

AZ OTP BANK 2005. ÉVI AUDITÁLT ÉVES JELENTÉSÉNEK KIVONATA

Az OTP Bank Rt. **2005. évi auditált éves jelentésének kivonata** a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (Tpt.) 52§-a alapján az OTP Bank Rt. auditált 2005. december 31-ére vonatkozó, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált pénzügyi jelentése szerint.

GAZDÁLKODÁSI ADATOK

NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban

	OTP Bank			Konszolidált		
	2005	2004	változás	2005	2004	változás
Hitelek	147.368	136.968	7,6%	340.793	304.935	11,8%
Kamatbevétel hitelek	146.423	136.968	6,9%	339.848	304.935	11,4%
Swap ügyletek nyeresége	945	0	-	945	0	-
Bankközi kihelyezésekből	36.961	40.634	-9,0%	43.734	42.431	3,1%
Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)	8.175	9.555	-14,4%	11.907	11.331	5,1%
Swap ügyletek nyeresége	28.786	31.079	-7,4%	31.827	31.100	2,3%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	27.957	30.872	-9,4%	29.174	33.818	-13,7%
Kereskedési célú értékpapirokból	2.108	2.581	-18,3%	2.708	6.648	-59,3%
Értékesíthető értékpapirokból	27.742	26.677	4,0%	25.235	18.851	33,9%
Lejáratig tartandó értékpapirokból	39.266	53.203	-26,2%	17.380	26.995	-35,6%
Kamatbevételek	281.402	290.935	-3,3%	459.024	433.678	5,8%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	27.989	19.699	42,1%	34.501	20.640	67,2%
Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)	5.641	4.401	28,2%	8.436	5.471	54,2%
Swap ügyletek vesztesége	22.348	15.298	46,1%	26.065	15.169	71,8%
Ügyfelek betéeteire	81.504	119.116	-31,6%	99.526	131.794	-24,5%
Kamatráfordítás ügyletek betéeteire (swap nélkül)	81.381	119.116	-31,7%	99.403	131.794	-24,6%
Swap ügyletek vesztesége	123	0	-	123	0	-
Kibocsátott értékpapírokra	1.677	167	904,2%	25.959	19.382	33,9%
Alárendelt kölcsöntőkére	1.593	870	83,1%	1.636	943	73,5%
Egyéb vállalkozóknak	0	0	-	177	30	490,0%
Kamatráfordítások	112.763	139.852	-19,4%	161.799	172.789	-6,4%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	168.639	151.083	11,6%	297.225	260.889	13,9%
Céltartalékképzés hitelezési veszteségekre	16.436	8.809	86,6%	28.043	16.229	72,8%
Céltartalékképzés kihelyezési veszteségekre	-1	-181	-99,4%	-1	-181	-99,4%
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	16.435	8.628	90,5%	28.042	16.048	74,7%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	152.204	142.455	6,8%	269.183	244.841	9,9%
Díjak és jutalékok	136.264	113.299	20,3%	118.884	91.625	29,8%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	1.603	914	75,4%	3.879	1.250	210,3%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	3.103	1.081	187,0%	9.708	6.466	50,1%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-28	-103	-72,8%	96	1.818	-94,7%
Osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye	13.937	8.500	64,0%	672	593	13,3%
Biztosítási díjbevételek	0	0	-	69.793	49.337	41,5%
Egyéb bevételek	3.541	2.654	33,4%	13.465	10.680	26,1%
Nem kamatjellelű bevételek	158.420	126.345	25,4%	216.497	161.769	33,8%
Díjak, jutalékok	13.840	9.692	42,8%	19.930	20.588	-3,2%
Személyi jellelű ráfordítások	62.437	54.342	14,9%	95.235	79.538	19,7%
Értékcsokkenés	15.244	13.401	13,8%	21.897	29.150	-24,9%
Biztosítási ráfordítások	0	0	-	58.468	40.264	45,2%
Egyéb ráfordítások	63.301	59.006	7,3%	98.073	81.046	21,0%
Nem kamatjellelű ráfordítások	154.822	136.441	13,5%	293.603	250.586	17,2%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	155.802	132.359	17,7%	192.077	156.024	23,1%
Társasági adó	22.954	18.882	21,6%	33.803	24.506	37,9%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	132.848	113.477	17,1%	158.274	131.518	20,3%
Kisebbségi részesedés	0	0	-	-39	-12	225,0%
NETTÓ EREDMÉNY	132.848	113.477	17,1%	158.235	131.506	20,3%

NEM KONZOLIDÁLT ÉS KONZOLIDÁLT MÉRLEG IFRS SZERINT

millió forintban

	OTP Bank Rt.			Konzolidált		
	2005.12.31	2004.12.31	változás	2005.12.31	2004.12.31	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	379.249	399.401	-5,0%	483.191	465.887	3,7%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	393.659	200.100	96,7%	438.768	286.200	53,3%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	34.054	22.059	54,4%	48.054	70.580	-31,9%
Kereskedési célú értékpapírok	23.943	18.758	27,6%	37.973	67.258	-43,5%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	10.111	3.301	206,3%	10.081	3.322	203,5%
Értékesíthető értékpapírok	371.433	324.130	14,6%	409.945	295.835	38,6%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.475.508	1.276.241	15,6%	3.191.298	2.506.795	27,3%
Kamatkövetelések	41.276	41.180	0,2%	37.870	31.400	20,6%
Részvények és részesedések	223.881	154.298	45,1%	12.357	9.389	31,6%
Lejáratig tartandó értékpapírok	521.797	507.503	2,8%	289.803	247.259	17,2%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	105.569	96.538	9,4%	233.245	174.775	33,5%
Egyéb eszközök	46.447	33.025	40,6%	71.371	74.239	-3,9%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3.592.873	3.054.475	17,6%	5.215.902	4.162.359	25,3%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	255.211	203.777	25,2%	364.124	254.125	43,3%
Ügyfelek betétei	2.506.457	2.340.924	7,1%	3.428.193	2.902.190	18,1%
Kibocsátott értékpapírok	202.267	1.997	10028,5%	543.460	317.222	71,3%
Kamattartozások	5.735	9.414	-39,1%	24.902	27.015	-7,8%
Egyéb kötelezettségek	102.881	94.987	8,3%	260.728	213.798	22,0%
Alárendelt kölcsöntőke	47.023	14.324	228,3%	47.023	14.324	228,3%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	3.119.574	2.665.423	17,0%	4.668.430	3.728.674	25,2%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	353.203	261.383	35,1%	414.332	299.621	38,3%
Tartalékok	330.574	250.876	31,8%	396.359	291.150	36,1%
Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	10.699	6.074	76,1%	6.043	4.038	49,7%
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	11.930	4.433	169,1%	11.930	4.433	169,1%
Mérleg szerinti eredmény	132.848	113.477	17,1%	158.235	131.506	20,3%
Visszavásárolt saját részvény	-40.752	-13.808	195,1%	-53.586	-25.867	107,2%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	0	0	-	491	425	15,5%
SAJÁT TŐKE	473.299	389.052	21,7%	547.472	433.685	26,2%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	3.592.873	3.054.475	17,6%	5.215.902	4.162.359	25,3%

Az OTP Bank Rt. 2005. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 5.215,9 milliárd forint volt, mely 1.053,5 milliárd forinttal, 25,3%-kal haladta meg a 2004. december 31-i konszolidált IFRS szerinti mérlegfőösszegét, és 45,2%-kal magasabb, mint a nem konszolidált IFRS szerinti mérleg összes eszköze. A Bank konszolidált saját tőkéje 547,5 milliárd forint volt, ez 113,8 milliárd forinttal, 26,2%-kal haladta meg az előző évit és 15,7%-kal magasabb, mint a Bank nem konszolidált saját tőkéje.

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

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

A TÁRSASÁGNÁL BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

- 2005. évben a Bank felső vezetése és Igazgatósága nem változott.
- A 2005. április 29-én tartott közgyűlés könyvvizsgáló szervezetként ismét a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t választotta meg, a kijelölt könyvvizsgálatért felelős személy Nagy Zoltán, 005027 számon bejegyzett könyvvizsgáló.
- A közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta Dr. Horváth Gábort, Kovács Antalt, Dr. Nagy Gábort, Dr. Pintér Sándort, Tolnay Tibort és Vécsei Klárát a Társaság 2007. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2008. április 30-ig.
- Az OTP Bank Rt. 2005-ben korszerűsítette szervezetét, a módosítások a Banknál folyó – elsősorban az értékesítési és a hálózat-, illetve bankcsoport irányítási területet érintő – korszerűsítési programok szervezeti eredményeit jelenítik meg. A Bank 2005. június 16-án kiadott közleményében részletezte a változásokat.

A Bank és a Csoport létszám alakulása:

	2004. dec. 31.	2005. dec. 31.	Y-o-Y
BANK			
Záró létszám (fő)	7.777	7.899	1,6%
Átlag létszám (fő)	7.974	7.842	-1,7%
CSOPORT			
Záró létszám (fő)	16.973	17.977	5,9%
Átlag létszám (fő)	17.184	17.669	2,8%

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

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

A Társaság tulajdonosi struktúrája:

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

* Tulajdoni hányad

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

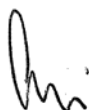
5%-nál nagyobb tulajdonos 2005. december 31-én:

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

Az OTP Bank Rt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy 2005. évi auditált éves jelentésének kivonata elkészült, mely 2006. május 2-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. évi auditált éves jelentésének kivonata a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tény, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

2006. április 28.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Dr. Spéder Zoltán
alelnök, vezérigazgató-helyettes