelentősen.

A **konzolidált kamatráfordítások** (44,7 milliárd forint) közül a legnagyobb részt a lakossági betétekre fizetett kamatok képviselik konszolidált (22,6 milliárd forint) szinten. A konszolidált kamatráfordítások között a legjelentősebb mértékben a bankközi számlákra fizetett kamatok növekedtek (4 milliárd forint), míg a csökkenések esetében a lakossági betétekre fizetett kamatok esése volt a legnagyobb mértékű (2,5 milliárd forint) az előző év hasonló időszakához viszonyítva.

A **konzolidált nem kamatjellegű bevételek** 28%-kal emelkedtek. Ezen belül a konszolidált nettó díjak és jutalékok 36,6%-kal. A biztosítási díjbevételek 28,3%-kal növekedtek: a 2004. év I. negyedévi 12 milliárd forintról 15,4 milliárd forintra. A **konzolidált nem kamatjellegű ráfordítások** 16,8%-kal, 53,7 milliárd forintra növekedtek 2004. I. negyedévéhez képest. A tárgyidőszakban a konszolidált kiadás/bevétel arány az előző évi 50,6%-ról 49,7%-ra javult.

A **konzolidált üzleti eredmény** 9,5 milliárd forinttal (21,1%-kal), a céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség pedig 81 millió forinttal (1,6%-kal) volt alacsonyabb, mint az előző év hasonló időszakában. A konszolidált üzleti eredményhez viszonyítva a **céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség** összege 2005 I. negyedévében 9,0%-ot tett ki, amely bázis időszakban 11,1% volt.

A konszolidált ROAA 3,28%-ot ért el, szemben a 2004. I. negyedévi 3,53%-kal, míg a konszolidált ROAE 36,5% volt (2004. I. negyedévében 39,6%), ami a 3,6%-os átlagos negyedéves inflációt figyelembe véve 32,9% reál ROAE-t jelent, szemben a 2004. első negyedévi 32,8%-os teljesítménnyel.

2005. ELSŐ NEGYEDÉV – MSZSZ NEM KONZOLIDÁLT

MSZSZ MÉRLEG

Nem konszolidált MSZSZ (milliárd forintban)	2005.márc.31./				
	2004.márc.31.	2004.dec.31.	2005.márc.31.	2004.márc.31.	2004.dec.31.
Összes eszköz	2.782,1	3.044,8	3.310,9	19,0%	8,7%
Átlagos mérlegfőösszeg	2.776,4	2.887,7	3.029,3	9,1%	4,9%
Ügyfélkihelyezések	1.076,7	1.272,1	1.308,7	21,5%	2,9%
Kereskedelmi banki hitelek	676,2	806,3	827,7	22,4%	2,7%
Önkormányzati hitelek	79,0	94,6	91,4	15,8%	-3,3%
Lakáshitelek	179,9	170,4	181,4	0,8%	6,5%
Fogyasztási hitelek	141,6	200,9	208,2	47,0%	3,6%
Lakossági hitelek	321,5	371,3	389,6	21,2%	4,9%
Ügyfélforrások	2.213,1	2.318,5	2.435,6	10,1%	5,0%
Kereskedelmi banki betétek	411,2	421,1	509,7	23,9%	21,0%
Önkormányzati betétek	155,8	159,7	169,1	8,5%	5,9%
Lakossági betétek	1.646,1	1.737,7	1.756,8	6,7%	1,1%
Ügyfélkihelyezés/forrás arány	48,7%	54,9%	53,7%	5,1%	-1,1%
Saját tőke	277,2	325,0	355,7	28,4%	9,5%
Tőkeáttétel	10,0	9,4	9,3	-7,3%	-0,7%

Az OTP Bank mérlegfőösszege 2005. első negyedévének végére 528,8 milliárd forinttal (19,0%-kal) növekedett 2004. március 31-hez képest. Eszköz oldalon a pénzeszközök 81,9%-os (253,5 milliárd forintos) növekedése volt említésre méltó, az állampapírok állománya pedig 12,1%-kal csökkent (44,5 milliárd forinttal). A hitelintézetekkel szembeni követelések összességében 5,7%-kal csökkentek az egy évvel korábbi adathoz viszonyítva.

Az ügyfélkihelyezések 232,0 milliárd forinttal, 21,5%-kal nőttek, nagyrészt a vállalkozói hitelek 151,4 milliárd forintos és a lakoságnak nyújtott hitelek 68,1 milliárd forintos növekedése miatt. A lakossági hiteleken belül a fogyasztási hitelek növekedése (a jelzálog típusú hitelek nélkül) 63,6%-os volt, melyből a személyi hitelek állománya a 2004. március 31-i 3,9 millió forintról 84.025,4 millió forintra növekedett. A lakáshitelek állománya 1,5 milliárd forinttal nőtt. A 2004 júliusában bevezetett deviza lakáshitelek állománya március végére meghaladta a 19,9 milliárd forintot a bank mérlegében.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 142,4%-kal nőttek, ezen belül a látra szóló kötelezettségek 52,2%-kal, 5,3 milliárd forinttal voltak alacsonyabbak, a meghatározott időre lekötött kötelezettségek 148,9 milliárd forinttal, 164,0%-kal növekedtek.

Az ügyfélforrások 222,5 milliárd forinttal nőttek, ezen belül a lakossági források 110,7 milliárd forinttal, a vállalkozói betétek 98,5 milliárd forinttal voltak magasabbak, az önkormányzatok betétei pedig 13,3 milliárd forinttal növekedtek, 2004. március 31-hez viszonyítva. A forint betétek összességében 208,3 milliárd forinttal, a deviza betétek 14,2 milliárd forinttal növekedtek. A vállalkozói betéteken belül a gazdálkodó szervezetek betétei 41,0%-kal, 341,1 milliárd forintra nőttek, a kis- és egyéni vállalkozók betétei viszont 10,9%-kal csökkentek 2004. március 31-hez viszonyítva. A lakossági betétek 75,9%-át a folyószámla betétek adták, állományuk meghaladta a 1.153,2 milliárd forintot, ezzel 12,4%-os éves növekedést mutat. A könyves betétek állománya 6,3%-kal csökkent. A teljes lakossági betétállomány 86,5%-a forint, 13,5%-a devizabetét volt 2005. március 31-én.

Az OTP Bank **saját tőkéje** 2005. március 31-én 355,7 milliárd forint volt, 78,6 milliárd forinttal több mint egy évvel korábban. A növekmény oka az általános tartalék 12,2 milliárd forintos, az eredménytartalék 45,5 milliárd forintos, a lekötött tartalék 7,2 milliárd forintos növekedése és 13,7 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt. 2005. március 31-én az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 1.270 forint volt. A Bank **szavatoló tőkéje** 2005. március 31-én az eredmény figyelmen kívül hagyásával 161.761 millió forint, az eredménnyel 192.918 millió forint volt. A 2004. március végénél 29,6%-kal magasabb, 1.801,0 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **fizetőképességi mutató** 2005. március 31-én 8,98% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. Az első negyedéves eredményt is figyelembe vevő fizetőképességi mutató értéke 10,71% volt.

MSZSZ EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nem konszolidált MSZSZ					
(millió forintban)	1Q 2004	4Q 2004	1Q 2005	Q-o-Q	Y-o-Y
Összes kamatbevétel	70.212	74.741	70.606	-5,5%	0,6%
Összes kamatkiadás	35.858	36.773	32.995	-10,3%	-8,0%
Nettó kamatbevétel	34.354	37.968	37.611	-0,9%	9,5%
Nem kamatjellegű bevételek	27.031	29.915	29.079	-2,8%	7,6%
Nem kamatjellegű bevételek aránya	44,0%	44,1%	43,6%	-0,5%	-0,4%
Összes bevétel	61.385	67.883	66.690	-1,8%	8,6%
Nem kamatjellegű kiadások	24.961	43.609	26.734	-38,7%	7,1%
Üzleti eredmény	36.424	24.274	39.956	64,6%	9,7%
Céltartalékképzés / Értékvesztés és hitelezési veszteség	3.996	1.830	1.607	-12,2%	-59,8%
Osztalékbevétel	0	0	13.666	-	-
Üzleti/cégtérték elszámolás	-1.802	-2.077	-2.032	-2,2%	12,8%
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója	0	0	-2.250	-	-
Adózás előtti eredmény	30.626	20.367	47.733	134,4%	55,9%
Adózott eredmény	25.664	16.895	42.640	152,4%	66,1%
Törzsrészvényre jutó adózott eredmény (EPS)					
hígitatlan (Ft)	96	63	158	150,8%	64,6%
hígitott (Ft)	92	60	152	153,3%	65,2%
Kiadás/bevétel mutató	40,7%	64,2%	40,1%	-24,2%	-0,6%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	3,71%	2,28%	5,37%	3,09%	1,66%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	38,1%	21,0%	50,1%	29,1%	12,0%
Számított marzs	4,95%	5,26%	4,97%	-0,29%	0,02%

2005 első negyedévében a nettó kamatbevételek 37.611 millió forintot értek el, ami 9,5%-kal volt magasabb, mint 2004. első negyedévében. A kamatbevételek 394 millió forinttal növekedtek, a kamatkiadások pedig 2.863 millió forinttal csökkentek a 2004. első negyedévi adathoz képest.

A bankközi számlákról elért kamatbevétel 21,6%-kal növekedett, a bankközi kihelyezések kamatozása 13,58%-os volt. A bankközi kamatbevételek között 6,4 milliárd forint deviza és kamatswap eredmény került elszámolásra, szemben a 2004. első negyedévi 5,9 milliárd forinttal. 2004. első negyedévhez viszonyítva 19,7%-kal csökkentek az értékpapírok után kapott kamatok, az átlaghozam 8,56%-os volt. Az állomány és kamatbevétel növekedéshez hozzájárult az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek március végére 523,2 milliárd forintot elérő banknál lévő állománya is. A 14,2%-kal magasabb átlagos volumen és a kamatozás növekedése mellett a lakossági számlákról származó kamatbevételek 32,4%-kal nőttek. A vállalkozói és önkormányzati hitelezésből származó kamatbevétel 7,4%-os, illetve 15,3%-os csökkenést mutatott a volumen 18,0%-os, illetve 16,1%-os

növekedése és a kamatszint csökkenése mellett. A lakossági számlákról a kamatbevételek 26,6%-a, a vállalkozói számlákról 20,1%-a, az önkormányzati számlákról 3,4%-a keletkezett.

A *kamatkiadások* az ügyfélforrások volumenének növekedése és a kamatszint csökkenése mellett a lakossági számlákra 12,4%-kal, a vállalkozói számlákra 28,9%-kal, az önkormányzati számlákra pedig 29,7%-kal csökkentek. A bankközi kamatkiadások mind forintban, mind devizában nőttek. Forintban elsősorban a 4,2 milliárd forint elszámolt kamatswap veszteség, devizában pedig a felvett szindikált hitel kamatterhei okozták a növekedést. A kibocsátott értékpapírokra fizetett kamatok 31 millió forinttal növekedtek. A lakossági számlák a teljes kamatkiadásban a forrásszerkezetnek megfelelően 60,5%-ot képviseltek.

A deviza és kamatswapok bankközi kamatbevételek és kamatkiadások között elszámolt eredménye a bank nettó kamatbevételét 1.874 millió forinttal növelte (47,4%-kal kevesebb, mint 2004 első negyedévében), ami a kamatmarzsot 25 bázisponttal pozitív irányba befolyásolta. A devizaswapok forintban elszámolt swap eredménye 2.130 millió forint, a devizában elszámolt 165 millió forint volt, míg a kamatswapok a nettó kamatbevételt 421 millió forinttal csökkentették.

2005. első negyedévében a Bank átlagos kamatozó eszközeinek hozama 10,48%-os, forrásköltsége 5,20%-os volt, a kamatkülönbözet 5,29%-ot ért el. A Bank 2005. első negyedévi átlagos mérlegfőösszege 9,1%-kal volt magasabb, mint 2004. első negyedévében, az ez alapján számított átlagos kamatszint az eszközökre 79 bázisponttal 9,32%-ra, a forrásoknál 88 bázisponttal 4,29%-ra csökkent. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 4,97% volt, ami 2 bázisponttal magasabb, mint 2004 első negyedévében és 29 bázisponttal alacsonyabb, mint 2004 negyedik negyedévében.

A nem kamatjellegű bevételek 2004 első negyedévéhez képest 2.048 millió forinttal 29.079 millió forintra nőttek, ezen belül a nettó díj- és jutalékbevételek 11,2%-kal voltak magasabbak, mint 2004 első negyedévében.

A hitel üzletág jutalékai 7,7%-kal 11,5 milliárd forintra nőttek 2004 első negyedévéhez képest. A Jelzálogbank részére értékesített hitelekhez kapcsolódó költségtérítés jelentősen csökkent. Banki szinten a jelzálog alapú hitelezéshez kapcsolódó, OTP Jelzálogbanktól származó jutalékbevétel 10,1 milliárd forint volt (2004. első negyedévben 8,7 milliárd forint), melyből a visszavásárolt kötelezettség vállalásáért a Jelzálogbanktól kapott díj csaknem 6,8 milliárd forint (2004-ben 5,2 milliárd forint). A kártya üzletág jutalékbevétele 21,9%-kal volt magasabb, mint 2004. első negyedévben és több mint 7 milliárd forintot ért el. A lakossági folyószámlákra kapott jutalékok 11,2%-kal voltak magasabbak, 2,9 milliárd forintot tettek ki. A betét üzletág jutalékai 19,3%-kal 1,7 milliárd forintra növekedtek, az értékpapír üzletág jutaléka 5,7%-kal 2,0 milliárd forintra csökkent, elsősorban a letétkezelési jutalék és az értékpapír forgalomba hozatal szervezési díjbevétel csökkenése miatt.

A bank 2005 első negyedévében 1.212 millió forint eredményt ért el az értékpapír forgalmazáson, ami a kereskedés 57 millió forintos vesztesége, a 501 millió forint árfolyameredmény és a realizált, illetve elhatárolt prémium/diszkont 768 millió forint eredménye összegeként alakult ki. A devizakereskedelem árfolyameredménye 2005. első negyedévben összesen 120 millió forint volt, szemben a 2004. első negyedévben elért 2.201 millió forintos eredménnyel. A Bank 2004-ben a 2004. első negyedévinél nagyobb mérleg szerinti átlagos hosszú nettó deviza pozíciót tartott (161,3 milliárd forint 2005. első negyedévben, illetve 107,7 milliárd forint 2004 első negyedévében). A teljes nettó deviza nyitott pozíció is magasabb volt, meghaladta az átlagos 51,3 milliárd forintot szemben a 2004. első negyedévi 12,4 milliárd forinttal.

A Bank összes bevételei 8,6%-kal nőttek 2004 első negyedévéhez képest, 66.690 millió forintra. A nem kamatjellegű bevételek aránya az összes bevételben 43,6% volt, amely 0,4%-ponttal alacsonyabb, mint 2004 első negyedévében.

A **nem kamatjellegű kiadások** 2004-ben 26.734 millió forintot tettek ki, ami a bevételek növekedésénél és az inflációnál magasabb, 7,1%-os éves emelkedést jelent. A személyi jellegű ráfordítások 10,0%-kal voltak magasabbak, mint 2004. első negyedévben. A Bank a teljes bevételének 17,7%-os részét fordította személyi kiadásokra, szemben a 2004. első negyedévi 17,5%-kal. Az értékcsökkenés 2.732 millió forint volt, 496 millió forinttal magasabb, mint egy évvel korábban, tükrözve a számítástechnikai eszközök kihelyezésének hatását.

Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 207 millió forinttal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb a banki működéssel kapcsolatos anyagjellegű ráfordítások és egyéb költségek, melyek 358 millió forinttal, 4,3%-kal csökkentek. A műszaki és egyéb berendezések javítási, karbantartási költsége 37,9%-kal, 480 millió forinttal volt alacsonyabb, mint 2004. első negyedévben. A belföldi vállalkozóknak fizetett egyéb szolgáltatások költségei 50 millió forinttal, 4,2%-kal nőttek. A külföldi vállalkozóknak fizetett szakértői díjak 118 millió forinttal, 88,1%-kal, a belföldi vállalkozóknak fizetett szakértői díjak 138 millió forinttal csökkentek. A helyi adók 20,1%-kal 1,5 milliárd forintra nőttek, az eredményt terhelő általános forgalmi adó 10,3%-kal, 96 millió forinttal növekedett.

Az OTP Bank 2005. első negyedévi adózás előtti eredménye 39.956 millió forint üzleti eredmény, 1.607 millió forint céltartalékképzés és hitelezési veszteség, 13.666 millió forint osztalékbevétele, 2.032 millió forint üzleti/cégérték elszámolás és 2.250 millió forint hitelintézeti és pénzügyi vállalkozási különadó eredőjeként alakult ki.

Az OTP Bank 2005. első negyedéves adózás előtti eredménye 47.733. millió forint volt, adózás utáni eredménye 42.640 millió forint lett, ami 55,9%-kal, illetve 66,1%-kal magasabb, mint 2004. első negyedévében, illetve 134,4%-kal magasabb adózás előtti és 152,4%-kal nagyobb adózás utáni eredményt ért el, mint 2004. negyedik negyedévében.

A 4.264 millió forintos általános tartalékképzés és a 2005. évre meghirdetett osztalékpolitika szerinti, a tervezett banki MSZSZ adózott eredmény 40%-os kifizetési arányának megfelelő osztalék alap megképzése után (ami éves szinten 170 forint részvényenkénti osztaléknak felel meg) az OTP Bank 2004 első negyedév végén 26.493 millió forint lett, ami 106,5%-kal magasabb, mint a 2004 első negyedév végi adat.

Az egy részvényre jutó negyedik negyedéves hígítatlan eredmény (EPS) 158 forint, hígítottan 152 forint (2004. első negyedévben 96 és 92 forint volt). Ez az MNB 2004. december 31. és 2005. március 31. közötti átlagos középárfolyama (186,69 HUF/USD) alapján 0,85 USD-nek, illetve 0,82 USD-nek felelt meg.

2005 első negyedévében az éves szinten számított átlagos eszközarányos megtérülés 5,37%-os, az átlagos saját tőkearányos megtérülés 50,1%-os volt, és így 166 bázisponttal, illetve 1.202 bázisponttal magasabb, mint a 2004. év azonos időszakában és 309 bázisponttal, illetve 2.911 bázisponttal magasabb, mint a 2004 negyedik negyedévében. A Bank reál saját tőkearányos megtérülése (ROE – infláció) 46,5% lett, 2004. első negyedévében ez a mutató 31,3% volt.

HITELMINŐSÉG

A banki hitelállomány minősége az év első negyedévében összességében javult. 2005. március 31-én a teljes minősítendő követelésállományon belül a minősített állomány 4,6%-ot képviselt, szemben a 2004. március 31-i 5,0%-kal és a 2004. év végi 4,8%-kal. Ez annak az eredménye, hogy az első negyedév végén az összes követelés 17,4%-kal volt magasabb, mint az egy évvel korábbi érték és ezen belül a problémamentes követelések állománya 17,9%-kal nőtt, míg a minősített állomány 8,5%-kal volt magasabb és 68,6 milliárd forintot tett ki. A problémás állomány (mely a külön figyelendő állományt nem tartalmazza) az első negyedév végére egy év alatt 9,2 milliárd forinttal, 21,8%-kal csökkent. A problémás hitelek aránya 2,2% volt 2005. március 31-én, 2004. március végén ez az arány 3,3% volt.

	2004. márc. 31.		2005. márc. 31.		Változás		
	millió Ft	Megoszlás	millió Ft	Megoszlás	volumen	%	Megoszlás
Összes kintlévőség	1.268.049	100,0%	1.488.971	100,0%	220.922	17,4%	0,0%
Problémamentes	1.204.851	95,0%	1.420.403	95,4%	215.552	17,9%	0,4%
Külön figyelendő	20.836	1,6%	35.429	2,4%	14.593	70,0%	0,7%
Átlag alatti	18.329	1,4%	13.172	0,9%	-5.157	-28,1%	-0,6%
Kétes	16.777	1,3%	10.370	0,7%	-6.407	-38,2%	-0,6%
Rossz	7.256	0,6%	9.598	0,6%	2.342	32,3%	0,1%
Minősített	63.198	5,0%	68.569	4,6%	5.371	8,5%	-0,4%
Céltartalék	21.057	1,7%	19.910	1,3%	-1.147	-5,4%	-0,3%
Fedezettség	33,3%		29,0%			-4,3%	
Ebből: Problémás	42.361	3,3%	33.140	2,2%	-9.221	-21,8%	-1,1%
Céltartalék	19.604	1,5%	17.647	1,2%	-1.957	-10,0%	-0,4%
Fedezettség	46,3%		53,2%			7,0%	

Az első negyedévben az összes követeléseken belül az ügyfélkövetelések állománya 21,2%-kal nőtt. A kereskedelmi banki üzletágban a követelésállomány 22,2%-kal növekedett egy év alatt, a minősített állomány 6,5%-kal, 3,2 milliárd forinttal csökkent, ezen belül a problémás hitelek 47,2%-kal, 15,0 milliárd forinttal csökkentek. A lakossági üzletágban az összes követelés 21,7%-kal növekedett, a minősített állomány 66,4%-kal, 8,8 milliárd forinttal nőtt, a külön figyelendő hitelek 2,7 milliárd forintos és a kétes hitelek 4,2 milliárd forintos növekedése következett. Az önkormányzati üzletágban a követelések 12,9%-kal nőttek, a minősített hitelek állománya 71 millió forinttal, 29 millió forintra csökkent 2004. március 31-hez viszonyítva. A hitelintézetekkel szembeni követelések állománya 11,0 milliárd forinttal volt alacsonyabb, mint egy évvel korábban, minősített állomány nem volt.

A bank folytatta a tartalékolást a Jelzálogbanknak a minősítetté váló hitelekre vonatkozóan visszavásárlási kötelezettséggel értékesített jelzáloghitelekre, oly módon, hogy a fizetési késedelemben levő és 60 napot meghaladó késedelem esetén visszavásárolandó hitelekre 10%-os tartalékot képez. A 2005. március 31-én 44,3

milliárd forintnyi követelés volt fizetési késedelemben ebből 14,6 milliárd forint volt 30 napon túli. Az állományváltozással kapcsolatban a Bank 555,3 millió forint tartalékokat képzett az első negyedben. Ezt a módszert a bank a jövőben is folytatni fogja. 2005. március 31-én a 773,7 milliárd forint minősítendő jelzálogbanki állományból 5,73% volt a minősített arány, szemben a 2004. március 31-i 5,11%-kal.

A Bank 2005. első negyedévben ügyfél kockázati portfóliója után 1.232 millió forint értékvesztést és céltartalékokat képzett, illetve hitelezési veszteséget számolt el (61,2%-kal kevesebbet, mint 2004. első negyedévben). A 1.303,5 milliárd forintos átlagos ügyfélkockázati portfólió után elszámolt 677 millió forint értékvesztés/céltartalék 0,21%-os annualizált arányt jelentett, 2004 első negyedévben 0,78% volt.

A BANK PIACI RÉSZESÉDESEINEK ALAKULÁSA

	2004.márc.31.		2004.dec.31.		2005.márc.31.	
	Bankrend- szerben	Hitelintézeti rendszerben	Bankrend- szerben	Hitelintézeti rendszerben	Bankrend- szerben	Hitelintézeti rendszerben
Mérlegfőösszeg	20,1%	18,8%	19,4%	18,1%	20,5%	19,2%
Hitelek	12,4%	11,8%	13,1%	12,5%	12,8%	12,2%
Háztartások hitelei	15,4%	13,6%	14,7%	13,0%	14,9%	13,3%
Lakáscélú hitel	12,1%	11,2%	9,7%	9,0%	10,1%	9,4%
Forint	12,3%	11,3%	9,9%	9,2%	10,0%	9,2%
Deviza	0,0%	0,0%	6,9%	6,9%	10,7%	10,6%
Fogyasztási hitel	22,7%	18,0%	24,6%	20,0%	24,5%	20,1%
Vállalkozói hitelek	11,7%	11,4%	12,4%	12,1%	12,5%	12,1%
Önkormányzati hitelek	55,8%	54,5%	53,4%	52,0%	52,7%	51,4%
Betétek	30,8%	27,6%	29,5%	26,4%	30,8%	27,4%
Háztartások betétei	41,4%	34,8%	40,2%	33,6%	40,3%	33,5%
Forint betét	42,3%	34,7%	40,8%	33,3%	40,9%	33,1%
Deviza betét	35,9%	35,9%	36,0%	36,0%	36,5%	36,5%
Látra szóló	52,9%	48,6%	50,1%	46,1%	47,0%	43,4%
Lekötött	33,7%	31,2%	34,4%	31,2%	34,6%	31,2%
Vállalkozói betétek	15,3%	14,8%	13,6%	13,2%	16,8%	16,2%
Önkormányzati betétek	73,1%	68,7%	70,4%	66,2%	73,7%	68,6%

EGYÉB TEVÉKENYSÉGI ADATOK

A Bank vezértermékének tekintett **lakossági folyószámlák** száma 2005. március 31-én közel 3.088 ezer volt. A lakossági betéti **bankkártyák** száma 2005. március végén meghaladta a 3,3 milliót, 3,7%-kal növekedett egy év alatt. A hitelkártyák száma több mint 255 ezer volt, aránya az összes kártya tekintetében 6,9%. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott bankkártya száma 3.731 ezer volt, 1,9%-kal több mint 2004. március végén. A Bank becsült piaci részesedése a kibocsátott bankkártyák vonatkozásában közel 60%.

A Bank ATM-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.303-ról 1.415-re emelkedett. Az ATM-eken 2005-ben a bank kártyabirtokosai által végrehajtott tranzakciók száma 16,3 millió, a forgalom 432,7 milliárd forint volt, 2,7%-kal, illetve 8,7%-kal több mint 2004-ben. A POS terminálok száma 2005. március 31-én 22.086 volt, 1.488-cal több, mint egy évvel korábban. 2005-ben az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 1,5 millió, a forgalom 212,0 milliárd forint volt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 13,2 millió (15,6%-os növekedés) vásárlás értéke 105,1 milliárd forint (16,6%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyféltermináljainak száma 2005. március végén 12.920 darab volt, OTPdirekt szerződések száma pedig 732.460.

A **foglalkoztatottak** záró létszáma 2005. március 31-én 7.791 fő volt, ami 97 fővel kevesebb, mint 2004. március végén, és 14 fővel több, mint 2004. december végén. A 2005. első negyedévben a hálózati létszám 51 fővel volt kevesebb, mint 2004. év végén, a létszámcsökkentés és a természetes fluktuáció következményeként. A központban a létszám 65 fővel nőtt.

	2004. márc. 31.	2004. dec. 31.	2005. márc. 31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Záró létszám (fő)	7.888	7.777	7.791	0,2%	-1,2%
Átlag létszám (fő)	7.890	7.974	7.749	-2,8%	-1,8%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (millió Ft)	352,7	391,5	425,1	8,6%	20,5%
1 főre jutó adózott eredmény (millió Ft)	3,3	13,1	5,1	-61,4%	56,0%

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

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

Az OTP Bank Rt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy 2005. első negyedévi tőzsdei gyorsjelentése elkészült, mely 2005. május 13-án 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.

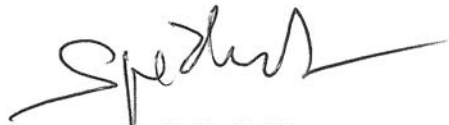
Az OTP Bank Rt. kijelenti, hogy a 2005. első negyedévi tőzsdei gyors jelentése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2005. május 12.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

OTP Bank Rt.



Dr. Spéder Zoltán
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. I. negyedév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Nem konszolidált és konszolidált MSZSZ mérleg

millió forintban

	2004.03.31 OTP Bank Rt.	2005.03.31 OTP Bank Rt.	változás	2004.03.31 Konszolidált	2005.03.31 Konszolidált	változás
1. Pénzeszközök	309.503	562.961	81,9%	330.082	622.615	88,6%
2. Állampapírok	368.908	324.380	-12,1%	583.633	635.535	8,9%
3. Hitelintézzettel szembeni követelések	176.646	166.598	-5,7%	255.153	316.732	24,1%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.076.653	1.302.391	21,0%	2.098.011	2.771.363	32,1%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	550.127	546.891	-0,6%	31.845	46.064	44,7%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7.618	7.648	0,4%	14.019	9.321	-33,5%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	1.015	999	-1,6%	6.868	8.564	24,7%
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	101.018	133.911	32,6%	40.010	75.121	87,8%
9. Immateriális javak	45.763	85.239	86,3%	13.112	22.149	68,9%
10. Tárgyi eszközök	62.567	69.099	10,4%	106.226	122.602	15,4%
11. Saját részvények	14.213	20.628	45,1%	25.726	32.916	27,9%
12. Egyéb eszközök	11.070	19.041	72,0%	36.291	57.024	57,1%
13. Aktív időbeli elhatárolások	56.982	71.086	24,8%	46.474	48.192	3,7%
ESZKÖZÖK	2.782.083	3.310.872	19,0%	3.587.450	4.768.198	32,9%
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	1.111.218	1.412.913	27,1%	1.361.139	2.085.340	53,2%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1.613.883	1.826.873	13,2%	2.179.837	2.634.666	20,9%
1. Hitelintézzetekkel szembeni kötelezettségek	100.879	244.519	142,4%	128.196	346.629	170,4%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.201.963	2.440.943	10,9%	2.674.056	3.296.204	23,3%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	55.493	48.342	-12,9%	191.174	323.659	69,3%
4. Egyéb kötelezettségek	64.192	104.776	63,2%	80.032	125.297	56,6%
5. Passzív időbeli elhatárolások	38.427	38.945	1,3%	48.928	68.508	40,0%
6. Céltartalékok	28.881	32.055	11,0%	119.422	141.220	18,3%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	15.073	45.557	202,2%	19.380	51.098	163,7%
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	43.892	56.071	27,7%	43.892	56.071	27,7%
12. Eredménytartalék (+/-)	178.186	223.724	25,6%	179.826	224.755	25,0%
13. Lekötött tartalék	14.213	21.395	50,5%	14.213	21.395	50,5%
14. Értékelési tartalék	0	0	-	0	0	-
15. Mérleg szerinti eredmény	12.832	26.493	106,5%	18.200	20.255	11,3%
16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+/-) *	0	0	-	38.809	60.905	56,9%
17. Konszolidáció miatti változások	0	0	-	2.836	2.274	-19,8%
18. Külső tagok (más tulajd.) részesedése	0	0	-	434	1.876	332,3%
FORRÁSOK	2.782.083	3.310.872	19,0%	3.587.450	4.768.198	32,9%
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2.324.238	2.707.292	16,5%	2.770.524	3.586.224	29,4%
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	113.362	176.845	56,0%	322.314	556.663	72,7%
- SAJÁT TŐKE	277.175	355.735	28,3%	326.262	415.583	27,4%
Mérlegen kívüli kötelezettségek	782.270	1.053.892	34,7%	822.931	1.145.617	39,2%
1. Független kötelezettségek	488.962	722.802	47,8%	523.832	749.444	43,1%
2. Jövőbeni kötelezettségek	293.308	331.090	12,9%	299.099	396.173	32,5%
* A leányvállalatok tulajdonában lévő saját részvények könyv szerinti értéke				11.513	12.288	

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Nem konszolidált és konszolidált MSZSZ eredménykimutatás

millió forintban

	2004. I. negyedév OTP Bank Rt.	2005. I. negyedév OTP Bank Rt.	változás	2004. I. negyedév Konszolidált	2005. I. negyedév Konszolidált	változás
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	70.212	70.606	0,6%	99.032	109.468	10,5%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	35.858	32.995	-8,0%	42.001	44.692	6,4%
KAMATKÜLÖNBÖZET (1.-2.)	34.354	37.611	9,5%	57.031	64.776	13,6%
3. Bevételek értékpapírokból	0	13.666	-	4	29	625,0%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	26.218	29.212	11,4%	18.973	24.429	28,8%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	1.984	2.239	12,9%	3.314	3.826	15,5%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1.946	340	-82,5%	1.589	485	-69,5%
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	77.871	39.471	-49,3%	23.202	31.369	35,2%
8. Általános igazgatási költségek	19.127	19.839	3,7%	23.989	25.938	8,1%
9. Értékcsökkenési leírás	4.229	4.955	17,2%	3.268	4.324	32,3%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	82.338	48.678	-40,9%	28.009	38.501	37,5%
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7.198	5.830	-19,0%	16.002	21.267	32,9%
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5.466	8.184	49,7%	12.352	19.182	55,3%
12/A. Általános kockázati céltartalékképzés és felhasználás különbözete (+/-)	-330	-941	185,2%	-681	-1.849	171,5%
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	36	0	-100,0%	36	0	-100,0%
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	20	1.121	5505,0%	3	3	0,0%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	30.633	47.123	53,8%	37.855	44.568	17,7%
Ebből : - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	30.623	47.095	53,8%	36.075	41.504	15,0%
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	10	28	180,0%	1.780	3.064	72,1%
16. Rendkívüli bevételek	4	619	15375,0%	4	14	250,0%
17. Rendkívüli ráfordítások	11	9	-18,2%	14	22	57,1%
18. Rendkívüli eredmény (16.-17.)	-7	610	-8814,3%	-10	-8	-20,0%
19. Adózás előtti eredmény (+/-15.+/-18.)8.)	30.626	47.733	55,9%	37.845	44.560	17,7%
20. Adófizetési kötelezettség	4.962	5.093	2,6%	6.752	7.824	15,9%
20.a) konszolidálásból adódó (számitott) társasági adókülönbözet (+/-)	0	0	-	-157	-13	-91,7%
21. Adózott eredmény (+/-19.-20.+/-20.a.)	25.664	42.640	66,1%	31.250	36.749	17,6%
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (+/-)	-2.567	-4.264	66,1%	-2.782	-4.614	65,9%
23. Eredmény tartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre	0	0	-	0	0	-
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	10.265	11.883	15,8%	10.268	11.880	15,7%
25. Mérleg szerinti eredmény (+/-21.+/-22.+23.-24.)	12.832	26.493	106,5%	18.200	20.255	11,3%

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2005. I. negyedév	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

Nem konszolidált és konszolidált kiemelt pénzügyi adatok⁵

millió forintban

	2004. I.	2005. I.	változás	2004. I.	2005. I.	változás
	negyedév	negyedév		negyedév	negyedév	
	OTP Bank Rt.	OTP Bank Rt.		Konszolidált	Konszolidált	
Kamatbevétel bankközi számlákról	12.013	14.607	21,6%	12.485	16.952	35,8%
Kamatbevétel lakossági számlákról	14.199	18.804	32,4%	34.237	38.742	13,2%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	15.322	14.184	-7,4%	18.983	21.720	14,4%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	2.813	2.384	-15,3%	2.829	2.401	-15,1%
Kamatbevétel értékpapírokból	22.633	18.172	-19,7%	26.989	27.028	0,1%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	3.232	2.455	-24,0%	3.509	2.625	-25,2%
Összes kamatbevétel	70.212	70.606	0,6%	99.032	109.468	10,5%
Kamatkiadás bankközi számlákra	3.164	5.873	85,6%	3.467	7.438	114,5%
Kamatkiadás lakossági számlákra	22.772	19.955	-12,4%	25.091	22.605	-9,9%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	6.715	4.772	-28,9%	7.087	5.764	-18,7%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	2.934	2.063	-29,7%	3.177	2.194	-30,9%
Kamatkiadás értékpapírokra	74	105	41,9%	2.970	6.450	117,2%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökre	199	227	14,1%	209	241	15,3%
Összes kamatkiadás	35.858	32.995	-8,0%	42.001	44.692	6,4%
Nettó kamatbevétel	34.354	37.611	9,5%	57.031	64.776	13,6%
Kapott díjak és jutalékok	26.377	29.362	11,3%	20.705	26.550	28,2%
Fizetett díjak és jutalékok	1.984	2.239	12,9%	4.659	4.634	-0,5%
Nettó díjak és jutalékok	24.393	27.123	11,2%	16.046	21.916	36,6%
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye	195	1.212	521,5%	997	1.841	84,7%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	2.200	120	-94,5%	1.873	871	-53,5%
Ingatlanforgalmazás eredménye	-3	-2	-33,3%	355	157	-55,8%
Biztosítási díjbevétel	0	0	-	12.045	15.433	28,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	246	626	154,5%	2.484	3.039	22,3%
Nem kamatjellegű bevételek	27.031	29.079	7,6%	33.800	43.257	28,0%
Nem kamatjellegű bevételek aránya (%)	44,0%	43,6%	-0,4%	37,2%	40,0%	2,8%
Összes bevétel	61.385	66.690	8,6%	90.831	108.033	18,9%
Személyi jellegű ráfordítások	10.728	11.798	10,0%	15.916	17.946	12,8%
Értékcsökkenés	2.236	2.732	22,2%	4.244	4.982	17,4%
Biztosítási ráfordítások	0	0	-	8.716	11.826	35,7%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	11.997	12.204	1,7%	17.113	18.963	10,8%
Nem kamatjellegű kiadások	24.961	26.734	7,1%	45.989	53.717	16,8%
Kiadás / bevétel arány	40,7%	40,1%	-0,6%	50,6%	49,7%	-0,9%
Üzleti eredmény	36.424	39.956	9,7%	44.842	54.316	21,1%
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	3.996	1.607	-59,8%	4.958	4.877	-1,6%
Osztalékbevétel	0	13.666	-	4	29	625,0%
Üzleti/cégérték elszámolás	-1.802	-2.032	12,8%	-2.043	-2.658	30,1%
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója	0	-2.250	-	0	-2.250	-
Adózás előtti eredmény	30.626	47.733	55,9%	37.845	44.560	17,7%
Adófizetési kötelezettség	4.962	5.093	2,6%	6.752	7.353	8,9%
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója	0	0	-	0	472	-
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	0	0	-	-157	-14	-91,1%
Adókulcs (%)	16,2%	10,7%	-5,5%	17,4%	17,5%	0,1%
Adózott eredmény	25.664	42.640	66,1%	31.250	36.749	17,6%

⁵ A bank MSZSZ szerint készült 2005. első negyedévi és 2004. első negyedévi pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

PK3: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG IFRS SZERINT

millió forintban

	OTP Bank Rt.			Konszolidált		
	2005.03.31	2004.03.31	változás	2005.03.31	2004.03.31	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	562.961	309.503	81,9%	623.047	330.237	88,7%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	165.288	176.646	-6,4%	316.093	255.019	23,9%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	58.146	47.193	23,2%	71.520	82.255	-13,1%
Kereskedési célú értékpapírok	50.860	40.701	25,0%	63.900	75.685	-15,6%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	7.286	6.492	12,2%	7.620	6.570	16,0%
Értékesíthető értékpapírok	336.976	291.270	15,7%	381.373	278.150	37,1%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.309.095	1.059.013	23,6%	2.742.087	2.057.613	33,3%
Kamatkövetelések	39.249	33.813	16,1%	29.857	32.077	-6,9%
Részvények és részesedések	211.201	138.793	52,2%	10.310	5.842	76,5%
Lejáratig tartandó értékpapírok	506.655	594.671	-14,8%	264.060	278.351	-5,1%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	96.461	86.190	11,9%	221.378	163.627	35,3%
Egyéb eszközök	46.826	25.301	85,1%	77.857	64.861	20,0%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3.332.858	2.762.393	20,7%	4.737.582	3.548.032	33,5%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	264.102	100.878	161,8%	346.682	128.244	170,3%
Ügyfelek betétei	2.461.185	2.244.425	9,7%	3.282.712	2.671.371	22,9%
Kibocsátott értékpapírok	1.991	2.023	-1,6%	314.653	182.899	72,0%
Kamattartozások	12.597	15.080	-16,5%	30.361	22.362	35,8%
Egyéb kötelezettségek	157.056	93.588	67,8%	286.708	199.981	43,4%
Alárendelt kölcsöntőke	45.557	15.073	202,2%	46.805	15.073	210,5%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.942.488	2.471.067	19,1%	4.307.921	3.219.930	33,8%
JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	382.998	277.539	38,0%	432.664	325.401	33,0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	340.321	249.340	36,5%	394.321	291.380	35,3%
Tartalékok	323.648	248.944	30,0%	385.539	289.509	33,2%
Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	11.080	-2.276	-586,6%	3.189	-801	-498,1%
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	5.593	2.672	109,3%	5.593	2.672	109,3%
Mérleg szerinti eredmény	42.677	28.199	51,3%	38.343	34.021	12,7%
VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY	-20.628	-14.213	45,1%	-32.916	-25.726	27,9%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	0	0	-	1.913	427	348,0%
SAJÁT TŐKE	390.370	291.326	34,0%	429.661	328.102	31,0%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	3.332.858	2.762.393	20,7%	4.737.582	3.548.032	33,5%

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2005. I. negyedév	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

PK4: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban

	2005. I. negyedév OTP Bank Rt.	2004. I. negyedév OTP Bank Rt.	változás	2005. I. negyedév konszolidált	2004. I. negyedév konszolidált	változás
Hitelekből	35.226	31.862	10,6%	63.121	55.655	13,4%
Bankközi kihelyezésekből	9.532	15.058	-36,7%	10.620	15.079	-29,6%
<i>Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)</i>	2.488	2.541	-2,4%	3.559	2.562	38,9%
<i>Swap ügyletek nyeresége</i>	7.044	12.517	-43,7%-	7.061	12.517	-43,6%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	8.649	6.674	29,6%	9.593	7.532	27,4%
Kereskedési célú értékpapírokból	302	853	-64,6%	565	2.152	-73,7%
Értékesíthető értékpapírokból	6.151	6.084	1,1%	22.354	18.610	20,1%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	11.229	15.312	-26,7%	5.156	7.460	-30,9%
Kamatbevételek	71.089	75.843	-6,3%	111.409	106.488	4,6%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	8.059	3.886	107,4%	8.683	4.210	106,2%
<i>Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)</i>	1.600	667	139,9%	2.224	991	124,4%
<i>Swap ügyletek vesztesége</i>	6.459	3.219	100,7%	6.459	3.219	100,7%
Ügyfelek betéteire	26.792	32.402	-17,3%	30.570	35.361	-13,5%
Kibocsátott értékpapírokra	40	42	-4,8%	6.385	2.939	117,3%
Alárendelt kölcsöntőkére	291	199	46,2%	305	209	45,9%
Egyéb vállalkozóknak	0	0	-	6	13	-53,8%
Kamatráfordítások	35.182	36.529	-3,7%	45.949	42.732	7,5%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	35.907	39.314	-8,7%	65.460	63.756	2,7%
Céltartalékképzés hitelezési veszteségekre	3.245	2.250	44,2%	6.722	4.752	41,5%
Céltartalékképzés kihelyezési veszteségekre	-1	-9	-88,9%	-1	-9	-88,9%
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	3.244	2.241	44,8%	6.721	4.743	41,7%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	32.663	37.073	-11,9%	58.739	59.013	-0,5%
Díjak és jutalékok	29.364	26.506	10,8%	25.995	20.851	24,7%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-436	-3.558	-87,7%	314	-3.885	-108,1%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	1.503	581	158,7%	2.121	2.180	-2,7%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-3	0	-	230	354	-35,0%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	13.666	0	-	29	4	625,0%
Biztosítási díjbevétel	0	0	-	14.205	10.742	32,2%
Egyéb bevételek	791	479	65,1%	4.595	3.694	24,4%
Nem kamatjellegű bevételek	44.885	24.008	87,0%	47.489	33.940	39,9%
Díjak, jutalékok	2.367	2.001	18,3%	4.778	4.686	2,0%
Személyi jellegű ráfordítások	12.958	11.315	14,5%	19.105	16.517	15,7%
Értécsökkenés	3.284	3.452	-4,9%	5.374	7.299	-26,4%
Biztosítási ráfordítások	0	0	-	11.665	8.502	37,2%
Egyéb ráfordítások	11.185	11.321	-1,2%	19.362	15.926	21,6%
Nem kamatjellegű ráfordítások	29.794	28.089	6,1%	60.284	52.930	13,9%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	47.754	32.992	44,7%	45.944	40.023	14,8%
Társasági adó	5.077	4.793	5,9%	7.592	5.996	26,6%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	42.677	28.199	51,3%	38.352	34.027	12,7%
Kisebbségi részesedés	0	0	-	-9	-6	50,0%
NETTÓ EREDMÉNY	42.677	28.199	51,3%	38.343	34.021	12,7%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE részére
a 2005. I. negyedéves gyorsjelentéshez

Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

	IGEN	NEM	
Auditált		<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
Egyéb		

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1. OTP Garancia Biztosító Rt.	7.351.000.000	100,00	100,00	L
2. OTP Mérleg Rt.	20.000.000	100,00	100,00	L
3. OTP Ingatlan Rt.	1.670.000.000	100,00	100,00	L
4. Concordia-Info Rt.	2.695.000.000	100,00	100,00	L
5. Merkantil Bank Rt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
6. Merkantil Car Rt.	50.000.000	100,00	100,00	L
7. Merkantil Bérlet Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
8. OTP Lakástakarékpénztár Rt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
9. Bank Center No. 1. Kft.	6.675.780.000	100,00	100,00	L
10. OTP Faktoring Vagyongkezelő Kft.	61.000.000	100,00	100,00	L
11. OTP Faktoring Rt.	300.000.000	100,00	100,00	L
12. OTP Alapkezelő Rt.	900.000.000	100,00	100,00	L
13. INGA EGY Kft.	4.636.390.000	100,00	100,00	L
14. INGA KETTŐ Kft.	5.664.840.000	100,00	100,00	L
15. OTP Jelzálogbank Rt.	20.000.000.000	100,00	100,00	L
16. OTP Pénztárszolgáltató Rt.	1.329.940.000	100,00	100,00	L
17. HIF Ltd.	GBP 2.800.000	100,00	100,00	L
18. OTP Banka Slovensko, a. s.	SKK 2.064.414.960	97,23	97,23	L
19. DSK Bank EAD	BGN 93.984.000	100,00	100,00	L
20. DSK Trans security EOOD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
21. DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
22. POK DSK-Rodina AD	BGN 6.000.000	97,00	97,00	L
23. NIMO 2002 Kft.	1.153.000.000	100,00	100,00	L
24. OTP Kártyagyártó Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
25. OTP Leasing, a.s.	SKK 90.000.000	100,00	100,00	L
26. Robank SA	ROL 835.672.800.000	100,00	100,00	L
27. OTP Faktoring Slovensko, a.s.	SKK 35.380.000	100,00	100,00	L
28. Nova banka d.d.	HRK 455.279.600	93,63	93,63	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.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2005. I. negyedév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Equity módszerrel bevont társaságok
2005. március 31.

NÉV	Törzs-/Alap tőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen+közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1. OTP Asset Management správ. spol., a.s.	SKK 41.000.000	100,00	100,00	T
2. OTP Garancia Poistovna, a. s.	SKK 96.000.000	100,00	100,00	T
3. OTP Garancia Zivotná Poistovna, a. s.	SKK 104.000.000	100,00	100,00	T
4. OTP Immobilienverwertung GmbH.	EUR 1.754.336	100,00	100,00	T
5. Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.	HUF 1.031.600.000	100,00	100,00	T
6. OTP Real Slovensko s.r.o.	SKK 60.000.000	100,00	100,00	T

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

**PK6. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK
IFRS SZERINT (millió Ft-ban)¹**

**2005. március 31.
OTP Bank Rt.**

(a) Függő kötelezettségek

Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	441.378
Bankgarancia és kezesség	128.193
Visszaigazolt akkreditívek	1.505
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	2.123
Egyéb	<u>44.445</u>
	<u>617.644</u>

**(b) Származékos pénzügyi instrumentumok (az adatokat névértéken közöltük,
ahol ettől eltér, külön jeleztük)**

Külföldi devizára szóló határidős szerződések	
Követelés	38.253
Kötelezettség	<u>40.781</u>
Nettó érték	<u>-2.528</u>
Nettó valós érték	<u>-3.806</u>
FX-swap és kamat-swap ügyletek	
Követelés	303.401
Kötelezettség	<u>290.306</u>
Nettó érték	<u>13.095</u>
Nettó valós érték	<u>15.044</u>
Opciós szerződések	
Követelés	2.205
Kötelezettség	-
Nettó érték	<u>2.205</u>
Nettó valós érték	<u>2.205</u>
Egyéb opciók	
Követelés	6.840
Kötelezettség	-
Nettó érték	<u>6.840</u>
Nettó valós érték	<u>6.840</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.)

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2005. I. negyedév	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

RS1. TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDESÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

2005. március 31-én

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (január 1-jén)		Db	Időszak végén		Db	Tárgyév elején (január 1-jén)		Db	Időszak végén		Db
	% ²	% ³		% ²	% ³		% ²	% ³		% ²	% ³	
Belföldi intézményi/társaság	2,4%	4,1%	6.614.671	2,0%	3,5%	5.665.819	2,4%	4,1%	6.614.671	2,0%	3,5%	5.665.819
Külföldi intézményi/társaság	83,9%	84,7%	234.842.980	83,9%	85,1%	235.017.694	83,9%	84,7%	234.842.980	83,9%	85,1%	235.017.694
Belföldi magánszemély	1,6%	2,8%	4.543.062	1,7%	3,0%	4.892.102	1,6%	2,8%	4.543.062	1,7%	3,0%	4.892.102
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	53.576	0,0%	0,0%	35.489	0,0%	0,0%	53.576	0,0%	0,0%	35.489
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	3,3%	5,7%	9.184.567	3,3%	5,7%	9.184.567	3,3%	5,7%	9.184.567	3,3%	5,7%	9.184.567
Saját tulajdon	6,4%	0,0%	18.011.034	6,7%	0,0%	18.648.229	6,4%	0,0%	18.011.034	6,7%	0,0%	18.648.229
Államháztartás részét képező tulajdonos ²	0,4%	0,7%	1.150.111	0,3%	0,6%	956.101	0,4%	0,7%	1.150.111	0,3%	0,6%	956.100
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³	2,0%	2,0%	5.600.000	2,0%	2,0%	5.600.000	2,0%	2,0%	5.600.000	2,0%	2,0%	5.600.000
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
ÖSSZESEN	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.000	100,0%	100,0%	280.000.000

¹Ha 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

²Tulajdoni hányad

³A 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!

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

⁵Pl.: 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			
Leányvállalatok	7.914.020	7.914.020			
Mindösszesen	18.011.034	18.648.229			

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
-	-	-	-	-	-	-

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

TSZ2. TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (FŐ)

Társaság Csoport

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	7.888	7.777	7.791
Konzolidált ¹	17.044	16.973	17.819

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

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 353-1444
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 312-6858
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2005. I. negyedév	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

TSZ3. VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2005. március 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2006	2.174.945
IT	dr. Spéder Zoltán	alelnök, vezérigazgató-helyettes	1991.08.30.	2006	1.608.400
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2006	90.000
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2006	20.000
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2006	651.905
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2006	43.500
IT	Lantos Csaba	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006	229.900
IT	Lenk Géza	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006	101.027
IT	dr. Pongrácz Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26.	2006	182.000
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2006	30.000
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2006	90.000
FB	dr. Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2005	80.000
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2005	10.000
FB	Kovács Antal	tag	2004.04.29.	2005	0
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15.	2005	140.000
FB	dr. Pintér Sándor	tag	2003.04.25.	2005	0
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25.	2005	32.000
SP	Pap Gyula	vezérigazgató-helyettes			271.820
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			710.380
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					6.465.877

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

Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A TÁRGYIDŐSZAKBAN MEGJELENT SORONKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁSOK

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2005.01.04.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közleménye a DSK Bank vezetésében történt változásról
2005.01.07.	Magyar Tőkepiac	A Robank SA igazgatósági tagjai
2005.01.11.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása törzsrészvények lehívásáról
2005.01.12.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.01.13.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.01.17.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 2004. december 31-i tulajdonosi struktúrája
2005.01.18.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.01.21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. helyesbítése a 2005. január 17-i részvényopció lehívásával kapcsolatban
2005.01.24.	Magyar Tőkepiac	Megalakult az OTP szlovákiai alapkezelő társasága
2005.02.04.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvények lehívásáról
2005.02.04.	Magyar Tőkepiac	Megalakult az OTP bolgár alapkezelő társasága
2005.02.09.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatója a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadójával kapcsolatban
2005.02.10.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram keretében történt részvénylehívásról
2005.02.11.	Magyar Tőkepiac	Horvát jegybanki engedély az OTP Bank Rt. horvátországi tranzakciójára
2005.02.14.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 2004. évi tőzsdei gyorsjelentése
2005.03.10.	Magyar Tőkepiac	Megváltozott a Robank neve
2005.03.16.	Magyar Tőkepiac	Lezárult az OTP Bank horvátországi bankvásárlási tranzakciója
2005.03.18.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank saját részvény-vásárlási programja
2005.03.21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2005.03.22.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása részvénylehívásról opciós program keretében
2005.03.22.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank saját részvény-tranzakciói
2005.03.23.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása az OTP Alapkezelő Rt. közgyűlési határozataival kapcsolatban
2005.03.23.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciói
2005.03.24.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank saját részvény-tranzakciója
2005.03.25.	Magyar Tőkepiac	Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. közgyűlési hirdetménye
2005.03.25.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényeket vásárolt
2005.03.26.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank saját részvény-tranzakciója
2005.03.29.	Magyar Tőkepiac	Helyesbítés az OTP Bank Rt. közgyűlési meghívójához
2005.03.29.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank tájékoztatása a RoBank vezetésében történő változásról
2005.03.30.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciója
2005.03.31.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-tranzakciói