

AZ OTP BANK 2006. ELSŐ FÉLÉVI TPT. SZERINTI GYORSJELENTÉSE

Az OTP Bank Nyrt. 2006. első félévi gyorsjelentése a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (Tpt.) 52.§-a alapján az OTP Bank Nyrt. **nem auditált** 2006. június 30-ára vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze.

GAZDÁLKODÁSI ADATOK

NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban

	OTP Bank			Konszolidált		
	2006 1H	2005 1H	Változás	2006 1H	2005 1H	Változás
Hitelek	76.508	71.410	7,1%	179.696	164.698	9,1%
Kamatbevétel hitelek	76.327	71.214	7,2%	179.515	164.502	9,1%
Swap ügyletek nyeresége	181	196	-7,7%	181	196	-7,7%
Bankközi kihelyezések	29.611	18.507	60,0%	31.014	21.431	44,7%
Kamatbevétel bankközi kihelyezések	6.989	3.807	83,6%	6.951	6.522	6,6%
Swap ügyletek nyeresége	22.622	14.700	53,9%	24.063	14.909	61,4%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	12.946	16.175	-20,0%	13.653	16.932	-19,4%
Kereskedési célú értékpapirokból	821	1.226	-33,0%	1.103	1.558	-29,2%
Értékesíthető értékpapirokból	13.033	13.700	-4,9%	12.070	12.912	-6,5%
Lejáratig tartandó értékpapirokból	20.057	21.398	-6,3%	9.052	10.562	-14,3%
Kamatbevételek	152.976	142.416	7,4%	246.588	228.093	8,1%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	38.658	14.092	174,3%	41.330	15.430	167,9%
Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)	4.019	2.927	37,3%	5.462	4.368	25,0%
Swap ügyletek vesztesége	34.639	11.165	210,2%	35.868	11.062	224,2%
Ügyfelek betéeteire	35.229	48.673	-27,6%	45.993	57.133	-19,5%
Kamatráfordítás ügyfelek betéeteire (swap nélkül)	34.261	48.639	-29,6%	45.025	57.099	-21,1%
Swap ügyletek vesztesége	968	34		968	34	
Kibocsátott értékpapírokra	2.935	79		13.817	12.381	11,6%
Alárendelt kölcsöntőkére	951	728	30,6%	951	759	25,3%
Egyéb vállalkozóknak				44	30	46,7%
Kamatráfordítások	77.773	63.572	22,3%	102.135	85.733	19,1%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	75.203	78.844	-4,6%	144.453	142.360	1,5%
Céltartalékképzés hitelezési veszteségekre	11.552	6.417	80,0%	9.289	12.893	-28,0%
Céltartalékképzés kihelyezési veszteségekre	0	-1	-100,0%	0	33	-100,0%
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	11.552	6.416	80,0%	9.289	12.926	-28,1%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	63.651	72.428	-12,1%	135.164	129.434	4,4%
Díjak és jutalékok	71.337	60.194	18,5%	69.309	54.746	26,6%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	17.843	-2.066		19.060	-1.221	
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	-3.406	2.943		435	3.260	-86,7%
Ingatlan tranzakciók nyeresége és vesztesége	+82	-18		688	441	56,0%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	15.081	13.937	8,2%	508	645	-21,2%
Biztosítási díjbevétel				37.844	32.481	16,5%
Egyéb bevételek	6.669	1.342	396,9%	8.148	5.979	36,3%
Nem kamatjellegű bevételek	107.606	76.332	41,0%	135.992	96.331	41,2%
Díjak, jutalékok	9.207	5.821	58,2%	14.351	8.527	68,3%
Személyi jellegű ráfordítások	30.383	28.944	5,0%	49.125	42.996	14,3%
Értécsökkenés	8.785	6.984	25,8%	12.925	10.313	25,3%
Biztosítási ráfordítások				29.534	27.806	6,2%
Egyéb ráfordítások	35.432	26.414	34,1%	54.103	43.650	23,9%
Nem kamatjellegű ráfordítások	83.807	68.163	23,0%	160.038	133.292	20,1%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	87.450	80.597	8,5%	111.118	92.473	20,2%
Társasági adó	11.916	10.681	11,6%	18.197	16.042	13,4%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	75.534	69.916	8,0%	92.921	76.431	21,6%
Kisebbségi részesedés			-100,0%	75	-28	
NETTÓ EREDMÉNY	75.534	69.916	8,0%	92.996	76.403	21,7%

NEM KONZOLIDÁLT ÉS KONZOLIDÁLT MÉRLEG IFRS SZERINT

millió forintban

	OTP Bank			Konzolidált		
	2006.jún.30.	2005.jún.30.	változás	2006.jún.30.	2005.jún.30.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	430.981	414.492	4,0%	480.341	469.349	2,3%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	519.884	140.072	271,2%	456.567	289.117	57,9%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	52.075	44.283	17,6%	67.092	57.391	16,9%
Kereskedelmi célú értékpapírok	41.346	32.674	26,5%	56.191	45.472	23,6%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	10.729	11.609	-7,6%	10.901	11.919	-8,5%
Értékesíthető értékpapírok	349.041	363.385	-3,9%	403.586	382.620	5,5%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok után	1.634.571	1.368.110	19,5%	3.575.435	2.889.124	23,8%
Kamatkövetelések	36.761	35.305	4,1%	39.502	29.218	35,2%
Részvények és részesedések	232.389	214.457	8,4%	9.123	10.747	-15,1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	528.360	481.033	9,8%	289.535	238.925	21,2%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	106.576	98.728	7,9%	266.365	224.313	18,7%
Egyéb eszközök	65.114	43.254	50,5%	147.717	102.188	44,6%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3.955.752	3.203.119	23,5%	5.735.263	4.692.992	22,2%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	453.455	307.530	47,5%	449.774	406.884	10,5%
Ügyfelek betétei	2.610.123	2.296.156	13,7%	3.715.398	3.146.585	18,1%
Kibocsátott értékpapírok	225.638	1.988		569.222	325.706	74,8%
Kamattartozások	10.228	12.690	-19,4%	32.377	33.490	-3,3%
Egyéb kötelezettségek	125.595	112.600	11,5%	318.360	256.745	24,0%
Alárendelt kölcsöntőke	51.383	46.002	11,7%	51.383	47.267	8,7%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	3.476.422	2.776.966	25,2%	5.136.514	4.216.677	21,8%
JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	501.557	417.535	20,1%	629.514	479.143	31,4%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	426.023	347.619	22,6%	536.518	402.740	33,2%
Tartalékok	411.095	324.920	26,5%	524.217	387.939	35,1%
Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	4.060	15.413	-73,7%	1.433	7.515	-80,9%
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	10.868	7.286	49,2%	10.868	7.286	49,2%
Mérleg szerinti eredmény	75.534	69.916	8,0%	92.996	76.403	21,7%
VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY	-50.227	-19.382		-59.739	-31.704	88,4%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG				974	876	11,2%
SAJÁT TŐKE	479.330	426.153	12,5%	598.749	476.315	25,7%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	3.955.752	3.203.119	23,5%	5.735.263	4.692.992	22,2%

Az OTP Bank 2006. június 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 5.735 milliárd forint volt, mely 1.042 milliárd forinttal, 22,2%-kal haladta meg a 2005. június 30-i konszolidált IFRS szerinti mérlegfőösszegét, és 45%-kal magasabb, mint a nem konszolidált IFRS szerinti mérleg összes eszköze. 2006. március 31-hez viszonyítva a mérlegfőösszeg 290 milliárd forinttal, 5,3%-kal növekedett.

A Bank konszolidált saját tőkéje 598,7 milliárd forint volt, ez 122,4 milliárd forinttal, 25,7%-kal haladta meg az előző évit és 24,9%-kal magasabb, mint a Bank nem konszolidált saját tőkéje. A második negyedévben a konszolidált saját tőke 59,7 milliárd forinttal nőtt. A saját tőke a mérlegfőösszeg 10,4%-át tette ki. Az egy részvényre jutó saját tőke (BVPS) 2006. június 30-án 2.287 forint volt.

A Bank 2006. második negyedéves IFRS konszolidált adózott eredménye 46,7 milliárd forint volt, a 2006. első negyedéves eredményénél 0,5 milliárd forinttal, 1,2%-kal volt magasabb; a 2005. második negyedéves eredményt pedig 8,7 milliárd forinttal, 22,7%-kal múlta felül.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA 3,34%-ot ért el (2005 2Q-ban 3,23%; ill. 2006 1Q-ban 3,47%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 32,9%-ot mutat, ami 0,7%-ponttal kisebb, mint az egy évvel korábbi és az előző negyedévi szinttől 1,1%-ponttal marad el.

A TÁRSASÁGNÁL BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

- A 2006. április 28-án tartott Közgyűlés könyvvizsgáló szervezetként ismét a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t választotta meg, a kijelölt könyvvizsgálatért felelős személy Nagy Zoltán, 005027 számon bejegyzett könyvvizsgáló.
- A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta: dr. Csányi Sándort, dr. Spéder Zoltánt, dr. Pongrácz Antalt, dr. Pintér Sándort, Lantos Csabát, dr. Kocsis Istvánt, dr. Bíró Tibort, Baumstark Mihályt, Braun Pétert, dr. Utassy Lászlót és dr. Vörös Józsefet a Társaság 2010. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2011. április 30-ig.

A Bank és a Csoport létszámalkulása:

	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
BANK					
Záró létszám (fő)	7.843	7.938	8.001	0,8%	2,0%
Átlag létszám (fő)	7.796	7.912	7.936	0,3%	1,8%
CSOPORT					
Záró létszám (fő)	18.071	18.289	18.905	3,4%	4,6%
Átlag létszám (fő)	17.589	18.065	18.668	3,3%	6,1%

A Társaság és leányvállalatai tulajdonában lévő saját részvények számának alakulása 2006. június 30-án:

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

A Társaság tulajdonosi struktúrája:

Tulajdonosi kör megnevezése	2005. január 1.			2005. december 31.		
	%*	%**	Db	%*	%**	Db
Belföldi intézményi/társaság	3,0%	5,3%	8.464.187	12,3%	17,9%	34.361.467
Külföldi intézményi/társaság	84,4%	85,4%	236.344.426	72,6%	70,6%	203.190.739
Belföldi magánszemély	1,2%	2,0%	3.227.700	3,5%	5,1%	9.698.344
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	3.350	1,0%	0,9%	2.678.584
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	3,1%	5,4%	8.632.146	2,3%	3,4%	6.532.546
Saját tulajdon	6,5%	0,0%	18.292.271	6,5%	0,0%	18.199.408
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,3%	0,5%	835.921	0,4%	0,6%	1.138.913
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	1,5%	1,5%	4.200.000	1,5%	1,5%	4.200.000
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
ÖSSZESEN	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.001

* Tulajdoni hányad

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

5%-nál nagyobb tulajdonos 2006. június 30-án:

Név	Nemzetiség	Tevékenység	Mennyiség (db)	Részesedés (%)	Szavazati arány (%)	Megjegyzés
Bank of New York	USA	Letétkezelő	79.279.744	28,3%	25,0	-

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy 2006. első félévi Tpt. szerinti gyorsjelentése elkészült, mely 2006. augusztus 14-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu) és a Magyar Tőkepiacban. A jelentés megtekinthető a Bank honlapján (www.otpbank.hu) is.

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy a 2006. első félévi Tpt. szerinti gyorsjelentése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tény, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír. Budapest, 2006. augusztus 11.

Dr. Csányi Sándor s.k.
elnök-vezérigazgató

Dr. Spéder Zoltán s.k.
alelnök, vezérigazgató-helyettes