



Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. mérlegének és eredménykimutatásának lényeges adatai

Az 1997. évi CXLIV. törvény 228. § (3) bekezdése alapján, a Bank meghirdetett 2006. április 28-ai Közgyűlése kapcsán az OTP Bank Rt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank számviteli törvény szerinti 2005. évi konszolidált és nem konszolidált beszámolójának; az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait. A konszolidált beszámoló a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 10. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján:

Konszolidált

Mérleg

	2005. dec. 31.	Millió forintban 2004. dec. 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	483.191	465.887
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	438.768	286.200
Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve	48.054	70.580
Értékesíthető értékpapírok	409.945	295.835
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	3.191.298	2.506.795
Kamatkövetelések	37.870	31.400
Részvények és részesedések	12.357	9.389
Lejáratig tartandó értékpapírok	289.803	247.259
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	233.245	174.775
Egyéb eszközök	<u>71.371</u>	<u>74.239</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>5.215.902</u>	<u>4.162.359</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	364.124	254.125
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.428.193	2.902.190
Kibocsátott értékpapírok	543.460	317.222
Kamattartozások	24.902	27.015
Egyéb kötelezettségek	260.728	213.798
Alárendelt kölcsöntőke	<u>47.023</u>	<u>14.324</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>4.668.430</u>	<u>3.728.674</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	572.567	431.127
Visszavásárolt saját részvény	-53.586	-25.867
Kisebbségi érdekeltség	<u>491</u>	<u>425</u>
SAJÁT TŐKE	<u>547.472</u>	<u>433.685</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>5.215.902</u>	<u>4.162.359</u>

Eredménykimutatás

Millió forintban

	2005. év	2004. év
Kamatbevételek:		
Hitelekből	340.793	241.233
bankközi kihelyezésekből	43.734	42.431
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	29.174	33.818
kereskedési célú értékpapírokból	2.708	6.648
értékesíthető értékpapírokból	25.235	82.553
lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>17.380</u>	<u>26.995</u>
<i>Összesen</i>	<u>459.024</u>	<u>433.678</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	34.501	20.640
ügyfelek betéteire	99.703	131.824
kibocsátott értékpapírokra	25.959	19.382
alárendelt kölcsöntőkére	<u>1.636</u>	<u>943</u>
<i>Összesen</i>	<u>161.799</u>	<u>172.789</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	297.225	260.889
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>28.042</u>	<u>16.048</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	269.183	244.841
Nem kamatjellegű bevételek:		
díjak és jutalékok	118.884	91.625
nettó devizaárfolyam-nyereség és -veszteség	3.879	1.250
nettó értékpapírárfolyam-nyereség és -veszteség	9.708	6.466
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó	96	1.818
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye	672	593
biztosítási díjbevételek	69.793	49.337
egyéb bevételek	<u>13.465</u>	<u>10.680</u>
<i>Összesen</i>	<u>216.497</u>	<u>161.769</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:		
díjak, jutalékok	19.930	20.588
személyi jellegű ráfordítások	95.235	79.538
Értékcsökkenés	21.897	29.150
biztosítási ráfordítások	58.468	40.264
egyéb ráfordítások	<u>98.073</u>	<u>81.046</u>
<i>Összesen</i>	<u>293.603</u>	<u>250.586</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	192.077	156.024
Társasági adó	<u>-33.803</u>	<u>-24.506</u>
ADÓZOTT EREDMÉNY	158.274	131.518
Kisebbségi részesedés	<u>-39</u>	<u>-12</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>158.235</u>	<u>131.506</u>

Nem konszolidált

Mérleg

	2004. dec. 31.	2005. dec. 31.
		Millió forintban
Eszközök (aktívák)		
1. Pénzeszközök	399.401	379.250
2. Állampapírok	294.802	327.610
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	188.033	386.640
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.264.489	1.485.409
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	540.175	566.959
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7.639	7.743
7. Részvények, részesedések befektetési célra	999	742
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	108.749	149.199
9. Immateriális javak	52.231	79.416
10. Tárgyi eszközök	69.592	74.579
11. Saját részvények	13.808	40.752
12. Egyéb eszközök	49.906	44.177
13. Aktív időbeli elhatárolások	54.948	54.537
Eszközök összesen	3.044.772	3.597.013
Ebből:		
- Forgóeszközök	1.191.878	1.520.400
- Befektetett eszközök	1.797.946	2.022.076
		Millió forintban
	2004. dec. 31.	2005. dec. 31.
Források (passzívák)		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	203.864	254.209
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.314.092	2.483.165
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	49.756	242.424
4. Egyéb kötelezettségek	74.393	104.640
5. Passzív időbeli elhatárolások	30.781	23.899
6. Céltartalékok	32.584	34.087
7. Hátrasorolt kötelezettségek	14.324	47.023
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	52	52
11. Általános tartalék	51.807	65.642
12. Eredménytartalék (+)	177.401	202.544
13. Lekötött tartalék	14.588	41.977
14. Értékelési tartalék		
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	53.130	69.351
Források összesen	3.044.772	3.597.013
Ebből:		
- Rövid lejáratú kötelezettségek	2.526.042	2.706.784
- Hosszú lejáratú kötelezettségek	130.387	424.677
- Saját tőke (8-9+10+11+12+13+14+15)	324.978	407.566

Eredménykimutatás

		Millió forintban	
		2004. év	2005. év
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	288.185	280.288
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	140.199	109.953
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	147.986	170.335
3.	Bevételek értékpapírokból	8.500	13.937
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	112.507	135.452
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítések	9.656	13.571
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	4.868	8.594
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	229.636	194.061
8.	Általános igazgatási költségek	92.489	94.942
9.	Értékcsökkenési leírás	18.072	21.712
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	254.757	229.594
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	16.517	13.863
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	15.481	15.827
12/A	Általános kockázati képzés és felhasználás különbözete	-4.514	-4.065
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2	2.158
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	257	2.153
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	123.228	160.454
16.	Rendkívüli bevételek	2.220	1.864
17.	Rendkívüli ráfordítások	1.927	1.069
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	293	795
19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	123.521	161.249
20.	Adófizetési kötelezettség	18.703	22.903
21.	Adózott eredmény (±19-20)	104.818	138.346
22.	Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-10.482	-13.835
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	41.206	55.160
25.	Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	53.130	69.351

A Bank Igazgatósága a 2005. gazdasági évre vonatkozóan a részvényekre a névértékre vetített 197%-os mértékű osztalék deklarációját javasolja a Bank Közgyűlésének. A részvényeseknek ténylegesen kifizetendő osztalék mértéke a Bank Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre.

Az osztalék kifizetésére 2006. június 12-étől kerül sor az Alapszabályban meghatározott eljárási rend szerint.

Az OTP Bank Rt. közgyűlési dokumentumai 2006. április 12-étől állnak a részvényesek rendelkezésére a Bank Budapesti Régiójának fiókjában (1052 Budapest V. Deák Ferenc u. 7-9). illetve elérhetők a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu). valamint a Bank (www.otpbank.hu) honlapján.

Budapest. 2006. április 11.

Az OTP Bank Rt. Igazgatósága