

AZ OTP BANK 2006. ÉVI TPT. SZERINTI GYORSJELENTÉSE

Az OTP Bank Nyrt. 2006. évi gyorsjelentését a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (Tpt.) 52§-a alapján az OTP Bank Nyrt. **nem auditált** 2006. december 31-ére vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze.

GAZDÁLKODÁSI ADATOK

NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT:

millió forintban	OTP Bank			Konszolidált		
	2006 P	2005	Változás	2006 P	2005	Változás
Hitelek	167.058	147.368	13,4%	387.909	340.793	13,8%
Kamatbevétel hitelek	166.161	146.423	13,5%	387.012	339.848	13,9%
Swap ügyletek nyeresége	897	945	-5,1%	897	945	-5,1%
Bankközi kihelyezésekből	73.005	36.961	97,5%	78.971	43.734	80,6%
Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)	20.339	8.175	148,8%	16.988	11.907	42,7%
Swap ügyletek nyeresége	52.666	28.786	83,0%	61.983	31.827	94,7%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	24.053	27.957	-14,0%	25.914	29.174	-11,2%
Kereskedési célú értékpapírokból	2.189	2.108	3,8%	2.605	2.708	-3,8%
Értékesíthető értékpapírokból	25.485	27.742	-8,1%	28.761	25.235	14,0%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	40.128	39.266	2,2%	18.479	17.380	6,3%
Kamatbevételek	331.918	281.402	18,0%	542.639	459.024	18,2%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	36.492	27.989	30,4%	40.769	34.501	18,2%
Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)	11.567	5.641	105,1%	13.807	8.436	63,7%
Swap ügyletek vesztesége	24.925	22.348	11,5%	26.962	26.065	3,4%
Ügyfelek betéeteire	81.167	81.504	-0,4%	106.953	99.526	7,5%
Kamatráfordítás ügyfelek betéeteire (swap nélkül)	78.855	81.381	-3,1%	104.641	99.403	5,3%
Swap ügyletek vesztesége	2.312	123		2.312	123	
Kibocsátott értékpapírokra	6.672	1.677	297,9%	35.944	25.959	38,5%
Alárendelt kölcsöntőkére	4.372	1.593	174,5%	4.465	1.636	172,9%
Egyéb vállalkozóknak				132	177	-25,4%
Kamatráfordítások	128.703	112.763	14,1%	188.263	161.799	16,4%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	203.215	168.639	20,5%	354.376	297.225	19,2%
Céltartalékképzés hitelezési veszteségekre	25.443	16.436	54,8%	29.793	28.043	6,2%
Céltartalékképzés kihelyezési veszteségekre	0	-1	-100,0%	62	-1	
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	25.443	16.435	54,8%	29.855	28.042	6,5%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	177.772	152.204	16,8%	324.521	269.183	20,6%
Díjak és jutalékok	147.668	136.264	8,4%	146.463	118.884	23,2%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-14.465	1.603	802,4%	-12.203	3.879	
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	870	3.103	-72,0%	6.788	9.708	-30,1%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	+77	-28	-375,0%	+1.392	+96	
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	16.252	13.937	16,6%	901	672	34,1%
Biztosítási díjbevétel				75.778	69.793	8,6%
Egyéb bevételek	44.849	3.541		26.382	13.465	95,9%
Nem kamatjellegű bevételek	195.251	158.420	23,2%	245.501	216.497	13,4%
Díjak, jutalékok	21.163	13.840	52,9%	32.249	19.930	61,8%
Személyi jellegű ráfordítások	65.405	62.437	4,8%	106.741	95.235	12,1%
Értécsökkenés	17.391	15.244	14,1%	26.201	21.897	19,7%
Biztosítási ráfordítások				60.934	58.468	4,2%
Egyéb ráfordítások	81.091	63.301	28,1%	124.047	98.073	26,5%
Nem kamatjellegű ráfordítások	185.050	154.822	19,5%	350.172	293.603	19,3%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	187.973	155.802	20,6%	219.850	192.077	14,5%
Társasági adó	17.433	22.954	-24,1%	32.389	33.803	-4,2%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	170.540	132.848	28,4%	187.461	158.274	18,4%
Kisebbségi részesedés				-46	-39	17,9%
NETTÓ EREDMÉNY	170.540	132.848	28,4%	187.415	158.235	18,4%

NEM KONZOLIDÁLT ÉS KONZOLIDÁLT MÉRLEG IFRS SZERINT:

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2006.dec.31.	2005.dec.31.	Változás	2006.dec.31.	2005.dec.31.	Változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	429.325	379.249	13,2%	531.071	483.191	9,9%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	657.939	393.659	67,1%	602.602	438.768	37,3%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	61.085	34.054	79,4%	110.610	48.054	130,2%
Kereskedelmi célú értékpapírok	36.075	23.943	50,7%	84.866	37.973	123,5%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	25.010	10.111	147,4%	25.744	10.081	155,4%
Értékesíthető értékpapírok	348.859	371.433	-6,1%	489.311	409.945	19,4%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok után	1.751.678	1.475.508	18,7%	4.346.756	3.191.298	36,2%
Kamatkövetelések	44.398	41.276	7,6%	53.447	37.870	41,1%
Részvények és részesedések	583.298	223.881	160,5%	70.938	12.357	474,1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	504.111	521.797	-3,4%	268.280	289.803	-7,4%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	100.721	105.569	-4,6%	464.732	233.245	99,2%
Egyéb eszközök	24.996	46.447	-46,2%	163.745	71.371	129,4%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	4.506.410	3.592.873	25,4%	7.101.492	5.215.902	36,2%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	557.857	255.211	118,6%	661.198	364.124	81,6%
Ügyfelek betétei	2.690.098	2.506.457	7,3%	4.231.258	3.428.193	23,4%
Kibocsátott értékpapírok	202.050	202.267	-0,1%	781.316	543.460	43,8%
Kamattartozások	16.124	5.735	181,2%	45.919	24.902	84,4%
Egyéb kötelezettségek	121.810	102.881	18,4%	343.279	260.728	31,7%
Alárendelt kölcsöntőke	247.865	47.023	427,1%	250.726	47.023	433,2%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	3.835.804	3.119.574	23,0%	6.313.696	4.668.430	35,2%
JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	644.352	486.051	32,6%	820.362	572.567	43,3%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	473.812	353.203	34,1%	632.947	414.332	52,8%
Tartalékok	452.636	330.574	36,9%	480.097	396.359	21,1%
Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	7.146	10.699	-33,2%	3.309	6.043	-45,2%
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	14.030	11.930	17,6%	14.030	11.930	17,6%
Mérleg szerinti eredmény	170.540	132.848	28,4%	187.415	158.235	18,4%
VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY	-1.746	-40.752	95,7%	-63.716	-53.586	18,9%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG				3150	491	
SAJÁT TŐKE	670.606	473.299	41,7%	787.796	547.472	43,9%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	4.506.410	3.592.873	25,4%	7.101.492	5.215.902	36,2%

Az OTP Bank 2006. december 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 7.101,5 milliárd forint volt, mely 1.886 milliárd forinttal, 36,2%-kal haladta meg a 2005. december 30-i mérlegfőösszeget, és 57,6%-kal magasabb, mint a Bank nem konszolidált összes eszköze. 2006. szeptember 30-hoz viszonyítva a mérlegfőösszeg 926,8 milliárd forinttal, 15%-kal növekedett. A jelentős növekedés már tartalmazza az ukrán, orosz leánybankok, valamint a szerb Zepter banka mérlegének a konszolidációját.

A Bank konszolidált saját tőkéje 787,8 milliárd forint volt, ez 240,3 milliárd forinttal, 43,9%-kal haladta meg az előző évit és 17,5%-kal magasabb, mint a Bank nem konszolidált saját tőkéje. A negyedik negyedévben a konszolidált saját tőke 136,8 milliárd forinttal nőtt. A saját tőke a mérlegfőösszeg 11,1%-át tette ki. Az egy részvényre jutó saját tőke (BVPS) 2006. december 31-én 2.814 forint volt.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált adózott eredmény (ROA) 3,04%-ot ért el, míg az átlagos saját tőke arányos megtérülés (ROE) 28,1%-ot mutat. Mindkettő mutató alacsonyabb (33 illetve 420 bázisponttal) a 2005. évben elértnél. Az egy törzsrészvényre jutó adózott eredmény (alap EPS) 723 forintot ért el, ami 120 forinttal magasabb, mint 2005-ben. A hígított EPS 715 forintot tett ki.

A TÁRSASÁGNÁL BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

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

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

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

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

A Bank és a Csoport létszámának alakulása:

	2005.dec.31.	2006.szept.30.	2006.dec.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
BANK					
Záró létszám (fő)	7.899	8.074	8.169	1,2%	3,4%
Átlag létszám (fő)	7.842	7.969	8.017	0,6%	2,2%
CSOPORT					
Záró létszám (fő)	17.977	18.865	26.869	42,4%	49,5%
Átlag létszám (fő)	17.669	18.733	24.551	31,1%	38,9%

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

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

A Társaság tulajdonosi struktúrája:

Tulajdonosi kör megnevezése	2006. január 1.			2006. december 31.		
	%	%szav	Db	%	%szav	Db
Belföldi intézményi/társaság	3,0%	5,3%	8.464.187	7,3%	11,9%	20.532.012
Külföldi intézményi/társaság	84,4%	85,4%	236.344.426	86,1%	79,7%	241.020.631
Belföldi magánszemély	1,2%	2,0%	3.227.700	1,0%	1,7%	2.856.043
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	3.350	0,0%	0,0%	52.842
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	3,1%	5,4%	8.632.146	3,0%	4,9%	8.391.992
Saját tulajdon	6,5%	0,0%	18.292.271	0,8%	0,0%	2.120.560
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,3%	0,5%	835.921	0,3%	0,5%	825.921
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	1,5%	1,5%	4.200.000	1,5%	1,4%	4.200.000
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
ÖSSZESEN	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.001

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

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

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy 2006. évi Tpt. szerinti gyorsjelentése elkészült, mely 2007. február 14-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (www.bet.hu) és a Bank honlapján (www.otpbank.hu).

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

Budapest, 2007. február 13.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Dr. Urbán László
vezérigazgató-helyettes