



OTP Bank Rt.

**2005. I. féléves
Tőzsdei Gyorsjelentése**

Budapest, 2005. augusztus 12.

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

Jelen jelentésünket az OTP Bank Rt. nem auditált 2005. június 30-ára vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. A Bank IFRS szerinti és MSZSZ szerinti adatai eltéréseit jelentésünk végén röviden összefoglaltuk.

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

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

A Bank alkalmazza a 2005. január 1-jétől hatályba lépett IAS 39. számú (Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés) Standard módosításait 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.

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.

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK (IFRS KONSZOLIDÁLT):

	2004 1H	2005 1H	Y-o-Y	2004 2Q	2005 1Q	2005 2Q	Y-o-Y	Q-o-Q
Összes eszköz (milliárd forint)	3.609,2	4.693,0	30,0%	3.609,2	4.737,6	4.693,0	30,0%	-0,9%
Összes hitel (milliárd forint)	2.227,1	2.889,1	29,7%	2.227,1	2.742,1	2.889,1	29,7%	5,4%
Összes betét (milliárd forint)	2.585,6	3.146,6	21,7%	2.585,6	3.282,7	3.146,6	21,7%	-4,1%
Hitel/betét arány	86,1%	91,8%	5,7%	86,1%	83,5%	91,8%	5,7%	8,3%
Saját tőke (milliárd forint)	362,4	476,3	31,4%	362,4	429,7	476,3	31,4%	10,9%
Tőkeáttétel	10,0	9,9	-1,1%	10,0	11,0	9,9	-1,1%	-10,6%
Nem kamatjellegű bevételek aránya ct előtt	37,8%	40,4%	2,6%	40,6%	42,0%	38,8%	-1,8%	-3,2%
Kiadás/bevételi arány	57,3%	55,8%	-1,4%	60,1%	53,4%	58,1%	-2,1%	4,7%
Adózás előtti eredmény (milliárd forint)	77,7	92,5	19,0%	37,7	45,9	46,5	23,4%	1,3%
Adózás utáni eredmény (milliárd forint)	65,4	76,4	16,9%	31,4	38,4	38,1	21,3%	-0,7%
Törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (EPS) - alap (Ft)	252	291	15,6%	121	146	145	19,8%	-0,7%
Törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (EPS) - hígított (Ft)	251	290	15,4%	121	146	145	19,8%	-0,7%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	3,70%	3,45%	-0,25%	3,51%	3,45%	3,23%	-0,28%	-0,22%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	38,8%	33,6%	-5,2%	36,4%	35,5%	33,6%	-2,7%	-1,9%
Átlagos mérlegfőösszeg (milliárd forint)	3.535,0	4.427,7	25,3%	3.578,6	4.450,0	4.715,3	31,8%	6,0%
Nettó kamatbevétel (milliárd forint)	125,5	142,4	13,5%	61,7	65,5	76,9	24,6%	17,5%
Számított marzs céltartalék után	6,62%	5,85%	-0,77%	6,48%	5,28%	6,00%	-0,48%	0,72%

IFRS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Az OTP Bank Rt. 2005. június 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 4.693,0 milliárd forint volt, mely 1.083,8 milliárd forinttal, 30,0%-kal haladta meg a 2004. június 30-i konszolidált IFRS szerinti mérlegfőösszegét, és 46,5%-kal magasabb, mint a nem konszolidált IFRS szerinti mérleg összes eszköze. 2005. március 31-hez viszonyítva a mérlegfőösszeg 44,6 milliárd forinttal, 0,9%-kal csökkent elsősorban az ügyfélbetét állomány visszaesése miatt.

A Bank konszolidált saját tőkéje 476,3 milliárd forint volt, ez 113,9 milliárd forinttal, 31,4%-kal haladta meg az előző évit és 11,8%-kal magasabb, mint a Bank saját tőkéje. A 2005 első negyedéves 4 milliárd forint csökkenést követően (melyet az osztalékfizetés okozott), a második negyedben a konszolidált saját tőke 46,7 milliárd forinttal nőtt. A növekedés az adózás utáni eredmény jelentős részének tartalékba helyezéséből származik. Az egy részvényre jutó saját tőke (BVPS) 2005. június 30-án 1.814 forint volt.

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel, elsősorban az MNB-nél elhelyezett rövid lejáratú forint és deviza betétek alacsony bázisa miatt 50,9%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban; 2005 második negyedében 24,7%-kal csökkentek.

A bankközi kihelyezések, követelések részben a Bank módosult kihelyezési szerkezete miatt 2004 júniusa óta 56,5%-kal nőttek, ugyanakkor a negyedév során 8,5%-kal estek.

A pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve egy év alatt 25,4%-kal 57,4 milliárd forintra csökkentek. Ezen belül a kereskedési célú értékpapírok állománya az második negyedévben 28,8%-kal 18,4 milliárd forinttal csökkent és 39,3%-kal volt alacsonyabb, mint 2004. június végén.

Az értékesíthető értékpapírok állománya a második negyedévben 0,3%-kal, 1,2 milliárd forinttal nőtt, és 107,4 milliárd forinttal magasabb, mint egy évvel korábban. A konszolidált állomány 19,2 milliárd forinttal magasabb, mint a nem konszolidált adat, elsősorban az OTP Garancia Biztosítónál, az OTP Lakástakarékpénztárnál, a DSK-nál, a Nova banknál és a Jelzálogbanknál levő értékpapírok beszámítása, illetve a Banknál levő jelzáloglevelek kikonzolidálása eredményeként.

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után 29,7%-kal, a 2004. június 30-i 2.227,1 milliárd forintról 2.889,1 milliárd forintra nőtt, és 5,4%-kal volt magasabb, mint 2005. március 31-én.

2005. június 30-án a Bank konszolidált bruttó hitelállományán (2.980,9 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 35,7%-kal (1.063,1 milliárd forint, éves változás +33,7%), a lakossági ügyfeleké 60,4%-kal (1.800,4 milliárd forint, +30,2%), illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 3,9%-kal (117,3 milliárd forint, -2,7%) részesedtek. A lakossági hiteleken belül a lakás és jelzáloghitelek 1.120,1 milliárd forintot (+19,9%), a fogyasztási hitelek 680,3 milliárd forintot (+51,5%) képviseltek. A Nova banka belépése után a hitelállomány 23,0%-át (684,7 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2005. június 30-án.

A 2005. június 30-át megelőző 12 hónap hitelállomány növekedésében a RoBank és a Nova banka konszolidációján túl jelentős szerepe volt az OTP Banknak (vállalkozási hitelek konszolidáció előtt +144 milliárd forint, fogyasztási hitelek +58,9 milliárd forint); az OBS-nek (vállalkozási hitelek +35,4 milliárd forint,

jelzáloghitelek +13,4 milliárd forint); a DSK-nak (vállalkozási hitelek +20,3 milliárd forint, fogyasztási hitelek +63,4 milliárd forint, jelzáloghitelek +36,1 milliárd forint); a Jelzálogbank hitelállományának (+76,4 milliárd forint) és a Merkantil-Csoport autofinanszírozásainak (+39,2 milliárd forint).

A növekedés 2005 második negyedében 153,8 milliárd forintot tett ki, ami 5,4%-ot jelentett. A növekedésből 24,6 milliárd forint (16,0%) a külföldi leányvállalatok mérlegében jelentkezett, elsősorban az OBS 25,3 milliárd forint, a Nova banka 11,0 milliárd forint és a DSK –20,4 milliárd forint volumenváltozása miatt. A vállalkozói hitelek 1,8%-kal (19,3 milliárd forint), a lakossági hitelek 6,9%-kal (116,9 milliárd forint) növekedtek, míg ezen belül a jelzálog és lakáshitelek 4,4%-kal (47,6 milliárd forint), a fogyasztási hitelek 11,3%-kal (69,2 milliárd forint) nőttek. Az önkormányzati hitelek állománya 17,7%-kal volt magasabb.

Míg 2005 első negyedében a magyarországi jelzáloghitelzés a magas forint kamatok, az alacsony támogatás miatt és szezonális okokból igen alacsony volt, a második negyedét a hitelfelvételi kedv megélnkülése jellemezte. A hitelfelvevők a devizális kockázat ellenére továbbra is a devizahiteleket preferálták. 2005 második negyedév során az OTP Bank 63,7 milliárd forint értékben hagyott jóvá (2004 Q2 41,7 milliárd forint; 2005 Q1 36,4 milliárd forint) és 56,5 milliárd forint értékben folyósított (2004 Q2 48,1 milliárd forint; 2005 Q1 31,5 milliárd forint) új lakáshiteleket. Ebből „Jelzálogbanki” hitel 24,6 milliárd forint volt, míg az „OTP-banki” hitel 31,9 milliárd forint volt, ezen belül devizában folyósított a bank 28,7 milliárd forint jelzáloghitelt. A negyedév során 34,7 milliárd forint lakáshitel eladásra került a Jelzálogbanknak, ugyanakkor a Jelzálogbank ügyfelei 16,1 milliárd forint hitelt törlesztettek és 0,6 milliárd forint minősített hitel visszavásárlására került sor.

A Bank 2005. június 30-i IFRS konszolidált hitelállománya üzletágak és csoporttagok szerint:

	Vállalkozói		Önkormányzati		Lakossági		Lakáshitelek		Fogyasztási hitelek		Összesen	
	jún.30.	jún.30.	jún.30.	jún.30.	jún.30.	jún.30.	jún.30.	jún.30.	jún.30.	jún.30.	jún.30.	jún.30.
OTP Bank Rt.	707,8	851,8	119,3	114,5	332,0	420,1	167,2	196,4	164,8	223,8	1.159,1	1.386,4
OTP Faktoring Rt.	2,5	3,9	0,5	0,4	4,7	8,0	4,3	7,6	0,4	0,4	7,7	12,3
OTP Lakástakarék					8,3	7,0	8,3	7,0			8,3	7,0
Merkantil Bank Rt.	18,6	25,5			38,4	54,6			38,4	54,6	57,1	80,2
Merkantil Car Rt.	10,8	12,5	0,1	0,1	87,1	110,1			87,1	110,1	98,0	122,7
HIF Ltd.	13,6	12,8									13,6	12,8
OTP Jelzálogbank Rt.					715,1	791,4	715,1	789,3		2,2	715,1	791,4
OTP Banka Slovensko	97,3	132,7	0,5	1,5	18,7	34,6	15,0	28,4	3,6	6,2	116,4	168,7
DSK Bank EAD	46,0	66,2	0,1	0,2	167,3	266,8	29,2	65,3	138,1	201,5	213,4	333,2
OTP Leasing .		8,1				6,7				6,7		14,8
RoBank S.A.		16,5				1,2				1,2		17,7
OTP Faktoring Slovensko		2,9										2,9
Nova banka		54,5		0,7		79,4		35,5		43,9		134,6
Összevont	896,6	1.187,4	120,5	117,3	1.371,7	1.780,0	939,1	1.129,5	432,6	650,5	2.388,8	3.084,8
Konszolidált	795,0	1.063,1	120,5	117,3	1.383,3	1.800,4	934,2	1.120,1	449,1	680,3	2.298,8	2.980,9
Megoszlás	34,6%	35,7%	5,2%	3,9%	60,2%	60,4%	19,5%	37,6%	40,6%	22,8%	100,0%	100,0%
Külföld	156,9	293,8	0,6	2,4	186,0	388,6	44,2	129,2	141,8	259,4	343,5	684,7
Külföld részaránya	19,7%	27,6%	0,5%	2,0%	13,4%	21,6%	4,7%	11,5%	31,6%	38,1%	14,9%	23,0%

Az IFRS hitelállomány minősége jó volt 2005. június végén; a problémamentes állomány a volumen 87,6%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 9,1%, a problémás állományé 3,3% volt. A minősített állomány 15,1%-a, a problémás 11,9%-a volt a bank külföldi leányai mérlegében.

millió forintban	Minősített állomány	Minősített arány	Értékvesztés	Fedezettség	NPL	NPL arány	Értékvesztés NPL	Fedezettség NPL
OTP Bank	70.701	5,1%	16.682	23,6%	26.223	1,9%	13.591	51,8%
OTP Faktoring	10.586	86,4%	2.279	21,5%	6.130	50,0%	2.279	37,2%
OTP Lakástakarék	107	1,5%	42	39,5%	76	1,1%	42	54,7%
Merkantil Bank	54.375	67,8%	6.018	11,1%	7.167	8,9%	5.087	71,0%
Merkantil Car	122.385	99,8%	5.056	4,1%	9.038	7,4%	5.056	55,9%
HIF Ltd.	12.762	100,0%	101	0,8%	2	0,0%	2	100,0%
OTP Jelzálogbank	18.240	2,3%	154	0,8%	498	0,1%	154	31,0%
OBS	7.120	4,2%	1.230	17,3%	3.195	1,9%	1.153	36,1%
DSK Bank	17.018	5,1%	5.479	32,2%	5.941	1,8%	3.606	60,7%
OTP Leasing .	1.148	7,7%	349	30,4%	548	3,7%	261	47,7%
RoBank S.A.	14.841	83,8%	477	3,2%	606	3,4%	472	77,9%
OTP Faktoring Slovensko	286	9,8%	20	7,0%	217	7,4%	20	9,2%
Nova banka	2.945	2,2%	104	3,5%	1.306	1,0%	104	8,0%
Összevont	332.514	10,8%	39.605	11,9%	60.947	2,0%	30.885	50,7%
Konszolidált	371.096	12,4%	86.870	23,4%	99.530	3,3%	74.032	74,4%
Megoszlás	12,4%		2,9%		3,3%		2,5%	
Külföld	56.120	8,2%	7.761	13,8%	11.814	1,7%	5.618	47,5%
Külföld részaránya	15,1%		12,0%		11,9%		7,6%	

Az IFRS konszolidált céltartalék/értékvesztés állománya 91,8 milliárd forint volt, ebből a minősített állományra vonatkozott 86,9 milliárd forint, ami 23,4%-os tartalékkal való fedezettségét eredményezte. Ezen belül a 99,5 milliárd forint problémás hitel fedezetére rendelkezésre álló 74,0 milliárd forint tartalék 74,4%-os fedezettséget jelentett. 2005. második negyedév során a problémamentes hitelek 110,4 milliárd forinttal, a minősített hitelek 43,4 milliárd forinttal nőttek (elsősorban a Merkantil Car átsorolás és Nova banka miatti csökkenés, az OTP Bank, a Merkantil Bank, DSK, RoBank növekedés, eredményeként), ezen belül a problémás hitelek 0,6 milliárd forinttal nőttek. Az értékvesztés állomány 6,8 milliárd forinttal volt magasabb, a fedezettség 2,5%-kal csökkent.

	2004. jún. 30.	2005. márc. 31.	2005. jún. 30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Problémamentes	2.039.337	2.499.404	2.609.815	4,4%	28,0%
Külön figyelendő	176.579	228.805	271.567	18,7%	53,8%
Átlag alatti	23.834	22.562	23.504	4,2%	-1,4%
Kétes	20.213	25.961	22.885	-11,8%	13,2%
Rossz	38.867	50.365	53.141	5,5%	36,7%
Összesen	2.298.830	2.827.097	2.980.911	5,4%	29,7%
MINŐSÍTÉS					
Minősített állomány	259.492	327.693	371.096	13,2%	43,0%
NPL	82.913	98.888	99.530	0,6%	20,0%
Minősített arány	11,3%	11,6%	12,4%	0,9%	1,2%
NPL arány	3,6%	3,5%	3,3%	-0,2%	-0,3%
FEDEZETTSÉG					
Értékvesztés NPL			74.032		
Fedezettség NPL			74,4%		
Értékvesztés	71.703	85.011	91.787	8,0%	28,0%
Fedezettség	27,6%	25,9%	23,4%	-2,5%	-4,2%
Nettó hitelek	2.227.127	2.742.086	2.889.124	5,4%	29,7%

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya csökkent, egy év alatt 11,7%-kal 238,9 milliárd forintra. Az állomány-csökkenés a második negyedévben 9,5%-kal esett.

Forrás oldalon az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 2005. június 30-án 3.505,8 milliárd forint volt, ez 22,8%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 51,7%-kal magasabb, mint a Bank állománya. A negyedév során 136,1 milliárd forinttal (4,1%) zsugorodó és 3.145,1 milliárd forintot kitevő betétek 17,9%-a a vállalkozói, 77,0%-a a lakossági és 5,1%-a az önkormányzati ügyfelektől származik.

milliárd forintban	Vállalkozói		Önkormányzati		Lakossági		Összesen	
	2004. jún. 30.	2005. jún. 30.	2004. jún. 30.	2005. jún. 30.	2004. jún. 30.	2005. jún. 30.	2004. jún. 30.	2005. jún. 30.
OTP Bank	357,6	401,3	122,5	113,8	1.647,4	1.781,1	2.127,5	2.296,2
OTP Lakástakarék	2,0	3,3			50,5	66,9	52,5	70,1
Merkantil Bank	1,6	4,0			2,6	2,6	4,2	6,6
Merkantil Car						0,1		0,1
OTP Banka Slovensko	43,9	57,7	14,0	31,1	58,6	59,7	116,4	148,5
DSK Bank	30,7	56,3	7,5	8,6	252,2	318,1	290,4	383,0
OTP Leasing		0,4				0,4		0,8
RoBank		13,0				13,0		25,9
OTP Faktoring Slovensko		0,7						0,7
Nova banka		31,1		5,7		179,3		216,1
Összevont	435,7	567,8	143,9	159,1	2.011,3	2.421,1	2.590,9	3.148,1
Konszolidált	430,5	564,8	143,9	159,2	2.011,3	2.421,1	2.585,6	3.145,1
Megoszlás	16,6%	18,0%	5,6%	5,1%	77,8%	77,0%	100,0%	100,0%
Külföld	74,6	159,2	21,4	45,3	310,7	570,5	406,8	775,1
Külföld részaránya	17,3%	28,2%	14,9%	28,5%	15,4%	23,6%	15,7%	24,6%

A megelőző 12 hónap alatt a betétek állománya 21,6%-kal 559,5 milliárd forinttal nőtt, elsősorban az anyabank és DSK vállalkozói és lakossági; és az OBS vállalkozói és önkormányzati betéteinek növekedése, valamint a RoBank és a Nova banka konszolidációja miatt. Ennek következtében a külföldi leánybankok részesedése a konszolidált betétállományban 15,7%-ról 24,6%-ra nőtt egy év alatt.

2005 március végéhez viszonyítva az OBS, a Nova banka és a DSK betétállománya nőtt számottevően (13,1; 11,6; illetve 8,4 milliárd forinttal) és csökkent a betétállomány az anyabanknál (165,0 milliárd forint) a kereskedelmi banki és az önkormányzati üzletágban.

A kibocsátott értékpapírok állománya 36,5%-os éves növekedéssel 325,7 milliárd forint volt, ami a második negyedévben a növekedés 11,1 milliárd forintos, 3,5%-os volt, elsősorban a Jelzálogbank külső jelzáloglevél kibocsátásai miatt.

IFRS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

2005 ELSŐ FÉLÉV ALAKULÁSA

Az OTP Bank 2005. első félévi konszolidált, IFRS szerinti nettó eredménye 76,4 milliárd forint volt, ami 11,0 milliárd forinttal, azaz 16,8%-kal haladta meg a 2004. első félév adatát, és a leányvállalatok által az anyabanknak fizetett osztalékok kiszűrése miatt mindössze 6,5 milliárd forinttal, 9,3%-kal volt magasabb, mint a Bank eredménye.

A 2005 első féléves konszolidált nettó kamatbevétel elérte a 142,4 milliárd forintot, ami 13,5%-os éves növekedésnek felel meg, és 80,6%-kal haladta meg a Bank nettó kamatbevételeit.

A 2005 első féléves céltartalékképzés 52,6%-kal volt magasabb, mint az előző évben és 12,9 milliárd forintot tett ki. A növekedés részben az anyabanknál, részben az újonnan belépő csoporttagoknál volt jelentős. Az átlagos hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,96%-os volt, szemben a 2004 első féléves 0,80%-kal.

A periódus végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (4.427,7 milliárd forint) jutó bruttó kamatmarzs 2005 első félévében 6,43% lett, 67 bázisponttal a 2004 első féléves alatt alakult. A nettó (tartalékolás utáni) kamatmarzs 5,85% lett, szemben az egy évvel korábbi 6,62%-kal. A swapok átértékelésének a kamateredményre gyakorolt hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 2005 első félévben a bruttó kamatmarzs 6,46%; a nettó kamatmarzs 5,87% volt, ami az IFRS-re kedvező swap átértékelés (591 millió forint) miatt mindössze 54, illetve 65 bázisponttal kisebb, mint 2004-ben.

A nem kamatjellegű bevételek összesen 26,4%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 96,3 milliárd forintot tettek ki. A kapott díjak és jutalékok 28,1%-kal 54,7 milliárd forintra növekedtek. Ez 9,1%-kal alacsonyabb, mint a nem konszolidált díj- és jutalék bevétel, a Jelzálogbanktól származó banki jutalékok kikonzolidálása miatt. A konszolidált díj- és jutalékkiadások 15%-kal csökkentek egy év alatt. A nettó díjak és jutalékok 46,2 milliárd forintot értek el, ami 41,3%-os növekedés 2004-hez viszonyítva.

Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyameredménye 3,3 milliárd forintot tett ki, szemben a 2004 első félévi 0,8 milliárd forinttal. A nettó devizaárfolyamon 1,2 milliárd forint veszteség keletkezett, szemben a 2004 első féléves 0,3 milliárd forint eredménnyel, részben a swap pozíciók eredményének változása miatt. Az ingatlan tranzakciók konszolidált szinten 0,4 milliárd forint eredményt hoztak. A biztosító díjbevételei a félévben 32,5 milliárd forintot tettek ki, ami 29,0%-kal magasabb, mint 2004. első félévében. A 6,0 milliárd forintot elérő egyéb bevételek 5,1%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban.

A 133,3 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 15,4%-kal haladták meg a 2004. első félévit, és 95,5%-kal a Bank adatát.

A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 20,3%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. A személyi költségek növekedése a 13,7%-os hálózati és 7%-os központi béremelés mellett már tartalmazta az IFRS 2 standard hatását is. Az értékcsökkenés a befektetések goodwillje elszámolásának megszűnése miatt 2004 első félévéhez viszonyítva számottevően, 3,9 milliárd forinttal csökkent. 2004 első félévéhez viszonyítva a biztosítási ráfordítások is 37,5%-kal nőttek. A nettó biztosítási eredmény 5,6%-kal 4,7 milliárd forintra csökkent a korábinál erősebb tartalékolás miatt. Az egyéb ráfordítások 23,8%-kal növekedtek egy év alatt, ezen belül részvényekre, részesedésekre 2004 évi képzést követően 2005-ben felszabadítás volt, ennek 134 millió forint eredménynövelő hatása volt, a függő és jövőbeni kötelezettségek vonatkozásában hasonló okok miatt 3,2 milliárd forint eredménynövekedés jelentkezett. 2005 első félévében a nem társasági adók 12,7 milliárd forint kiadást jelentettek; 5,8 milliárd forinttal többet, mint 2004 első felében. Ezen belül 4,8 milliárd forint összegben sor került a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (nettó kamatbevétel adó) megképzésére is az egyéb ráfordítások között.

A Bank 2005 első féléves konszolidált kiadás-bevétel mutatója 55,8%-os volt 1,4%-ponttal kisebb, mint egy évvel korábban (a magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás-bevétel mutató 54,2% volt, 0,8%-ponttal kevesebb a 2004. első félévinél).

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA csökkent és 3,45%-ot ért el (2004-ben 3,70%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 33,6%-ot mutat, ami 5,2%-ponttal kisebb, mint az 1 évvel korábbi. Az egy részvényre jutó konszolidált saját tőke 2005. június 30-án 1.701 forintot tett ki. Az egy törzsrészvényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) 291 forintot ért el, ami 39 forinttal magasabb, mint 2004-ben.

2005 MÁSODIK NEGYEDÉV ALAKULÁSA

A Bank 2005. második negyedéves IFRS konszolidált nettó eredménye a megelőző, 2005. első negyedévinél 0,3 milliárd forinttal, 0,7%-kal volt kevesebb; a 2004. második negyedéves eredményt pedig 6,7 milliárd forinttal, 21,3%-kal múlta felül.

A kamatbevételek a negyedév során 4,7%-kal, 116,7 milliárd forintra nőttek, döntően hitelekkel szembeni kamatbevételek 4,7 milliárd forinttal; 7,4%-os növekedése miatt. A hitelekkel szembeni kamatbevételek 31,6 milliárd forinttal, 87,3%-kal haladta meg a Bank adatát. A kamatbevételek növekedési üteme a bankközi kihelyezésekből (1,8%), a kereskedési célú (75,8%), illetve lejáratig tartandó értékpapírokból (4,8%) és az értékesíthető értékpapírokból (9,0%) is jelentős volt. A változások részben összhangban a volumenek és a mérleg- és hitelszerkezet alakulásával, a hitelkamatok korábrinál lassabb csökkenésével, részben pedig a swap ügyletek kapcsán a bankközi kamatbevételek soron jelentkező 0,8 milliárd forinttal (11,2%) eredménynövekedés hatására tükröződik. A jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó kamatbevételek ugyanakkor 23,5%-kal csökkentek.

A 2005 második negyedéves kamatráfordítások 39,8 milliárd forintot tettek ki és 13,4%-kal voltak kisebbek, mint 2005 első negyedévében. A kamatráfordítás az ügyfelek betéteire 13,1%-kal 26,6 milliárd forintra csökkentek, 21,4%-kal meghaladva a nem konszolidált adatot. Az első félévben az ügyfélbetétekre fizetett kamatok 15,5%-kal voltak kisebbek, mint 2004 első féléves adata a gyorsan csökkenő magyarországi kamatszint eredményeként. A saját kibocsátású értékpapírokra fordított kamatkifizetések a második negyedévében 6,1%-kal csökkentek, és 6,0 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 22,3%-kal voltak kisebbek, mint 2005 első negyedévében. Ezen belül a swap ügyletek ezen soron elszámolt vesztesége 28,7%-kal 4,6 milliárd forintra csökkent, így a swap ügyletek nettó eredménye a negyedév során 3,2 milliárd forintot tett ki, szemben az egy negyedévvél korábbi 0,6 milliárd forinttal.

A 2005 második negyedéves 76,9 milliárd forint nettó kamatbevétele az első negyedévhez viszonyítva 17,5%-os növekedést jelent.

A 2005 második negyedéves céltartalékképzés 7,7%-kal volt alacsonyabb, mint az előző negyedévében és 6,2 milliárd forintot tett ki. Az átlagos hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,85%-os volt, szemben a 2004 második negyedéves 0,70%-kal és a 2005 első negyedéves 0,99%-kal.

A periódus végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (4.715,3 milliárd forint) jutó bruttó kamatmarzs 2005 második negyedévében 6,52% lett, 37 bázisponttal a 2004 második negyedéves alatt és 64 bázisponttal a 2005 első negyedéves felett alakult. A nettó (tartalékolás utáni) kamatmarzs 6,00% lett, szemben az egy évvel korábbi 6,48%-kal és az előző negyedéves 5,28%-kal.

A swapok átértékelésének a kamateredményre gyakorolt hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 2005 Q2-ben a bruttó kamatmarzs 6,51% volt, ami 37 bázisponttal magasabb, mint 2005. első negyedévében és 84 bázisponttal alacsonyabb mint 2004. második negyedévében.

A nem kamatjellegű bevételek összesen 15,6%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 48,8 milliárd forintot tettek ki. Ez 2005 első negyedévéhez viszonyítva 2,8%-os növekedést jelent. A kapott díjak és jutalékok 10,6%-kal 28,8 milliárd forintra növekedtek. A nettó díjak és jutalékok 25,0 milliárd forintot értek el, ami 17,8%-os növekedés 2005 Q1-hez viszonyítva, míg 51,0%-kal magasabb, mint 2004 második negyedévében. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyameredménye 1,1 milliárd forintot tett ki, szemben a 2005 első negyedévi 2,1 milliárd forinttal, a kamatszint csökkenés lassulása eredményeként. A nettó devizaárfolyamon 1,5 milliárd forint veszteség keletkezett, szemben a 2004 második negyedéves 4,2 milliárd forinttal, és a 2005. első negyedévében keletkezett 0,3 milliárd forinttal eredményel, részben a devizaswap pozíciók eredményének változásaival párhuzamosan. A biztosító díjbevételei a negyedévében 18,3 milliárd forintot tettek ki, ami 28,7%-kal magasabb, mint a megelőző negyedévében. Ennek következtében a 2005. második negyedéves IFRS szerinti díjbevételek 26,7%-kal haladta meg a 2004. második negyedévéét. Az 1,4 milliárd forintot elérő egyéb bevételek 46,9%-kal voltak kisebbek mint egy évvel korábban és 69,9%-kal az előző negyedévében.

A 73,0 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 16,7%-kal haladták meg a 2004. második negyedévéét, és 90,3%-kal a Bank adatát. 2005 első negyedévéhez viszonyítva a nem kamatjellegű ráfordítások 21,1%-kal voltak magasabbak.

A konszolidált díj- és jutalékkifizetések 29,8%-kal csökkentek egy év alatt. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 25%-kal voltak magasabbak, mint egy negyedévvél korábban, és 24,3%-kal voltak felette a 2004 második negyedévének. A személyi költségek növekedése már tartalmazta az IFRS 2 standard hatásait is. Az értékesítés a befektetések goodwillje elszámolásának megszűnése miatt számottevően csökkent, 2004

második negyedévéhez viszonyítva 2,0 milliárd forinttal, míg a megelőző negyedévnél 0,4 milliárd forinttal volt alacsonyabb.

2004 második negyedévéhez viszonyítva a biztosítási ráfordítások 37,7%-kal nőttek. Ezen belül a károk 6,4 milliárd forint összege 1,8%-kal volt kisebb mint 2004 második és 8,9%-kal kisebb mint 2005 első negyedévében. A biztosítási tartalékok nettó növekedése 9,7 milliárd forint volt, ami 89,6%-kal az előző negyedévi és 108,1%-kal 2004 második negyedévi növekedés felett alakult. A nettó biztosítási eredmény 21,3%-kal 2,1 milliárd forintra csökkent és 15,9%-kal volt alacsonyabb, mint a megelőző negyedévben.

Az egyéb ráfordítások 25,6%-kal növekedtek egy év alatt, illetve 25,5%-kal az első negyedévhez viszonyítva. Ezen belül részvényekre, részesedésekre 2005 első negyedévi felszabadítást követően Q2-ben képzés volt, ennek 200 millió forint eredménycsökkentő hatása volt, a függő és jövőbeni kötelezettségekre hasonló okok miatt 1,8 milliárd forint eredménynövekedés jelentkezett. 2005 második negyedévében 2,5 milliárd forint összegben sor került a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (nettó kamatbevétel adó) megképzésére is az egyéb ráfordítások között.

A Bank 2005 második negyedéves konszolidált kiadás-bevétel mutatója 58,1%-os volt 2,1%-ponttal kisebb, mint egy évvel korábban és 4,7%-ponttal több, mint 2005 első negyedévében (a magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás-bevétel mutató 56,8% volt, 5,5%-ponttal magasabb a 2005 első negyedévinél).

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA csökkent és 3,23%-ot ért el (2004 Q2-ben 3,51%; ill. 2005 Q1-ben 3,45%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 33,6%-ot mutat, ami 2,7%-ponttal kisebb, mint az 1 évvel korábbi és az előző negyedévhez viszonyítva 1,9%-ponttal alacsonyabb. Az egy törzsrészvényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) 145 forintot ért el, ami 24 forinttal magasabb, mint 2004-ben és 1 forinttal alacsonyabb mint 2005 Q1-ben.

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

2005. június 30-i fordulónappal készített konszolidált beszámoló eredményadatait befolyásoló, teljes körűen bevont leányvállalatok adózás előtti eredményét az alábbiakban mutatjuk be (millió forintban):

	MSZSZ	IFRS	Eltérés
OTP Bank Rt.	84.322	80.597	-3.725
Merkantil csoport	3.892	4.436	544
OTP Lakástakarék	877	877	0
OTP Jelzálogbank Rt.	8.729	9.631	902
OTP Banka Slovensko, a.s.	37	556	519
DSK csoport	9.776	9.712	-64
RoBank S.A.	-794	-792	2
Nova banka-csoport	883	885	2
OTP Garancia Biztosító Rt.	2.601	2.601	0
OTP Alapkezelő Rt.	1.943	1.943	0
HIF Ltd.	83	81	-2
OTP Ingatlan Rt.	278	278	0
OTP Faktoring Rt.	323	323	0
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	30	30	0
OTP Faktoring Slovensko, a.s.	11	11	0
OTP Leasing a.s.	22	22	0
Bank Center No. 1 Kft.	21	21	0
OTP Pénztárszolgáltató Rt.	57	57	0
Inga Kft-k	22	22	0
Concordia Info Rt.	24	24	0
OTP Kártyagyártó Kft.	44	44	0
Csoporttagok	28.859	30.762	1.903
I. Összevont adózás előtti eredmény	113.181	111.359	-1.822
Equity módszer	147	0	-147
Tőkekonzolidáció	-17.463	-15.087	2.376
Egymás közötti kapcsolatok kiszűrése	-2.742	-2.538	204
II. Összes konszolidációs hatás	-20.058	-17.625	2.433
III. Eredménykimutatásban átértékelt jelzáloglevél miatti kiszűrés	0	-1.261	
Konszolidált adózás előtti eredmény	93.123	92.473	-650

A 2005. június 30-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.

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

millió forintban	2004. június 30.				2005. június 30.			
	Megnevezés	Eszközök	Hitelek	Betétek	Saját tőke	Eszközök	Hitelek	Betétek
OTP Bank	2.735.733	1.139.104	2.127.500	323.247	3.203.119	1.386.425	2.296.156	426.153
Merkantil Bank	63.017	57.100	4.154	12.466	86.610	80.190	6.633	13.463
OTP Jelzálogbank	791.206	715.083	0	32.034	886.887	791.436	0	35.146
OTP Lakástakarék	58.246	8.291	52.510	4.406	79.468	7.023	70.133	7.339
OBS	173.143	116.427	116.408	14.996	240.560	168.734	148.488	15.742
DSK csoport	347.556	213.423	290.027	48.930	509.973	333.184	382.928	62.607
RoBank					48.759	17.711	26.585	7.674
Nova banka					269.903	134.590	216.871	24.503
OTP Garancia Biztosító	108.676	0	0	12.066	137.055	90	0	18.592
Merkantil Car	117.606	97.957	0	2.098	133.290	122.685	109	3.880
OTP Alapkezelő	7.489	0	0	6.765	8.797	0	0	8.021
HIF	14.319	13.647	0	2.120	13.347	12.762	0	2.110
OTP Leasing					16.785	14.845	846	46
OTP Ingatlan	18.028	24	0	6.506	17.546	0	0	6.325
OTP Faktoring Slovensko					2.915	2.915	728	162
OTP Faktoring	6.813	7.735	0	2.741	10.501	12.256	0	2.853
Egyéb csoporttagok	30.760	0	0	26.427	29.396	0	0	26.397
Csoporttagok összesen	1.736.859	1.229.687	463.099	171.554	2.491.793	1.698.421	853.321	234.861
Összesen (nem konszolidált)	4.472.592	2.388.766	2.590.599	494.801	5.694.913	3.084.846	3.149.477	661.014
Konszolidált	3.609.240	2.227.127	2.585.648	362.403	4.692.992	2.889.124	3.146.585	476.315

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

2005 1H millió forintban	Kamat- bevételek	Kamat- költségek	Nettó kamatbevétel	Céltarta- lékok	Egyéb bevételek	Egyéb költségek	Adózás előtti eredmény	Adózás utáni eredmény
OTP Bank	142.416	63.572	78.844	6.416	76.332	68.162	80.597	69.916
Merkantil Bank	4.286	1.288	2.999	694	1.347	2.331	1.321	1.292
OTP Jelzálogbank	59.402	34.033	25.368	134	6.755	22.358	9.631	7.536
OTP Lakástakarék	2.852	1.031	1.822	4	769	1.710	877	666
OBS	4.693	2.077	2.616	361	3.057	4.756	555	555
DSK csoport	20.946	4.367	16.579	3.085	4.603	8.386	9.712	8.420
RoBank	2.268	1.351	916	311	690	2.087	-792	-811
Nova banka	3.634	1.307	2.327	147	1.223	2.518	885	706
OTP Garancia Biztosító	4.491	0	4.491	0	35.425	37.316	2.601	2.185
Merkantil Car	7.417	1.284	6.133	1.337	259	2.107	2.948	1.930
OTP Alapkezelő	0	0	0	0	4.651	2.709	1.943	1.636
HIF	398	157	241	1	21	180	81	56
OTP Leasing	431	221	210	394	399	192	22	22
OTP Ingatlan	38	58	-21	0	1.834	1.536	278	234
OTP Faktoring	0	190	-189	364	1.733	856	323	271
OTP Faktoring Slovensko	0	32	-32	20	162	99	11	11
Egyéb csoporttagok	190	61	129	0	3.305	3.068	366	332
Csoporttagok összesen	111.048	47.458	63.590	6.853	66.233	92.208	30.762	25.042
Összesen (nem konszolidált)	253.464	111.030	142.434	13.269	142.565	160.370	111.359	94.958
Konszolidált	228.093	85.733	142.360	12.926	96.331	133.292	92.473	76.431

AZ OTP BANK RT. 2005. JÚNIUS 30-I NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK (IFRS) ÉS MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK (MSZSZ) SZERINT KÉSZÍTETT NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓINAK JELENTŐS ELTÉRÉSEI

adatok millió forintban	OTP Bank	OTP Banka Slovensko	DSK-csoport	HIF Ltd.	RoBank S.A.	Nova banka d.d.	OTP Jelzálog-bank	Merkantil csoport	(1)	(2)	Összesen
Konzolidált Adózás előtti eredmény HAR	84.322	37	9.776	83	-794	883	8.729	3.892	33	-13.838	93.123
I.) A beszámoló összevonásakor jelentkező eltérések	-3.725	519	-64	-2	2	2	902	544	0	0	-1.822
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	1.228	339	42					462			2.071
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	59										59
Pénzügyi lízing elszámolása	-197							12			-185
Kereskedési célú értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása / IAS 39 szerinti átértékelés eredményhatása	1.725	191	203				902	70			3.091
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-2.978										-2.978
Visszavásárolt saját részvény árfolyamvesztése	-1.773										-1.773
Üzleti/cégmentés és negatív üzleti/cégmentés miatti korrekció	4.082										4.082
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-2.631										-2.631
Szállításos repó miatti módosítás	15										15
Részvényalapú kifizetési ügyletek valós értéke (IFRS2)	-2.853										-2.853
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása	-402	-9									-411
Devizaátszámítás		-2	-65	-2	2	2					-65
Lejáratig tartandó értékpapírok diszkont- és prémium amortizációja			-44								-44
Hitelkeletkeztetési díjak elszámolása			-200								-200
II.) Konzolidációs hatások közötti eltérések	0	586	0	0	0	2.191	0	0	-272	-72	2.433
1) Equity módszer hatása										-147	-147
2) Tőkekonzolidáció hatása		382				2.191			-272	75	2.376
3) Egymás közötti kapcsolatok kiszűrésének hatása		204									204
III.) Eredménykimutatásban átértékelt jelzáloglevél miatti kiszűrés										-1.261	-1.261
Összesen	-3.725	1.105	-64	-2	2	2.193	902	544	-272	-1.333	-650
Pro forma konszolidált adózás előtti eredmény IFRS (összesen alapján)	80.597	556	9.712	81	-792	885	9.631	4.436	33	-13.838	92.473

- (1) OTP Leasing és OTP Faktoring Slovensko
(2) Többi csoporttag és konszolidációs hatás

OTP BANK¹

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A Bank mérlegfőösszege 2005. június 30-án 3.203,1 milliárd forint volt, 17,1%-kal magasabb, mint egy évvel korábban, 3,9%-kal kisebb, mint 2005. március 31-én, és 2005 folyamán 4,9%-kal nőtt.

Eszköz oldalon, a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal állománya 44,3%-kal, a bankközi kihelyezések állománya 7,9%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A kereskedési célú értékpapírok állománya 58,6%-kal 32,7 milliárd forintra nőtt.

A 12,1%-os éves növekedéssel 363,4 milliárd forintot kitevő értékesíthető értékpapírokon belül az államkötvények állománya 76,7 milliárd forintot a jelzáloglevelek 250,6 milliárd forintot, az egyéb kötvények 36,1 milliárd forintot tettek ki.

A bruttó hitelek és váltók állománya 2005. június 30-án 1.368,4 milliárd forint volt, ez éves szinten 19,6%-os növekedést jelent és 4,4%-kal, illetve 7,0%-kal volt magasabb mint 2005. március 31-én, illetve 2004. december 31-én. A hosszú lejáratú hitelek és váltók 898,4 milliárd forint bruttó állománnyal 62,6%-ot tettek ki. A céltartalék-állomány 8,3%-kal 18,3 milliárd forintra csökkent. A nettó hitelek és váltók állománya 2005. június 30-án 1.368,1 milliárd forintot volt, ez éves szinten 20,1%-os; az év elejéhez 7,2%-os növekedést jelent. A bruttó hitelállományon belül a vállalkozóknak nyújtott hitelek 851,8 milliárd forintot (20,3%-os éves növekedés), az önkormányzati kihelyezések 114,5 milliárd forintot (4,0%-os éves csökkenés), a fogyasztási hitelek 201,1 milliárd forintot (22%-os növekedés), a lakáshitelek 196,4 milliárd forintot (17,5%-os éves növekedés) míg a jelzáloghitelek 22,6 milliárd forintot tettek ki. A hitelállomány 61,4%-át a vállalkozói hitelek, 30,3%-át a lakossági hitelek képviselték.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya egy év alatt 10,0%-kal, 481,0 milliárd forintra csökkent, ezen belül az államkötvények 187,4 milliárd forint, a jelzáloglevelek 290,0 milliárd forint volument képviseltek.

Forrás oldalon az ügyfelek betétei 2004. június 30-a óta 7,9%-kal növekedtek ugyanakkor 2005. második negyedévben 6,7%-kal csökkentek az ügyfelek betéteinek részesedése a bank mérlegfőösszegében 71,7%-ra csökkent (egy évvel korábban 77,8%). Az ügyfelek 2.296,2 milliárd forintot kitevő betétein belül a forintbetétek 88,0%-ot képviseltek. A betétállomány 77,6%-át (1.781,1 milliárd forint; 8,1%-os növekedés) a lakossági üzletág adta, míg a vállalkozói betétek 17,5%-ot (12,2%-os növekedés); az önkormányzati betétek 5,0%-ot képviseltek (7,1%-os csökkenés). A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek csökkenése 1,2%-os volt.

A bank hitel-betét aránya 59,6%-ot ért el, szemben a 2004. június 30-i 53,5%-kal.

A Bank saját tőkéje az eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül 41,4%-os, a mérleg szerinti eredmény 11,6%-os, a visszavásárolt saját részvények nyilvántartási értékének 45,3%-os növekedése eredményeként 31,8%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 426,2 milliárd forinttal a mérlegfőösszeg 13,3%-át tette ki.

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

2005 ELSŐ FÉLÉV ALAKULÁSA

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 2005 első félévében 78,8 milliárd forint volt, 6,7%-kal magasabb, mint 2004 első félévében. Ez 1,3%-os kamatbevétel és 9,7%-os kamatráfordítás csökkenés eredményeként alakult ki.

A kamatbevételeken belül, a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek 9,8%-os csökkenése számottevő, elsősorban a swap ügyletek eltérő volumene és eredménye (2004-ben 15,1 milliárd forint; 2005-ben 14,7 milliárd forint) miatt. A bankközi kihelyezésekből és hitelekből származó kamatbevétel, illetve a bankokkal szembeni kötelezettségére vonatkozó kamatráfordítás sorokon került elszámolásra a swap ügyletek nettó 3,7 milliárd forint eredménye, ami 5,4 milliárd forinttal volt kisebb, mint 2004 első félévében. A jelentős volumenű közleplejratú swapok eredményét a forint árfolyamának gyengülése, a dollár erősödése és a forint kamatok csökkenése érdemben befolyásolta. Így az IAS 39 szerinti elszámolás eredményeként a kamatbevételek (nyereség) 250 millió forinttal, míg a kiadások (veszteségek) 1.778 millió forinttal voltak nagyobbak, mint az MSZSZ szerint, azaz a swapok FVA eredményváltozása 1,5 milliárd forinttal rontotta az IFRS szerinti nettó kamatbevételt, és nagymértékben hozzájárult ahhoz, hogy a bank IFRS szerinti kamatmarzsa alacsonyabb volt, mint az MSZSZ

¹ A Bank nemzetközi pénzügyi standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámolója megtalálható a Budapesti értéktőzsde (www.bet.hu) és a bank (www.otpbank.hu) honlapján.

szerinti. A swap ügyletek átértékelési negatív eredményét tovább csökkentette a devizakereskedelem nettó árfolyam eredmény számla IFRS módosításainak 1,8 milliárd forintos romlása. Az értékesíthető értékpapírok között szereplő jelzáloglevelekkel kapcsolatos fedezeti kamatswap üzleteken ugyanakkor 1,3 milliárd forint átértékelési eredményt számolt el a bank ami a swap ügyletek összesített veszteségét mérsékelte.

Az ügyfelek betéteire kifizetett kamatok 21,4%-kal csökkentek, nagyobb részben a kamatszint csökkenése, kisebb részben a betétek struktúrájának változása miatt.

A 6,4 milliárd forintot kitevő céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 64,7%-kal volt magasabb, mint 2004 első felében. Az átlagos hitelállományra jutó annualizált céltartalékképzés 0,97%-os volt, szemben a 2004. első félévi 0,71%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 12,7 milliárd forinttal, 20,0%-kal 76,3 milliárd forintra nőttek. A nem kamatjellegű bevételekből a devizaárfolyam eredmény 2,1 milliárd forint veszteséget, a kapott jutalékok 60,2 milliárd forint bevételt képviseltek (12,2%-os növekedés). A nettó díjak és jutalékok 10,9%-kal voltak magasabbak mint 2004 első felében és 54,4 milliárd forintot értek el. A nettó értékpapír árfolyameredmény 2,9 milliárd forint volt. Az első félévben a Bank 13,9 milliárd forint osztalékot szedett be leányvállalataitól, míg 2004-ben ez 8,1 milliárd forint volt. Az egyéb bevételek 11,8%-kal 1,3 milliárd forintra nőttek 2004 évhez viszonyítva.

A 68,2 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások összesen 11,0%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 17,2%-kal 28,9 milliárd forintra (ebből 2,9 milliárd forint az IFRS 2 standard alkalmazása miatt), a fizetett díjak jutalékok 5,8 milliárd forintra (26,5%-kal), az értékcsökkenés 7,0 milliárd forintra (7,7%-kal) nőtt. A 26,4 milliárd forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 3,1%-kal voltak magasabbak, mint 2004. első félévben.

A Bank IFRS szerinti adózás előtti eredménye 80,6 milliárd forint lett, ami 2004 első félévéhez viszonyítva 11,6%-os növekedést jelent. A 2004 első félévhez viszonyított 8,4 milliárd forintnövekedésből 5,9 milliárd forintot az osztalékbevétel növekedése képviselt. Az adózás utáni eredmény 11,6%-kal 69,9 milliárd forintra emelkedett. Az egy törzsrészesvényre jutó alap és hígított nyereség 259 forint és 258 forint (2004. első félévben 234 forint) lett.

A Bank 2005. első féléves nem konszolidált kiadás-bevétel mutatója, 45,8% lett, 0,1%-ponttal alacsonyabb mint 2004-ben. Az osztalékbevételt figyelembe nem vevő mutató 48,3%-os volt, 0,8%-ponttal magasabb, mint egy évvel korábban. (A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás/bevétel mutató 2005 első félévében 41,7% volt, 2004 első félévében 42,7%).

A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított bruttó kamatmarzsa 2005. első félévben 5,04%, nettó kamatmarzsa 4,63% volt, részben a swap eredménye miatt 37, illetve 49 bázisponttal alacsonyabb, mint 2004 hasonló időszakában. A swapok IAS 39 szerinti átértékelése kamateredmény hatásának elszámolása (HAR-IFRS swap eredmény) után 2005-ben a bruttó kamatmarzs 5,15%; a nettó kamatmarzs 4,74% volt, ami 13, illetve 26 bázisponttal magasabb, mint hasonló módon számítva 2004-ben.

Az átlagos eszköz alapján számított ROA 4,47%-os (2004-ben 4,59%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 34,3% (2004-ben 41,8%) volt, mindkettő annualizálva. A Bank egy részesvényre jutó saját tőkéje (hígítva) 31,8%-kal 1.522 forintra nőtt.

2005 MÁSODIK NEGYEDÉV ALAKULÁSA

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 2005 második negyedévében 42,9 milliárd forint volt, 19,6%-kal több mint 2005 első negyedévében. Ez 0,3%-os kamatbevétel növekedés és 19,3%-os kamatráfordítás csökkenés eredményeként alakult ki.

A kamatbevételeken belül, a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek 5,8%-os csökkenése számottevő, a swap ügyletek eltérő volumene és eredménye (2005 első negyedben 0,6 milliárd forint; 2005 második negyedben 3,0 milliárd forint) mellett. Az IAS 39 szerinti elszámolás eredményeként 2005 Q2-ben a kamatbevételek (nyereség) 395 millió forinttal, míg a kiadások (veszteségek) 158 millió forinttal voltak kisebbek, mint az MSZSZ szerint, azaz a swapok FVA eredményváltozása 0,2 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 előbbinél jelentkező nyereséget a devizakereskedelem nettó árfolyam eredmény számla 0,1 milliárd forintos javulása is kompenzálta. Összességében a devizakereskedelem 1,5 milliárd forint veszteséget mutatott.

Az ügyfelek betéteire kifizetett kamatok a második negyedben 18,3%-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 2,2%-kal volt alacsonyabb mint 2005 első negyedében és 91,8%-kal haladta meg 2004 második negyedév adatát. Az átlagos hitelállományra jutó annualizált céltartalékképzés 0,95%-os volt, szemben a 2004. második negyedévi 0,6%-kal és a 2005 első negyedéves 1,0%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 13,4 milliárd forinttal, 29,9%-kal 31,4 milliárd forintra csökkentek. A nem kamatjellegű bevételekből a kapott jutalékok 30,8 milliárd forint bevételt képviseltek (5,0%-os negyedéves növekedés). A nettó díjak és jutalékok 1,4%-kal voltak magasabbak mint 2005 első negyedévében és 27,4 milliárd forintot értek el. A nettó értékpapír árfolyameredmény 1,4 milliárd forint volt. Az második negyedévben a Bank 0,3 milliárd forint osztalékot szedett be leányvállalataitól, 2004 második negyedévében viszont 8,1 milliárd forintot. Az egyéb bevételek 30,3%-kal 0,6 milliárd forintra csökkentek 2005 első negyedéhez viszonyítva.

A 2005 második negyedévi 38,4 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások összesen 28,8%-kal voltak magasabbak, mint egy negyedévvel korábban. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 23,4%-kal 16,0 milliárd forintra (ebből 1,7 milliárd forint az IFRS 2 standard alkalmazása miatt), a fizetett díjak jutalékok 3,5 milliárd forintra (45,9%-kal) nőttek; az értéksökkenés 3,7 milliárd forintra (12,7%-kal) nőtt. A 15,2 milliárd forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 36,2%-kal voltak magasabbak, mint 2005 első negyedévben.

A Bank 2005 második negyedéves IFRS szerinti adózás előtti eredménye 32,8 milliárd forint lett, ami 2005 első negyedévéhez viszonyítva 31,2%-os csökkenést jelent és 16,3%-kal kisebb, mint a 2004 második negyedév adata. A 2005 első negyedévhez viszonyított 14,9 milliárd forint csökkenésből 13,4 milliárd forintot az osztalékbevétel csökkenése képviselt. Az adózás utáni eredmény 36,2%-kal 27,2 milliárd forintra csökkent. Az egy törzsrészesvényre jutó alap és hígított nyereség 101, illetve 100 forint (2005 első negyedévben 157 forint) lett.

A Bank 2005. második negyedéves nem konszolidált kiadás/bevétel mutatója 53,9%-os volt, 15,5%-ponttal magasabb, mint egy negyedévvel korábban. Az osztalékbevétel figyelmen kívül hagyásával a kiadás/bevétel mutató 2005 Q2-ben 51,8%; 2005 Q1-ben 44,4% és 2004 Q2-ben 50,4% volt. (A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás/bevétel mutató 2005 második negyedévében 49,2% volt, első negyedévében 35,0% és 2004 második negyedévében 42,9%).

A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított bruttó kamatmarzsa 2005. második negyedévben 5,26%, nettó kamatmarzsa 4,87% volt, 33, illetve 16 bázisponttal magasabb, mint 2005 első negyedében. A swapok IAS 39 szerinti átértékelése kamateredmény hatásának elszámolása után 2005 második negyedévében a bruttó kamatmarzs 5,28%; a nettó kamatmarzs 4,90% volt, ami részben a swap átértékelés eredményhatásának csökkenése (4 milliárd forintról 0,2 milliárd forintra) miatt 33, illetve 48 bázisponttal kisebb, mint hasonló módon számítva 2004 második negyedévében; illetve 2005 első negyedévéhez viszonyítva 21 ill. 4 bázispontos növekedést jelent

Az átlagos eszköz alapján számított ROA 3,33%-os (2005 Q1-ben 5,35%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 26,7% (2005 Q1-ben 43,8%) volt, mindkettő annualizálva.

MERKANTIL-CSOPORT

A *Merkantil-Csoport* összesített IFRS mérlegfőösszege 2005. június 30-án meghaladta a 221,5 milliárd forintot, ami 20,6%-os bővülést jelent 2004. június végéhez képest. A csoport összevont 2005 első féléves IFRS adózás előtti eredménye 4,4 milliárd forint volt, ami 52,3%-os növekedés az előző évhez viszonyítva.

A Merkantil-Csoport tagjai a tárgyidőszakban 31.499 gépjármű-finanszírozási ügyletet kötöttek. Ezen belül a deviza hitelek aránya közel 90%-ot tett ki, a kötések 9,8%-a forint hitel, míg 103 ügylet tartós bérlet volt. 2005 májusától a deviza alapú kötések a Merkantil Bank állományában jelennek meg. A kötésszám 2005. áprilisát követően rendre meghaladja a havi tervezettet, az értékesítési akciók következtében a júniusban realizált 7.296 kötés rekord kötésszámot jelent a Merkantil-Csoport statisztikája szerint.

A dealer-finanszírozás 2005. június 30-i állománya a Bank könyveiben meghaladja a 16 milliárdot. Az állományokban 8,6 milliárd Ft növekedés következett be a SUZUKI készlethitelezés beindulása miatt.

A Merkantil-Csoport összevont IFRS mérlegének alakulása:

millió forintban	2004.jún.30.	2005.márc.31	2005.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	4.912,3	1.446,0	1.834,8	26,9%	-62,6%
Hitelek (bruttó)	155.057,7	181.578,3	202.874,5	11,7%	30,8%
Hitelekre képzett céltartalékok	-8.086,1	-11.589,6	-12.687,0	9,5%	56,9%
Részvények, részesedések	1.917,4	1.967,9	1.988,7	1,1%	3,7%
Lejáratig tartandó értékpapírok	2.854,4	2.853,0	2.853,0	0,0%	0,0%
Tárgyi eszközök és immat. javak	2.421,1	461,3	515,9	11,8%	-78,7%
Egyéb eszközök	24.667,6	23.255,3	24.054,0	3,4%	-2,5%
ESZKÖZÖK	183.744,3	199.972,1	221.508,2	10,8%	20,6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	113.173,0	134.601,3	153.246,7	13,9%	35,4%
Betétek	4.154,2	4.555,5	6.742,3	48,0%	62,3%
Kibocsátott értékpapírok	40.689,9	33.992,2	32.442,0	-4,6%	-20,3%
Egyéb kötelezettségek	9.898,7	10.186,0	10.255,9	0,7%	3,6%
Alárendelt kölcsöntőke	600,0	600,0	600,0	0,0%	0,0%
KÖTELEZETTSÉGEK	168.515,8	183.934,9	203.286,8	10,5%	20,6%
SAJÁT TŐKE	15.228,5	16.037,3	18.221,4	13,6%	19,7%
FORRÁSOK	183.744,3	199.972,1	221.508,2	10,8%	20,6%

A Merkantil-Csoport összevont IFRS eredményének alakulása:

millió forintban	2004 1H	2005 1H	Y-o-Y	2004 2Q	2005 1Q	2005 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Nettó kamatbevétel	8.350,6	9.205,3	10,2%	4.080,6	4.401,2	4.804,1	9,2%	17,7%
Céltartalékképzés hitelekre	447,1	2.030,7	354,2%	41,5	883,4	1.147,3	29,9%	2664,7%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	7.903,5	7.174,7	-9,2%	4.039,1	3.517,8	3.656,9	4,0%	-9,5%
Díj, jutalék bevétel	484,7	629,2	29,8%	277,2	291,2	338,0	16,1%	21,9%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.735,6	1.649,0	-5,0%	1.107,2	926,9	722,1	-22,1%	-34,8%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	2.220,3	2.278,2	2,6%	1.384,4	1.218,0	1.060,2	-13,0%	-23,4%
Díj, jutalék ráfordítás	3.385,9	1.149,7	-66,0%	1.874,9	1.565,0	-415,3	-126,5%	-122,2%
Személyi jellegű ráfordítások	967,2	1.128,3	16,7%	506,4	551,0	577,4	4,8%	14,0%
Értécsökkenés	736,3	26,4	-96,4%	362,0	13,4	13,0	-2,7%	-96,4%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	2.124,1	2.716,8	27,9%	1.243,6	864,1	1.852,6	114,4%	49,0%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	7.213,5	5.021,1	-30,4%	3.986,9	2.993,4	2.027,7	-32,3%	-49,1%
Szokásos eredmény	2.910,3	4.431,7	52,3%	1.436,7	1.742,4	2.689,4	54,4%	87,2%
Adózás előtti eredmény	2.910,3	4.431,7	52,3%	1.436,7	1.742,4	2.689,4	54,4%	87,2%
Társasági adó	516,3	1.057,8	104,9%	1,3	544,6	513,2	-5,8%	
Halasztott adó	-0,9	1,8	-299,3%	-0,9	16,3	-14,5	-189,1%	1599,0%
Adózás utáni eredmény	2.394,9	3.372,2	40,8%	1.436,2	1.181,5	2.190,7	85,4%	52,5%

A Merkantil-Csoport egyes kiemelt IFRS pénzügyi adatai 2005. június 30-án, illetve 2005. első félévben:

MÉRLEG:

millió forintban	Merkantil Bank	Merkantil Car	Merkantil Bérlet	Összevont
Pénzeszközök	1.729,5	64,4	40,9	1.834,8
Bankközi kihelyezések	74,3	0,0	0,0	74,3
Hitelek (bruttó)	80.189,9	122.684,5	0,0	202.874,5
Hitelekre képzett céltartalékok	-6.018,5	-6.668,5	0,0	-12.687,0
Részvények, részesedések	1.212,5	718,4	57,8	1.988,7
Lejáratig tartandó értékpapírok	2.853,0	0,0	0,0	2.853,0
Tárgyi eszközök és immat. javak	403,1	13,6	99,3	515,9
Egyéb eszközök	6.166,0	16.477,8	1.410,2	24.054,0
ESZKÖZÖK	86.609,8	133.290,2	1.608,1	221.508,2
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	27.588,2	125.076,7	581,7	153.246,7
Betétek	6.633,0	109,3	0,0	6.742,3
Kibocsátott értékpapírok	32.442,0	0,0	0,0	32.442,0
Egyéb kötelezettségek	5.883,4	4.223,9	148,6	10.255,9
Alárendelt kölcsöntőke	600,0	0,0	0,0	600,0
KÖTELEZETTSÉGEK	73.146,6	129.409,9	730,3	203.286,8
SAJÁT TŐKE	13.463,2	3.880,3	877,8	18.221,4
FORRÁSOK	86.609,8	133.290,2	1.608,1	221.508,2

EREDMÉNYKIMUTATÁS:

millió forintban	Merkantil Bank	Merkantil Car	Merkantil Bérlet	Összevont
Kamatbevételek	4.286,2	7.417,5	89,4	11.793,1
Kamatköltségek	1.287,6	1.284,2	16,0	2.587,8
Nettó kamatbevétel	2.998,6	6.133,3	73,4	9.205,3
Céltartalékképzés hitelekre	693,7	1.337,0	0,0	2.030,7
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	2.304,9	4.796,4	73,4	7.174,7
Díj, jutalék bevétel	262,2	367,1	0,0	629,2
Devizaárfolyam nyereség, nettó	86,0	45,6	-0,2	131,4
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	999,1	-153,4	671,8	1.517,6
Nem kamatjellegű bevételek összesen	1.347,3	259,3	671,6	2.278,2
Díj, jutalék ráfordítás	509,6	636,6	3,4	1.149,7
Személyi jellegű ráfordítások	806,2	266,4	55,7	1.128,3
Értécsökkenés	22,7	2,1	1,5	26,4
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	992,6	1.202,2	521,9	2.716,8
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.331,1	2.107,4	582,6	5.021,1
Szokásos eredmény	1.321,0	2.948,3	162,4	4.431,7
Adózás előtti eredmény	1.321,0	2.948,3	162,4	4.431,7
Társasági adó	29,3	1.017,9	10,6	1.057,8
Halasztott adó	0,0	0,0	1,8	1,8
Adózás utáni eredmény	1.291,7	1.930,4	150,0	3.372,2

A *Merkantil Bank Rt.* 2005. június 30-i IFRS mérlegfőösszege megközelítette a 86,6 milliárd forintot, IFRS adózás előtti eredménye a tárgyidőszakban 1.321,0 millió forint volt.

A Merkantil Bank Rt. eszközei között a gépjárműhitelek 68,4%-kal, a dealer-finanszírozás 18,7%-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 2005. június 30-án 59,2 milliárd forint volt, ami 52,6%-os növekedést jelent a félév alatt. Forrás oldalon a stabil/mobil betétek 32,5 milliárd forint állománya és 3,9 milliárd forint folyószámla-betét számottevő. A társaság saját tőkéje 13,5 milliárd forint volt a félév végén, ami 8,0%-os növekedést jelent az előző év hasonló időpontjához viszonyítva. A Bank tőkemegfelelési mutatója 2005. június végén 10,92% volt.

A társaság 2005 első féléves nettó kamatbevétele közel 3 milliárd forintot, összes bevétele 4,3 milliárd forintot tett ki. A kiadás/bevétel arány² 2005 első félévében 47,5%, egy évvel korábban 44,6% volt. A ROA 3,55%, a ROE 20,1% lett.

² IFRS adatok alapján számított mutató.

A magyar számviteli szabályok szerint (HAR) a Merkantil Bank az első félévet 789,2 millió forint adózás előtti eredménnyel zárta, a ROA 2,35%, a ROE 13,5% lett.

A **Merkantil Car Rt.** 2005. június 30-i mérlegfőösszege megközelített a 133,3 milliárd forintot, adózás előtti eredménye 2,9 milliárd forint volt. A társaság nettó kamatbevétele a tárgydőszakban 6,1 milliárd forint volt, amely 20,5%-os növekedést jelent 2004. I. félévhez képest. A kiadás/bevétel arány 2005 első 6 hónapjában 25,6%-ra javult. A társaság 2005 első féléves ROA mutatója 2,87%, ROE 132,4% volt.

A gépjárműlizing és -hitel nettó állománya túllépte a 119,5 milliárd forintot, a termelőeszköz-lizing üzletág állománya 7,4 milliárd forint volt 2005. június 30-án. A társaság saját tőkéje a tárgydőszak végén 3,9 milliárd forint volt, amely 84,9%-os növekedést mutat a 2004. év hasonló időszakához képest.

HAR szerint a Merkantil Car adózás előtti eredménye 2.948 millió forint volt, az eszköz arányos megtérülés 2,87%, a saját tőke arányos megtérülés 133,6% volt 2005 első félévében.

OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR RT.

Az **OTP Lakástakarékpénztár** 2005 első félévében 1.190 darab hitelt folyósított 814,8 millió forint összegben, ennek ellenére a hitelek állománya 7,0 milliárd forintra csökkent. Az ügyfelek által elhelyezett betétállomány 2005. június 30-án több mint 70 milliárd forintot tett ki. A társaság 2005 első féléves ROA mutatója 1,84%, ROE 23,1% volt.

A társaság IFRS szerint a tárgyidőszakot közel 876,9 millió forintos adózás előtti eredménnyel és 79,5 milliárd forintos mérlegfőösszeggel zárta. A nettó kamatbevétel az időszak végére megközelítette a 1.822 millió forintot, a kiadás/bevétel arány pedig 49,2%-ot tett ki, jelentősen javult a bázisidőszaki 64,9%-hoz képest.

Az OTP Lakástakarék egyes kiemelt IFRS pénzügyi adatai:

MÉRLEG:

millió forintban	2004. június 30.	2005. június 30.	Y-o-Y
Pénzeszközök	27,7	10.594,4	38091,6%
Bankközi kihelyezések	12.830,0	0,0	-100,0%
Hitelek (bruttó)	8.291,1	7.023,4	-15,3%
Hitelekre képzett céltartalékok	-19,2	-42,0	118,9%
Részvények, részesedések	0,0	0,0	
Lejáratig tartandó értékpapírok	0,0	0,0	
Tárgyi eszközök és immat. javak	261,3	245,1	-6,2%
Egyéb eszközök	36.855,1	61.647,3	67,3%
ESZKÖZÖK	58.246,0	79.468,2	36,4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0,0	0,0	
Betétek	52.509,8	70.133,4	33,6%
Kibocsátott értékpapírok	0,0	0,0	
Egyéb kötelezettségek	1.330,4	1.995,8	50,0%
Alárendelt kölcsöntőke	0,0	0,0	
KÖTELEZETTSÉGEK	53.840,1	72.129,2	34,0%
SAJÁT TŐKE	4.405,9	7.339,0	66,6%
FORRÁSOK	58.246,0	79.468,2	36,4%

EREDMÉNYKIMUTATÁS:

millió forintban	2004 1H	2005 1H	Y-o-Y
Kamatbevételek	2.526,8	2.852,4	12,9%
Kamatköltségek	745,3	1.030,5	38,3%
Nettó kamatbevétel	1.781,5	1.821,9	2,3%
Céltartalékképzés hitelekre	2,7	3,9	44,2%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	1.778,8	1.818,0	2,2%
Díj, jutalék bevétel	719,3	468,0	-34,9%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	-100,2	300,8	
Nem kamatjellegű bevételek összesen	619,1	768,8	24,2%
Díj, jutalék ráfordítás	1.412,5	856,8	-39,3%
Személyi jellegű ráfordítások	238,5	379,5	59,2%
Értéksökkenés	46,1	59,3	28,5%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	356,9	414,3	16,1%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.054,0	1.709,8	-16,8%
Szokásos eredmény	343,9	876,9	155,0%
Adózás előtti eredmény	343,9	876,9	155,0%
Társasági adó	55,0	140,3	155,0%
Halasztott adó	0,0	70,2	
Adózás utáni eredmény	288,9	666,5	130,7%

HAR szerint a Lakástakarékpénztár mérlegfőösszege 2005. június 30-án 76.976 millió forint volt, adózás előtti eredménye 666 millió forint, a ROA 1,87%, a ROE 46,2% lett.

OTP JELZÁLOGBANK RT.

Az OTP Jelzálogbank Rt. ügyfelekkel szembeni IFRS szerinti követelésállománya 2005. június 30-án meghaladta a 791 milliárd forintot, amelyet teljes egészében az OTP Bank Rt.-től vásárolt meg. Ez 10,7%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 2005 folyamán 2,8%-os növekedést jelent.

A banknál levő hitelek száma 187.391 volt, amiből mintegy 127,5 ezer 5 millió forint alatti volt. A fedezeti körbe bevont hitelállomány finanszírozására kibocsátott jelzáloglevelek állománya a tárgyidőszak végén 793,3 milliárd forint volt, amelyből 598,7 milliárd forint névértékű állományt az OTP Csoport jegyzett le.

A társaság mérlegfőösszege 2005. június 30-án megközelítette a 887 milliárd forintot, 2005 első féléves IFRS szerinti adózás előtti eredménye pedig 9,6 milliárd forint volt, 79,1%-kal magasabb, mint 2004 első félévében. A kamatbevételek 9,8%-kal nőttek; a kamatkiadások 9,0%-kal csökkentek, így a 25,4 milliárd forintos nettó kamatbevétel 52,0%-kal haladta meg a 2004 év hasonló időszakának módosított bázisadatát. A HAR adatok alapján a nettó kamatmarzs 5,50% lett (2004. első félévben 6,36%). 2005. I. félévben a bankközi kihelyezések hozama a csökkenő kamattrend miatt számottevően alacsonyabb volt, de a hitelek átlagos kamatozása is esett 2004 első félévéhez képest 120 bázispontot, 14,38%-ra, míg az értékpapír források átlagos költsége mindössze 55 bázisponttal, 9,17%-ról 8,63%-ra esett. A Jelzálogbank 2005-ben mintegy 20,5 milliárd forint jutalékot (20,3%-os éves növekedés); 187 millió forint költségtérítést/transzfer díjat (71,4%-os csökkenés) fizetett az anyabanknak. A Jelzálogbank IFRS kiadás/bevétel mutatója 16,4%-ot (2004-ben 23,6%) tett ki, tökemegfelelése 9,65%-os volt. A 2005 első féléves ROA 1,71%; a nominális ROE 45,0% lett.

A bank hitelállománya 2005 első félévében 76,4 milliárd forinttal növekedett 791,4 milliárd forintra, ebből 153,4 milliárd forint mind forrás oldali mind kiegészítő kamattámogatásos, míg 623,7 milliárd forint a forrás oldali kamattámogatásos hitel volt. A bank devizahitel állománya június 30-án 14,4 milliárd forint volt. A félév során a korábban folyósított Forrás hitelek állománya 19,5 milliárd forinttal csökkent, a 2003. június feltételű hitelek állománya 3,2 milliárd forinttal, 2003. december 22-e utáni feltételekkel nyújtott hitelek állománya 10,7 milliárd forinttal nőtt, míg a 2005. évi feltételű hitelek záró állománya 12,4 milliárd forint volt.

Az OTP Jelzálogbank IFRS mérlegének kiemelt elemei:

millió forintban	2004.jún.30.	2005.márc.31	2005.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	3.220,7	21.003,9	19.671,0	-6,3%	510,8%
Bankközi kihelyezések	20.135,0	5.767,2	3.302,3	-42,7%	-83,6%
Hitelek (bruttó)	715.082,8	771.840,7	791.435,6	2,5%	10,7%
Hitelekre képzett céltartalékok	0,0	-19,9	-154,3	677,0%	
Tárgyi eszközök és immat. javak	227,4	307,0	320,0	4,2%	40,7%
Egyéb eszközök	52.540,1	80.864,8	72.312,3	-10,6%	37,6%
ESZKÖZÖK	791.206,1	879.763,8	886.886,8	0,8%	12,1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	147,6	1.122,2	80,0	-92,9%	-45,8%
Betétek	0,0	0,0	0,0		
Kibocsátott értékpapírok	713.261,0	795.574,8	801.529,3	0,7%	12,4%
Egyéb kötelezettségek	45.763,8	52.294,9	50.131,1	-4,1%	9,5%
Alárendelt kölcsöntőke	0,0	0,0	0,0		
KÖTELEZETTSÉGEK	759.172,3	848.991,8	851.740,3	0,3%	12,2%
SAJÁT TŐKE	32.033,7	30.771,9	35.146,4	14,2%	9,7%
FORRÁSOK	791.206,1	879.763,8	886.886,8	0,8%	12,1%

Az OTP Jelzálogbank IFRS eredménykimutatásának kiemelt elemei:

millió forintban	2004 1H	2005 1H	Y-o-Y	2004 2Q	2005 1Q	2005 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	54.095,0	59.401,7	9,8%	28.224,7	29.777,0	29.624,8	-0,5%	5,0%
Kamatköltségek	37.403,7	34.033,2	-9,0%	19.232,8	17.025,3	17.008,0	-0,1%	-11,6%
Nettó kamatbevétel	16.691,3	25.368,5	52,0%	8.991,9	12.751,7	12.616,8	-1,1%	40,3%
Céltartalékképzés hitelekre	0,0	134,4		0,0	-0,2	134,6		
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	16.691,3	25.234,1	51,2%	8.991,9	12.751,9	12.482,2	-2,1%	38,8%
Díj, jutalék bevétel	1.158,2	7.369,2	536,3%	544,2	3.629,8	3.739,4	3,0%	587,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	-205,5	-613,8	198,7%	-56,9	-830,5	216,8	-126,1%	-480,6%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	952,7	6.755,5	609,1%	487,3	2.799,3	3.956,1	41,3%	711,9%
Díj, jutalék ráfordítás	10.608,0	20.438,7	92,7%	5.009,4	10.219,6	10.219,2	0,0%	104,0%
Személyi jellegű ráfordítások	250,0	381,1	52,4%	110,4	150,8	230,3	52,7%	108,6%
Értécsökkenés	31,2	56,3	80,4%	16,0	30,5	25,8	-15,3%	61,1%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.377,4	1.482,3	7,6%	817,6	778,2	704,1	-9,5%	-13,9%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	12.266,7	22.358,4	82,3%	5.953,4	11.179,1	11.179,3	0,0%	87,8%
Szokásos eredmény	5.377,3	9.631,2	79,1%	3.525,9	4.372,1	5.259,0	20,3%	49,2%
Adózás előtti eredmény	5.377,3	9.631,2	79,1%	3.525,9	4.372,1	5.259,0	20,3%	49,2%
Társasági adó	860,4	2.094,9	143,5%	564,1	943,0	1.151,9	22,2%	104,2%
Adózás utáni eredmény	4.516,9	7.536,2	66,8%	2.961,7	3.429,1	4.107,1	19,8%	38,7%

HAR szerint a Jelzálogbank 892,5 milliárd forint mérlegfősszeggel zárta 2005. első félévét (12,8%-os éves növekedés), adózás előtti eredménye 62,3%-kal lett magasabb, mint 2004 első félévében és 8,7 milliárd forintot tett ki. A HAR szerinti ROA 1,49%, a ROE 38,2% lett.

DSK BANK EAD

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

2005. június végén a bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 14,2% volt, szemben a 2004. június 30-i 13,2%-kal. A Bank mintegy 3,7 millió ügyfelének 3,464 millió lakossági és 247 ezer vállalkozói számlát vezetett.

2005. június 30-án a DSK IFRS mérlegfőösszege 510,0 milliárd forint volt, ebből 65,3%-ot, 333,2 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni követelésállomány.

A DSK 2005 első félévében IFRS szerint 20,9 milliárd forint kamatbevételt és 4,4 milliárd forint kamatráfordítást realizált, így a nettó kamatbevétel 16,6 milliárd forint volt. Adózás előtti eredménye ugyanebben az időszakban 9.712 millió forint, (BNB IFRS adatok alapján 77,7 millió leva) volt.

A DSK Bank konszolidált IFRS szerinti mérlege:

millió forintban	2004.jún.30.	2005.márc.31	2005.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	11.714,2	11.376,4	13.338,8	17,3%	13,9%
Bankközi kihelyezések	33.646,6	67.998,8	89.432,5	31,5%	165,8%
Hitelek (bruttó)	213.422,7	353.546,5	333.184,1	-5,8%	56,1%
Hitelekre képzett céltartalékok	-4.109,9	-6.850,7	-8.688,5	26,8%	111,4%
Részvények, részesedések	1.851,1	2.154,9	2.362,0	9,6%	27,6%
Lejáratig tartandó értékpapírok	18.254,4	18.219,9	18.447,9	1,3%	1,1%
Tárgyi eszközök és immat. javak	18.055,3	17.482,8	18.039,1	3,2%	-0,1%
Egyéb eszközök	54.721,2	47.405,8	43.857,3	-7,5%	-19,9%
ESZKÖZÖK	347.555,7	511.334,5	509.973,2	-0,3%	46,7%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.607,0	71.838,2	56.489,0	-21,4%	3415,3%
Betétek	290.026,5	374.515,5	382.928,3	2,2%	32,0%
Kibocsátott értékpapírok	0,0	0,0	0,0		
Egyéb kötelezettségek	6.991,8	8.006,7	7.948,4	-0,7%	13,7%
Alárendelt kölcsöntőke	0,0	0,0	0,0		
KÖTELEZETTSÉGEK	298.625,3	454.360,4	447.365,8	-1,5%	49,8%
SAJÁT TŐKE	48.930,3	56.974,1	62.607,4	9,9%	28,0%
FORRÁSOK	347.555,7	511.334,5	509.973,2	-0,3%	46,7%

A DSK IFRS mérlegfőösszege 2005. első félévében 24,2%-kal nőtt, éves szinten a növekedés 46,7%-os volt. Ezen belül a hitelek 21,9%-kal, illetve 56,1%-kal voltak magasabbak. A hitelek részesedése a mérlegfőösszegben a 2004. június 30-i 61,4%-ról 65,3%-ra nőtt. A hitelek 11,8%-a volt devizában denominálva.

2005 áprilisában a bolgár jegybank módosította a tőke megfeleléssel, céltartalékképzéssel és tartalékolással kapcsolatos előírásokat azzal a céllal, hogy az ügyfélhitelek növekedési ütemét visszafogja. A módosítás lényege, hogy a meghatározott növekedési ütemen (3 hónap alatt 6%) felüli hitelállományra a BNB szigorú többlet tartalékolási kötelezettséget ír elő. A mutató számításának bázisát a 2005. február 28-i hitelállomány jelenti. Az intézkedés hatására a DSK lakossági hiteleinek növekedési üteme a második negyedévben jelentősen visszaesett (levában számítva Q1: 14,5%; Q2: 9,4%), a vállalkozói hitelek (Q1: 83,1%; Q2: -43,0%) és a teljes ügyfélhitelek állomány 2005. március 31-hez képest csökkent (Q1: 30,1%; Q2: -7,4%). Az ügyfélhiteleknel a csökkenéshez az is hozzájárult, hogy 2005. második negyedévében összesen 343 millió leva követelés került az OTP Bank könyveibe és, mintegy 100 millió leva rövidlejáratú hitelt fizettek vissza az ügyfelek így az organikus növekedés a második negyedévben 233 millió levát tett ki.

A lakossági hitelek 2005. június végén 2.107,1 millió levát (61,7%-os éves növekedés) tettek ki, részesedésük a hitelekben 80,1%-os volt. A vállalkozói hitelek az első félévben 4,4%-kal, illetve 2004. június végéhez képest 48,4%-kal nőttek és 519,5 millió levát értek el. A hitelek minősége nagyon jó, a teljesítő hitelek aránya 94,8%. Az 5,2%-ot kitevő minősített hitelek jelentős része a fenti szabályozás változása miatt keletkezett, és nincs összefüggésben a hitelminőség alakulásával. A céltartalék/hitel arány a 2004. június 30-i 2,5%-ról 2,6%-ra módosult.

Az ügyfelek betéteinek állománya 2005. június 30-án 382,9 milliárd forint (2.991,4 millió leva) volt, ami éves szinten 34,2%-os, az első félévben 14,1%-os növekedést jelent. A betétállomány 83,9%-át kitevő lakossági betétek éves növekedése 28,0% volt, míg a vállalkozói betétek az első féléves 34,5%-os növekedés mellett 2004. június vége óta 97,6%-kal nőttek.

A bank hitel-betét aránymutatója a 2004. június 30-i 73,6%-ról 2005. június végére 87,0%-ra módosult.

A DSK Bank IFRS szerinti mérlegének kiemelt sorai millió levában:

millió BGN-ben	2004.jún.30.	2005.márc.31	2005.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Hitelek (bruttó)	1.660,6	2.839,7	2.629,9	-7,4%	58,4%
Hitelekre képzett céltartalékok	41,9	55,7	69,7	25,0%	66,3%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.618,7	2.784,0	2.560,2	-8,0%	58,2%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	129,2	129,9	131,9	1,5%	2,1%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.651,4	4.051,5	3.965,6	-2,1%	49,6%
Ügyfelek betétei	2.228,7	2.979,9	2.991,4	0,4%	34,2%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.308,9	3.632,1	3.513,3	-3,3%	52,2%
SAJÁT TŐKE	342,5	419,5	452,3	7,8%	32,1%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.651,4	4.051,5	3.965,6	-2,1%	49,6%

A DSK Bank 2005 első féléves IFRS szerinti teljesítménye kiemelkedő volt. Kamatbevételei 48,0%-kal haladták meg a 2004 első félévi adatait, míg kamatkidadásai 48,5%-kal voltak magasabbak. A kamatozó eszközök hozama 10,35%; a kamatozó források költsége 2,14% volt, a kamatszpred 8,21%-ot tett ki. A nettó kamatbevétel 47,9%-kal 16,6 milliárd forintra (levában 46,8%-kal 131,5 millió levára) nőtt; az átlagos összes eszközre vetített kamatmarzs 7,12%-ot tett ki (2004 első félévében 7,07%).

A Bank összes bevétele 18,0%-kal haladta meg a 2004. első félévet. Kiadásai eközben 0,9%-kal csökkentek, az IFRS forint eredménykimutatás alapján számított kiadás/bevétel mutatója 38,8%-os (2004 első félévében 46,2%) volt.

A DSK 9,7 milliárd forintos 2005 első féléves adózás előtti eredménye 60,2%-kal magasabb, mint 2004 első félévében. A számított 13,3%-os adófizetési kötelezettség után az adózott eredmény 8,4 milliárd forint lett, 62,7%-kal több, mint 2004. első félévében.

DSK Bank konszolidált IFRS eredménykimutatás:

millió forintban	2004 1H	2005 1H	Y-o-Y	2004 2Q	2005 1Q	2005 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	14.149,1	20.946,2	48,0%	7.392,1	9.738,8	11.207,4	15,1%	51,6%
Kamatköltségek	2.941,5	4.367,0	48,5%	1.399,6	1.976,4	2.390,6	21,0%	70,8%
Nettó kamatbevétel	11.207,6	16.579,2	47,9%	5.992,5	7.762,5	8.816,8	13,6%	47,1%
Céltartalékképzés hitelekre	3.476,7	3.085,0	-11,3%	1.737,1	1.369,4	1.715,6	25,3%	-1,2%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	7.730,9	13.494,2	74,5%	4.255,4	6.393,1	7.101,2	11,1%	66,9%
Díj, jutalék bevétel	3.149,8	3.393,6	7,7%	1.721,4	1.528,0	1.865,5	22,1%	8,4%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	3.476,8	1.209,7	-65,2%	465,4	1.040,4	169,3	-83,7%	-63,6%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	6.626,6	4.603,3	-30,5%	2.186,8	2.568,4	2.034,8	-20,8%	-6,9%
Díj, jutalék ráfordítás	116,5	277,9	138,5%	68,3	118,9	159,0	33,8%	132,7%
Személyi jellegű ráfordítások	3.036,8	3.009,9	-0,9%	1.705,1	1.420,3	1.589,6	11,9%	-6,8%
Értécsökkenés	1.754,0	1.315,7	-25,0%	890,4	663,0	652,7	-1,6%	-26,7%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	3.388,3	3.782,1	11,6%	1.739,0	1.883,6	1.898,4	0,8%	9,2%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	8.295,5	8.385,5	1,1%	4.402,9	4.085,8	4.299,7	5,2%	-2,3%
Szokásos eredmény	6.062,1	9.712,0	60,2%	2.039,3	4.875,7	4.836,3	-0,8%	137,2%
Adózás előtti eredmény	6.062,1	9.712,0	60,2%	2.039,3	4.875,7	4.836,3	-0,8%	137,2%
Társasági adó	1.350,4	1.291,7	-4,3%	691,8	741,3	550,4	-25,8%	-20,4%
Halasztott adó	-463,4	0,0		-5,9	0,0	0,0		
Adózás utáni eredmény	5.175,1	8.420,3	62,7%	1.353,4	4.134,4	4.285,9	3,7%	216,7%

A DSK 2005 első félévében 3,66%-os ROA-t és 28,7%-os ROE-t ért el. A bank 2.462 millió leva kockázattal súlyozott eszközzel rendelkezett, ami a tőkeemfelelési mutató 14,53%-os szintjét eredményezte (2004. június 30-án 16,61%).

A DSK Bank IFRS szerinti eredményének alakulása:

millió BGN-ben	2004 1H	2005 1H	Y-o-Y
Kamatbevételek	112,0	166,1	48,3%
Kamatköltségek	22,4	34,5	54,1%
Nettó kamatbevétel	89,6	131,5	46,8%
Céltartalékképzés hitelekre	6,1	20,0	224,8%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	83,4	111,6	33,7%
Díj, jutalék bevétel	17,0	25,2	48,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	5,7	5,5	-4,1%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	22,7	30,7	34,9%
Díj, jutalék ráfordítás	0,9	2,2	146,5%
Személyi jellegű ráfordítások	17,9	21,9	22,3%
Értékcsökkenés	12,9	10,0	-22,2%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	25,9	30,5	17,9%
Átalakítás, átszervezés költségei	3,3	0,0	
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	60,8	64,6	6,2%
Szokásos eredmény	45,3	77,7	71,3%
Adózás előtti eredmény	45,3	77,7	71,3%
Társasági adó	10,2	11,7	15,3%
Adózás utáni eredmény	35,2	65,9	87,5%

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

	2004.06.30	2004.09.30	2004.12.31.	2005.03.31.	2005.06.30
Betétek	15,6%	15,9%	15,0%	14,9%	15,4%
Lakossági	25,5%	25,3%	25,9%	25,5%	24,7%
BGN	46,3%	44,8%	43,3%	42,3%	41,4%
deviza	10,4%	10,7%	11,4%	11,6%	11,5%
Hitelek	14,6%	15,3%	15,7%	15,6%	16,2%
Lakossági	42,0%	41,7%	41,0%	42,2%	41,5%
Fogyasztási	48,9%	48,2%	47,9%	47,3%	48,9%
Lakás	37,8%	39,5%	38,0%	37,0%	35,2%
Vállalkozói	3,4%	3,9%	4,3%	5,7%	4,0%
Mérlegfőösszeg	13,2%	13,5%	13,1%	13,9%	14,2%

A banki folyószámlák száma a félév során 36 ezerrel emelkedett és június végén elérte a 761,3 ezret, azaz 5,0%-kal haladta meg az egy évvel korábbi adatot. A dinamikusan növekedő bankkártya piacon a DSK piaci részesedése 23%. A kibocsátott betéti kártyák száma elérte a 829 ezret, ami közel 137 ezer új kártya kiadását jelentette az első félévben. A hitelkártyák száma meghaladta a 26 ezret, melyből több mint 25 ezret 2005 első félévében értékesített a bank. 2005-ben a bank ATM-jeinek száma 96 darabbal 447-re, POS termináljainak száma 422-vel 884-re nőtt, ezzel piaci részesedése 21,2%-ot, illetve 9,0%-ot tett ki. A bank értékesítési hálózata 342 fiókból állt. A bank alkalmazottainak száma 2005. június 30-án 4.055 volt (DSK csoport 4.443 fő). A második negyedév során a bank létszáma 259 fővel nőtt a Trans Security részleges beolvastása miatt, a csoport létszáma 27 fővel csökkent.

A DSK 97%-os leányvállalata a **POK DSK-Rodina AD**, amely két kötelező és egy önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztárt kezel. A Rodina mérlegfőösszege 2005. június 30-án 3,2 millió leva, a tárgyidőszaki eredménye -0,1 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 9,8 millió leva volt. 2005 első féléves adózás előtti eredménye -0,1 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-tól származik. 2005. június 30-án mérlegfőösszege 2,5 millió leva, 2005 első féléves adózás előtti eredménye -0,2 millió leva veszteség volt.

A DSK Alapkezelőt 2004 decemberében regisztrálta a cégbíróóság. Eszközei 2005. június 30-án 0,5 millió levát, az első féléves vesztesége 0,2 millió levát tett ki.

DSK Garancia életbiztosítót 2004 júliusában jegyezték be. Eszközei 2005. június 30-án 5,0 millió levát, az első féléves vesztesége 0,1 millió levát tett ki.

OTP BANKA SLOVENSKO, A. S.

Az OBS 2005. június 30-i IFRS szerinti mérlegfőösszege 240,6 milliárd forint volt, amely 38,9%-os növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest. A társaság ügyfelekkel szembeni nettó követelésállománya 167,5 milliárd forint, amely a mérlegfőösszeg 69,6%-a. Az adózás előtti eredmény 2005. június 30-án 555,4 millió forint volt (a magyar számviteli szabályok szerint 37,3 millió forint, a szlovák számviteli szabályok szerint 88,0 millió SKK), az IFRS szerinti kiadás/bevétel arány 83,1%-ot tett ki.

Az OBS IFRS szerinti mérlege:

millió forintban	2004.jún.30.	2005.márc.31	2005.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	4.108,6	4.120,6	3.877,1	-5,9%	-5,6%
Bankközi kihelyezések	16.300,5	16.332,5	26.797,3	64,1%	64,4%
Hitelek (bruttó)	116.427,0	143.412,4	168.734,5	17,7%	44,9%
Hitelekre képzett céltartalékok	-256,6	-919,6	-1.251,1	36,0%	387,6%
Részvények, részesedések	634,4	718,1	805,1	12,1%	26,9%
Lejáratig tartandó értékpapírok	4.690,7	24.896,0	25.004,0	0,4%	433,1%
Tárgyi eszközök és immat. javak	10.960,2	11.267,2	11.378,0	1,0%	3,8%
Egyéb eszközök	20.278,1	5.066,6	5.215,5	2,9%	-74,3%
ESZKÖZÖK	173.143,0	204.893,7	240.560,3	17,4%	38,9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	27.232,1	30.033,1	39.033,2	30,0%	43,3%
Betétek	116.408,3	135.350,3	148.487,5	9,7%	27,6%
Kibocsátott értékpapírok	12.333,8	20.563,6	27.304,9	32,8%	121,4%
Egyéb kötelezettségek	2.173,1	3.507,4	9.993,0	184,9%	359,9%
KÖTELEZETTSÉGEK	158.147,2	189.454,4	224.818,6	18,7%	42,2%
SAJÁT TŐKE	14.995,8	15.439,3	15.741,7	2,0%	5,0%
FORRÁSOK	173.143,0	204.893,7	240.560,3	17,4%	38,9%

A Bank IFRS szerinti mérlegfőösszege 38,9%-kal nőtt 2004. június 30-a óta. A növekedés eszköz oldalon a hitelek 44,9%-os emelkedése, forrás oldalon a betétek ettől elmaradó, 27,6%-os változása segítette. Ennek megfelelően a bruttó hitelállomány aránya a mérlegben 70,1%-ra nőtt, míg a betéteké 61,7%-ra csökkent. Az OBS hitel betét aránya 2005. június végén 113,6% volt, közel 14%-ponttal magasabb, mint egy évvel korábban. A Bank saját tőkéje 5,0%-kal 15,7 milliárd forintra nőtt ugyanezen időben.

Az OBS IFRS szerinti eredménykimutatása:

millió forintban	2004 1H	2005 1H	Y-o-Y	2004 2Q	2005 1Q	2005 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	5.216,0	4.693,5	-10,0%	2.597,1	2.349,6	2.343,9	-0,2%	-9,8%
Kamatköltségek	2.510,2	2.077,4	-17,2%	1.178,4	1.069,2	1.008,1	-5,7%	-14,5%
Nettó kamatbevétel	2.705,8	2.616,1	-3,3%	1.418,7	1.280,4	1.335,7	4,3%	-5,9%
Céltartalékképzés hitelekre	-254,9	361,2	-241,7%	-301,9	8,4	352,9	4.120,7%	-216,9%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	2.960,7	2.254,9	-23,8%	1.720,6	1.272,0	982,8	-22,7%	-42,9%
Díj, jutalék bevétel	827,1	1.049,9	26,9%	452,4	448,0	601,8	34,3%	33,0%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	339,6	2.006,9	490,9%	200,0	903,9	1.103,0	22,0%	451,4%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	1.166,7	3.056,8	162,0%	652,4	1.352,0	1.704,8	26,1%	161,3%
Díj, jutalék ráfordítás	202,0	242,4	20,0%	121,6	104,3	138,1	32,3%	13,5%
Személyi jellegű ráfordítások	1.213,4	1.204,1	-0,8%	707,5	642,1	562,0	-12,5%	-20,6%
Értékcsökkenés	352,1	422,3	20,0%	176,3	244,5	177,8	-27,3%	0,9%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.778,0	2.887,5	62,4%	998,3	1.298,6	1.588,9	22,4%	59,2%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	3.545,4	4.756,2	34,2%	2.003,7	2.289,5	2.466,8	7,7%	23,1%
Szokásos eredmény	582,0	555,4	-4,6%	369,4	334,5	220,9	-34,0%	-40,2%
Adózás előtti eredmény	582,0	555,4	-4,6%	369,4	334,5	220,9	-34,0%	-40,2%
Adózás utáni eredmény	582,0	555,4	-4,6%	369,4	334,5	220,9	-34,0%	-40,2%

A 2005. I. félévben az OBS 4,7 milliárd forint kamatbevétellel szemben közel 2,1 milliárd forint kamatráfordítást realizált, amelynek eredményeként 2,6 milliárd forint nettó kamatbevételt ért el.

A kamatbevételek 10,0%-kal, a kamatkidadások 17,2%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2004 hasonló időszakában, így a nettó kamatbevétel 3,3%-kal csökkent 2004 I. félévéhez viszonyítva. Az SKK átlagmérleg alapján számított nettó kamatmarzs 2,52%, ami 97 bázisponttal kisebb, mint 2004 hasonló időszakában.

Nem kamatjellegű bevételek 162,0%-kal, ezen belül a nettó díjak, jutalékok 29,2%-kal voltak magasabbak, mint 2004 I. félévében. A bank összes bevétele így 48,0%-kal haladta meg a 2004. I. félévét; kiadásai ugyanakkor

35,0%-kal voltak magasabbak. A Bank IFRS kiadás/bevétel aránya 83,1%-ot tett ki szemben a 2004. első féléves 91,1%-kal. A Bank IFRS kimutatásokból számított eszköz arányos megtérülése 2005 első félévében 0,49%, a saját tőke arányos megtérülés 7,2% volt.

Az OBS szlovák számviteli szabályok szerinti mérleg és eredménykimutatásának főbb sorai:

millió SKK-ban	2004.jún.30.	2005.márc.31	2005.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	27.345,8	31.971,5	37.331,3	16,8%	36,5%
Hitelek	18.347,8	22.229,8	25.990,8	16,9%	41,7%
Betétek	18.624,2	21.076,9	23.003,4	9,1%	23,5%
Saját tőke	2.397,9	2.414,8	2.473,4	2,4%	3,1%

millió SKK-ban	2004 1H	2005 1H	Y-o-Y
Pénzügyi tevékenység bevételei	1.046,9	1.277,9	22,1%
Pénzügyi tevékenység ráfordításai	486,6	686,3	41,0%
Általános működési költségek	475,2	483,4	1,7%
Adózás utáni eredmény	93,3	88,0	-5,7%

Az OBS szlovák szabályok (SAS) szerinti mérlegében, melynek főösszege 37,3 milliárd SKK (2,8% piaci részesedés), az ügyfélkihelyezések 26,0 milliárd SKK-t képviselnek ami 36,5%-os, illetve, 41,7%-os növekedést jelent egy év alatt. Az ügyfélkihelyezésekből 21,6 milliárd SKK (27%-os növekedés) vállalkozói és 5,6 milliárd SKK (72%-os növekedés) lakossági hitel. Az önkormányzati hitelek állománya 174,3%-kal 241 millió SKK-ra nőtt.

A hitelállomány minősége jelentősen tovább javult. Az első félévben a problémamentes állomány 4,8 milliárd SKK-val nőtt, a külön figyelendő állomány 41,3 millió SKK-val csökkent, a problémás állomány 240 millió SKK-val nőtt. 2005. június 30-án a minősített állomány aránya 8,6%, a problémásé 6,1%, ugyanez 2004. június 30-án 13,7% és 9,9% volt. A minősített állomány fedezettsége 2004. június végétől 70,0%-ról 60,9%-ra változott.

2004. június 30-a óta az ügyfélforrások (betétek) 23,5%-os növekedés eredményeként 23,0 milliárd SKK-t értek el, a lakossági betétek -0,9%-kal 9,3 milliárd SKK-ra, az önkormányzatoktól származók 4,8 milliárd SKK-ra (+118,7%), a vállalkozóiak 8,9 milliárd SKK-ra (+26,4%) változtak 1 év alatt. 2004. június 30-a óta a Bank mérlegfőösszege 36,5%-kal emelkedett.

A Bank SAS szerinti 2005 első féléves eszközarányos megtérülése 0,27%, saját tőkearányos megtérülése 3,63%-os volt (annualizálva). Tőkemegfelelési mutatója 2.473 millió SKK szavatoló tőke és 14.769 millió SKK kockázattal súlyozott eszközök mellett 16,7%-ot ért el 2005. június 30-án.

A Bank által kezelt lakossági folyószámlák száma meghaladta a 90 ezret, a hitelszámlák száma a 19,5 ezret. A kibocsátott bankkártyák száma 103,2 ezer; a Bank 107 ATM-et és 476 POS terminált üzemeltetett.

A Bank becstült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:

	2004.06.30	2004.09.30	2004.12.31.	2005.03.31.	2005.06.30
Betétek	2,2%	2,5%	2,6%	2,7%	2,8%
Lakossági	2,6%	2,6%	2,7%	2,8%	2,6%
Korona	2,7%	2,7%	2,8%	2,2%	2,6%
Deviza	1,8%	1,9%	2,0%	2,7%	2,2%
Értékpapírok	15,3%	15,2%	9,2%	9,1%	8,7%
Önkormányzatok	1,2%	2,0%	2,0%	4,2%	3,8%
Vállalkozók	2,2%	2,5%	2,7%	2,2%	2,6%
Hitelek	4,8%	4,8%	5,0%	5,3%	5,7%
Lakossági	3,3%	3,5%	3,6%	3,7%	3,8%
Lakáshitel	3,5%	3,8%	4,1%	4,3%	5,5%
Fogyasztási	3,1%	3,2%	2,9%	4,0%	4,3%
Önkormányzatok	0,3%	0,5%	0,5%	0,8%	1,1%
Vállalkozói	5,7%	5,7%	6,1%	6,3%	6,9%
Mérlegfőösszeg	2,6%	2,8%	2,9%	2,4%	2,8%

A Bank létszáma 2005. június 30-án 760 fő volt, 15 fővel több, mint 2004. június 30-án és 5 fővel kevesebb, mint 2004. december 31-én.

ROBANK (OTP BANK ROMANIA)

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. június 30-án 48,8 milliárd forint, melynek 52,2%-át a hitelintézetekkel szembeni, 36,3%-át pedig az ügyfelekkel szembeni bruttó követelések teszik ki. A RoBank az 2005 első féléves adózás előtti eredménye -792,1 millió forintot ért el.

millió forintban	2005. március 31.	2005. június 30.	Q-o-Q
Pénzeszközök	1.026,8	1.130,2	10,1%
Bankközi kihelyezések	26.631,2	25.457,5	-4,4%
Hitelek (bruttó)	16.889,1	17.711,1	4,9%
Hitelekre képzett céltartalékok	-339,2	-477,1	40,7%
Részvények, részesedések	35,4	35,4	0,0%
Lejáratig tartandó értékpapírok	33,7	710,8	2.009,4%
Tárgyi eszközök és immat. javak	2.227,9	2.492,2	11,9%
Egyéb eszközök	1.792,1	1.698,8	-5,2%
ESZKÖZÖK	48.297,2	48.758,9	1,0%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	10.518,1	13.941,6	32,5%
Betétek	29.065,5	26.584,7	-8,5%
Kibocsátott értékpapírok	0,0	0,0	
Egyéb kötelezettségek	605,7	558,3	-7,8%
Alárendelt kölcsöntőke	0,0	0,0	
KÖTELEZETTSÉGEK	40.189,2	41.084,6	2,2%
SAJÁT TŐKE	8.108,0	7.674,3	-5,3%
FORRÁSOK	48.297,2	48.758,9	1,0%

millió forintban	2005 1Q	2005 2Q	Q-o-Q	2005 1H
Kamatbevételek	1.322,4	945,2	-28,5%	2.267,6
Kamatköltségek	764,9	586,4	-23,3%	1.351,3
Nettó kamatbevétel	557,5	358,8	-35,6%	916,3
Céltartalékképzés hitelekre	868,7	-557,5	-164,2%	311,3
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	-311,2	916,2	-394,4%	605,0
Díj, jutalék bevétel	261,5	284,0	8,6%	545,5
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	846,7	-702,5	-183,0%	144,2
Nem kamatjellegű bevételek összesen	1.108,2	-418,5	-137,8%	689,7
Díj, jutalék ráfordítás	33,6	30,7	-8,5%	64,3
Személyi jellegű ráfordítások	365,8	612,2	67,4%	978,0
Értékcsökkenés	109,5	106,5	-2,8%	216,0
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	338,9	489,6	44,5%	828,5
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	847,8	1.239,0	46,1%	2.086,8
Szokásos eredmény	-50,9	-741,2	1.356,9%	-792,1
Adózás előtti eredmény	-50,9	-741,2	1.356,9%	-792,1
Társasági adó	1,6	17,6	1.009,4%	19,2
Halasztott adó	0,0	0,0		0,0
Adózás utáni eredmény	-52,5	-758,8	1.346,4%	-811,3

A Bank 2005. június 30-án 15 fiókot működtetett; alkalmazottainak létszáma 375 fő volt.

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. június 30-án a Nova banka mérlegfőösszege 269,9 milliárd forint volt, ebből 49,9%-ot, 134,6 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni követelésállomány és 29,2%-ot, 78,8 milliárd forintot tett ki a hitelintézetekkel szembeni követelésállomány.

A bank IFRS szerinti adózás előtti eredménye 2005 első félévében 1.284 millió forint (37,9 millió HRK) volt, melyből a konszolidált eredményhez 706,2 millió forinttal járult hozzá.

millió forintban	2005. március 31.	2005. június 30.	Q-o-Q
Pénzeszközök	6.207,6	3.115,4	-49,8%
Bankközi kihelyezések	71.724,0	78.771,9	9,9%
Hitelek (bruttó)	123.548,5	134.590,4	8,9%
Hitelekre képzett céltartalékok	0,0	-113,1	
Részvények, részesedések	1.342,6	1.272,6	-5,2%
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.188,2	537,6	-54,8%
Tárgyi eszközök és immat. javak	5.424,2	6.133,2	13,1%
Egyéb eszközök	45.788,2	45.595,3	-0,5%
ESZKÖZÖK	255.223,4	269.903,3	5,8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	9.312,9	20.514,1	120,3%
Betétek	215.428,4	216.870,6	0,7%
Kibocsátott értékpapírok	0,0	0,0	
Egyéb kötelezettségek	6.145,0	6.751,2	9,9%
Alárendelt kölcsöntőke	1.247,8	1.264,9	1,4%
KÖTELEZETTSÉGEK	232.134,1	245.400,7	5,7%
SAJÁT TŐKE	23.089,3	24.502,6	6,1%
FORRÁSOK	255.223,4	269.903,3	5,8%

millió forintban	2005 2Q
Kamatbevételek	3.633,7
Kamatköltségek	1.306,6
Nettó kamatbevétel	2.327,1
Céltartalékképzés hitelekre	147,1
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	2.180,1
Díj, jutalék bevétel	798,3
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	424,6
Nem kamatjellegű bevételek összesen	1.222,9
Díj, jutalék ráfordítás	318,2
Személyi jellegű ráfordítások	1.098,8
Értéksökkenés	140,6
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	960,9
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.518,5
Szokásos eredmény	884,5
Adózás előtti eredmény	884,5
Társasági adó	178,4
Halasztott adó	0,0
Adózás utáni eredmény	706,2

A Bank 2005. június 30-án 90 fiókot működtetett; alkalmazottainak létszáma 1.001 volt; 3 fővel több, mint 2005. március 31-én.

OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ RT.

Az OTP Garancia Biztosító Rt. 2005 első félévében 2,6 milliárd forint adózás előtti eredményt ért el, ami 63,6%-kal magasabb mint 2004 első félévében. A 2004. év első hat hónapjának 25,7 milliárd forintos biztosítási díjbevitelével szemben a tárgyidőszakban a Biztosító 33,0 milliárd forint díjbevitelt realizált, ami 28,6%-os növekedést jelent. Az élet- és bankbiztosítási üzletágban a realizált bruttó díjbevitel a tárgyidőszakban 20,1 milliárd forint, a nem-élet üzletágban 15,1 milliárd forint volt. Az életbiztosítások díjbevitelének 38,5%-os növekedést mutat. Ezen belül a folytatólagos díjbevitel 16%-kal emelkedett, az egyszeri díjas bevétel pedig 58%-kal (+4,5 milliárd forinttal) nőtt.

A nem-élet biztosítások bevétele 7,4%-kal haladja meg az előző évben realizáltat. Számottevően nőtt a lakás (+21%) és a GFB biztosítások (+7%) díjbevitelének. A bruttó kárkifizetések az előző év azonos időszakához képest a nem-élet ágánál 3%-kal csökkentek, míg az élet ágánál 1%-kal nőttek, és összességében 13.337 millió forintról 13.294 millió forintra csökkentek. A nem-élet üzletágban a díjbevitelre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt számolva 41% lett.

A társaság vagyoni helyzete tovább javult, a saját vagyon 14,2 milliárd forint, az előző év azonos időszakához képest 19%-kal növekedett. A társaság a törvényben előírt szolvencia többlettel rendelkezik. A biztosítástechnikai tartalékok állománya 113,5 milliárd forint, ebből az ezévi tartalékváltozás 14,9 milliárd forint. A biztosítástechnikai tartalékok állományán belül a unit-linked állomány záró tartaléka 83,7 milliárd forint, a tartalékváltozás 11,6 milliárd forint.

A Biztosító mérlegfőösszege 2004. június 30-hoz képest 26,1%-kal, azaz 108,7 milliárd forintról 137,1 milliárd forintra növekedett. Saját tőkéje az elmúlt év júniusi 12,1 milliárd forintról 18,6 milliárd forintra emelkedett.

Az OTP Garancia Biztosító IFRS mérleg és eredménykimutatása:

MÉRLEG:

millió forintban	2004.jún.30.	2005.márc.31	2005.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	74,3	464,3	616,9	32,9%	730,5%
Bankközi kihelyezések	0,0	2.788,0	7.480,3	168,3%	
Hitelek (bruttó)	0,0	128,9	89,8	-30,3%	
Pénzügyi eszközök valós értéken	95.046,4	110.064,3	114.659,4	4,2%	20,6%
Részvények, részesedések	4.935,6	5.863,3	6.054,1	3,3%	22,7%
Tárgyi eszközök és immat. javak	3.096,9	3.163,2	3.255,8	2,9%	5,1%
Egyéb eszközök	5.522,3	5.151,1	4.898,3	-4,9%	-11,3%
ESZKÖZÖK	108.675,5	127.623,1	137.054,7	7,4%	26,1%
Biztosítástechnikai tartalékok	91.685,4	103.809,8	113.545,1	9,4%	23,8%
Egyéb kötelezettségek	4.924,4	7.383,3	4.917,2	-33,4%	-0,1%
Alárendelt kölcsöntőke	0,0	0,0	0,0		
KÖTELEZETTSÉGEK	96.609,8	111.193,0	118.462,3	6,5%	22,6%
SAJÁT TŐKE	12.065,7	16.430,1	18.592,3	13,2%	54,1%
FORRÁSOK	108.675,5	127.623,1	137.054,7	7,4%	26,1%

EREDMÉNYKIMUTATÁS:

millió forintban	2004 1H	2005 1H	Y-o-Y	2004 2Q	2005 1Q	2005 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	3.689,7	4.491,4	21,7%	2.116,2	1.764,8	2.726,6	54,5%	28,8%
Kamatköltségek	6,4	0,2	-96,8%	3,0	0,1	0,1		-96,8%
Nettó kamatbevétel	3.683,3	4.491,2	21,9%	2.113,2	1.764,7	2.726,5	54,5%	29,0%
Céltartalékképzés hitelekre	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	3.683,3	4.491,2	21,9%	2.113,2	1.764,7	2.726,5	54,5%	29,0%
Díj, jutalék bevétel	194,7	171,4	-12,0%	112,3	72,0	99,5	38,2%	-11,4%
Biztosítási díjbevételek	25.680,7	33.017,9	28,6%	14.702,5	14.438,4	18.579,5	28,7%	26,4%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.223,0	2.235,9	82,8%	243,7	1.631,8	604,1	-63,0%	147,8%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	27.098,5	35.425,1	30,7%	15.058,6	16.142,1	19.283,0	19,5%	28,1%
Díj, jutalék ráfordítás	1.924,9	1.783,3	-7,4%	958,5	827,4	955,9	15,5%	-0,3%
Személyi jellegű ráfordítások	3.383,2	3.746,1	10,7%	1.683,0	1.843,9	1.902,1	3,2%	13,0%
Értécsökkenés	277,1	258,8	-6,6%	139,4	111,4	147,4	32,4%	5,7%
Biztosítási károk, szolgáltatások	12.832,1	12.975,5	1,1%	7.062,3	6.547,3	6.428,2	-1,8%	-9,0%
Biztosítási tartalékok változása	7.459,0	14.865,4	99,3%	4.662,5	5.130,0	9.735,4	89,8%	108,8%
Biztosítási ráfordítások	20.291,1	27.840,9	37,2%	11.724,8	11.677,3	16.163,6	38,4%	37,9%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	3.315,8	3.686,7	11,2%	1.836,1	2.145,6	1.541,1	-28,2%	-16,1%

AZ OTP BANK 2005 ELSŐ FÉLÉVES TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE

millió forintban	2004 1H	2005 1H	Y-o-Y	2004 2Q	2005 1Q	2005 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	29.192,1	37.315,7	27,8%	16.341,8	16.605,6	20.710,1	24,7%	26,7%
Szokásos eredmény	1.589,7	2.600,6	63,6%	829,9	1.301,2	1.299,5	-0,1%	56,6%
Adózás előtti eredmény	1.589,7	2.600,6	63,6%	829,9	1.301,2	1.299,5	-0,1%	56,6%
Társasági adó	254,3	415,9	63,5%	132,8	207,9	207,9	0,0%	56,6%
Halasztott adó	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		
Adózás utáni eredmény	1.335,3	2.184,8	63,6%	697,1	1.093,2	1.091,6	-0,2%	56,6%
Combined ratio, %	90,5%	84,6%	-5,9%	91,2%	87,0%	82,6%	-4,5%	-8,6%

A biztosító üzletági bontású HAR eredmény-kimutatását az alábbiakban mutatjuk be 2004, illetve 2005 első félévére:

millió forintban	ÖSSZESEN			ÉLET			NEM-ÉLET		
	2004 1H	2005 1H	változás	2004 1H	2005 1H	változás	2004 1H	2005 1H	változás
Megszolgált díjak	25.490,3	32.847,5	28,9%	14.184,0	19.900,7	40,3%	11.306,3	12.946,8	14,5%
ebből: Bruttó díj	28.589,7	35.233,9	23,2%	14.555,0	20.164,7	38,5%	14.034,7	15.069,2	7,4%
Biztosítástechnikai bevételek befektetésből	4.355,5	5.540,0	27,2%	4.355,5	5.540,0	27,2%	0,0	0,0	
Károk ráfordításai	-14.318,8	-14.091,9	-1,6%	-7.769,2	-7.933,8	2,1%	-6.549,7	-6.158,1	-6,0%
Tartalékok változása	-6.273,2	-14.093,9	124,7%	-6.093,3	-13.874,6	127,7%	-179,8	-219,3	21,9%
Nettó működési költségek	-7.294,2	-7.714,4	5,8%	-2.958,7	-2.920,6	-1,3%	-4.335,6	-4.793,8	10,6%
Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésből	-325,0	-36,2	-88,9%	-325,0	-36,2	-88,9%	0,0	0,0	
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítás	-282,1	-264,5	-6,2%	0,0	0,0		-282,1	-264,5	-6,2%
BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY	1.352,5	2.186,7	61,7%	1.393,3	675,4	-51,5%	-40,8	1.511,2	-3.803,4%
BEFEKTETÉSI EREDMÉNY	511,4	856,9	67,5%	0,0	76,8		511,4	780,1	52,5%
Egyéb bevételek és egyéb ráfordítások	-149,2	-244,0	63,5%	-76,0	-140,3	84,7%	-73,3	-103,7	41,6%
SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY	1.714,7	2.799,6	63,3%	1.317,4	611,9	-53,5%	397,4	2.187,6	450,5%
RENDKÍVÜLI EREDMÉNY	-125,1	-198,9	59,1%	-63,7	-113,9	78,8%	-61,4	-85,1	38,6%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	1.589,7	2.600,6	63,6%	1.253,7	498,1	-60,3%	336,0	2.102,6	525,8%
Adófizetési kötelezettség	-254,3	-415,9	63,5%	-200,6	-79,6	-60,3%	-53,8	-336,2	525,4%
ADÓZOTT EREDMÉNY	1.335,3	2.184,8	63,6%	1.053,1	418,4	-60,3%	282,2	1.766,3	525,8%

A MABISZ adatai alapján a Garancia Biztosító piaci részesedése az összes díjbevételből a 2004. első félévi 9,5%-ról 10,4%-ra nőtt. Ezen belül az élet- és bankbiztosítási díjbevételből a Biztosító 14,4%-kal (2004. első felében 12,4%), a nem-élet biztosítási díjbevételekből 7,5%-kal (előző évben 7,6%) részesedett.

OTP ALAPKEZELŐ RT.

Az **OTP Alapkezelő Rt.** 2005. első félévi IFRS adózás előtti eredménye 1.942,6 millió forintot, adózott eredménye 1.635,5 millió forintot ért el. Mérlegfőösszege 8.796,9 millió forint, a saját tőkéje 8.020,7 millió forint volt 2005. június 30-án.

2005. első hat hónapjában az OTP-alapok vagyona 381,5 milliárd forintról 518,0 milliárd forintra, azaz 35,8%-kal nőtt. A társaság részesedése az értékpapír befektetési alapok piacán ezzel 38,8%.

A pénztári üzletágban kezelt vagyon 2005. I. félév során 294,9 milliárd forintról 354,4 milliárd forintra, azaz 20,1%-kal emelkedett. 2005. június végén a társaság az egyéb intézményi vagyonkezelési üzletágban 98,3 milliárd forint vagyont kezelt, amely 31,1%-os növekmény év elejétől. A teljes kezelt vagyonnalomány (befektetési alapok, nyugdíjpénztárak, egyéb portfóliók) 982,9 milliárd forint.

Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok nettó eszközértékének alakulása:

millió forintban	2004.jún.30.	2005.márc.31	2005.jún. 30.	Q-o-Q		Y-o-Y	
				millió Ft	%	millió Ft	%
PÉNZPIACI	0,0	3.813,2	7.142,7	3.329,6	87,3%	7.142,7	
OPTIMA	255.730,3	406.520,6	421.248,2	14.727,6	3,6%	165.517,9	64,7%
PALETTA	2.261,1	3.707,9	4.694,2	986,3	26,6%	2.433,1	107,6%
QUALITY	23.805,6	34.012,9	36.899,6	2.886,7	8,5%	13.094,0	55,0%
OTP-UBS Alapok Alapja	19.678,2	20.692,0	22.076,8	1.384,8	6,7%	2.398,6	12,2%
MAXIMA	4.699,4	8.965,9	10.836,4	1.870,5	20,9%	6.137,0	130,6%
EURO	3.883,0	3.330,8	3.246,1	-84,8	-2,5%	-636,9	-16,4%
DOLLÁR	2.143,8	1.266,7	1.339,5	72,8	5,7%	-804,3	-37,5%
FANTÁZIA (zártvégű)	0,0	1.165,0	1.210,1	45,1	3,9%	1.210,1	
ALFA (zártvégű)	0,0	0,0	5.066,6	5.066,6		5.066,6	
PRIZMA (zártvégű)	0,0	0,0	4.276,0	4.276,0		4.276,0	
Összesen	312.201,4	483.474,9	518.036,2	34.561,3	7,1%	205.834,8	65,9%

Az OTP Alapkezelő IFRS mérlegének és eredménykimutatásának főbb sorai az alábbiak:

MÉRLEG:

millió forintban	2004.jún.30.	2005.márc.31	2005.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	35,7	14,0	72,3	417,1%	102,3%
Részvények, részesedések	6.050,8	6.098,1	6.080,8	-0,3%	0,5%
Tárgyi eszközök és immat. javak	48,8	39,8	38,2	-3,8%	-21,7%
Egyéb eszközök	1.353,7	2.178,9	2.605,6	19,6%	92,5%
ESZKÖZÖK	7.489,1	8.330,7	8.796,9	5,6%	17,5%
KÖTELEZETTSÉGEK	723,7	1.197,1	776,3	-35,2%	7,3%
SAJÁT TŐKE	6.765,4	7.133,7	8.020,7	12,4%	18,6%
FORRÁSOK	7.489,1	8.330,7	8.796,9	5,6%	17,5%

EREDMÉNYKIMUTATÁS:

millió forintban	2004 1H	2005 1H	Y-o-Y	2004 2Q	2005 1Q	2005 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	38,7	0,4	-99,0%	38,0	0,1	0,3	164,6%	-99,2%
Kamatköltségek	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		
Nettó kamatbevétel	38,7	0,4	-99,0%	38,0	0,1	0,3	164,6%	-99,2%
Céltartalékképzés hitelekre	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	38,7	0,4	-99,0%	38,0	0,1	0,3	164,6%	-99,2%
Díj, jutalék bevétel	3.464,2	4.585,5	32,4%	1.779,2	2.084,4	2.501,1	20,0%	40,6%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	257,8	65,4	-74,6%	240,5	44,0	21,3	-51,6%	-91,1%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	3.722,0	4.650,9	25,0%	2.019,7	2.128,4	2.522,5	18,5%	24,9%
Díj, jutalék ráfordítás	1.725,0	2.242,7	30,0%	870,7	989,7	1.253,0	26,6%	43,9%
Személyi jellegű ráfordítások	143,0	169,9	18,8%	68,7	89,7	80,3	-10,5%	16,8%
Értécsökkenés	8,9	9,7	9,0%	4,5	5,4	4,3	-19,3%	-4,1%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	233,4	286,3	22,7%	102,4	141,9	144,4	1,7%	41,0%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.110,3	2.708,7	28,4%	1.046,4	1.226,7	1.482,0	20,8%	41,6%
 Szokásos eredmény	1.650,5	1.942,6	17,7%	1.011,4	901,8	1.040,8	15,4%	2,9%
 Adózás előtti eredmény	1.650,5	1.942,6	17,7%	1.011,4	901,8	1.040,8	15,4%	2,9%
Társasági adó	262,7	307,1	16,9%	161,1	142,5	164,5	15,4%	2,2%
Halasztott adó	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		
 Adózás utáni eredmény	1.387,8	1.635,5	17,9%	850,3	759,3	876,2	15,4%	3,1%

Az **OTP Ingatlan Rt.**-nél a 2005. első félévében az értékesítés nettó árbevétele meghaladta a 6,2 milliárd forintot, míg a társaság IFRS szerinti adózás előtti eredménye meghaladta a 278 millió forintot. A kiadás/bevétel aránya a tárgyidőszakban 84,4% volt. Ez a mutató a bázisidőszakban 76,4%-ot tett ki.

Az **OTP Faktoring Rt.** 2005. első félévében több mint 37,8 ezer darab követelés átvételére kötött engedményezési szerződést az OTP Bank Rt.-vel. Az átvett követelések bruttó értéke mintegy 12,7 milliárd forintot tett ki. Külső forrásból 1.280 darab, összesen 7,7 milliárd forint bruttó értékű követelés vásárlására került sor. A követelések bruttó megtérülése 3,9 milliárd forintot, a nettó bevétel pedig 1,4 millió forintot ért el.

A bevételek kedvező alakulása következtében a társaság 2005. június 30-ig 322,9 millió forint adózás előtti eredményt realizált.

HAR JELENTÉS

PIACI POZÍCIÓ HAR ALAPJÁN

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

	2004.jún.30.		2005.márc.31.		2005.jún.30.	
	Bankrend- szerben	Hitelintézeti rendszerben	Bankrend- szerben	Hitelintézeti rendszerben	Bankrend- szerben	Hitelintézeti rendszerben
Mérlegfőösszeg	25,3%	23,7%	26,8%	25,1%	25,4%	23,8%
Hitelek	21,0%	20,0%	20,8%	19,9%	21,3%	20,4%
Háztartások hitelei	47,5%	41,7%	44,5%	39,7%	43,9%	39,3%
Lakáscélú hitel	56,1%	52,0%	52,8%	49,2%	51,9%	48,4%
Forint	57,8%	53,4%	57,6%	53,2%	57,5%	53,1%
Deviza	0,1%	0,1%	11,1%	11,0%	18,0%	17,9%
Fogyasztási hitel	29,1%	23,0%	28,1%	23,1%	28,8%	24,0%
Vállalkozói hitelek	12,2%	11,8%	12,9%	12,5%	12,6%	12,2%
Önkormányzati hitelek	56,9%	55,5%	52,8%	51,4%	53,9%	52,5%
Betétek	30,1%	27,0%	32,1%	28,6%	29,4%	26,1%
Háztartások betétei	42,9%	36,1%	42,6%	35,4%	42,5%	35,4%
Forint betét	44,0%	36,1%	43,5%	35,3%	43,5%	35,3%
Deviza betét	36,2%	36,2%	36,5%	36,5%	36,0%	36,0%
Látra szóló	52,9%	48,6%	47,1%	43,5%	45,4%	42,2%
Lekötött	40,1%	33,1%	41,3%	33,4%	41,6%	33,5%
Vállalkozói betétek	12,4%	11,9%	16,9%	16,4%	11,8%	11,5%
Önkormányzati betétek	65,9%	61,6%	73,7%	68,6%	67,2%	61,6%

2005. ELSŐ FÉLÉV – MSZSZ KONSZOLIDÁLT

A konszolidációs számviteli politikának megfelelően a nem hitelintézeti és pénzügyi, valamint befektetési szolgáltatási 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. első félévi adatai:

millió forintban	Saját tőke		Mérlegfőösszeg		Adózás előtti eredmény	
	2004.jún.30.	2005.jún.30.	2004.jún.30.	2005.jún.30.	2004 1H	2005 1H
OTP Bank Rt.	299.644	374.334	2.758.218	3.191.241	68.214	84.322
Leányvállalatok összesen	166.598	224.181	1.738.096	2.494.367	19.135	28.859
Összesen (nem konszolidált)	466.242	598.515	4.496.314	5.685.608	87.349	113.181
Konszolidált	347.592	442.867	3.648.357	4.714.057	76.887	93.123

Az előző év hasonló időszakához képest a konszolidált vállalkozások köre változott: 2005 első félévben konszolidálásra kerültek az OTP Kártyagyártó Kft., a román RoBank S. A. hitelintézet, a szlovák OTP Leasing, a.s. és az OTP Faktoring Slovensko, a.s., valamint a horvát Nova banka d.d. hitelintézet és két leányvállalata (Dalbank Invest d.o.o. és a Dalbank Nekretnine d.o.o.).

A 2005. június 30-i beszámoló készítése során a Bank az alábbiak szerint járt el:

Konszolidációba teljes körűen bevont leányvállalat:	29
Equity módszerrel konszolidált:	9
ebből:	
- leányvállalat	8
- közös vezetésű vállalat	1
- társult vállalat	--

MSZSZ KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A 2005. június 30-i konszolidált mérlegfőösszeg 4.714 milliárd forint, amely 47,7%-kal magasabb, mint a Bank ugyanezen időszaki mérlegfőösszege.

A 2004. június 30-i konszolidált beszámoló mérlegfőösszegéhez képest 1.065,7 milliárd forintot a növekedés, amely 29,2%-ot tesz ki. A leányvállalatok közül - a konszolidációs lépések figyelembe vétele nélkül - a növekedéshez legnagyobb mértékben, 433 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedéssel az OTP Bank Rt. járult hozzá, jelentős volt a Nova banka-csoport 272,1 milliárd forintos nagyságrendű bekerülése, a DSK Bank és leányvállalatai 163,2 milliárd forintos mérlegfőösszeg-növekedése, továbbá az OTP Jelzálogbank Rt. 101,3 milliárd forintos emelkedése, amely az OTP Bank Rt.-től átvett jelzáloghitelek állományának növekedésével magyarázható.

A konszolidált mérlegfőösszeg növekedéséhez az eszköz oldalon legnagyobb mértékben a forgóeszközök 619,7 milliárd forintot és a befektetett eszközök 435,5 milliárd forintot növekedése járult hozzá.

A 2005. június 30-i fordulónapra készített konszolidált mérlegben a forgóeszközök aránya 40,5%, a befektetett eszközöké 58,4%, míg egy évvel korábban ez az érték 35,4% és 63,5% volt. A konszolidált beszámolóban a forgóeszközök növekedéséhez a rövid lejáratú követelések 373,7 milliárd forintot és a pénzeszközök 157,8 milliárd forintot növekedése járult hozzá. A pénzeszközök konszolidált állományának 50,7%-os növekedésében az OTP Bank MNB-vel szembeni elszámolások egyenlegének 117,7 milliárd forintot növekedése jelentkezik legnagyobb tételként.

A forgatási célú értékpapírok konszolidált állománya 37,6%-os emelkedést mutat. Az OTP Banknál az állampapírok állománya 67,8 milliárd forinttal emelkedett, amelyet konszolidált szinten tovább növeli az OTP Lakástakarékpénztár Rt. 21,3 milliárd forintot állampapírállomány-növekedése az előző év hasonló időszakához képest.

A saját részvények 31,7 milliárd forintos mérleg szerinti állományából a könyv szerinti érték alapján 61,1% van az OTP Bank tulajdonában, míg a fennmaradó részt három leányvállalat birtokolja.

A 2005. június 30-i konszolidált mérlegben az éven belüli követelések értéke 373,7 milliárd forinttal nőtt az előző év hasonló időszakához képest. Ezen belül az ügyfelekkel szembeni követelések 251,1 milliárd forinttal (49,4%), a hitelintézetekkel szembeni követelések 99,9 milliárd forinttal (56,7%), az egyéb követelések pedig 22,7 milliárd forinttal (51,2%) növekedtek.

A hitelintézetekkel szembeni konszolidált éven belüli követelések változását legnagyobb mértékben a Nova banka-csoport bekerülése (78,4 milliárd forint) és a DSK Bank állományának növekedése (55,8 milliárd forint) okozza.

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések alakulását legjelentősebb tényezőként az OTP Bank Rt. 100,9 milliárd forintot, valamint a DSK Bank 31,7 milliárd forintot állományának konszolidációs kiszűrés előtti növekedése, és a Nova banka-csoport 60,7 milliárd forintot állományának bekerülése eredményezte.

A 2004. év hasonló időszakának adataihoz viszonyítva a konszolidált beszámolóban a befektetett eszközök 18,8%-kal gyarapodtak.

A befektetett eszközökön belül az ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értéke növekedett legnagyobb összegben (425,7 milliárd forinttal), amelyet az OTP Bank (142,7 milliárd forint), a DSK Bank (86,4 milliárd forint) és az OTP Jelzálogbank (69,8 milliárd forint) állományának konszolidációs kiszűrés előtti növekedése és a Nova banka-csoport (74,9 milliárd forint) állományának bekerülése befolyásolt jelentősen.

2005. június 30-án a Bank konszolidált bruttó hitelállományán (2.976,2 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 35,6%-kal (1.059,9 milliárd forint), a lakossági ügyfelek 60,8%-kal (1.808,9 milliárd forint), illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 3,6%-kal (107,4 milliárd forint) részesedtek. A hitelállomány 23,8%-át (709,4 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2005. június 30-án.

A hitelállomány 29,2%-os növekedése mellett a minősége némileg romlott 2004 június vége óta, a problémamentes állomány 27,7%-os növekedéssel a volumen 86,1%-át képviselte, szemben az egy évvel korábbi 87,1%-kal; a külön figyelendő állomány (47,5%-os növekedés) aránya 8,3%-ról 9,5%-ra, az 24,0%-kal nagyobb problémás állomány aránya viszont 4,5%-ról 4,4%-ra csökkent. A konszolidált céltartalék/értékvesztés állománya 109,9 milliárd forint volt (33,9%-os növekedés), ami a minősített állomány 26,6%-os tartalékkal való fedezettségét eredményezte, szemben a 2004 június végi 27,6%-kal. A problémás hitelek fedezettsége 73,7%-os volt 2005. június 30-án. A minősített állomány 18,8%-a (2004. június 30-án 12,9%), illetve a problémás állomány 25,3%-a (2004 június végén 15,3%) keletkezett a Bank külföldi leányvállalatainál.

A konszolidált mérlegfőösszeg bázis időszakhoz viszonyított növekedése a forrás oldalon a kötelezettségek 937,5 milliárd forintot, a saját tőke 95,3 milliárd forintot, a céltartalékok 27 milliárd forintot és a passzív időbeli elhatárolások 5,9 milliárd forintot növekedéséből adódott.

A konszolidált mérlegben a kötelezettségek változásához a rövid lejáratú kötelezettségek 29,1%-os (779,8 milliárd forint), a hosszú lejáratú kötelezettségek pedig 36,7%-os (157,7 milliárd forint) növekedéssel járultak hozzá.

A rövid lejáratú kötelezettségek tárgyidőszaki értékében a legnagyobb mértékű növekedést az OTP Banknál (352,8 milliárd forint), a DSK Bank EAD-nál (112,8 milliárd forint) bekövetkezett emelkedés, valamint a Nova banka-csoport bevonása (227 milliárd forint) okozta. Jelentős volt még ezen kívül az OTP Banka Slovenskonál (45,9 milliárd forint) jelentkezett növekedés, valamint a konszolidációs körbe bekerült RoBank rövid lejáratú kötelezettsége (36,8 milliárd forint).

A rövid lejáratú kötelezettségeken belül az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek 552,6 milliárd forinttal emelkedtek, amelyet elsősorban a Nova banka-csoport teljes körű bevonása (214,4 milliárd forint), illetve az OTP Bank forrásainak növekedése (183,3 milliárd forint) okozott. Emellett igen jelentősen növekedett a DSK Bank (92,5 milliárd forint), az OTP Banka Slovensko (31,5 milliárd forint), és a RoBank (25,8 milliárd forint) ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettsége.

A hosszú lejáratú kötelezettségek változását leginkább az OTP Jelzálogbank (60 milliárd forint), a DSK Bank (35,3 milliárd forint), az OTP Bank (13,9 milliárd forint), a Merkantil Car (18,5 milliárd forint), az OTP Lakástakarék (17,7 milliárd forint), a Merkantil Bank (17,6 milliárd forint), valamint az OTP Banka Slovensko (20,6 milliárd forint) kötelezettségeinek konszolidációs kiszűrések előtti növekedése magyarázza. Az újonnan bevonásra került Nova banka-csoport hosszú lejáratú kötelezettségeinek állománya 15,9 milliárd forinttal járult hozzá a növekedéshez. A hosszú lejáratú kötelezettségeket kis mértékben csökkentette az OTP Jelzálogbank által kibocsátott és konszolidációs körön belül lejegyzett jelzáloglevelek miatti konszolidációs kiszűrés 2,9 milliárd forintos növekedésének hatása.

Az összes kötelezettségen belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettség aránya konszolidált szinten 2005. június 30-án 77,9%, illetve 2004. június 30-án 83,2% volt.

A Bank 3.155,9 milliárd forint konszolidált betétállományában (21,2%-os növekedés 2004. június 30-a óta) 77,7%-ban részesedtek a lakossági betétek (2.453,5 milliárd forint; 19,6%-os növekedés), míg a vállalkozóktól származó 551,0 milliárd forint betét (31,1%-os növekedés) 17,5%-ot, az önkormányzatoktól származó 151,4 milliárd forint (14,2%-os növekedés) 4,8%-ot képviselt. A betétállomány 24,6%-a (2004. június 30-án 15,7%) az OTP Bank külföldi leányvállalatainak mérlegében szerepel. A betétállomány negyedéves növekedése a külföldi leányoknál 4,1%-os volt, így a konszolidált szinten 3,8%-os, 124,0 milliárd forintos csökkenést némileg ellensúlyozta a külföldi leányvállalatok betétállományának 30,8 milliárd forintos növekedése.

2004. június 30-hoz viszonyítva a konszolidált mérlegben megjelenő céltartalékok állománya 27 milliárd forinttal növekedett. A változást leginkább az általános kockázati céltartalék 8,1 milliárd forintos és az egyéb céltartalék 21,7 milliárd forintos növekedése eredményezte. Az egyéb céltartalék változásának nagyságrendje az OTP Garancia Biztosító Rt. tartalékainak 21,9 milliárd forintos növekedésével magyarázható.

2005. június 30-án a 442,9 milliárd forintos konszolidált saját tőke (27,4%-os növekedés) a forrásokon belül 9,4%-ot képviselt az előző év hasonló időszaki 9,5%-hoz képest.

MSZSZ KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

(kiemelt pénzügyi adatok alapján)

A 2005. első félévi konszolidált adózás előtti eredmény 93,1 milliárd forint, amely 21,1%-kal magasabb, mint a 2004. év hasonló időszakának konszolidált adózás előtti eredménye, és 10,4%-kal magasabb az anyavállalat tárgyidőszaki adózás előtti eredményénél.

Az OTP Bank 2005. első félévi konszolidált adózott eredménye 76,9 milliárd forint volt, amely 20,5%-kal haladta meg a 2004. év első félévének teljesítményét, és 4,7%-kal volt magasabb, mint a Bank tárgyévi adózott eredménye.

A 2005. első félévi egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény (EPS) 294 Ft, hígítottan 275 Ft. Ez az OTP Bank Rt. 2005. január 1. és június 30. közötti átlagos középárfolyama (192,46 Ft/USD) alapján 1,53 USD-nek, ill. 1,43 USD-nek felelt meg.

A konszern nettó kamatbevétele a 2005. év első félévében 137,7 milliárd forint, amely 14,6%-os növekedést jelent a bázis adatokhoz viszonyítva, és 71,9%-kal magasabb, mint a Banké. Ez elsősorban az OTP Jelzálogbank értékpapírok után elszámolt kamatbevételeivel és az OTP Bank Rt., valamint a DSK-csoport tevékenységével magyarázható.

2005 első félévében a konszolidált kamatbevételek 9,4%-kal (19,2 milliárd forinttal), míg a kamatkiadások 2%-kal (1,7 milliárd forinttal) voltak magasabbak, mint a 2004. év első félévében. A konszolidált kamatbevételek (223,3 milliárd forint) közül a lakossági kamatbevételek képviselik a legnagyobb részt (81,2 milliárd forint).

Jelentősek még az értékpapírokból származó kamatbevételek (54,7 milliárd forint) és a vállalkozásokkal szembeni kamatbevételek (44,2 milliárd forint). A konszolidált kamatbevételek előző évhez viszonyított növekedéséhez a lakossági kamatbevételek (10,2 milliárd forint), a vállalkozási kamatbevételek (5,9 milliárd forint), és a bankközi kamatbevételek (4,8 milliárd forint) emelkedése járult hozzá jelentősen.

A konszolidált kamatráfordítások (85,6 milliárd forint) közül a legnagyobb részt a lakossági betétekre fizetett kamatok képviselik konszolidált (42,8 milliárd forint) szinten. A konszolidált kamatráfordítások között a legjelentősebb mértékben a bankközi számlákra fizetett kamatok növekedtek (7 milliárd forint), míg a csökkenések esetében a lakossági betétekre fizetett kamatok esése volt a legnagyobb mértékű (6,3 milliárd forint) az előző év hasonló időszakához viszonyítva.

A konszolidált nem kamatjellegű bevételek 37%-kal emelkedtek. Ezen belül a konszolidált nettó díjak és jutalékok 45,4%-kal növekedtek. A biztosítási díjbevételek 23,6%-kal növekedtek: a 2004. év első félévi 28,1 milliárd forintról 34,7 milliárd forintra. A tárgyidőszakban a konszolidált kiadás/bevétel arány az előző évi 52,7%-ról 51,4%-ra csökkent.

A konszolidált üzleti eredmény 23,8 milliárd forinttal (26,3%-kal), a céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség pedig 489 millió forinttal (4,9%-kal) volt magasabb, mint az előző év hasonló időszakában. A konszolidált üzleti eredményhez viszonyítva a céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség összege 2005 első félévében 9,2%-ot tett ki, amely bázis időszakban 11,1% volt.

A konszolidált ROAA 3,46%-ot ért el, szemben a 2004. első félévi 3,57%-kal, míg a konszolidált ROAE 37,0% volt (2004. első félévben 39,1%), ami a 3,7%-os átlagos féléves inflációt figyelembe véve 33,3% reál ROAE-t jelent, szemben a 2004. első félévi 32,0%-os teljesítménnyel.

2005. ELSŐ FÉLÉV – MSZSZ NEM KONSZOLIDÁLT

NEM KONSZOLIDÁLT MSZSZ MÉRLEG

millió forintban	2004.jún.30.	2005.márc.31.	2005.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Összes eszköz	2.758.218	3.310.872	3.191.241	-3,6%	15,7%
Átlagos mérlegfőösszeg	2.749.269	3.029.300	3.085.997	1,9%	12,2%
Ügyfélkihelyezések	1.120.284	1.288.970	1.334.109	3,5%	19,1%
Kereskedelmi banki hitelek	715.471	827.674	824.058	-0,4%	15,2%
Önkormányzati hitelek	89.225	91.418	104.487	14,3%	17,1%
Lakáshitelek	168.355	181.434	197.369	8,8%	17,2%
Fogyasztási hitelek	163.402	208.184	220.357	5,8%	34,9%
Lakossági hitelek	331.757	389.618	417.726	7,2%	25,9%
Ügyfélforrások	2.104.278	2.435.611	2.274.602	-6,6%	8,1%
Kereskedelmi banki betétek	347.668	509.757	387.795	-23,9%	11,5%
Önkormányzati betétek	111.167	169.077	106.052	-37,3%	-4,6%
Lakossági betétek	1.645.443	1.756.777	1.780.755	1,4%	8,2%
Ügyfélkihelyezés/forrás arány	53,2%	52,9%	58,7%	5,7%	5,4%
Saját tőke	299.644	355.735	374.334	5,2%	24,9%
Tőkeáttétel	9,2	9,3	8,5	-8,4%	-7,4%

Az OTP Bank mérlegfőösszege 2005. első félévének végére 433,0 milliárd forinttal (15,7%-kal) növekedett 2004. június 30-hoz képest. Eszköz oldalon a pénzeszközök 44,3%-os (127,2 milliárd forintos) növekedése volt említésre méltó, az állampapírok állománya pedig 11,7%-kal csökkent (39,2 milliárd forinttal). A hitelintézetekkel szembeni követelések összességében 8,0%-kal növekedtek az egy évvel korábbi adathoz viszonyítva.

Az ügyfélkihelyezések 213,8 milliárd forinttal, 19,1%-kal nőttek egy év alatt, nagyrészt a vállalkozói hitelek 108,6 milliárd forintos és a lakosságnak nyújtott hitelek 86,0 milliárd forintos növekedése miatt. A lakossági hitelekben belül a fogyasztási hitelek növekedése (a jelzálog típusú hitelek nélkül) 44,4%-os volt, melyből a személyi hitelek állománya a 2004. június 30-i 26,5 milliárd forintról 102,8 milliárd forintra növekedett, az áruvásárlási hitelek állománya 79,6%-kal 7,3 milliárd forintra növekedett egy év alatt. A hitelkártyákhoz kapcsolódó folyószámlahitelek 4,2 milliárd forinttal 6,4 milliárd forintra nőttek. A forint lakáshitelek állománya 7,5 milliárd forinttal csökkent. A 2004 júliusában bevezetett deviza lakáshitelek állománya június végére meghaladta a 36,5 milliárd forintot a bank mérlegében. A teljes lakáshitel-állomány 17,2%-os növekedést mutat az előző év hasonló időszakához viszonyítva.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 86,2%-kal nőttek, ezen belül a látra szóló kötelezettségek 0,5%-kal, voltak alacsonyabbak, a meghatározott időre lekötött kötelezettségek 142,1 milliárd forinttal, 89,9%-kal növekedtek.

Az ügyfélforrások 170,3 milliárd forinttal nőttek, ezen belül a lakossági források 135,3 milliárd forinttal, a vállalkozói betétek 40,1 milliárd forinttal voltak magasabbak, az önkormányzatok betétei pedig 5,1 milliárd forinttal csökkentek, 2004. június 30-hoz viszonyítva. A forint betétek összességében 167,0 milliárd forinttal, a deviza betétek 3,3 milliárd forinttal növekedtek előző év hasonló időszakához képest. A vállalkozói betéteken belül a gazdálkodó szervezetek betétei 22,5%-kal, 217,3 milliárd forintra nőttek, a kis- és egyéni vállalkozók betétei viszont 10,1%-kal csökkentek 2004. június 30-hoz viszonyítva, március 31-éhez képest azonban 5,3%-kal növekedtek. A lakossági betétek 76,5%-át a folyószámla betétek adták, állományuk meghaladta a 1.180,3 milliárd forintot, ezzel 13,8%-os éves növekedést mutat. A könyves betétek állománya 4,1%-kal csökkent egy év alatt. A teljes lakossági betétállomány 86,6%-a forint, 13,4%-a devizabetét volt 2005. június 30-án.

Az OTP Bank **saját tőkéje** 2005. június 30-án 374,3 milliárd forint volt, 74,7 milliárd forinttal több mint egy évvel korábban. A növekmény oka az általános tartalék 12,0 milliárd forintos, az eredménytartalék 45,7 milliárd forintos, a lekötött tartalék 6,8 milliárd forintos növekedése és 10,2 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt. 2005. június 30-án az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 1.337 forint volt. A Bank **szavatoló tőkéje** 2005. június 30-án az eredmény figyelmen kívül hagyásával 191.749 millió forint, az eredménnyel 210.688 millió forint volt, melyből a másodlagos tőke 43.986 millió forintot tett ki. A 2004. június végénél 29,6%-kal magasabb, 1.823,5 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **fizetőképességi mutató** 2005. június 30-án 10,52% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. A második negyedéves eredményt is figyelembe vevő fizetőképességi mutató értéke 11,55% volt.

NEM KONSZOLIDÁLT MSZSZ EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban	2004 1H	2005 1H	Y-o-Y	2004 2Q	2005 1Q	2005 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Összes kamatbevétel	142.576	141.601	-0,7%	72.364	70.606	70.995	0,6%	-1,9%
Összes kamatkiadás	70.349	61.505	-12,6%	34.491	32.995	28.510	-13,6%	-17,3%
Nettó kamatbevétel	72.227	80.096	10,9%	37.873	37.611	42.485	13,0%	12,2%
Nem kamatjellegű bevételek	53.969	61.157	13,3%	26.938	29.079	32.078	10,3%	19,1%
Nem kamatjellegű bevételek aránya	42,80%	43,30%	0,5%	41,56%	43,60%	43,02%	-0,6%	1,5%
Összes bevétel	126.196	141.253	11,9%	64.811	66.690	74.563	11,8%	15,0%
Nem kamatjellegű kiadások	54.007	59.434	10,0%	29.046	26.734	32.700	22,3%	12,6%
Üzleti eredmény	72.189	81.819	13,3%	35.765	39.956	41.863	4,8%	17,1%
Céltartalékképzés / Értékvesztés és hitelezési veszteség	8.446	2.569	-69,6%	4.450	1.607	962	-40,1%	-78,4%
Osztalékbevétel	8.075	13.937	72,6%	8.075	13.666	271	-98,0%	-96,6%
Üzleti/cégerérték elszámolás	-3.604	-4.081	13,2%	-1.802	-2.032	-2.049	0,8%	13,7%
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója	0	-4.784	0,0%	0	-2.250	-2.534	12,6%	0,0%
Adózás előtti eredmény	68.214	84.322	23,6%	37.588	47.733	36.589	-23,3%	-2,7%
Adózott eredmény	58.511	73.461	25,6%	32.847	42.640	30.821	-27,7%	-6,2%
Törzsrészvényre jutó adózott eredmény (EPS)								
hígitatlan (Ft)	219	273	24,6%	122	158	114	-27,6%	-6,5%
hígitott (Ft)	209	262	25,6%	117	152	110	-27,7%	-6,2%
Kiadás/bevétel mutató	42,8%	42,1%	-0,7%	44,8%	40,1%	43,9%	3,8%	-1,0%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	4,24%	4,71%	0,47%	4,74%	5,37%	3,79%	-1,58%	-0,95%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	41,7%	42,0%	0,3%	45,6%	50,1%	33,8%	-16,3%	-11,8%
Számított marzs	5,25%	5,19%	-0,06%	5,57%	4,97%	5,41%	0,44%	-0,16%

2005 első félévében a nettó kamatbevételek 80.096 millió forintot értek el, ami 10,9%-kal volt magasabb, mint 2004 első félévében. A kamatbevételek 975 millió forinttal, a kamatkiadások pedig 8.844 millió forinttal csökkentek a 2004. első félévi adathoz képest. Az előző negyedévhez képest a nettó kamatbevételek 13,0%-kal, 2004. második negyedévéhez képest 12,2%-kal növekedtek.

A bankközi számlákról elért kamatbevétel 6,0%-kal növekedett 2004. első félévhez képest, a bankközi kihelyezések kamatozása 13,88%-os volt. A bankközi kamatbevételek között 14,6 milliárd forint deviza és kamatswap eredmény került elszámolásra, szemben a 2004. első félévi 13,3 milliárd forinttal. 2004. első félévhez viszonyítva 15,0%-kal csökkentek az értékpapírok után kapott kamatok, az átlaghozam 8,47%-os volt. Az értékpapírok állományában jelentős az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek 523,4 milliárd forintot kitevő banknál lévő állománya. A 23,9%-kal magasabb átlagos volumen és a kamatozás növekedése mellett a lakossági számlákról származó kamatbevételek 31,2%-kal nőttek. A vállalkozói és önkormányzati hitelezésből származó kamatbevétel 7,7%-os, illetve 23,4%-os csökkenést mutatott a volumen 18,6%-os, illetve 7,8%-os növekedése és a kamatszint csökkenése mellett. A lakossági számlákról a kamatbevételek 27,2%-a, a vállalkozói számlákról 20,0%-a, az önkormányzati számlákról 3,1%-a keletkezett. A 2005. második negyedévi kamatbevételek 389 millió forinttal voltak magasabbak, mint 2005. első negyedévben és 1.369 millió forinttal, 1,9%-kal alacsonyabbak, mint 2004. második negyedévben.

A *kamatkiadások* az ügyfélforrások volumenének növekedése és a kamatszint csökkenése mellett a lakossági számlákra 17,7%-kal, a vállalkozói számlákra 30,3%-kal, az önkormányzati számlákra pedig 31,5%-kal csökkentek. A bankközi kamatkiadások mind forintban, mind devizában nőttek. Forintban elsősorban a 8,5 milliárd forint elszámolt kamatswap veszteség, devizában pedig a felvett szindikált hitel kamatterhei okozták a növekedést. A kibocsátott értékpapírokra fizetett kamatok 81 millió forintot tettek ki. A lakossági számlák a teljes kamatkiadásban a forrásszerkezetnek megfelelően 59,4%-ot képviseltek. A 2005 második negyedév kamatkiadásai 13,6%-kal voltak alacsonyabbak, mint az előző negyedévben és 17,3%-kal csökkentek 2004. második negyedévéhez képest.

A swapok és kamatswapok bankközi kamatbevételek és kamatkiadások között elszámolt eredménye a bank nettó kamatbevételét 5.195 millió forinttal növelte (29,5%-kal kevesebb, mint 2004 első félévében), ami a kamatmarzsot 34 bázisponttal pozitív irányba befolyásolta. A deviza swapok forintban elszámolt swap eredménye 3.920 millió forint, a devizában elszámolt 865 millió forint volt, míg a kamatswapok a nettó kamatbevételt 410 millió forinttal növelték.

2005. első félévében a Bank átlagos kamatozó eszközeinek hozama 10,41%-os, forrásköltsége 4,78%-os volt, a kamatkülönbözet 5,64%-ot ért el. A Bank 2005. első félévi átlagos mérlegfőösszege 12,2%-kal volt magasabb, mint 2004 első félévében, az ez alapján számított átlagos kamatszint az eszközökre 119 bázisponttal 9,18%-ra, a forrásoknál 115 bázisponttal 3,96%-ra csökkent. A teljes átlagos eszközállományra viszonyított számított kamatmarzs 5,19% volt, ami 6 bázisponttal alacsonyabb, mint 2004 első félévében.

A nem kamatjellegű bevételek 2004 első félévéhez képest 7.188 millió forinttal 61.157 millió forintra nőttek, ezen belül a nettó díj- és jutalékbevételek 11,4%-kal, 5,6 milliárd forinttal voltak magasabbak, mint 2004 első félévében. A nettó díjak és jutalékok 1,2%-kal, illetve 11,6%-kal voltak magasabbak 2005. második negyedévben, mint 2005. első, illetve 2004. második negyedévben. 2005. második negyedév nem kamatjellegű bevételei 10,3%-kal haladták meg az előző negyedév bevételeit és 19,1%-kal 2004. második negyedévi bevételeit.

A hitel üzletág jutalékai 8,5%-kal 23,3 milliárd forintra nőttek 2004 első félévéhez képest. A Jelzálogbank részére értékesített hitelekhez kapcsolódó költségtérítés jelentősen csökkent. Banki szinten a jelzálog alapú hitelezéshez kapcsolódó, OTP Jelzálogbanktól származó jutalékbevétel 20,3 milliárd forint volt (2004. első félévben 17,1 milliárd forint), melyből a visszavásárolt kötelezettség vállalásáért a Jelzálogbanktól kapott díj 13,5 milliárd forint (2004-ben 9,9 milliárd forint). A kártya üzletág jutalékbevétele 21,5%-kal volt magasabb, mint 2004. első félévben és több mint 15,6 milliárd forintot ért el. A lakossági folyószámlákra kapott jutalékok 11,6%-kal voltak magasabbak, 5,9 milliárd forintot tettek ki. A betét üzletág jutalékai 17,3%-kal 3,5 milliárd forintra növekedtek, az értékpapír üzletág jutaléka 4,5%-kal 4,3 milliárd forintra emelkedett, elsősorban az OTP Alapok forgalmazási jutaléka, az ÁKK által fizetett értékesítési jutalék, valamint az értékpapírszámla-vezetési díjak és jutalékok növekedése következtében.

A bank 2005 első félévében 3.274 millió forint eredményt ért el az értékpapír forgalmazáson, ami a kereskedés 851 millió forintos nyeresége, az 1.792 millió forint árfolyameredmény és a realizált, illetve elhatárolt prémium/diszkont 631 millió forint eredménye összegeként alakult ki. A devizakereskedelem árfolyameredménye 2005. első félévben összesen 2.171 millió forint volt, szemben a 2004. első félévben elért 2.841 millió forintos eredménnyel. A Bank 2005-ben a 2004. első félévinél nagyobb mérleg szerinti átlagos hosszú nettó deviza pozíciót tartott (171,9 milliárd forint 2005. első félévben, illetve 114,2 milliárd forint 2004 első félévében). A teljes nettó deviza nyitott pozíció is magasabb volt, meghaladta az átlagos 38,8 milliárd forintot szemben a 2004. első félévi 14,7 milliárd forinttal.

A Bank összes bevételei 11,9%-kal nőttek 2004 első félévéhez képest, 141.253 millió forintra. A nem kamatjellegű bevételek aránya az összes bevételben 43,3% volt, amely 0,5%-ponttal magasabb, mint 2004 első félévében. 2005. második negyedév nem kamatjellegű bevételeinek aránya az összes bevételben 43,0%-os volt, míg 2004. második negyedévben 41,6% volt.

A **nem kamatjellegű kiadások** 2005 első félévében 59.434 millió forintot tettek ki, ami a bevételek növekedésénél alacsonyabb és az inflációnál magasabb, 10,0%-os éves emelkedést jelent. A személyi jellegű ráfordítások 11,0%-kal voltak magasabbak, mint 2004. első félévben. A Bank a teljes bevételének 18,5%-os részét fordította személyi kiadásokra, 2004. első félévben 18,6%-ot. Az értékcsökkenés 5.840 millió forint volt, 1.334 millió forinttal magasabb, mint egy évvel korábban, tükrözve a számítástechnikai eszközök kihelyezésének hatását. A második negyedévi nem kamatjellegű kiadások 22,3%-kal voltak magasabbak, mint a 2005. első negyedévi adat, ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 2,5 milliárd forinttal, az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 6,0 milliárd forinttal voltak magasabbak, mint 2005 első negyedévében.

Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 1,5 milliárd forinttal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen ráfordítások között a legjelentősebb a banki működéssel kapcsolatos anyagjellegű ráfordítások és egyéb költségek, melyek 3,1%-kal, 18,7 milliárd forintra növekedtek. A műszaki és egyéb berendezések javítási, karbantartási költsége 5,1%-kal, 131 millió forinttal volt alacsonyabb, mint 2004. első félévben. A 2,6 milliárd forintot kitevő

belföldi vállalkozóknak fizetett egyéb szolgáltatások költségei 7,2%-kal nőttek, míg a belföldi vállalkozóknak fizetett szakértői díjak 625 millió forinttal csökkentek. A reklám és propaganda költségek 45,8%-kal, 1,8 milliárd forintra növekedtek 2004. első félévhez képest. A helyi adók 15,3%-kal 3.110 millió forintra nőttek, az eredményt terhelő általános forgalmi adó 1,2%-kal, 2.254 millió forinttal növekedett.

Az OTP Bank 2005. első félévi adózás előtti eredménye 81.819 millió forint üzleti eredmény, 2.569 millió forint céltartalékképzés és hitelezési veszteség, 13.937 millió forint osztalékbevitel, 4.081 millió forint üzleti/céggérték elszámolás és 4.784 millió forint hitelintézeti és pénzügyi vállalkozási különadó eredőjeként alakult ki.

Az OTP Bank 2005. első féléves adózás előtti eredménye 84.322 millió forint volt, adózás utáni eredménye 73.461 millió forint lett, ami 23,6%-kal, illetve 25,6%-kal magasabb, mint 2004 első félévében. A bank adózás előtti, 2005. második negyedévi eredménye 23,3%-kal, illetve 2,7%-kal alacsonyabb, mint 2005. első, illetve 2004. második negyedévben. A második negyedévi adózott eredmény 27,7%-kal, illetve 6,2%-kal maradt el a 2005. első, illetve a 2004. második negyedévi eredménytől.

A 7.346 millió forintos általános tartalékképzés és a 2005. évre meghirdetett osztalékpolitika szerinti, a tervezett banki MSZSZ adózott eredmény 40%-os kifizetési aránynak megfelelő osztalék alap megképzése után (ami éves szinten 170 forint részvényenkénti osztaléknak felel meg) az OTP Bank mérleg szerinti eredménye 2005 első félév végén 42.349 millió forint lett, ami 31,8%-kal magasabb, mint a 2004 első félév végi adat.

Az egy részvényre jutó 2005 első félévi hígítatlan eredmény (EPS) 273 forint, hígítottan 262 forint (2004. első félévben 219 és 209 forint volt). Ez az MNB 2004. december 31. és 2005. június 30. közötti átlagos középárfolyama (192,46 HUF/USD) alapján 1,42 USD-nek, illetve 1,36 USD-nek felelt meg. A második negyedévi hígítatlan EPS 114 forint, a hígított 110 forint volt.

2005 első félévében az éves szinten számított átlagos eszközarányos megtérülés 4,71%-os, az átlagos saját tőkearányos megtérülés 42,0%-os volt, és így 47 bázisponttal, illetve 33 bázisponttal magasabb, mint a 2004. év azonos időszakában. A Bank reál saját tőkearányos megtérülése (ROE – infláció) 38,3% lett, 2004 első félévében ez a mutató 34,6% volt. A 2005. második negyedévi ROA 3,79% (2005 1Q: 5,37%, 2004 2Q: 4,74%), a ROE 33,8% (2005 1Q: 50,1%, 2004 2Q: 45,6%) lett.

HITELMINŐSÉG

A banki hitelállomány minősége az év első félévében összességében javult. 2005. június 30-án a teljes minősítendő követelésállományon belül a minősített állomány 4,9%-ot képviselt, szemben a 2004. június 30-i 5,2%-kal és a 2005. március végi 4,6%-kal. Ez annak az eredménye, hogy az első félév végén az összes követelés 17,6%-kal volt magasabb, mint az egy évvel korábbi érték és ezen belül a problémamentes követelések állománya 18,0%-kal nőtt, míg a minősített állomány 10,9%-kal volt magasabb és 74,7 milliárd forintot tett ki. A problémás állomány (mely a külön figyelendő állományt nem tartalmazza) az első félév végére egy év alatt 9,5 milliárd forinttal, 23,9%-kal csökkent, a második negyedév alatt pedig 10,8%-kal csökkent. A problémás hitelek aránya 2,0% volt 2005. június 30-án, 2004. június végén ez az arány 3,0% volt.

	2004. jún. 30.		2005. márc. 31.		2005. jún. 30.		Változás	
	millió Ft	Megoszlás	millió Ft	Megoszlás	millió Ft	Megoszlás	Q-o-Q	Y-o-Y
Összes kintlévőség	1.299.757	100,0%	1.488.972	100,0%	1.528.766	100,0%	2,7%	17,6%
Problémamentes	1.232.401	94,8%	1.420.403	95,4%	1.454.041	95,1%	2,4%	18,0%
Külön figyelendő	27.718	2,1%	34.716	2,3%	44.542	2,9%	28,3%	60,7%
Átlag alatti	15.971	1,2%	9.906	0,7%	8.582	0,6%	-13,4%	-46,3%
Kétes	15.874	1,2%	13.637	0,9%	11.839	0,8%	-13,2%	-25,4%
Rossz	7.793	0,6%	10.311	0,7%	9.762	0,6%	-5,3%	25,3%
Minősített	67.356	5,2%	68.570	4,6%	74.725	4,9%	9,0%	10,9%
Céltartalék	21.499	1,7%	21.204	1,4%	19.253	1,3%	-9,2%	-10,4%
Fedezettség	31,9%		30,9%		25,8%		-5,2%	-6,2%
Ebből: Problémás	39.638	3,0%	33.854	2,3%	30.183	2,0%	-10,8%	-23,9%
Céltartalék	19.268	1,5%	17.647	1,2%	16.917	1,1%	-4,1%	-12,2%
Fedezettség	48,6%		52,1%		56,0%		3,9%	7,4%

Az első félév végére az előző év hasonló időszakához képest az összes követeléseken belül az ügyfélkövetelések állománya 18,7%-kal nőtt. A kereskedelmi banki üzletágban a követelésállomány 16,3%-kal növekedett egy év alatt, a minősített állomány 2,1%-kal, 1,1 milliárd forinttal csökkent, ezen belül a problémás hitelek 54,6%-kal, 16,3 milliárd forinttal csökkentek, a külön figyelendő állomány pedig 24,7 milliárd forintra 39,8 milliárd forintra növekedett. A lakossági üzletágban az összes követelés 26,3%-kal növekedett, a minősített állomány 69,8%-kal, 8,8 milliárd forinttal nőtt, a külön figyelendő hitelek 1,7 milliárd forintos, az átlag alatti hitelek 1,3 milliárd forintos és a kétes hitelek 5,0 milliárd forintos növekedése következett. Az önkormányzati üzletágban a követelések 12,1%-kal nőttek, a minősített hitelek állománya 91 millió forinttal, 18 millió forintra csökkent 2004.

június 30-hoz viszonyítva. A hitelintézetekkel szembeni követelések állománya 9,1 milliárd forinttal volt magasabb, mint egy évvel korábban, minősített állomány nem volt.

2005. március 31-éhez viszonyítva a teljes követelésállomány 2,7%-kal, a minősített állomány 9,0%-kal nőtt. A negyedév alatt a lakossági követelésállomány 27,7 milliárd forinttal, a kereskedelmi banki állomány 30,2 milliárd forinttal, az önkormányzati 10,0 milliárd forinttal növekedett, a hitelintézetekkel szembeni követelések pedig 28,0 milliárd forinttal csökkentek. A minősített állomány növekedését a kereskedelmi banki külön figyelendő hitelek 11,0 milliárd forintos növekedése okozta. A kereskedelmi banki hitelek a többi minősített kategóriában csökkentek, ahogy a lakossági összes minősített hitelek állománya is.

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. június 30-án 41,2 milliárd forintnyi követelés volt fizetési késedelemben ebből 14,5 milliárd forint volt 30 napon túli. Az állományváltozással kapcsolatban a Bank 239,4 millió forint tartalékot képzett az első félévben. Ezt a módszert a bank a jövőben is folytatni fogja. 2005. június 30-án a 794,2 milliárd forint minősítendő jelzálogbanki állományból 5,18% volt a minősített arány, szemben a 2004. június 30-i 6,29%-kal és a 2005. március 31-i 5,73%-kal.

A Bank 2005. első félévben ügyfél kockázati portfóliója után 1.867 millió forint értékvesztést és céltartalékot képzett, illetve hitelezési veszteséget számolt el (70,2%-kal kevesebbet, mint 2004. első félévben). A 1.326,9 milliárd forintos átlagos ügyfélkockázati portfólió után elszámolt 1.628 millió forint értékvesztés/céltartalék 0,25%-os annualizált arányt jelentett, 2004 első félévben 0,75% volt.

A BANK PIACI RÉSZESÉDESEINEK ALAKULÁSA

	2004. jún. 30.		2005. márc. 31.		2005. jún. 30.	
	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben	Bank-rendszerben	Hitelintézeti rendszerben
Mérlegfőösszeg	19,0%	19,0%	20,5%	19,2%	19,1%	17,9%
Hitelek	12,7%	12,7%	12,8%	12,2%	13,3%	12,7%
Háztartások hitelei	14,9%	13,1%	14,9%	13,3%	14,9%	13,3%
Lakáscélú hitel	10,7%	9,9%	10,1%	9,4%	10,4%	9,7%
Forint	11,0%	10,2%	10,0%	9,2%	9,9%	9,1%
Deviza	0,1%	0,1%	10,7%	10,6%	13,5%	13,4%
Fogyasztási hitel	23,9%	18,9%	24,5%	20,1%	23,3%	19,4%
Vállalkozói hitelek	11,9%	11,5%	12,5%	12,1%	12,2%	11,8%
Önkormányzati hitelek	56,9%	55,5%	52,7%	51,4%	53,9%	52,5%
Betétek	28,8%	25,8%	30,8%	27,4%	28,1%	25,0%
Háztartások betétei	40,6%	34,1%	40,3%	33,5%	40,2%	33,4%
Forint betét	41,3%	33,9%	40,9%	33,1%	40,9%	33,1%
Deviza betét	36,2%	36,2%	36,5%	36,5%	36,0%	36,0%
Látra szóló	52,7%	48,4%	47,0%	43,4%	45,4%	42,1%
Lekötött	37,1%	30,6%	38,2%	30,9%	38,5%	31,0%
Vállalkozói betétek	12,2%	11,8%	16,8%	16,2%	11,7%	11,3%
Önkormányzati betétek	65,9%	61,6%	73,7%	68,6%	67,2%	61,6%

EGYÉB TEVÉKENYSÉGI ADATOK

A Bank vezértermékének tekintett **lakossági folyószámlák** száma 2005. június 30-án 3.122 ezer volt. A lakossági betéti **bankkártyák** száma 2005. június végén meghaladta a 3,4 milliót, 4,8%-kal növekedett egy év alatt. A hitelkártyák száma több mint 237 ezer volt, aránya az összes kártya tekintetében 6,3%. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott bankkártya száma 3.786 ezer volt, 1,9%-kal több mint 2004. június végén. A Bank becsült piaci részesedése a kibocsátott bankkártyák vonatkozásában közel 60%.

A Bank **ATM**-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.324-ről 1.428-ra emelkedett. Az ATM-eken 2005-ben a bank kártyabirtokosai által végrehajtott tranzakciók száma 38,2 millió, a forgalom 1.057,3 milliárd forint volt, 3,7%-kal, illetve 9,9%-kal több mint 2004-ben. A **POS** terminálok száma 2005. június 30-án 22.843 volt, 2.073-mal több, mint egy évvel korábban. 2005-ben az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 1,4 millió, a forgalom 417,1 milliárd forint volt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 29,2 millió (19,0%-os növekedés) vásárlás értéke 234,3 milliárd forint (18,7%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyféltermináljainak száma 2005. június végén 12.987 darab volt, OTPdirekt szerződések száma pedig 794.915 volt.

A **foglalkoztatottak** záró létszáma 2005. június 30-án 7.843 fő volt, ami 181 fővel kevesebb, mint 2004. június végén, és 52 fővel több, mint 2005. március végén. A 2005. első félév végén a hálózati létszám 3 fővel volt

kevesebb, mint 2005. első negyedév végén, a létszámcsökkenés következményeként. A központban a létszám 55 fővel nőtt, elsősorban az Elektronikus Banki Igazgatóság bővülése miatt.

	2004. jún. 30.	2005. márc. 31.	2005. jún. 30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Záró létszám (fő)	8.024	7.791	7.843	0,7%	-2,3%
Átlag létszám (fő)	7.925	7.749	7.796	0,6%	-1,6%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (millió Ft)	343,7	425,0	406,9	-4,3%	18,4%
1 főre jutó negyedéves adózott eredmény (millió Ft)	4,1	5,5	4,0	-28,2%	-4,6%

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2005. első félévben 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 könyvvizsgálóért 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, Dr. Tolnay Tibort és Vécsei Klárát a Társaság 2007. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2008. április 30-ig.

Az OTP Bank 2005. június 16-án kiadott közleménye szervezete korszerűsítéséről:

Az OTP Bank Rt. Igazgatósága jóváhagyta a Bank Szervezeti és Működési Szabályzatának módosítását, amely 2005. június 15-én lépett hatályba. A módosítások a Banknál folyó – elsősorban az értékesítési és a hálózat-, illetve banksoport irányítási területet érintő – korszerűsítési programok szervezeti eredményeit jelentik meg. A legfontosabb módosítások a következők:

Megszűnik a Törzskari Divízió keretein belül működő Banksoport és Hálózati Igazgatóság, feladatait más szervezeti egységek veszik át.

Divízió szintű szervezeti egységgé alakul át a Marketing és Értékesítési Igazgatóság, jelentősen kibővült feladatkörrel. Feladatköre az értékesítési stratégia kialakítása, a lakosság, mikro- és kisvállalkozások felé történő értékesítés irányítása, a CRM rendszer kezelése, a keresztértékesítés szervezése mellett az egyes értékesítési csatornák irányítása és felügyelete, a jövőben itt összpontosul a bankfiók, az ügynökhálózat és a dm értékesítési csatornák kezelése. A Marketing és Értékesítési Igazgatóság vezetésével létrejön egy Értékesítési Bizottság, amely az üzleti és stratégiai területek képviselőinek részvételével folyamatosan figyelemmel kíséri és elemzi az értékesítési tevékenységet. A Marketing és Értékesítési Igazgatóság vezetője Balogh Gabriella, ügyvezető igazgatói beosztásban.

A kisvállalati ügyfélszegmens igényeinek optimális kielégítése érdekében a Kereskedelmi Banki Divíziótól a Lakossági Divízióhoz kerül áthelyezésre a mikro- és kisvállalatokkal kapcsolatos termékfejlesztés és az ehhez kapcsolódó feladatok. A vámüzletág megszűnésével az ezen a területen felhalmozódott szaktudás a továbbiakban Igazgatóság formájában működő bankkártya szakterületen hasznosul.

A Humánpolitikai Igazgatóság feladatköre a bér- és létszámgazdálkodás integrálása jegyében kibővül a létszámmodell kezelésével, az új értékesítési programhoz kapcsolódó motivációs rendszer üzemeltetésével, a banksoport tagok személyi és érdekeltségi kérdéseinek a kezelésével.

Az OTP Banksoport növekedése által támasztott igények kielégítése érdekében, a tervezési és kontrollig feladatok integrálása jegyében átalakításra kerül a banksoport irányítási tevékenység, amelynek keretében a Stratégiai és Pénzügyi Divízió közvetlen irányítása alá kerül a banksoport tervezés, kontrollig és beszámoltatás. E mellett e divízióon belül létrejön a Bázis II kockázatkezelési rendszer üzemeltetésére hivatott Kompetencia Központ, illetve a működési kockázatokért felelős szervezeti egység.

A Törzskari Divízióhoz kerül áthelyezésre a bankbiztonsági terület, s létrejön a Compliance Önálló Főosztály, amelyek az ellenőrzési terület mellett biztosítják a banki és csoport működés biztonságát és a sajátos compliance feladatok teljesítését.

Az OTP Bank Rt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy 2005. első félévi tőzsdei gyorsjelentése elkészült, mely 2005. augusztus 12-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Rt. honlapján (www.bet.hu) és a Magyar Tőkepiacban. A jelentés megtekinthető a Bank honlapján (www.otpbank.hu) is.

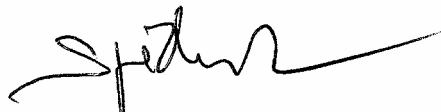
Az OTP Bank Rt. kijelenti, hogy a 2005. első félévi tőzsdei gyorsjelentése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

2005. augusztus 11.

OTP Bank Rt.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Dr. Spéder Zoltán
alelnök, vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 473-5000
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. félév	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

Nem konszolidált és konszolidált MSZSZ mérleg

millió forintban

	OTP Bank Rt.			Konszolidált		
	2004.06.30	2005.06.30	változás	2004.06.30	2005.06.30	változás
1. Pénzeszközök	287.275	414.433	44,3%	311.011	468.791	50,7%
2. Állampapírok	334.591	295.360	-11,7%	571.021	576.972	1,0%
3. Hitelintézettel szembeni követelések	130.061	140.486	8,0%	185.050	289.229	56,3%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.134.701	1.378.287	21,5%	2.240.651	2.917.467	30,2%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	544.734	551.705	1,3%	38.802	57.947	49,3%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7.648	7.620	-0,4%	8.992	9.938	10,5%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	1.009	999	-1,0%	6.455	8.516	31,9%
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	102.219	138.779	35,8%	38.301	73.798	92,7%
9. Immateriális javak	45.025	84.419	87,5%	14.090	23.734	68,4%
10. Tárgyi eszközök	63.691	70.171	10,2%	107.659	121.609	13,0%
11. Saját részvények	13.341	19.382	45,3%	24.959	31.704	27,0%
12. Egyéb eszközök	44.415	37.421	-15,7%	58.984	81.501	38,2%
13. Aktív időbeli elhatárolások	49.508	52.179	5,4%	42.382	52.851	24,7%
ESZKÖZÖK	2.758.218	3.191.241	15,7%	3.648.357	4.714.057	29,2%
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	944.781	1.216.173	28,7%	1.289.720	1.909.445	48,1%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1.763.929	1.922.889	9,0%	2.316.255	2.751.761	18,8%
1. Hitelintézettel szembeni kötelezettségek	164.929	307.026	86,2%	179.160	405.165	126,1%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.089.657	2.272.605	8,8%	2.589.220	3.155.383	21,9%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	53.647	46.374	-13,6%	248.396	333.956	34,4%
4. Egyéb kötelezettségek	59.629	77.900	30,6%	76.906	104.776	36,2%
5. Passzív időbeli elhatárolások	43.577	35.490	-18,6%	60.967	66.817	9,6%
6. Céltartalékok	31.841	31.510	-1,0%	126.515	153.533	21,4%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	15.294	46.002	200,8%	19.601	51.560	163,0%
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	47.177	59.153	25,4%	47.177	59.153	25,4%
12. Eredménytartalék (+/-)	178.946	224.645	25,5%	180.361	226.757	25,7%
13. Lekötött tartalék	13.341	20.135	50,9%	13.341	20.135	50,9%
14. Értékelési tartalék	0	0		0	0	
15. Mérleg szerinti eredmény	32.128	42.349	31,8%	36.825	45.004	22,2%
16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+/-)	0	0		38.572	60.655	57,3%
17. Konszolidáció miatti változások	0	0		2.836	2.275	-19,8%
18. Külső tagok (más tulajd.) részesedése	0	0		428	836	95,3%
FORRÁSOK	2.758.218	3.191.241	15,7%	3.648.357	4.714.057	29,2%
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2.215.876	2.568.697	15,9%	2.683.707	3.463.539	29,1%
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	167.280	181.210	8,3%	429.576	587.301	36,7%
- SAJÁT TŐKE	299.644	374.334	24,9%	347.592	442.867	27,4%
Mérlegen kívüli kötelezettségek	964.460	1.195.782	24,0%	948.253	1.389.545	46,5%
1. Független kötelezettségek	674.282	723.001	7,2%	653.734	871.226	33,3%
2. Jövőbeni kötelezettségek	290.178	472.781	62,9%	294.519	518.319	76,0%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 312-6858
otpbank@otpbank.hu
Fenyő György

Nem konszolidált és konszolidált MSZSZ eredménykimutatás

millió forintban

	OTP Bank Rt.			Konszolidált		
	2004. I. félév	2005. I. félév	változás	2004. I. félév	2005. I. félév	változás
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	142.576	141.601	-0,7%	204.067	223.289	9,4%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	70.349	61.505	-12,6%	83.870	85.571	2,0%
KAMATKÜLÖNBÖZET (1.-2.)	72.227	80.096	10,9%	120.197	137.718	14,6%
3. Bevételek értékpapirokból	8.075	13.937	72,6%	331	645	94,9%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	53.090	59.834	12,7%	39.114	51.808	32,5%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások	4.609	5.638	22,3%	7.697	7.209	-6,3%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	2.746	3.487	27,0%	2.798	4.482	60,2%
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	138.306	88.678	-35,9%	50.443	76.682	52,0%
8. Általános igazgatási költségek	41.626	44.767	7,5%	52.564	59.885	13,9%
9. Értéksökkenési leírás	8.492	10.303	21,3%	6.645	8.149	22,6%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	146.656	107.249	-26,9%	60.681	93.954	54,8%
11. Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	11.945	7.778	-34,9%	25.248	29.455	16,7%
12. Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	8.671	12.593	45,2%	19.679	23.168	17,7%
12/A. Általános kockázati céltartalékképzés és felhasználás különbözete (+/-)	-2.026	-1.228	-39,4%	-2.821	-2.650	-6,1%
13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	34	0	-100,0%	34	39	14,7%
14. Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	116	2.141	1745,7%	5	131	2520,0%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	67.843	83.803	23,5%	76.876	93.293	21,4%
Ebből : - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	67.553	83.338	23,4%	73.054	87.406	19,6%
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	290	465	60,3%	3.822	5.887	54,0%
16. Rendkívüli bevételek	473	702	48,4%	118	41	-65,3%
17. Rendkívüli ráfordítások	102	183	79,4%	107	211	97,2%
18. Rendkívüli eredmény (16.-17.)	371	519	39,9%	11	-170	-1645,5%
19. Adózás előtti eredmény (+/-15.+/-18.)	68.214	84.322	23,6%	76.887	93.123	21,1%
20. Adófizetési kötelezettség	9.703	10.861	11,9%	13.168	16.580	25,9%
20. a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (+/-)	0	0		-129	-393	204,7%
21. Adózott eredmény (+/-19.-20.+/-20.a.)	58.511	73.461	25,6%	63.848	76.936	20,5%
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (+/-)	-5.852	-7.346	25,5%	-6.483	-8.152	25,7%
23. Eredmény tartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0		0	0	
24. Jövőre hagyott osztalék és részesedés	20.531	23.766	15,8%	20.540	23.780	15,8%
25. Mérleg szerinti eredmény (+/-21.+/-22.+23.-24.)	32.128	42.349	31,8%	36.825	45.004	22,2%

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 473-5000
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. félév	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

Nem konszolidált és konszolidált kiemelt pénzügyi adatok³

millió forintban

	OTP Bank Rt.			Konszolidált		
	2004. I. félév	2005. I. félév	változás	2004. I. félév	2005. I. félév	változás
Kamatbevétel bankközi számlákról	27.764	29.437	6,0%	28.789	33.613	16,8%
Kamatbevétel lakossági számlákról	29.364	38.511	31,2%	71.005	81.214	14,4%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	30.748	28.380	-7,7%	38.254	44.191	15,5%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	5.794	4.438	-23,4%	5.825	4.517	-22,5%
Kamatbevétel értékpapírokból	42.556	36.186	-15,0%	53.299	54.701	2,6%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	6.350	4.649	-26,8%	6.895	5.053	-26,7%
Összes kamatbevétel	142.576	141.601	-0,7%	204.067	223.289	9,4%
Kamatkiadás bankközi számlákra	7.939	12.035	51,6%	8.239	15.294	85,6%
Kamatkiadás lakossági számlákra	44.416	36.561	-17,7%	49.021	42.756	-12,8%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	11.988	8.350	-30,3%	12.704	10.328	-18,7%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	5.472	3.750	-31,5%	5.822	4.050	-30,4%
Kamatkiadás értékpapírokra	135	81	-40,0%	7.647	12.384	61,9%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	399	728	82,5%	437	759	73,7%
Összes kamatkiadás	70.349	61.505	-12,6%	83.870	85.571	2,0%
Nettó kamatbevétel	72.227	80.096	10,9%	120.197	137.718	14,6%
Kapott díjak és jutalékok	53.579	60.200	12,4%	42.677	56.396	32,1%
Fizetett díjak és jutalékok	4.609	5.638	22,3%	10.027	8.910	-11,1%
Nettó díjak és jutalékok	48.970	54.562	11,4%	32.650	47.486	45,4%
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	1.290	3.274	153,8%	2.482	4.473	80,2%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	2.841	2.171	-23,6%	2.602	3.176	22,1%
Ingtalanforgalmazás eredménye	-94	-2	-97,9%	472	465	-1,5%
Biztosítási díjbevétel	0	0		28.081	34.698	23,6%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	962	1.152	19,8%	5.048	7.414	46,9%
Nem kamatjellegű bevételek	53.969	61.157	13,3%	71.335	97.712	37,0%
Nem kamatjellegű bevételek aránya	42,8%	43,3%	0,5%	37,2%	41,5%	4,3%
Összes bevétel	126.196	141.253	11,9%	191.532	235.430	22,9%
Személyi jellegű ráfordítások	23.485	26.070	11,0%	34.513	40.120	16,2%
Értéksökkenés	4.506	5.840	29,6%	8.603	9.481	10,2%
Biztosítási ráfordítások	0	0		20.725	28.124	35,7%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	26.016	27.524	5,8%	37.005	43.202	16,7%
Nem kamatjellegű kiadások	54.007	59.434	10,0%	100.846	120.927	19,9%
Kiadás / Bevétel aránya	42,8%	42,1%	-0,7%	52,7%	51,4%	-1,3%
Üzleti eredmény	72.189	81.819	13,3%	90.686	114.503	26,3%
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	8.446	2.569	-69,6%	10.044	10.533	4,9%
Osztalékbevétel	8.075	13.937	72,6%	331	645	94,9%
Üzleti/cégerőteltség elszámolás	-3.604	-4.081	13,2%	-4.086	-6.708	64,2%
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója	0	-4.784		0	-4.784	0,0%
Adózás előtti eredmény	68.214	84.322	23,6%	76.887	93.123	21,1%
Adófizetési kötelezettség	9.703	10.861	11,9%	13.168	15.513	17,8%
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója	0	0		0	1.067	0,0%
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	0	0		-129	-393	204,7%
Adókulcs	14,2%	12,9%	-1,3%	17,0%	17,4%	0,4%
Adózott eredmény	58.511	73.461	25,6%	63.848	76.936	20,5%

³ A bank MSZSZ szerint készült 2005. első félévi és 2004. első félévi pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 473-5000
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. félév	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

PK3: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG IFRS SZERINT

millió forintban

	OTP Bank Rt.			Konszolidált		
	2005.06.30	2004.06.30	változás	2005.06.30	2004.06.30	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	414.492	287.275	44,3%	469.349	311.011	50,9%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	140.072	129.783	7,9%	289.117	184.786	56,5%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	44.283	21.733	103,8%	57.391	76.048	-24,5%
Kereskedési célú értékpapírok	32.674	20.604	58,6%	45.472	74.913	-39,3%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	11.609	1.129	928,3%	11.919	1.135	950,1%
Értékesíthető értékpapírok	363.385	324.127	12,1%	382.620	275.257	39,0%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.368.110	1.139.104	20,1%	2.889.124	2.227.127	29,7%
Kamatkövetelések	35.305	37.862	-6,8%	29.218	27.842	4,9%
Részvények és részesedések	214.457	139.332	53,9%	10.747	5.968	80,1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	481.033	534.761	-10,0%	238.925	270.624	-11,7%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	98.728	88.024	12,2%	224.313	163.695	37,0%
Egyéb eszközök	43.254	33.732	28,2%	102.188	66.882	52,8%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3.203.119	2.735.733	17,1%	4.692.992	3.609.240	30,0%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	307.530	164.929	86,5%	406.884	178.899	127,4%
Ügyfelek betétei	2.296.156	2.127.500	7,9%	3.146.585	2.585.648	21,7%
Kibocsátott értékpapírok	1.988	2.013	-1,2%	325.706	238.633	36,5%
Kamattartozások	12.690	18.483	-31,3%	33.490	30.065	11,4%
Egyéb kötelezettségek	112.600	84.266	33,6%	256.745	198.297	29,5%
Alarendelt kölcsöntőke	46.002	15.295	200,8%	47.267	15.295	209,0%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.776.966	2.412.486	15,1%	4.216.677	3.246.837	29,9%
JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	417.535	308.589	35,3%	479.143	358.917	33,5%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	347.619	245.916	41,4%	402.740	293.523	37,2%
Tartalékok	324.920	249.660	30,1%	389.111	290.964	33,7%
Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	15.413	-7.003	-320,1%	6.343	-700	-1006,1%
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	7.286	3.259	123,6%	7.286	3.259	123,6%
Mérleg szerinti eredmény	69.916	62.673	11,6%	76.403	65.394	16,8%
VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY	-19.382	-13.342	45,3%	-31.704	-24.959	27,0%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	0	0		876	445	96,9%
SAJÁT TŐKE	426.153	323.247	31,8%	476.315	362.403	31,4%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	3.203.119	2.735.733	17,1%	4.692.992	3.609.240	30,0%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 312-6858
otpbank@otpbank.hu
Fenyő György

PK4: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

	millió forintban					
	OTP Bank			Konzolidált		
	2005 I. félév	2004. I. félév	változás	2005 I. félév	2004. I. félév	változás
Hitelekből	71.410	65.116	9,7%	130.899	114.355	14,5%
Bankközi kihelyezésekből	18.507	20.524	-9,8%	21.431	20.733	3,4%
<i>Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)</i>	<i>3.807</i>	<i>5.411</i>	<i>-29,6%</i>	<i>6.522</i>	<i>5.597</i>	<i>16,5%</i>
<i>Swap ügyletek nyeresége</i>	<i>14.700</i>	<i>15.113</i>	<i>-2,7%</i>	<i>14.909</i>	<i>15.136</i>	<i>-1,5%</i>
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	16.175	15.405	5,0%	16.932	16.968	-0,2%
Kereskedési célú értékpapirokból	1.226	1.482	-17,3%	1.558	3.480	-55,2%
Értékesíthető értékpapirokból	13.700	13.312	2,9%	46.711	40.094	16,5%
Lejáratig tartandó értékpapirokból	21.398	28.466	-24,8%	10.562	13.834	-23,7%
Kamatbevételek	142.416	144.305	-1,3%	228.093	209.464	8,9%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	14.092	8.010	75,9%	15.430	8.323	85,4%
<i>Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)</i>	<i>2.927</i>	<i>2.006</i>	<i>45,9%</i>	<i>4.368</i>	<i>2.390</i>	<i>82,8%</i>
<i>Swap ügyletek vesztesége</i>	<i>11.165</i>	<i>6.004</i>	<i>86,0%</i>	<i>11.062</i>	<i>5.933</i>	<i>86,4%</i>
Ügyfelek betéeteire	48.673	61.910	-21,4%	57.133	67.607	-15,5%
Kibocsátott értékpapírokra	79	83	-4,8%	12.381	7.596	63,0%
Alárendelt kölcsöntőkére	728	399	82,5%	759	437	73,7%
Egyéb vállalkozóknak	0	0		30	29	3,4%
Kamatráfordítások	63.572	70.402	-9,7%	85.733	83.992	2,1%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	78.844	73.903	6,7%	142.360	125.472	13,5%
Céltartalékképzés hitelezési veszteségekre	6.417	3.902	64,5%	12.893	8.479	52,1%
Céltartalékképzés kihelyezési veszteségekre	-1	-7	-85,7%	33	-7	-571,4%
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.416	3.895	64,7%	12.926	8.472	52,6%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	72.428	70.008	3,5%	129.434	117.000	10,6%
Díjak és jutalékok	60.194	53.632	12,2%	54.746	42.748	28,1%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-2.066	571	-461,8%	-1.221	338	-461,2%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	2.943	205	1335,6%	3.260	789	313,2%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-18	-60	-70,0%	441	526	-16,2%
Osztalékbevitel és társult vállalkozások eredménye	13.937	8.075	72,6%	645	331	94,9%
Biztosítási díjbevitel	0	0		32.481	25.172	29,0%
Egyéb bevételek	1.342	1.200	11,8%	5.979	6.302	-5,1%
Nem kamatjellegű bevételek	76.332	63.623	20,0%	96.331	76.206	26,4%
Díjak, jutalékok	5.821	4.601	26,5%	8.527	10.030	-15,0%
Személyi jellegű ráfordítások	28.944	24.690	17,2%	42.996	35.742	20,3%
Értécsökkenés	6.984	6.483	7,7%	10.313	14.210	-27,4%
Biztosítási ráfordítások	0	0		27.806	20.220	37,5%
Egyéb ráfordítások	26.414	25.612	3,1%	43.650	35.269	23,8%
Nem kamatjellegű ráfordítások	68.163	61.386	11,0%	133.292	115.471	15,4%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	80.597	72.245	11,6%	92.473	77.735	19,0%
Társasági adó	10.681	9.572	11,6%	16.042	12.326	30,1%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	69.916	62.673	11,6%	76.431	65.409	16,9%
Kisebbségi részesedés	0	0		-28	-15	86,7%
NETTÓ EREDMÉNY	69.916	62.673	11,6%	76.403	65.394	16,8%

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 473-5000
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. félév	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE részére a 2005. I. féléves gyorsjelentéshez

Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

	IGEN	NEM	
Auditált		<input checked="" type="checkbox"/>	
Konzolidált	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
Számvetési 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 Ingatlan Rt.	1.670.000.000	100,00	100,00	L
3. Concordia-Info Rt.	2.695.000.000	100,00	100,00	L
4. Merkantil Bank Rt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
5. Merkantil Car Rt.	50.000.000	100,00	100,00	L
6. Merkantil Bérlet Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
7. OTP Lakástakarékpénztár Rt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
8. Bank Center No. 1. Kft.	6.675.780.000	100,00	100,00	L
9. OTP Faktoring Vagyongkezelő Kft.	61.000.000	100,00	100,00	L
10. OTP Faktoring Rt.	300.000.000	100,00	100,00	L
11. OTP Alapkezelő Rt.	900.000.000	100,00	100,00	L
12. INGA EGY Kft.	4.636.390.000	100,00	100,00	L
13. INGA KETTŐ Kft.	5.664.840.000	100,00	100,00	L
14. OTP Jelzálogbank Rt.	20.000.000.000	100,00	100,00	L
15. OTP Pénztárszolgáltató Rt.	1.329.940.000	100,00	100,00	L
16. HIF Ltd.	GBP 2.800.000	100,00	100,00	L
17. OTP Banka Slovensko, a. s.	SKK 2.064.414.960	97,23	97,23	L
18. DSK Bank EAD	BGN 93.984.000	100,00	100,00	L
19. DSK Trans security EOOD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
20. DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
21. POK DSK-Rodina AD	BGN 6.000.000	97,00	97,00	L
22. NIMO 2002 Kft.	1.153.000.000	100,00	100,00	L
23. OTP Kártyagyártó Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
24. OTP Leasing, a.s.	SKK 90.000.000	100,00	100,00	L
25. Robank S. A.	ROL 835.672.800.000	100,00	100,00	L
26. OTP Faktoring Slovensko, a.s.	SKK 35.380.000	100,00	100,00	L
27. Nova banka d.d.	HRK 455.279.600	98,26	98,26	L
28. Dalbank Invest d.o.o.	HRK 1.500.000	100,00	100,00	L
29. Dalbank Nekretnine d.o.o.	HRK 19.593.000	100,00	100,00	L

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

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 312-6858
otpbank@otpbank.hu
Fenyő György

Equity módszerrel bevont társaságok
2005. június 30.

NÉV	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen+közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1. DSK Garancia Insurance Company AD	BGN 3.000.000	100,00	100,00	T
2. DSK Garancia Life Insurance Company AD	BGN 2.000.500	100,00	100,00	T
3. Miskolci Diákotthon Kft.	HUF 593.740.000	50,00	50,00	T
4. OTP Asset Management správk. spol., a.s.	SKK 41.000.000	100,00	100,00	T
5. OTP Garancia Poistovna, a. s.	SKK 96.000.000	100,00	100,00	T
6. OTP Garancia Zivotná Poistovna, a. s.	SKK 104.000.000	100,00	100,00	T
7. OTP Immobilienverwertung GmbH.	EUR 1.754.336	100,00	100,00	T
8. OTP Real Slovensko s.r.o.	SKK 60.000.000	100,00	100,00	T
9. Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.	HUF 1.031.600.000	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 forintban)¹

	2005. június 30. OTP Bank Rt.
(a) Függő kötelezettségek	
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	482.486
Bankgarancia és kezesség	114.037
Visszaigazolt akkreditívek	2.167
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	2.140
Egyéb	41.303
	<u>642.133</u>
(b) Származékos pénzügyi instrumentumok (az adatokat névértéken közöltük, ahol ettől eltér, külön jeleztük)	
Külföldi devizára szóló határidős szerződések	
Követelés	29.915
Kötelezettség	31.475
Nettó érték	-1.560
Nettó valós érték	-3.034
FX-swap és kamat-swap ügyletek	
Követelés	453.311
Kötelezettség	441.289
Nettó érték	12.022
Nettó valós érték	14.747
Opciós szerződések	
Követelés	2.205
Kötelezettség	-
Nettó érték	2.205
Nettó valós érték	2.205
Egyéb opciók	
Követelés	4.882
Kötelezettség	-
Nettó érték	4.882
Nettó valós érték	4.882

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) 473-5000
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. félév	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

RS1. TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDESÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

2005. június 30-án

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén			Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	2,4%	4,1%	6.614.671	4,6%	7,6%	12.765.926	2,4%	4,1%	6.614.671	4,6%	7,6%	12.765.926
Külföldi intézményi/társaság	83,9%	84,7%	234.842.980	82,0%	81,6%	229.526.224	83,9%	84,7%	234.842.980	82,0%	81,6%	229.526.224
Belföldi magánszemély	1,6%	2,8%	4.543.062	2,2%	3,7%	6.209.098	1,6%	2,8%	4.543.062	2,2%	3,7%	6.209.098
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	53.576	0,0%	0,0%	53.757	0,0%	0,0%	53.576	0,0%	0,0%	53.757
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	3,3%	5,7%	9.184.567	2,7%	4,5%	7.461.096	3,3%	5,7%	9.184.567	2,7%	4,5%	7.461.096
Saját tulajdon	6,4%	0,0%	18.011.034	6,2%	0,0%	17.357.585	6,4%	0,0%	18.011.034	6,2%	0,0%	17.357.585
Allamháztartás részét képező tulajdonos ²	0,4%	0,7%	1.150.111	0,4%	0,6%	1.026.315	0,4%	0,7%	1.150.110	0,4%	0,6%	1.026.314
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	9.443.565		
Leányvállalatok	7.914.020	7.914.020	7.914.020		
Mindösszesen	18.011.034	18.648.229	17.357.585		

RS3. AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Részesedés (%) ³	Szavazati arány (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
Bank of New York	USA	L	94.074.450	33,6%	25,0%	-

¹Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

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

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

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

TSZ2. TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (FŐ)

Társaság Csoport

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	8.024	7.777	7.843
Konzolidált ¹	16.950	16.973	18.076

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

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 473-5000
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. félév	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

TSZ3. VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2005. június 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2006	2.374.945 ²
IT	dr. Spéder Zoltán	alelnök, vezérigazgató-helyettes	1991.08.30.	2006	1.608.400
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2006	70.000
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2006	40.000
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2006	671.905
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2006	63.500
IT	Lantos Csaba	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006	219.116
IT	Lenk Géza	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006	112.000
IT	dr. Pongrácz Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26.	2006	182.000
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2006	50.000
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2006	110.000
FB	dr. Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2008	100.580
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2008	20.000
FB	Kovács Antal	tag	2004.04.29.	2008	35.000
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15.	2008	130.000
FB	dr. Pintér Sándor	tag	2003.04.25.	2008	7.000
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25.	2008	8.500
SP	Pap Gyula	vezérigazgató-helyettes			271.820
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			787.640
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					4.742.406 ³

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

² Személyi tulajdonában és a tulajdonában lévő társaság tulajdonában lévő OTP részvények száma.

³ Vezető állású tisztségviselők és stratégiai alkalmazottak személyi tulajdonában lévő OTP részvények száma összesen.

Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A TÁRGYIDŐSZAKBAN MEGJELENT SORONKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁSOK

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2005.04.01.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. szándéknyilatkozata a szerbiai Niska banka a.d Nis 99,89%-os részesedésének megvásárlására
2005.04.01.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram-lehívásról
2005.04.04.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása alárendelt kölcsöntőke kötvény kibocsátásáról
2005.04.04.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.04.04.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.04.06.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a Nova banka még közkézen forgó részvényeire tett nyilvános ajánlattétel lezárulásáról
2005.04.08.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.04.11.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.04.13.	Magyar Tőkepiac	Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. mérlegének és eredménykimutatásának lényeges adatai
2005.04.25.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.04.26.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.04.27.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a sajtóban a törökországi akvizícióval kapcsolatban megjelent találgatások kapcsán
2005.04.27.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2005.04.29.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.05.02.	Magyar Tőkepiac	Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. 2005. évi rendes közgyűlésének határozatai
2005.05.02.	Magyar Tőkepiac	Elkészült az OTP Bank Rt. 2004. évi auditált éves jelentése
2005.05.02.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 2004. évi auditált éves jelentés kivonata
2005.05.03.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Mérleg Rt. értékesítése
2005.05.04.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2005.05.05.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökken az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.05.06.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.05.09.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.05.11.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2005.05.13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 2005. első negyedéves tőzsdei gyorsjelentése
2005.05.13.	Magyar Tőkepiac	Közgyűlést tartott az OTP Bank tulajdonában lévő Nova banka
2005.05.19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram-lehívásról
2005.05.20.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.05.23.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2005.05.23.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Rt. saját részvényeinek állománya

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 473-5000
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. félév	Befektetői kapcsolattartó	Fenyő György

2005.05.24.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személyei OTP tőzsrészcéget értékesítettek
2005.05.25.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.05.26.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személyei OTP tőzsrészcéget értékesítettek
2005.05.26.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személyei OTP tőzsrészcéget értékesítettek – helyesbítés
2005.05.27.	Magyar Tőkepiac	Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. osztalékfizetési rendje
2005.05.27.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP tőzsrészcéget értékesített
2005.05.31.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP tőzsrészcéget értékesített
2005.06.02.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP tőzsrészcéget értékesített
2005.06.03.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása az 5%-ot meghaladó befolyással rendelkező részvényesekről
2005.06.09.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. részesedése 98,26%-ra nőtt a Nova bankban
2005.06.14.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP tőzsrészcéget értékesített
2005.06.15.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személyei OTP tőzsrészcéget értékesítettek
2005.06.17.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása vezető állású személy cégjegyzékbe való bejegyzéséről
2005.06.20.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közleménye szervezetének korszerűsítéséről
2005.06.24.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP tőzsrészcéget értékesített
2005.06.29.	Magyar Tőkepiac	Megalakult a Nádor 15 Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.
2005.06.29.	Magyar Tőkepiac	Megalakult az OTP Buildings, s.r.o. Kft.
2005.06.30.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 2004. évi BIS tőke megfelelési mutatója
2005.06.30.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya