



OTP Bank Nyrt.

2006. évi előzetes Tőzsdei Gyorsjelentése

Budapest, 2007. február 14.

AZ OTP BANK 2006. ÉVI ELŐZETES TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE

Az OTP Bank Nyrt. 2006. évi gyorsjelentését a BÉT Bevezetési és Forgalmantartási Szabályzata alapján az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2006. december 31-ére vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Az OTP Bank 2006. negyedik negyedévi jelentése összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

2006 NEGYEDIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA

A tárgyidőszakot a megelőző negyedévekhez képest eltérő makrogazdasági környezet és javuló befektetői hangulat jellemezte. A Kormány által beterjesztett fiskális kiigazító csomag a jogos kritikák mellett is teljesíthető középtávú célkitűzéseket tartalmazott, ami a befektetői hangulat javulásán keresztül mindenekelőtt a hazai deviza jelentős felértékelődésén és a hozamok csökkenésén keresztül jutott kifejezésre: a szeptember végi 272,7 HUF/EUR árfolyam az év utolsó kereskedési napjára 251,2 HUF/EUR-ra erősödött, a 10 éves referencia hozam ugyanezen időszakban több mint 100 bázisponttal csökkent.

Októberben az MNB további 25 bázisponttal emelte az alapkamatot, ami az év hátralévő részében már változatlan 8%-os szinten maradt; az erősödő forint és a csökkenő hozamszint az emelkedő infláció ellenére sem eredményezett további monetáris szigorítást.

A fiskális kiigazítást egyelőre nem követte érdemi magatartás-változás a lakosság hitelfelvételi/megtakarítási pozícióiban: a hitelkereslet – ezen belül is a devizahitelek iránti érdeklődés – változatlanul erős maradt, a kamatadó elkerüléséhez köthető betétállomány-csökkenés megállt, sőt a betétek volumene enyhén nőtt.

A negyedik negyedév a nemzetközi akvizíciók finanszírozása és pénzügyi zárása szempontjából rendkívül aktív volt. Részben forrásbevonás céljából, részben a tőkehelyzet erősítése érdekében októberben két jelentős tranzakcióra került sor: a hazai bankok közül elsőként egy 500 millió eurós járulékos tőkeelem (ún. Upper Tier 2) kibocsátására, illetve 14,5 millió darab OTP saját-részvény értékesítésére és ezek fedezetével átváltható kötvény (ICES) kibocsátására 514 millió euró értékben. Utóbbi ügyletnek konszolidált eredményhatása nem volt, a tőkepozíciót azonban jelentősen javította.

December végéig valamennyi akvizíció pénzügyi zárása megtörtént, ugyanakkor a montenegrói CKB illetve a szerb Kulska banka konszolidálására csak 2007 első negyedévében kerül sor. A CJSC OTP Bank (Ukrajna) esetében a mérleg és 2 havi eredmény, az orosz Investsberbank és a szerb Zepter banka esetében pedig csak a mérleg került konszolidálásra 2006 december 31-ével.

December 12-én a Moody's „B-”-ről „C+”-ra változtatta az OTP Bank pénzügyi erő besorolását. A leminősítés indoka a magyarnál nagyobb kockázatot képviselő külföldi bankok akvizíciója, s ezzel összefüggésben azok a rövid és középtávon jelentkező kihívások, amit ezen bankok integrálása, a megfelelő franchise kiépítése és az OTP-hez hasonló jövedelmezőségi és hatékonysági szint elérése jelent.

Bár a Bankcsoport az előző negyedéveket rendre rekord nagyságú eredménnyel zárta, a negatív befektetői hangulat miatt ez sokáig nem jutott kifejezésre az árfolyamban. Az utolsó három hónapban azonban masszív javulás következett be s a papír 8.750 forintos rekordszinten zárta az évet. Pozitív, hogy a részvény mindezt kiemelkedő kereskedési forgalom mellett érte el.

A Bankcsoport piaci részesedése a hazai hitelintézeti rendszeren belül az alábbiak szerint alakult: a mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedés 0,3%-ponttal, 24,7%-ra javult. A betétek 0,2%-kal, ezen belül a lakossági betétek tekintetében 0,2%-ponttal csökkent a részesedés, a teljes hitelállomány esetében változatlan, 20,6%-os maradt a piaci részarány. További erodálódás következett be a lakáscélú hiteleknél (-0,8%-pont) és a negyedik negyedévben a deviza alapú lakáshitelek piaci részaránya is csökkent (-0,4%-pont). A fogyasztási hiteleknél a teljes állomány esetében gyakorlatilag változatlan maradt a pozíció (-0,1%-pont), a devizaalapú termékek esetében pedig jelentősen (+1,0%-pont) sikerült javítani a piaci pozíciót. Az önkormányzati szektorban a betétek tekintetében visszaesés (-3,9%-pont), a hiteleknél viszont javulás (+1,7%-pont) következett be a Bankcsoport pozíciójában. A vállalati hitelek és betétek tekintetében kismértékű pozícióvesztés volt (-0,2%, illetve -0,3%).

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK (IFRS konszolidált):

milliárd forintban	2005 4Q	2006 3Q	2006 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005	2006 P	Y-o-Y
Összes eszköz	5.215,9	6.174,7	7.101,5	15,0%	36,2%	5.215,9	7.101,5	36,2%
Összes hitel (bruttó)	3.297,2	3.847,1	4.477,4	16,4%	35,8%	3.297,2	4.477,4	35,8%
Összes betét	3.428,2	3.743,3	4.231,3	13,0%	23,4%	3.428,2	4.231,3	23,4%
Bruttó hitel/betét arány	96,2%	102,8%	105,8%	3,0%	9,6%	96,2%	105,8%	9,6%
Saját tőke	547,5	650,9	787,8	21,0%	43,9%	547,5	787,8	43,9%
Tőkeáttétel	9,5	9,5	9,0	-5,0%	-5,4%	9,5	9,0	-5,4%
Nettó kamatbevétel	80,0	106,9	103,0	-3,7%	28,7%	297,2	354,4	19,2%
Nettó kamatmarzs (célartalék előtt)	6,32%	7,18%	6,21%	-0,97%	-0,12%	6,34%	5,75%	-0,58%
Nem kamatjellegű bevételek	56,3	56,8	52,7	-7,3%	-6,4%	216,5	245,5	13,4%
Nem kamatjellegű ráfordítások	79,4	91,6	98,5	7,5%	24,1%	293,6	350,2	19,3%
Összes bevétel (nettó díjjal)	130,2	155,6	145,9	-6,3%	12,1%	493,8	567,6	15,0%
Működési költség	73,2	83,5	88,7	6,2%	21,2%	273,7	317,9	16,2%
Kiadás/bevételi arány	56,2%	53,7%	60,8%	7,1%	4,6%	55,4%	56,0%	0,6%
Adózás előtti eredmény	50,5	62,9	45,8	-27,3%	-9,4%	192,1	219,9	14,5%
Adózás utáni eredmény	40,9	53,6	40,9	-23,6%	0,2%	158,3	187,5	18,4%
Törzsrésvényre jutó adózott eredmény (EPS) - alap (Ft)	156	208	156	-24,7%	0,3%	603,5	723,1	19,8%
Törzsrésvényre jutó adózott eredmény (EPS) - hígított (Ft)	155	207	156	-24,6%	0,9%	598,6	715,5	19,5%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	3,23%	3,60%	2,47%	-1,13%	-0,76%	3,38%	3,04%	-0,33%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	30,5%	34,3%	22,8%	-11,6%	-7,7%	32,3%	28,1%	-4,2%

Konszolidált szinten a bruttó hitelállomány 35,8%-kal nőtt az előző év hasonló időszakához képest (+16,4% q/q), a betétek ennél kisebb mértékben, 23,4%-kal bővültek (+13% q/q). Ennek eredőjeként a bruttó hitel/betét mutató 105,8%-ra emelkedett (+3%-pont az előző negyedévhez és +9,6%-pont a tavalyi negyedik negyedévhez képest).

A konszolidált mérlegfőösszeg 7.101,5 milliárd forint (+15% negyedéves és +36,2%-os éves növekedés), a saját tőke 787,8 milliárd forint volt (+21% q/q és +43,9% y/y).

A nettó kamatbevételek minimálisan csökkentek, az előző negyedévhez képest 3,7%-kal, 103 milliárd forintra, a swapok kamateredményével korrigált összeg (81,9 milliárd forint) azonban gyakorlatilag megegyezik az előző negyedévben elért nettó kamateredménnyel. Mindennek eredményeként a nettó kamatmarzs 97 bázisponttal csökkent az elmúlt három hónapban (6,21%-ra), a swappal korrigált mutató (4,93%) pedig 57 bázispontos csökkenést jelent az előző negyedévhez képest.

A nem kamatjellegű bevételek között a nettó díj- és jutalékbevételek 30,7 milliárd forintos volumene az előző negyedévhez képest 7,4%-os növekedést jelent, éves szinten a javulás 9,5%-os. A nettó biztosítási eredmény 2,3 milliárd forintos nagysága 45,6%-kal elmarad az előző negyedévi eredménytől és 61,9%-kal kisebb az előző év hasonló időszakához képest. A nettó devizaárfolyam vesztesége 13,6 milliárd forint volt (-23,2% q/q), mely döntően a devizaswapok deviza spot lábán az időszakban bekövetkezett jelentős forinterősödés kapcsán realizált eredményt tükrözi. Az értékpapír-forgalmazás eredménye 2,3 milliárd forint (-42,7% q/q), az egyéb bevételek nagysága 7,6 milliárd forint volt (-28,8% q/q).

A jelentős devizaárfolyam veszteség miatt a nem kamatjellegű bevételek 52,7 milliárd forintos volumene 7,3%-kal kisebb az előző negyedévinél és 6,4%-kal marad el a tavalyi negyedik negyedévitől.

A nem kamatjellegű ráfordítások között a személyi jellegű kiadások (29,6 milliárd forint) mérsékelten, 6,1%-kal növekedtek az előző negyedévhez képest, ennél nagyobb mértékben emelkedtek az egyéb ráfordítások (39,2 milliárd forint, +27,2% q/q).

A célartalékképzés 11,4 milliárd forintos nagysága 2,2 milliárd forinttal (+24,6%) haladta meg az előző negyedévi összeget. A növekedés részben az új külföldi leánybankok konszolidálása miatt következett be. A negyedik negyedévben elszámolt, az átlagos hitelállományra vetítve 110 bázispontos kockázati költség összhangban van a menedzsment által már előre jelzett provízió-növekedéssel. A hitelfortfolio minősége – elsősorban az új leányvállalatok konszolidációja miatt – jelentősen romlott a negyedév során (a minősített hitelek aránya 14%-ról 20,4%-ra növekedett, a problémás hitelek aránya 1,4%-kal 5,6%-ra nőtt), ugyanakkor a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés állomány 130,7 milliárd forint volt, 5,9%-kal több, mint az előző negyedévben.

Az OTP Bankcsoport 2006 negyedik negyedévében 40,9 milliárd forint adózott eredményt ért el, ami az előző év hasonló időszakával gyakorlatilag megegyezik, ugyanakkor 23,6%-kal elmarad a

harmadik negyedévi eredménytől. A 2006 évi adózott eredmény 187,4 milliárd forint volt, ami kb. 2,5 milliárd forinttal haladja meg a menedzsment előzetes eredménycélját.

A Csoporton belül az **OTP Bank** megőrizte domináns szerepét volumen és eredmény tekintetében egyaránt: bruttó hitelállománya az elmúlt negyedév során 0,2%-kal bővült és elérte az 1.782,7 milliárd forintot (éves szinten a növekedés 19,0%), a betétállomány (2.690,1 milliárd) ugyanezen időszak alatt örvendetes módon szintén nőtt (+3,2% q/q). A nettó kamatbevétel 61,3 milliárd forint volt, a swap ügyletek kamateredményét figyelmen kívül hagyva 42,9 milliárd forint, ami 6,8%-os csökkenést jelent a korábbi időszakhoz képest. A Bank nettó díj- és jutalékbevétele minimálisan, 0,9%-kal csökkent az előző negyedévhez képest (32 milliárd forint).

Az időszaki nettó eredmény 51,1 milliárd forintot ért el, ami jelentősen, 80,6%-kal magasabb az előző év hasonló időszakánál (2005 4Q: 28,3 milliárd forint), és 16,4%-os növekedést jelent 2006 harmadik negyedévéhez viszonyítva. A Bank eredményéhez nagymértékben hozzájárult a leányvállalatok által – elsősorban a saját részvény tranzakciókkal összefüggésben – véglegesen átadott pénzeszközök volumene.

A Bank mérlegfőösszege 4,506 milliárd forint volt (+9,4% q/q és 25,4% y/y), saját tőkéje 670,6 milliárd forintra nőtt (+26,9% q/q és 41,7% y/y).

A hazai leányvállalatok közül az **OTP Garancia Biztosító** megőrizte piaci pozícióit, negyedik negyedévi adózott eredménye (779 millió forint) 73,3%-kal elmarad a 2005. negyedik negyedévitől. Az **OTP Jelzálogbank** hitelállománya a negyedik negyedév során csupán 0,5%-kal bővült, ami a változatlanul erős hitelezési aktivitás és a növekvő előtörlesztés együttes hatásának a következménye. A negyedik negyedévben a bank 2.070 milliárd forintos eredményt realizált. A **Merkantil Csoport** a szűkülő piaci lehetőségek közepette növelni tudta hitelezési aktivitását: éves szinten 10,5%-kal emelkedett a hitelállomány nagysága, az eredmény 123,0%-kal nőtt az előző negyedévhez képest.

A külföldi leányvállalatok részesedése a konszolidált mérleg szempontjából nőtt: a bruttó hitelállomány 36,9%-a (2005 4Q: 23,8%), a betétállomány 34,4%-a (2005 4Q: 24,6%) és a 2006. évi adózott eredmény 13,7%-a (2005: 11,5%) származott külföldről.

A külföldi leányvállalatok közül a korábbi időszakokhoz hasonlóan ezúttal is a **DSK Bank** hozzájárulása volt a legjelentősebb az eredményhez: bár a kamatmarzs (4,96%) az előző év negyedik negyedévéhez képest 162 bázisponttal csökkent, a 7,5 milliárd forintos adózott eredmény 73,6%-kal haladja meg 2005 hasonló időszakának eredményét. A bank bruttó hitelállománya 18,2%-kal (-1,1% q/q), betétei 21,1%-kal (-0,1% q/q) bővültek éves szinten. Az értékesített és közös finanszírozású hitelek állományának figyelembevételével a DSK bruttó hitelei a negyedév során 0,5%-kal, éves szinten 36,0%-kal növekedtek. A bankszektoron belül a DSK továbbra is őrzi vezető szerepét a lakossági termékek terén és a mérlegfőösszeg tekintetében.

Az **OTP Banka Slovensko** piaci pozícióit betét- és hiteloldalon gyakorlatilag megőrizte A Bank 813 millió forintos adózott eredménye 128,4%-kal haladja meg a 2005. negyedik negyedévit.

Az **OTP banka Hrvatska** a legfontosabb mérlegtételek tekintetében őrzi piaci pozícióit. A hitelportfólió a bázisidőszakhoz képest 31,1%-kal, a betétállomány 18,6%-kal nőtt, a 852 millió forintos adózott eredmény 68,4%-kal magasabb.

Az **OTP Bank Romania** a negyedik negyedévben is dinamikusan növelte hitelállományát, a bázisidőszakhoz képest 312,3%-kal, az előző negyedévhez képest 12,3%-kal bővült a bruttó hitelállomány. A 629 millió forintos adózás utáni veszteség ugyan majd fele az előző hasonló időszakának, de továbbra is tükrözi a hálózatépítés (+13 új fiók) és fejlesztés folyamatos költségeit.

Az új leányvállalatok konszolidációja a mérlegfőösszeghez 784,4 milliárd forinttal, a konszolidált adózott eredményhez – a CJSC OTP Bank (Ukrajna) november-december havi eredménye révén – közel 2,8 milliárd forinttal járult hozzá.

2006 utolsó negyedévében nem került sor újabb akvizícióra. A Bank nem nyújtott be javított ajánlatot a román CEC pénzügyet privatizációjára; annak eladása le is került a román kormány napirendjéről.

2006. ÉV ÖSSZEFOGLALÓJA

A 2006. év során elért 219,8 milliárd forint konszolidált adózás előtti eredmény 27,8 milliárd forinttal haladta meg a bázisidőszakit (+14,5%), míg az adózott eredmény (187,5 milliárd forint) 29,2 milliárd forinttal volt nagyobb (+18,4%) mint az előző év hasonló időszakában.

A kamatbevételek nagysága 542,6 milliárd forint volt (+18,2%) szemben a kamatráfordítások 188,3 milliárd forintos összegével (+16,4%). A nettó kamatbevételek (354,4 milliárd forint) 19,2%-kal nőttek, ugyanakkor a swap ügyletek 33,6 milliárd forintos hatását figyelmen kívül hagyva a növekedés jóval kisebb, 10,4%-os. A várható hitelezési és kihelyezési veszteségre képzett értékvesztés nagysága 29,9 milliárd forint volt, 6,5%-kal nagyobb, mint a bázis időszakban. Az átlagos bruttó hitelállományra vetített kockázati költség 0,77% volt, szemben az előző év azonos időszakának 0,95%-os szintjével.

A nem kamatjellegű bevételek dinamikusan nőttek (+13,4%), nagyságuk 245,5 milliárd forint volt, a nem kamatjellegű ráfordítások (350 milliárd forint) ennél nagyobb ütemben, 19,3%-kal emelkedtek. A 600 milliárd forint összes bevételen belül a nem kamatjellegű bevételek aránya 40,9%-ot ért el, szemben az egy évvel ezelőtti 42,1%-kal.

Az időszak kiadás/bevétel mutatója (56,0%) enyhén nőtt (+0,6%-pont) a bázisidőszakhoz viszonyítva. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített adózott eredmény (ROA) 3,04% (-33 bp), a ROE pedig 28,1% volt (-4,2%-pont). Az egy törzsrészesvényre jutó nettó eredmény (alap EPS) 723 forintot, a hígított 715 forintot ért el, ami 120 forinttal, illetve 117 forinttal magasabb, mint a 2005. évben.

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

- 2007. január 1-jei hatállyal új szervezeti és működési rend lépett érvénybe a Bankban, melynek célja a leányvállalati irányítás új strukturális alapokon történő megvalósítása
- 2007. január 4-én a Moody's hitelminősítő intézet – összhangban a hosszúlejáratú magyar államadósság 2006. decemberi leértékelésével – A1-ről A2-re változtatta az OTP Bank hosszúlejáratú devizabetét besorolását. Mivel a Bank többi hitelminősítése továbbra is érvényben maradt, a döntés érdemben nem befolyásolja a Bank forrásköltségét.
- 2007. január 8-án nyilvánossá vált, hogy az OTP Banknak a horvát Diners Club Adriatic d.d megvásárlására benyújtott kötelező érvényű ajánlatát az eladó nem fogadta el.
- Dr. Spéder Zoltán, a Bank Igazgatóságának tagja, alelnök, vezérigazgató-helyettes 2007. január 8-i hatállyal megszüntette munkaviszonyát a Bankkal és lemondott a Társaságnál viselt tisztségeiről. A Bank elnök-vezérigazgatója a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetésével 2007. január 15-i hatállyal Dr. Urbán Lászlót bízta meg.

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

IFRS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

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

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

Az OTP Bank konszolidált IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2005.dec.31.	2006.szept.30.	2006.dec.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	483.191	482.775	531.070	10,0%	9,9%
Bankközi kihelyezések	438.768	567.722	602.603	6,1%	37,3%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	48.054	80.046	110.611	38,2%	130,2%
Értékesíthető értékpapírok	409.945	511.837	489.311	-4,4%	19,4%
Hitelek (bruttó)	3.297.218	3.847.147	4.477.444	16,4%	35,8%
Hitelekre képzett céltartalékok	105.920	123.419	130.689	5,9%	23,4%
Hitelek (nettó)	3.191.298	3.723.728	4.346.755	16,7%	36,2%
Részvények, részesedések	12.357	5.616	70.939		474,1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	289.803	317.429	268.281	-15,5%	-7,4%
Tárgyi eszközök és immat. javak	233.245	255.009	464.732	82,2%	99,2%
Egyéb eszközök	109.241	230.571	217.192	-5,8%	98,8%
ESZKÖZÖK	5.215.902	6.174.733	7.101.493	15,0%	36,2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	364.124	473.723	661.198	39,6%	81,6%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.428.193	3.743.321	4.231.258	13,0%	23,4%
Kibocsátott értékpapírok	543.460	817.198	781.316	-4,4%	43,8%
Egyéb kötelezettségek	285.630	357.768	389.198	8,8%	36,3%
Alárendelt kölcsöntőke	47.023	131.774	250.726	90,3%	433,2%
KÖTELEZETTSÉGEK	4.668.430	5.523.784	6.313.697	14,3%	35,2%
SAJÁT TŐKE	547.472	650.949	787.796	21,0%	43,9%
FORRÁSOK	5.215.902	6.174.733	7.101.493	15,0%	36,2%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	96,2%	102,8%	105,8%	3,0%	9,6%

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel 9,9%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 10%-kal meghaladták az előző negyedévi záró állományt. A bankközi kihelyezések 2005. december vége óta 37,3%-kal nőttek, a bővülés mértéke a negyedév során 6,1% volt.

A pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve egy év alatt 130,2%-kal 110,6 milliárd forintra növekedtek. Ezen belül a kereskedési célú értékpapírok állománya egy év alatt 123,5%-kal 84,9 milliárd forintra emelkedett.

Az értékesíthető értékpapírok állománya (489,3 milliárd forint) a negyedik negyedévben 4,4%-kal csökkent, de 79,4 milliárd forinttal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A konszolidált állomány 140,5 milliárd forinttal magasabb, mint a nem konszolidált adat, elsősorban az OTP Garancia Biztosítónál, az OTP Lakástakarékpénztárnál, az OTP banka Hrvatska-nál levő értékpapírok, illetve a Banknál levő jelzáloglevelek kiszűrése eredményeként.

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után 36,2%-kal, a 2005. december 31-i 3.191,3 milliárd forintról 4.346,8 milliárd forintra nőtt, és 16,7%-kal volt magasabb, mint 2006. szeptember 30-án. A nettó hitelek a mérlegfőösszeg 61,2%-át tették ki, ez megegyezett a 2005. december végi aránnyal.

2006. december 31-én a konszolidált bruttó hitelállományon (4.477,4 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 36%-kal (1.610,1 milliárd forint, éves változás +34,7%), a lakossági ügyfeleké 59,2%-kal

(2.649,1 milliárd forint, +34,8%), az önkormányzati ügyfelek hitelei 4,9%-kal (218,3 milliárd forint, +60,5%) részesedtek. A lakossági hiteleken belül a lakás- és jelzáloghitelek 1.534,8 milliárd forintot (+25,6%), a fogyasztási hitelek 1.114,3 milliárd forintot (+49,9%) képviseltek. Az összevont hitelállomány 35,7%-át (1.651,6 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2006. december 31-én.

A 2006. december 31-ét megelőző 12 hónap 1.180 milliárd forintos hitelállomány növekedésében jelentős szerepe volt az OTP Banknak (vállalkozói hitelek konszolidáció előtt +102 milliárd forint, lakossági hitelek +104 milliárd forint; önkormányzati hitelek +79 milliárd forint, összesen 285 milliárd forint); a DSK Csoportnak (lakossági hitelek +20,4 milliárd forint, vállalati hitelek +49,5 milliárd forint, összesen +70 milliárd); a Jelzálogbank hitelállományának (+58,6 milliárd forint); a Merkantil Bank hiteleinek (+60,4 milliárd forint), valamint az OBH-nak (vállalkozási hitelek +10,1 milliárd forint, lakossági hitelek +36,9 milliárd forint; összesen +46,8 milliárd forint) és az OBR-nek (vállalati hitel +28 milliárd forint, lakossági hitelek +48,6 milliárd forint, összesen +76,7). A legnagyobb volumennövekedést természetesen az ukrán (368 milliárd forint) és az orosz (216 milliárd forint) leánybankok konszolidálása jelentette.

A bruttó hitelállomány növekedése 2006 negyedik negyedévében 630 milliárd forintot tett ki, ami 16,4%-os növekedést jelentett. Az OTP Bank hitelállománya mindössze 4,1 milliárd forinttal, 0,2%-kal növekedett 2006. harmadik negyedévéhez képest. A növekedés döntően a külföldi leányvállalatok mérlegében jelentkezett, elsősorban az ukrán és orosz bankok mérlegbe kerülése, továbbá az OBR 11 milliárd forintos, valamint az OBS hitelállományának 10,2 milliárd forintos volumennövekedése eredményeként.

Az utolsó negyedévben a konszolidált vállalkozói hitelek 26,4%-kal (336,7 milliárd forinttal), a lakossági hitelek 11,8%-kal (278,6 milliárd forinttal) növekedtek, ezen belül a lakáshitelek 11,5%-kal (157,9 milliárd forinttal), a fogyasztási hitelek 12,2%-kal (120,7 milliárd forinttal) nőttek. Az önkormányzati hitelek állománya 7,4%-kal (15 milliárd forint) volt magasabb, mint 2006. szeptember 30-án.

2006 negyedik negyedév során az OTP Bank 56,5 milliárd forint értékben hagyott jóvá (2005 4Q: 49,2 milliárd forint; 2006 3Q: 49,6 milliárd forint) és 57,5 milliárd forint értékben folyósított (2005 4Q: 52,5 milliárd forint; 2006 3Q: 48,4 milliárd forint) új lakáshiteleket. Devizában folyósított a Bank 34,8 milliárd forint lakáshitelt, ami a teljes folyósítás 60,5%-át jelenti. A negyedév során 35,5 milliárd forint lakáshitel eladásra került a Jelzálogbanknak és 1,5 milliárd forint minősített hitel visszavásárlására került sor. Az OTP Bank és a Jelzálogbank ügyfelei 29,9 milliárd forint új típusú lakáshitel¹ törlesztettek 2006 negyedik negyedévében (2005 4Q: 10,1 milliárd forint). A fennálló hitelállományok változása egyrészt az állományok növekedéséből, másrészt a jelentős mértékű elő- és végtörlesztésből adódik. Az elő- és végtörlesztések átlagos lakáshitel állományra vetített aránya a negyedik negyedévben 1,6% volt (2005 4Q: 1,2%; 2006 3Q: 1,6%).

A konszolidált bruttó hitelek állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2005.dec.31.	2006.szept.30.	2006.dec.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Vállalkozói hitel	1.195.374	1.273.386	1.610.078	26,4%	34,7%
Önkormányzati hitel	136.039	203.284	218.299	7,4%	60,5%
Lakossági hitel	1.965.805	2.370.477	2.649.067	11,8%	34,8%
Lakáshitel	1.222.397	1.376.905	1.534.774	11,5%	25,6%
Fogyasztási hitel	743.408	993.573	1.114.294	12,2%	49,9%
Összesen	3.297.218	3.847.147	4.477.444	16,4%	35,8%

Az IFRS hitelállomány minősége jelentősen romlott 2006 utolsó negyedévében, döntően az ukrán és orosz bankok konszolidálása következtében, kisebb mértékben az OTP Bank vállalati portfóliójának a gyengébb minősége miatt; a problémamentes állomány a volumen 79,6%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 14,8%, a problémás állományé 5,6% volt, ami 130 bázispontos romlást jelent az előző negyedév végi 4,3%-os arányhoz képest. Az összevont minősített állomány 59,2%-a, a problémás 55,0%-a volt a bank külföldi leányvállalatainak mérlegében.

A konszolidált bruttó hitelek állománya minősítési kategóriák szerint:

millió forintban	2005.dec.31.	2006.szept.30.	2006.dec.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Problémamentes	2.876.541	3.306.625	3.562.073	7,7%	23,8%
Külön figyelendő	301.581	376.796	663.230	76,0%	119,9%
Átlag alatti	27.627	34.016	110.655	225,3%	300,5%
Kétes	27.802	52.629	64.550	22,7%	132,2%
Rossz	63.668	77.080	76.935	-0,2%	20,8%

¹ 2000-ben és azt követően folyósított lakáshitel-konstrukciók.

millió forintban	2005.dec.31.	2006.szept.30.	2006.dec.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Összesen	3.297.218	3.847.147	4.477.444	16,4%	35,8%
MINŐSÍTÉS					
Minősített állomány	420.677	540.522	915.370	69,3%	117,6%
NPL	119.096	163.726	252.140	54,0%	111,7%
Minősített arány	12,8%	14,0%	20,4%	6,4%	7,7%
NPL arány	3,6%	4,3%	5,6%	1,4%	2,0%
FEDEZETTSÉG					
Értékvesztés NPL	89.613	105.172	112.712	7,2%	25,8%
Fedezettség NPL	75,2%	64,2%	44,7%	-19,5%	-30,5%
Értékvesztés (minősített)	101.354	118.714	124.417	4,8%	22,8%
Fedezettség (minősített)	24,1%	22,0%	13,6%	-8,4%	-10,5%
Nettó hitelek	3.191.298	3.723.729	4.346.755	16,7%	36,2%

Az IFRS konszolidált céltartalék/értékvesztés állomány 130,7 milliárd forint volt, ebből a minősített állományra vonatkozott 124,4 milliárd forint, ami 13,6%-os tartalékkal való fedezettséget eredményezett. Ezen belül a 252 milliárd forint problémás hitel fedezetére rendelkezésre álló 112,7 milliárd forint értékvesztés állomány 44,7%-os fedezettséget jelentett. 2006. negyedik negyedév során a problémamentes hitelek 255,4 milliárd forinttal nőttek, a minősített hitelek 374,8 milliárd forinttal emelkedtek (elsősorban a Merkantil Bank külön figyelemre méltó állományának növekedése, illetve az OTP Bank, a CJSC OTP Bank (Ukrajna) és az Investsberbank problémás állományának bekerülése eredményeként). A problémás hitelek 88,4 milliárd forinttal nőttek, a teljes értékvesztés állomány 7,3 milliárd forinttal volt magasabb, mint 2006. szeptember 30-án.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya egy év alatt 7,4%-kal 268,3 milliárd forintra csökkent. Az állomány a negyedik negyedévben 15,5%-kal esett vissza.

Forrás oldalon az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 2006. december 31-én 4.231,3 milliárd forint volt, ez 23,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 57,3%-kal nagyobb, mint a Bank állománya. Az ügyfelek betéeteinek részesedése a konszolidált mérlegfőösszegben 59,6%-ra csökkent (egy évvel korábban 65,7% volt). Az ügyfélbetétek a negyedik negyedév során 487,9 milliárd forinttal, 13%-kal növekedtek. A betétek 25,9%-a a vállalkozói, 68,8%-a a lakossági és 5,2%-a az önkormányzati ügyfelektől származik.

Ügyfelek betéeteinek konszolidált állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2005. dec.31.	2006.szept.30.	2006.dec.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Vállalkozói betét	662.214	852.147	1.097.155	28,8%	65,7%
Önkormányzati betét	203.111	283.267	221.313	-21,9%	9,0%
Lakossági betét	2.562.869	2.607.906	2.912.790	11,7%	13,7%
Összesen	3.428.194	3.743.320	4.231.258	13,0%	23,4%

2006-ban a betétek állománya 803,1 milliárd forinttal nőtt, elsősorban az anyabank és az OTP Banka Slovensko lakossági, az anyabank, a DSK, az OBH, OBR és OBS vállalkozói betéeteinek növekedése, illetve a DSK önkormányzati betétállományának a jelentős növekedése eredményeként. A külföldi leánybankok részesedése az összevont betétállományban 24,6%-ról 34,4%-ra nőtt egy év alatt.

2006. szeptember végéhez viszonyítva az OTP Bank konszolidált vállalkozói betétállománya 245,0 milliárd forinttal, a lakossági állomány 304,9 milliárd forinttal nőtt, miközben az önkormányzati 62,0 milliárd forinttal csökkent. A külföldi leánybankok közül az OBR növelte legdinamikusabban betétállományát (+7,8% q/q; illetve +62% y/y).

A kibocsátott értékpapírok állománya 43,8%-os éves növekedéssel 781,3 milliárd forintot ért el, a negyedik negyedévben, azonban volumenük 35,9 milliárd forinttal, 4,4%-kal csökkent. Az éves szintű növekedés elsősorban az OTP Jelzálogbank 2006 júliusi 750 millió eurós jelzálogkötvény kibocsátásának köszönhető.

Az OTP Bank októberi 500 millió euró járulékos kölcsöntőke kötvény kibocsátását követően a konszolidált alárendelt kölcsöntőke állomány az előző negyedév végi 131,8 milliárd forintról 250,7 milliárd forintra emelkedett.

IFRS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban	2005 4Q	2006 3Q	2006 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005	2006 P	Y-o-Y
Kamatbevételek	114.508	131.618	164.433	24,9%	43,6%	459.024	542.639	18,2%
Kamatköltségek	34.473	24.704	61.425	148,6%	78,2%	161.799	188.263	16,4%
Nettó kamatbevétel	80.035	106.914	103.008	-3,7%	28,7%	297.225	354.376	19,2%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	76.385	81.866	81.860	0,0%	7,2%	290.641	320.770	10,4%
Céltartalékképzés hitelekre	6.431	9.159	11.408	24,6%	77,4%	28.042	29.856	6,5%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	73.604	97.756	91.600	-6,3%	24,5%	269.183	324.520	20,6%
Díj, jutalék bevétel	34.227	36.661	40.493	10,5%	18,3%	118.884	146.463	23,2%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	559	-17.682	-13.581	-23,2%		3.879	-12.203	-414,6%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	789	4.040	2.313	-42,7%	193,1%	9.708	6.788	-30,1%
Ingatlantranzakciók eredménye	257	600	104	-82,7%	-59,6%	96	1.392	
Osztalékbevételek	9	381	12	-96,8%	33,8%	672	901	34,1%
Biztosítási díjbevételek	17.977	22.163	15.772	-28,8%	-12,3%	69.793	75.779	8,6%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	2.509	10.651	7.583	-28,8%	202,2%	13.465	26.382	95,9%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	56.327	56.814	52.695	-7,3%	-6,4%	216.497	245.501	13,4%
Díj, jutalék ráfordítás	6.199	8.090	9.807	21,2%	58,2%	19.930	32.247	61,8%
Személyi jellegű ráfordítások	27.851	27.962	29.654	6,1%	6,5%	95.235	106.741	12,1%
Értéksökkenés	6.161	6.856	6.420	-6,4%	4,2%	21.897	26.201	19,7%
Biztosítási ráfordítások	11.931	17.930	13.470	-24,9%	12,9%	58.468	60.934	4,2%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	27.253	30.787	39.158	27,2%	43,7%	98.073	124.048	26,5%
ebből: banki kölönadó	2.693	2.909	2.611	-10,2%	-3,0%	10.152	10.963	8,0%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	79.395	91.624	98.509	7,5%	24,1%	293.603	350.171	19,3%
Adózás előtti eredmény	50.536	62.946	45.786	-27,3%	-9,4%	192.077	219.850	14,5%
Társasági adó	9.680	9.339	4.853	-48,0%	-49,9%	33.803	32.389	-4,2%
Adózás utáni eredmény	40.856	53.607	40.933	-23,6%	0,2%	158.274	187.461	18,4%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	130.163	155.639	145.896	-6,3%	12,1%	493.792	567.630	15,0%
Működési költség	73.196	83.534	88.702	6,2%	21,2%	273.673	317.924	16,2%
Kiadás/bevétel arány	56,2%	53,7%	60,8%	7,1%	4,6%	55,4%	56,0%	0,6%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	6,32%	7,18%	6,21%	-0,97%	-0,12%	6,34%	5,75%	-0,58%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	6,03%	5,50%	4,93%	-0,57%	-1,10%	6,20%	5,21%	-0,99%
ROA	3,23%	3,60%	2,47%	-1,13%	-0,76%	3,38%	3,04%	-0,33%
ROE	30,5%	34,3%	22,8%	-11,6%	-7,7%	32,3%	28,1%	-4,2%

2006. NEGYEDIK NEGYEDÉV EREDMÉNYEI

A Bank 2006 negyedik negyedéves IFRS konszolidált adózás előtti eredménye 45,8 milliárd forint lett, ami 2006 harmadik negyedévéhez viszonyítva 27,3%-os visszaesést jelent és 9,4%-kal elmarad a 2005. negyedik negyedévi eredménytől. A Bank 2006. negyedik negyedéves IFRS konszolidált adózott eredménye 40,9 milliárd forint volt, a 2006. harmadik negyedéves eredménynél 12,7 milliárd forinttal, 23,6%-kal volt alacsonyabb; a 2005. negyedik negyedéves eredménnyel pedig gyakorlatilag megegyező.

A Bank IFRS konszolidált nettó kamatbevétele 2006 negyedik negyedévében 103 milliárd forint volt, 28,7%-kal magasabb, mint 2005 negyedik negyedévében, de 3,7%-kal kisebb, mint 2006 harmadik negyedévében. Ez a kamatbevétel 43,6%-os éves növekedése és a kamatráfordítás ezt jóval meghaladó 78,2%-os emelkedése eredményeként alakult ki. A kamatbevétel az előző negyedévhez képest 24,9%-kal, a kamatkidadás viszont 148,6%-kal növekedett.

A kamatbevételek a 2006 negyedik negyedévében 164,4 milliárd forintot tettek ki. Ezen belül a hitelekbeli származó kamatbevétel 108,8 milliárd forintra, azaz 10,3%-kal nőtt az előző negyedévhez képest. A hitelekbeli származó konszolidált kamatbevétel 62,4 milliárd forinttal, 134,5%-kal haladta meg a Bank adatát. Nőtték a kamatbevételek a bankközi kihelyezésekből (+164,7%), valamint a lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokból (+13,1% és +21,0%), ugyanakkor csökkentek a jegybanknál más bankoknál vezetett számlákból (-11,2%) és kereskedési célú értékpapírokból származó bevételek (-57,6%) 2006 harmadik negyedévéhez viszonyítva. A kamatbevételek a swap ügyletek itt elszámolt bevételei nélkül 2006 negyedik negyedévében 134,9 milliárd forintot tettek ki, ami az előző negyedévinél 12,3 milliárd forinttal, 10,0%-kal magasabb. A swap ügyletekhez kapcsolódó kamatbevételek növekedése miatt az összes kamatbevétel ennél nagyobb mértékben, 24,9%-kal emelkedett.

A 2006. negyedik negyedéves kamatráfordítások 61,4 milliárd forintot tettek ki, jelentősen, 148,6%-kal meghaladva 2006 harmadik negyedévének kiadásait. A pénzügyintézetekkel szembeni kötelezettségekre fizetett kamatok 195,3%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2006 harmadik negyedévében. Az ezen a soron elszámolt swap ügyletek nélkül a negyedéves növekedés 20,4%-os volt. A kamatráfordítások az ügyletek

betéteire 30,3%-kal 34,5 milliárd forintra növekedtek, 32%-kal meghaladva a nem konszolidált adatot. 2006. negyedik negyedévben az ügyfélbetétekre fizetett kamatok 67,8%-kal voltak magasabbak, mint 2005. negyedik negyedévének adata, részben a magasabb magyarországi kamatszint, részben pedig az év végi betétakciók eredményeként. A saját kibocsátású értékpapírokra fordított kamatkidadások a negyedik negyedévben 32,9%-kal nőttek és 11 milliárd forinttal haladták meg a banki szintet.

A swap ügyletek kapcsán a bankközi és hitel kamatbevételek soron jelentkezett nyereség 29,6 milliárd forint volt. A swap ügyletek elszámolt eredménye a kamatráfordítások között ugyanakkor jelentős, 8,4 milliárd forintot tett ki, így a swap ügyletek nettó kamateredménye a negyedév során 21,1 milliárd forintot tett ki, szemben az egy negyedévvél korábbi 25 milliárd forintos eredménnyel.

A 2006. negyedik negyedéves céltartalékképzés 24,6%-kal volt magasabb, mint az előző negyedévben és 11,4 milliárd forintot tett ki. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó céltartalékképzés 1,10%-os volt, szemben a 2005. negyedik negyedéves 0,81%-kal és a 2006. harmadik negyedéves 0,97%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 6,4%-kal maradtak el az egy évvel korábitól, és 52,7 milliárd forintot tettek ki. Ez 2006. harmadik negyedévéhez viszonyítva 7,3%-os csökkenést jelent. A kapott díjak és jutalékok 10,5%-kal, 3,8 milliárd forinttal haladták meg a harmadik negyedévi összeget. A konszolidált díj- és jutalékkidadások 21,2%-kal emelkedtek az előző negyedévhez képest. A nettó díjak és jutalékok 30,7 milliárd forintot értek el, ami 7,4%-os növekedés 2006. harmadik negyedévéhez viszonyítva, és 9,5%-kal magasabb, mint 2005. negyedik negyedévében. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyamnyeresége szemben a 2006. harmadik negyedévi 4,0 milliárd forintos nyereséggel 2,3 milliárd forintot tett ki, mely a Csoport saját értékpapírportfolióján elért árfolyamnyereségének köszönhető. A nettó devizaárfolyam eredmény soron ugyanakkor ezúttal is jelentős, 13,6 milliárd forint veszteség keletkezett, szemben a 2005. negyedik negyedéves 0,6 milliárd forintos nyereséggel, döntően a devizaswap pozíciók eredményének változásaival párhuzamosan. A biztosítási díjbevételek a negyedik negyedévben 15,8 milliárd forintot tettek ki, ami 28,8%-kal kisebb, mint a megelőző negyedévben, és 12,3%-kal elmarad 2005. negyedik negyedévi eredményétől. 2005. bázisidőszakhoz viszonyítva a biztosítási ráfordítások 12,9%-kal nőttek, 2006. harmadik negyedévéhez képest viszont 24,9%-os volt a csökkenés. A nettó biztosítási eredmény 1,9 milliárd forinttal 2,3 milliárd forintra csökkent az előző negyedévhez képest, s mindez jelentősen, 3,7 milliárd forinttal elmarad 2005. negyedik negyedévétől. A 7,6 milliárd forintot elérő egyéb bevételek 5,1 milliárd forinttal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban és 3,1 milliárd forinttal elmaradtak az előző negyedévi értéktől. A nem kamatjellegű bevételek negyedéves csökkenése következtében a teljes bevételen belül a nem kamatjellegű bevételek 33,8%-pontos aránya 0,9%-ponttal maradt el az előző negyedévitől (-7,5% y/y).

A 98,5 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 24,1%-kal haladták meg a 2005. negyedik negyedévit, és 2006. harmadik negyedévéhez viszonyítva 7,5%-kal voltak magasabbak. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 6,1%-kal voltak nagyobbak, mint egy negyedévvél korábban, és 6,5%-kal voltak felette a 2005. negyedik negyedévinek. Az értékcsökkenés 2005. negyedik negyedévéhez viszonyítva 4,2%-kal volt magasabb, a megelőző negyedévi összegtől viszont 6,4%-kal elmaradt.

Az egyéb ráfordítások 43,7%-kal növekedtek egy év, illetve 27,2%-kal egy negyedév alatt. Ezen belül marketingre 2006. negyedik negyedévében 3,9 milliárd forintot, bérleti díjakra 2,5 milliárd forintot, számítástechnikai szolgáltatásokra 0,9 milliárd forintot költött a bank. 2006. negyedik negyedévében az iparüzési adó 2,7 milliárd forint volt és 2,6 milliárd forint összegben sor került a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója megképzésére az egyéb ráfordítások között. A Bank 2006. negyedik negyedéves konszolidált kiadás/bevétel mutatója 60,8% volt, 7,1%-ponttal magasabb a 2006. harmadik negyedévinél, és 4,6%-ponttal nagyobb, mint egy évvel korábban.

A negyedév végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (6.638,1 milliárd forint) jutó nettó kamatmarzs 2006. negyedik negyedévében 6,21% lett, így 12 bázisponttal a 2005. negyedik negyedévi és 97 bázisponttal a 2006. harmadik negyedévi alatt alakult. A swapok átértékelésének a kamateredményre gyakorolt hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 2006. negyedik negyedévében a nettó kamatmarzs 4,93% volt, ami 57 bázisponttal alacsonyabb, mint 2006. harmadik negyedévében és 110 bázisponttal kisebb, mint 2005. negyedik negyedévben.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált adózott eredmény (ROA) 2,47%-ot ért el (2005. 4Q: 3,23%; 2006. 3Q: 3,60%), míg az átlagos saját tőke arányos megtérülés (ROE) 22,8%-ot mutat (2005. 4Q: 30,5%; 2006. 3Q: 34,3%). Az egy törzsrészcsevényre jutó adózott eredmény (alap EPS) 156 forintot ért el, ami 1 forinttal magasabb, mint 2005. negyedik negyedévében, de 51 forinttal kevesebb, mint 2006. harmadik negyedévében. A hígított EPS szintén 156 forintot tett ki.

2006. ÉV EREDMÉNYEI

A Bank 2006. évi kumulált IFRS konszolidált adózás előtti eredménye 219,9, milliárd forint lett, ami 2005 hasonló időszakához viszonyítva 14,5%-os növekedést jelent. A 12 hónap alatt elért IFRS konszolidált adózott eredmény 187,5 milliárd forint volt, ez a 2005-ös évhez képest 29,2 milliárd forinttal, 18,4%-kal volt nagyobb.

A Bank IFRS konszolidált nettó kamatbevétele 2006 decemberéig 354,4 milliárd forint volt, 19,2%-kal magasabb a bázisidőszakinál. Ez a kamatbevétel éves 18,2%-os és a kamatráfordítás 16,4%-os növekedése eredményeként alakult ki.

A kamatbevételek az elmúlt 12 hónap alatt összesen 542,6 milliárd forintot tettek ki, és ezzel 18,2%-kal voltak magasabbak, mint 2005 során. Az összes kamatbevételen belül a hitelekből származó swap nélküli kamatbevétel meghaladta a 387 milliárd forintot (+13,9%), a swapokból származó kamatbevétel pedig szintén jelentős tétel, összességében 62,9 milliárd forint (+91,9%) volt. Az összes kamatráfordítás a 2006. évben 188,3 milliárd forint (+16,4%) volt, ezen belül az ügyfélbetétekre fizetett kamatok swap nélkül a 2005. évi 99,4 milliárd forintról 5,3%-os növekedéssel 104,6 milliárd forintra emelkedtek. A swapokhoz kapcsolódó kamatráfordítások közel 29,3 milliárd forintot, így a swapok kamatbevételeken és ráfordításokon elszámolt egyenlege 33,6 milliárd forint volt, ami több mint ötszöröse a 2005 során elért 6,6 milliárd forintos nettó swap kamateredménynek. A swapok figyelmen kívül hagyásával a nettó kamatbevétel 320,8 milliárd forint lett volna, 10,4%-kal magasabb, mint 2005 decemberében.

A 2006. évi céltartalékképzés 6,5%-kal volt magasabb, mint a tavalyi év hasonló időszakában és 29,9 milliárd forintot tett ki. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,77%-os volt, szemben a 2005. évi 0,95%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 13,4%-kal haladták meg az egy évvel korábbi, és 245,5 milliárd forintot tettek ki. A kapott díjak és jutalékok ennél jelentősebb mértékben, 23,2%-kal 146,5 milliárd forintra nőttek. A biztosítási bevételek 8,6%-os ütemben 75,8 milliárd forintra bővültek. A nettó devizaárfolyam veszteség 12,2 milliárd forintos értéke jelentős eltérés a tavalyi év 3,9 milliárd forintos eredményéhez képest, s a nettó értékpapír árfolyamnyereség 6,8 milliárd forintos volumene szintén jelentősen elmarad a bázisidőszak 9,7 milliárdos eredményétől. A nem kamatjellegű bevételek mérsékelt növekedésük következtében a teljes bevételen belül 40,9%-os arányt értek el, ami 1,2%-pontos visszaesés a bázisidőszakhoz képest.

A nem kamatjellegű ráfordítások 350,2 milliárd forintos értéke az idei évben 19,3%-kal haladták meg 2005. évben tapasztalt volument. A személyi jellegű ráfordítások 12,1%-kal emelkedve 106,7 milliárd forintra rúgtak. A díj- és jutalék ráfordítások jelentős mértékben, 61,8%-kal 32,2 milliárd forintra emelkedtek. A biztosítási ráfordítások 61 milliárd forintos volumene mindössze 4,2%-kal haladta meg a 2005. évit, az egyéb ráfordítások azonban számottevően, 26,5%-kal 124 milliárd forintra emelkedtek.

A fentiek eredményeképpen a nettó díj- és jutalékbevétel 15,4%-kal 114,2 milliárd forintra emelkedett, a nettó biztosítási eredmény 14,8 milliárd forintos értéke pedig több mint 31% növekedést jelent a 2005. évi bázisidőszakhoz képest. A Bank 2006. éves konszolidált kiadás/bevétel mutatója 56,0% volt, 0,6%-ponttal magasabb, mint egy évvel korábban.

A 2006-os adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (6.158,7 milliárd forint) jutó nettó kamatmarzs 2006 negyedik negyedévében 5,75% lett, 58 bázisponttal alacsonyabb, mint 2005. évben. A swapok hatását kiszűrve a kamatmarzs alacsonyabb, 5,21%, és a bázisidőszakhoz képesti csökkenése is nagyobb (-99 bázispont).

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

Az OTP Csoport piaci részesedésének alakulása Magyarországon

	2005-12-31	2006-09-30	2006-12-31	Q-o-Q	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	24,1%	24,4%	24,7%	0,3%	0,6%
Hitelek	21,4%	20,6%	20,6%	-0,1%	-0,9%
Háztartások hitelei	37,7%	35,0%	34,5%	-0,5%	-3,2%
Lakáscélú hitel	46,4%	42,5%	41,7%	-0,9%	-4,7%
Forint	52,6%	51,6%	51,2%	-0,3%	-1,4%
Deviza	22,5%	23,3%	22,9%	-0,4%	0,3%
Fogyasztási hitel	24,4%	25,0%	24,9%	-0,1%	0,4%
Vállalkozói hitelek	11,7%	11,2%	11,0%	-0,3%	-0,7%
Önkormányzati hitelek	52,7%	53,4%	55,1%	1,6%	2,4%
Betétek	26,9%	24,4%	23,7%	-0,7%	-3,2%
Háztartások betétei	34,7%	32,6%	32,4%	-0,2%	-2,3%
Forint betét	34,5%	32,1%	32,0%	-0,1%	-2,5%
Deviza betét	36,0%	36,1%	35,0%	-1,1%	-1,1%
Vállalkozói betétek	11,4%	10,2%	9,9%	-0,3%	-1,5%
Önkormányzati betétek	63,4%	68,1%	64,2%	-4,0%	0,8%

OTP BANK NYRT²

A OTP Bank továbbra is piacvezető a magyar lakossági piacon és mérlegfőösszeg tekintetében. A Bank mérlegfőösszege 2006. december 31-én 4.506,4 milliárd forint volt, amely 25,4%-os növekedést jelent az előző év azonos időszakához képest. Az OTP Bank 2006 negyedik negyedévében IFRS szerint 98,5 milliárd forint kamatbevételt és 37,2 milliárd forint kamatráfordítást realizált, így a nettó kamatbevétel 61,4 milliárd forint volt. A Bank a negyedév során 51,1 milliárd forint adózás előtti eredményt ért el, amely 80,6%-os javulást jelent 2005 negyedik negyedévéhez viszonyítva.

Az OTP Bank nem konszolidált IFRS szerinti mérlege:

millió forintban	2005.12.31.	2006.09.30.	2006.12.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	379.249	434.930	429.325	-1,3%	13,2%
Bankközi kihelyezések	393.659	523.256	657.939	25,7%	67,1%
Pénzügyi eszközök valós értéken	34.054	70.433	61.085	-13,3%	79,4%
Értékesíthető értékpapírok	371.433	364.047	348.859	-4,2%	-6,1%
Hitelek (bruttó)	1.497.670	1.778.551	1.782.699	0,2%	19,0%
Hitelekre képzett céltartalékok	-22.162	-28.641	-31.021	8,3%	40,0%
Hitelek (nettó)	1.475.508	1.749.910	1.751.678	0,1%	18,7%
Részvények, részesedések	223.881	241.110	583.298	141,9%	160,5%
Lejáratig tartandó értékpapírok	521.797	551.606	504.111	-8,6%	-3,4%
Tárgyi eszközök és immat. javak	105.569	81.287	100.721	23,9%	-4,6%
Egyéb eszközök	87.723	103.537	69.395	-33,0%	-20,9%
ESZKÖZÖK	3.592.872	4.120.117	4.506.410	9,4%	25,4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	255.211	508.131	557.857	9,8%	118,6%
Ügyfélbetétek	2.506.457	2.606.345	2.690.098	3,2%	7,3%
Kibocsátott értékpapírok	202.267	218.995	202.050	-7,7%	-0,1%
Egyéb kötelezettségek	108.615	126.471	134.981	6,7%	24,3%
Alárendelt kölcsöntőke	47.023	131.774	247.865	88,1%	427,1%
KÖTELEZETTSÉGEK	3.119.573	3.591.716	3.832.852	6,7%	22,9%
SAJÁT TŐKE	473.299	528.401	670.606	27,5%	42,3%
FORRÁSOK	3.592.872	4.120.117	4.506.410	9,4%	25,4%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	59,8%	68,2%	66,3%	-2,0%	6,5%

2006 negyedik negyedévében az OTP Bank mérlegfőösszege 4.506,4 milliárd forint volt (+9,4% q/q, +25,4% y/y). Ebből a bruttó hitelek az állomány 39,6%-t képviselték (2006 3Q: 43,2%), míg az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek a mérlegfőösszeg 59,7%-át tették ki (2006 3Q: 63,3%). A bruttó hitelállomány megoszlását tekintve nem volt tapasztalható jelentősebb változás a negyedév során. A lakossági hitelek 2006. december 31-én 567,9 milliárd forintot tettek ki, részesedésük a hitelek tekintetében 31,9%-os volt (2006. szeptember 30-án 31,2%). A vállalkozásoknak nyújtott bruttó hitelek volumene 1.004,6 milliárd forint volt, a hitelállomány 56,4%-át képviselték (2006. szeptember 30-án 57,8%). Az önkormányzati hitelek részesedése 11,8%-os volt, volumenük 7,2%-al haladta meg az előző negyedévet, illetve 60,3%-kal volt magasabb az előző év azonos időszakához viszonyítva.

² 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.

A hitelek minősége kismértékben javult a negyedév során. A minősített hitelek a teljes kintlévőség állomány 5,4%-át (2006 3Q: 5,9%), míg a problémás hitelek (NPL) a portfólió 3,2%-át (2006 3Q: 2,7%) jelentik. A hitelekre képzett céltartalékok volumene 2.380 millió forinttal nőtt a negyedév során, ennek eredményeként a céltartalék-állomány/minősített hitel arány 32,2%-os volt a negyedév során, míg a problémás hitelek fedezettsége 48,9%-ot ért el szemben a 2006 harmadik negyedévi 50,6%-kal.

A Bank eszközein belül az értékpapírok 889,0 milliárd forintos állománya 19,7%-ot tett ki 2006. december 31-én. Az állomány több mint felét, 56,7%-át jelzáloglevelek, 29,6%-át állampapírok teszik ki. Az értékpapírok 56,7%-át a lejáratig tartandó, 39,2%-át az értékesíthető kategóriába sorolta a Bank. A kereskedési célú értékpapírok az állománynak mindössze 4,1%-át jelentik és többségében (91,5%) állampapírok tartoznak ide.

2006. december 31-én az ügyfélforrások 2.690,1 milliárd forintos állományán belül a lakossági betétek 67,4%-ot, a vállalkozói betétek 26,3%-ot, míg az önkormányzati betétek 6,3%-ot képviseltek. A vállalkozói és önkormányzati betétek állománya éves szinten emelkedett (vállalkozói betétek: 49,5% y/y; önkormányzati betétek: 3,9% y/y). A lakossági betétek volumene az előző év december 31-hez képest 3,1%-kal csökkent, a nyári hónapok jelentős betétkiáramlása miatt, melyben az adóváltozások miatti piaci változások, a háztartások megtakarítási szerkezetének elmozdulása játszottak szerepet. A negyedik negyedévi betéti akciók révén az állomány csökkenést sikerült ellensúlyozni, így a negyedév során 4,3%-kal nőtt a lakossági betétek volumene. A Bank bruttó hitel/betét arány mutatója 2006. december végén 66,3% volt, amely 6,5%-ponttal nőtt az elmúlt 12 hónap során.

Az OTP Bank forrásai között jelentősen változott az alárendelt kölcsöntőke állománya: a szeptemberi 300 millió eurós alárendelt kölcsöntőke kibocsátást novemberben 500 millió eurós járulékos kölcsöntőke (Upper Tier 2) tranzakció követte. A járulékos kölcsöntőke kötvény lejárat nélküli, 10 év után visszahívható. Kamatozása az első 10 évben fix 5,875%, azt követően 3 havi Euribor + 300 bázispont.

Szintén a Bank tőkehelyzetének javítása érdekében került sor októberben saját részvények értékesítésére az összevont felügyelet alá tartozó Opus Securities S.A. (SPV) társaság részére. A Bank által eladott 10 millió darab és az OTP Alapkezelő által értékesített 4,5 millió darab részvényre az SPV átváltható kötvényt (Income Certificate Exchangeable for Shares, ICES) bocsátott ki 514 millió euró értékben. A kötvény lejárat nélküli, a részvényekre történő átváltás az 5 és 10 év között lehetséges. Az értékpapír 10 év után visszahívható, kamatozása az első 10 évben fix 3,95%, azt követően 3 havi Euribor + 300 bázispont. Az ICES tranzakciónak közvetlen eredményhatása a Banknál nem volt (az OTP Alapkezelőnél realizált nyereséget a Társaság vissza nem térítendő pénzeszközként átadta), ugyanakkor a saját tőke emelkedéséhez több mint 42 milliárd forinttal járult hozzá.

Az OTP Bank nem konszolidált IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2005 4Q	2006 3Q	2006 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005	2006 P	Y-o-Y
Kamatbevételek	68.499	80.395	98.547	22,6%	43,9%	281.403	331.917	18,0%
Hitelek kamatbev. swap	-12	255	461	80,6%		945	897	-5,1%
Bankközi hitelek kamatbev. swap	7.281	7.856	22.188	182,4%	204,7%	28.786	52.666	83,0%
Kamatköltségek	22.099	13.734	37.196	170,8%	68,3%	112.763	128.703	14,1%
Bankközi betétek kamatkiad. swap	3.780	-12.357	2.642	-121,4%	-30,1%	22.348	24.924	11,5%
Ügyfélbetétek kamatkiad. swap	45	-183	1.528	-934,8%		123	2.312	
Nettó kamatbevétel	46.400	66.661	61.350	-8,0%	32,2%	168.640	203.215	20,5%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	42.956	46.010	42.871	-6,8%	-0,2%	161.380	176.888	9,6%
Céltartalékképzés hitelekre	3.760	6.075	7.818	28,7%	107,9%	16.435	25.443	54,8%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	42.640	60.587	53.533	-11,6%	25,5%	152.205	177.772	16,8%
Díj, jutalék bevétel	36.998	37.750	38.581	2,2%	4,3%	136.264	147.668	8,4%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	124	-16.447	-15.860	-3,6%		1.603	-14.465	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-1.668	3.322	954	-71,3%	-157,2%	3.103	870	-71,9%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.067	12.159	27.186	123,6%		17.450	61.178	250,6%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	36.522	36.784	50.861	38,3%	39,3%	158.420	195.252	23,2%
Díj, jutalék ráfordítás	4.498	5.411	6.545	21,0%	45,5%	13.840	21.162	52,9%
Személyi jellegű ráfordítások	16.552	17.074	17.949	5,1%	8,4%	62.437	65.406	4,8%
Értékcsökkenés	4.395	4.663	3.943	-15,4%	-10,3%	15.244	17.391	14,1%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	19.486	19.819	25.839	30,4%	32,6%	63.302	81.091	28,1%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	44.931	46.966	54.276	15,6%	20,8%	154.823	185.050	19,5%
Adózás előtti eredmény	34.231	50.405	50.117	-0,6%	46,4%	155.801	187.973	20,6%
Társasági adó	5.983	6.822	-1.083	-115,9%	-118,1%	22.804	16.605	-27,2%
Halasztott adó	-47	-321	99	-130,8%	-311,1%	149	828	454,0%
Adózás utáni eredmény	28.294	43.903	51.102	16,4%	80,6%	132.848	170.539	28,4%

millió forintban	2005 4Q	2006 3Q	2006 4Q	Q-o-Q %-pont	Y-o-Y %-pont	2005	2006 P	Y-o-Y %-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	78.425	98.035	105.666	7,8%	34,7%	313.220	377.304	20,5%
Működési költség	40.434	41.555	47.732	14,9%	18,0%	140.983	163.888	16,2%
Kiadás/bevétel arány	51,6%	42,4%	45,2%	2,8%	-6,4%	45,0%	43,4%	-1,6%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	5,32%	6,60%	5,69%	-0,91%	0,37%	5,07%	5,02%	-0,06%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	4,93%	4,56%	3,98%	-0,58%	-0,95%	6,47%	5,82%	-0,65%
ROA	3,25%	4,35%	4,74%	0,39%	1,49%	4,00%	4,21%	0,21%
ROE	24,1%	34,9%	34,1%	-0,8%	9,9%	30,8%	29,8%	-1,1%

2006 negyedik negyedévében az OTP Bank 50,1 milliárd forint nem konszolidált adózás előtti eredményt realizált, ami 0,6%-kal alacsonyabb a harmadik negyedévi adózás előtti profitnál és 46,4%-kal haladja meg a 2005. negyedik negyedévi eredményt. A Bank a negyedév során IFRS szerint 61,4 milliárd forint nettó kamatbevételt ért el, ami 8,0%-kal marad el a 2006. harmadik negyedévinél, míg nem kamatjellegű bevételei 38,3%-kal növekedtek az előző negyedévhez képest. 2005 azonos időszakát tekintve a nettó kamatbevételek 32,2%-kal emelkedtek, míg a nem kamatjellegű bevételek 39,3%-kal haladták meg a bázisidőszaktól. A kamatbevételeken belül a hitelekből származó bevétel 27,6%-kal haladta meg a bázisidőszak eredményét, a kamatráfordítások között az ügyfélbetétekre fizetett kamat 67,0%-kal nőtt. A döntően deviza swapokkal kapcsolatos nettó kamateredmény a vizsgált negyedévben is jelentős, 18,5 milliárd forint volt, míg az előző negyedévben 20,6 milliárd forint volt. Az OTP Bank átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 5,69% volt, ami az előző negyedévhez képest 91 bázispontos növekedést jelent. A nettó kamatmarzs swap nélkül 3,98%-os volt, amely 0,58%-ponttal alacsonyabb az előző negyedévinél.

A nem kamatjellegű bevételek 50,9 milliárd forintos volumenén belül a díj- és jutalékbevételek negyedéves alapon 2,2%-os, míg éves alapon 4,3%-os növekedéssel 38,6 milliárd forintot értek el. A nettó díjbevételek 2006 harmadik negyedévéhez képest 0,9%-kal csökkentek, ugyanakkor 32,0 milliárd forintos nagyságuk éves szinten 1,4%-os csökkenést jelent.

A nem kamatjellegű bevételek egyéb összetevőiben az előző negyedévhez képest történt bizonyos átrendeződés. A devizaárfolyam eredmény -16,4 milliárd forintról -15,8 milliárd forintra változott, míg az értékpapírok árfolyamnyeresége 2,4 milliárd forinttal csökkent. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek jelentős részét, összesen 26,8 milliárd forintot a leányvállalatoktól véglegesen átvett pénzeszközök tették ki, ezen belül az OTP Alapkezelőtől származott 21,9 milliárd forint a saját részvény tranzakción képződött nyereség terhére.

Az OTP Bank nem kamatjellegű ráfordítása a negyedik negyedévben 54,3 milliárd forint volt, ami a harmadik negyedévinél 15,6%-kal, a 2005. negyedik negyedévinél 20,8%-kal volt magasabb. Ezen belül a díj- és jutalék ráfordítások 12,1%-ot a személyi jellegű ráfordítások 33,1%-os, az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 47,6%-ot, míg az értékcsökkenés 7,2%-ot képviseltek. Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások között elszámolt banki különadó 2006 negyedik negyedévében 2,6 milliárd forint volt, 10,3%-kal alacsonyabb 2006. harmadik negyedévben fizetett összegnél.

A Bank 2006. december 31-én realizált adózás utáni eredménye 51,1 milliárd forint volt, amely 16,4%-kal magasabb, az előző negyedévinél és 80,6%-kal magasabb 2005 azonos időszakához viszonyítva. A Bank 2006. negyedik negyedévi adózott eredménye a leányvállalatoktól véglegesen átvett pénzeszközök nélkül 24,3 milliárd forint volt, amely 14,2%-kal alacsonyabb a 2005. negyedik negyedévi profitnál.

AZ OTP Bank kiadás/bevétel mutatója a negyedév során 45,2%-ra emelkedett (+2,8%-pont q/q, -6,4%-pont y/y). AZ OTP Bank nem konszolidált eszköz arányos megtérülése (ROA) 2006 negyedik negyedévében 4,74%-os, a saját tőke arányos megtérülése (ROE) 34,1% volt.

2006. év során az OTP Bank IFRS szerint 188 milliárd forintos adózás előtti eredményt ért el, ami az előző év azonos időszakához képest 20,6%-os növekedést jelent. A nettó kamatbevétel a 2005. évhez képest 20,5%-kal volt magasabb, amely a kamatbevételek 18,0%-os javulásának köszönhető, mialatt a kamatköltségek ennél kisebb mértékben 14,1%-kal bővültek. Az OTP Bank nem kamatjellegű bevételei 2006 során 23,2%-os növekedést értek el, elsősorban az egyéb nem kamatjellegű bevételek soron elszámolt egyedi tételeknek köszönhetően. Az értékpapír ügyletek eredménye a valós érték elszámolás miatt közel 71,9%-kal maradt el a bázisidőszaki értéktől. A devizakereskedelem vesztesége közel 14,5 milliárd forint volt a 2006. év során (-16 milliárd forint y/y), amely alapvetően a derivatívákkal kapcsolatban elszámolt módosító tételekből fakadt. A nem kamatjellegű ráfordítások 19,5%-kal voltak magasabbak, mint az előző évben. Ezen

belül a személyi jellegű ráfordítások aránya 35,3% (2006 3Q: 36,3%), a díj, jutalék ráfordítások aránya 11,4% (2006 3Q: 11,2%).

Az OTP Bank kiadás/bevétel mutatója 43,4% lett, amely lényegesen alacsonyabb az OTP Csoport átlagánál (konszolidált kiadás/bevétel arány 56,0%). 2006 során az OTP Bank eszközarányos megtérülése 4,21% (konszolidált ROA 3,04%), míg a sajáttőke arányos megtérülés 29,8% (konszolidált ROE 28,0%) volt.

Az OTP Bank piaci részesedéseinek alakulása a főbb piacokon:

	2005-12-31	2006-03-31	2006-06-30	2006-09-30	2006-12-31
Betétek	25,6%	24,1%	23,9%	23,1%	22,4%
Lakossági betétek	32,7%	31,5%	31,4%	30,5%	30,3%
HUF betétek	32,3%	30,8%	30,6%	29,6%	29,5%
Deviza betétek	36,1%	36,6%	36,9%	36,3%	35,0%
Vállalkozói betétek	11,3%	9,8%	10,4%	10,0%	9,7%
Önkormányzati betétek	63,4%	70,9%	63,3%	68,1%	64,2%
Hitelek	12,6%	12,5%	12,2%	12,4%	12,3%
Lakossági hitelek	12,7%	12,2%	12,2%	12,3%	12,2%
Lakáshitelek	9,3%	8,9%	9,2%	9,2%	9,3%
Fogyasztási hitelek	17,9%	16,9%	16,3%	16,3%	16,2%
Vállalkozói hitelek	11,3%	11,3%	10,7%	10,8%	10,5%
Önkormányzati hitelek	52,7%	51,8%	52,2%	53,4%	55,0%
Mérlegfőösszeg	18,1%	18,0%	17,4%	17,9%	18,9%

2006. december végén a Bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 18,9% volt, a lakossági betétekből a hitelintézeti rendszerben 30,3%-kal részesedett, ezen belül a HUF betétekből 29,5%-kal, a deviza betétekből 35,0%-kal. A Bank piaci részesedése a lakáshitelek piacán 9,3% volt, míg a lakosság fogyasztási hiteleiből 16,2%.

A Bank által vezetett lakossági folyószámlák száma 2006. december 31-én 3.118 ezer volt. A betéti bankkártyák száma 2006. december végén meghaladta a 3.850 ezret, ebből a lakossági betéti bankkártyák száma 3.675 ezer volt. A hitelkártyák száma több mint 243 ezer volt, aránya az összes kártya tekintetében 5,9% (2006. szeptember 30-án: 5,5%). A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott bankkártya száma 4.093 ezer volt.

2006. december 31-én a Bank ATM-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.500-ról 1.887-re emelkedett (2006. szeptember végén 1.830) köszönhetően az Eurobank ATM-hálózata megvásárlásának. Az ATM-eken 2006 során végrehajtott tranzakciók száma 78,2 millió, a forgalom 2.404 milliárd forint volt, 3,6%-al, illetve 12,8%-al több, mint egy évvel korábban. A POS terminálok száma 2006. december 31-én 27.259 volt, 1.726 darabbal több, mint egy évvel korábban. A kereskedői POS terminálokon lebonyolított több mint 83 millió vásárlás értéke 704 milliárd forint volt. Az OTPdirekt szerződések száma megközelítette az 1,3 milliót (+33,5% y/y). A Bank fiókjainak száma 2-vel csökkent az elmúlt negyedév során, 2006. december végén 408 bankfiók üzemelt. Az OTP Bank alkalmazottainak száma 2006. december 31-én 8.169 fő volt, 270 fővel több, mint 2005. december 31-én, és 95 fővel több, mint 2006. szeptember 30-án.

TŐKEMEGFELELÉS (HPT. ALAPJÁN)

Az OTP Bank MSZSZ szerinti **saját tőkéje** 2006. december 31-én 553,8 milliárd forint volt, 146,2 milliárd forinttal több, mint egy évvel korábban. A növekmény oka az általános tartalék 18,7 milliárd forintos, az eredménytartalék 107,6 milliárd forintos, és mérleg szerinti eredmény 58,5 milliárd forintos növekedés volt, mely ellensúlyozta a lekötött tartalék 38,6 milliárd forintos csökkenését. 2006. december 31-én az 1 darab 100 forint névértékű (hígitatlan) részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 1.978 forint volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2006. december 31-én az eredmény figyelmen kívül hagyásával 264.617 millió forint, az eredménnyel 270.605 millió forint volt, melyből a másodlagos tőke 242.283 millió forintot tett ki. A 2005. szeptember végénél 33,1%-kal magasabb, 2.729,9 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **fizetőképességi mutató** 2006. december 31-én 9,69% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. A negyedéves eredményt is figyelembe vevő fizetőképességi mutató értéke 9,91% volt.

AZ OTP BANK FŐBB LEÁNYVÁLLALATAINAK IFRS JELENTÉSEI

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

Az OTP Jelzálogbank mérlegfőösszege 2006. december 31-én 1.075 milliárd forint, 2006. negyedik negyedévi IFRS szerinti adózott eredménye pedig 2.070 millió forint, 2006. évi adózás utáni eredménye 3.009 millió forint volt.

Az OTP Jelzálogbank IFRS mérlegének kiemelt elemei:

millió forintban	2005.12.31.	2006.09.30.	2006.12.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	64.554	58	59	2,3%	-99,9%
Bankközi kihelyezések	2.611	94.773	35.945	-62,1%	
Értékesíthető értékpapírok	26.495	154.060	107.805	-30,0%	306,9%
Hitelek (bruttó)	849.252	903.756	907.845	0,5%	6,9%
Hitelekre képzett céltartalékok	-202	-106	-82	-23,3%	-59,6%
Hitelek (nettó)	849.050	903.650	907.764	0,5%	6,9%
Tárgyi eszközök és immat. javak	322	312	354	13,6%	10,0%
Egyéb eszközök	13.040	35.730	22.887	-35,9%	75,5%
ESZKÖZÖK	956.072	1.188.582	1.074.846	-9,6%	12,4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	42.396	29.733	1.653	-94,4%	
Kibocsátott értékpapírok	812.700	1.057.675	987.871	-6,6%	21,6%
Egyéb kötelezettségek	64.038	59.387	46.048	-22,5%	-28,1%
KÖTELEZETTSÉGEK	919.133	1.146.795	1.035.572	-9,7%	12,7%
SAJÁT TŐKE	36.939	41.787	39.274	-6,0%	6,3%
FORRÁSOK	956.072	1.188.582	1.074.846	-9,6%	12,4%
				%-pont	%-pont
Hitel/jelzáloglevél arány	104,5%	85,4%	91,9%	6,5%	-12,6%

A Társaság ügyfelekkel szembeni IFRS szerinti követelésállománya 2006. december 31-én meghaladta a 907 milliárd forintot. Ez 6,9%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 2006 harmadik negyedévéhez képest is minimális, 0,5%-os növekedést jelent. A Bank hitelállománya 2006. szeptember végéhez képest 4,1 milliárd forinttal növekedett. A bruttó hitelállományból 422,8 milliárd forint 2003. június előtti feltételekkel folyósított, míg 343,3 milliárd forint 2003. június és december közötti, illetve 2003. december utáni jogszabályok szerinti hitel volt. A Bank deviza (99%-ban CHF) alapú lakáshitel állománya 2006. december 31-én 104,6 milliárd forint volt. A deviza alapú jelzálog típusú hitelek volumene 33,9 milliárd forint, míg a birtokfejlesztési hitelek állománya 3,3 milliárd forint volt.

A Jelzálogbank portfóliójának minősége az év folyamán folyamatosan javult, hitelállományán belül a 30 napot meghaladó késedelembe lévő hitelek aránya 1,3%-ot tett ki, ezen belül a problémás hitelek (NPL) aránya mindösszesen 0,03%-ot tett ki. Az összes késedelmes hitelhez kapcsolódó követelésállomány 36 milliárd forint volt, melyre – a visszavásárlási garancia miatt – az OTP Banknál mintegy 10%-os értékvesztés állomány került megképzésre.

A Jelzálogbanknál levő hitelek száma több mint 255 ezer darab, az egy szerződésre jutó hitelösszeg 3,5 millió forint volt. A fedezeti körbe bevont hitelállomány finanszírozására kibocsátott jelzáloglevelek állománya a tárgyidőszak végén 987,9 milliárd forint volt, döntő hányaduk (99%) éven túli lejáratú. 2006 negyedik negyedévében a Jelzálogbank a hazai piacon lakossági jelzáloglevél kibocsátásokkal finanszírozta hitelezési tevékenységét. A bázisidőszakhoz képest a fennálló jelzáloglevél állomány 21,6%-kal nőtt, annak ellenére, hogy novemberben a JZB 35 milliárd forint értékű jelzáloglevelet vásárolt vissza az OTP Banktól. A tárgyidőszak végén a hitel/jelzáloglevél arány 91,9% volt. A bankközi kihelyezések és kötelezettségek állománya az előző negyedévhez képest 58,8 milliárd forinttal csökkent, éves alapon azonban jelentősen 33,3 milliárd forinttal nőtt egy, az anyabankkal kötött repo ügylet eredményeképpen.

Az OTP Jelzálogbank IFRS eredménykimutatásának kiemelt elemei:

millió forintban	2005 4Q	2006 3Q	2006 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005	2006 P	Y-o-Y
Kamatbevételek	29.939	29.795	35.113	17,8%	17,3%	120.732	121.644	0,8%
Kamatköltségek	18.914	17.489	25.246	44,4%	33,5%	73.237	78.641	7,4%
Nettó kamatbevétel	11.025	12.306	9.867	-19,8%	-10,5%	47.495	43.003	-9,5%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	10.927	10.217	9.735	-4,7%	-10,9%	48.634	41.796	-14,1%
Céltartalékképzés hitelekre	33	-37	-25	-33,8%	-174,7%	182	-120	-166,1%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	10.992	12.344	9.891	-19,9%	-10,0%	47.313	43.123	-8,9%
Díj, jutalék bevétel	3.680	790	770	-2,4%	-79,1%	14.971	2.687	-82,0%

millió forintban	2005 4Q	2006 3Q	2006 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005	2006 P	Y-o-Y
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-369	-1.188	58	-104,9%	-115,8%	-371	111	-129,8%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	227	-28	1.495		559,4%	-137	1.383	
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	-23	8	2	-70,8%	-110,1%	72	49	-31,7%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	3.515	-418	2.326	-656,2%	-33,8%	14.535	4.230	-70,9%
Díj, jutalék ráfordítás	13.542	8.698	8.782	1,0%	-35,1%	52.183	34.106	-34,6%
Személyi jellegű ráfordítások	151	391	135	-65,6%	-10,7%	683	954	39,7%
Értékcsökkenés	34	38	20	-47,2%	-41,8%	125	115	-8,4%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	-262	4.055	459	-88,7%	-275,3%	2.057	7.147	247,5%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	13.465	13.182	9.396	-28,7%	-30,2%	55.048	42.322	-23,1%
Adózás előtti eredmény	1.042	-1.256	2.822	-324,7%	170,7%	6.799	5.031	-26,0%
Társasági adó	176	120	683	467,9%	287,3%	1.605	1.911	19,1%
Halasztott adó	-53	89	69	-22,9%	-228,6%	-53	112	-309,8%
Adózás utáni eredmény	920	-1.465	2.070	-241,3%	125,2%	5.248	3.009	-42,7%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	998	3.190	3.411	6,9%	241,6%	9.847	13.127	33,3%
Működési költség	-77	4.483	614	-86,3%	-897,1%	2.865	8.216	186,8%
Kiadás/bevétel arány	-7,7%	140,5%	18,0%	-122,6%	25,7%	29,1%	62,6%	33,5%
Nettó kamatmarzs (cél tartalék előtt)	4,70%	4,35%	3,49%	-0,87%	-1,22%	5,18%	4,23%	-0,94%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	4,66%	3,61%	3,44%	-0,17%	-1,22%	5,30%	4,12%	-1,18%
ROA	0,39%	-0,52%	0,73%	1,25%	0,34%	0,57%	0,30%	-0,28%
ROE	10,6%	-14,5%	20,4%	34,9%	9,9%	14,0%	7,9%	-6,1%

2006 negyedik negyedévében a Jelzálogbank kamatbevételei 17,8%-kal növekedtek, míg a kamatkiadások ennél nagyobb mértékben, 44,4%-kal emelkedtek, így a 9,9 milliárd forintos nettó kamatbevétel 10,5%-kal maradt el 2005. év hasonló időszakának adatától. A Jelzálogbank átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 3,49%-ra csökkent (-87 bázispont q/q és 122 bázispontos csökkenés 2005. negyedik negyedévhez képest). A swap kamateredmény nélkül számított nettó kamatmarzs éves szinten 122 bázisponttal, 2006 harmadik negyedévéhez viszonyítva 17 bázisponttal mérséklődött.

A jelzálogbanki tevékenységből az OTP Banknak 2006. negyedik negyedévben mintegy 13,1 milliárd forint jutalékbevétele (2,4%-os negyedéves csökkenés) származott. A jelzálogbanki értékteremtés³ 2006 negyedik negyedévében 15,9 milliárd forint volt, amely 1,7%-kal magasabb az előző negyedév adatánál.

2006 során a Jelzálogbank 43 milliárd forintos nettó kamatbevétele 9,5%-kal marad el a bázisidőszakhoz képest, ami nagyrészt a magasabb kamatmarzsú hitelállomány vártnál magasabb előtörlesztésének következménye. A Bank nem kamatjellegű bevételei jelentős mértékben, 71%-kal, nem kamatjellegű ráfordításai ennél kisebb mértékben 23,1%-kal csökkentek 2005. negyedik negyedévéhez viszonyítva. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs a 2006. év során 4,23% volt, ami 95 bázisponttal alacsonyabb az egy évvel ezelőttinél. 2006-ban a Jelzálogbank 7,9%-os saját tőke arányos és 0,3%-os eszközarányos megtérülést ért el (6,1%-os, illetve 0,28%-os y/y csökkenés).

DSK CSOPORT

A DSK Bank (DSK) a lakossági piacon és a mérlegfőösszeg tekintetében is megőrizte piacvezető szerepét a bolgár piacon. 2006. december 31-én a DSK Csoport IFRS mérlegfőösszege 779,4 milliárd forint (6.042 millió BGN) volt, ebből 67,2%-ot, 523,8 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni betétállomány. Az ügyfelek bruttó hitelállománya 454,4 milliárd forint volt, ami az összes eszköz 58,3%-át tette ki.

A DSK Csoport 2006 negyedik negyedévben IFRS szerint 8,8 milliárd forint adózás előtti eredményt realizált, a 2006. év során elért 27,8 milliárd forint adózás előtti eredmény 41,7%-kal haladja meg az előző évit.

A DSK Csoport konszolidált IFRS szerinti mérlege:

millió forintban	2005.dec.31.	2006.szept.30.	2006.dec.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	15.410	16.682	26.874	61,1%	74,4%
Bankközi kihelyezések	106.986	223.833	227.039	1,4%	112,2%
Pénzügyi eszközök valós értéken	40.765	10.791	8.721	-19,2%	-78,6%
Értékesíthető értékpapírok	0	27.061	24.407		
Hitelek (bruttó)	384.436	459.426	454.394	-1,1%	18,2%
Hitelekre képzett cél tartalékok	-10.902	-17.338	-16.765	-3,3%	53,8%
Hitelek (nettó)	373.534	442.088	437.629	-1,0%	17,2%

³ Adózás előtti eredmény + OTP Banknak fizetett jutalékok és végleges pénzeszköz átadás

AZ OTP BANK 2006. ÉVI ELŐZETES TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE

millió forintban	2005.dec.31.	2006.szept.30.	2006.dec.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Részvények, részesedések	2.412	2.927	3.210	9,7%	33,1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	18.652	23.259	21.184	-8,9%	13,6%
Tárgyi eszközök és immat. javak	21.047	24.881	23.781	-4,4%	13,0%
Egyéb eszközök	4.617	8.527	6.519	-23,5%	41,2%
ESZKÖZÖK	583.423	780.049	779.363	-0,1%	33,6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	67.627	148.485	150.265	1,2%	122,2%
Ügyfélbetétek	432.352	524.425	523.770	-0,1%	21,1%
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0		
Egyéb kötelezettségek	12.201	14.747	13.435	-8,9%	10,1%
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0		
KÖTELEZETTSÉGEK	512.180	687.657	687.470	0,0%	34,2%
SAJÁT TŐKE	71.243	92.392	91.893	-0,5%	29,0%
FORRÁSOK	583.423	780.049	779.363	-0,1%	33,6%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	88,9%	87,6%	86,8%	-0,9%	-2,2%

A DSK Csoport IFRS mérlegfőösszege a negyedik negyedévben 0,1%-kal csökkent, éves szinten a növekedés 33,6%-os volt. A nettó hitelek állománya a negyedév során 1,1%-kal csökkent, az előző év végéhez képest viszont 18,2%-kal nőtt. A negyedév során bekövetkezett csökkenéshez hozzájárult, hogy októberben újabb 143 millió BGN fogyasztási hitel értékpapírosítására került sor az Asset Management AD SPV társaságon keresztül. A lakossági hitelek állománya így 4,5%-kal csökkent a negyedév során (+6,8% y/y), ezen belül a lakáshitelek állománya 8,4%-kal nőtt (+69,8% y/y), a fogyasztási hiteleké 11,6%-kal csökkent (-14,6% y/y). A lakossági hitelek 2006 december végén 322,0 milliárd forintot tettek ki, részesedésük a hitelekben 70,9%-os volt. A vállalkozásoknak nyújtott hitelek a negyedév során 8,2%-kal, az előző év december végéhez képest 59,9%-kal, 132,2 milliárd forintra emelkedtek, így a hitelállomány 29,1%-át adták. Az OTP Bank által megvásárolt vállalkozói kihelyezések állománya a 2006 szeptember végi 220 millió BGN-ről 194 millió BGN-ra csökkent 2006. december 31-ére, az SPV társaság mérlegében szereplő hitelek állománya 602 millió BGN (2006. szeptember végén 459 millió BGN), míg a közös finanszírozással nyújtott és az OTP Banknál nyilvántartott jelzáloghitelek volumene 2,2 millió BGN volt. Az értékesített és közös finanszírozású állomány figyelembevételével a DSK nettó hitelállománya a negyedév során 0,5%-os, éves szinten 36,0%-os növekedéssel 557,4 milliárd forint lenne.

A hitelek minősége továbbra is jónak tekinthető, a minősített hitelek aránya az előző negyedévhez képest nem változott. A minősített hitelek a teljes kintlévőség állomány 5,2%-át, az értékesített – 98,7%-ban problémamentes – követelések figyelembevételével 4,5%-át (2006 3Q: 5,5%) tették ki. A problémás hitelek (NPL) a portfólió 3,7%-át (2006 3Q: 3,9%) – az értékesített hitelekkel együtt kalkulálva 3,2%-át (2006 3Q: 3,4%) –, jelentik. A céltartalék/minősített hitel arány 55,1%, a problémás hitelek fedezettsége 72,2%-os. A DSK hitelportfóliójának minősége lényegesen kedvezőbb a konszolidált átlagnál (minősített hitelek aránya: 20,4%, NPL: 5,6%). A DSK prudenciális okokból – mivel a helyi szabályozás lehetővé teszi – a problémamentes hitelekre is képez céltartalékot, ennek állománya 3,7 milliárd forint volt 2006. december 31-én.

Az ügyfelek betéteinek állománya 2006. december 31-én 523,8 milliárd forint volt, ami 2006. szeptember végéhez képest 0,1%-os csökkenést, éves szinten 21,1%-os bővülést jelent. A betétállomány 82,3%-át a lakossági betétek tették ki (2006. szeptember 30-án 84,2%). A Bank hitel/betét arány mutatója a 2005. december 31-i 88,9%-ról 2006. december végére 86,8%-ra (az értékesített és értékpapírosított hitelekkel együtt kalkulálva 94,7%-ról 106,4%-ra) változott.

A DSK Bank konszolidált IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2005 4Q	2006 3Q	2006 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005	2006 P	Y-o-Y
Kamatbevételek	11.762	13.966	13.641	-2,3%	16,0%	43.726	52.422	19,9%
Kamatköltségek	2.609	3.835	3.977	3,7%	52,5%	9.427	13.857	47,0%
Nettó kamatbevétel	9.153	10.132	9.664	-4,6%	5,6%	34.298	38.565	12,4%
Céltartalékképzés hitelekre	1.300	1.986	809	-59,3%	-37,7%	5.151	6.190	20,2%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	7.854	8.145	8.855	8,7%	12,7%	29.147	32.375	11,1%
Díj, jutalék bevétel	3.501	4.015	4.178	4,1%	19,3%	9.618	15.279	58,9%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	123	169	171	1,1%	39,3%	459	584	27,2%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-41	412	385	-6,6%		301	927	208,0%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	396	153	432	182,6%	9,1%	1.171	973	-16,9%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	3.979	4.749	5.167	8,8%	29,8%	11.549	17.763	53,8%
Díj, jutalék ráfordítás	218	221	352	59,8%	61,8%	660	973	47,3%
Személyi jellegű ráfordítások	4.325	2.474	2.079	-16,0%	-51,9%	8.878	8.609	-3,0%
Értékcsökkenés	648	648	699	7,8%	7,8%	2.481	2.526	1,8%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.499	2.956	2.138	-27,7%	42,6%	9.075	10.266	13,1%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	6.690	6.299	5.269	-16,4%	-21,2%	21.095	22.373	6,1%

millió forintban	2005 4Q	2006 3Q	2006 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005	2006 P	Y-o-Y
Adózás előtti eredmény	5.142	6.595	8.752	32,7%	70,2%	19.601	27.766	41,7%
Társasági adó	875	978	1.284	31,3%	46,6%	3.064	4.142	35,2%
Halasztott adó	-34	0	0			-34	0	
Adózás utáni eredmény	4.301	5.617	7.469	33,0%	73,6%	16.572	23.624	42,6%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	12.914	14.660	14.478	-1,2%	12,1%	45.187	55.356	22,5%
Működési költség	6.472	6.079	4.916	-19,1%	-24,0%	20.435	21.400	4,7%
Kiadás/bevétel arány	50,1%	41,5%	34,0%	-7,5%	-16,2%	45,2%	38,7%	-6,6%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	6,58%	5,34%	4,96%	-0,38%	-1,62%	6,90%	5,66%	-1,24%
ROA	3,09%	2,96%	3,83%	0,87%	0,74%	3,33%	3,47%	0,13%
ROE	25,1%	24,7%	32,4%	7,8%	7,3%	26,3%	29,0%	2,6%

2006 negyedik negyedévében a DSK Csoport 8,8 milliárd forint konszolidált adózás előtti eredményt ért el, ami 32,7%-kal magasabb a harmadik negyedévinél és 70,2%-kal a 2005. negyedik negyedévi adózás előtti profitnál. A DSK Csoport 2006 negyedik negyedévben IFRS szerint 13,6 milliárd forint kamatbevételt és 4,0 milliárd forint kamatráfördítést realizált, így a nettó kamatbevétel 9,7 milliárd forint volt. A Bank nettó kamatbevétele 4,6%-kal volt alacsonyabb a harmadik negyedévinél, míg nem kamatjellegű bevételei 8,8%-kal nőttek az előző negyedévhez képest. Az előző év negyedik negyedévéhez képest a nettó kamatbevételek 5,6%-kal, a nem kamatjellegű bevételek 29,8%-kal emelkedtek. A nettó kamatbevételek ügyfélállományoktól elmaradó bővülésében és a nem kamatjellegű bevételek jelentős növekedésében jelentős szerepet játszott az értékesített és közös finanszírozású hitelek állományának növekedése. Az ezen a portfólión elért kamatbevételek más OTP Csoporttagoknál (OTP Bank, Asset Management AD) realizálódnak, akik a hitelek kezeléséért jutalékot fizetnek a DSK Banknak.

A negyedik negyedévben a DSK átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 4,96% volt, ami az előző negyedévhez képest 38 bázispontos csökkenést jelent. Amennyiben a DSK Bank kimutatásaiból kiszűrnénk a forint árfolyamváltozás és az értékesített hitelek eredményre gyakorolt hatását, abban az esetben a marzs 5,59%, csökkenése 22 bázispont lenne.

A Csoport nem kamatjellegű ráfordítása 5,3 milliárd forint volt a negyedik negyedévben, ami a harmadik negyedévinél 16,4%-kal, a 2005. negyedik negyedévinél 21,2%-kal volt alacsonyabb. Ezen belül a díj- és jutalék ráfordítások 59,8%-kal emelkedtek, a személyi jellegű ráfordítások 16,0%-kal csökkentek a harmadik negyedévhez képest, ez utóbbi 2,1 milliárd forintos volumene éves szinten 51,9%-os csökkenést jelent.

A DSK Csoport adózott eredménye 7,5 milliárd forint lett, 33,0%-kal több, mint a harmadik negyedévben és 73,6%-kal magasabb, mint 2005 negyedik negyedévében. A Csoport kiadás/bevétel mutatója 34,0%-ra mérséklődött (-7,5%-pont q/q, -16,2%-pont y/y). A DSK 2006 negyedik negyedévben 3,83%-os ROA-t és 32,4%-os ROE-t ért el.

2006. év során a DSK Csoport 27,8 milliárd forint konszolidált adózás előtti eredményt realizált, ami 41,7%-kal magasabb a 2005-ben realizált adózás előtti profitnál. A DSK Csoport az időszak során IFRS szerint 52,4 milliárd forint kamatbevételt és 13,9 milliárd forint kamatráfördítést realizált, így a nettó kamatbevétel 38,6 milliárd forint volt. A Bank nettó kamatbevétele 12,4%-kal volt magasabb az előző évinél, míg nem kamatjellegű bevételei 47,0%-kal nőttek. A Csoport díj- és jutalékbevételei rendkívül dinamikus módon nőttek az előző évhez képest (+58,9%, értékesített hitelek jutalékai nélkül +24,9% y/y) a hitelekhez és bankkártyákhoz kapcsolódó jutalékbevételek növekedésének köszönhetően.

A 2006. évben a DSK átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 5,66% volt, ami az előző év azonos időszakához képest 124 bázispontos csökkenést jelent. Amennyiben a DSK Bank kimutatásaiból kiszűrnénk a forint árfolyamváltozás és az értékesített hitelek eredményre gyakorolt hatását, abban az esetben a marzs 5,82%, csökkenése 128 bázispont lenne.

A Csoport nem kamatjellegű ráfordítása 22,4 milliárd forint volt az időszakban, ami a 2005-ben realizálnál 6,1%-kal volt magasabb. Ezen belül a díj- és jutalék ráfordítások 47,3%-kal emelkedtek, a személyi jellegű ráfordítások 3,0%-kal 8,6 milliárd forintra csökkentek.

Az adózott eredmény 23,6 milliárd forint lett a 2006. év során, 42,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A Csoport kiadás/bevétel mutatója 38,7% volt (-6,6%-pont y/y). A DSK Csoport 2006-ban 3,47%-os ROA-t (+0,13%-pont y/y) és 29,0%-os ROE-t (+2,6%-pont y/y) ért el.

A DSK Bank piaci részesedéseinek alakulása a főbb piacokon:

	2005-12-31	2006-03-31	2006-06-30	2006-09-30	2006-12-31
Betétek	14,8%	15,8%	15,8%	15,6%	14,9%
Lakossági betétek	24,1%	23,5%	22,9%	22,8%	21,8%
BGN betétek	38,9%	38,3%	37,1%	36,6%	35,2%
Deviza betétek	11,3%	11,2%	11,0%	11,3%	11,3%
Vállalkozói betétek	6,7%	7,4%	7,2%	7,1%	7,2%
Önkormányzati betétek	12,0%	9,4%	10,0%	8,7%	9,7%
Hitelek	16,2%	16,2%	17,4%	17,0%	16,6%
Lakossági hitelek	37,7%	37,2%	36,3%	33,6%	33,0%
Lakáshitelek	30,3%	29,6%	29,2%	29,5%	28,6%
Fogyasztási hitelek	45,7%	40,8%	39,9%	35,6%	35,7%
Vállalkozói hitelek	5,4%	6,9%	7,7%	7,3%	7,3%
Önkormányzati hitelek	4,6%	2,8%	2,7%	1,5%	1,8%
Mérlegfőösszeg	13,6%	14,8%	14,2%	14,4%	14,4%

2006. december végén a Bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 14,4% volt, 0,8%-ponttal magasabb, mint egy évvel korábban. A lakossági betétekből a DSK 21,8%-kal, ezen belül a BGN betétekből 35,2%-kal, a deviza betétekből 11,3%-kal részesedett. A Bank részesedése a lakáshitelek piacán 28,6%-ra, míg a lakosság fogyasztási hiteleiből 35,7%-ra csökkent.

A banki folyószámlák száma a negyedév során közel 180 ezerrel emelkedett és december végén meghaladta az 1 millió darabot. A kibocsátott betéti kártyák száma meghaladta a 1.169 ezret, ami 11,9%-os növekedést jelent az előző negyedév végéhez képest (+125 ezer); a hitelkártyák száma 70 ezer darabról 107 ezerre nőtt a negyedév során. A kártyákkal lebonyolított tranzakciók száma éves szinten 19,0%-kal, az előző negyedévhez képest 7,6%-kal nőtt és meghaladta a 4,8 milliót (4,5 millió darab ATM tranzakció és 303 ezer darab POS vásárlás), a tranzakciók értéke 471 millió BGN volt (+13,5% q/q; +40,6% y/y).

2006. negyedik negyedévben a Bank ATM-jeinek száma 640-re emelkedett a 2006. szeptember végi 594-ről, POS termináljainak száma a negyedév alatt 1.586-ról 1.727-ra nőtt (+8,9%). A Bank fiókjainak száma 5-tel nőtt a negyedévben, december végén 366 volt. A DSK Csoport alkalmazottainak száma 2006. december 31-én 4.103 volt, 55 fővel több mint 2005. december 31-én, és 29 fővel magasabb, mint 2006. szeptember 30-án.

A DSK teljes körűen konszolidált leányvállalatai közül a **POK DSK-Rodina AD** mérlegfőösszege 2006. december 31-én 7,9 millió BGN, a 2006. évi adózás előtti eredménye 1.138 ezer BGN volt. A két kötelező és egy önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztár kezelt vagyona az előző év negyedik negyedév végéhez képest 50%-kal, 95,3 millió BGN-re emelkedett, a pénztárak együttes taglétszáma meghaladta a 236 ezer főt (+13,8% y/y).

A **DSK Tours EOOD** mérlegfőösszege a tárgyidőszak végén 9,5 millió BGN volt, adózás előtti eredménye 135 ezer BGN veszteség volt. A DSK Tours 100%-os tulajdonában álló **DSK Trans Security EOOD** mérlegfőösszege 2006. december 31-én 2,5 millió BGN, 2006. év adózás előtti eredménye 55 ezer BGN volt.

A nem konszolidált leányvállalatok közül a **DSK Alapkezelő** eszközei 2006. december 31-én 902 ezer BGN-t, 2006. év vesztesége 207 ezer BGN-t tett ki. Az alapok nettó eszközértéke 35,7 millió BGN (+168,7% q/q), az összes kezelt vagyon 43,3 millió BGN volt (+119,2% q/q). A DSK Alapkezelő piaci részesedése a 2006. szeptember 30-i 6,6%-ról 11,7%-ra nőtt 2006. december 31-ére.

A **DSK Leasing** mérlegfőösszege 2006. év során 82,2 millió BGN-t tett ki, adózott eredménye 1 millió BGN volt. A **DSK Auto Leasing** mérlegfőösszege 2006. december 31-én 11,8 millió BGN-t tett ki, adózott eredménye 163,8 ezer BGN volt.

OTP BANKA HRVATSKA D.D.

Az OTP Bank horvátországi leányvállalata, az OTP banka Hrvatska d.d. 364,3 milliárd forint (10,6 milliárd HRK) mérlegfőösszeggel és 1.070 millió forint (30,3 millió HRK) adózás előtti eredménnyel zárta 2006. negyedik negyedévet.

Az OTP banka Hrvatska IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2005.12.31.	2006.09.30.	2006.12.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	3.424	3.624	9.047	149,6%	164,2%
Bankközi kihelyezések	87.322	109.249	110.297	1,0%	26,3%
Értékesíthető értékpapírok	40.241	39.244	32.843	-16,3%	-18,4%
Hitelek (bruttó)	150.499	198.285	197.364	-0,5%	31,1%
Hitelekre képzett céltartalékok	-259	-2.037	-2.287	12,3%	782,8%
Hitelek (nettó)	150.240	196.248	195.077	-0,6%	29,8%
Részvények, részesedések	2.739	2.600	2.635	1,3%	-3,8%
Lejáratig tartandó értékpapírok	555	599	553	-7,8%	-0,4%
Tárgyi eszközök és immat. javak	8.873	9.836	9.280	-5,7%	4,6%
Egyéb eszközök	4.781	5.393	4.527	-16,1%	-5,3%
ESZKÖZÖK	298.175	366.793	364.259	-0,7%	22,2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	28.400	38.020	49.874	31,2%	75,6%
Ügyfélbetétek	232.496	289.187	275.705	-4,7%	18,6%
Egyéb kötelezettségek	4.781	7.624	8.052	5,6%	68,4%
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0		
KÖTELEZETTSÉGEK	267.604	334.831	333.630	-0,4%	24,7%
SAJÁT TŐKE	30.571	31.962	30.628	-4,2%	0,2%
FORRÁSOK	298.175	366.793	364.259	-0,7%	22,2%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	64,7%	68,6%	71,6%	3,0%	6,9%

2006. december 31-én az OTP banka Hrvatska konszolidált mérlegfőösszege 364,3 milliárd forint volt, ebből 54,2%-ot, 197,4 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni követelésállomány és 30,3%-ot, azaz 110,3 milliárd forintot tett ki a hitelintézetekkel szembeni követelésállomány. A Bank konszolidált bruttó hitelállománya 0,5%-kal csökkent (+31,1% y/y), míg ügyfélbetéteinek állománya 4,7%-kal csökkent a negyedév során (+18,6% y/y). A hitel/betét mutató 71,6%-ra emelkedett (2006. szeptember 30-án 68,6%).

A betétállományon belül kismértékben csökkent a lakossági betétek részesedése, a 2006. szeptember 30-i 83,4%-ról 80,9%-ra. A vállalkozói betétek 48 milliárd forintos állománnyal a betétek 17,3%-át képviselték (2006 3Q: 14,5%).

A bruttó hitelállományon belül nem volt tapasztalható jelentősebb változás. A lakossági hitelek állománya az előző negyedév végéhez képest 0,7%-os csökkenéssel, 126,9 milliárd forintra változott, míg részaránya a hiteleken belül 64,5%-ról 64,3%-ra változott. A vállalkozói hitelek a portfólió 35,4%-át képviselték, volumenük 1,5%-kal, 69,9 milliárd forintra nőtt. A negyedév során a bruttó hitelállomány 0,5%-kal csökkent, amely elsősorban a forint erősödésére vezethető vissza. 2006. negyedik negyedév végén a bruttó hitelállomány több mint 5.749 millió HRK volt, amely 7,4%-kal magasabb az előző negyedévi értéknél.

A hitelportfólió minősége változatlanul jónak tekinthető annak ellenére, hogy a minősített hitelek aránya 1,7%-ról 1,8%-ra változott, míg a problémás hiteleké 1,4%-ról 1,5%-ra nőtt. A minősített hitelek céltartalékkal való fedezettsége a negyedév során tovább javult és elérte a 42,5%-ot (2006 3Q: 40,1%). A hitelekre képzett céltartalék a 2005-ös évhez képest jelentősen növekedett, amelyhez hozzájárult egyfelől a Horvát Nemzeti Bank céltartalékolási irányelveinek változása, másrészt a hitelportfólió a kedvező piaci feltételeknek köszönhetően tovább bővült.

Az OTP banka Hrvatska IFRS eredménykimutatásának kiemelt sorai:

millió forintban	2005 4Q	2006 3Q	2006 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005	2006 P	Y-o-Y
Kamatbevételek	4.151	4.992	4.881	-2,2%	17,6%	11.535	18.594	61,2%
Kamatköltségek	1.521	2.028	2.142	5,6%	40,8%	4.159	7.455	79,3%
Nettó kamatbevétel	2.630	2.964	2.739	-7,6%	4,2%	7.376	11.139	51,0%
Céltartalékképzés hitelekre	-32	476	411	-13,6%		253	2.125	738,4%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	2.662	2.488	2.328	-6,4%	-12,6%	7.123	9.015	26,6%
Díj, jutalék bevétel	924	1.146	988	-13,8%	7,0%	2.620	4.048	54,5%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	235	371	291	-21,5%	24,0%	910	1.144	25,7%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	7	3	46		581,1%	-162	137	-185,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	106	423	422	-0,2%	297,7%	548	2.209	303,1%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	1.272	1.944	1.747	-10,1%	37,4%	3.917	7.538	92,5%
Díj, jutalék ráfordítás	329	451	336	-25,4%	2,1%	1.019	1.480	45,1%
Személyi jellegű ráfordítások	1.165	1.172	1.057	-9,8%	-9,3%	3.342	4.710	40,9%
Értékcsökkenés	138	196	213	8,4%	54,6%	416	767	84,3%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.225	1.538	1.399	-9,1%	14,2%	3.145	5.215	65,8%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.857	3.357	3.005	-10,5%	5,2%	7.923	12.172	53,6%
Adózás előtti eredmény	1.077	1.075	1.070	-0,5%	-0,6%	3.117	4.381	40,6%
Társasági adó	571	219	218	-0,4%	-61,9%	982	893	-9,0%
Adózás utáni eredmény	506	856	852	-0,5%	68,4%	2.135	3.488	63,4%

millió forintban	2005 4Q	2006 3Q	2006 4Q	Q-o-Q %-pont	Y-o-Y %-pont	2005	2006 P	Y-o-Y %-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	3.572	4.457	4.150	-6,9%	16,2%	10.274	17.198	67,4%
Működési költség	2.528	2.906	2.669	-8,2%	5,6%	6.903	10.692	54,9%
Kiadás/bevétel arány	70,8%	65,2%	64,3%	-0,9%	-6,4%	67,2%	62,2%	-5,0%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	3,60%	3,27%	3,00%	-0,27%	-0,61%	2,67%	3,36%	0,70%
ROA	0,69%	0,94%	0,93%	-0,01%	0,24%	0,77%	1,05%	0,28%
ROE	7,2%	10,6%	10,9%	0,3%	3,7%	8,0%	11,4%	3,4%

2006 negyedik negyedévében a Bank nettó kamatbevétele 7,6%-kal volt alacsonyabb, mint 2006 harmadik negyedévében, az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 3,00%-os értéke az előző negyedévhez képest 27 bázispontos csökkenést jelent.

A nem kamatjellegű bevételek a negyedév során 10,1%-kal csökkentek. Ezen belül az értékpapírokon elszámolt nettó árfolyameredmény jelentősen növekedett (+43 millió forint) az elmúlt negyedév során, amely elsősorban az OBH portfóliójában lévő értékpapírok minősítésének pozitív átértékeléséből adódik. A nem kamatjellegű ráfordítások 10,5%-kal voltak alacsonyabbak, mint az előző negyedévben. A Bank kiadás/bevétel aránya a harmadik negyedévinél 0,9%-ponttal alacsonyabb, 64,3% lett.

2006 negyedik negyedévében az OBH 852 millió forint adózott eredményt ért el, ami 0,5%-kal alacsonyabb, mint az előző negyedévi és 68,4%-kal haladja meg a 2005. negyedik negyedévi nyereséget.

2006. év során a Bank adózás utáni eredménye 3.488 millió forint volt, ami az előző évhez képest 63,4%-os növekedést jelent (2005: 2.135 millió forint). A nettó kamatbevétel a 2005. évhez viszonyítva 51,0%-kal lett magasabb, annak ellenére, hogy a kamatköltségek közel kétszeresére bővültek. A nem kamatjellegű bevételek 92,5%-kal, ezen belül a díj- és jutalékbevételek 54,5%-kal haladták meg a 2005. évit. A nem kamatjellegű kiadások 53,6%-kal voltak magasabbak a 2005. december 31-i értéknél, ezen belül a személyi jellegű ráfordítások volumene 1.368 millió forinttal, az értékcsökkenés volumene 351 millió forinttal, az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások volumene 2.070 millió forinttal növekedett. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2006. év során 3,36% volt, ami az előző év azonos időszakához képest 70 bázispontos javulást jelent.

A 2006. évi eredménytétel kiemelkedő növekedési ütemeinél figyelembe kell venni, hogy 2005-ben az OTP banka Hrvatska d.d. első negyedévi eredményét még nem konszolidálta a Bank, így a bázis időszak csupán az utolsó három negyedévet tartalmazza.

A Bank piaci részesedésének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

	2005-12-31	2006-03-31	2006-06-30	2006-09-30	2006-12-31
Betétek	4,1%	4,5%	4,6%	4,5%	4,5%
Lakossági betétek	5,5%	5,5%	5,5%	5,5%	5,5%
HRK betétek	4,0%	4,1%	4,0%	3,8%	3,9%
Deviza betétek	6,0%	6,0%	6,1%	6,4%	6,3%
Vállalkozói betétek	2,1%	1,8%	2,2%	2,2%	2,5%
Önkormányzati betétek	3,3%	3,4%	3,0%	3,1%	3,2%
Hitelek	3,1%	3,1%	3,2%	3,2%	3,2%
Lakossági hitelek	3,8%	3,9%	3,9%	3,9%	3,9%
Lakáshitelek	4,6%	4,6%	4,9%	4,8%	4,8%
Fogyasztási hitelek	3,4%	3,4%	3,4%	3,4%	3,4%
Vállalkozói hitelek	2,9%	2,8%	3,0%	2,9%	2,8%
Önkormányzati hitelek	0,2%	0,1%	0,3%	0,3%	0,3%
Mérlegfőösszeg	3,4%	3,5%	3,4%	3,5%	3,5%

Az OTP banka Hrvatska közel 390 ezer lakossági ügyfele részére 289 ezer lakossági folyószámlát vezet. A kibocsátott kártyák száma 2005. december végéhez képest 10,1%-kal, 373 ezerre emelkedett, ezen belül a hitelkártyák száma meghaladta a 29 ezret, amely 2005. december 31-hez képest közel 35,3%-os növekedést jelent.

A Bank 2006. december 31-én 96 fiókot működtetett szemben az előző évi 90-nel; az ATM-ek száma 99 volt (2005. december 31-én 88), a POS terminálok száma pedig 998-ra emelkedett (2005 4Q: 748). A Csoport alkalmazottainak létszáma 992 fő volt, 13 fővel kevesebb, mint egy évvel korábban és 14 fővel több, mint 2006. szeptember 30-án.

Az OTP banka Hrvatska leányvállalatai közül az **OTP invest d.o.o.** három nyílt végű (OTP Money Market, OTP Euro Bond és OTP Balanced) és egy zártvégű alapot (Velebit) kezel. 2006 negyedik negyedében a Társaság mintegy 718 ezer HRK, az alapkezelésből származó díjbevételt realizált. A Társaság által kezelt vagyon az előző negyedév végéhez képest jelentősen, 79,1 millió HRK-ra nőtt. A Társaság adózott eredménye december végén 2,28 millió HRK veszteség volt.

Az **OTP nekretnine d.o.o.** adózott eredménye 2006. évet tekintve 11,3 ezer HRK volt.

OTP BANKA SLOVENSKO, A. S.

Az OTP Banka Slovensko 2006. december 31-i IFRS szerinti mérlegfőösszege 325,3 milliárd forint volt, amely 23,8%-os növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest. Az adózás előtti eredmény 2006 negyedik negyedében 813 millió forint volt.

Az OBS IFRS szerinti mérlege:

millió forintban	2005.12.31.	2006.09.30.	2006.12.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	5.135	4.103	4.503	9,7%	-12,3%
Bankközi kihelyezések	32.301	97.096	94.676	-2,5%	193,1%
Pénzügyi eszközök valós értéken	3.852	169	703	315,4%	-81,7%
Hitelek (bruttó)	189.940	179.707	189.901	5,7%	0,0%
Hitelekre képzett céltartalékok	-1.986	-3.461	-3.693	6,7%	86,0%
Hitelek (nettó)	187.954	176.245	186.208	5,7%	-0,9%
Részvények, részesedések	784	823	874	6,3%	11,4%
Lejáratig tartandó értékpapírok	26.148	29.604	29.442	-0,5%	12,6%
Tárgyi eszközök és immat. javak	5.191	5.851	6.564	12,2%	26,5%
Egyéb eszközök	1.494	1.737	2.340	34,7%	56,6%
ESZKÖZÖK	262.858	315.628	325.310	3,1%	23,8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	51.013	36.764	47.650	29,6%	-6,6%
Ügyfélbetétek	151.851	199.184	190.304	-4,5%	25,3%
Kibocsátott értékpapírok	38.744	54.179	57.090	5,4%	47,4%
Egyéb kötelezettségek	4.123	5.999	9.957	66,0%	141,5%
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0		
KÖTELEZETTSÉGEK	245.731	296.127	305.001	3,0%	24,1%
SAJÁT TŐKE	17.128	19.500	20.309	4,1%	18,6%
FORRÁSOK	262.858	315.628	325.310	3,1%	23,8%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	125,1%	90,2%	99,8%	9,6%	-25,3%

A Bank IFRS szerinti mérlegfőösszege a harmadik negyedév végéhez képest 3,1%-kal nőtt. A bruttó hitelek 190 milliárd forintos állományának aránya a mérlegben 58,4%-ra csökkent (2005. december 31-én 72,3%), a hitelek állománya éves szinten gyakorlatilag nem változott. A betétek az összes forrás 58,5%-át tették ki (2005. december 31-én 57,8%), állományuk a negyedik negyedévben 4,5%-kal csökkent, az elmúlt 12 hónap során azonban 25,3%-kal bővült. Az OBS hitel/betét aránya 2006. december végén 99,8% volt, 25,3%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. A Bank saját tőkéje 18,6%-kal 20,3 milliárd forintra nőtt az elmúlt 12 hónapban.

2006. december 31-én az ügyfélforrások 190,3 milliárd forintos (26 milliárd SKK) állományán belül a lakossági betétek 42,3%-ot, 80,6 milliárd forintot tettek ki (+5,4% 2006. szeptember végéhez képest), a vállalkozói betétek 86 milliárd forintos állománnyal a betétállomány 45,2%-át képviselték. Az önkormányzatoktól származó források állománya 23,7 milliárd forintot ért el.

Az OBS forrásai között a 2005. december 31-i 14,7%-ról 17,5%-ra nőtt a kibocsátott értékpapírok aránya, 57,1 milliárd forintos állományuk 5,4%-kal magasabb az előző negyedévinél.

A Bank hitelállományának 66,4%-át (2006. szeptember végén 66,1%) a vállalkozói hitelek tették ki, állományuk a negyedik negyedévben 6,2%-kal nőtt, éves szinten viszont 11,5%-kal csökkent. A lakossági hitelek 3,9%-os bővülése a lakáshitelek 3,2%-os, illetve a fogyasztási hitelek 6,6%-os növekedéséből adódott az előző negyedév végéhez képest. A szektor hitelei a bruttó hitelállomány 30,6%-át adták. A vállalkozói hitelek éves szintű csökkenését egy nagy kihelyezés előtörlesztése okozta, az utolsó negyedév volumenbővülése azonban ennek negatív hatását jelentős mértékben csökkentette.

Az OBS minősített hiteleinek aránya az előző negyedév végéhez képest 4,7%-ról 4,4%-ra csökkent, ami döntően a problémás hitelek (NPL) volumencsökkenése okozott. A minősített állomány, valamint a problémás hitelek fedezettsége egyaránt 38,8% volt.

Az OBS fizetőképességi mutatója 2.451 millió SKK szavatoló tőke és 23.901 millió SKK kockázattal súlyozott eszköz mellett 10,25%-ot ért el 2006. december 31-én.

Az OBS IFRS szerinti eredménykimutatása:

millió forintban	2005 4Q	2006 3Q	2006 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005	2006 P	Y-o-Y
Kamatbevételek	2.781	4.032	4.305	6,8%	54,8%	10.088	14.815	46,9%
Kamatköltségek	1.517	2.054	2.224	8,3%	46,6%	4.686	7.238	54,5%
Nettó kamatbevétel	1.264	1.979	2.081	5,2%	64,6%	5.401	7.576	40,3%
Céltartalékképzés hitelekre	-408	81	215	166,3%	-152,8%	997	1.500	50,4%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	1.672	1.898	1.866	-1,7%	11,6%	4.404	6.077	38,0%
Díj, jutalék bevétel	640	663	751	13,2%	17,4%	2.253	2.603	15,5%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	324	153	150	-1,4%	-53,6%	456	700	53,7%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-21	-79	-183	132,2%	757,4%	73	-434	-697,4%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	-154	104	454	335,9%	-395,1%	3.521	1.289	-63,4%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	788	841	1.172	39,3%	48,6%	6.303	4.158	-34,0%
Díj, jutalék ráfordítás	186	178	187	4,9%	0,3%	558	667	19,6%
Személyi jellegű ráfordítások	919	997	968	-2,9%	5,4%	2.723	3.533	29,8%
Értékcsökkenés	148	206	230	11,9%	55,6%	708	780	10,2%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	851	730	842	15,4%	-1,1%	5.345	3.227	-39,6%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.104	2.111	2.227	5,5%	5,8%	9.335	8.208	-12,1%
Adózás előtti eredmény	356	628	813	29,4%	128,3%	1.373	2.030	47,9%
Társasági adó	0	0	0			0	0	
Halasztott adó	0	0	0			0	0	
Adózás utáni eredmény	356	628	813	29,4%	128,3%	1.373	2.030	47,9%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	1.866	2.642	3.066	16,1%	64,3%	11.146	11.067	-0,7%
Működési költség	1.918	1.933	2.041	5,6%	6,4%	8.777	7.541	-14,1%
Kiadás/bevétel arány	102,8%	73,2%	66,6%	-6,6%	-36,2%	78,7%	68,1%	-10,6%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	2,00%	2,50%	2,60%	0,10%	0,60%	2,26%	2,58%	0,32%
ROA	0,56%	0,79%	1,01%	0,22%	0,45%	0,57%	0,69%	0,12%
ROE	8,6%	13,1%	16,3%	3,3%	7,8%	8,6%	10,8%	2,3%

2006 negyedik negyedévében az OBS 813 millió forint adózás előtti eredményt ért el, ami 29,4%-kal magasabb a harmadik negyedévi adózás előtti profittal és 128,3%-kal haladja meg a 2005. negyedik negyedévi eredményt. A Bank nettó kamatbevétele az előző negyedévhez képest 5,2%-kal nőtt, és az előző év azonos időszakához viszonyítva 64,6%-kal lett magasabb. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2,60% volt 2006 negyedik negyedévében, ami az előző évhez képest 10 bázispontos, a bázisidőszakhoz képest pedig 60 bázispontos javulást jelent.

A nem kamatjellegű bevételek 39,3%-kal, ezen belül a díj- és jutalékbevételek 13,2%-kal voltak magasabbak, mint 2006. harmadik negyedévben. A nettó díjak és jutalékok 16,2%-kal voltak magasabbak, mint az előző negyedévben. A Bank nem kamatjellegű kiadásai 5,5%-kal magasabbak az előző negyedévinél és 5,8%-kal meghaladták a 2005. negyedik negyedévit. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások az előző negyedévhez képest 2,9%-kal csökkentek, éves szinten 5,4%-kal bővültek. A Bank kiadás/bevétel aránya 66,6%-ot tett ki 2006. negyedik negyedévben, és 36,2%-ponttal volt alacsonyabb, mint 2005. negyedik negyedévben. A Bank eszköz arányos megtérülése 2006. negyedik negyedévben 1,01%, a saját tőke arányos megtérülés 16,3% volt.

2006. év során az OBS 7,6 milliárd forint nettó kamatbevételt realizált, ami 40,3%-kal magasabb az előző évinél. A Bank nem kamatjellegű bevételei 34,0%-kal, míg nem kamatjellegű kiadásai 12,1%-kal maradtak el 2005. évtől. Az OBS 2006. év adózás előtti eredménye 2.030 millió forintot ért el, ami 47,9%-kal magasabb, mint egy évvel ezelőtt. A kiadás/bevétel arány az előző évinél 10,6%-ponttal alacsonyabb, 68,1% lett, a saját tőke arányos megtérülés 10,8%, az átlagos eszköz arányos jövedelmezőség 0,69% volt 2006 során.

A Bank becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:

	2005-12-31	2006-03-31	2006-06-30	2006-09-30	2006-12-31
Betétek	3,2%	2,7%	2,9%	2,9%	2,8%
Lakossági betétek	2,4%	2,4%	2,4%	2,5%	2,6%
SKK betétek	2,5%	2,5%	2,5%	2,6%	2,6%
Deviza betétek	2,0%	2,1%	2,1%	2,1%	1,9%
Vállalkozói betétek	2,8%	2,7%	3,0%	2,9%	2,9%
Önkormányzati betétek	3,5%	3,7%	3,7%	4,3%	3,4%

	2005-12-31	2006-03-31	2006-06-30	2006-09-30	2006-12-31
Kibocsátott értékpapírok	9,3%	9,4%	9,8%	8,9%	8,7%
Hitelek	5,3%	5,3%	4,1%	4,0%	4,0%
Lakossági hitelek	3,9%	3,9%	3,8%	3,7%	3,6%
Vállalkozói hitelek	6,2%	6,2%	4,3%	4,2%	4,1%
Önkormányzati hitelek	2,0%	2,1%	2,7%	2,8%	4,9%
Mérlegfőösszeg	2,8%	2,9%	2,9%	3,1%	3,0%

A Bank piaci pozíciója a mérlegfőösszeg tekintetében az előző negyedévhez képest 0,1%-ponttal csökkent, éves szinten viszont 0,2%-ponttal javult. A hitelek esetében egy nagy volumenű vállalati hitel előtörlesztése miatt az elmúlt évben 0,1%-kal, az összes betét tekintetében ugyanilyen arányban csökkent a Bank piaci részesedése az előző negyedévhez képest, éves szinten pedig 0,4%-ponttal romlott a pozíciója.

A Bank által kezelt lakossági folyószámlák száma a 2005. december 31-i 92,5 ezerhez képest közel 2.700-zal, 95,2 ezerre nőtt. A kibocsátott bankkártyák száma közel 102,5 ezer volt 2006. december végén, a Bank 112 ATM-et (2005. december 31-én 110), 441 POS terminált (2005. december 31-én 487) és 86 fiókot üzemeltetett (2005. december 31-én 78). A Bank létszáma 2006. december 31-én 772 fő volt, 8 fővel több, mint 2005. december 31-én.

Az OTP Banka Slovensko leányvállalatai közül az OTP Leasing, a.s. és az OTP Faktoring Slovensko, a.s. tartozik a teljes körűen konszolidált leányvállalatok közé.

Az **OTP Leasing**, a Bankcsoport gépjármű-finanszírozásra szakosodott leányvállalata 2006-ban 5.571 szerződést kötött. 2006 negyedik negyedévéét a Társaság 29,3 milliárd forint mérlegfőösszeggel zárta, 2006. évben adózás előtti eredménye -289,3 millió forint volt.

Az **OTP Faktoring Slovensko** mérlegfőösszege 2006. december végén 6,3 milliárd forint volt, adózás előtti eredménye megközelített a 12 millió forintot.

OTP BANK ROMANIA S.A.

Az OTP Bank Romania mérlegfőösszege 2006. december 31-én elérte a 193,5 milliárd forintot (2,6 milliárd RON), több mint 250%-os éves bővülést tudva maga mögött, amivel az OBR – alacsony bázisról indulva ugyan – a leggyorsabban növekvő román hitelintézet volt a tavalyi évben. Az eszközök mintegy 52%-át az ügyfelekkel szembeni, 37%-át pedig a hitelintézetekkel szembeni követelések tették ki. A hitelintézetekkel szembeni követelések nagy hányadát, több mint 92%-át továbbra is a Román Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékok jelentették.

Az OTP Bank Romania IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2005.dec.31.	2006.szept.30.	2006.dec.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	1.444	3.325	2.930	-11,9%	102,9%
Bankközi kihelyezések	14.426	51.063	72.902	42,8%	405,4%
Értékesíthető értékpapírok	662	447	472	5,6%	-28,7%
Hitelek (bruttó)	24.565	90.233	101.295	12,3%	312,3%
Hitelekre képzett céltartalékok	-463	-1.406	-928	-34,0%	100,4%
Hitelek (nettó)	24.102	88.827	100.366	13,0%	316,4%
Részvények, részesedések	35	588	588	0,0%	1561,7%
Lejáratig tartandó értékpapírok	9.553	39	560	1348,8%	-94,1%
Tárgyi eszközök és immat. javak	3.872	9.077	9.409	3,7%	143,0%
Egyéb eszközök	1.130	651	6.247	859,1%	452,6%
ESZKÖZÖK	55.225	154.017	193.474	25,6%	250,3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15.482	86.881	125.555	44,5%	711,0%
Ügyfélbetétek	25.329	38.039	41.022	7,8%	62,0%
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0		
Egyéb kötelezettségek	683	2.266	1.550	-31,6%	126,9%
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0		
KÖTELEZETTSÉGEK	41.495	127.187	168.127	32,2%	305,2%
SAJÁT TŐKE	13.731	26.830	25.347	-5,5%	84,6%
FORRÁSOK	55.225	154.017	193.474	25,6%	250,3%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	97,0%	237,2%	246,9%	9,7%	149,9%

Noha az utolsó negyedévben Romániában kissé mérséklődött a lakossági hitelek bővülése, azok az egész évet tekintve még így is kiemelkedő – a vállalati kihelyezéseket jóval meghaladó – ütemben növekedtek, az OTP Bank Romania pedig mind a lakossági, mind a vállalati szektorban felülmúlta a piaci dinamikát. A Bank lakossági hitelállománya 2006. december 31-én 51,1 milliárd forint volt, ami több mint hússzorosa az egy évvel korábbinak (+7,1% q/q). A lakossági hitelek mintegy 73,2%-a devizában denominált, ugyanez az arány a vállalati szegmensben 60,5%. Az idegen devizában folyósított hitelek aránya ezzel valamelyest csökkent a harmadik negyedévhez képest (90%, illetve 64%). Ez általános tendencia a román bankszektorban, ahol a jegybank számos eszközzel próbálja fékezni az FX alapú hitelek terjedését.

A lakossági hitelezésen belül a fogyasztási hitelek növekedése bizonyult dinamikusabbnak: állományuk az utolsó negyedév során 27,3%-kal 34,6 milliárd forintra nőtt. A jelzáloghitelek bővülése 8,1%-os volt, azonban – a román jegybank hitelezési restriktói miatt – az OBR decemberben 5,7 milliárd forint értékben jelzáloghiteleket adott át az OTP Bank számára, így a Bank mérlegében maradt, összesen 16,5 milliárd forint értékű állomány 20%-kal marad el a 2006. szeptember végétől. Mindezek eredményeképpen a mérlegben maradt lakáshitelek a teljes lakossági hitelállomány 32,3%-át tették ki. A vállalati hitelek volumene meghaladta az 50,2 milliárd forintot, ami negyedéves szinten 18,1%-os, éves szinten 126,7%-os bővülésnek felel meg. Mivel az OBR valamennyi hitelszegmensben felülmúlta a piaci növekedési ütemet, így piaci részesedését is minden területen növelni tudta: a vállalati hitelezésben 0,82%-ról 1,24%-ra, a fogyasztási hiteleknél 0,17%-ról 1,59%-ra, a – legkiemelkedőbbben pedig – a lakáshitelezésben gyakorlatilag nulláról 3,75%-ra a 2006-os esztendő leforgása alatt.

A minősített hitelek aránya a harmadik negyedév végi 82,0%-ról 69,3%-ra csökkent és ez 2005 december végéhez képest is 4,4 százalékpontos javulást jelent. (A minősített hitelek – más csoporttagokkal összehasonlítva – szokatlanul magas arányát a speciális román szabályozás, és nem portfólióminőségi problémák teszik szükségessé.) A problémás hitelek állománya ezzel szemben 35,7%-kal nőtt, így 2006 december 31-én arányuk a portfólió 3,6%-át tette ki, szemben az előző negyedévi 3,0%-kal (igaz, ez a növekedés csak az átlag alatti hiteleket érintette, a rosszabb besorolási kategóriában az állományok csökkentek). A problémás hitelek mögötti céltartalék-fedezet az előző negyedévhez képest mintegy három és félszeresére nőtt, így a problémás hitelek fedezettsége a 2006. szeptember 30-i 1,4%-ról 3,6%-ra ugrott. Ezeket a – más országokkal összehasonlítva – alacsony fedezeti rátákat a román szabályozás teszi lehetővé a problémás hitelek mögötti megfelelő biztosítékok beszámításának engedélyezésével.

Az ügyfélbetétek 41,0 milliárd forintos állománya 7,8%-kal volt magasabb szeptember végéhez, és 62,0%-kal magasabb 2005 december 31-hez képest. A betétek 45%-a a lakossági ügyfelektől, míg 55%-a a vállalkozói ügyfelektől származott, utóbbiak szokatlanul magas aránya már 2005 végén is jellemezte az OBR-t. Az ügyfélbetétek növekedése összességében nem volt képes lépést tartani a hitelállomány bővülésével, amit így az OBR bankközi – elsősorban az OTP anyabanktól származó – hitelek felvételével tudott finanszírozni. A Bank hitel/betét mutatója tovább emelkedett, megközelítve a 250%-ot. Saját tőkéje 2006. december 31-én 25,4 milliárd forint volt (-5,5% q/q, +84,6% y/y).

Az OTP Bank Romania IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2005 4Q	2006 3Q	2006 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 P	2006 P	Y-o-Y
Kamatbevételek	597	1.842	2.326	26,3%	289,7%	3.706	6.147	65,9%
Kamatköltségek	321	773	1.163	50,4%	262,7%	2.104	2.718	29,2%
Nettó kamatbevétel	276	1.069	1.163	8,8%	321,0%	1.602	3.429	114,1%
Céltartalékképzés hitelekre	405	502	-463	-192,1%	-214,3%	777	383	-50,7%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	-129	567	1.626	187,1%		825	3.046	269,3%
Díj, jutalék bevétel	225	519	714	37,5%	216,8%	1.021	1.937	89,6%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	254	506	320	-36,8%	26,0%	502	1.314	161,6%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0	0	283			0	283	
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	230	365	-283	-177,6%	-223,0%	327	233	-28,8%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	709	1.390	1.033	-25,7%	45,7%	1.851	3.767	103,5%
Díj, jutalék ráfordítás	26	206	319	54,8%		118	697	488,2%
Személyi jellegű ráfordítások	662	894	1.296	45,0%	95,8%	2.099	3.875	84,6%
Értékcsökkenés	145	275	303	10,1%	109,0%	462	977	111,5%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	947	931	1.260	35,3%	33,1%	2.178	3.747	72,0%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	1.779	2.306	3.178	37,8%	78,6%	4.858	9.295	91,3%
Adózás előtti eredmény	-1.198	-350	-518	48,0%	-56,8%	-2.182	-2.482	13,7%
Társasági adó	0	0	0			0	0	
Halasztott adó	-82	-16	110			-60	147	
Adózás utáni eredmény	-1.117	-334	-629	88,2%	-43,7%	-2.122	-2.630	23,9%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	960	2.253	1.878	-16,6%	95,6%	3.334	6.499	94,9%
Működési költség	1.753	2.100	2.859	36,1%	63,0%	4.739		1
Kiadás/bevétel arány	182,7%	93,2%	152,2%	59,0%	-30,4%	142,2%	132,3%	-9,9%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	1,99%	3,24%	2,68%	-0,56%	0,69%	3,21%	2,76%	-0,45%

millió forintban	2005 4Q	2006 3Q	2006 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 P	2006 P	Y-o-Y
ROA	-8,04%	-1,01%	-1,45%	-0,44%	6,59%	-4,25%	-2,11%	2,14%
ROE	-31,0%	-5,8%	-9,6%	-3,9%	21,3%	-19,8%	-13,5%	6,4%

2006 negyedik negyedévében a Bank az előző negyedévhez képest 26,3%-kal magasabb kamatbevétel és 50,4%-kal magasabb kamatráfordítás mellett 8,8%-kal magasabb nettó kamatbevételt ért el. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2,68% volt, ami az előző negyedévhez képest 56 bázispontos romlást jelent. A negyedév során céltartalék-felszabadítás következtében a céltartalékképzés hitelekre soron a Bank 463 millió forintnyi bevételt számolt el.

A lakossági hitelek – illetve ezen belül is a devizaalapúak – növekedésének mérséklődésével csökkent a Bank konverziós tevékenységéből származó árfolyam-nyereség, így ennek is köszönhetően ezen a soron 36,8%-kal kevesebb eredményt könyveltek el 2006 utolsó negyedévében a július-szeptemberi időszakhoz viszonyítva.

A működési költségek – a Bank terjeszkedési politikája miatt – 36,1%-kal nőttek, ezen belül a személyi jellegű ráfordítások a negyedév során 45,0%-kal emelkedtek. A OTP Bank Romania 2006. negyedik negyedévi adózás előtti vesztesége 518 millió forint (mintegy 7 millió RON) volt, ami a harmadik negyedéves, alacsony veszteségadathoz képest 48,0%-os romlást jelent.

A 2006. évet tekintve a kamatbevételek 289,7%-kal, míg a kamatkiadások 262,7%-kal nőttek, ennek eredményeképpen a nettó kamatbevétel 321,0%-kal (1,8 milliárd forinttal) lett magasabb a 2005. évhez viszonyítva. A kockázati költségek volumene mintegy felére, 383 millió forintra csökkent. A Bank nettó jutalék-bevétele 337 millió forinttal lett magasabb, a személyi jellegű ráfordítások azonban több mint 1.776 millió forinttal növekedtek. A Bank adózás előtti vesztesége 13,7%-kal, 2,5 milliárd forintra emelkedett.

A Bank becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:⁴

	2005-12-31	2006-03-31	2006-06-30	2006-09-30	2006-12-31
Betétek	0,49%	0,43%	0,48%	0,56%	0,56%
Lakossági betétek	0,47%	0,43%	0,51%	0,60%	0,57%
RON betétek	0,44%	0,37%	0,42%	0,50%	0,49%
Deviza betétek	0,51%	0,55%	0,68%	0,78%	0,71%
Vállalkozói betétek	0,51%	0,43%	0,45%	0,52%	0,55%
Hitelek	0,59%	0,69%	1,02%	1,38%	1,57%
Lakossági hitelek	0,17%	0,47%	1,11%	1,75%	2,04%
Lakáshitelek	0,16%	0,68%	1,67%	3,69%	3,75%
Fogyasztási hitelek	0,17%	0,41%	0,96%	1,25%	1,59%
Vállalkozói hitelek	0,82%	0,82%	0,96%	1,11%	1,24%
Mérlegfőösszeg	0,6%	0,7%	1,0%	1,3%	1,5%

A Bank által vezetett lakossági folyószámlák száma az elmúlt negyedévben 71,0 ezerről közel 85,3 ezerre (+20,1%), a lakossági ügyfelek száma 55,0 ezerről 68,8 ezerre (+25,1%), a vállalkozói ügyfelek száma pedig 7.853-ról 8.418-ra (+7,2%) növekedett. Az OBR a negyedik negyedév során folytatta a lakossági hitelkártyák és vállalati kártyák kibocsátását. Ezekkel együtt a kibocsátott kártyák száma a június végi 18.665 darabról 33.380-ra nőtt. A Bank 2006 negyedik negyedévében 13 új fiókot nyitott, így tavaly év végén 66 fiókot és 75 ATM-et működtetett; alkalmazottainak decemberi záró létszáma 795 fő volt, 320 fővel több, mint 2005. december végén.

CJSC OTP BANK

Az OTP Bank 2006. november 20-án zárta le a RBUA (Raiffeisenbank Ukraine) akvizícióját. A 2006. június 1-jén aláírt adásvételi megállapodás értelmében a hitelintézet 100%-os tulajdonjogát 650 millió euró összegért vásárolta meg az OTP Bank. 2006. november 7-ével a hitelintézet neve (Closed Joint Stock Company) CJSC OTP Bankra változott.

⁴ A korábbi negyedévek piaci részesedései – a piaci adatokra vonatkozó pontosabb információknak köszönhetően – utólagos javításra kerültek, ezért apróbb eltéréseket tartalmaznak a korábbi negyedéves jelentésekben publikáltakhoz képest.

A CJSC OTP Bank mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2006.12.31.
Pénzeszközök	10.545
Bankközi kihelyezések	43.683
Értékesíthető értékpapírok	4.295
Hitelek (bruttó)	367.856
Hitelekre képzett céltartalékok	-2.708
Hitelek (nettó)	365.148
Részvények, részesedések	9
Lejáratig tartandó értékpapírok	0
Tárgyi eszközök és immat. javak	4.677
Egyéb eszközök	2.735
ESZKÖZÖK	431.092
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	227.659
Ügyfélbetétek	147.026
Egyéb kötelezettségek	19.349
Alárendelt kölcsöntőke	-6.498
KÖTELEZETTSÉGEK	387.537
SAJÁT TŐKE	43.555
FORRÁSOK	431.092
	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	250,2%

A CJSC OTP Bank 2006 negyedik negyedében szerepel először a konszolidált pénzügyi kimutatásokban. 2006. december 31-én a Bank mérlegfőösszege 431,1 milliárd forint volt, a mérlegfőösszeg 85,3%-át az ügyfelekkel szembeni követelések adták, 10,1%-át pedig a hitelintézetekkel szembeni követelések jelentették. Az ügyfélbetétek volumene jelentősen elmarad a kihelyezett hitelek volumenétől, ami elsősorban a korábbi tulajdonos finanszírozási politikájára vezethető vissza. Jellemzően nem volt prioritása az ukrán piacon történő forrásgyűjtésnek, ebből adódóan az ügyfélbetétek, a mérlegfőösszeg csupán 34,1%-át jelentették.

2006. december végén a lakossági hitelek a teljes hitelportfólió 44,8%-át, míg a vállalkozói hitelek 55,2%-át jelentették. Az ügyfélbetétek állományi megoszlását tekintve a hitelekhez hasonlóan alakultak, a lakossági betétek 48,3%-ot, míg a vállalkozói betétek 51,6%-t tettek ki. A CJSC OTP Bank hitelállományán belül a minősített hitelek aránya

A CJSC OTP Bank eredménykimutatásának kiemelt sorai:

millió forintban	2006 4Q
Kamatbevételek	7.599
Kamatköltségek	3.254
Nettó kamatbevétel	4.345
Céltartalékképzés hitelekre	2.728
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	1.617
Díj, jutalék bevétel	768
Devizaárfolyam nyereség, nettó	323
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-15
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	4.052
Nem kamatjellegű bevételek összesen	5.128
Díj, jutalék ráfordítás	149
Személyi jellegű ráfordítások	1.177
Értékcsökkenés	163
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.267
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.756
Adózás előtti eredmény	3.990
Társasági adó	1.223
Adózás utáni eredmény	2.767
	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	9.324
Működési költség	2.606
Kiadás/bevétel arány	28,0%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	6,05%
ROA	3,85%
ROE	38,1%

Az akvizíció zárásának időpontja miatt az OTP Bank konszolidált eredménykimutatásában a CJSC OTP Bank 2006 november és december havi teljesítményét vette figyelembe. Az ukrán leánybank 2006 két utolsó hónapja során 7,6 milliárd forint kamatbevétel és 3,3 milliárd forint kamatráfordítás eredményeként 4,3

milliárd forint nettó kamatbevételt realizált. A CJSC OTP Bank adózás előtti eredménye 4,0 milliárd forint, míg adózott eredménye 2,8 milliárd forint volt. A kiadás/bevétel arány 28,0%, a saját tőke arányos megtérülés 38,1%, az átlagos eszköz arányos jövedelmezőség 3,85% volt a konszolidációnál figyelembevett időszakban.

A Bank piaci részesedésének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

2006-12-31	
Betétek	2,1%
Lakossági betétek	1,8%
UAH betétek	0,8%
Deviza betétek	2,8%
Vállalkozói betétek	2,6%
Hitelek	4,0%
Lakossági hitelek	5,4%
Lakáshitelek	11,9%
Fogyasztási hitelek	2,3%
Vállalkozói hitelek	3,3%
Mérlegfőösszeg	3,5%

2006. december 31-én a Bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 3,5% volt, a lakossági betétekből 2,1%-kal, ezen belül a devizabetétekből 2,8%-kal részesedett. A Bank részesedése a lakáshitelek tekintetében kiemelkedő, 11,9%-ot ért el.

A Bank 2006 negyedik negyedév végén 65 bankfiókkal rendelkezett, illetve 49 ATM-et üzemeltetett. Az alkalmazottainak száma 2.021 fő volt 2006. december 31-én.

INVESTSBERBANK

Az orosz Investsberbank akvizíciójának lezárására 2006. október 30-án került sor. A Bank 96,4%-os tulajdoni hányadát az OTP Bank 375 millió euróért vásárolta meg.

2006. december 31-én az ISB mérlegfőösszege 330,1 milliárd forint volt, melynek 65,4%-át a bruttó hitelállomány tette ki. A 215,9 milliárd forintos bruttó hitelállományon belül a vállalkozói hitelek 54,0%-ot (116,6 milliárd forint), a lakossági – túlnyomó rész (99%-ban) fogyasztási – hitelek 45,3%-ot (97,8 milliárd forint) képviseltek. Az ügyfélbetétek az összes forrás 76,8%-át adták, ezen belül a lakossági betétek 168,3 milliárd forintos volumene 66,3%-ot, a 85,4 milliárd forint vállalkozói betét pedig 33,7%-ot tett ki. Az Investsberbank saját tőkéje az év végén 39,4 milliárd forint volt.

A Bank alkalmazottainak létszáma 2006. december 31-én 5.328 fő volt.

SZERB LEÁNYBANKOK

Az OTP Bankcsoport szerbiai leányvállalatai közül a Niška bankát 2006 második negyedévében konszolidálta, a Zepter bankát részlegesen 2006 december 31-ével (csak a mérleg), a Kulska banka konszolidációjára várhatóan a 2007 első negyedévében kerül sor.

A konszolidációs körbe legrégebben bevont, ám a szerbiai akvizíciók közül egyúttal legkisebb **Niška banka** mérlegfőösszege 2006. december 31-én 11,4 milliárd forint volt, hitelállománya kevesebb mint 3 milliárd forintot tett ki (ez 2,2%-os csökkenést jelentett a háromnegyed éves adathoz képest). A kihelyezések mintegy 54,2%-a lakossági hitel, a minősített állomány a hitelek összességében 21,2%, az átlag alatti vagy annál rosszabb hitelek aránya 8,7%. Ezek az arányok valamelyest alacsonyabbak, mint egy negyedévvel korábban.

A Bank 502 millió forint kamatbevétel és 92 millió forint kamatráfordítás mellett 410 millió forint nettó kamatbevételt realizált a negyedik negyedévben. A Bank adózás előtti eredménye ugyanebben az időszakban -152 millió forint volt, a konszolidáció óta (tehát az év utolsó 9 hónapjában) pedig összességében -95 millió forint.

A Niška banka IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2006.szept.30.	2006.dec.31.	Q-o-Q
Pénzeszközök	306	231	-24,3%
Bankközi kihelyezések	3.647	4.402	20,7%
Pénzügyi eszközök valós értéken	34	14	-58,6%
Értékesíthető értékpapírok	265	181	-31,9%
Hitelek (bruttó)	2.912	2.848	-2,2%
Hitelekre képzett céltartalékok	-158	-174	9,6%
Hitelek (nettó)	2.753	2.675	-2,9%
Tárgyi eszközök és immat. javak	3.894	3.688	-5,3%
Egyéb eszközök	201	173	-13,7%
ESZKÖZÖK	11.100	11.363	2,4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	975	1.498	53,7%
Ügyfélbetétek	4.859	4.900	0,8%
Egyéb kötelezettségek	596	605	1,5%
KÖTELEZETTSÉGEK	6.430	7.003	8,9%
SAJÁT TŐKE	4.671	4.360	-6,6%
FORRÁSOK	11.100	11.363	2,4%
			%-pont
Bruttó hitel/betét arány	59,9%	58,1%	-1,8%

A Niška banka IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2006 3Q	2006 4Q	Q-o-Q	4M-12M
Kamatbevételek	236	502	112,4%	959
Kamatköltségek	44	92	110,6%	170
Nettó kamatbevétel	192	410	112,9%	790
Céltartalékképzés hitelekre	-21	23	-209,8%	166
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	214	386	80,7%	623
Díj, jutalék bevétel	160	159	-0,7%	456
Devizaárfolyam nyereség, nettó	9	25	187,9%	51
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0	2		5
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	21	69	225,4%	312
Nem kamatjellegű bevételek összesen	190	255	34,3%	824
Díj, jutalék ráfordítás	22	21	-4,5%	62
Személyi jellegű ráfordítások	440	354	-19,4%	1.208
Értékcsökkenés	42	41	-3,9%	121
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	-112	377	-437,1%	152
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	392	793	102,4%	1.543
Adózás előtti eredmény	12	-152		-95
Társasági adó	0	0		0
Halasztott adó	0	0		0
Adózás utáni eredmény	12	-152		-95
			%-pont	
Összes bevétel (nettó díjjal)	360	644	78,6%	1 552
Működési költség	370	772	108,7%	1 480
Kiadás/bevétel arány	102,6%	119,9%	17,3%	95,4%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	6,87%	14,59%	7,72%	7,22%
ROA	0,42%	-5,40%	-5,82%	-0,87%
ROE	1,0%	-13,4%	-14,5%	-2,2%

A Niška banka becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:

	2006-06-30	2006-09-30	2006-12-31
Betétek	0,30%	0,30%	0,31%
Lakossági betétek	0,39%	0,32%	0,33%
LCY betétek	1,99%	1,53%	1,72%
Deviza betétek	0,25%	0,22%	0,21%
Vállalkozói betétek	0,25%	0,29%	0,30%
Önkormányzati betétek	0,14%	0,14%	0,08%
Hitelek	0,14%	0,16%	0,14%
Lakossági hitelek	0,28%	0,26%	0,24%
Lakáshitelek	0,00%	0,00%	0,00%
Fogyasztási hitelek	0,28%	0,26%	0,24%
Vállalkozói hitelek	0,08%	0,10%	0,09%
Önkormányzati hitelek	0,62%	0,53%	0,00%
Mérlegfőösszeg	0,38%	0,33%	0,28%

2006. év végén a banki ügyfelek száma meghaladta a 96 ezer főt, ebből a lakossági ügyfelek száma 92 ezer fő. A Bank a vizsgált időszak végén 26 bankfiókot, illetve 8 ATM-et üzemeltetett. A POS termináljainak

száma a negyedév alatt 334-re nőtt. A Niska bank alkalmazottainak létszáma 2006. december 31-én 403 fő volt.

A **Zepter bank** mérlegfőösszege 2006. december 31-én 23,3 milliárd forint volt, bruttó hitelállománya 12,8 milliárd forint. A hitelállomány valamivel több mint fele vállalati (főleg kisvállalkozói) hitel volt, 40%-a lakossági fogyasztási hitel. A hiteleken belül a minősített állomány aránya elérte a 9,1%-ot, a problémás hiteleké a 2,1%-ot. A 17,7 milliárd forintnyi ügyfélbetét meghaladta a teljes mérlegfőösszeg 76%-át, így a hitel/betét mutató értéke 72,2% volt.

A Bank 2006. december 31-én 21 fiókot, illetve 19 ATM-et üzemeltetett. A Zepter bank munkavállalóinak létszáma az időszak végén 252 fő volt.

MERKANTIL CSOPORT

A **Merkantil Csoport** összesített mérlegfőösszege 2006. december 31-én meghaladta a 336 milliárd forintot. A Csoport összevont kumulált 2006. évi adózás utáni eredménye túllépte a 6,9 milliárd forintot, ami mintegy 7,8%-os emelkedést jelent az előző évhez viszonyítva.

A Merkantil Csoport összevont IFRS mérlegének alakulása:

millió forintban	2005.dec.31.	2006.szept.30.	2006.dec.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	4.887	7.160	9.335	30,4%	91,0%
Bankközi kihelyezések	2.817	5.801	744	-87,2%	-73,6%
Pénzügyi eszközök valós értéken	427	2.935	4.833	64,7%	1031,6%
Hitelek (bruttó)	229.655	269.864	253.855	-5,9%	10,5%
Hitelekre képzett céltartalékok	-15.268	-18.358	-16.698	-9,0%	9,4%
Hitelek (nettó)	214.387	251.506	237.157	-5,7%	10,6%
Részvények, részesedések	2.187	2.267	2.393	5,6%	9,4%
Lejáratig tartandó értékpapírok	2.853	1.403	1.403	0,0%	-50,8%
Tárgyi eszközök és immat. javak	2.301	24.802	7.842	-68,4%	240,9%
Egyéb eszközök	23.369	58.157	72.636	24,9%	210,8%
ebből: Lízinggel kapcsolatos követelések	16.262	45.316	61.361	35,4%	277,3%
ESZKÖZÖK	253.227	354.029	336.343	-5,0%	32,8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	181.516	252.667	254.939	0,9%	40,4%
Ügyfélbetétek	4.688	6.965	7.188	3,2%	53,3%
Kibocsátott értékpapírok	35.016	33.091	30.892	-6,6%	-11,8%
Egyéb kötelezettségek	8.573	31.666	11.416	-63,9%	33,2%
Alárendelt kölcsöntőke	600	1.700	1.700	0,0%	183,3%
KÖTELEZETTSÉGEK	230.394	326.089	306.135	-6,1%	32,9%
SAJÁT TŐKE	22.833	27.941	30.208	8,1%	32,3%
FORRÁSOK	253.227	354.029	336.343	-5,0%	32,8%

2006 utolsó három hónapjában a Merkantil Csoport összevont, nem konszolidált mérlegfőösszege 5,0%-kal 336,3 milliárd forintra csökkent az előző negyedévhez képest. Mindez nagyjából a Merkantil Car eszközállományának zsugorodására vezethető vissza. Éves szinten azonban a Csoport mérlegösszege 32,8%-os bővülést mutatott. Az eszközoldali növekedést a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek hasonló mértékű, 40,4%-os emelkedése ellensúlyozta a forrásoldalon.

A Merkantil Csoport kihelyezéseinek összesített állománya 2006. december 31-én 253,9 milliárd forint volt és 24,2 milliárd forinttal (10,5%-kal) haladta meg a 2005 végét. A hitelekre képzett céltartalékok éves szinten emelkedtek, a harmadik negyedévhez viszonyítva azonban csökkentek (+9,4%, illetve -9,0%-kal). A minősített hitelállomány bővülési üteme lényegében megegyezett a hitelkihelyezés növekedésével negyedéves szinten. Ennek magyarázata, hogy a Merkantil Bank és Car a problémamentes esetekben is a külön figyelendő kategóriába sorolja devizahiteleit, illetve a dealer-finanszírozás területén a kereskedőkkel szembeni kockázatvállalásait. Az átlag alatti, illetve annál rosszabb hitelek fedezettsége az elmúlt 3 hónap alatt nem változott jelentősen sem a Merkantil Banknál (4Q: 74,4%) sem a Merkantil Car-nál (4Q: 84,8%).

A Merkantil Csoport legnagyobb súlyú tevékenységének, az autóhitelzésnek a piacon kedvezőtlen folyamatok mentek végbe 2006-ban. A hazai Lízingszövetség tagjainak gépjárműhitel kihelyezése 2,5%-kal csökkent. A Merkantil Csoport tagjai ennek ellenére is mintegy 10%-kal tudták gyarapítani fennálló összesített autóhitel-állományukat, amely 2006. december végén 227,6 milliárd forintot tett ki. A fennálló szerződések száma csak 4,6%-kal növekedett, így az egy gépkocsira jutó hitelállomány 1,1-ről 1,2 millió

forintra emelkedett. A csökkenő piaci lendület jobban érződött az új kihelyezéseknél: a tavaly megkötött összesen 49.071 új szerződés 21,6%-kal mutat kevesebbet, mint a 2005-ös érték.

A negyedik negyedévi darabszámok alapján a devizahitel-konstrukciók aránya 94,3%, a forinthitelek részaránya 1,1%, a pénzügyi lízing keretében értékesített gépkocsik aránya 3,8%, a tartós bérleti konstrukcióké pedig 0,8%, ami megfelel a korábbi tapasztalatoknak. A gépkocsi-finanszírozáshoz kapcsolódó új kihelyezések állománya 2006 utolsó három hónapjában mintegy 24,2 milliárd forint volt, ami 13,5%-os növekedést jelentett a harmadik negyedévhez képest.

A hitelportfolió mellett az év folyamán csoportszinten jelentősen bővült az egyéb eszközök soron nyilvántartott lízing- és bérleti követelések állománya (a 2005 végi 16,3 milliárd forintról 61,4 milliárd forintra), ez a növekmény a Merkantil Bérlet és a többi projektársaság között oszlott meg.

A Merkantil Csoport összevont (nem-konzolidált) IFRS eredményének alakulása:

millió forintban	2005 4Q	2006 3Q	2006 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 P	2006 P	Y-o-Y
Kamatbevételek	6.529	9.931	10.559	6,3%	61,7%	24.555	35.439	44,3%
Kamatköltségek	1.551	3.056	3.548	16,1%	128,7%	5.561	11.408	105,1%
Nettó kamatbevétel	4.978	6.875	7.012	2,0%	40,9%	18.994	24.030	26,5%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	4.645	4.561	4.500	-1,3%	-3,1%	18.336	17.974	-2,0%
Céltartalékképzés hitelekre	1.572	870	-1.444	-266,0%	-191,9%	4.670	1.785	-61,8%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	3.406	6.005	8.456	40,8%	148,3%	14.323	22.246	55,3%
Díj, jutalék bevétel	336	385	475	23,4%	41,3%	1.265	1.690	33,6%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	73	-2.250	-1.562	-30,6%		413	-3.393	-922,3%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	52	0	0			52	0	
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.019	1.510	808	-46,5%	-20,7%	2.968	5.027	69,4%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	1.481	-356	-279	-21,7%	-118,8%	4.697	3.324	-29,2%
Díj, jutalék ráfordítás	765	900	1.006	11,9%	31,6%	2.789	3.912	40,3%
Személyi jellegű ráfordítások	503	609	552	-9,3%	9,8%	2.189	2.414	10,3%
Értékcsökkenés	81	140	89	-36,7%	9,7%	205	429	109,5%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.335	2.385	3.260	36,7%	144,2%	5.204	9.338	79,4%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.684	4.034	4.908	21,7%	82,9%	10.388	16.094	54,9%
Adózás előtti eredmény	2.203	1.615	3.270	102,4%	48,4%	8.633	9.476	9,8%
Társasági adó	673	655	993	51,6%	47,6%	2.288	2.632	15,1%
Halasztott adó	-2	47	9	-79,9%	-497,8%	-7	-7	-
Adózás utáni eredmény	1.533	913	2.267	148,2%	47,9%	6.352	6.850	7,8%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	5.694	5.619	5.727	1,9%	0,6%	20.902	23.442	12,2%
Működési költség	1.919	3.134	3.901	24,5%	103,3%	7.599	12.182	60,3%
Kiadás/bevétel arány	33,7%	55,8%	68,1%	12,4%	34,4%	36,4%	52,0%	15,6%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	8,05%	8,03%	8,13%	0,10%	0,08%	8,43%	8,15%	-0,28%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	7,52%	5,32%	5,21%	-0,11%	-2,31%	8,14%	6,10%	-2,04%
ROA	2,48%	1,07%	2,63%	1,56%	0,15%	2,82%	2,32%	-0,50%
ROE	28,1%	13,3%	31,2%	17,9%	3,1%	32,7%	25,8%	-6,9%

2006 negyedik negyedévében a Csoport adózás előtti eredménye 3,3 milliárd forint volt, ami 48,4%-kal haladta meg az egy évvel korábbit. Az eredmény javulásában meghatározó szerepet játszott, hogy mind a Merkantil Bank, mind a Merkantil Car 2006 utolsó negyedévében jelentős állományú problémás hitelt adott át az OTP Faktoring részére: az eladott követelések összességében mintegy 2,1 milliárd forint céltartalék-visszaírást eredményeztek a Merkantil Csoportnál, és így a kockázati költségek „negatívvá” váltak az utolsó negyedévi kimutatásban. Meg kell ugyanakkor jegyezni, hogy ez a tranzakció csak a Merkantil Csoport összesített eredményét javította, konzolidált szinten nincs hatása.

A deviza alapú hitelek fedezésére kötött swap ügyletek 2006 utolsó negyedévében is jelentősen torzították az eredménykimutatás szerkezetét: a CHF/EUR, illetve CHF/HUF csereügyletek spot lábán az azokat kötő Merkantil Bank mind negyedéves, mind éves szinten jelentős devizaárfolyam-veszteséget „szenvedett el”, amelyeket azonban kompenzált a swapok forward lábán kamatbevételeként elszámolt többlet. A swap ügyletek hatása – mivel fedezeti célú ügyletekről van szó – semleges a Csoport eredményére nézve (a különböző sorokon elszámolt tételek kiegyenlítik egymást).

Negyedéves szinten a nettó kamatbevétel – a kamatbevételek 6,3%-os illetve a kamatköltségek 16,1%-os emelkedésének eredőjeként – 2,0%-kal 7,0 milliárd forintra emelkedett, míg a swapok hatását kiszűrve – 1,3%-os csökkenés figyelhető meg. 2005 utolsó három hónapjához viszonyítva a swapoktól tisztított nettó kamatbevétel hanyatlása kissé nagyobb, 3,1%-os volt. A Csoport átlagos mérlegfőösszegre vetített – swap hatástól megtisztított – nettó kamatmarzsa a 2006 utolsó negyedében 5,21%-ra esett vissza, ami 231 bázispontos csökkenést jelent a megfelelő 2005-ös adathoz képest.

A Csoport nem kamatjellegű bevételei az előző év hasonló időszakához képest – a swapok miatt keletkezett jelentős árfolyamvesztés miatt – több mint 1,7 milliárd forinttal csökkentek és így negatívvá váltak. A nem kamatjellegű ráfordítások jelentős mértékben, 82,9%-kal emelkedtek. Mind a nem kamatjellegű bevételeknél, mind a ráfordításoknál a változásokban a csoporton belüli pénzeszköz-átadások (a Merkantil Car-tól a Merkantil Banknak, illetve onnan az OTP-nek) is szerepet játszottak.

A 2006. évet tekintve a Merkantil Csoport összevont adózás előtti eredménye 9,5 milliárd forint (+9,8% y/y), az adózott eredmény pedig 6,9 milliárd forint (+7,8% y/y) volt. A korábban említett tényezők, úgymint a rossz követelések eladása, a swap eredményhatás, valamint a pénzeszközök átadása az éves szintű eredménykimutatásra is jelentős hatást gyakoroltak. A swapoktól megtisztított nettó kamatbevétel 2,0%-kal csökkent 2005-höz képest, a nettó kamatmarzs 204 bázisponttal 6,10%-ra esett vissza. A kockázati költségek éves összehasonlításban mintegy harmadukra csökkentek 2005-höz képest. A nem kamatjellegű bevételek 29,2%-kal csökkentek, a nem kamatjellegű ráfordítások 54,9%-kal emelkedtek. Mindezek eredményeképpen a Csoport összevont kiadás/bevétel mutatója a tavalyi év során 52,0% volt, ami 15,6%-ponttal haladja meg a 2005-ös időszak mutatóját.

A Csoport saját tőke arányos megtérülése (ROE) éves szinten számottevően, 6,9%-ponttal 25,8%-ra romlott a 2005-ös évhez képest. Az eszköz arányos jövedelmezőség 2,32%-os értékével 50 bázisponttal alacsonyabb a bázisidőszakhoz képest.

A Merkantil Csoport tagjainak kiemelt IFRS pénzügyi adatai:

Mérleg:

millió forintban	Merkantil Bank	Merkantil Car	Merkantil Bérlet	Egyéb Merkantil leányvállalat ⁵	Összevont
Pénzeszközök	7.048	713	575	999	9.335
Bankközi kihelyezések	744	0	0	0	744
Pénzügyi eszközök valós értéken	4.833	0	0	0	4.833
Értékesíthető értékpapírok	0	0	0	0	0
Hitelek (bruttó)	186.470	67.375	0	10	253.855
Hitelekre képzett céltartalékok	-8.412	-8.286	0	0	-16.698
Hitelek (nettó)	178.059	59.088	0	10	237.157
Részvények, részesedések	1.631	718	21	23	2.393
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.403	0	0	0	1.403
Tárgyi eszközök és immat. javak	525	25	2.277	5.015	7.842
Egyéb eszközök	6.978	18.238	34.348	13.072	72.636
ESZKÖZÖK	201.221	78.782	37.221	19.119	336.343
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	136.319	69.503	33.943	15.174	254.939
Ügyfélbetétek	6.245	943	0	0	7.188
Kibocsátott értékpapírok	30.892	0	0	0	30.892
Egyéb kötelezettségek	5.616	1.825	1.858	2.117	11.416
Alárendelt kölcsöntőke	1.700	0	0	0	1.700
KÖTELEZETTSÉGEK	180.772	72.271	35.801	17.291	306.135
SAJÁT TŐKE	20.449	6.512	1.419	1.828	30.208
FORRÁSOK	201.221	78.782	37.221	19.119	336.343

Eredménykimutatás:

millió forintban	Merkantil Bank	Merkantil Car	Merkantil Bérlet	Egyéb Merkantil leányvállalat	Összevont
Kamatbevételek	7.454	2.385	1.108	-388	10.559
Kamatköltségek	2.427	511	991	-381	3.548
Nettó kamatbevétel	5.028	1.874	117	-6	7.012
Céltartalékképzés hitelekre	-470	-1.017	0	42	-1.444
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	5.497	2.891	117	-49	8.456
Díj, jutalék bevétel	212	263	0	0	475
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-1.824	74	229	-41	-1.562
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0	0	0	0	0
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.306	-1.036	345	194	808
Nem kamatjellegű bevételek összesen	-306	-699	574	152	-279
Díj, jutalék ráfordítás	810	193	3	1	1.006
Személyi jellegű ráfordítások	405	118	27	2	552

⁵ Ebbe a körbe tartozik a NIMO 2002 Kft., a Merkantil Inga, az SPLC Vagyonkezelő és hat darab SPLC projektársaság. A körből 2006. utolsó negyedében kikerült az SPLC Bérlet Kft., amely beolvadt a Merkantil Bérlet Kft.-be

millió forintban	Merkantil Bank	Merkantil Car	Merkantil Bérlet	Egyéb Merkantil leányvállalat	Összevont
Értécsökkenés	21	1	26	41	89
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.605	1.312	302	41	3.260
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.841	1.624	358	85	4.908
Adózás előtti eredmény	2.350	568	332	19	3.270
Társasági adó	532	479	-16	-2	993
Halasztott adó	0	0	13	-4	9
Adózás utáni eredmény	1.818	89	335	25	2.267

A **Merkantil Bank Zrt.** 2006. december 31-i IFRS mérlegfőösszege 201,2 milliárd forintot tett ki (+0,9% q/q, +47,2% y/y), IFRS szerinti adózás előtti eredménye a tavalyi év utolsó negyedében 2,4 milliárd forint volt (+94,5% q/q, +144,9% y/y). Az utolsó negyedévi eredményét jelentősen növelte az OTP Faktoring részére történő, közel 850 millió forint értékű követelésállomány átadás, valamint a Merkantil Car-tól kapott pénzeszközök (ugyanakkor a Bank által az OTP Bank részére átadott pénzeszközök csökkentették az eredményt). A Merkantil Bank 2006. évi adózás előtti eredménye 6,8 milliárd forint volt (+141,3% y/y).

A gépjárműhitelek állománya 2006. december 31-én 153,9 milliárd forint volt, ami 8,8%-os növekedést jelent az előző negyedévhez képest (+57,8% y/y). A devizahitel-konstrukciónál a fennálló kötésszám több mint 41 ezer darabbal nőtt, a forintalapú szerződések száma ugyanakkor 12 ezer kötéssel alacsonyabb lett, mint 2005. év végén. A kihelyezett forint hitel állomány 2006. december 31-én 15,7 milliárd forintot tett ki, mely a teljes gépjárműhitel-állomány 11,3%-át jelentette.

A Bank teljes hitelállományán belül a problémás hitelek aránya 5,2%-ra csökkent (2006 3Q: 5,5%), a már említett prudens ügyletminősítési politikával összhangban a külön figyelendő hitelek aránya viszont 80,4%-ról 82,9%-ra nőtt a devizahitelek állományának növekedése miatt.

Forrás oldalon a stabil/mobil betétek 30,9 milliárd forintos állománya és a 4,7 milliárd forint folyószámla-betét számottevő, ezek mellett a hitelállomány finanszírozása bankközi forrásokból történik (ennek állománya elérte a 136,3 milliárd forintot), melynek túlnyomó részét az OTP Bank nyújtotta. A Társaság saját tőkéje 2006. december 31-én 20,5 milliárd forint volt, ami 38,2%-os növekedést jelent 2005-höz képest.

A Társaság 2006. évi céltartalékképzés előtti nettó kamatbevétele meghaladta a 15,3 milliárd forintot (swapok nélkül a 9,3 milliárd forintot), összes bevétele pedig a 13,5 milliárd forintot (swapok nélkül 7,4 milliárd forintot). A kiadás/bevétel arány 2006. év során jelentős javulást mutatva 38,3% lett, az egy évvel korábbi 43,9%-kal szemben. Az éves ROA 3,34%, a ROE 32,0% lett (2,68%, illetve 19,4% 2005-ben).

A **Merkantil Car Zrt.** 2006. december 31-i mérlegfőösszege az egy évvel korábbi 113,1 milliárd forintról 78,8 milliárd forintra esett vissza (-30,4% y/y), az éves adózás előtti eredménye 2,4 millió forint volt (-58,2% y/y). A tavalyi év során megkötött új ügyletek száma 1.618 darab volt, szemben a 2005-ben realizált 13,8 ezer darabbal. Ezek az irányok megfelelnek a tervezett tendenciának, mivel a devizahitel konstrukcióban történő új hitelfolyósítás az elmúlt év során átkerült a Merkantil Bankhoz, így a Merkantil Car-nál már csak az általa korábban folyósított hitelállomány kezelése történik. A Társaság a jövőben a pénzügyi lízing területre koncentrálna.

2006. december 31-én a Merkantil Car bruttó hitelállománya 67,4 milliárd forint volt, ami az előző negyedév végéhez képest 19,4%-os csökkenést jelent. A Társaság saját tőkéje a tárgyidőszak végén 6,5 milliárd forint volt, amely 16,5%-os növekedést mutat 2005. végéhez képest.

A Merkantil Car nettó kamatbevétele a 2006. év során 8,5 milliárd forint volt, amely 26,9%-os csökkenést jelent az előző évhez képest. A kiadás/bevétel arány 67,4%-ra nőtt (+41,4%-pont y/y). A Társaság 2006. éves ROA mutatója 0,96%, a ROE 15,3% lett.

A **Merkantil Csoport egyéb tagjaival** kapcsolatban a legfontosabb kiemelendő esemény, hogy az SPLC-Bérlet Kft beolvadt a Merkantil Bérlet Kft-be, így annak eszközállománya – az SPLC-Bérlet eszközeinek átvételével – 13 milliárd forintot meghaladó mértékben nőtt, és 2006 december 31-én 37,2 milliárd forintot tett ki.

A túlnyomórészt ingatlanlízinggel foglalkozó „Egyéb Merkantil leányvállalatok” összevont mérlegfőösszege 2006. december 31-én 19,1 milliárd forintot tett ki, ami az SPLC-Bérlet eszközeinek a Merkantil Bérlethez való átcsoportosítása miatt jelentős csökkenést jelent. Az „Egyéb Merkantil leányok” hozzájárulása az

Csoport eredményéhez egyelőre továbbra is negatív: 2006-os adózás előtti veszteségük 113 millió forint volt.

OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ ZRT.

Az OTP Garancia Biztosító Zrt. 2006-ban 7,2 milliárd forint adózott eredményt ért el, ami 7,4%-kal magasabb a 2005. évi eredményénél. Az előző évi 71,7 milliárd forintos díjbevételeivel szemben a tárgyidőszakban a Biztosító 75,6 milliárd forint díjbevételel realizált, ami 5,5%-os növekedést jelent éves szinten.

A Biztosító, piaci részesedésének csökkenése ellenére megőrizte helyét a hazai biztosítók rangsorában. A Társaság piaci részesedése az összes díjbevétele tekintetében 9,7%-ot ért el (4. hely), az életbiztosítási díjbevételeiből 10,9%-kal részesedett (2. legnagyobb szereplő), a nem-élet ági piacon pedig 8,5%-os piaci részesedés mellett harmadik helyezést ért el 2006. év során.

Az OTP Garancia Biztosító IFRS mérlegének főbb elemei:

	2005.12.31.	2006.09.30.	2006.12.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	79	43	4.013		
Értékesíthető értékpapírok	137.238	161.746	164.883	1,9%	20,1%
Részvények, részesedések	8.037	9.603	11.440	19,1%	42,3%
Tárgyi eszközök és immat. javak	3.820	3.528	3.571	1,2%	-6,5%
Egyéb eszközök	4.975	7.250	5.277	-27,2%	6,1%
ESZKÖZÖK	157.225	182.170	189.253	3,9%	20,4%
Biztosítástechnikai tartalékok	131.116	156.514	161.627	3,3%	23,3%
Egyéb kötelezettségek	4.773	5.863	4.949	-15,6%	3,7%
KÖTELEZETTSÉGEK	135.889	162.377	166.577	2,6%	22,6%
SAJÁT TŐKE	21.336	19.792	22.676	14,6%	6,3%
FORRÁSOK	157.225	182.170	189.253	3,9%	20,4%

A Biztosító mérlegfőösszege az előző negyedévhez képest 3,9%-kal, azaz 182,2 milliárd forintról 189,3 milliárd forintra növekedett.

A biztosítástechnikai tartalékok állománya 161,6 milliárd forint volt, ebből a negyedik negyedévi tartalékváltozás meghaladta az 5 milliárd forintot. A biztosítástechnikai tartalékok állományán belül a unit-linked állomány záró tartaléka 120,8 milliárd forint, a negyedéves tartalékváltozás 4,1 milliárd forint (+3,4%), az éves 23,8 milliárd forint (+24,6%) volt.

A Biztosító saját tőkéje 2006. december 31-én 22,7 milliárd forint volt, ami a negyedév során 14,6%-os növekedést, éves szinten 6,3%-os növekedést jelent. A Társaság a törvényben előírt szolvencia többlettel rendelkezik.

Az OTP Garancia Biztosító IFRS eredménykimutatásának főbb elemei:

	4Q 2005	3Q 2006	4Q 2006	Q-o-Q	Y-o-Y	2005	2006 P	Y-o-Y
Kamatbevételek	2.490,0	2.084,0	3.443,0	65,2%	38,3%	8.280,1	10.484,7	26,6%
Kamatköltségek	0,2	0,4	0,3	-35,6%	32,2%	0,7	1,1	71,3%
Nettó kamatbevétel	2.489,8	2.083,6	3.442,7	65,2%	38,3%	8.279,4	10.483,6	26,6%
Díj, jutalék bevétel	169,9	608,0	617,7	1,6%	263,7%	472,8	2.098,9	344,0%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-11,5	-7,5	12,2	-263,3%	-206,0%	-5,2	1,7	-133,2%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	37,4	519,1	196,5	-62,1%	425,8%	5.836,6	2.412,4	-58,7%
Biztosítási díjbevételek	18.442,5	22.056,9	15.782,9	-28,4%	-14,4%	71.659,2	75.599,6	5,5%
Élet üzletág	11.995,3	14.085,4	9.130,7	-35,2%	-23,9%	44.305,7	45.712,8	3,2%
Nem-élet üzletág	6.447,2	7.971,5	6.632,1	-16,8%	2,9%	27.353,5	29.866,8	9,2%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	66,0	85,1	96,6	13,4%	46,3%	712,2	815,9	14,6%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	18.704,3	23.261,6	16.705,8	-28,2%	-10,7%	78.675,6	80.928,6	2,9%
Díj, jutalék ráfordítás	581,8	1.305,2	1.338,2	2,5%	130,0%	3.356,1	5.045,0	50,3%
Személyi jellegű ráfordítások	2.378,0	2.169,4	2.547,3	17,4%	7,1%	8.026,2	8.790,0	9,5%
Értékcsökkenés	136,6	151,5	156,3	3,2%	14,4%	518,5	597,4	15,2%
Biztosítási ráfordítások	12.592,5	18.030,4	13.587,8	-24,6%	7,9%	59.699,5	61.245,3	2,6%
Élet üzletág	10.797,7	13.371,5	9.835,7	-26,4%	-8,9%	46.644,5	45.510,4	-2,4%
Nem-élet üzletág	1.794,7	4.658,9	3.752,1	-19,5%	109,1%	13.054,9	15.735,0	20,5%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	2.072,6	1.719,3	1.548,0	-10,0%	-25,3%	7.419,3	7.025,4	-5,3%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	17.761,5	23.375,8	19.177,5	-18,0%	8,0%	79.019,4	82.703,1	4,7%
Adózás előtti eredmény	3.432,6	1.969,4	971,0	-50,7%	-71,7%	7.935,6	8.709,0	9,7%
Társasági adó	407,9	409,5	272,2	-33,5%	-33,3%	1.128,1	1.507,2	33,6%
Halasztott adó	103,8	0,0	-80,0			103,8	0,0	

	4Q 2005	3Q 2006	4Q 2006	Q-o-Q	Y-o-Y	2005	2006 P	Y-o-Y
Adózás utáni eredmény	2.920,9	1.559,9	778,8	-50,1%	-73,3%	6.703,7	7.201,8	7,4%
				%-pont	%-pont			%-pont
Nettó biztosítási eredmény (fedezet)	5.850	4.026	2.195	-45,5%	-62,5%	11.960	14.354	20,0%
ROA	7,53%	3,52%	1,68%	-1,84%	-5,86%	4,90%	4,16%	-0,74%
ROE	53,2%	32,6%	14,7%	-17,9%	-38,5%	40,1%	32,7%	-7,3%

2006 negyedik negyedéve során jelentősen, 1,4 milliárd forinttal nőtt a Biztosító nettó kamatbevétele, ugyanakkor az értékpapírok nettó árfolyameredménye 196,5 millió forint volt az előző negyedév 519,1 millió forintos eredményével szemben.

A biztosítási díjbevételek a negyedév során 15,8 milliárd forintot értek el, ami az előző negyedévhez képest 28,4%, az előző év azonos időszakához képest 14,4%-os csökkenést jelent. A biztosítási díjbevételek csökkenését elsősorban az egyszeri díjas életbiztosítások értékesítésének visszaesése okozta. A biztosítási ráfordítások 13,6 milliárd forintos volumene 24,6%-kal alacsonyabb, mint a harmadik negyedévi és 7,9%-kal magasabb az előző évinél. A nettó biztosítási eredmény (fedezet) 2,2 milliárd forint volt, 45,5%-kal alacsonyabb az előző negyedévinél. Az élet- és bankbiztosítási üzletágban a nettó díjbevétel a tárgynegyedévben 9,1 milliárd forint, a nem-élet üzletágban 6,6 milliárd forint volt. A kárráfordítások az előző negyedévhez képest a nem-élet ágánál 11,0%-kal csökkentek, míg az élet ágánál 5,5%-kal emelkedtek az előző negyedévhez képest és összességében 8,5 milliárd forintot értek el 2006 negyedik negyedévében.

A combined ratio 2006 negyedik negyedévében 99,24% volt, az élet üzletágban 97,31%-ot, míg a nem-életbiztosítási üzletág esetében 101,89%-ot ért el.

A Biztosító adózás előtti eredménye 2006 negyedik negyedévében 971,0 millió forint lett, 71,7%-kal alacsonyabb, mint egy évvel korábban és 50,7%-kal kisebb, mint az előző negyedévben. A csökkenés a biztosítási díjbevételek visszaesésével és a nem időarányosan jelentkező költségekkel magyarázható. A Biztosító saját tőke arányos megtérülése (ROE) 14,7% (2005 negyedik negyedévében 53,2%), az átlagos eszközarányos megtérülés (ROA) 1,68% (2005 negyedik negyedévében 7,53%) volt.

A combined ratio alakulása az OTP Garancia Biztosítónál:

millió forintban	2005 4Q	2006 3Q	2006 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005	2006 P	Y-o-Y
Károk	-5.097	-8.569	-7.963	-7,1%	56,2%	-27.263	-29.851	9,5%
Költségek	-4.615	-4.386	-5.125	16,9%	11,0%	-17.132	-18.251	6,5%
Tartalékok változása	-8.131	-9.347	-5.113	-45,3%	-37,1%	-33.085	-30.511	-7,8%
Nettó díjbevétel	18.443	22.057	15.783	-28,4%	-14,4%	71.659	75.600	5,5%
Befektetési eredmény	64	1.670	2.538	52,0%		8.308	6.292	-24,3%
				%-pont	%-pont			%-pont
Combined ratio (%)	96,41%	93,54%	99,24%	5,71%	2,84%	96,53%	95,66%	-0,87%

2006. évet tekintve a biztosítási díjbevételek 75,6 milliárd forintot értek el, ami 5,5%-os növekedést jelent az előző évhez képest. Ezzel szemben a biztosítási ráfordítások csupán 2,6%-kal, 61,2 milliárd forintra emelkedtek. A nettó biztosítási eredmény (fedezet) 14,4 milliárd forint volt, 20,0%-kal magasabb, mint az előző évben. Az életbiztosítási díjbevételek az előző évhez képest 3,2%-kal nőttek és 45,7 milliárd forintot értek el, míg a nem-élet biztosítási díjbevételek 29,9 milliárd forintos volumene 9,2%-kal haladja meg a 2005. évben realizáltat. A biztosítási ráfordításokon belül az életbiztosításokhoz kapcsolódó ráfordítások 45,5 milliárd forintot (-2,4% y/y), a nem-élet üzletág ráfordításai 15,7 milliárd forintot (+20,5% y/y) tettek ki.

A Biztosító adózás előtti eredménye a 2006. évben 8,7 milliárd forintot ért el (+9,7% y/y), az adózott eredmény 7,2 milliárd forint lett, 7,4%-kal magasabb, mint az előző évben. A Biztosító tőkearányos megtérülése a 2005. évi 40,1%-kal szemben 32,7% lett, az átlagos eszköz arányos megtérülés 4,90%-ról 4,16%-ra csökkent. A combined ratio 2006. év során 95,66% volt, az élet üzletágban 98,30%-ot, míg a nem-életbiztosítási üzletág esetében 91,62%-ot ért el.

Az OTP Garancia Biztosító 170 ügyfélszolgálati irodát üzemeltet és – az OTP Bank hálózata mellett – 3.953 fős ügynökhálózatán keresztül értékesíti termékeit. A Biztosító létszáma 2006. december 31-én 2.610 fő volt.

Az OTP Garancia Biztosító többségi tulajdonában lévő külföldi biztosítók (OTP Garancia životná poisťovňa, a.s. és OTP Garancia poisťovňa, a.s. Szlovákiában; DSK Garancia Life Insurance AD és DSK Garancia Insurance AD, Bulgáriában, illetve OTP Garancia Asigurarea (korábban Asigurarea CECCAR-ROMAS) S.A., Romániában) összességében 287,6 millió forint veszteséget realizáltak 2006 negyedik negyedévében, a 2006. évet tekintve -859,3 millió forint az összesített adózott eredmény.

A **OTP Garancia poist'ovňa, a. s.** díjbevétele 402,8 millió forintot ért el 2006. év során, adózott eredménye 208,9 millió forint veszteség lett.

A Csoport szlovákiai életbiztosítója, az **OTP Garancia životná poist'ovňa, a. s.** díjbevétele 370,4 millió forint, adózott eredménye -205,1 millió forint volt 2006. év során.

A **DSK Garancia Life** eszközei 2006. december 31-én 1.506,3 millió forintot tettek ki, a biztosítástechnikai tartalékok állománya 290,7 millió forint volt. A Biztosító 2006. év díjbevétele 637,6 millió forint volt, a biztosítási ráfordítások volumene 140,7 millió forintot ért el. A DSK Garancia Life adózott eredménye -172,0 millió forint volt a 2006. évben.

A **DSK Garancia Insurance** díjbevétele 2006. év során 229,8 millió forint, vesztesége 136,2 millió forint volt.

Az **OTP Garancia Asigurari** eszközei 2006. december 31-én 2.574,3 millió forintot tettek ki, a biztosítástechnikai tartalékok állománya 373,2 millió forint volt. A Biztosító díjbevétele 2006. év során 906,2 millió forint volt, az időszakot a Társaság 137,1 millió forint veszteséggel zárta.

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

Az OTP Alapkezelő mérlegfőösszege 2006. december 31-én megközelítőleg 14 milliárd forint, míg saját tőkéje 11,2 milliárd forint volt. A társaság a negyedik negyedévet 6,2 milliárd forint adózás előtti eredménnyel, és 1,3 milliárd forint adózott eredménnyel zárta, utóbbi 14,1%-al haladta meg a 2005-ös év hasonló időszakát.

Az OTP Alapkezelő IFRS mérlegének és eredménykimutatásának főbb sorai:

Mérleg:

millió forintban	2005.12.31.	2006.09.30.	2006.12.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	1	2	1	-38,1%	-16,7%
Értékesíthető értékpapírok	3.291	4.645	11.512	147,8%	249,8%
Részvények, részesedések	6.065	6.092	763	-87,5%	-87,4%
Tárgyi eszközök és immat. javak	39	29	33	13,7%	-14,1%
Egyéb eszközök	2.122	1.570	1.682	7,2%	-20,7%
ESZKÖZÖK	11.519	12.339	13.991	13,4%	21,5%
KÖTELEZETTSÉGEK	1.262	2.480	2.771	11,8%	119,5%
SAJÁT TŐKE	10.256	9.859	11.220	13,8%	9,4%
FORRÁSOK	11.519	12.339	13.991	13,4%	21,5%

Eredménykimutatás:

millió forintban	2005 4Q	2006 3Q	2006 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005	2006 P	Y-o-Y
Nettó kamatbevétel	1	0	18			2	18	
Díj, jutalék bevétel	3.705	2.890	3.101	7,3%	-16,3%	11.278	11.936	5,8%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	0	0	-2			0	1	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	58	41	26.691			140	26.782	
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	0	0	1	66,7%	21,1%	2	4	75,6%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	3.764	2.932	29.790			11.420	38.724	
Díj, jutalék ráfordítás	1.759	1.272	1.326	4,3%	-24,6%	5.544	5.447	-1,7%
Személyi jellegű ráfordítások	104	79	88	11,5%	-15,3%	352	354	0,8%
Értékcsökkenés	6	4	4	-4,6%	-30,1%	19	17	-12,9%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	477	189	22.167			876	22.731	
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.346	1.545	23.585			6.791	28.549	
Adózás előtti eredmény	1.420	1.388	6.223			4.631	10.193	
Társasági adó	270	234	4.911			777	5.548	
Adózás utáni eredmény	1.150	1.153	1.312	13,8%	14,1%	3.853	4.645	20,5%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	2.006	1.660	28.482			5.878	33.295	
Működési költség	587	272	22.259			1.247	23.102	
Kiadás/bevétel arány	29,2%	16,4%	78,2%	61,7%	48,9%	21,2%	69,4%	48,2%
ROA	42,2%	39,7%	39,9%	0,2%	-2,3%	51,1%	48,6%	-2,5%
ROE	47,5%	49,8%	49,8%	0,0%	2,3%	38,3%	36,4%	-3,1%

Az OTP Alapkezelő pénzügyi pozícióját jelentősen befolyásolta, hogy az OTP Bank ICES (Income Certificate Exchangeable for Shares) tranzakciójának keretében felhasználásra került az OTP Alapkezelő tulajdonában

lévő 4,5 millió darab saját részvény. Az ügyletből árfolyamnyereségként befolyó összeget a Társaság az OTP Bank felé átadta, illetve a fennmaradó, hozzávetőlegesen 4,6 milliárd forintot értékpapírokba fektette. Ezen egyszeri tranzakciónak jelentős hatása volt a Társaság 2006. negyedik negyedévi eredményére, melyet a későbbiekben részletesen bemutatunk.

2006. negyedik negyedév során az OTP Alapkezelő mérlegfőösszege 13,4%-kal, éves szinten 21,5%-kal növekedett. A mérlegtételeken belül a részvények, részesedések aránya jelentősen csökkent a korábban említett részvénytranzakciónak köszönhetően, azonban ugyanezen a tranzakción realizált, Társaságnál maradt árfolyamnyereség értékpapír formájában jelentkezett. Az ICES tranzakció eredményhatását kiszűrve, az OTP Alapkezelő a negyedév során 1.621 millió forint adózás előtti eredményt realizált (+16,8% q/q, 14,2% y/y), míg adózott eredménye 13,8%-kal haladta meg az előző negyedévi értéket.

2006. negyedik negyedévében az OTP Alapkezelő 3.101 millió forint díj- és jutalékbevételt realizált, amely 7,3%-kal magasabb az előző negyedévinél, azonban 604 millió forinttal elmarad 2005. hasonló időszakához képest. A nem kamatjellegű bevételek alakulására jelentős hatással volt a saját részvények értékesítése, hiszen több mint 26,5 milliárd forint árfolyamnyereséget eredményezett. Ennek hatásától eltekintve, a nem kamatjellegű bevételek negyedéves alapon 10,9%-kal nőttek (2006. 4Q: 3.250 millió forint), míg éves alapon 13,7%-kal csökkentek. A nem kamatjellegű ráfordítások 2006. negyedik negyedévében 23,6 milliárd forintot értek el, melyből 21,9 milliárd forint térítés nélkül került átadásra az OTP Bank felé. A nem kamatjellegű ráfordítások ezt figyelembe véve, 6,7%-kal haladták meg az előző negyedévi értéket (-29,8% y/y). A Társaság kiadás/bevétel mutatója a negyedik negyedévben 78,2% volt, korrigált kiadás/bevétel mutatója⁶ 16,5% (2005. negyedik negyedévben 29,2%).

2006. év során a Társaság közel 10,2 milliárd forint adózás előtti eredményt realizált, míg adózott eredménye 4,6 milliárd forintot ért el, mely utóbbi 2005. hasonló időszakához képest 20,5%-kal magasabb. A korrigált adózás előtti eredmény 5,6 milliárd forint volt, amely 20,7%-kal magasabb a 2005. évi eredményénél. A nem kamatjellegű bevételek 2006. december 31-én 38,7 milliárd forintot, míg a nem kamatjellegű kiadások 28,5 milliárd forintot értek el.

A díj- és jutalékbevételek éves szinten 5,8%-kal emelkedtek. A Társaság 2006. évben összesen 8,6 milliárd forint (2006. 4Q: 2,2 milliárd forint) alapkezelési díjat számolt fel, amely az alapok átlagos állományához viszonyítva megközelítőleg 1,5% volt. Ezzel szemben a nem kamatjellegű ráfordításokon belül, a díj-, jutalék ráfordítások 97 millió forinttal csökkentek, a személyi jellegű ráfordítások, illetve az elszámolt értékcsökkenés tekintetében nem volt számottevő változás éves szinten. A korrigált nem kamatjellegű bevételek 98%-a származott díj-, jutalékbevételekből, míg a nem kamatjellegű ráfordítások 82,4%-át a díj-, jutalék ráfordítások, 12%-át pedig egyéb ráfordítások jelentették.

Társaság kiadás/bevétel mutatója 2006. végén 69,4%-os volt, mely korrekciók után 17,2%-os volt, 0,4%-ponttal alacsonyabb mint a bázisév végén. A Társaság eszköz arányos megtérülése 2006. év során 36,4% (2005: 38,3%), a saját tőke arányos megtérülés 43,3% (2005: 46,4%) volt.

Az OTP Alapok nettó eszközértékének alakulása:

milliárd forintban	2005.12.31.	2006.09.30.	2006.12.31.	Q-o-Q		Y-o-Y	
				Mrd Ft	%	Mrd Ft	%
PÉNZPIACI	35,3	177,7	187,3	9,6	5,4%	151,9	430,0%
OPTIMA	411,9	154,5	136,5	-17,9	-11,6%	-275,4	-66,9%
PALETTA	9,4	12,2	12,3	0,1	0,7%	3,0	31,5%
QUALITY	48,5	69,2	75,8	6,5	9,4%	27,3	56,2%
OTP-UBS Alapok Alapja	25,5	37,7	37,5	-0,2	-0,5%	12,0	46,9%
MAXIMA	21,7	9,1	8,7	-0,4	-4,9%	-13,0	-59,9%
EURO	2,9	4,4	6,4	2,0	44,9%	3,6	125,5%
DOLLÁR	1,2	1,6	1,6	0,0	-2,1%	0,4	34,6%
FANTÁZIA (zártvégű)	1,3	1,4	1,5	0,1	7,7%	0,2	12,8%
ALFA (zártvégű)	5,3	5,2	5,6	0,4	7,9%	0,3	5,7%
PRIZMA (zártvégű)	4,9	5,0	5,2	0,1	2,1%	0,2	4,3%
LINEA		6,9	7,1	0,2	2,4%		
QUALITY PLUSZ		3,7	3,9	0,1	3,7%		
Zártkörű Intézményi Részvény Alap	12,2	22,5	25,8	3,3	14,6%	13,5	110,4%
Közép-Európai Részvény Alap	0,2	0,3	0,4	0,2	57,6%	0,2	113,6%
ÁZSIA		5,3	6,5	1,2	23,0%		
GLOBÁL		5,4	6,0	0,5	9,6%		

⁶ Saját részvények átadásából adódó eredményhatások kiszűrése után

milliárd forintban	2005.12.31.	2006.09.30.	2006.12.31.	Q-o-Q		Y-o-Y	
				Mrd Ft	%	Mrd Ft	%
ABSZOLÚT HOZAM		8,3	10,1	1,9	22,4%		
LINEA II (zártvégű)			0,8				
QUALITY PLUSZ II (zártvégű)			0,3				
BUX ETF			1,3				
Egyéb			1,9				
Összesen	580,4	530,6	542,3	11,7	2,2%	-38,1	-6,6%

2006 negyedik negyedévében az OTP Alapok vagyona a 2006. szeptember végi 530,6 milliárd forintról 542,3 milliárd forintra, azaz 2,2%-kal nőtt (-6,6% y/y). Az előző negyedévben a kamat és árfolyamnyereség jellegű jövedelmek adójának bevezetése kapcsán, a hazai alapkezelők többsége új alapokkal jelent meg, kihasználva a keletkező piaci igényeket. Ezen időszak során, az OTP Alapkezelő jelentősen veszített piaci pozíciójából, hiszen nem indított új terméket, és a korábban vezértermékek számító OPTIMA esetében a betéti kamatok emelkedése is kedvezőtlenül hatott. 2006 negyedik negyedévében az értékpapír alapok piaca mindössze 1%-kal (20,3 milliárd forinttal) bővült, szemben az előző negyedévi 17%-kal (281,7 milliárd forint). A piac ilyen csekély bővülése mellett is az OTP Alapkezelő igazolta, hogy képes piaci pozíciójának növelésére, hiszen a Társaság részesedése az értékpapír befektetési alapok piacán az előző negyedévihez képest 0,3%-kal nőtt, ezzel 27,6%-ra változott.

Az OTP Alapok között a legnagyobb volument jelenleg a pénzpiaci alapok képviselik (2006 4Q: 195,3 milliárd forint; +9,9% q/q), de nőtt a részvény alapok népszerűsége is (2006 4Q: 113,7 milliárd forint; +6,0% q/q). A kötvényalapok helyzete a vizsgált negyedévben is kedvezőtlenül alakult, volumenük 22,9 milliárd forinttal (-13,5% q/q) csökkent, ugyanakkor az alapok között nem történt a korábbi negyedévekhez hasonló, szignifikáns átrendeződés. Az OPTIMA Alap nettó eszközértéke az alapokban kezelt vagyon 25,2%-át tette ki (2005. december 31-én 71,0%). Ezzel szemben a Pénzpiaci Alap továbbra is kedvező befektetési célpontnak bizonyul, az alapban kezelt vagyon 187,3 milliárd forintra (+5,4% q/q) nőtt a negyedév során. A Társaság 2006 negyedik negyedévében elindította a BUX ETF indexkövető alapját, és a negyedév végére ezen alapba közel 1,3 milliárd forint került bevonásra.

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon alakulása:

milliárd forintban	2005.12.31.	2006.09.30.	2006.12.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
OTP Alapok	580,4	530,6	542,3	2,2%	-6,6%
Nyugdíjpénztárak	405,8	478,0	518,6	8,5%	27,8%
OTP Magánnyugdíjpénztár	315,7	378,4	412,4	9,0%	30,6%
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár	77,8	84,6	90,6	7,2%	16,5%
OTP Quantum Nyugdíjpénztár		0,6	0,6	11,9%	
OTP Egészségpénztár	2,8	3,6	3,9	6,8%	36,3%
Egyéb nyugdíjpénztárak	9,5	10,9	11,1	2,0%	16,5%
Egyéb intézményi vagyonkezelés	110,7	119,3	134,3	12,6%	21,4%
Teljes kezelt vagyon	1.096,9	1.127,9	1.195,3	6,0%	9,0%

A pénztári üzletágban kezelt vagyon 2006 negyedik negyedévében 478,0 milliárd forintról 518,6 milliárd forintra, azaz 8,5%-kal emelkedett. 2006. december végén a Társaság az egyéb intézményi vagyonkezelési üzletágban 134,3 milliárd forint vagyont kezelt, amely az előző év azonos időszakához képest 21,4%-os, a harmadik negyedév végéhez képest 12,6%-os növekedést jelent. A teljes kezelt vagyon (befektetési alapok, nyugdíjpénztárak, egyéb portfóliók) 1.195,3 milliárd forint volt (+9,0% y/y).

CSOPORTLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Az OTP Csoport záró létszáma 2006. december 31-én 26.869 fő volt, a negyedik negyedévben összességében 8.004 fővel növekedett, előző év hasonló időszakához viszonyítva pedig 8.892 fővel nőtt. Ez utóbbiban az ukrán CJSC OTP Bank (2.021 fő), az orosz Investsberbank (5.438 fő), illetve a szerb Zepter banka (252 fő) konszolidációja játszott döntő szerepet.

Az anyabank foglalkoztatottainak záró létszáma 2006. december 31-én 8.169 fő volt, ami 270 fővel több, mint 2005. december végén, és 95 fővel több, mint 2006. szeptember végén. A 2006. negyedik negyedév végén a hálózati létszám 153 fővel volt több, mint 2006. harmadik negyedév végén, a központban a létszám 58 fővel csökkent.

	2005.dec.31.	2006.szept.30.	2006.dec.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
BANK					
Záró létszám (fő)	7.899	8.074	8.169	1,2%	3,4%
Átlag létszám (fő)	7.842	7.969	8017	0,6%	2,2%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (m Ft)	454,9	510,4	562,1	10,1%	23,6%
1 főre jutó negyedéves adózott eredmény (m Ft)	3,6	5,5	6,4	15,9%	77,1%
CSOPORT					
Záró létszám (fő)	17.977	18.865	26.869	42,4%	49,5%
Átlag létszám (fő)	17.669	18.733	24.551	31,1%	38,9%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (m Ft)	290,1	327,3	289,3	-11,6%	-0,3%
1 főre jutó negyedéves adózott eredmény (m Ft)	2,3	2,9	1,7	-42,5%	-27,5%

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2006. negyedik negyedévében Pap Gyula vezérigazgató-helyettest az IT és Logisztikai Divízió vezetőjét, elvégzett munkájának elismerése mellett a Bank elnök-vezérigazgatója 2006. október 1-jei hatállyal eddig betöltött beosztása alól felmentette, és helyette Takáts Ákost bízta meg az IT és Logisztikai Divízió irányításával, akit a szükséges engedélyek kézhezvételét követően a divíziót vezető vezérigazgató-helyettségé nevezett ki. A Társaság Felügyelő Bizottsága, Igazgatósága és könyvvizsgálója nem változott.

NYILATKOZAT

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

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

Budapest, 2007. február 13.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Dr. Urbán László
vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

PK3: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG IFRS SZERINT

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

PK4: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

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

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

Auditált	<input type="checkbox"/>	IGEN	<input type="checkbox"/>	NEM	<input checked="" type="checkbox"/>
Konzolidált	<input checked="" type="checkbox"/>				<input checked="" type="checkbox"/>
Számviteli elvek	Magyar	<input type="checkbox"/>	IAS	<input checked="" type="checkbox"/>	Egyéb <input type="checkbox"/>
Egyéb				

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + Közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1.	OTP Garancia Biztosító Zrt.		7.351.000.000	100,00	100,00	L
2.	OTP Ingatlan Zrt.		1.670.000.000	100,00	100,00	L
3.	Concordia-Info Zrt.		2.695.000.000	100,00	100,00	L
4.	Merkantil Bank Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
5.	Merkantil Car Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
6.	Merkantil Bérlet Kft.		6.000.000	100,00	100,00	L
7.	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
8.	Bank Center No. 1. Kft.		6.787.720.000	100,00	100,00	L
9.	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.		61.000.000	100,00	100,00	L
10.	OTP Faktoring Zrt.		300.000.000	100,00	100,00	L
11.	OTP Alapkezelő Zrt.		900.000.000	100,00	100,00	L
12.	INGA KETTŐ Kft.		5.664.840.000	100,00	100,00	L
13.	OTP Jelzálogbank Zrt.		20.000.000.000	100,00	100,00	L
14.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		1.329.940.000	100,00	100,00	L
15.	HIF Ltd.	GBP	2.800.000	100,00	100,00	L
16.	OTP Banka Slovensko, a. s.	SKK	2.064.414.960	97,23	97,23	L
17.	DSK Bank EAD	BGN	93.984.000	100,00	100,00	L
18.	DSK Trans security EOOD	BGN	2.225.000	100,00	100,00	L
19.	DSK Tours EOOD	BGN	8.491.000	100,00	100,00	L
20.	POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	97,00	97,00	L
21.	NIMO 2002 Kft.		1.156.000.000	100,00	100,00	L
22.	OTP Kártyagyártó Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
23.	OTP Leasing, a.s.	SKK	90.000.000	100,00	100,00	L
24.	OTP Bank Romania S. A.	RON	367.471.200	100,00	100,00	L
25.	OTP Faktoring Slovensko, a.s.	SKK	35.380.000	100,00	100,00	L
26.	OTP banka Hrvatska d.d.	HRK	455.279.600	100,00	100,00	L
27.	OTP invest d.o.o.	HRK	4.500.000	100,00	100,00	L
28.	OTP nekretnine d.o.o.	HRK	72.762.000	100,00	100,00	L
29.	Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
30.	OTP Garancia Poistovná, a.s.	SKK	310.000.000	100,00	100,00	L
31.	OTP Garancia Zivotná Poistovná, a.s.	SKK	190.000.000	100,00	100,00	L
32.	Air-Invest Kft.		191.000.000	100,00	100,00	L
33.	OTP Trade Kereskedelmi Kft.		30.000.000	100,00	100,00	L
34.	DSK Garancia Life Insurance AD	BGN	6.000.500	100,00	100,00	L
35.	DSK Garancia Insurance AD	BGN	6.000.000	100,00	100,00	L
36.	SPLC-E Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
37.	SPLC-B Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
38.	SPLC-N Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
39.	SPLC-P Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
40.	SPLC-S Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2006. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
otpbank@otpbank.hu
Pataki Sándor

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + Közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
41.	SPLC-T1 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
42.	SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
43.	OTP Lakáslízing Zrt.		280.000.000	100,00	100,00	L
44.	OTP Garancia Asigurari S.A.	RON	24.106.300	99,98	99,98	L
45.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		500.000.000	100,00	100,00	L
46.	Niška banka a.d. Niš	RSD	1.012.690.000	99,95	99,95	L
47.	Asset Management AD (SPV)	BGN	50.000	0,00	0,00	L
48.	Projekt 1. Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
49.	OTP Projekt 6. Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
50.	Closed Joint Stock Company OTP Bank	UAH	519.798.394	100,00	100,00	L
51.	Investsberbank	RUB	3.765.532.000	96,41	96,41	L
52.	Zepter banka a.d. Beograd	RSD	1.292.393.500	75,10	75,10	L
53.	Opus Securities S.A.	EUR	31.000	0,00	0,00	L

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

PK6. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK IFRS SZERINT (MILLIÓ FORINTBAN) ¹

a) Fügő kötelezettségek

	2005. december 31.	2006. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	620.231	842.260
Bankgaranciák	118.203	183.364
Visszaigazolt akkreditív	12.850	23.799
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.180	6.088
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	--	--
Egyéb	164	40.612
Összesen:	755.628	1.096.123

¹Azon pénzügyi kötelezettségek, amelyek a pénzügyi értékelése szempontjából jelentőséggel bírnak, de amelyek a mérlegben nem jelennek meg (pl. kezességvállalás, garanciavállalás, záloggal kapcsolatos kötelezettség stb.)

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

RS1. TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESÉDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

2006. december 31-én

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)		Időszak végén		Tárgyév elején (január 01-jén)		Időszak végén		Tárgyév elején (január 01-jén)		Időszak végén	
	%	%szav	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db
Belföldi intézményi/társaság	3,0%	5,3%	8.464.187	7,3%	11,9%	20.532.012	3,0%	5,3%	8.464.187	7,3%	12,1%	20.532.012
Külföldi intézményi/társaság	84,4%	85,4%	236.344.426	86,1%	79,7%	241.020.631	84,4%	85,4%	236.344.426	87,1%	81,1%	243.922.827
Belföldi magánszemély	1,2%	2,0%	3.227.700	1,0%	1,7%	2.856.043	1,2%	2,0%	3.227.700	1,0%	1,7%	2.856.043
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	3.350	0,0%	0,0%	52.842	0,0%	0,0%	3.350	0,0%	0,0%	52.842
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	3,1%	5,4%	8.632.146	3,0%	4,9%	8.391.992	3,1%	5,4%	8.632.146	2,0%	3,2%	5.489.796
Saját tulajdon	6,5%	0,0%	18.292.271	0,8%	0,0%	2.120.560	6,5%	0,0%	18.292.271	0,8%	0,0%	2.120.560
Államháztartás részét képező tulajdonos ²	0,3%	0,5%	835.921	0,3%	0,5%	825.921	0,3%	0,5%	835.920	0,3%	0,5%	825.920
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³	1,5%	1,5%	4.200.000	1,5%	1,4%	4.200.000	1,5%	1,5%	4.200.000	1,5%	1,4%	4.200.000
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	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.	szzeptember 30.	december 31.
Társasági szinten	10.378.251	11.342.458	10.950.848	10.190.888	22.000
Leányvállalatok	7.914.020	7.248.560	7.248.560	7.248.560	2.098.560
Mindösszesen	18.292.271	18.591.018	18.199.408	17.439.448	2.120.560

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	K	L	68.414.639	24,4%	22,6%	-
Julius Baer	K	I	15.606.530	5,6%	5,2%	-
Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov	B	T	13.899.308	5,0%	8,1%	-

¹Belföldi (B), Külföldi (K)

²Letétközvetítő (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

TSZ1. TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (FŐ)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	7.844	7.899	8.169
Konszolidált ¹	17.989	17.977	26.869

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

TSZ2. VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2006. december 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15	2010	200.000
IT	dr. Spéder Zoltán ³	alelnök, vezérigazgató-helyettes	1991.08.30	2007.01.08	0
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29	2010	50.000
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15	2010	46.000
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29	2010	651.905
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29	2010	83.500
IT	Lantos Csaba	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25	2010	80.116
IT	dr. Pintér Sándor	tag	2006.04.28	2010	25.350
IT	dr. Pongrácz Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26	2010	260.000
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25	2010	70.000
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15	2010	115.000
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15	2008	80.580
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19	2008	30.000
FB	Kovács Antal	tag	2004.04.29	2008	40.000
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15	2008	130.000
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25	2008	3.000
SP	Dr. Gresa István	vezérigazgató-helyettes			63.758
SP	Lenk Géza	vezérigazgató-helyettes			100.000
SP	Takáts Ákos	vezérigazgató-helyettes			143.347
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			829.640
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					3.002.196

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

² Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 3.302.000

³ Dr. Spéder Zoltán, alelnök, vezérigazgató-helyettes közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 1.548.400

Soron kívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A TÁRGYIDŐSZAKBAN MEGJELENT SORONKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁSOK

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2006.10.03.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. közleménye a Bank vezetésében bekövetkezett változásokról
2006.10.10.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személy OTP tőzsrészcéget értékesített
2006.10.12.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személy OTP tőzsrészcéget értékesített
2006.10.13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személy OTP tőzsrészcéget értékesített
2006.10.13.	Magyar Tőkepiac	Vezető állású személy részvénytulajdonosa
2006.10.13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személye OTP tőzsrészcéget értékesített
2006.10.17.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személye OTP tőzsrészcéget értékesített
2006.10.20.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények értékesítése átváltható kötvénystruktúra megvalósításával
2006.10.20.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények értékesítése átváltható kötvénystruktúra megvalósításával
2006.10.25.	Magyar Tőkepiac	Bonus részvényprogram, lehívás
2006.10.27.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank tájékoztatása tulajdonosi struktúrája változásával kapcsolatban
2006.10.27.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank tájékoztatása tulajdonosi struktúrája változásával kapcsolatban
2006.10.30.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személy OTP tőzsrészcéget értékesített
2006.10.30.	Magyar Tőkepiac	Elkészültek az OTP Bank Nyrt. 2006. első félévi IFRS szerint készített, nem konszolidált és konszolidált beszámoló
2006.10.31.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személy OTP tőzsrészcéget értékesített
2006.11.02.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatása az 500 millió EUR névértékű, lejárat nélküli, a 10. évtől visszahívható, járulékos kölcsöntőke kötvény kibocsátásáról
2006.11.03.	Magyar Tőkepiac	Lezárult az Investsberbank Csoport részvény-adásvételi ügylete
2006.11.14.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank 2006. III. negyedéves tőzsdai gyorsjelentése
2006.11.15.	Magyar Tőkepiac	Opciós részvényprogram, lehívás
2006.11.15.	Magyar Tőkepiac	Az SPCL Bérlet Szolgáltató Kft. beolvadása a Merkantil Bérlet Kft.-be
2006.11.23.	Magyar Tőkepiac	Lezárult a Raiffeisenbank Ukraine részvény-adásvételi ügylete
2006.11.23.	Magyar Tőkepiac	Opciós részvényprogram, lehívás
2006.11.23.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személy OTP tőzsrészcéget értékesített
2006.11.24.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személye OTP tőzsrészcéget értékesített
2006.11.28.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személy OTP tőzsrészcéget értékesített
2006.12.01.	Magyar Tőkepiac	Opciós részvényprogram, lehívás
2006.12.01.	Magyar Tőkepiac	Az A64 Vagyonkezelő Kt. OTP tőzsrészcéget értékesített
2006.12.06.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. megszerezte a Kulska banka elsőbbségi részvényeinek 72,754%-át
2006.12.07.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személye OTP tőzsrészcéget értékesített
2006.12.07.	Magyar Tőkepiac	Az A64 Vagyonkezelő Kt. OTP tőzsrészcéget értékesített
2006.12.08.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személy OTP tőzsrészcéget értékesített
2006.12.08.	Magyar Tőkepiac	Dr. Spéder Zoltán rendkívüli tájékoztatása
2006.12.12.	Magyar Tőkepiac	Opciós részvényprogram, lehívás
2006.12.13.	Magyar Tőkepiac	Opciós részvényprogram, lehívás; az OTP Bank Nyrt. vezető állású személye OTP tőzsrészcéget értékesített
2006.12.13.	Magyar Tőkepiac	Hitelminősítés változása
2006.12.14.	Magyar Tőkepiac	Opciós részvényprogram, lehívás; az OTP Bank Nyrt. vezető állású személye OTP tőzsrészcéget értékesített
2006.12.18.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személyei OTP tőzsrészcéget értékesítettek
2006.12.18.	Magyar Tőkepiac	A BONITÁS 2002 Kft. OTP részvényeket értékesített
2006.12.18.	Magyar Tőkepiac	Dr. Csányi Sándor rendkívüli tájékoztatása
2006.12.19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személy OTP tőzsrészcéget értékesített
2006.12.20.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank saját részvény vásárlási programja
2006.12.20.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személyei OTP tőzsrészcéget értékesítettek

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2006. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
otpbank@otpbank.hu
Pataki Sándor

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2006.12.20.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. átutalta a CKB vételárát
2006.12.21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2006.12.21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személyei OTP tőzsrészvényt értékesítettek
2006.12.21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatása szervezeti, működési rendjének továbbfejlesztéséről
2006.12.21.	Magyar Tőkepiac	Részvényt értékesített a BankCenter No.1 Kft.
2006.12.22.	Magyar Tőkepiac	Opciós részvényprogram, lehívás
2006.12.22.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személyei OTP tőzsrészvényt értékesítettek
2006.12.22.	Magyar Tőkepiac	A CKB megtartotta a tulajdonosváltáshoz kapcsolódó közgyűlést
2006.12.27.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. nem adott be javított kötelező ajánlatot a CEC-re
2006.12.27.	Magyar Tőkepiac	Opciós részvényprogram, lehívás
2006.12.27.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személyei OTP tőzsrészvényt értékesítettek
2006.12.27.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2006.12.28.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2006.12.28.	Magyar Tőkepiac	Opciós részvényprogram, lehívás
2006.12.28.	Magyar Tőkepiac	A BONITAS 2002 Kft. OTP részvényeket értékesített
2006.12.28.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személyei OTP tőzsrészvényt értékesítettek
2006.12.29.	Magyar Tőkepiac	Opciós részvényprogram, lehívás
2006.12.29.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank lezárta a Kulska banka akvizícióját
2006.12.30.	Magyar Tőkepiac	Opciós részvényprogram, lehívás

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

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

milliárd forintban	2005. december 31.				2006. december 31.				Y-o-Y			
	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek	Saját tőke	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek	Saját tőke	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek	Saját tőke
OTP Bank Nyrt.	1.498	3.593	2.506	473	1.783	4.506	2.690	671	19,0%	25,4%	7,3%	41,8%
OTP Jelzálogbank Zrt.	849	956	0	35	908	1.075	0	39	6,9%	12,4%		11,4%
Merkantil Bank Zrt.	126	137	5	15	186	201	6	20	48,0%	47,2%	36,0%	38,2%
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	6	87	79	6	4	107	100	4	-33,0%	23,6%	27,1%	-27,9%
DSK Bank csoport	384	583	432	71	454	779	524	92	18,2%	33,6%	21,1%	28,9%
OTP banka Hrvatska csoport	153	300	232	31	197	364	276	31	29,2%	21,4%	18,6%	-0,1%
OTP Banka Slovensko, a.s.	192	263	152	17	190	325	190	20	-1,3%	23,7%	25,3%	18,6%
OTP Bank Romania S.A.	25	55	25	14	101	193	41	25	312,3%	250,2%	62,0%	84,4%
Niska banka a. d.					3	11	5	4				
CJSC OTP Bank (Ukraine)					368	431	147	44				
Investsberbank					216	330	254	39				
Zepter banka a.d.					13	23	18	5				
OTP Garancia Biztosító Zrt.	0	156	0	21	0	189	0	23		21,0%		9,5%
Merkantil Car Zrt.	104	113	0	5	67	79	1	7	-35,0%	-30,2%		18,4%
OTP Alapkezelő Zrt.	0	12	0	10	0	14	0	11		21,6%		9,3%
OTP Leasing, a.s.	20	23	0	0	26	29	0	0	31,8%	26,7%		-149,9%
OTP Ingatlan Zrt.	0	20	0	7	0	20	0	6		-3,7%		-17,2%
OTP Faktoring Zrt.	14	12	0	3	16	18	0	4	20,0%	58,0%		17,3%
OTP Faktoring Slovensko, a.s.	3	4	1	0	5	6	0	0	60,3%	69,2%		9,8%
HIF Ltd.	14	14	0	2	1	2	0	1	-96,2%	-89,4%		-30,2%
Egyéb csoporttagok	0	30	0	27	78	241	0	33		698,7%		24,1%
Leányvállalatok összesen	1.890	2.765	926	265	2.834	4.440	1.561	409	49,9%	60,6%	68,6%	54,5%
Csoport összesen (aggregált)	3.388	6.358	3.432	738	4.617	8.946	4.252	1.079	36,3%	40,7%	23,9%	46,3%
Konzolidált	3.302	5.217	3.428	547	4.477	7.101	4.231	788	35,6%	36,1%	23,4%	44,0%
Külföld	791	1.243	843	135	1.652	2.580	1.454	265	108,8%	107,6%	72,5%	96,3%
Külföld részaránya (konszolidálthoz)	23,9%	23,8%	24,6%	24,7%	36,9%	36,3%	34,4%	33,7%	12,9%	12,5%	9,8%	9,0%

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

millió forintban	2005						2006 P						Y-o-Y					
	Nettó kamat-bevétel	Céltartalékok	Egyéb bevételek	Egyéb költségek	Adózás előtti eredmény	Adózott eredmény	Nettó kamat-bevétel	Céltartalékok	Egyéb bevételek	Egyéb költségek	Adózás előtti eredmény	Adózott eredmény	Nettó kamat-bevétel	Céltartalékok	Egyéb bevételek	Egyéb költségek	Adózás előtti eredmény	Adózott eredmény
OTP Bank Nyrt.	168.638	16.435	158.417	154.777	155.843	132.889	203.215	25.443	195.252	185.050	187.973	170.539	20,5%	54,8%	23,3%	19,6%	20,6%	28,3%
OTP Jelzálogbank Zrt.	48.310	182	15.074	56.287	6.916	5.320	43.003	-120	4.230	42.322	5.031	3.009	-11,0%	-166,1%	-71,9%	-24,8%	-27,2%	-43,4%
Merkantil Bank Zrt.	7.294	2.202	2.723	5.008	2.807	2.612	15.319	1.482	1.259	8.257	6.838	5.648	110,0%	-32,7%	-53,8%	64,9%	143,6%	116,2%
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	3.499	0	1.855	3.533	1.821	1.391	3.760	-9	1.942	4.926	785	487	7,4%		4,7%	39,4%	-56,9%	-65,0%
DSK Bank csoport	34.298	5.151	11.549	21.073	19.622	16.634	38.565	6.190	17.763	22.373	27.766	23.624	12,4%	20,2%	53,8%	6,2%	41,5%	42,0%
OTP banka Hrvatska csoport	7.297	348	4.412	7.829	3.532	2.508	11.139	2.125	7.538	12.172	4.381	3.488	52,6%	510,2%	70,9%	55,5%	24,0%	39,1%
OTP Banka Slovensko, a.s.	5.520	931	6.186	9.402	1.373	1.373	7.576	1.500	4.158	8.208	2.030	2.030	37,3%	61,0%	-32,8%	-12,7%	47,9%	47,9%
OTP Bank Romania S.A.	1.602	777	1.874	4.878	-2.180	-2.122	3.429	383	3.767	9.295	-2.482	-2.630	114,1%	-50,7%	101,0%	90,5%	13,9%	23,9%
Niska banka a. d.							790	166	824	1.543	-95	-95						
C.JSC OTP Bank (Ukrajna)							4.345	2.728	5.128	2.756	3.990	2.767						
Investsberbank							0	0	0	0	0	0						
Zepter banka a.d.							0	0	0	0	0	0						
OTP Garancia Biztosító Zrt.	7.934	0	79.135	79.818	7.251	6.080	10.484	0	80.929	82.703	8.709	7.202	32,1%		2,3%	3,6%	20,1%	18,4%
Merkantil Car Zrt.	11.646	2.878	675	3.890	5.553	3.550	8.495	241	281	6.179	2.356	924	-27,1%	-91,6%	-58,4%	58,8%	-57,6%	-74,0%
OTP Alapkezelő Zrt.	0	0	11.415	6.781	4.635	3.858	18	0	38.724	28.549	10.193	4.645	3845,0%		239,2%	321,0%	119,9%	20,4%
OTP Leasing, a.s.	891	706	1.253	1.375	64	47	1.383	403	505	1.775	-289	-381	55,2%	-42,9%	-59,7%	29,1%	-552,1%	-915,9%
OTP Ingatlan Zrt.	-58	0	3.847	2.679	1.110	934	-34	0	2.779	2.995	-251	-314	-41,8%		-27,8%	11,8%	-122,6%	-133,6%
OTP Faktoring Zrt.	-365	639	4.018	2.019	995	568	-463	-344	9.327	6.779	2.429	1.411	26,9%	-153,8%	132,1%	235,7%	144,2%	148,4%
OTP Faktoring Slovensko, a.s.	142	20	54	139	37	28	210	48	276	427	12	0	48,5%	142,7%	410,3%	206,6%	-68,2%	-99,4%
HIF Ltd.	523	8	68	386	197	136	364	-105	56	382	143	124	-30,3%		-18,2%	-1,0%	-27,5%	-9,0%
Egyéb csoporttagok	249	0	6.449	5.766	932	804	4.168	2.400	19.638	19.910	1.496	37			204,5%	245,3%	60,4%	-95,4%
Leányvállalatok összesen	128.783	13.842	150.588	210.864	54.665	43.721	152.552	17.087	199.124	261.551	73.041	51.973	18,5%	23,4%	32,2%	24,0%	33,6%	18,9%
Csoport összesen (aggregált)	297.421	30.277	309.005	365.641	210.508	176.610	355.767	42.530	394.376	446.602	261.014	222.513	19,6%	40,5%	27,6%	22,1%	24,0%	26,0%
Konzolidált	296.918	28.608	217.796	294.157	191.949	158.325	354.376	29.856	245.501	350.171	219.850	187.461	19,4%	4,4%	12,7%	19,0%	14,5%	18,4%
Külföld	50.273	7.941	25.395	45.083	22.645	18.603	69.756	15.773	42.912	64.646	32.251	25.725	38,8%	98,6%	69,0%	43,4%	42,4%	38,3%
Külföld részaránya (konzolidálthoz)	16,9%	27,8%	11,7%	15,3%	11,8%	11,7%	19,7%	52,8%	17,5%	18,5%	14,7%	13,7%	2,8%	25,1%	5,8%	3,1%	2,9%	2,0%

NEM KONSZOLIDÁLT MSZSZ MÉRLEG

millió forintban	OTP Bank		
	2005. december 31.	2006. december 31.	Változás
1. Pénzeszközök	379.250	429.325	13,2%
2. Állampapírok	327.610	262.471	-19,9%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	386.640	657.638	70,1%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.485.409	1.781.003	19,9%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	566.959	611.182	7,8%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7.743	7.842	1,3%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	742	737	-0,7%
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	149.199	295.775	98,2%
9. Immateriális javak	79.416	264.699	233,3%
10. Tárgyi eszközök	74.579	68.544	-8,1%
11. Saját részvények	40.752	1.746	-95,7%
12. Egyéb eszközök	44.177	18.372	-58,4%
13. Aktív időbeli elhatárolások	54.537	71.222	30,6%
ESZKÖZÖK	3.597.013	4.470.556	24,3%
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	1.520.400	1.457.951	-4,1%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	2.022.076	2.941.383	45,5%
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	254.209	557.857	119,4%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.483.165	2.685.000	8,1%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	242.424	228.159	-5,9%
4. Egyéb kötelezettségek	104.640	95.210	-9,0%
5. Passzív időbeli elhatárolások	23.899	39.428	65,0%
6. Céltartalékok	34.087	62.966	84,7%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	47.023	248.143	427,7%
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	
10. Tőketartalék	52	52	0,0%
11. Általános tartalék	65.642	84.325	28,5%
12. Eredménytartalék (+)	202.544	310.177	53,1%
13. Lekötött tartalék	41.977	3.414	-91,9%
14. Értékelési tartalék	0	0	
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	69.351	127.825	84,3%
16. Átváltásból származó különbözet (+,-)	0	0	
FORRÁSOK	3.597.013	4.470.556	24,3%
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2.706.784	3.068.900	13,4%
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	424.677	745.469	75,5%
- SAJÁT TŐKE	407.566	553.793	35,9%

NEM KONSZOLIDÁLT MSZSZ EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban	OTP Bank		
	2005	2006 P	Változás
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	280.288	318.373	13,6%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	109.953	128.560	16,9%
KAMATKÜLÖNBÖZET	170.335	189.813	11,4%
3. Bevételek értékpapírokból	13.937	16.252	16,6%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	135.452	146.691	8,3%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	13.571	20.925	54,2%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	8.594	17.154	99,6%
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	194.061	245.554	26,5%
8. Általános igazgatási költségek	94.942	103.240	8,7%
9. Értékcsökkenési leírás	21.712	23.304	7,3%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	229.594	269.774	17,5%
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	13.863	28.990	109,1%
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	15.827	17.726	12,0%
12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-4.065	-8.488	108,8%
13. Értékvesztés a befekt-i célú, hitelvisz-t megtestesítő ép-ok, kapcsolt- és egyéb rész-i visz-ban lévő vállalk-ban való részv-ek	2.158	749	-65,3%
14. Értékvesztés visszairása a befekt-i célú, hitelvisz-t megtestesítő ép-ok, kapcsolt- és egyéb rész-i visz-ban lévő vállalk-ban	2.153	2.467	14,6%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	160.454	180.187	12,3%
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	159.372	176.851	11,0%
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	1.082	3.336	208,3%
16. Rendkívüli bevételek	1.864	44.703	
17. Rendkívüli ráfordítások	1.069	11.600	985,1%
18. Rendkívüli eredmény	795	33.103	
19. Adózás előtti eredmény	161.249	213.290	32,3%
20. Adófizetési kötelezettség	22.903	26.460	15,5%
21. Adózott eredmény	138.346	186.830	35,0%
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	-13.835	-18.683	35,0%
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0	
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	55.160	40.322	-26,9%
25. Mérleg szerinti eredmény	69.351	127.825	84,3%

NEM KONSZOLIDÁLT KIEMELT PÉNZÜGYI ADATOK⁷

millió forintban	OTP Bank		
	2005	2006 P	Változás
Kamatbevétel bankközi számlákról	57.035	73.155	28,3%
Kamatbevétel lakossági számlákról	81.785	92.409	13,0%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	53.628	63.862	19,1%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	9.916	11.971	20,7%
Kamatbevétel értékpapirokból	69.537	68.059	-2,1%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	8.387	8.917	6,3%
Összes kamatbevétel	280.288	318.373	13,6%
Kamatkiadás bankközi számlákra	25.449	38.336	50,6%
Kamatkiadás lakossági számlákra	60.756	50.939	-16,2%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	14.194	22.284	57,0%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	6.292	6.046	-3,9%
Kamatkiadás értékpapírokra	1.670	6.583	294,2%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	1.592	4.372	174,6%
Összes kamatkiadás	109.953	128.560	16,9%
Nettó kamatbevétel	170.335	189.813	11,4%
Kapott díjak és jutalékok	136.290	147.761	8,4%
Fizetett díjak és jutalékok	13.571	20.925	54,2%
Nettó díjak és jutalékok	122.719	126.836	3,4%
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye	9.333	26.808	187,2%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	3.180	-6.254	-296,7%
Ingatlanforgalmazás eredménye	6	95	
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	3.503	76.162	
Nem kamatjellegű bevételek	138.741	223.647	61,2%
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya %</i>	<i>44,9%</i>	<i>54,1%</i>	<i>9,2%</i>
Összes bevétel	309.076	413.460	33,8%
Személyi jellegű ráfordítások	54.929	59.389	8,1%
Értékcsökkenés	12.712	14.304	12,5%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	59.671	69.273	16,1%
Nem kamatjellegű kiadások	127.312	142.966	12,3%
<i>Kiadás / Bevétel aránya %</i>	<i>41,2%</i>	<i>34,6%</i>	<i>-6,6%</i>
Üzleti eredmény	181.764	270.494	48,8%
Céltartalékképzés / Értékvesztés és hitelezési veszteség	16.064	54.256	237,7%
Osztalékbevétel	13.937	16.252	16,6%
Üzleti/cégérték elszámolás	-8.237	-8.237	0,0%
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (2005)	-10.151	-10.963	8,0%
Adózás előtti eredmény	161.249	213.290	32,3%
Adófizetési kötelezettség	22.903	26.460	15,5%
Adókulcs %	14,2%	12,4%	-1,8%
Adózott eredmény	138.346	186.830	35,0%

⁷ A Bank MSZSZ szerint készült 2005. évi és 2006. évi előzetes pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő szerkezetben.

TARTALOMJEGYZÉK

AZ OTP BANK 2006. ÉVI ELŐZETES TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE	2
2006 NEGYEDIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA	2
2006. ÉV ÖSSZEFOGLALÓJA	5
MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK	5
AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS NEM KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI	6
IFRS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	6
IFRS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	9
2006. NEGYEDIK NEGYEDÉV EREDMÉNYEI	9
2006. ÉV EREDMÉNYEI	11
OTP BANK NYRT	12
TŐKEMEGFELELÉS (HPT. ALAPJÁN)	15
AZ OTP BANK FŐBB LEÁNYVÁLLALATAINAK IFRS JELENTÉSEI	16
OTP JELZÁLOGBANK ZRT.	16
DSK CSOPORT	17
OTP BANKA HRVATSKA D.D.	20
OTP BANKA SLOVENSKO, A. S.	23
OTP BANK ROMANIA S.A.	25
CJSC OTP BANK	27
INVESTSBERBANK	29
SZERB LEÁNYBANKOK	29
MERKANTIL CSOPORT	31
OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ ZRT.	35
OTP ALAPKEZELŐ ZRT.	37
PÉNZÜGYI ADATOK	41
KIEGÉSZÍTŐ ADATOK	50



OTP Bank Nyrt.

Levél cím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu