



OTP Bank Nyrt.

**2006. második negyedéves
Tőzsdei Gyorsjelentése**

Budapest, 2006. augusztus 14.

AZ OTP BANK 2006. MÁSODIK NEGYEDÉVI TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE

Az OTP Bank Nyrt. 2006. második negyedévi gyorsjelentését a BÉT Bevezetési és Forgalmantartási Szabályzata alapján az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2006. június 30-ára vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Az OTP Bank 2006. második negyedévi jelentése összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

2006 MÁSODIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA

2006 második negyedévében folytatódtak azok a makrogazdasági tendenciák, amik már az előző időszakot is jellemezték: a romló fiskális pozíció és a választási kampányígérek hatására a hazai fizetőeszköz az időszak végére rekordmélységűre gyengült, a hozamszint jelentős mértékben emelkedett. Ebben közrejátszott, hogy a parlamenti választásokat követően bejelentett fiskális kiigazítás mértékében meghaladta, struktúrájában viszont elmaradt a piaci várakozásoktól. A jegybank közel két és fél év után ismét szigorított a monetáris kondíciókon, június 19-én 25 bázisponttal megemelve az alapkamatot. A hitelpiac – részben szezonális okokból, részben a megszorításokkal számoló előrehozott kereslet folytán – erőteljes dinamikát mutatott a deviza alapú termékek változatlan népszerűsége mellett. A lakossági megtakarításoknak a folyamatos kereskedelmi banki betéti akciók, illetve a legtöbb alapkezelő által kínált garantált hozamú befektetési alapok kínáltak kedvező alternatívát.

A piaci részesedés megtartása az erős verseny közepette változó sikerrel folyt. Minimálisan csökkent a Bankcsoport részesedése a hazai hitelintézeti rendszeren belül a betétek (-0,2%-pont), ezen belül is a lakossági betétek (-0,1%-pont) tekintetében, ennél nagyobb mértékben (-0,5%-pont) a hitelek esetében. Ugyanakkor tovább nőtt a Bankcsoport részesedése a deviza alapú lakáshitelek közül (+1,0%-pont) – ezt nagyban segítette a februártól kínált, az új folyósításoknál mintegy 40%-os arányt elérő árfolyamgarantált deviza alapú lakáshitel –, és a magasabb jövedelmezőségű fogyasztási hitelek szegmensében (+0,3%-pont). A mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedés tekintetében 0,2%-pontos csökkenés következett be.

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK (IFRS konszolidált):

milliárd forintban	2005 2Q	2006 1Q	2006 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 1H	2006 1H	Y-o-Y
Összes eszköz	4.693,0	5.444,8	5.735,3	5,3%	22,2%	4.693,0	5.735,3	22,2%
Összes hitel (bruttó)	2.980,9	3.417,7	3.690,6	8,0%	23,8%	2.980,9	3.690,6	23,8%
Összes betét	3.146,6	3.518,2	3.715,4	5,6%	18,1%	3.146,6	3.715,4	18,1%
Bruttó hitel/betét arány	94,7%	97,1%	99,3%	2,2%	4,6%	94,7%	99,3%	4,6%
Saját tőke	476,3	539,1	598,7	11,1%	25,7%	476,3	598,7	25,7%
Tőkeáttétel	9,9	10,1	9,6	-5,2%	-2,8%	9,9	9,6	-2,8%
Nettó kamatbevétel	76,9	71,3	73,1	2,5%	-4,9%	142,4	144,5	1,5%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	73,5	74,6	82,4	10,4%	12,1%	138,4	157,0	13,5%
Nettó kamatmarzs (célartalék előtt)	6,52%	5,35%	5,23%	-0,12%	-1,29%	6,43%	5,28%	-1,15%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	6,23%	5,60%	5,90%	0,30%	-0,33%	6,25%	5,74%	-0,51%
Nem kamatjellegű bevételek	48,8	64,5	71,5	10,9%	46,4%	96,3	136,0	41,2%
Nem kamatjellegű ráfordítások	73,0	75,6	84,4	11,6%	15,6%	133,3	160,0	20,1%
Összes bevétel (nettó díjjal)	122,0	129,6	136,5	5,4%	11,9%	230,2	266,1	15,6%
Működési költség	69,3	69,4	76,3	10,0%	10,2%	124,8	145,7	16,8%
Kiadás/bevételi arány ¹	56,8%	53,5%	55,9%	2,3%	-0,9%	54,2%	54,8%	0,5%
Adózás előtti eredmény	46,5	54,3	56,8	4,6%	22,1%	92,5	111,1	20,2%
Adózás utáni eredmény	38,1	46,2	46,7	1,2%	22,7%	76,4	92,9	21,6%
Törzsrésvényre jutó adózott eredmény (EPS) - alap (Ft)	145,1	179,1	180,9	1,0%	24,7%	291,1	359,4	23,5%
Törzsrésvényre jutó adózott eredmény (EPS) - hígított (Ft)	144,6	178,7	180,4	1,0%	24,7%	290,2	357,5	23,2%
Átlagos mérlegfőösszeg	4.715,3	5.330,4	5.590,0	4,9%	18,6%	4.427,7	5.475,6	23,7%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	3,23%	3,47%	3,34%	-0,12%	0,11%	3,45%	3,39%	-0,06%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	33,6%	34,0%	32,9%	-1,1%	-0,7%	33,6%	32,4%	-1,2%

Konszolidált szinten a bruttó hitelvolumen 23,8%-kal nőtt az előző év hasonló időszakához képest (+8% q/q), a betétek ennél kisebb mértékben, 18,1%-kal bővültek (+5,6% q/q). Ennek eredőjeként a bruttó hitel/betét mutató 99,3%-ra emelkedett (+2,2%-pont az előző negyedévhez és +4,6%-pont a tavalyi második negyedévhez képest). A hitelvolumen bővülését döntően a betéti állomány finanszírozta, azonban a devizaalapú lakáshitelek iránti élénk kereslet miatt a Jelzálogbank június 29-én 750 millió EUR volumenű jelzáloglevél kibocsátást valósított meg. (A pénzügyi zárásra július 10-én került sor.)

A konszolidált mérlegfőösszeg 5.735,3 milliárd forint volt (+5,3% negyedéves és +22,2%-os éves növekedés), a saját tőke 598,7 milliárd forint volt (+11,1% q/q és +25,7% y/y).

A hitelvolumen bővülése mellett a nettó kamatbevételek enyhén növekedtek, az előző negyedévhez képest 2,5%-kal, 73,1 milliárd forintra, a swappal korrigált összeg (82,4 milliárd forint) azonban jóval nagyobb (+10,4%), mint az előző negyedévben elért nettó kamateredmény. A nettó kamatmarzs ugyan 12 bázisponttal mérséklődött az elmúlt három

hónapban (5,23%-ra), a swappal korrigált mutató (5,90%) ugyanakkor 30 bázispontos javulást jelent az előző negyedévhez képest.

Továbbra is kedvezően alakultak a nem kamatjellegű bevételek, melyek az előző negyedévhez képest 10,9%-kal növekedtek. A nettó díj- és jutalékbevételek 27,7 milliárd forintos volumene az előző negyedévhez képest ugyan viszonylag mérsékelt, 1,8%-os növekedést jelent, éves szinten azonban jóval kedvezőbb (+10,9%) növekedést mutat. A nettó biztosítási díjbevételek 4,6 milliárd forintos nagysága több mint duplája az előző év hasonló időszakához képest. Ugyancsak kedvezően alakult a nettó devizaárfolyam nyereség (13,6 milliárd forint), mely döntően a devizaswapok deviza spot lábán az időszakban bekövetkezett jelentős forint-gyengülés kapcsán elért eredményt tükrözi. Az előző negyedév pozitív eredményétől jelentősen eltérő, 1,7 milliárd forintos veszteséget realizált a Csoport a saját értékpapírportfólió, illetve az OTP Garancia Biztosító esetében a unit-linked állományhoz tartozó értékpapír portfólió árfolyamváltozása miatt (-180% q/q). Ennek ellenére a teljes bevételen belül a nem kamatjellegű bevételek aránya (49,4%) tovább javult (+2,0%-pont q/q).

A nem kamatjellegű ráfordítások között a személyi jellegű kiadások (26,4 milliárd forint) 16,4%-kal növekedtek az előző negyedévhez képest, s ennél nagyobb mértékben emelkedtek az egyéb ráfordítások is (29,7 milliárd forint, + 21,7% q/q); a biztosítási ráfordítások ugyanakkor 11,7%-kal elmaradtak az első negyedév értékétől, s a 18,4 milliárd forintos biztosítási díjbevétel eredőjeként a nettó biztosítási bevétel (4,6 milliárd forint) 24,3%-kal volt nagyobb, mint az első negyedévben.

A hitelportfólió növekedése, s ezen belül a deviza alapú hitelek növekedése a gyengülő forint mellett kismértékű romlást eredményezett a portfólió minőségében (a minősített hitelek aránya 12,5%-ról 13,7%-ra növekedett, a problémás hitelek aránya 3,9%-ról 4,2%-ra nőtt), ugyanakkor a céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 3,4 milliárd forint volt, 41,9%-kal kisebb, mint az előző negyedévben.

A fentiek alapján az OTP Bankcsoport 2006. második negyedévében újabb rekord nagyságú 46,7 milliárd forint adózott eredményt ért el, ami az előző év hasonló időszakát 22,7%-kal, az első negyedévet pedig 1,2%-kal haladja meg. Mindezek alapján a menedzsment továbbra is reálisnak ítéli a 2006. év egészére vonatkozó 184-185 milliárd Ft-os adózott eredménycél teljesítését.

A Csoporton belül az anyabank megőrizte domináns szerepét volumen és eredmény tekintetében egyaránt: bruttó hitelállománya az elmúlt negyedév során 7,4%-kal bővült és elérte az 1.661 milliárd forintot (éves szinten a növekedés 19,8%), a betétállomány ugyanezen időszak alatt 2,5%-kal nőtt. A nettó kamatbevétel 37,6 milliárd forint volt, ami gyakorlatilag megegyezik az előző negyedévvel, a swapok negatív eredményét figyelmen kívül hagyva azonban 4,8%-os növekedést jelent a korábbi időszakhoz képest (45,0 milliárd forint). A Bank nettó díj- és jutalékbevétele 2,4%-kal nőtt az előző negyedévhez képest.

Az időszaki nettó eredmény 32,1 milliárd forintot ért el, ami 17,8%-kal magasabb az előző év hasonló időszakánál (2005 2Q: 27,24 milliárd forint), de 26,1%-os csökkenést jelent 2006. első negyedévéhez viszonyítva. A Bank mérlegfőösszege 3.956 milliárd forint volt (+5,2% q/q és 23,5% y/y), saját tőkéje 479 milliárd forintra nőtt (+6,3% q/q és 12,5% y/y).

A hazai leányvállalatok közül az OTP Garancia Biztosító megőrizte piaci pozícióját, második negyedévi adózott eredménye (2,56 milliárd forint) több mint kétszerese a 2005. második negyedévének. Az OTP Jelzálogbank hitelállománya a második negyedév során csupán 2,9%-kal bővült, ami az erősödő hitelezési aktivitás és a növekvő előtörlesztés együttes hatásának a következménye. A második negyedévben a bank 384 millió forintos negatív eredményt realizált. A szűkítő piaci lehetőségek közepette a Merkantil Csoport növelni tudta hitelezési aktivitását: éves szinten 34,5%-kal emelkedett a kihelyezett hitelállomány nagysága, az eredmény azonban 9,6%-kal visszaesett.

A külföldi leányvállalatok részesedése a konszolidált mérleg szempontjából nőtt: a bruttó hitelállomány 26,6%-a (2005 2Q: 23,0%), a betétállomány 27,5%-a (2005 2Q: 24,6%) és az adózott eredmény 11,5%-a (2005 1H: 11,7%) származott külföldről.

A korábbi időszakhoz hasonlóan ezúttal is a DSK Bank hozzájárulása volt a legjelentősebb az eredményhez: bár a kamatmarzs (5,86%) a bázisidőszakhoz képest 104 bázisponttal csökkent, az 5,1 milliárd forintos adózott eredmény 20,2%-kal haladja meg 2005 hasonló időszakának eredményét. A bázisidőszakhoz képest a bank bruttó hitelállománya 40,2%-kal, betétei 35,1%-kal bővültek. A bankszektoron belül a DSK továbbra is őrzi vezető szerepét a lakossági termékek terén és a mérlegfőösszeg tekintetében.

Az OTP Banka Slovensko piaci pozícióit megőrizve negyedéves és éves szinten jelentősen növelte betétportfólióját, hitelállomány egy jelentős tétel előtörlesztése miatt csak éves szinten bővült. (hitelek: -14,0% q/q, +6,9% y/y; betétek +14,7% q/q és +28,5% y/y), 136 millió forintos adózott eredménye 38,4%-kal elmarad a bázisidőszakétól.

Az OTP banka Hrvatska mérlegfőösszeg és betétek tekintetében kis mértékben erősítette piaci pozícióját, a hitelek terén pedig megtartotta azt. A hitelportfólió a bázisidőszakhoz képest 48%-kal, a betétállomány 27,5%-kal nőtt, a 1,1 milliárd forintos adózott eredmény 43,1%-kal haladja meg 2006. első negyedévet.

Az OTP Bank Romania a második negyedévben dinamikusan növelte hitelportfólióját, a bázisidőszakhoz képest 245,8%-kal, az előző negyedévhez képest 79,3%-kal bővült a bruttó hitelállomány. Az 1,1 milliárd forintos adózás utáni veszteség 86%-kal haladja meg az előző negyedévit, tükrözve a hálózatépítés (+9 új fiók) és fejlesztés folyamatos költségeit.

Az OTP Bank akvizíciós politikája újabb lépéseként 2006. június 1-jén megvásárolta a Raiffeisenbank Ukraine pénzügyintézet 100%-os tulajdoni hányadát. A 650 millió EUR vételár 4,7 P/BV mutatót jelent.

2006 ELSŐ FÉLÉV ALAKULÁSA

A 2006 első félévében elért 111,1 milliárd forint konszolidált adózás előtti eredmény 18,6 milliárd forinttal haladta meg a bázisidőszakot (+20,2%), míg az adózott eredmény (92,9 milliárd forint) 16,5 milliárddal volt nagyobb (+21,6%) mint az előző év hasonló időszakában.

A kamatbevételek nagysága 246,6 milliárd forint volt (+8,1%) szemben a kamatráfordítások 102,1 milliárdos összegével (+19,1%). A nettó kamatbevételek mindössze 1,5%-kal nőttek, ugyanakkor a swap ügyletek negatív (12,6 milliárd forintos) hatását figyelmen kívül hagyva a növekedés lényegesen nagyobb, 13,5%-os. A várható hitelezési és kihelyezési veszteségre képzett értékvesztés nagysága 9,3 milliárd forint volt, lényegesen kisebb (-28% y/y), mint a bázis időszakban.

A nem kamatjellegű bevételek rendkívül dinamikusan nőttek (+41,2%), nagyságuk közel 136 milliárd forint volt, a nem kamatjellegű ráfordítások (160 milliárd forint) ennél mérsékeltebb ütemben, 20,1%-kal nőttek. A 280 milliárd forintot meghaladó összbevételeken belül a nem kamatjellegű bevételek aránya 48,5%-ot ért el, szemben az egy évvel ezelőtti 40,4%-kal.

A dinamikus hitelvolumen bővülés a hitelportfólió minőségének kisebb mértékű romlását eredményezte, a minősített állomány aránya 12,4%-ról 13,7%-ra nőtt, ezen belül a problémás hitelek aránya 3,3%-ról 4,2%-ra nőtt. Az átlagos bruttó hitelállományra vetített kockázati költség 0,53% volt, szemben az előző időszak 0,93%-os szintjével.

Az időszak kiadás/bevétel mutatója (54,8%) enyhén emelkedett (+0,6%) a bázisidőszakhoz viszonyítva. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített ROA 3,39% (-6 bp), a ROE pedig 32,5% volt (-1,2%). Az egy törzsrészesvényre jutó nettó eredmény (alap EPS) 359, a hígított 358 forintot ért el, ami 68 forinttal, illetve 67 forinttal magasabb, mint 2005 első hat hónapjában.

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK:

- 2006. július 3-án az OTP Bank bejelentette az orosz Investsberbank többségi részesedésének a megvásárlását. A 96,4%-os tulajdoni hányad vételára 477 millió USD (373 millió EUR) volt.
- 2006. július 5-én az OTP Bank megvásárolta az SCD Csoport 25%-os részvénycsomagját s ezzel az OTP-SCD Lízing Zrt. kizárólagos tulajdonosává vált. A lízingcég a magyarországi lakáslízing piac vezető szereplője.
- Szerbiai terjeszkedése harmadik lépéseként az OTP Bank 2006. július 7-én megvásárolta a Kulska banka 76%-os részvénycsomagját, a vételár 118,6 millió EUR volt.
- 2006. július 17-én az OTP Bank kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be a romániai CEC pénzügyintézet 69,9%-os részvénycsomagjának a megvásárlására.
- 2006. július 27-i közlésének értelmében a Julius Baer Investment Management LLC (New York) 5%-ot meghaladó részesedést szerzett a Társaságban; a tulajdoni részaránya 5,57%.

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

IFRS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

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

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

Az OTP Bank konszolidált IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	469.349	551.253	480.341	-12,9%	2,3%
Bankközi kihelyezések	289.117	395.073	456.567	15,6%	57,9%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	57.391	54.150	67.092	23,9%	16,9%
Értékesíthető értékpapírok	382.620	409.117	403.586	-1,4%	5,5%
Hitelek (bruttó)	2.980.911	3.417.720	3.690.575	8,0%	23,8%
Hitelekre képzett céltartalékok	91.787	111.353	115.140	3,4%	25,4%
Hitelek (nettó)	2.889.124	3.306.367	3.575.435	8,1%	23,8%
Részvények, részesedések	10.747	13.264	9.123	-31,2%	-15,1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	238.925	269.054	289.535	7,6%	21,2%
Tárgyi eszközök és immat. javak	224.313	249.921	266.365	6,6%	18,7%
Egyéb eszközök	131.406	196.615	187.219	-4,8%	42,5%
ESZKÖZÖK	4.692.992	5.444.814	5.735.263	5,3%	22,2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	406.884	412.107	449.774	9,1%	10,5%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.146.585	3.518.178	3.715.398	5,6%	18,1%
Kibocsátott értékpapírok	325.706	555.853	569.222	2,4%	74,8%
Egyéb kötelezettségek	290.235	370.630	350.736	-5,4%	20,8%
Alárendelt kölcsöntőke	47.267	48.996	51.383	4,9%	8,7%
KÖTELEZETTSÉGEK	4.216.677	4.905.764	5.136.514	4,7%	21,8%
SAJÁT TŐKE	476.315	539.050	598.749	11,1%	25,7%
FORRÁSOK	4.692.992	5.444.814	5.735.263	5,3%	22,2%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	94,7%	97,1%	99,3%	2,2%	4,6%

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel 2,3%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban; 2006. második negyedévében viszont 12,9%-kal elmaradtak az előző negyedévi záró állománytól. A bankközi kihelyezések, követelések 2005 június vége óta 57,9%-kal nőttek, a bővülés mértéke a negyedév során 15,6% volt.

A pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve egy év alatt 16,9%-kal 67,1 milliárd forintra növekedtek. Ezen belül a kereskedési célú értékpapírok állománya egy év alatt 23,6%-kal 56,2 milliárd forintra emelkedett.

Az értékesíthető értékpapírok állománya (403,6 milliárd) a második negyedévben 1,4%-kal csökkent, de 21 milliárd forinttal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A konszolidált állomány 54,6 milliárd forinttal magasabb, mint a nem konszolidált adat, elsősorban az OTP Garancia Biztosítónál, az OTP Lakástakarékpénztárnál, az OTP bankja Horvátországnál levő értékpapírok, illetve a Banknál levő jelzáloglevelek kiszűrése eredményeként.

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után 23,8%-kal, a 2005. június 30-i 2,889 milliárd forintról 3,575 milliárd forintra nőtt, és 8,1%-kal volt magasabb, mint 2006. március 31-én. A nettó hitelek a mérlegfőösszeg 62,3%-át tették ki, 2005. június végén ez az arány 61,6% volt.

2006. június 30-án a konszolidált bruttó ügyfélhitelek-állományon (3.690,6 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 33,3%-kal (1.227,2 milliárd forint, éves változás +15,4%), a lakossági ügyfeleké 62,2%-kal (2.294,2 milliárd forint, +27,4%), az önkormányzati ügyfelek hitelei 4,6%-kal (169,1 milliárd forint, +44,1%) részesedtek. A lakossági hiteleken belül a lakás- és jelzáloghitelek 1.334,5 milliárd forintot (+19,1%), a fogyasztási hitelek 959,8 milliárd forintot (+41,1%) képviseltek. Az összevont hitelállomány 25,6%-át (980,6 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2006. június 30-án.

A 2006. június 30-át megelőző 12 hónap hitelállomány növekedésében jelentős szerepe volt az OTP Banknak (vállalkozási hitelek konszolidáció előtt +126 milliárd forint, lakossági hitelek +101 milliárd forint; önkormányzati hitelek +47,5 milliárd forint, összesen +274 milliárd forint); a DSK-nak (jelzálog hitelek +41,4 milliárd forint, fogyasztási hitelek +45 milliárd forint; vállalati hitelek +47,3 milliárd forint, összesen +133,8 milliárd forint); a Jelzálogbank hitelállományának (+109 milliárd forint); a Merkantil Bank hiteleinek (+97,9 milliárd forint); az OTP banka Hrvatska-nak (lakossági hitelek +48,2 milliárd forint; összesen 64,5 milliárd forint), valamint az OBS-nek (vállalkozási hitelek -10,6 milliárd forint, lakossági hitelek +19,1 milliárd forint; összesen +11,6 milliárd forint).

A bruttó hitelállomány növekedése 2006. második negyedévében 273 milliárd forintot tett ki, ami 8%-os növekedést jelentett. Az OTP Bank hitelállománya 115 milliárd forinttal, 7,4%-kal növekedett 2006. első negyedévéhez képest. A növekedésből 134,5 milliárd forint a külföldi leányvállalatok mérlegében jelentkezett, elsősorban a DSK 77 milliárd forint, az OBR 27 milliárd forint és az OTP banka Hrvatska 27 milliárd forint volumennövekedése miatt. (Az OBS hitelállománya 29,3 milliárd forinttal csökkent) A konszolidált vállalkozói hitelek 1%-kal (12,4 milliárd forinttal), a lakossági hitelek 11,4%-kal (235 milliárd forinttal) növekedtek, míg ezen belül a lakáshitelek 6,4%-kal (80,3 milliárd forinttal), a fogyasztási hitelek 19,2%-kal (154,8 milliárd forinttal) nőttek. Az önkormányzati hitelek állománya 19,1%-kal (27 milliárd forint) volt magasabb, mint 2006. március 31-én.

2006 második negyedév során az OTP Bank 55,8 milliárd forint értékben hagyott jóvá (2005 2Q: 63,7 milliárd forint; 2006 1Q: 39,1 milliárd forint) és 52,7 milliárd forint értékben folyósított (2005 2Q: 56,5 milliárd forint; 2006 1Q: 36,0 milliárd forint) új lakáshiteleket. Devizában folyósított a Bank 36,6 milliárd forint lakáshitelt, ami a teljes folyósítás 69,4%-át jelenti. A negyedév során 30,8 milliárd forint lakáshitel eladásra került a Jelzálogbanknak és 1,0 milliárd forint minősített hitel visszavásárlására került sor. Az OTP Bank és a Jelzálogbank ügyfelei 26,8 milliárd forint új típusú lakáshitelt¹ törlesztettek 2006. második negyedévében (2005 2Q: 20,3 milliárd forint). A fennálló hitelállományok növekedése egyrészt az állományok változásából, másrészt a jelentős mértékű elő- és végtörlesztésből adódik. Az elő- és végtörlesztések átlagos lakáshitel állományra vetített aránya az második negyedévben 1,5% volt.

A konszolidált bruttó hitelek állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Vállalkozói hitel	1.063.131	1.214.858	1.227.239	1,0%	15,4%
Önkormányzati hitel	117.342	142.016	169.091	19,1%	44,1%
Lakossági hitel	1.800.439	2.059.209	2.294.245	11,4%	27,4%
Lakáshitel	1.120.089	1.254.179	1.334.463	6,4%	19,1%
Fogyasztási hitel	680.350	805.030	959.783	19,2%	41,1%
Egyéb	-	1.637	0	-	-
Összesen	2.980.911	3.417.720	3.690.575	8,0%	23,8%

Az IFRS hitelállomány minősége jó volt 2006. június végén; a problémamentes állomány a volumen 86,3%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 9,5%, a problémás állományé 4,2% volt, ami az előző negyedévhez képest 0,3%-pontos romlás (2006 1Q 3,9%). Az összevont minősített állomány 22,1%-a, a problémás 28,9%-a volt a bank külföldi leányai mérlegében.

A konszolidált bruttó hitelek állománya minősítési kategóriák szerint:

millió forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Problémamentes	2.609.815	2.989.084	3.184.945	6,6%	22,0%
Külön figyelendő	271.567	293.696	350.074	19,2%	28,9%
Átlag alatti	23.504	25.217	35.367	40,3%	50,5%
Kétes	22.885	22.576	49.177	117,8%	114,9%
Rossz	53.141	87.147	71.012	-18,5%	33,6%
Összesen	2.980.911	3.417.720	3.690.575	8,0%	23,8%
MINŐSÍTÉS					
Minősített állomány	371.096	428.636	505.630	18,0%	36,3%
NPL	99.530	134.940	155.556	15,3%	56,3%
Minősített arány	12,4%	12,5%	13,7%	1,2%	1,3%
NPL arány	3,3%	3,9%	4,2%	0,3%	0,9%
FEDEZETTSÉG					
Értékvesztés NPL	74.032	93.874	97.482	3,8%	31,7%
Fedezettség NPL	74,4%	69,6%	62,7%	-6,9%	-11,7%
Értékvesztés (minősített)	86.870	106.303	110.330	3,8%	27,0%
Fedezettség (minősített)	23,4%	24,8%	21,8%	-3,0%	-1,6%
Nettó hitelek	2.889.124	3.306.366	3.575.435	8,1%	23,8%

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

Az IFRS konszolidált céltartalék/értékvesztés állomány 115,1 milliárd forint volt, ebből a minősített állományra vonatkozott 110,3 milliárd forint, ami 21,8%-os tartalékkal való fedezettséget eredményezett. Ezen belül a 156 milliárd forint problémás hitel fedezetére rendelkezésre álló 97,5 milliárd forint értékvesztés állomány 62,7%-os fedezettséget jelentett. 2006. második negyedév során a problémamentes hitelek 196 milliárd forinttal nőttek, a minősített hitelek 77 milliárd forinttal emelkedtek (elsősorban az OTP Bank, a Merkantil Bank és az OTP Bank Romania külön figyелendő állományának növekedése, illetve az OTP Bank, a DSK Bank és az OBR kétes állományának emelkedése eredményeként), a problémás hitelek 21 milliárd forinttal nőttek, a teljes értékvesztés állomány 4 milliárd forinttal volt magasabb, mint 2006. március 31-én.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya növekedett, egy év alatt 21,2%-kal 289,5 milliárd forintra. Az állomány a második negyedévben 7,6%-kal nőtt.

Forrás oldalon az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 2006. június 30-án 3.715 milliárd forint volt, ez 18,1%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 42,3%-kal nagyobb, mint a Bank állománya. Az ügyfelek betéteinek részesedése a konszolidált mérlegfőösszegben 64,8%-ra csökkent (egy évvel korábban 67% volt). Az ügyfélbetétek a második negyedév során 197,2 milliárd forinttal, 5,6%-kal növekedtek. A betétek 20,8%-a a vállalkozói, 73,7%-a a lakossági és 5,4%-a az önkormányzati ügyfelektől származik.

Ügyfelek betéteinek konszolidált állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Vállalkozói betét	564.848	695.577	774.444	11,3%	37,1%
Önkormányzati betét	159.130	241.802	200.858	-16,9%	26,2%
Lakossági betét	2.421.147	2.580.799	2.740.096	6,2%	13,2%
Összesen	3.145.125	3.518.178	3.715.398	5,6%	18,1%

A megelőző 12 hónap alatt a betétek állománya 570,3 milliárd forinttal nőtt, elsősorban a DSK, az anyabank, az OTP banka Hrvatska lakossági, valamint az anyabank, az OTP Banka Slovensko és a horvát leánybank vállalkozói betéteinek növekedése, illetve az OTP Bank önkormányzati betétállományának a jelentős csökkenése eredményeként. Ennek következtében a külföldi leánybankok részesedése az összevont betétállományban 24,6%-ról 27,4%-ra nőtt egy év alatt.

2006. március végéhez viszonyítva az OTP Bank konszolidált vállalkozói betétállománya 78,9 milliárd forinttal, a lakossági 159,3 milliárd forinttal növekedett, míg az önkormányzati 40,9 milliárd forinttal csökkent. A külföldi leánybankok közül az előző negyedévhez képest valamennyinél kétszámjegyű volt a betétek növekedése. Legnagyobb mértékben, közel 60 milliárd forinttal a DSK betétállománya, legdinamikusabban pedig a román leánybanké nőtt (+28%).

A kibocsátott értékpapírok állománya 74,8%-os éves növekedéssel 569,2 milliárd forintot ért el, a növekedés a második negyedévben 13,4 milliárd forintos, 2,4%-os volt. A növekedés elsősorban az OTP Bank 2005. évi deviza alapú kötvénykibocsátásainak, illetve a keresztárfolyam-változásnak köszönhető.

IFRS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban	2005 2Q	2006 1Q	2006 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 1H	2006 1H	Y-o-Y
Kamatbevételek	116.684	119.254	127.334	6,8%	9,1%	228.093	246.588	8,1%
Kamatköltségek	39.784	47.909	54.225	13,2%	36,3%	85.733	102.134	19,1%
Nettó kamatbevétel	76.900	71.345	73.109	2,5%	-4,9%	142.360	144.454	1,5%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	73.493	74.642	82.402	10,4%	12,1%	138.351	157.044	13,5%
Céltartalékképzés hitelekre	6.205	5.875	3.414	-41,9%	-45,0%	12.926	9.289	-28,1%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	70.695	65.470	69.694	6,5%	-1,4%	129.434	135.164	4,4%
Díj, jutalék bevétel	28.751	33.486	35.823	7,0%	24,6%	54.746	69.309	26,6%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-1.535	5.481	13.579	147,7%		-1.221	19.060	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.139	2.165	-1.730	-179,9%	-251,9%	3.260	435	-86,6%
Ingatlantranzakciók eredménye	211	126	562	346,2%	166,5%	441	688	56,1%
Osztalékbevételek	616	156	352	125,6%	-42,9%	645	508	-21,3%
Biztosítási díjbevételek	18.276	19.393	18.451	-4,9%	1,0%	32.481	37.844	16,5%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.384	3.672	4.476	21,9%	223,4%	5.979	8.148	36,3%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	48.842	64.479	71.513	10,9%	46,4%	96.331	135.992	41,2%
Díj, jutalék ráfordítás	3.749	6.257	8.093	29,3%	115,9%	8.527	14.350	68,3%
Személyi jellegű ráfordítások	23.891	22.701	26.424	16,4%	10,6%	42.996	49.125	14,3%
Értékcsökkenés	4.939	6.585	6.340	-3,7%	28,4%	10.313	12.925	25,3%
Biztosítási ráfordítások	16.141	15.688	13.846	-11,7%	-14,2%	27.806	29.534	6,2%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	24.288	24.407	29.696	21,7%	22,3%	43.650	54.103	23,9%
ebből: banki különadó	0	2.683	2.760	2,9%		2.534	5.443	114,8%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	73.008	75.638	84.400	11,6%	15,6%	133.292	160.038	20,1%
Adózás előtti eredmény	46.529	54.311	56.807	4,6%	22,1%	92.473	111.118	20,2%
Társasági adó	8.450	8.124	10.073	24,0%	19,2%	16.042	18.197	13,4%
ebből: banki különadó	0	195	441	125,5%		1.067	636	-40,4%
Adózás utáni eredmény	38.079	46.187	46.734	1,2%	22,7%	76.431	92.921	21,6%
				%-pont	%-pont			
Összes bevétel (nettó díjjal)	121.993	129.567	136.528	5,4%	11,9%	230.164	266.095	15,6%
Működési költség	69.259	69.381	76.307	10,0%	10,2%	124.765	145.688	16,8%
Kiadás/bevétel arány	56,8%	53,5%	55,9%	2,3%	-0,9%	54,2%	54,8%	0,5%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	6,23%	5,60%	5,90%	0,30%	-0,33%	6,25%	5,74%	-0,51%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	6,52%	5,35%	5,23%	-0,12%	-1,29%	6,43%	5,28%	-1,15%
ROA	3,23%	3,47%	3,34%	-0,12%	0,11%	3,45%	3,39%	-0,06%
ROE	33,6%	34,0%	32,9%	-1,1%	-0,7%	33,6%	32,4%	-1,2%

A Bank 2006 második negyedéves IFRS konszolidált adózás előtti eredménye 56,8 milliárd forint lett, ami 2006. első negyedévéhez viszonyítva 4,6%-os növekedést jelent és 22,1%-kal magasabb, mint 2005 második negyedév adata. A Bank 2006. második negyedéves IFRS konszolidált adózott eredménye 46,7 milliárd forint volt, a 2006. első negyedéves eredménynél 0,5 milliárd forinttal, 1,2%-kal volt magasabb; a 2005. második negyedéves eredményt pedig 8,7 milliárd forinttal, 22,7%-kal múlta felül.

A Bank IFRS konszolidált nettó kamatbevétele 2006 második negyedévében 73,1 milliárd forint volt, 4,9%-kal alacsonyabb, mint 2005 második negyedévében, de 2,5%-kal magasabb, mint 2006 első negyedévében. Ez a kamatbevétel 9,1%-os és a kamatráfordítás 36,3%-os éves növekedése eredményeként alakult ki. A kamatbevétel az előző negyedévhez képest 6,8%-kal növekedett, a kamatkidadás pedig közel a duplájával, 13,2%-kal.

A kamatbevételek a 2006. második negyedévében 127,3 milliárd forintot tettek ki. Ezen belül a hitelekéből származó kamatbevétel 7,8 milliárd forinttal, 9,1%-kal nőtt az előző negyedévhez képest. A hitelekéből származó konszolidált kamatbevétel 54,1 milliárd forinttal, 136%-kal haladta meg a Bank adatát. Csökkentek a kamatbevételek a bankközi kihelyezésekből (-17,5%), viszont emelkedtek a jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból (19,9%), az értékesíthető értékpapírokból (26,5%-kal), valamint a lejáratig tartandó értékpapírokból (9,6%) 2006 első negyedévéhez viszonyítva. A kamatbevételek a swap ügyletek itt elszámolt bevételei nélkül 2006 második negyedévében 116,7 milliárd forintot tettek ki, ami az előző negyedévinél mintegy 11 milliárd forinttal, 10,5%-kal magasabb. A swapokhoz kapcsolódó kamatbevételek csökkenése miatt az összes kamatbevétel ennél kisebb mértékben, 6,8%-kal emelkedett.

A 2006 második negyedéves kamatráfordítások 54,2 milliárd forintot tettek ki és 13,2%-kal voltak magasabbak, mint 2006 első negyedévében. A pénzügyintézetekkel szembeni kötelezettségekre fizetett kamatok 27,8%-kal voltak magasabbak, mint 2006 első negyedévében. Az ezen a soron elszámolt swap ügyletek nélkül a negyedéves növekedés 13,6%-os volt. A kamatráfordítások az ügyfelek betéteire 4,5%-kal 23,5 milliárd forintra növekedtek, 29%-kal meghaladva a nem konszolidált adatot. 2006. második negyedévében az ügyfélbetétekre fizetett kamatok 11,5%-kal voltak kisebbek, mint 2005 második negyedévének adata, a csökkenő magyarországi kamatszint eredményeként. A saját kibocsátású értékpapírokra fordított kamatkidadások a második negyedévében 3,3%-kal nőttek és 5,4 milliárd forinttal haladták meg a banki szintet.

A swap ügyletek kapcsán a bankközi kamatbevételek és hitelek soron jelentkezett nyereség 10,6 milliárd forint volt. A swap ügyletek elszámolt vesztesége ugyanakkor 19,9 milliárd forintot tett ki, így a swap ügyletek nettó kamatvesztesége a negyedév során 9,3 milliárd forintot tett ki, szemben az egy negyedévvél korábbi 3,3 milliárd forintos veszteséggel.

A 2006 második negyedéves céltartalékképzés 41,9%-kal volt alacsonyabb, mint az előző negyedévben és 3,4 milliárd forintot tett ki. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,38%-os volt, szemben a 2005 második negyedéves 0,85%-kal és a 2006 első negyedéves 0,70%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 46,4%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 71,5 milliárd forintot tettek ki. Ez 2006 első negyedévéhez viszonyítva 10,9%-os növekedést jelent. A kapott díjak és jutalékok 7%-kal, 2,3 milliárd forinttal haladták meg az első negyedévi összeget. A konszolidált díj- és jutalékkiadások 29,3%-kal növekedtek az előző negyedévhez képest. A díj- és jutalék ráfordítások növekedéséhez legnagyobb mértékben – az ügynöki értékesítéssel összefüggésben – 50% feletti mértékben növekvő hitel jutalék kiadások járultak hozzá. A nettó díjak és jutalékok 27,7 milliárd forintot értek el, ami 1,8%-os növekedés 2006 első negyedévéhez viszonyítva, és 10,9%-kal magasabb, mint 2005. második negyedévében. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyamvesztesége 1,7 milliárd forintot tett ki, szemben a 2006. első negyedévi 2,2 milliárd forintos nyereséggel. A nettó devizaárfolyamon ugyanakkor jelentős, 13,6 milliárd forint nyereség keletkezett, szemben a 2005. második negyedéves 1,5 milliárd forintos veszteséggel, illetve a 2006. első negyedévében keletkezett 5,5 milliárd forint nyereséggel, döntően a devizaswap pozíciók eredményének változásaival párhuzamosan. A biztosítási díjbevételek a második negyedévben 18,5 milliárd forintot tettek ki, ami 4,9%-kal kisebb, mint a megelőző negyedévben, de 1%-kal magasabb, mint 2005. második negyedévében. 2005. második negyedévéhez viszonyítva a biztosítási ráfordítások 14,2%-kal estek vissza, 2006. első negyedévéhez képest pedig 11,7%-os volt a csökkenés. A nettó biztosítási eredmény 0,9 milliárd forinttal 4,6 milliárd forintra emelkedett az előző negyedévhez képest és 2,5 milliárd forinttal volt magasabb, mint 2005. második negyedévében. A 4,5 milliárd forintot elérő egyéb bevételek 3,1 milliárd forinttal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban és 0,8 milliárd forinttal haladták meg az előző negyedévi szintet.

A 84,4 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 15,6%-kal haladták meg a 2005. második negyedévit, és 89%-kal a Bank adatát. 2006 első negyedévéhez viszonyítva a nem kamatjellegű ráfordítások 11,6%-kal voltak magasabbak. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 16,4%-kal voltak nagyobbak, mint egy negyedévvél korábban, és 10,6%-kal voltak felette a 2005 második negyedévinek. A személyi költségek növekedése már tartalmazta az IFRS 2 standard hatását is. Az értékcsökkenés 2005 második negyedévéhez viszonyítva 1,4 milliárd forinttal volt magasabb, de a megelőző negyedévi összegtől 3,7%-kal volt alacsonyabb.

Az egyéb ráfordítások 22,3%-kal növekedtek egy év, illetve 21,7%-kal egy negyedév alatt. Ezen belül részvényekre, részesedésekre 2006 második negyedévében 100 millió forint volt a céltartalékképzés, bérleti díjakra pedig 1,7 milliárd forintot költött a bank. 2006 második negyedévében 2.760 milliárd forint összegben sor került a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (nettó kamatbevétel adó) megképzésére az egyéb ráfordítások között.

A Bank 2006 második negyedéves konszolidált kiadás/bevétel mutatója (a magyarhoz hasonló számítás szerint) 55,9% volt, 2,3%-ponttal magasabb a 2006. első negyedévinél. A kiadás/bevétel mutató céltartalék előtti bevétellel számolva, bruttó díjakkal 58,4%-os volt, 0,3%-ponttal nagyobb, mint egy évvel korábban és 2,7%-ponttal meghaladta a 2006 első negyedévi mutatót.

A negyedév végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (5.590 milliárd forint) jutó nettó kamatmarzs 2006 második negyedévében 5,23% lett, így 129 bázisponttal a 2005 második negyedéves és 12 bázisponttal a 2006 első negyedéves alatt alakult. A nettó (céltartalékolás utáni) kamatmarzs 4,99% lett, szemben az egy évvel korábbi 6%-kal és az előző negyedéves 4,91%-kal. A swapok átértékelésének a kamateredményre gyakorolt hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 2006 második negyedévében a nettó kamatmarzs 5,90% volt, ami 30 bázisponttal magasabb, mint 2006 első negyedévében, de 34 bázisponttal alacsonyabb, mint 2005. második negyedévben. A swapok hatása nélküli nettó kamatmarzs 5,89% volt, szemben az első negyedévi 5,60%-os, ill. 2005. második negyedévi 6,25%-os értékkel.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA 3,34%-ot ért el (2005 2Q-ban 3,23%; ill. 2006 1Q-ban 3,47%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 32,9%-ot mutat, ami 0,7%-ponttal kisebb, mint az egy évvel korábbi és az előző negyedévi szinttől 1,1%-ponttal marad el. Az egy törzsrészvényre jutó nettó eredmény (alap EPS) 181 forintot ért el, ami 36 forinttal magasabb, mint 2005. második negyedévben és 2 forinttal több, mint 2006 1Q-ban. A hígított EPS 180 forintot tett ki, ami 36 forinttal magasabb, mint 2005. második negyedévben és 2 forinttal több, mint 2006 1Q-ban.

**A BANKCSOPORT MAGYARORSZÁGI TAGJAINAK RÉSZESÉDÉSE A HITELINTÉZETI RENDSZERBEN
ÖSSZEVONT MSZSZ ÁLLOMÁNYAIK ALAPJÁN**

	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	23,8%	23,7%	23,5%	-0,2%	-0,3%
Hitelek	20,4%	21,2%	20,7%	-0,5%	0,3%
Háztartások hitelei	39,3%	36,9%	35,9%	-1,1%	-3,4%
Lakáscélú hitel	48,4%	45,4%	43,9%	-1,5%	-4,5%
Forint	53,1%	52,4%	52,0%	-0,4%	-1,0%
Deviza	17,9%	23,0%	24,0%	1,0%	6,1%
Fogyasztási hitel	24,0%	24,6%	24,9%	0,3%	0,9%
Vállalkozói hitelek	12,2%	11,8%	11,2%	-0,6%	-1,0%
Önkormányzati hitelek	52,5%	51,8%	52,2%	0,5%	-0,3%
Betétek	26,1%	25,3%	25,1%	-0,2%	-1,0%
Háztartások betétei	35,4%	33,5%	33,3%	-0,1%	-2,0%
Forint betét	35,3%	33,1%	32,8%	-0,2%	-2,4%
Deviza betét	36,0%	36,4%	36,8%	0,4%	0,8%
Látra szóló	42,2%	40,4%	40,5%	0,1%	-1,7%
Lekötött	33,5%	31,1%	30,7%	-0,4%	-2,8%
Vállalkozói betétek	11,5%	10,0%	10,6%	0,6%	-0,9%
Önkormányzati betétek	61,6%	70,9%	63,3%	-7,6%	1,7%

OTP BANK²

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A Bank mérlegfőösszege 2006. június 30-án 3.955,8 milliárd forint volt, 23,5%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 5,2%-kal magasabb, mint 2006. március 31-én.

Az OTP Bank IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	414.492	515.325	430.981	-16,4%	4,0%
Bankközi kihelyezések	140.072	382.697	519.884	35,8%	271,2%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	44.283	38.209	52.076	36,3%	17,6%
Értékesíthető értékpapírok	363.385	372.212	349.041	-6,2%	-3,9%
Hitelek (bruttó)	1.386.425	1.545.767	1.660.796	7,4%	19,8%
Hitelekre képzett céltartalékok	18.315	23.527	26.224	11,5%	43,2%
Hitelek (nettó)	1.368.110	1.522.240	1.634.571	7,4%	19,5%
Befektetések leányvállalatokban	214.457	227.099	232.389	2,3%	8,4%
Lejáratig tartandó értékpapírok	481.033	508.793	528.360	3,8%	9,8%
Tárgyi eszközök és immat. javak	98.728	105.172	106.576	1,3%	7,9%
Egyéb eszközök	78.559	88.725	101.874	14,8%	29,7%
ESZKÖZÖK	3.203.119	3.760.472	3.955.753	5,2%	23,5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	307.530	323.916	453.455	40,0%	47,5%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.296.156	2.547.577	2.610.123	2,5%	13,7%
Kibocsátott értékpapírok	1.988	212.521	225.638	6,2%	
Egyéb kötelezettségek	125.290	176.374	135.823	-23,0%	8,4%
Alárendelt kölcsöntőke	46.002	48.996	51.383	4,9%	11,7%
KÖTELEZETTSÉGEK	2.776.966	3.309.384	3.476.422	5,0%	25,2%
SAJÁT TŐKE	426.153	451.088	479.331	6,3%	12,5%
FORRÁSOK	3.203.119	3.760.472	3.955.753	5,2%	23,5%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	60,4%	60,7%	63,6%	3,0%	3,2%

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal állománya 4%-kal, míg a bankközi kihelyezések állománya 271,2%-kal, 380 milliárd forinttal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A kereskedési célú értékpapírok állománya 26,5%-kal nőtt 2005. június 30-ához képest.

A 3,9%-os éves csökkenéssel 349,0 milliárd forintot kitevő értékesíthető értékpapírokon belül az államkötvények állománya 32,9 milliárd forintot, a jelzáloglevelek 242,0 milliárd forintot, az egyéb kötvények 74,1 milliárd forintot tettek ki.

A nettó hitelek és váltók állománya 2006. június 30-án 1.634,6 milliárd forintot tett ki, ez éves szinten 19,5%-os; az előző negyedév végéhez 7,4%-os növekedést jelent. A nettó hitelek a mérlegfőösszeg 41,3%-át tették ki, 2005. június végén ez az arány 42,7% volt.

A bruttó hitelek állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Vállalkozói hitel	851.780	939.630	977.358	4,0%	14,7%
Önkormányzati hitel	114.501	136.680	162.007	18,5%	41,5%
Lakossági hitel	420.144	469.457	521.431	11,1%	24,1%
Lakáshitel	196.382	210.384	239.703	13,9%	22,1%
Fogyasztási és jelzálog hitel	223.762	259.073	281.728	8,7%	25,9%
Összesen	1.386.425	1.545.767	1.660.796	7,4%	19,8%

A bruttó hitelek állománya 2006. június 30-án 1.660,8 milliárd forint volt, ez éves szinten 19,8%-os növekedést jelent és 7,4%-kal volt magasabb, mint 2006. március 31-én. A céltartalék-állomány év/év alapon 43,2%-kal 26 milliárd forintra növekedett. A bruttó hitelállományon belül a vállalkozóknak nyújtott hitelek 977,4 milliárd forintot (14,7%-os éves növekedés), az önkormányzati kihelyezések 162 milliárd forintot (41,5%-os éves növekedés), a fogyasztási hitelek 281,7 milliárd forintot (25,9%-os növekedés), a lakáshitelek 239,7 milliárd forintot tettek ki (22,1%-os növekedés). A hitelállomány 58,8%-át a vállalkozói hitelek, 31,4%-át a lakossági hitelek, 9,8%-át pedig az önkormányzati hitelek képviselték. Az IFRS hitelállomány minősége jó volt 2006. június végén; a problémamentes állomány a volumen 94,6%-

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.

át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 2,6%, a problémás állományé 2,8% volt. A minősített állomány fedezettsége 29,5%-os, a problémás állományé 50,3%-os volt. A korábbi negyedévekben kiemelt vállalati NPL kihelyezések minősítése nem változott a negyedév során, azokhoz kapcsolódóan nem került sor további értékvesztés elszámolására.

A bruttó hitelek állománya minősítési kategóriák szerint:

millió forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Problémamentes	1.315.723	1.482.712	1.571.900	6,0%	19,5%
Külön figyelendő	44.479	23.751	43.006	81,1%	-3,3%
Átlag alatti	8.550	13.101	16.333	24,7%	91,0%
Kétes	11.776	16.550	18.451	11,5%	56,7%
Rossz	5.896	9.653	11.106	15,1%	88,4%
Összesen	1.386.425	1.545.767	1.660.796	7,4%	19,8%
MINŐSÍTÉS					
Minősített állomány	70.701	63.055	88.896	41,0%	25,7%
NPL	26.223	39.303	45.890	16,8%	75,0%
Minősített arány	5,1%	4,1%	5,4%	1,3%	0,3%
NPL arány	1,9%	2,5%	2,8%	0,2%	0,9%
FEDEZETTSÉG					
Értékvesztés NPL	16.682	21.214	23.097	8,9%	38,5%
Fedezettség NPL	63,6%	54,0%	50,3%	-3,6%	-20,9%
Értékvesztés (minősített)	13.591	23.527	26.224	11,5%	93,0%
Fedezettség (minősített)	51,8%	37,3%	29,5%	-7,8%	-22,3%
Nettó hitelek	1.369.742	1.522.240	1.634.571	7,4%	19,3%

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya egy év alatt 9,8%-kal, 528,4 milliárd forintra növekedett, ezen belül az államkötvények 189,7 milliárd forint, a jelzáloglevelek 289,5 milliárd forint volument képviseltek.

Forrás oldalon az ügyfelek betétei 2005. június 30-a óta 13,7%-kal, 2006. második negyedévben pedig 2,5%-kal növekedtek. Az ügyfelek betéteinek részesedése a Bank mérlegfőösszegében 66,0%-ra csökkent (egy évvel korábban 71,7% volt). Az ügyfelek 2.610,1 milliárd forintot kitevő betétein belül a forintbetétek 85,8%-ot képviseltek. A betétállomány 72,5%-át (1.891,4 milliárd forint; 6,2%-os éves volumennövekedés) a lakossági üzletág adta, míg a vállalkozói betétek 22,4%-ot (45,8%-os éves növekedés); az önkormányzati betétek 5,1%-ot képviseltek (17,4%-os éves növekedés).

Ügyfelek betéteinek állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Vállalkozói betét	401.323	512.640	585.093	14,1%	45,8%
Önkormányzati betét	113.782	188.522	133.597	-29,1%	17,4%
Lakossági betét	1.781.051	1.846.415	1.891.432	2,4%	6,2%
Összesen	2.296.156	2.547.577	2.610.123	2,5%	13,7%

A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek a 2005. június 30-i 2 milliárd forintról 225,6 milliárd forintra növekedtek a Bank deviza alapú kötvényprogramja keretében 2005. második felében kibocsátott kötvények miatt.

A Bank bruttó hitel/betét aránya 63,6%-ot ért el 2006. június 30-án, míg egy évvel korábban 60,4% volt ez az arány.

A Bank saját tőkéje 12,5%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 479,3 milliárd forintos állományával a mérlegfőösszeg 12,1%-át tette ki; az eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül 22,6%-os, a mérleg szerinti eredmény 8%-os növekedése, illetve - csökkentő tételként - a visszavásárolt saját részvények nyilvántartási értékének 159,1%-os növekedése eredményeként.

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban	2005 2Q	2006 1Q	2006 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 1H	2006 1H	Y-o-Y
Kamatbevételek	71.327	75.259	77.717	3,3%	9,0%	142.416	152.976	7,4%
Kamatráfordítások	28.390	37.630	40.143	6,7%	41,4%	63.572	77.773	22,3%
Nettó kamatbevétel	42.937	37.629	37.574	-0,1%	-12,5%	78.844	75.203	-4,6%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	39.825	42.970	45.037	4,8%	13,1%	75.147	88.007	17,1%
Céltartalékképzés hitelekre	3.172	5.478	6.073	10,9%	91,5%	6.416	11.551	80,0%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	39.765	32.151	31.501	-2,0%	-20,8%	72.428	63.652	-12,1%
Díj, jutalék bevétel	30.830	34.504	36.833	6,8%	19,5%	60.194	71.337	18,5%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-1.630	6.737	11.106	64,8%		-2.066	17.843	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.440	-989	-2.417	144,4%		2.943	-3.406	
Ingatlan tranzakciók eredménye	-15	-4	86			-18	82	
Osztalékbevételek	271	15.015	66		-75,6%	13.937	15.081	8,2%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	551	1.059	5.610	429,8%	918,2%	1.342	6.669	397,0%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	31.447	56.322	51.285	-8,9%	63,1%	76.332	107.607	41,0%
Díj, jutalék ráfordítás	3.454	3.808	5.399	41,8%	56,3%	5.821	9.207	58,2%
Személyi jellegű ráfordítások	15.986	14.536	15.847	9,0%	-0,9%	28.944	30.383	5,0%
Értécsökkenés	3.700	4.399	4.386	-0,3%	18,6%	6.984	8.785	25,8%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	15.229	16.458	18.975	15,3%	24,6%	26.414	35.433	34,1%
ebből: banki különadó	2.534	2.682	2.759	2,9%	8,9%	4.784	5.441	13,7%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	38.369	39.201	44.607	13,8%	16,3%	68.163	83.808	23,0%
Adózás előtti eredmény	32.843	49.272	38.179	-22,5%	16,2%	80.597	87.451	8,5%
Társasági adó	5.604	5.830	6.086	4,4%	8,6%	10.681	11.916	11,6%
Adózás utáni eredmény	27.239	43.442	32.093	-26,1%	17,8%	69.916	75.535	8,0%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	70.930	90.143	83.460	-7,4%	17,7%	149.355	173.603	16,2%
Működési költség	34.915	35.393	39.208	10,8%	12,3%	62.342	74.601	19,7%
Kiadás/bevétel arány	49,2%	39,3%	47,0%	7,7%	-2,2%	41,7%	43,0%	3,0%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	4,87%	4,67%	4,67%	-0,01%	-0,21%	4,80%	4,66%	-0,1%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	5,26%	4,09%	3,90%	-0,20%	-1,36%	5,04%	3,99%	-20,93%
ROA	3,33%	4,73%	3,33%	-1,40%	0,00%	4,47%	4,05%	-0,42%
ROE	26,7%	37,6%	27,6%	-10,0%	0,9%	34,3%	31,7%	-2,6%

A Bank 2006 második negyedéves IFRS szerinti adózás előtti eredménye 38,2 milliárd forint lett, ami 2006. első negyedévéhez viszonyítva 22,5%-os, 11,1 milliárd forintos csökkenést jelent, de 16,2%-kal magasabb, mint 2005. második negyedévének adata. Az eredmény első negyedévéhez viszonyított csökkenése alapvetően a nettó kamatbevétel 0,1 milliárd forintos, ill. a nem kamatjellegű bevételek 5 milliárd forintos csökkenése, valamint a nem kamatjellegű ráfordítások 5,4 milliárd forintos növekedéséből adódik. Az adózott eredmény 17,8%-kal 32,1 milliárd forintra nőtt 2005 azonos negyedévéhez képest, 2006 első negyedévéhez képest viszont 26,1%-os volt a csökkenés.

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 2006 második negyedévében 37,6 milliárd forint volt, 12,5%-kal alacsonyabb, mint 2005 második negyedévében és 0,1%-kal kisebb, mint 2006 első negyedévében. Ez a kamatbevétel 9%-os és a kamatráfordítás 41,4%-os éves növekedése eredményeként alakult ki. A kamatbevétel az előző negyedévhez képest 3,3%-kal növekedett, a kamatkadás pedig 6,7%-kal.

A kamatbevételeken belül, a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek 53,6%-os éves növekedése a swap ügyletek nélküli kamatbevételek 180%-os és a swap ügyletek ezen soron elszámolt nyereségének 32%-os növekedéséből adódott. A hitelekben származó kamatbevételek 3,5 milliárd forinttal növekedtek, a lejáratig tartandó értékpapírok kamatbevétele minimális mértékben 1,3%-kal, 10,3 milliárd forintra nőtt 2005 második negyedévéhez viszonyítva. 2006 első negyedévéhez képest a hitelekből származó kamatbevételek 7,6%-kal emelkedtek, miközben a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek 12,9%-kal, 2 milliárd forinttal csökkentek, a lejáratig tartandó értékpapírok kamatbevétele viszont 5,7%-kal nőtt.

A pénzügyi intézetekkel szembeni kötelezettségekre fizetett kamatok (swap ügyletekkel) 13,8 milliárd forinttal voltak magasabbak, mint 2005 második és 1 milliárd forinttal haladták meg a 2006 első negyedévi kiadásokat. Ezt a swap ügyletekből adódó 17,5 milliárd forintos veszteség és a bankközi kamatráfordítások 35,2%-os növekedése okozta. Az ügyfelek betéteire kifizetett kamatok 2006. második negyedévében 16,7%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2005 második negyedévében. 2006 első negyedévéhez képest ugyanakkor 7,2%-kal növekedtek az ügyfeleknek kifizetett kamatok.

2006 második negyedév során a swap ügyleteken a Bank 7,5 milliárd forint nettó kamatvesztést számolt el. A nettó swap eredményből 2,6 milliárd forintot tett ki a kamatswapok nettó kamateredménye, míg a devizaswapok nettó kamateredménye -10,0 milliárd forint volt. A swap ügyletekhez kapcsolódóan – az IFRS valós értékelés miatt – a nettó árfolyameredmény soron a negyedév során 12,6 milliárd forint eredmény keletkezett a forint gyengülése miatt, amely a pozíciók nyitására időpontja és a mérleg fordulónapja között következett be. A devizaswap ügyletek kamateredmény és

nettó devizaárfolyam eredmény sorokon megjelenő nettó eredménye 2,6 milliárd forint volt, amely 6,4%-kal nagyobb, mint az első negyedévben.

Az 6,1 milliárd forintot kitevő céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 10,9%-kal volt nagyobb, mint 2006 első negyedévében és 91,5%-kal haladta meg 2005. második negyedév adatát. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó céltartalékképzés 1,52% volt, szemben a 2005. második negyedévi 0,93%-kal és a 2006. első negyedéves 1,44%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 63,1%-kal 51,3 milliárd forintra növekedtek 2005. második negyedévéhez képest, az előző negyedévitől azonban 8,9%-kal elmaradtak. A nem kamatjellegű bevételekből a kapott díjak és jutalékok 36,8 milliárd forint bevételt képviseltek, nem kamatjellegű kiadásokból a fizetett díjak, jutalékok 5,4 milliárd forintot tettek ki. A nettó díjak és jutalékok 14,8%-kal voltak magasabbak, mint 2005. második negyedévében és 31,4 milliárd forintot értek el. A díj- és jutalékbevételek előző negyedévhez képest 6,8%-kal növekedtek. A devizaárfolyam nyereség előző negyedévhez képest 4,4 milliárd forinttal nőtt, amely a devizakereskedelem veszteségének 0,2 milliárd forintos csökkenéséből és a derivatívák valós érték korrekciójának 4,2 milliárd forintos növekedéséből adódott. A nettó értékpapír árfolyamvesztés 2,4 milliárd forint volt, szemben az egy negyedévvel korábbi 1 milliárd forintos veszteséggel, a kamatswap fedezett értékesíthető értékpapírok eredményben elszámolt valós érték korrekciója miatt. A második negyedévben a Bank minimális, 66 millió forint osztalékot szedett be leányvállalataitól. Az egyéb bevételek 5,6 milliárd forintot tettek ki, több mint négyszer többet, mint 2006. első negyedévében.

A 2006. második negyedévi 44,6 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 13,8%-kal voltak magasabbak, mint egy negyedévvel korábban és 16,3%-kal haladták meg a 2005 második negyedévi szintet. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások az előző negyedévhez képest 9%-kal emelkedtek, az egy évvel korábbi ráfordításhoz viszonyítva minimálisan 0,9%-kal csökkentek, 15,8 milliárd forintra (ebből 1,6 milliárd forint az IFRS 2 standard alkalmazása miatt), az értékcsökkenés 4,4 milliárd forintot tett ki. A közel 20 milliárd forintos egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 15,3%-kal voltak magasabbak, mint 2006 első negyedévében és 24,6%-kal, mint 2005 második negyedévében.

A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás/bevétel mutató 2006 második negyedévében 47,0% volt, 2006 első negyedévében 39,3% és 2005 második negyedévében 49,2%. A Bank 2006. második negyedéves nem konszolidált kiadás/bevétel mutatója céltartalék előtti bevétellel és bruttó díjakkal számolva 50,2%-os volt, 8,5%-ponttal magasabb, mint egy negyedévvel korábban.

A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított kamatmarzsa 2006 második negyedévben 3,9%, nettó kamatmarzsa (céltartalék után) 3,27% volt, 20, illetve 23 bázisponttal alacsonyabb, mint 2006 első negyedévében. A swapok kamateredmény hatását figyelmen kívül hagyva 2006 második negyedévében a bruttó kamatmarzs 4,67%; a nettó kamatmarzs 4,04% volt. Ez megegyezik, illetve 4 bázisponttal alacsonyabb, mint 2006 első negyedévében; illetve 2005 második negyedévéhez viszonyítva 21, illetve 45 bázispontos csökkenést jelent.

Az átlagos eszköz alapján számított ROA 3,33%-os (2006 1Q: 4,73%; 2005 2Q: 3,33%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 27,6% (2006 1Q: 37,6%; 2005 2Q: 26,7%) volt, mindkettő évesítve. Az egy tőzsrészcsoportra jutó alap és hígított nyereség 121, illetve 120 forint lett (2005 második negyedévében 101, illetve 100 forint; 2006 első negyedévében pedig 164 és 163 forint).

2006. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNYEK

2006 első 6 hónapjában a Bank 87,5 milliárd forint adó előtti eredményt (+8,5% y/y) és 75,5 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el (+8,0% y/y). A kamatbevételek közel 153 milliárd forintot értek el (+7,4% y/y), míg a kamatkiadások 77,7 milliárd forintot képviseltek (+22,3%).

A nem kamatjellegű bevételek jelentős mértékben, 41%-kal nőttek, elérve a 107,6 milliárd forintos szintet, a nem kamatjellegű ráfordítások ennél mérsékeltebb ütemben, 23%-kal emelkedtek, megközelítve a 84 milliárd forintos szintet.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok a hitelezési dinamikát meghaladó mértékben, 80%-kal nőttek egy év alatt, nagyságuk 11,5 milliárd forint volt. A céltartalékok nélküli összes bevételen (182,8 milliárd forint) belül a nem kamatjellegű bevételek aránya 9,7%-kal nőtt, elérve az 58,9%-ot.

A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás/bevétel mutató 43,0% volt, ami 1,2%-pontos emelkedés 2005 első félévéhez képest. Az első hat hónap átlagos mérlegfőösszegre vetített kamatmarzsa 3,98% volt, 105 bázisponttal alacsonyabb, mint a bázisidőszakban, a swap nélküli nettó marzs 4,66% volt, 14 bázisponttal kisebb, mint az előző évben.

Az átlagos eszköz alapján számított ROA 4,0%-os volt (-0,47%), míg a ROE 31,7% (-2,59%) Az egy tőzsrészcsoportra jutó alap és hígított nyereség 284, illetve 281 forint lett (2005 első félévében 259, illetve 258 forint).

TŐKEMEGFELELÉS (HAR ALAPJÁN)

Az OTP Bank MSZSZ szerinti **saját tőkéje** 2006. június 30-án 466,6 milliárd forint volt, 92,3 milliárd forinttal több, mint egy évvel korábban. A növekmény oka az általános tartalék 14,6 milliárd forintos, az eredménytartalék 37,8 milliárd forintos, az általános kockázati céltartalék 8,2 milliárd forintos növekedése és 8,6 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt. 2006. június 30-án az 1 darab 100 forint névértékű (hígítatlan) részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 1.667 forint volt. A Bank **szavatoló tőkéje** 2006. június 30-án az eredmény figyelmen kívül hagyásával 231.974 millió forint, az eredménnyel 256.580 millió forint volt, melyből a másodlagos tőke 46.926 millió forintot tett ki. A 2005. június végénél 31,1%-kal magasabb, 2.389,7 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **fizetőképességi mutató** 2006. június 30-án 9,71% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. A negyedéves eredményt is figyelembe vevő fizetőképességi mutató értéke 10,74% volt.

EGYÉB TEVÉKENYSÉGI ADATOK

A Bank által vezetett **lakossági folyószámlák** száma 2006. június 30-án 3.107 ezer volt. A lakossági betéti **bankkártyák** száma 2006. június végén meghaladta a 3.687 ezret. A hitelkártyák száma több mint 191 ezer volt, aránya az összes kártya tekintetében 4,9%. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott bankkártya száma 3.878 ezer volt.

A Bank **ATM**-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.428-ról 1.528-ra emelkedett. Az ATM-eken 2006 első félévében végrehajtott tranzakciók száma 38,7 millió, a forgalom 1.161 milliárd forint volt, 2,5%-kal, illetve 10,6%-kal több, mint 2005 hasonló időszakában. A **POS** terminálok száma 2006. június 30-án 27.209 volt, 4.378 darabbal több, mint egy évvel korábban. 2005-ben az OTP Bank saját POS hálózatán (a bankfióki és a postai terminálokon) a készpénzfelvételi tranzakciók száma 3,4 millió, a forgalom 610 milliárd forint volt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 35,2 millió (23,2%-os növekedés) vásárlás értéke 303 milliárd forint (32,5%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyféltermináljainak száma 2006. június végén 12.893 darab volt, az OTPdirekt szerződések száma pedig megközelítette a 1.144 ezret. A Bank lakossági termékeinek értékesítésére szerződött ügynöki vállalkozások száma 967 volt 2006. június 30-án.

A Bank piaci részesedéseinek alakulása a hitelintézeti rendszerben MSZSZ adatok alapján:

	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	17,9%	18,0%	17,4%	-0,5%	-0,4%
Hitelek	13,1%	12,5%	12,2%	-0,3%	-1,0%
Háztartások hitelei	13,3%	12,2%	12,2%	0,0%	-1,1%
Lakáscélú hitel	9,7%	8,9%	9,2%	0,2%	-0,5%
Forint	9,1%	8,5%	8,3%	-0,2%	-0,8%
Deviza	13,4%	10,3%	11,2%	0,9%	-2,2%
Fogyasztási hitel	19,4%	16,9%	16,3%	-0,6%	-3,1%
Vállalkozói hitelek	11,8%	11,3%	10,7%	-0,6%	-1,1%
Önkormányzati hitelek	52,5%	51,8%	52,2%	0,5%	-0,3%
Betétek	26,0%	24,1%	23,9%	-0,2%	-2,1%
Háztartások betétei	33,4%	31,5%	31,4%	-0,1%	-2,0%
Forint betét	33,1%	30,8%	30,6%	-0,2%	-2,5%
Deviza betét	36,0%	36,4%	36,8%	0,4%	0,8%
Látra szóló	42,1%	40,3%	40,4%	0,1%	-1,7%
Lekötött	31,0%	28,3%	28,1%	-0,2%	-2,9%
Vállalkozói betétek	11,3%	9,8%	10,4%	0,6%	-0,9%
Önkormányzati betétek	61,6%	70,9%	63,3%	-7,6%	1,7%

AZ OTP BANK FŐBB LEÁNYVÁLLALATAINAK IFRS JELENTÉSEI

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

Az OTP Jelzálogbank mérlegfőösszege 2006. június 30-án 1.073 milliárd forint, 2006. második negyedévi IFRS szerinti adózott eredménye pedig -384 millió forint volt.

Az OTP Jelzálogbank IFRS mérlegének kiemelt elemei:

millió forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	19.671	3.559	1.361	-61,8%	-93,1%
Bankközi kihelyezések	3.302	787	114.927		
Értékesíthető értékpapírok	40.878	36.245	36.991	2,1%	-9,5%
Hitelek (bruttó)	791.436	874.909	900.479	2,9%	13,8%
Hitelekre képzett céltartalékok	-154	-133	-144	8,1%	-6,7%
Hitelek (nettó)	791.281	874.775	900.335	2,9%	13,8%
Tárgyi eszközök és immat. javak	320	335	337	0,7%	5,4%
Egyéb eszközök	31.434	36.013	19.333	-46,3%	-38,5%
ESZKÖZÖK	886.887	951.714	1.073.284	12,8%	21,0%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	80	55.433	174.900	215,5%	
Kibocsátott értékpapírok	801.529	810.856	805.905	-0,6%	0,5%
Egyéb kötelezettségek	50.131	46.929	53.329	13,6%	6,4%
KÖTELEZETTSÉGEK	851.740	913.218	1.034.134	13,2%	21,4%
SAJÁT TŐKE	35.146	38.497	39.151	1,7%	11,4%
FORRÁSOK	886.887	951.714	1.073.284	12,8%	21,0%
				%-pont	%-pont
Hitel/jelzáloglevél arány	98,7%	107,9%	111,7%	3,8%	13,0%

A Társaság ügyfelekkel szembeni IFRS szerinti követelésállománya 2006. június 30-án meghaladta a 900 milliárd forintot. Ez 13,8%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 2006 első negyedévéhez képest 2,9%-os növekedést jelent. A Bank hitelállománya 2006. március végéhez képest 25,6 milliárd forinttal növekedett. A bruttó hitelállományból 454,6 milliárd forint 2003. június előtti feltételekkel folyósított, míg 324,3 milliárd forint 2003. június és december közötti, illetve 2003. december utáni jogszabályok szerinti hitel volt. A Bank devizahitel (CHF) állománya 2006. június 30-án 120,7 milliárd forint volt.

A Jelzálogbank hitelállományán belül a 30 napot meghaladó késedelemben lévő hitelek aránya 1,0%-ot tett ki, ezen belül a problémás hitelek (NPL) aránya nem változott az előző negyedévhez képest és 0,1%-ot tett ki. Az összes késedelmes hitelhez kapcsolódó követelésállomány 46,1 milliárd forint volt, melyre – a visszavásárlási garancia miatt – az OTP Banknál 10%-os értékvesztés állomány került megképzésre. Ez a második negyedév során 724 millió forint céltartalékképzést jelentett az OTP Banknál.

A Jelzálogbanknál levő hitelek száma közel 218 ezer darab, az egy szerződésre jutó hitelösszeg 4,1 millió forint volt. A fedezeti körbe bevont hitelállomány finanszírozására kibocsátott jelzáloglevelek állománya a tárgyidőszak végén 805,9 milliárd forint volt, döntő hányaduk (94%) éven túli lejáratú. 2006 elmúlt negyedévében a Jelzálogbank a hazai piacon lakossági jelzáloglevél kibocsátásokkal finanszírozta hitelezési tevékenységét. Június 29-én egy 750 millió EUR volumenű kibocsátással ismét megjelent a nemzetközi tőkepiacon, a tranzakció pénzügyi teljesítésére július 10-én került sor. A bázisidőszakhoz képest a fennálló jelzáloglevél állomány 0,5%-kal nőtt. A tárgyidőszak végén a hitel/jelzáloglevél arány 111,7% volt. A bankközi kihelyezések és kötelezettségek állománya jelentősen nőtt az időszak során egy az anyabankkal kötött, repo ügylet eredményeképpen.

Az OTP Jelzálogbank IFRS eredménykimutatásának kiemelt elemei:

millió forintban	2005 2Q	2006 1Q	2006 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 1H	2006 1H	Y-o-Y
Kamatbevételek	29.625	28.711	28.025	-2,4%	-5,4%	59.402	56.736	-4,5%
Kamatköltségek	17.008	17.101	18.805	10,0%	10,6%	34.033	35.906	5,5%
Nettó kamatbevétel	12.617	11.610	9.220	-20,6%	-26,9%	25.368	20.829	-17,9%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	12.447	10.973	11.355	3,5%	-8,8%	25.181	21.843	-13,3%
Céltartalékképzés hitelekre	135	-69	11	-115,6%	-92,0%	134	-58	-143,3%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	12.482	11.679	9.209	-21,1%	-26,2%	25.234	20.888	-17,2%
Díj, jutalék bevétel	3.739	505	622	23,1%	-83,4%	7.369	1.127	-84,7%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	19	-596	1.836	-408,2%		-6	1.241	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	175	0	-85		-148,3%	-651	-85	-87,0%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	22	4	35	826,1%	58,0%	43	39	-9,5%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	3.956	-87	2.409		-39,1%	6.755	2.322	-65,6%

millió forintban	2005 2Q	2006 1Q	2006 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 1H	2006 1H	Y-o-Y
Díj, jutalék ráfordítás	10.219	8.073	8.553	5,9%	-16,3%	20.439	16.625	-18,7%
Személyi jellegű ráfordítások	230	205	224	9,6%	-2,7%	381	429	12,5%
Értékcsökkenés	26	30	27	-9,6%	5,5%	56	57	1,9%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	704	512	2.121	314,0%	201,2%	1.482	2.633	77,6%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	11.179	8.820	10.925	23,9%	-2,3%	22.358	19.745	-11,7%
Adózás előtti eredmény	5.259	2.772	693	-75,0%	-86,8%	9.631	3.465	-64,0%
Társasági adó	1.152	0	1.108		-3,8%	2.095	1.108	-47,1%
Halasztott adó	0	-15	-30	98,0%		0	-46	
Adózás utáni eredmény	4.107	2.788	-384	-113,8%	-109,4%	7.536	2.404	-68,1%
				%-pont	%-pont			%-pont
Jelzálogbanki értékteremtés ³	15.632	14.830	13.399	-9,6%	-14,3%	30.407	28.229	-7,2%
Összes bevétel (nettó díjjal)	6.354	3.450	3.076	-10,9%	-51,6%	11.685	6.526	-44,1%
Működési költség	960	747	2.372	217,5%	147,0%	1.920	3.119	62,5%
Kiadás/bevétel arány	15,1%	21,6%	77,1%	55,5%	62,0%	16,4%	47,8%	31,4%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	5,71%	4,87%	3,64%	-1,23%	-2,07%	5,75%	4,11%	-1,64%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	5,64%	4,60%	4,49%	-0,12%	-1,15%	5,70%	4,31%	-1,40%
ROA	1,86%	1,17%	-0,15%	-1,32%	-2,01%	1,71%	0,47%	-1,23%
ROE	49,8%	29,6%	-4,0%	-33,5%	-53,8%	41,3%	12,6%	-28,7%

A kamatbevétel a második negyedévben 5,4%-kal csökkentek, míg a kamatkidadások 10,6%-kal növekedtek, így a 9,2 milliárd forintos nettó kamatbevétel 26,9%-kal maradt el a 2005. év hasonló időszakának bázisadatától. A Jelzálogbank átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 3,64%-ra csökkent (-207 bázispont 2005 második negyedévhez képest). A swap kamateredmény nélkül számított nettó kamatmarzs ennél kisebb mértékben, éves szinten 115 bázisponttal, 2006. első negyedévéhez viszonyítva viszont csupán 12 bázisponttal mérséklődött. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs csökkenéséhez a bankközi kihelyezések állományának növekedése is hozzájárult.

A jelzálogbanki tevékenységből az OTP Banknak 2006 második negyedévben mintegy 12,5 milliárd forint jutalékbevétele (22,5%-os éves növekedés) származott, mely tartalmazza a 2005-ben bevezetett ún. „soft behajtási díjat” is. A Jelzálogbank IFRS kiadás/bevétel mutatója 72,0%-ot tett ki. A jelzálogbanki értékteremtés 2006. második negyedévében 13,4 milliárd forint volt, amely 9,6%-kal alacsonyabb az előző negyedév adatánál.

2006. első félévét tekintve a Jelzálogbank nettó kamatbevétele 17,9%-kal marad el a bázisidőszakhoz képest, ami nagyrészt a magasabb kamatmarzsú hitelállomány vártnál magasabb előtörlesztésének következménye. A Bank nem kamatjellegű bevételei jelentős mértékben, 65,6%-kal, nem kamatjellegű ráfordításai ennél kisebb mértékben 11,7%-kal csökkentek 2005. első félévéhez viszonyítva. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs az első félévben 4,11% volt, ami 164 bázisponttal alacsonyabb az egy évvel ezelőttinél. 2006. első félévében a Jelzálogbank 12,6%-os saját tőke arányos és 0,47%-os eszközarányos megtérülést ért el (28,7%-os, illetve 1,23%-os y/y csökkenés).

³ Jelzálogbank adózás előtti eredménye + az OTP Banknak fizetett díjak és jutalékok

MERKANTIL CSOPORT

A **Merkantil Csoport** összesített mérlegfőösszege 2006. június 30-án meghaladta a 331 milliárd forintot. A Csoport összevont 2006. második negyedévi adózás utáni eredménye megközelítette a 2 milliárd forintot, ami azonban mintegy 10%-os visszaesést jelent az előző év hasonló időszakához viszonyítva.

A Merkantil Csoport összevont IFRS mérlegének alakulása:

millió forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	1.835	2.341	6.999	199,0%	281,4%
Bankközi kihelyezések	74	4.378	0	-100,0%	
Pénzügyi eszközök valós értéken	103	1.729	1.073	-38,0%	
Hitelek (bruttó)	202.874	247.318	272.957	10,4%	34,5%
Hitelekre képzett céltartalékok	-12.687	-16.543	-17.537	6,0%	38,2%
Hitelek (nettó)	190.187	230.776	255.420	10,7%	34,3%
Részvények, részesedések	1.992	2.210	2.210	0,0%	11,0%
Lejáratig tartandó értékpapírok	2.853	1.898	1.898	0,0%	-33,5%
Tárgyi eszközök és immat. javak	1.803	6.736	8.009	18,9%	344,3%
Egyéb eszközök	23.951	52.035	55.688	7,0%	132,6%
ebből: Lízinggel kapcsolatos követelések	15.077	42.179	44.225	4,9%	193,3%
ESZKÖZÖK	222.799	302.103	331.297	9,7%	48,7%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	153.301	224.170	254.325	13,5%	65,9%
Ügyfélbetétek	6.742	6.552	6.848	4,5%	1,6%
Kibocsátott értékpapírok	32.442	34.369	29.953	-12,8%	-7,7%
Egyéb kötelezettségek	10.329	11.369	11.444	0,7%	10,8%
Alárendelt kölcsöntőke	600	600	1.700	183,3%	183,3%
KÖTELEZETTSÉGEK	203.414	277.060	304.270	9,8%	49,6%
SAJÁT TŐKE	19.385	25.043	27.027	7,9%	39,4%
FORRÁSOK	222.799	302.103	331.297	9,7%	48,7%

A Merkantil Csoport tagjainál a tárgyidőszakban közel 15.100 darab gépjármű-finanszírozási kötés realizálódott, ami közel 20%-kal alacsonyabb, mint 2005. második negyedévében. Az összesített negyedéves darabszámok alapján a devizahitel-konstrukciók aránya 94,7%, a forinthitelek részaránya 1,2%, a pénzügyi lízing keretében értékesített gépkocsik aránya 3,2%, a tartós bérleti konstrukcióké pedig 1,0%, ami megfelel a korábbi tapasztalatoknak. A gépkocsi finanszírozáshoz kapcsolódó új kihelyezések állománya 2006. második negyedévében mintegy 28 milliárd forint volt, ami 11,4%-os csökkenést jelent a tavalyi hasonló időszakhoz képest. Az egy gépkocsira jutó hitelösszeg az új kihelyezéseknél az idei év első hat hónapjának átlagában 1,8 millió forintra emelkedett, ami 17%-kal magasabb 2005 első félévével összehasonlítva.

A Merkantil Csoport kihelyezéseinek összesített állománya 2006. június 30-án 272,9 milliárd forint volt és 70,1 milliárd forinttal (34,5%-kal) haladta meg a 2005. második negyedévit. A hitelekre képzett értékvesztés állománya mind negyedéves, mind éves szinten emelkedett (6,0%, illetve 38,2%-kal), a növekedés azonban nem rugaszkodott el lényegesen a hitelállomány bővülésének ütemétől. A minősített hitelállomány bővülési üteme szintén 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 is. Az átlag alatti, illetve annál rosszabb hitelek fedezettsége az elmúlt 3 hónap alatt nem változott jelentősen sem a Merkantil Banknál (2Q: 72,7%) sem a Merkantil Carnál (2Q: 84,0%).

2006 második negyedévében a Merkantil Csoport mérlegfőösszege több mint 331 milliárd forintra emelkedett, és 9,7%-kal haladta meg az előző negyedévet. Az eszközoldali növekedés finanszírozását a csoport alapvetően az anyabanktól felvett hitelekkel oldotta meg, ennek eredményeképpen a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek a negyedév folyamán 13,5%-kal 254,3 milliárd forintra növekedtek.

A Merkantil Csoport összevont IFRS eredményének alakulása:

millió forintban	2005 2Q	2006 1Q	2006 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 1H	2006 1H	Y-o-Y
Kamatbevételek	6.058	7.759	7.190	-7,3%	18,7%	11.793	14.948	26,8%
Kamatköltségek	1.255	2.059	2.745	33,4%	118,7%	2.591	4.804	85,5%
Nettó kamatbevétel	4.803	5.700	4.444	-22,0%	-7,5%	9.203	10.144	10,2%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	4.699	4.278	4.635	8,3%	-1,4%	7.780	8.912	14,5%
Céltartalékképzés hitelekre	1.147	1.275	1.084	-15,0%	-5,5%	2.031	2.359	16,2%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	3.656	4.425	3.360	-24,1%	-8,1%	7.172	7.785	8,5%
Díj, jutalék bevétel	338	403	427	5,8%	26,2%	629	830	31,9%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-491	-809	1.228			131	419	219,2%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.292	1.012	1.697	67,8%	31,3%	1.677	2.709	61,5%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	1.140	606	3.352	452,8%	194,0%	2.438	3.958	62,4%
Díj, jutalék ráfordítás	-415	878	1.128	28,6%	-371,8%	1.150	2.006	74,4%
Személyi jellegű ráfordítások	577	604	648	7,4%	12,3%	1.128	1.252	11,0%
Értékcsökkenés	32	79	121	52,6%	280,4%	67	201	198,0%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.909	1.291	2.402	86,1%	25,8%	2.828	3.693	30,6%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.103	2.852	4.300	50,8%	104,4%	5.174	7.152	38,2%
Adózás előtti eredmény	2.692	2.179	2.411	10,6%	-10,4%	4.436	4.591	3,5%
Társasági adó	513	516	469	-9,2%	-8,7%	1.058	985	-6,9%
Halasztott adó	-15	-22	-41	87,8%	183,9%	2	-63	
Adózás utáni eredmény	2.193	1.685	1.984	17,7%	-9,6%	3.376	3.669	8,7%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	6.358	5.429	6.667	22,8%	4,9%	10.490	12.096	15,3%
Működési költség	2.519	1.974	3.172	60,7%	25,9%	4.024	5.146	27,9%
Kiadás/bevétel arány	39,6%	36,4%	47,6%	11,2%	8,0%	38,4%	42,5%	4,2%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	9,06%	8,21%	5,61%	-2,60%	-3,45%	8,76%	6,94%	-1,82%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	8,87%	6,16%	5,85%	-0,31%	-3,01%	7,41%	6,10%	-1,31%
ROA	4,14%	2,43%	2,51%	0,08%	-1,63%	3,21%	2,51%	-0,70%
ROE	48,0%	28,2%	30,5%	2,3%	-17,5%	38,1%	29,4%	-9,4%

A Merkantil Csoport 2006. második negyedévi adózás előtti eredménye 2,4 milliárd forint volt (+10,6% q/q, -10,4% y/y), a negyedéves adózott eredmény 2,0 milliárd forint (+17,7% q/q, -9,6% y/y). A céltartalékképzés 1,1 milliárd forintos második három havi értéke alacsonyabb volt mind az előző negyedévihez (-15,0%), mind az egy évvel korábbihoz (-5,5%) képest. A nettó kamatbevétel negyedéves szinten – a kamatbevételek 7,3%-os csökkenése és a kamatköltségek 33,4%-os emelkedésének eredőjeként – 22%-kal 4,4 milliárd forintra csökkent, ugyanakkor a Csoport nettó devizaárfolyam nyeresége a negatív tartományból 1,2 milliárd forintra emelkedett.

A Csoport átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa a második negyedévben 5,61%-ra esett vissza, ami 2006. első negyedévéhez képest 260 bázispontos csökkenést jelent.

2006. második negyedévben a Merkantil Csoport nem kamatjellegű bevételei az előző év hasonló időszakához képest lényegében megháromszorozódtak (az előző negyedévhez képest öt és félszeresükre növekedtek), míg a nem kamatjellegű ráfordítások 50,8%-kal bővültek. Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások jelentős mértékben, 86,1%-kal nőttek az év első három hónapjához képest.

Mindezek eredményeképpen a Csoport összevont kiadás/bevétel mutatója 2006 második negyedévében 47,6% volt, ami 8,0%-ponttal haladja meg a tavalyi hasonló időszak mutatóját, és 11,2%-ponttal az előző negyedévit.

A Csoport saját tőke arányos megtérülése (ROE) enyhén növekedett az év első három hónapjához képest, azonban így is 17,5%-ponttal múlja alul 2005. második negyedévét, míg az eszköz arányos jövedelmezőség 2,51%-os értékével 163 bázisponttal alacsonyabb negyedéves szinten a tavalyinál.

A Merkantil Csoport tagjainak kiemelt IFRS pénzügyi adatai:

MÉRLEG:

millió forintban	Merkantil Bank	Merkantil Car	Merkantil Bérlet	Egyéb Merkantil leányvállalat ⁴	Összevont
Pénzeszközök	4.732	410	12	1.845	6.999
Pénzügyi eszközök valós értéken	1.073	0	0	0	1.073
Hitelek (bruttó)	178.065	94.882	0	10	272.957
Hitelekre képzett céltartalékok	-8.526	-9.011	0	0	-17.537
Hitelek (nettó)	169.539	85.871	0	10	255.420
Részvények, részesedések	1.448	718	21	23	2.210
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.898	0	0	0	1.898
Tárgyi eszközök és immat. javak	521	29	2.304	5.155	8.009
Egyéb eszközök	6.702	19.022	1.570	28.395	55.688
ESZKÖZÖK	185.912	106.051	3.906	35.428	331.297
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	123.765	97.236	2.892	30.432	254.325
Ügyfélbetétek	6.759	89	0	0	6.848
Kibocsátott értékpapírok	29.953	0	0	0	29.953
Egyéb kötelezettségek	6.008	2.469	161	2.806	11.444
Alarendelt kölcsöntőke	1.700	0	0	0	1.700
KÖTELEZETTSÉGEK	168.185	99.794	3.053	33.238	304.270
SAJÁT TŐKE	17.727	6.257	853	2.190	27.027
FORRÁSOK	185.912	106.051	3.906	35.428	331.297

EREDMÉNYKIMUTATÁS:

millió forintban	Merkantil Bank	Merkantil Car	Merkantil Bérlet	Egyéb Merkantil leányvállalat ⁴	Összevont
Kamatbevételek	3.826	2.907	40	417	7.190
Kamatköltségek	1.772	563	12	398	2.745
Nettó kamatbevétel	2.054	2.344	28	19	4.444
Céltartalékképzés hitelekre	517	567	0	0	1.084
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	1.537	1.776	28	19	3.360
Díj, jutalék bevétel	160	266	0	0	427
Devizaárfolyam nyereség, nettó	1.226	5	0	-3	1.228
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.178	177	152	190	1.697
Nem kamatjellegű bevételek összesen	2.564	448	152	187	3.352
Díj, jutalék ráfordítás	924	202	1	1	1.128
Személyi jellegű ráfordítások	406	144	36	63	648
Értékcsökkenés	19	2	66	34	121
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	877	1.393	36	96	2.402
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.227	1.741	139	194	4.300
Adózás előtti eredmény	1.875	484	42	11	2.411
Társasági adó	200	220	12	38	469
Halasztott adó	0	0	-2	-39	-41
Adózás utáni eredmény	1.675	264	33	12	1.984

A **Merkantil Bank Zrt.** 2006. június 30-i IFRS mérlegfőösszege 185,9 milliárd forintot tett ki (+17,4% q/q, +114,7% y/y), IFRS szerinti adózás előtti eredménye a tárgyidőszakban 1,9 milliárd forint volt (+33,4% q/q, +88,4% y/y).

A gépjárműhitelek állománya 2006. június 30-án 128,4 milliárd forint volt, ami 17,4%-os növekedést jelent az előző negyedévhez képest (+118% y/y). A devizahitel-konstrukciónál a fennálló kötésszám több mint 51 ezer darabbal nőtt, a forratalapú szerződések száma ugyanakkor 12 ezer kötéssel alacsonyabb lett, mint 2005. második negyedévben. A kihelyezett forint hitel állomány 20,7 milliárd forintot tett ki, mely 12,5 milliárd forinttal volt alacsonyabb az előző évinél.

A hitelállományon belül a problémás hitelek aránya 5,2%-ra csökkent (2006 1Q: 5,7%), ugyanakkor a fentebb említett prudens ügyletminősítési politikával összhangban a külön figyelendő hitelek aránya 76,3%-ról 79,9%-ra nőtt a devizahitelek állományának növekedése miatt.

Forrás oldalon a stabil/mobil betétek 30 milliárd forintos állománya és a 4,5 milliárd forint folyószámla-betét számottevő, együttesen azonban csökkenő tendenciát mutat, így a hitelállomány finanszírozásához jelentős bankközi forrásbevonásra volt szükség (ennek nagysága elérte a 123,8 milliárd forintot), melynek túlnyomó részét az OTP Bank nyújtotta. A

⁴ Egyéb Merkantil leányvállalatok: a NIMO 2002 Kft. és a Merkantil Csoport 2006. január 1-jétől teljes körűen konszolidált tagjai

Társaság saját tőkéje 2006. június 30-án 17,7 milliárd forint volt, ami 31,7%-os növekedést jelent a tavalyi év hasonló időszakához képest.

A Társaság 2006. második negyedévi céltartalékképzés előtti nettó kamatbevétele meghaladta a 2 milliárd forintot, összes bevétele pedig a 3,7 milliárd forintot. A kiadás/bevétel arány 2006. második negyedévben jelentős javulást mutatva 35,3% lett, az egy évvel korábbi 44,0%-kal szemben. A ROA 3,89%, a ROE 39,7% lett.

A **Merkantil Car Zrt.** 2006. június 30-i mérlegfőösszege az egy évvel ezelőtti 133,3 milliárd forintról 106,1 milliárd forintra esett vissza, adózás előtti eredménye 483,6 millió forint volt (-71,0% y/y). Az új kötések száma a második negyedévben nem érte el az ezer darabot, szemben a tavalyi év hasonló időszakára eső mintegy 12.300 darabbal. Ezek az irányok megfelelnek a tervezett tendenciának, mivel a devizahitel konstrukcióban történő új hitelfolyósítás az elmúlt év során átkerült a Merkantil Bank állományába, így a Merkantil Car-ban már csak az általa korábban folyósított hitelállomány kezelése történik. A Társaság a jövőben a pénzügyi lízing területre koncentrál.

2006. június 30-án a Merkantil Car bruttó hitelállománya 94,9 milliárd forint volt, ami az előző negyedév végéhez képest 3,2%-os csökkenést jelent. A Társaság saját tőkéje a tárgyidőszak végén 6,3 milliárd forint volt, amely 61,2%-os növekedést mutat a 2005. év hasonló időszakához képest.

A Merkantil Car nettó kamatbevétele a tárgyidőszakban 2,3 milliárd forint volt, amely 26,0%-os csökkenést jelent 2005. második negyedévéhez képest. A kiadás/bevétel arány 2006. második negyedévében 59,4%-ra nőtt (+30,4%-pont y/y). A Társaság 2006. második negyedévi ROA mutatója 0,99%, a ROE 17,2% lett.

A túlnyomórészt ingatlanlízinggel foglalkozó „Egyéb Merkantil leányvállalatok” összevont mérlegfőösszege 2006. június 30-án 35,4 milliárd forintot tett ki, ami 2,8%-os növekedésnek felel meg márciushoz képest. Noha mérleg szerinti súlyuk a Merkantil Csoporton belül immár 10% fölötti, hozzájárulásuk az eredményéhez egyelőre gyakorlatilag nulla: 2006. második negyedéves adózás előtti eredményük 11 millió forint volt.

DSK CSOPORT

A DSK Bank EAD (DSK) megtartotta piacvezető szerepét a bolgár lakossági piacon és mérlegfőösszeg tekintetében. 2006. június 30-án a DSK Csoport IFRS mérlegfőösszege 737,4 milliárd forint (5.118 millió BGN) volt, ebből 70,1%-ot, 517,3 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni betétállomány. Az ügyfelek bruttó hitelállománya 467,0 milliárd forint volt, ami az összes eszköz 63,3%-át tette ki.

A DSK Csoport 2006 második negyedévében IFRS szerint 12,8 milliárd forint kamatbevételt és 3,2 milliárd forint kamatráfordítást realizált, így a nettó kamatbevétel 9,6 milliárd forint volt. A Csoport adózás előtti eredménye ugyanebben az időszakban 6,1 milliárd forint, (44,6 millió BGN) volt.

A DSK Bank konszolidált IFRS szerinti mérlege:

millió forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	13.339	12.653	18.957	49,8%	42,1%
Bankközi kihelyezések	89.432	156.555	169.159	8,1%	89,1%
Pénzügyi eszközök valós értéken	39.188	11.060	10.981	-0,7%	-72,0%
Értékesíthető értékpapírok	0	27.277	30.157		
Hitelek (bruttó)	333.184	389.874	466.963	19,8%	40,2%
Hitelekre képzett céltartalékok	-8.689	-13.521	-15.862	17,3%	82,6%
Hitelek (nettó)	324.496	376.352	451.101	19,9%	39,0%
Részvények, részesedések	2.362	2.440	2.894	18,6%	22,5%
Lejáratig tartandó értékpapírok	18.448	19.674	21.939	11,5%	18,9%
Tárgyi eszközök és immat. javak	18.039	21.833	24.553	12,5%	36,1%
Egyéb eszközök	4.669	6.838	7.664	12,1%	64,1%
ESZKÖZÖK	509.973	634.683	737.405	16,2%	44,6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	56.489	86.159	115.499	34,1%	104,5%
Ügyfélbetétek	382.928	457.868	517.276	13,0%	35,1%
Egyéb kötelezettségek	7.948	12.537	14.869	18,6%	87,1%
KÖTELEZETTSÉGEK	447.366	556.564	647.644	16,4%	44,8%
SAJÁT TŐKE	62.607	78.119	89.761	14,9%	43,4%
FORRÁSOK	509.973	634.683	737.405	16,2%	44,6%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	87,0%	85,1%	90,3%	5,1%	3,3%

A DSK Csoport IFRS mérlegfőösszege a második negyedévében 16,2%-kal nőtt, éves szinten a növekedés 44,6%-os volt. A bruttó hitelek állománya a negyedév során 27,1%-kal, az előző év június végéhez képest 48,7%-kal nőtt. (A DSK mérlegében szereplő hitelek 467,0 milliárd forintos állománya az előző negyedév végéhez képest 19,8%-os, éves szinten 40,2%-os növekedést jelent.) A lakossági hitelek 2006. június végén 353,2 milliárd forintot (2.451 millió BGN-t) tettek ki, részesedésük a hitelekben 75,6%-os volt. A vállalkozásoknak nyújtott hitelek a hitelállomány 24,3%-át adták. Az OTP Bank által 2005 júniusa óta megvásárolt vállalkozói kihelyezések állománya 198 millió BGN volt 2006. június 30-án.

A hitelek minősége továbbra is jónak tekinthető, annak ellenére, hogy a minősített hitelek aránya az előző negyedévhez képest valamelyest nőtt. A minősített hitelek a teljes kintlévőség állomány 6,3%-át (2006 1Q: 5,8%), az értékesített – 99%-ban problémamentes – követelések figyelembevételével 5,7%-át (2006 1Q: 5,1%) tették ki. A problémás hitelek (NPL) a portfólió 3,5%-át (2006 1Q: 3,1%) – az értékesített hitelekkel együtt kalkulálva 3,2%-át (2006 1Q: 2,8%) –, jelentik. A céltartalék/minősített hitel arány 41,0%, a problémás hitelek fedezettsége 62,1%-os. A DSK hitelportfóliójának minősége lényegesen kedvezőbb a konszolidált átlagnál (minősített hitelek aránya: 13,7%, NPL: 4,2%). A DSK prudenciális okokból – mivel a helyi szabályozás lehetővé teszi – a problémamentes hitelekre is képez céltartalékot, ennek állománya 3,9 milliárd forint volt 2006. június 30-án.

Az ügyfelek betéteinek állománya 2006. június 30-án 517,3 milliárd forint (3.589 millió BGN) volt, ami 2006. március végéhez képest 13,0%-os, éves szinten 35,1%-os bővülést jelent. A betétállomány 84,5%-át a lakossági betétek tették ki (2006. március 31-én 81,0%). A Bank hitel/betét arány mutatója a 2005. június 30-i 87,0%-ról 2006. június végére 90,3%-ra változott.

A DSK Bank konszolidált IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2005 2Q	2006 1Q	2006 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 1H	2006 1H	Y-o-Y
Kamatbevételek	11.207	12.050	12.765	5,9%	13,9%	20.946	24.815	18,5%
Kamatköltségek	2.391	2.867	3.178	10,9%	33,0%	4.367	6.045	38,4%
Nettó kamatbevétel	8.817	9.183	9.586	4,4%	8,7%	16.579	18.770	13,2%
Céltartalékképzés hitelekre	1.716	2.229	1.165	-47,7%	-32,1%	3.085	3.394	10,0%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	7.101	6.954	8.422	21,1%	18,6%	13.494	15.376	13,9%
Díj, jutalék bevétel	1.866	3.336	3.751	12,4%	101,0%	3.394	7.086	108,8%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	131	117	126	7,8%	-3,5%	220	244	11,1%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	96	168	-38	-122,7%	-139,4%	309	130	-58,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	-58	292	96	-67,1%	-264,7%	681	388	-43,0%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	2.035	3.912	3.935	0,6%	93,4%	4.603	7.847	70,5%
Díj, jutalék ráfordítás	159	148	251	69,8%	58,2%	278	400	43,8%
Személyi jellegű ráfordítások	1.590	1.493	2.562	71,5%	61,2%	3.010	4.055	34,7%
Értékcsökkenés	653	580	598	3,2%	-8,3%	1.316	1.178	-10,4%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.898	2.297	2.875	25,2%	51,4%	3.782	5.172	36,7%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	4.300	4.518	6.287	39,1%	46,2%	8.386	10.805	28,9%
Adózás előtti eredmény	4.836	6.348	6.070	-4,4%	25,5%	9.712	12.418	27,9%
Társasági adó	550	962	919	-4,5%	66,9%	1.292	1.881	45,6%
Halasztott adó	0	0	0			0	0	
Adózás utáni eredmény	4.286	5.386	5.151	-4,4%	20,2%	8.420	10.538	25,1%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	10.693	12.948	13.270	2,5%	24,1%	20.905	26.217	25,4%
Működési költség	4.141	4.370	6.035	38,1%	45,8%	8.108	10.405	28,3%
Kiadás/bevétel arány	38,7%	33,8%	45,5%	11,7%	6,8%	38,8%	39,7%	0,9%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	6,91%	6,03%	5,59%	-0,44%	-1,32%	7,20%	5,68%	-1,52%
ROA	3,36%	3,54%	3,00%	-0,53%	-0,35%	3,66%	3,19%	-0,47%
ROE	28,7%	28,8%	24,5%	-4,3%	-4,1%	28,7%	26,2%	-2,6%

2006. második negyedévében a DSK Csoport 6,1 milliárd forint konszolidált adózás előtti eredményt realizált, ami 4,4%-kal alacsonyabb az első negyedévinél, ugyanakkor 25,5%-kal magasabb a 2005. második negyedévi adózás előtti profitnál. A Bank nettó kamatbevétele 4,4%-kal volt magasabb az első negyedévinél, míg nem kamatjellegű bevételei 0,6%-kal nőttek az előző negyedévhez képest. Az előző év második negyedévéhez képest a nettó kamatbevételek 8,7%-kal, a nem kamatjellegű bevételek 93,4%-kal emelkedtek. A nettó kamatbevételek ügyfélállományoktól elmaradó bővülése és a nem kamatjellegű bevételek jelentős növekedése azzal magyarázható, hogy az első negyedév végén mintegy 200 millió BGN fogyasztási hitel portfólió értékesítésére került sor. Az ezen a portfólión elért kamatbevételek az Asset Management AD SPV társaságnál realizálódnak, míg a cég a hitelek kezeléséért jutalékot fizet a DSK Banknak.

A második negyedévben a DSK átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 5,59% volt, ami az előző negyedévhez képest 44 bázispontos csökkenést jelent. Amennyiben a DSK Bank kimutatásaiból kiszűrnénk a forint árfolyamváltozás és az értékesített hitelek eredményre gyakorolt hatását, abban esetben a marzs csökkenése ennél kevesebb, 33 bázispont lenne.

A Csoport nem kamatjellegű ráfordítása 6,3 milliárd forint volt a második negyedévben, ami az első negyedévinél 39,1%-kal, a 2005. második negyedévinél 46,2%-kal volt magasabb. Ezen belül a díj- és jutalék ráfordítások 69,8%-kal, a személyi jellegű ráfordítások 71,5%-kal emelkedtek az első negyedévhez képest, 2,6 milliárd forintos volumenük éves szinten 61,2%-os növekedést jelent. A személyi költségek jelentős növekedése nagyrészt a várható jövőbeni kifizetésekre – a korábbi években más soron szereplő – 2006. második negyedévében elhatárolt átszervezési költségekből (6 millió BGN) adódik. (Az első negyedévben nem szerepelt ilyen költség a DSK kimutatásaiban.) Ugyanilyen címen az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások között a Bank 4 millió BGN költséget határolt el.

A DSK Csoport 6,1 milliárd forintos 2006. második negyedévi adózás előtti eredménye 25,5%-kal magasabb, mint 2005. második negyedévben. Az adózott eredmény 5,2 milliárd forint (37,9 millió BGN) lett, 4,4%-kal kevesebb, mint az első negyedévben és 20,2%-kal magasabb, mint 2005. második negyedévében.

A Csoport kiadás/bevétel mutatója 45,5%-ra nőtt (+11,7%-pont q/q, +6,8%-pont y/y). A DSK 2006. második negyedévben 3,00%-os ROA-t és 24,5%-os ROE-t ért el. A Bank 3.384 millió BGN kockázattal súlyozott eszközzel rendelkezett, ami a fizetőképességi mutató 14,72%-os szintjét eredményezte (2005. június 30-án 14,53%).

2006 első félévében a DSK Csoport 12,4 milliárd forintos adózás előtti eredményt ért el, ami az előző évhez képest 27,9%-os növekedést jelent. 2005 első félévéhez képest a Csoport nettó kamatbevételei 13,2%-kal, nem kamatjellegű bevételei 70,5%-kal emelkedtek. A nem kamatjellegű ráfordítások 28,9%-kal voltak magasabbak, mint az előző évben. A DSK Csoport kiadás/bevétel mutatója 39,7% lett, amely lényegesen alacsonyabb az OTP Csoport átlagánál (konszolidált kiadás/bevétel arány 54,8%).

A DSK Bank piaci részesedéseinek alakulása a főbb piacokon:

	2005-06-30	2005-09-30	2005-12-31	2006-03-31	2006-06-30
Betétek	15.4%	15.7%	14.8%	15.8%	15.8%
Lakossági betétek	24.7%	24.1%	24.1%	23.5%	22.9%
BGN betétek	41.4%	40.0%	38.9%	38.3%	37.1%
Deviza betétek	11.5%	11.4%	11.3%	11.2%	11.0%
Vállalkozói betétek	7.0%	8.4%	6.7%	7.4%	7.2%
Önkormányzati betétek	13.5%	11.5%	12.0%	9.4%	10.0%
Hitelek	16.2%	16.0%	16.2%	16.2%	17.4%
Lakossági hitelek	41.5%	38.6%	37.7%	37.2%	36.3%
Lakáshitelek	35.2%	32.0%	30.3%	29.6%	29.2%
Fogyasztási hitelek	48.9%	46.1%	45.7%	40.8%	39.9%
Vállalkozói hitelek	4.8%	5.1%	5.4%	6.9%	7.7%
Önkormányzati hitelek	4.8%	5.7%	4.6%	2.8%	2.7%
Mérlegfőösszeg	14.2%	14.1%	13.6%	14.8%	14.2%

2006. június végén a Bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 14,2% volt, ugyanannyi, mint egy évvel korábban és 0,6%-ponttal alacsonyabb az előző negyedév végénél. A lakossági betétekből a DSK 22,9%-kal, ezen belül a BGN betétekből 37,1%-kal, a deviza betétekből 11,0%-kal részesedett. A Bank részesedése a lakáshitelek piacán 29,2%-ra, míg a lakosság fogyasztási hiteleiből 39,9%-ra csökkent.

A banki folyószámlák száma a negyedév során több mint 19 ezerrel emelkedett és június végén meghaladta a 855 ezret. A kibocsátott betéti kártyák száma meghaladta a 980 ezret, ami 1,9%-os növekedést jelent az előző negyedév végéhez képest (+18,3 ezer); az aktív hitelkártyák száma 33,7 ezer darabról 34,2 ezerre nőtt a negyedév során. A kártyákkal lebonyolított tranzakciók száma megközelítette a 4,8 milliót (4,4 millió darab ATM tranzakció és 370 ezer darab POS vásárlás), a tranzakciók értéke 445 millió BGN volt.

2006. második negyedévben a Bank ATM-jeinek száma 566-ra emelkedett a 2006. március végi 529-ről, POS termináljainak száma a negyedév alatt 1.324-ről 1.478-ra nőtt (+11,6%). A Bank fiókjainak száma eggyel csökkent, június végén 356 volt. A DSK Csoport alkalmazottainak száma 2006. június 30-án 4.057 volt, 386 fővel kevesebb mint 2005. június 30-án, és 15 fővel több, mint 2006. március 31-én.

A DSK teljes körűen konszolidált leányvállalatai közül a **POK DSK-Rodina AD** mérlegfőösszege 2006. június 30-án 6,7 millió BGN, a tárgyidőszaki vesztesége 64 ezer BGN. A két kötelező és egy önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztár kezelt vagyona az előző év második negyedév végéhez képest 52%-kal, 77,1 millió BGN-re emelkedett, a pénztárak együttes taglétszáma meghaladta a 219,5 ezer főt (+14% y/y).

A **DSK Tours EOOD** mérlegfőösszege a tárgyidőszak végén 9,6 millió BGN volt, adózás előtti eredménye 79 ezer BGN veszteség volt.

A DSK Tours 100%-os tulajdonában álló **DSK Trans Security EOOD** mérlegfőösszege 2006. június 30-án 2,2 millió BGN, 2006. első félévi adózás előtti eredménye 44 ezer BGN veszteség volt.

A **DSK Alapkezelő** eszközei 2006. június 30-án 454 ezer BGN-t, 2006. első félévi vesztesége 243 ezer BGN-t tett ki. Az alapok nettó eszközértéke 7,6 millió BGN (+156,3% q/q), az összes kezelt vagyon 10,2 millió BGN volt (+85,0% q/q). A DSK Alapkezelő piaci részesedése a 2006. március 31-i 2,6%-ról 4,9%-ra nőtt 2006. június 30-ra.

A **DSK Leasing** mérlegfőösszege 2006. első félévben 48,2 millió BGN-t tett ki, adózott eredménye 349,4 ezer BGN volt. A **DSK Auto Leasing** mérlegfőösszege 8,6 millió BGN, adózott eredménye 56,4 ezer BGN volt 2006 első félévében.

OTP BANKA HRVATSKA D.D.

Az OTP Bank horvátországi leányvállalata, az OTP banka Hrvatska d.d. (OTP banka d.d.) 359,3 milliárd forint mérlegfőösszeggel és 1.317 millió forint adózás előtti eredménnyel zárta 2006. második negyedévet.

Az OTP banka Hrvatska IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	3.115	3.237	4.692	44,9%	50,6%
Bankközi kihelyezések	78.772	94.432	98.683	4,5%	25,3%
Pénzügyi eszközök valós értéken és értékesíthető értékpapírok	39.589	41.252	39.428	-4,4%	-0,4%
Hitelek (bruttó)	134.590	172.501	199.128	15,4%	48,0%
Hitelekre képzett céltartalékok	-113	-944	-1.647	74,5%	
Hitelek (nettó)	134.477	171.557	197.480	15,1%	46,9%
Részvények, részesedések	1.273	2.712	2.738	1,0%	115,2%
Lejáratig tartandó értékpapírok	538	581	618	6,5%	15,0%
Tárgyi eszközök és immat. javak	6.133	9.388	10.249	9,2%	67,1%
Egyéb eszközök	6.005	5.264	5.417	2,9%	-9,8%
ESZKÖZÖK	269.903	328.423	359.306	9,4%	33,1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	20.514	50.173	42.390	-15,5%	106,6%
Ügyfélbetétek	216.871	238.453	276.467	15,9%	27,5%
Egyéb kötelezettségek	6.751	10.473	7.983	-23,8%	18,3%
KÖTELEZETTSÉGEK	245.401	299.099	326.840	9,3%	33,2%
SAJÁT TŐKE	24.503	29.324	32.467	10,7%	32,5%
FORRÁSOK	269.903	328.423	359.306	9,4%	33,1%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	62,1%	72,3%	72,0%	-0,3%	10,0%

2006. június 30-án az OTP banka d.d. konszolidált mérlegfőösszege 359,3 milliárd forint volt, ebből 55,4%-ot, 199,1 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni követelésállomány és 27,5%-ot, 98,7 milliárd forintot tett ki a hitelintézetekkel szembeni követelésállomány. A Bank konszolidált bruttó hitelállománya 15,4%-kal, ügyfélbetéteinek állománya 15,9%-kal emelkedett a negyedév során. A hitel/betét mutató 72,0%-ra csökkent (2006. március 31-én 72,3%).

A betétállományon belül kismértékben csökkent a lakossági betétek részesedése, a 2006. március 31-i 85,9%-ról 85,1%-ra. A vállalkozói betétek 36 milliárd forintos állománnyal a betétek 13%-át képviselték.

A bruttó hitelállományon belül a lakossági hitelek állománya az előző negyedév végéhez képest 14,2%-os növekedéssel 127,6 milliárd forintra nőtt, azonban részaránya a hiteleken belül 64,8%-ról 64,1%-ra csökkent. A vállalkozói hitelek a portfólió 35,1%-át képviselték (2006. március 31-én 34,9%), volumenük 16,2%-kal, 69,9 milliárd forintra nőtt.

A hitelportfólió minősége az előző negyedév végéhez képest kismértékben javult, a minősített hitelek aránya 1,9%-ról 1,8%-ra, a problémás hiteleké 1,3%-ról 1,1%-ra csökkent. A minősített hitelek céltartalékkal való fedezettsége 32,5% (2006 1Q: 17,8%).

Az OTP banka Hrvatska IFRS eredménykimutatásának kiemelt sorai:

millió forintban	2005 2Q	2006 1Q	2006 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 1H	2006 1H	Y-o-Y
Kamatbevételek	3.634	4.115	4.607	12,0%	26,8%	3.634	8.722	140,0%
Kamatköltségek	1.307	1.482	1.804	21,7%	38,0%	1.307	3.286	151,5%
Nettó kamatbevétel	2.327	2.633	2.804	6,5%	20,5%	2.327	5.436	133,6%
Céltartalékképzés hitelekre	147	643	595	-7,4%	304,7%	147	1.238	741,8%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	2.180	1.990	2.209	11,0%	1,3%	2.180	4.199	92,6%
Díj, jutalék bevétel	798	884	1.029	16,4%	28,9%	798	1.913	139,6%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	302	198	283	43,1%	-6,1%	302	481	59,6%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-169	87	1	-98,6%	-100,7%	-169	88	-152,0%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	292	464	901	94,0%	208,2%	292	1.365	367,1%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	1.223	1.633	2.214	35,6%	81,1%	1.223	3.847	214,6%
Díj, jutalék ráfordítás	318	317	376	18,7%	18,2%	318	693	117,8%
Személyi jellegű ráfordítások	1.099	1.118	1.362	21,8%	24,0%	1.099	2.481	125,8%
Értékcsökkenés	141	169	189	11,4%	34,3%	141	358	154,8%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	961	1.099	1.179	7,3%	22,7%	961	2.278	137,0%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.518	2.703	3.106	14,9%	23,3%	2.518	5.810	130,7%
Adózás előtti eredmény	885	919	1.317	43,2%	48,8%	885	2.236	152,8%
Társasági adó	178	0	1		-99,4%	178	1	-99,4%
Halasztott adó	0	188	268	42,8%		0	456	
Adózás utáni eredmény	706	732	1.047	43,1%	48,3%	706	1.779	152,0%

millió forintban	2005 2Q	2006 1Q	2006 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 1H	2006 1H	Y-o-Y
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	3.232	3.949	4.642	17,6%	43,6%	3.232	8.591	165,8%
Működési költség	2.200	2.386	2.730	14,4%	24,1%	2.200	5.117	132,5%
Kiadás/bevétel arány	68,1%	60,4%	58,8%	-1,6%	-9,3%	68,1%	59,6%	-8,5%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	3,55%	3,36%	3,26%	-0,10%	-0,28%	1,77%	3,31%	1,53%
ROA	1,08%	0,93%	1,22%	0,28%	0,14%	0,54%	1,08%	0,54%
ROE	11,9%	9,8%	13,6%	3,8%	1,7%	5,9%	11,3%	5,4%

A Bank nettó kamatbevétele a második negyedévben 6,5%-kal volt magasabb, mint 2006. első negyedévében, az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 3,26%-os értéke az előző negyedévihez képest 10 bázispontos csökkenést jelent.

A nem kamatjellegű bevételek 35,6%-kal, ezen belül az egyéb nem kamatjellegű bevételek volumene 436 millió forinttal, közel kétszeresére emelkedett. A nem kamatjellegű ráfordítások 14,9%-kal voltak magasabbak, mint az előző negyedévben. A Bank kiadás/bevétel aránya az első negyedévinél 1,6%-ponttal alacsonyabb, 58,8% lett.

2006. első félévében a Bank adózás utáni eredménye 1.779 millió forint volt, ami az előző év azonos időszakához képest (2005 1H: 706 millió forint) 152,0%-os növekedést jelent. A nettó kamatbevétel 2005. első félévéhez viszonyítva 133,6%-kal lett magasabb, annak ellenére, hogy a kamatköltségek 151,5%-kal növekedtek. A nem kamatjellegű bevételek 214,6%-kal, ezen belül a díj- és jutalék bevételek 139,6%-kal haladták meg a 2005. első félévit. A nem kamatjellegű kiadások 130,7%-kal voltak magasabbak a 2005. első félévinél, ezen belül a személyi jellegű ráfordítások volumene 1.382 millió forinttal, az értékcsökkenés volumene 217 millió forinttal, az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások volumene 1.317 millió forinttal növekedett. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2006. első félévében 3,31% volt, ami az előző év azonos időszakához képest 153 bázispontos javulást jelent.

A Bank piaci részesedésének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

	2005-06-30	2005-09-30	2005-12-31	2006-03-31	2006-06-30
Betétek	4,1%	4,2%	4,1%	4,5%	4,6%
Lakossági betétek	5,7%	5,6%	5,5%	5,5%	5,5%
HRK betétek	4,1%	4,1%	4,0%	4,1%	4,0%
Deviza betétek	6,2%	6,1%	6,0%	6,0%	6,1%
Vállalkozói betétek	2,0%	2,0%	2,1%	1,8%	2,2%
Önkormányzati betétek	3,8%	4,0%	3,3%	3,4%	3,0%
Hitelek	3,1%	3,1%	3,1%	3,1%	3,2%
Lakossági hitelek	3,8%	3,8%	3,8%	3,9%	3,9%
Lakáshitelek	4,7%	4,5%	4,6%	4,6%	4,9%
Fogyasztási hitelek	3,4%	3,4%	3,4%	3,4%	3,4%
Vállalkozói hitelek	2,9%	2,8%	2,9%	2,8%	3,0%
Önkormányzati hitelek	0,1%	0,2%	0,2%	0,1%	0,3%
Mérlegfőösszeg	3,4%	3,5%	3,4%	3,5%	3,4%

Az OTP banka Hrvatska közel 402 ezer lakossági ügyfele részére 297 ezer lakossági folyószámlát vezet. A kibocsátott kártyák száma 2005. június végéhez képest 5,4%-kal, 352,4 ezerre emelkedett, ezen belül a hitelkártyák száma meghaladta a 26 ezret, amely 2005. június végéhez képest közel 74,5%-os növekedést jelent.

A Bank 2006. június 30-án 96 fiókot működtetett szemben az előző évi 90-nel; az ATM-ek száma 91 volt (2005. június 30-án 63), a POS terminálok száma pedig 922-re emelkedett (2005 2Q: 510). A Csoport alkalmazottainak létszáma 961 fő volt, 40 fővel kevesebb, mint egy évvel korábban és 47 fővel kevesebb, mint 2006. március 31-én.

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 zárt végű alapot (Velebit) kezel. 2006. második negyedévében a Bank mintegy 274 ezer HRK, az alapkezelésből származó díjbevételt realizált. A Társaság 2006. második negyedévében 2 millió HRK hitelt vett fel, melyet a jelenlegi likviditási helyzet fenntartására, illetve a júniusban lezajlott tőkeemelésre fordítottak (700 ezer HRK).

Az **OTP nekretnine d.o.o.** adózott eredménye 2006. második negyedév tekintetében 123 ezer HRK volt.

OTP BANKA SLOVENSKO, A. S.

Az OBS 2006. június 30-i IFRS szerinti mérlegfőösszege 318,3 milliárd forint volt, amely 32,3%-os növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest. Az adózás előtti eredmény 2006. második negyedévében 136 millió forint (18,5 millió SKK) volt.

Az OBS IFRS szerinti mérlege:

millió forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	3.877	4.024	3.965	-1,5%	2,3%
Bankközi kihelyezések	26.797	39.571	98.757	149,6%	268,5%
Pénzügyi eszközök valós értéken	3.813	3.946	4.185	6,1%	9,8%
Hitelek (bruttó)	168.734	209.584	180.301	-14,0%	6,9%
Hitelekre képzett céltartalékok	-1.251	-2.195	-3.319	51,2%	165,3%
Hitelek (nettó)	167.483	207.390	176.982	-14,7%	5,7%
Részvények, részesedések	805	801	816	1,9%	1,4%
Lejáratig tartandó értékpapírok	25.004	24.757	25.873	4,5%	3,5%
Tárgyi eszközök és immat. javak	11.378	5.571	5.897	5,9%	-48,2%
Egyéb eszközök	1.403	1.718	1.840	7,1%	31,2%
ESZKÖZÖK	240.560	287.776	318.314	10,6%	32,3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	39.033	55.461	49.142	-11,4%	25,9%
Ügyfélbetétek	148.488	166.366	190.748	14,7%	28,5%
Kibocsátott értékpapírok	27.305	43.030	52.898	22,9%	93,7%
Egyéb kötelezettségek	9.993	4.623	6.304	36,4%	-36,9%
KÖTELEZETTSÉGEK	224.819	269.480	299.092	11,0%	33,0%
SAJÁT TŐKE	15.742	18.296	19.222	5,1%	22,1%
FORRÁSOK	240.560	287.776	318.314	10,6%	32,3%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	113,6%	126,0%	94,5%	-31,5%	-19,1%

A Bank IFRS szerinti mérlegfőösszege az első negyedév végéhez képest 10,6%-kal nőtt. A bruttó hitelek 180,3 milliárd forintos állományának aránya a mérlegben 56,6%-ra csökkent (2005. június 30-án 70,1%), a hitelek éves szinten 6,9%-os növekedésének eredményeképpen. A betétek az összes forrás közel 60%-át tették ki (2005. június 30-án 61,7%), állományuk a második negyedévében 14,7%-kal, az elmúlt 12 hónap során 28,5%-kal bővült. Az OBS hitel/betét aránya 2006. június végén 94,5% volt, 19,1%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. A Bank saját tőkéje 22,1%-kal 19,2 milliárd forintra nőtt az elmúlt 12 hónapban.

2006. június 30-án az ügyfélforrások 190,7 milliárd forintos (25,9 milliárd SKK) állományán belül a lakossági betétek 38,3%-ot, 73,0 milliárd forintot tettek ki (+13,1% 2006. március végéhez képest), a vállalkozói betétek 75,9 milliárd forintos állománnyal a betétállomány 39,8%-át képviselték. Az önkormányzatoktól származó források állománya 41,8 milliárd forintot ért el.

Az OBS forrásai között a 2005. június 30-i 11,3%-ról 16,6%-ra nőtt a kibocsátott értékpapírok aránya, 52,9 milliárd forintos állományuk 22,9%-kal magasabb az előző negyedévinél.

A Bank hitelállományának 67,7%-át (2006. március végén 75,1%) a vállalkozói hitelek teszik ki, állományuk 22,5%-kal csökkent a második negyedévében. A lakossági hitelek 11,5%-os bővülése a lakáshitelek 13,4%-os, illetve a fogyasztási hitelek 2,4%-os növekedéséből adódott az előző negyedév végéhez képest. A szektor hitelei a bruttó hitelállomány közel 30%-át adták. A vállalkozói hitelek csökkenésében egy nagy kihelyezés törlesztése (több mint 7 milliárd SKK) játszott szerepet. A vállalati és önkormányzati kihelyezések e nélkül számított volumene a második negyedév során (SKK-ban számítva) 8,3%-kal, éves szinten 34,5%-kal, a teljes ügyfélhitel állomány a negyedévében 7,8%-kal, éves szinten 35,3%-kal bővült.

Az OBS minősített hiteleinek aránya az előző negyedév végéhez képest 3,6%-ról 4,8%-ra nőtt, ami teljes egészében a problémás hitelek (NPL) növekedése okozott. A minősített állomány fedezettsége 36,5%-os.

Az OBS fizetőképességi mutatója 2.392 millió SKK szavatoló tőke és 21.376 millió SKK kockázattal súlyozott eszköz mellett 11,19%-ot ért el 2006. június 30-án.

Az OBS IFRS szerinti eredménykimutatása:

millió forintban	2005 2Q	2006 1Q	2006 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 1H	2006 1H	Y-o-Y
Kamatbevételek	2.344	2.972	3.505	17,9%	49,6%	4.693	6.477	38,0%
Kamatköltségek	1.008	1.282	1.679	31,0%	66,5%	2.077	2.961	42,5%
Nettó kamatbevétel	1.336	1.690	1.827	8,1%	36,8%	2.616	3.517	34,4%
Céltartalékképzés hitelekre	353	188	1.016	441,3%	187,9%	361	1.203	233,2%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	983	1.503	811	-46,0%	-17,5%	2.255	2.313	2,6%
Díj, jutalék bevétel	602	549	640	16,4%	6,3%	1.050	1.189	13,3%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	2	160	237	48,3%		37	397	964,7%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	6	-96	-75	-21,7%		125	-171	-237,2%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.095	44	687		-37,2%	1.845	731	-60,4%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	1.705	657	1.489	126,7%	-12,7%	3.057	2.146	-29,8%
Díj, jutalék ráfordítás	138	148	155	4,9%	12,3%	242	303	25,0%
Személyi jellegű ráfordítások	562	761	807	6,1%	43,6%	1.204	1.568	30,2%
Értéksökkenés	178	154	190	23,1%	6,8%	422	344	-18,5%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.589	859	1.011	17,7%	-36,3%	2.887	1.870	-35,2%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.467	1.922	2.164	12,6%	-12,3%	4.756	4.085	-14,1%
Adózás előtti eredmény	221	237	136	-42,7%	-38,4%	555	373	-32,8%
Adózás utáni eredmény	221	237	136	-42,7%	-38,4%	555	373	-32,8%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	2.902	2.199	3.160	43,7%	8,9%	5.430	5.360	-1,3%
Működési költség	2.329	1.774	2.008	13,2%	-13,8%	4.514	3.783	-16,2%
Kiadás/bevétel arány	80,2%	80,7%	63,6%	-17,1%	-16,7%	83,1%	70,6%	-12,5%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	2,40%	2,46%	2,41%	-0,04%	0,01%	2,30%	2,42%	0,12%
ROA	0,40%	0,35%	0,18%	-0,17%	-0,22%	0,49%	0,26%	-0,23%
ROE	5,7%	5,4%	2,9%	-2,5%	-2,8%	7,2%	4,1%	-3,1%

2006 második negyedévében az OBS 136 millió forint adózás előtti eredményt ért el, ami 42,7%-kal alacsonyabb az első negyedévi adózás előtti profitnál és 38,4%-kal kisebb, mint a 2005. második negyedévi eredmény. A Bank nettó kamatbevétele az előző negyedévhez képest 8,1%-kal nőtt, és az előző év azonos időszakához viszonyítva 36,8%-kal lett magasabb. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2,41% volt 2006. második negyedévében, ami az előző évhez képest 1 bázispontos növekedést jelent, de 4 bázisponttal elmarad az előző negyedévitől.

A nem kamatjellegű bevételek 126,7%-kal, ezen belül a díj- és jutalékbevételek 16,4%-kal voltak magasabbak, mint 2006. első negyedévben. A nettó díjak és jutalékok 20,6%-kal voltak magasabbak, mint az előző negyedévben. A Bank nem kamatjellegű kiadásai 12,3%-kal voltak alacsonyabbak a 2005. második negyedévinél, ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 43,6%-kal bővültek, ugyanakkor jelentősen csökkent az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások nagysága, az előző év második negyedévéhez képest 36,3%-kal. A Bank kiadás/bevétel aránya 63,6%-ot tett ki 2006. második negyedévben, 16,7%-ponttal volt alacsonyabb, mint 2005. második negyedévben. A Bank eszköz arányos megtérülése 2006. második negyedévben 0,18%, a saját tőke arányos megtérülés 2,9% volt.

2006. első félévében az OBS 3,5 milliárd forint nettó kamatbevételt realizált, ami 34,4%-kal magasabb az előző évinél. A Bank nem kamatjellegű bevételei 29,8%-kal, míg nem kamatjellegű kiadásai 14,1%-kal maradtak el a 2005. első félévitől. Az OBS 2006. első félévi adózás előtti eredménye 373 millió forintot ért el, közel 33%-kal kevesebbet, mint egy évvel ezelőtt. A kiadás/bevétel arány az előző évinél 125 bázisponttal alacsonyabb, 70,6% lett, a saját tőke arányos megtérülés 4,1%, az átlagos eszköz arányos jövedelmezőség 0,26% volt 2006. első félévében.

A Bank becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:

	2005-06-30	2005-09-30	2005-12-31	2006-03-31	2006-06-30
Betétek	3,2%	3,2%	3,2%	2,7%	2,9%
Lakossági betétek	2,5%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%
SKK betétek	2,6%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Deviza betétek	2,0%	2,0%	2,0%	2,1%	2,1%
Vállalkozói betétek	2,9%	3,0%	2,8%	2,7%	3,0%
Önkormányzati betétek	3,9%	4,0%	3,5%	3,7%	3,7%
Kibocsátott értékpapírok	8,4%	7,8%	9,3%	9,4%	9,8%
Hitelek	5,7%	5,7%	5,3%	5,3%	4,1%
Lakossági hitelek	3,8%	3,9%	3,9%	3,9%	3,8%
Lakáshitelek	n.a.	3,9%	3,9%	4,6%	4,5%
Fogyasztási hitelek	n.a.	n.a.	n.a.	2,3%	2,1%
Vállalkozói hitelek	6,9%	6,8%	6,2%	6,2%	4,3%
Önkormányzati hitelek	1,1%	1,6%	2,0%	2,1%	2,7%
Mérlegfőösszeg	2,8%	2,8%	2,8%	2,9%	2,9%

A Bank piaci pozíciója a mérlegfőösszeg tekintetében változatlan maradt, miközben a hitelek esetében egy nagy volumenű vállalati hitel előtörlesztése miatt 1,2%-kal csökkent a piaci részesedése, míg az összes betét tekintetében 0,2%-ponttal javult a pozíciója.

A Bank által kezelt lakossági folyószámlák száma a 2005. június 30-i 163,7 ezerhez képest gyakorlatilag változatlan maradt. A kibocsátott bankkártyák száma több mint 103 ezer volt 2006. június végén, a Bank 111 ATM-et (2005. június 30-án 107), 477 POS terminált (2005. június 30-án 476) és 74 fiókot üzemeltetett (2005. június 30-án 72). A Bank létszáma 2006. június 30-án 788 fő volt, 8 fővel több, mint 2005. június 30-án.

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. második negyedévében 1.785 szerződést kötött. 2006. második negyedévét a Társaság 29,6 milliárd forint mérlegfőösszeggel zárta, 2006. első félévi adózás előtti eredménye -61 millió forint volt.

Az **OTP Faktoring Slovensko** mérlegfőösszege 2006. június végén 5,9 milliárd forint volt, adózás előtti eredménye elérte 9,3 millió forintot.

OTP BANK ROMANIA S.A.

Az OTP Bank Romania mérlegfőösszege 2006. június 30-án 110,2 milliárd forint (1.396,4 millió RON) volt, melynek mintegy 55%-át az ügyfelekkel szembeni, 31%-át pedig a hitelintézetekkel szembeni követelések tették ki. (2005. júniusában ezek az arányok éppen fordítottak voltak: akkor a bankközi kihelyezések a teljes eszközállomány 52%-át, az ügyfélhitelek pedig 36%-át adták.) A hitelintézetekkel szembeni követelések közel háromnegyedét a Román Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékok adták.

Az OTP Bank Romania IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	1.130	1.819	4.867	167,5%	330,6%
Bankközi kihelyezések	25.458	21.363	34.618	62,0%	36,0%
Értékesíthető értékpapírok	511	0	795	-	55,6%
Hitelek (bruttó)	17.711	34.154	61.245	79,3%	245,8%
Hitelekre képzett céltartalékok	-477	-821	-862	4,9%	80,7%
Hitelek (nettó)	17.234	33.333	60.383	81,2%	250,4%
Részvények, részesedések	35	197	588	198,0%	
Lejáratig tartandó értékpapírok	711	3.000	39	-98,7%	-94,4%
Tárgyi eszközök és immat. javak	2.492	5.238	8.284	58,2%	232,4%
Egyéb eszközök	1.188	764	663	-13,2%	-44,2%
ESZKÖZÖK	48.759	66.505	110.236	65,8%	126,1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	13.942	25.372	56.680	123,4%	306,6%
Ügyfélbetétek	26.585	25.378	32.495	28,0%	22,2%
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0		
Egyéb kötelezettségek	558	1.248	1.480	18,6%	165,0%
KÖTELEZETTSÉGEK	41.085	51.998	90.654	74,3%	120,7%
SAJÁT TŐKE	7.674	14.507	19.582	35,0%	155,2%
FORRÁSOK	48.759	66.505	110.236	65,8%	126,1%

A hitelek állománya az elmúlt egy éves időszakban két és félszeresére nőtt, de a bővülés mértéke az utolsó negyedév során is elérte a 80%-ot. A féléves állománynövekmény mintegy 64%-át a lakossági hitelezés tette ki, amely több mint kilencszeresére nőtt az elmúlt 6 hónap során, súlya pedig az OBR nettó hitelállományán belül a tavalyi év végi 10%-ról 40% fölé szökött. A lakossági hitelek közel egyharmada jelzáloghitel, a maradék pedig egyéb fogyasztási hitel.

A problémás hitelek aránya az első negyedév végi 3,5%-ról 5,3%-ra emelkedett, ami 2005. június végéhez képest majdnem 2 százalékpontos romlást jelent. A problémás hitelek mögötti céltartalék állomány az előző negyedévhez képest 90%-kal csökkent, a problémás állomány növekedése ellenére is. Így a problémás hitelek fedezettsége a 2006. március 31-i 49,3%-ról 2,1%-ra esett vissza.

A bank által tartott kincstárjegyek a második negyedév folyamán kifizettek, ezért a lejáratig tartandó értékpapírok állománya 3 milliárd forintról 39 millió forintra csökkent.

Az ügyfélbetétek állománya az előző negyedévvel szemben újra növekedésnek indult, így március végéhez képest 28%-kal 32,5 milliárd forintra növekedett. A betétek 46%-a a lakossági ügyfelektől, míg 54%-a a vállalkozói ügyfelektől származott (ez az arány 2005. június 30-án 50-50% volt). Mindazonáltal az ügyfélbetétek növekedése nem volt képes lépést tartani a hitelállomány bővülésével, amit így az OBR bankközi – elsősorban az OTP anyabanktól származó – hitelek felvételével tudott finanszírozni. A bank saját tőkéje 2006. június 30-án 19,6 milliárd forint volt, ami már tartalmazza az anyabank által június 22-én végrehajtott 5,5 milliárd forintos tőkeemelés is.

Az OTP Bank Romania IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2005 2Q	2006 1Q	2006 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 1H	2006 1H	Y-o-Y
Kamatbevételek	945	821	1.158	41,1%	22,5%	2.268	1.979	-12,7%
Kamatköltségek	586	309	473	53,0%	-19,4%	1.351	782	-42,2%
Nettó kamatbevétel	359	512	685	33,8%	90,9%	916	1.197	30,6%
Céltartalékképzés hitelekre	-557	185	159	-14,0%	-128,5%	311	343	10,3%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	916	327	526	60,8%	-42,6%	605	854	41,1%
Díj, jutalék bevétel	284	288	416	44,8%	46,6%	546	704	29,1%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	115	95	394	315,0%	243,3%	67	489	631,9%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	-817	149	2	-99,0%	-100,2%	77	151	95,1%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	-418	532	812	52,6%	-294,0%	690	1.344	94,8%
Díj, jutalék ráfordítás	31	51	121	136,0%	293,3%	64	172	167,5%
Személyi jellegű ráfordítások	612	627	1.059	68,8%	72,9%	978	1.686	72,4%
Értékcsökkenés	106	174	223	28,0%	109,8%	216	398	84,1%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	490	625	931	49,0%	90,1%	829	1.555	87,7%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	1.239	1.477	2.334	57,9%	88,3%	2.087	3.811	82,6%

millió forintban	2005 2Q	2006 1Q	2006 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 1H	2006 1H	Y-o-Y
Adózás előtti eredmény	-741	-618	-996	61,0%	34,3%	-792	-1.614	103,7%
Társasági adó	-2	0	0	-	-	0	0	-
Halasztott adó	19	-36	88	-349,0%	360,8%	19	53	175,8%
Adózás utáni eredmény	-759	-583	-1.084	86,0%	42,8%	-811	-1.667	105,4%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	-90	993	1.376	38,6%	-	1.542	2.369	53,6%
Működési költség	1.208	1.426	2.213	55,1%	83,1%	2.023	3.639	79,9%
Kiadás/bevétel arány		143,7%	160,8%	17,1%	-	131,2%	153,6%	22,4%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	2,96%	3,36%	3,10%	-0,26%	0,14%	3,93%	2,89%	-1,03%
ROA	-6,25%	-3,83%	-4,91%	-1,08%	1,35%	-3,48%	-4,03%	-0,55%
ROE	-38,5%	-16,5%	-25,4%	-8,9%	13,0%	-21,1%	-20,0%	1,1%

2006. második negyedévében a Bank az előző negyedévinél 41%-kal magasabb kamatbevétel és 53%-kal alacsonyabb kamatráfordítás mellett 33%-kal magasabb nettó kamatbevételt ért el. A kamatbevételek mintegy 70%-a – a gyorsan felfutó lakossági hitelezés ellenére – egyelőre továbbra is a vállalati ügyfelektől származott, a lakossági hitelek csupán egynegyedét tették ki ennek a bevételi forrásnak. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 3,1% volt, ami az előző negyedévhez képest 26 bázispontos visszaesést, 2005. második negyedévéhez képest azonban még mindig 14 bázispontos javulást jelent.

Jelentősen emelkedett a Bank negyedéves nettó deviza-árfolyamnyereségből származó jövedelme, amely 394 millió forintos értékével 2,5-szeresen haladta meg a hasonló 2005. második negyedévi adatot.

A működési költségek számottevően növekedtek a Bank terjeszkedési politikája miatt: a személyi ráfordítások a negyedév során közel 70%-kal lettek magasabbak az állományi létszám bővülése miatt. A OTP Bank Romania 2006. második negyedévi adózás előtti vesztesége 996 millió forint (13,1 millió RON) volt.

2006. első teljes első félévét tekintve a kamatbevételek 12,7%-kal, míg a kamatkidadások 42,2%-kal csökkentek, ennek eredményeképpen a nettó kamatbevétel 30,6%-kal lett magasabb 2005. első feléhez viszonyítva. A Bank nettó devizaárfolyam nyeresége félév/félév összehasonlításban 422 millió forinttal lett magasabb, a személyi jellegű ráfordítások pedig több mint 700 millió forinttal növekedtek. A Bank adózás előtti vesztesége több mint kétszeresére emelkedett, kiadás/bevétel mutatója 20 százalékpontot meghaladó mértékben, 153,6%-ra romlott.

A Bank becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:

	2005-06-30	2005-09-30	2005-12-31	2006-03-31	2006-06-30
Betétek	0,57%	0,47%	0,49%	0,24%	0,49%
Lakossági betétek	0,64%	0,56%	0,47%	0,48%	0,53%
RON betétek	0,67%	0,58%	0,44%	0,42%	0,43%
Deviza betétek	0,57%	0,51%	0,51%	0,58%	0,70%
Vállalkozói betétek	0,51%	0,40%	0,52%	0,41%	0,46%
Hitelek	0,40%	0,38%	0,44%	0,64%	0,89%
Lakossági hitelek	0,03%	0,03%	0,17%	0,32%	0,84%
Lakáshitelek	0,01%	0,03%	0,09%	0,06%	1,78%
Fogyasztási hitelek	0,04%	0,04%	0,19%	1,19%	0,58%
Vállalkozói hitelek	0,52%	0,50%	0,54%	0,83%	0,92%
Mérlegfőösszeg	0,7%	n.a.	0,6%	n.a.	n.a.

A Bank által vezetett lakossági folyószámlák száma az elmúlt negyedévben 40,3 ezerről közel 53,6 ezerre (+33%), a lakossági ügyfelek száma pedig 30,3 ezerről 41,5 ezerre (+37%) nőtt, a vállalkozói ügyfelek száma azonban 8 ezer főről 7.400-ra (-9%) esett vissza. Az OBR a második negyedév során megkezdte lakossági hitelkártyák és vállalati kártyák kibocsátását. Ezekkel együtt a kibocsátott kártyák száma a március végi 3.200 darabról 10.000-re nőtt. A Bank 2006. második negyedévében 9 új fiókot nyitott, így június 30-án 45 fiókot és 46 ATM-et működtetett; alkalmazottainak létszáma 641 fő volt, 266 fővel több, mint egy évvel korábban és 88 fővel több, mint 2006. március végén.

NIŠKA BANKA A.D.

Az OTP Bankcsoport 2006. március 7-én zárta le a szerbiai Niška banka a.d. akvizícióját. A hitelintézet 89,39%-os tulajdonjogát 14,21 millió EUR összegért vásárolta meg az OTP Bank. A Niška banka eredményei 2006 második negyedévében szerepelnek először a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

2006. június 30-án a Bank mérlegfőösszege 11,3 milliárd forint volt, hitelállománya azonban csupán 2,5 milliárd forint. A kihelyezések mintegy 60%-a lakossági hitel, a minősített állomány a hitelek összességében 27,6%, az átlag alatti vagy annál rosszabb hitelek aránya 15,1%. A Bank 221 millió forint kamatbevétel és 34 millió forint kamatráfordítás mellett 188 millió forint nettó kamatbevételt realizált, amely azonban csak kevéssel haladta meg a céltartalékképzésre fordított 164 millió forintot. A Bank adózás előtti eredménye 44,6 millió forint volt, a kiadás/bevétel aránya 61,9%. A saját tőke arányos megtérülés a második negyedévben 4,0%, a ROA 1,63% volt.

A Niška banka IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2006.jún.30.
Pénzeszközök	452
Bankközi kihelyezések	3.828
Pénzügyi eszközök valós értéken	36
Értékesíthető értékpapírok	211
Hitelek (bruttó)	2.481
Hitelekre képzett céltartalékok	-175
Hitelek (nettó)	2.306
Részvények, részesedések	0
Lejáratig tartandó értékpapírok	0
Tárgyi eszközök és immat. Javak	3.822
Egyéb eszközök	658
ESZKÖZÖK	11.313
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	960
Ügyfélbetétek	4.581
Kibocsátott értékpapírok	0
Egyéb kötelezettségek	1.253
Alarendelt kölcsöntőke	0
KÖTELEZETTSÉGEK	6.794
SAJÁT TŐKE	4.519
FORRÁSOK	11.313
Bruttó hitel/betét arány	54,2%

A Niška banka IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2006 2Q
Kamatbevételek	221
Kamatköltségek	34
Nettó kamatbevétel	188
Céltartalékképzés hitelekre	164
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	23
Díj, jutalék bevétel	138
Devizaárfolyam nyereség, nettó	17
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	3
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	222
Nem kamatjellegű bevételek összesen	379
Díj, jutalék ráfordítás	20
Személyi jellegű ráfordítások	414
Értékcsökkenés	39
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	-114
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	358
Adózás előtti eredmény	45
Társasági adó	0
Halasztott adó	0
Adózás utáni eredmény	45
Összes bevétel (nettó díjjal)	548
Működési költség	339
Kiadás/bevétel arány	61,9%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	6,88%
ROA	1,63%
ROE	4,0%

A Niška banka becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:

	2006-06-30
Betétek	0,30%
Lakossági betétek	0,39%
CSD betétek	1,99%
Deviza betétek	0,25%
Vállalkozói betétek	0,25%
Önkormányzati betétek	0,14%
Hitelek	0,14%
Lakossági hitelek	0,28%
Lakáshitelek	0,00%
Fogyasztási hitelek	0,28%
Vállalkozói hitelek	0,08%
Önkormányzati hitelek	0,62%
Mérlegfőösszeg	0,38%

OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ ZRT.

Az OTP Garancia Biztosító Zrt. 2006. második negyedévben 3,1 milliárd forint adózás előtti eredményt ért el, ami több mint kétszerese a 2005. második negyedévi eredménynek. A 2005. második negyedévi 18,6 milliárd forintos bruttó díjbevételeivel szemben a tárgyidőszakban a Biztosító 18,5 milliárd forint díjbevételezt realizált, ami 0,6%-os csökkenést jelent éves szinten.

A Biztosító megőrizte piaci pozícióját, piaci részesedése az összes díjbevétele tekintetében 10,1%-ot ért el (4. hely), az életbiztosítási díjbevételeiből 12,2%-kal részesedett (2. legnagyobb szereplő), a nem-élet ági piacon pedig 8,3%-os piaci részesedés mellett harmadik helyezést ért el.

Az OTP Garancia Biztosító IFRS mérlegének főbb elemei:

millió forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	617	32	127	302.2%	-79.4%
Értékesíthető értékpapírok	114,659	146,302	153,582	5.0%	33.9%
Részvények, részesedések	6,054	8,646	8,242	-4.7%	36.1%
Tárgyi eszközök és immat. javak	3,256	3,533	3,530	-0.1%	8.4%
Egyéb eszközök	4,898	5,932	6,730	13.5%	37.4%
ESZKÖZÖK	137,055	164,444	172,211	4.7%	25.7%
Biztosítástechnikai tartalékok	113,545	139,090	147,167	5.8%	29.6%
Egyéb kötelezettségek	4,917	6,509	6,501	-0.1%	32.2%
KÖTELEZETTSÉGEK	118,462	145,599	153,668	5.5%	29.7%
SAJÁT TŐKE	18,592	18,845	18,543	-1.6%	-0.3%
FORRÁSOK	137,055	164,444	172,211	4.7%	25.7%

A Biztosító mérlegfőösszege a bázisidőszakhoz képest 25,7%-kal, azaz 137,1 milliárd forintról 172,2 milliárd forintra növekedett.

A biztosítástechnikai tartalékok állománya 147,2 milliárd forint, ebből a második negyedévi tartalékváltozás meghaladta a 8 milliárd forintot. A biztosítástechnikai tartalékok állományán belül a unit-linked állomány záró tartaléka 109,0 milliárd forint, a tartalékváltozás 5,6 milliárd forint volt.

A Biztosító saját tőkéje 2006. június 30-án 18,6 milliárd forint volt, ami éves szinten 0,3%-os csökkenést jelent. A Társaság a törvényben előírt szolvencia többlettel rendelkezik.

Az OTP Garancia Biztosító IFRS eredménykimutatásának főbb elemei:

millió forintban	2005 2Q	2006 1Q	2006 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 1H	2006 1H	Y-o-Y
Kamatbevételek	2.726,6	1.773,7	3.184,0	79,5%	16,8%	4.491,4	4.957,7	10,4%
Kamatköltségek	0,1	0,1	0,3	126,4%	204,4%	0,2	0,4	112,1%
Nettó kamatbevétel	2.727	1.774	3.184	79,5%	16,8%	4.491	4.957	10,4%
Díj, jutalék bevétel	99	460	413	-10,4%	315,0%	171	873	409,4%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	0	-1	-2	50,0%	351,2%	0	-3	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	238	1.817	-120	-106,6%	-150,3%	1.663	1.697	2,0%
Biztosítási díjbevételek	18.580	19.296	18.464	-4,3%	-0,6%	33.018	37.760	14,4%
Élet üzletág	12.156	11.507	10.990	-4,5%	-9,6%	20.033	22.497	12,3%
Nem-élet üzletág	6.424	7.789	7.474	-4,0%	16,3%	12.985	15.263	17,5%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	366	248	386	55,4%	5,4%	573	634	10,7%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	19.283	21.820	19.141	-12,3%	-0,7%	35.425	40.961	15,6%
Díj, jutalék ráfordítás	956	1.354	1.048	-22,6%	9,6%	1.783	2.402	34,7%
Személyi jellegű ráfordítások	1.902	2.014	2.059	2,3%	8,3%	3.746	4.073	8,7%
Értékcsökkenés	147	141	149	6,1%	1,2%	259	290	11,9%
Biztosítási ráfordítások	16.164	15.424	14.204	-7,9%	-12,1%	27.841	29.627	6,4%
Élet üzletág	13.597	11.739	10.565	-10,0%	-22,3%	21.937	22.303	1,7%
Nem-élet üzletág	2.567	3.685	3.639	-1,2%	41,8%	5.903	7.324	24,1%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.541	1.944	1.814	-6,7%	17,7%	3.687	3.758	1,9%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	20.710	20.876	19.274	-7,7%	-6,9%	37.316	40.150	7,6%
Adózás előtti eredmény	1.299	2.718	3.050	12,2%	134,7%	2.601	5.769	121,8%
Társasági adó	208	413	413	0,0%	98,5%	416	826	98,5%
Halasztott adó	0	0	80			0	80	
Adózás utáni eredmény	1.092	2.305	2.558	11,0%	134,3%	2.185	4.863	122,6%
				%-pont	%-pont			%-pont
ROA	3,30%	5,73%	6,08%	0,34%	2,78%	3,45%	5,90%	2,46%
ROE	24,9%	45,9%	54,7%	8,8%	29,8%	28,4%	48,8%	20,3%

2006 második negyedéve során jelentősen, közel 80%-kal, 1,4 milliárd forinttal emelkedett a Biztosító nettó kamatbevétele, ugyanakkor több mint 1,9 milliárd forinttal csökkent az értékpapírok nettó árfolyameredménye. Ezen

változások túlnyomó részét az okozta, hogy a negyedév során lejárt a unit-linked állomány mögött álló értékpapírok egy jelentős része, ennek következtében az eddig értékpapír árfolyamnyereség soron megjelent megszolgált kamat realizálódott és a kamatbevételek között került elszámolásra. A nettó értékpapír árfolyam eredmény további csökkenését a fennmaradó értékpapír-állomány átértékelése okozta. Az élet- és bankbiztosítási üzletágban a nettó díjbevétel a tárgynegyedévben 11,0 milliárd forint, a nem-élet üzletágban 7,5 milliárd forint volt. A nettó biztosítási díjbevételek mind az élet, mind a nem-élet üzletágban kismértékű csökkenést mutatnak az előző negyedévhez képest, és összességében hasonlóan alakultak, mint 2005 második negyedévében (2006 2Q: 18,5 milliárd forint; 2005 2Q: 18,6 milliárd forint).

A kárráfordítások az előző évhez képest a nem-élet ágban 41,2%-kal emelkedtek, míg az élet ágban 25,0%-kal csökkentek, és összességében 6,1 milliárd forintot értek el 2006 második negyedévében. A nem-élet üzletágban a díjbevételre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt számolva 42,4% lett.

A combined ratio 2006 második negyedévében 96,02% volt, az élet üzletágban 102,19%-ot, míg a nem-életbiztosítási üzletág esetében 86,94%-ot ért el. A Biztosító saját tőke arányos megtérülése 54,7% (2005. második negyedévében 24,9%), az átlagos eszközarányos megtérülés 6,08% (2005. második negyedévében 3,30%) volt.

A combined ratio alakulása az OTP Garancia Biztosítónál:

millió forintban	2006 1Q	2006 2Q	Q-o-Q	2005 1H	2006 1H	Y-o-Y
Károk	-7.320	-5.998	-18,1%	-12.975	-13.318	2,6%
Költségek	-4.484	-4.256	-5,1%	-8.229	-8.740	6,2%
Tartalékok változása	-7.974	-8.077	1,3%	-14.865	-16.051	8,0%
Nettó díjbevétel	19.296	18.464	-4,3%	33.018	37.760	14,4%
Befektetési eredmény	1.482	603	-59,3%	4.628	2.084	-55,0%
			%-pont			%-pont
Combined ratio (%)	94,82%	96,02%	1,20%	95,22%	95,41%	0,18%

2006 első félévét tekintve a biztosítási díjbevételek 37,8 milliárd forintot értek el, ami 14,4%-os növekedést jelent az előző évhez képest. Ezzel szemben a biztosítási ráfordítások csupán 6,4%-kal emelkedtek 2005 második félévéhez képest. A Biztosító adózott eredménye az első félévben 4,9 milliárd forintot ért el, a tőkearányos megtérülés a 2005 első félévi 28,4%-kal szemben 48,8% lett, az átlagos eszköz arányos megtérülés 3,45%-ról 5,90%-ra nőtt. A combined ratio 2006 első félévében 95,41% volt, az élet üzletágban 101,78%-ot, míg a nem-életbiztosítási üzletág esetében 86,01%-ot ért el.

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 Asigurarea CECCAR-ROMAS S.A., Romániában) összességében 188 millió forint veszteséget realizáltak 2006 második negyedévében, a félévet tekintve -304 millió forint az összesített adózott eredmény.

A **OTP Garancia poisťovňa, a. s.** díjbevétele 190,3 millió forintot ért el 2006. első félévében, adózott eredménye 22,3 millió forint veszteség lett.

A Csoport szlovákiai életbiztosítója, az **OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.** díjbevétele 76,5 millió forint, adózott eredménye -71,7 millió forint volt 2006 első félévében.

A **DSK Garancia Life** eszközei 2006. június 30-án 981,3 millió forintot, adózott eredménye -83,0 millió forintot tett ki az első félévben. A Biztosító 2006. első félévi díjbevétele 365,1 millió forint volt, a biztosítási ráfordítások volumene 146,6 millió forintot ért el. A biztosítástechnikai tartalékok állománya az előző negyedévhez képest 5,5%-kal, 422,9 millió forintra csökkent.

A **DSK Garancia Insurance** 2005. negyedik negyedévben kezdte meg tevékenységét, díjbevétele 2006. első félévében 90,6 millió forint volt. A Biztosító mérlegfőösszege 2006. június 30-án 368,6 millió forint, vesztesége 61,7 millió forint volt.

A **CECCAR-ROMAS S.A.** biztosítóban az OTP Garancia Biztosító 2005. negyedik negyedévében szerzett többségi tulajdont, ezt követően megkezdődött a Társaság transzformációja. A Biztosító 2006. első negyedévében kapott élet biztosítási licenct, az élet biztosítási termékek értékesítését várhatóan a harmadik negyedévben kezdi meg. A Biztosító díjbevétele 2006. első félévben 409,2 millió forint volt, az időszakot a Társaság 65,7 millió forint veszteséggel zárta.

OTP ALAPKEZELŐ RT.

Az OTP Alapkezelő Rt. 2006. második negyedévi IFRS adózás előtti eredménye 1,3 milliárd forintot, adózott eredménye több mint 1,1 milliárd forintot ért el, amely 28,1%-kal magasabb az előző év azonos időszakának eredményénél. A Társaság mérlegfőösszege 10,9 milliárd forint, a saját tőkéje 8,7 milliárd forint volt 2006. június 30-án.

Az OTP Alapkezelő IFRS mérlegének és eredménykimutatásának főbb sorai:

MÉRLEG:

millió forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	72	8	2	-78,3%	-97,7%
Értékesíthető értékpapírok	765	2.303	3.507	52,3%	358,7%
Részvények, részesedések	6.081	6.078	6.078	0,0%	0,0%
Tárgyi eszközök és immat. javak	38	33	33	-0,5%	-14,1%
Egyéb eszközök	1.841	1.386	1.279	-7,7%	-30,5%
ESZKÖZÖK	8.797	9.807	10.898	11,1%	23,9%
KÖTELEZETTSÉGEK	776	1.987	2.223	11,9%	186,4%
SAJÁT TŐKE	8.021	7.820	8.675	10,9%	8,2%
FORRÁSOK	8.797	9.807	10.898	11,1%	23,9%

EREDMÉNYKIMUTATÁS:

millió forintban	2005 2Q	2006 1Q	2006 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 1H	2006 1H	Y-o-Y
Díj, jutalék bevétel	2.501	2.863	3.082	7,7%	23,2%	4.586	5.945	29,6%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	1	0	3		128,7%	0	3	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	20	45	5	-89,3%	-75,4%	65	50	-23,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	0	3	0	-96,9%		0	3	
Nem kamatjellegű bevételek összesen	2.522	2.911	3.090	6,2%	22,5%	4.651	6.002	29,0%
Díj, jutalék ráfordítás	1.253	1.371	1.477	7,8%	17,9%	2.243	2.848	27,0%
Személyi jellegű ráfordítások	80	87	100	15,5%	24,8%	170	187	10,0%
Értékcsökkenés	4	4	4	0,3%	2,7%	10	9	-8,4%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	144	196	178	-9,2%	23,5%	286	375	30,9%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	1.482	1.659	1.760	6,1%	18,8%	2.709	3.419	26,2%
Adózás előtti eredmény	1.041	1.253	1.330	6,2%	27,8%	1.943	2.583	32,9%
Társasági adó	165	196	208	6,1%	26,2%	307	403	31,3%
Adózás utáni eredmény	876	1.057	1.122	6,2%	28,1%	1.636	2.179	33,2%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	1.270	1.540	1.613	4,7%	27,0%	2.409	3.153	30,9%
Működési költség	229	288	283	-1,6%	23,6%	466	571	22,5%
Kiadás/bevétel arány	18,0%	18,7%	17,5%	-1,1%	-0,5%	19,3%	18,1%	-1,2%
ROA	40,93%	39,65%	43,37%	3,72%	2,44%	37,60%	38,89%	1,28%
ROE	46,3%	46,8%	54,4%	7,7%	8,2%	45,5%	46,0%	0,5%

2006. második negyedév során az OTP Alapkezelő mérlegfőösszege 11,1%-kal, míg adózott eredménye 6,2%-kal haladta meg az előző negyedévit. A díj- és jutalékbevételek volumene éves szinten 23,2%-kal nőtt, illetve 7,7%-kal az előző negyedévhez képest. Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások (178 millió forint) a 2005. második negyedévi összeget 23,5%-kal haladták meg. A Társaság kiadás/bevétel mutatója a második negyedévben 17,5% (2005. második negyedévben 18,0%) volt.

2006. első félévében a Társaság 2,6 milliárd forint adózás előtti eredményt realizált, ami 2005. hasonló időszakához képest 32,9%-kal magasabb. A nem kamatjellegű bevételek 2006. első félévében 29%-kal növekedtek, melyen belül a díj-, jutalék bevételek 29,6%-kal bővültek, a nettó értékpapír árfolyam eredmény azonban 23,1%-kal csökkent. A nem kamatjellegű ráfordítások 26,2%-kal haladták meg a 2005. első félévit, ezen belül a díj-, jutalék ráfordítások 605 millió forinttal, a személyi jellegű ráfordítások 17 millió forinttal, az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 89 millió forinttal emelkedtek, ugyanakkor az elszámolt értékcsökkenés 8,4%-kal, 0,8 millió forinttal csökkent. A Társaság kiadás/bevétel aránya 2006. első félévében 18,1%-ot tett ki, 1,2%-ponttal volt alacsonyabb, mint 2005. első félévében. A Társaság eszköz arányos megtérülése 2006. első félévében 38,89% (2005. 1H: 37,60%), a saját tőke arányos megtérülés 46,0% (2005 1H: 45,5%) volt.

Az OTP Alapok nettó eszközértékének alakulása:

milliárd forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q		Y-o-Y	
				Mrd Ft	%	Mrd Ft	%
PÉNZPIACI	7,1	88,3	132,6	44,3	50,2%	125,5	
OPTIMA	421,2	376,9	279,6	-97,3	-25,8%	-141,6	-33,6%
PALETTA	4,7	11,4	11,6	0,2	2,0%	6,9	147,1%
QUALITY	36,9	56,4	66,4	9,9	17,6%	29,5	79,9%
OTP-UBS Alapok Alapja	22,1	33,9	35,5	1,7	4,9%	13,5	61,0%
MAXIMA	10,8	18,2	13,6	-4,6	-25,2%	2,8	25,4%
EURO	3,2	2,9	2,9	0,0	1,4%	-0,4	-11,0%
DOLLÁR	1,3	1,1	1,0	-0,1	-8,2%	-0,3	-24,9%
FANTÁZIA (zártvégű)	1,2	1,4	1,3	-0,1	-5,5%	0,1	8,1%
ALFA (zártvégű)	5,1	5,0	5,0	0,0	-0,9%	-0,1	-1,3%
PRIZMA (zártvégű)	4,3	5,1	5,0	-0,1	-2,8%	0,7	16,0%
LINEA			7,0				
QUALITY PLUSZ			3,7				
Zártkörű Intézményi Részvény Alap	12,1	13,6	14,0	0,4	2,8%	1,9	15,8%
Közép-Európai Részvény Alap		0,3	0,3	0,0		0,3	
Összesen	530,1	614,5	579,4	-35,0	-5,7%	49,3	9,3%

2006. második negyedévében az OTP Alapok vagyona a 2006. március végi 614,5 milliárd forintról 579,4 milliárd forintra, azaz 5,7%-kal csökkent. A legnagyobb volument továbbra is a kötvény alapok képviselik (2006 2Q: 297,1 milliárd forint), de nőtt a pénzügyi (2006 2Q: 132,6 milliárd forint; +50,2% q/q), illetve a részvény alapok (2006 2Q: 116,2 milliárd forint; +11,5% q/q) népszerűsége. Az OPTIMA Alap nettó eszközértéke az alapokban kezelt vagyon 48,3%-át tette ki (2005. június 30-án 79,5%). A Társaság részesedése az értékpapír befektetési alapok piacán az előző negyedévihez képest 36,7%-ról 34,9%-ra mérséklődött.

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon alakulása:

milliárd forintban	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
OTP Alapok	530,1	614,5	579,4	-5,7%	9,3%
Nyugdíjpénztárak	354,4	436,8	448,7	2,7%	26,6%
OTP Magánnyugdíjpénztár	274,1	341,8	353,3	3,3%	28,9%
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár	69,7	81,0	81,3	0,4%	16,7%
OTP Quantum Nyugdíjpénztár		0,4	0,5	1,1%	
OTP Egészségpénztár	2,2	3,0	3,1	3,3%	44,2%
Egyéb nyugdíjpénztárak	8,5	10,5	10,5	0,3%	24,3%
Egyéb intézményi vagyonkezelés	98,4	115,6	116,1	0,4%	18,1%
Teljes kezelt vagyon	982,9	1.166,9	1.144,2	-1,9%	16,4%

A pénztári üzletágban kezelt vagyon 2006. második negyedévében 436,8 milliárd forintról 448,7 milliárd forintra, azaz 2,7%-kal emelkedett. 2006. június végén a Társaság az egyéb intézményi vagyonkezelési üzletágban 116,1 milliárd forint vagyonot kezelt, amely az előző év azonos időszakához képest 18,1%-os, az első negyedév végéhez képest 0,4%-os növekedést jelent. A teljes kezelt vagyon (befektetési alapok, nyugdíjpénztárak, egyéb portfóliók) 1.144,2 milliárd forint volt (+16,4% éves alapon).

A Társaság a korábban megnyert mandátum alapján megkezdte a Postás Önkéntes Nyugdíjpénztár részvagonának kezelését. Az elnyert mandátummal együtt az intézményi ügyfelek száma 2006. második negyedév végén 16-ot tett ki.

EGYÉB TELJES KÖRŰEN KONSZOLIDÁLT LEÁNYVÁLLALATOK

Az OTP Lakástakarékpénztár Zrt. 2006. első felében 1.560 darab hitelt folyósított 737,6 millió forint összegben. Az ügyfelek által elhelyezett betétállomány 2006. június 30-án több mint 88,1 milliárd forintot (+25,6% y/y) tett ki.

A Társaság a tárgyidőszakot közel 105,3 millió forintos adózás előtti eredménnyel és 91,4 milliárd forintos mérlegfőösszeggel (+15,0% y/y) zárta. A nettó kamatbevétel az időszak végére meghaladta a 1,7 milliárd forintot, a kiadás/bevétel arány pedig 93,71%-ot tett ki és romlott a bázisidőszaki 49,2%-hoz képest. Ennek legfőbb oka az első félévben anyavállalat felé történt végleges pénzeszköz átadás.

Az OTP Ingatlan Rt.-nél 2006. első felében az ingatlan-tranzakciók nettó eredménye közel 1,1 milliárd forint, míg adózás előtti eredménye 14,5 millió forint volt. A kiadás/bevétel arány a tárgyidőszakban 98,61% volt. Ez a mutató a bázisidőszakban 84,45%-ot tett ki. A Társaság 20,7 milliárd forintos (+17,8% y/y) mérlegfőösszégéből az értékesíthető ingatlanok állománya több mint 12,0 milliárd forintot tett ki.

Az **OTP Faktoring Zrt.** 2006. első felében közel 34,5 ezer darab követelés átvételére kötött engedélyezési szerződést az OTP Bankkal. Külső forrásból 2,7 ezer darab összesen 4,5 milliárd forint bruttó értékű követelés vásárlására került sor. A követelések bruttó megtérülése megközelítette a 8,8 milliárd forintot, a nettó bevétel pedig közel 5,2 milliárd forint volt. A bevételek kedvező alakulása következtében a Társaság 2006. június 30-ig 2,7 milliárd forint adózás előtti eredményt realizált 60,58% kiadás/bevétel arány mellett, az előző évi 55,37% után.

CSOPORTLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Az anyabank foglalkoztatottainak záró létszáma 2006. június 30-án 8.001 fő volt, ami 158 fővel több, mint 2005. június végén, és 63 fővel több, mint 2006. március végén. A 2006. második negyedév végén a hálózati létszám 11 fővel volt több, mint 2006. első negyedév végén, a központban a létszám 52 fővel nőtt.

Az OTP Csoport záró létszáma 2006. június 30-án 18.905 fő volt, a második negyedévben összességében 616 fővel növekedett, előző év hasonló időszakához viszonyítva pedig 834 fővel nőtt. Ez utóbbiban a szerb Niska banka konszolidációja (487 fő), illetve az OTP Bank Romania esetében az új üzletágak beindításához és a hálózatfejlesztéshez kapcsolódó létszámbővítés (88 fő) játszott szerepet.

	2005.jún.30.	2006.márc.31.	2006.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
BANK					
Záró létszám (fő)	7.843	7.938	8.001	0,8%	2,0%
Átlag létszám (fő)	7.796	7.912	7.936	0,3%	1,8%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (m Ft)	408,4	473,7	494,5	4,4%	21,1%
1 főre jutó negyedéves adózott eredmény (m Ft)	3,5	5,5	4,2	-24,3%	18,9%
CSOPORT					
Záró létszám (fő)	18.071	18.289	18.905	3,4%	4,6%
Átlag létszám (fő)	17.589	18.065	18.668	3,3%	6,1%
1 főre jutó konszolidált mérlegfőösszeg (m Ft)	259,7	297,7	303,4	1,9%	16,8%
1 főre jutó konszolidált negyedéves adózott eredmény (m Ft)	2,2	2,6	2,5	-0,1%	18,0%

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2006. második negyedévben a Társaság Felügyelő Bizottsága, Igazgatósága és könyvvizsgálója nem változott.

NYILATKOZAT

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

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy a 2006. második negyedévi tőzsdei gyorsjelentése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tény, amely a kibocsátó helyzetének megítélésére szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2006. augusztus 11.

Dr. Csányi Sándor s.k.
elnök-vezérigazgató

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

PÉNZÜGYI ADATOK

PK3: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG IFRS SZERINT

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

PK4: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

	OTP Bank			Konszolidált		
	2006 1H	2005 1H	Változás	2006 1H	2005 1H	Változás
	millió forintban					
Hitelek	76.508	71.410	7,1%	179.696	164.698	9,1%
<i>Kamatbevétel hitelek</i>	76.327	71.214	7,2%	179.515	164.502	9,1%
<i>Swap ügyletek nyeresége</i>	181	196	-7,7%	181	196	-7,7%
Bankközi kihelyezésekből	29.611	18.507	60,0%	31.014	21.431	44,7%
<i>Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből</i>	6.989	3.807	83,6%	6.951	6.522	6,6%
<i>Swap ügyletek nyeresége</i>	22.622	14.700	53,9%	24.063	14.909	61,4%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	12.946	16.175	-20,0%	13.653	16.932	-19,4%
Kereskedési célú értékpapírokból	821	1.226	-33,0%	1.103	1.558	-29,2%
Értékesíthető értékpapírokból	13.033	13.700	-4,9%	12.070	12.912	-6,5%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	20.057	21.398	-6,3%	9.052	10.562	-14,3%
Kamatbevételek	152.976	142.416	7,4%	246.588	228.093	8,1%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	38.658	14.092	174,3%	41.330	15.430	167,9%
<i>Bankokkal szembeni kamatráfordítás</i>	4.019	2.927	37,3%	5.462	4.368	25,0%
<i>Swap ügyletek vesztesége</i>	34.639	11.165	210,2%	35.868	11.062	224,2%
Ügyfelek betéteire	35.229	48.673	-27,6%	45.993	57.133	-19,5%
<i>Kamatráfordítás ügyfelek betéteire</i>	34.261	48.639	-29,6%	45.025	57.099	-21,1%
<i>Swap ügyletek vesztesége</i>	968	34	2747,1%	968	34	
Kibocsátott értékpapírokra	2.935	79	3615,2%	13.817	12.381	11,6%
Alárendelt kölcsöntőkére	951	728	30,6%	951	759	25,3%
Egyéb vállalkozóknak				44	30	46,7%
Kamatráfordítások	77.773	63.572	22,3%	102.135	85.733	19,1%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	75.203	78.844	-4,6%	144.453	142.360	1,5%
Céltartalékképzés hitelezési veszteségekre	11.552	6.417	80,0%	9.289	12.893	-28,0%
Céltartalékképzés kihelyezési veszteségekre	0	-1	-100,0%	0	33	-100,0%
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	11.552	6.416	80,0%	9.289	12.926	-28,1%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	63.651	72.428	-12,1%	135.164	129.434	4,4%
Díjak és jutalékok	71.337	60.194	18,5%	69.309	54.746	26,6%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	17.843	-2.066		19.060	-1.221	
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	-3.406	2.943		435	3.260	-86,7%
Ingatlan tranzakciók nyeresége és vesztesége	+82	-18		688	441	56,0%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	15.081	13.937	8,2%	508	645	-21,2%
Biztosítási díjbevétel				37.844	32.481	16,5%
Egyéb bevételek	6.669	1.342	396,9%	8.148	5.979	36,3%
Nem kamatjellegű bevételek	107.606	76.332	41,0%	135.992	96.331	41,2%
Díjak, jutalékok	9.207	5.821	58,2%	14.351	8.527	68,3%
Személyi jellegű ráfordítások	30.383	28.944	5,0%	49.125	42.996	14,3%
Értékcsökkenés	8.785	6.984	25,8%	12.925	10.313	25,3%
Biztosítási ráfordítások				29.534	27.806	6,2%
Egyéb ráfordítások	35.432	26.414	34,1%	54.103	43.650	23,9%
Nem kamatjellegű ráfordítások	83.807	68.163	23,0%	160.038	133.292	20,1%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	87.450	80.597	8,5%	111.118	92.473	20,2%
Társasági adó	11.916	10.681	11,6%	18.197	16.042	13,4%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	75.534	69.916	8,0%	92.921	76.431	21,6%
Kisebbségi részesedés			-100,0%	75	-28	
NETTÓ EREDMÉNY	75.534	69.916	8,0%	92.996	76.403	21,7%

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

	IGEN	NEM		
Auditált	<input type="checkbox"/>	<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			

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (MSZSZ, IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

	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 Rt.		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.		3.000.000	100,00	100,00	L
7.	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
8.	Bank Center No. 1. Kft.		6.675.780.000	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 Rt.		900.000.000	100,00	100,00	L
12.	INGA EGY Kft.		4.192.800.000	100,00	100,00	L
13.	INGA KETTŐ Kft.		5.664.840.000	100,00	100,00	L
14.	OTP Jelzálogbank Zrt.		20.000.000.000	100,00	100,00	L
15.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		1.329.940.000	100,00	100,00	L
16.	HIF Ltd.	GBP	2.800.000	100,00	100,00	L
17.	OTP Banka Slovensko, a. s.	SKK	2.064.414.960	97,23	97,23	L
18.	DSK Bank EAD	BGN	93.984.000	100,00	100,00	L
19.	DSK Trans security EOOD	BGN	2.225.000	100,00	100,00	L
20.	DSK Tours EOOD	BGN	8.491.000	100,00	100,00	L
21.	POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	97,00	97,00	L
22.	NIMO 2002 Kft.		1.156.000.000	100,00	100,00	L
23.	OTP Kártyagyártó Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
24.	OTP Leasing, a.s.	SKK	90.000.000	100,00	100,00	L
25.	OTP Bank Romania S. A.	RON	261.097.200	100,00	100,00	L
26.	OTP Faktoring Slovensko, a.s.	SKK	35.380.000	100,00	100,00	L
27.	OTP banka Hrvatska d.d.	HRK	455.279.600	100,00	100,00	L
28.	OTP invest d.o.o.	HRK	3.500.000	100,00	100,00	L
29.	OTP nekretnine d.o.o.	HRK	72.762.000	100,00	100,00	L
30.	Merkantil Ingatlan Lízing Rt.		50.000.000	100,00	100,00	L
31.	OTP Garancia poistovná, a.s.	SKK	121.000.000	100,00	100,00	L
32.	OTP Garancia zivotná poistovná, a.s.	SKK	129.000.000	100,00	100,00	L
33.	SPLC-Bérlet Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
34.	Air-Invest Kft.		191.000.000	100,00	100,00	L
35.	OTP Trade Kereskedelmi Kft.		30.000.000	100,00	100,00	L
36.	DSK Garancia Life Insurance AD	BGN	2.750.500	100,00	100,00	L
37.	DSK Garancia Insurance AD	BGN	3.000.000	100,00	100,00	L
38.	SPLC-E Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
39.	SPLC-B Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
40.	SPLC-N Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
41.	SPLC-P Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
42.	SPLC-S Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
43.	SPLC-T1 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
44.	SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
45.	OTP-SCD Lízing Zrt.		280.000.000	75,00	75,00	L
46.	Asigurarea CECCAR-ROMAS S.A.	RON	24.106.300	98,27	98,27	L
47.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		500.000.000	100,00	100,00	L
48.	Niška banka a.d. Niš	CSD	1.012.690.000	89,39	89,39	L
49.	Asset Management AD (SPV)	BGN	50.000	0,00	0,00	L

¹ Teljeskörűen 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) Függő kötelezettségek

	2006. június 30.	2005. december 31.
Hitel- és faktoring keret igénybe nem vett része	730.373	620.231
Bankgarancia és kezesség	129.599	118.203
Visszaigazolt akkreditívek	22.667	12.850
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	7.653	4.180
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	--	--
Egyéb	36.306	164
	926.598	755.628

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. június 30-án

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (január 1-jén)		Időszak végén		Db	Tárgyév elején (január 1-jén)		Időszak végén		Db		
% ²	% ³	% ²	% ³	% ²		% ³	% ²	% ³				
Belföldi intézményi/társaság	3,0%	5,3%	8.464.187	12,3%	17,9%	34.361.467	3,0%	5,3%	8.464.187	12,3%	17,9%	34.361.467
Külföldi intézményi/társaság	84,4%	85,4%	236.344.426	72,6%	70,6%	203.190.739	84,4%	85,4%	236.344.426	72,6%	70,6%	203.190.739
Belföldi magánszemély	1,2%	2,0%	3.227.700	3,5%	5,1%	9.698.344	1,2%	2,0%	3.227.700	3,5%	5,1%	9.698.344
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	3.350	1,0%	0,9%	2.678.584	0,0%	0,0%	3.350	1,0%	0,9%	2.678.584
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	3,1%	5,4%	8.632.146	2,3%	3,4%	6.532.546	3,1%	5,4%	8.632.146	2,3%	3,4%	6.532.546
Saját tulajdon	6,5%	0,0%	18.292.271	6,5%	0,0%	18.199.408	6,5%	0,0%	18.292.271	6,5%	0,0%	18.199.408
Államháztartás részét képező tulajdonos ²	0,3%	0,5%	835.921	0,4%	0,6%	1.138.913	0,3%	0,5%	835.920	0,4%	0,6%	1.138.912
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³	1,5%	1,5%	4.200.000	1,5%	1,5%	4.200.000	1,5%	1,5%	4.200.000	1,5%	1,5%	4.200.000
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
ÖSSZESEN	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.000	100,0%	100,0%	280.000.000

¹Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges kitölteni. Ha több sorozat van bevezetve a Tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát

²Tulajdoni hányad

³A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

⁴Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

⁵Pl.: EBRD, EIB, stb.

RS2. A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN

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

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Részesedés (%) ³	Szavazati arány (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
Bank of New York	USA	L	79.279.744	28,3%	25,0	-

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	7.843	7.899	8.001
Konszolidált ¹	18.071	18.076	18.905

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

TSZ2. VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2006. március 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	4.945
IT	dr. Spéder Zoltán ³	alelnök, vezérigazgató-helyettes	1991.08.30	2010	388.400
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29	2010	90.000
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15	2010	58.000
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29	2010	631.905
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29	2010	83.500
IT	Lantos Csaba	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25	2010	284.116
IT	dr. Pintér Sándor	tag	2003.04.25	2010	25.350
IT	dr. Pongrácz Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26	2010	240.000
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25	2010	70.000
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15	2010	130.000
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15	2008	120.580
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19	2008	30.000
FB	Kovács Antal	tag	2004.04.29	2008	70.000
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15	2008	130.000
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25	2008	11.000
SP	Dr. Gresa István	vezérigazgató-helyettes			63.600
SP	Lenk Géza	vezérigazgató-helyettes			192.000
SP	Pap Gyula	vezérigazgató-helyettes			372.820
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			817.640
Saját részvény tulajdon (db) összesen:					3.813.856

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 2.806.945

³ Dr. Spéder Zoltán, alelnök, vezérigazgató-helyettes közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 1.768.400

Soron kívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A TÁRGYIDŐSZAKBAN MEGJELENT SORONKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁSOK

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2006.04.04.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. megvásárolta a Zepter banka többségi részesedését
2006.04.10.	Magyar Tőkepiac	Opcióos részvény program, lehvívás
2006.04.11.	Magyar Tőkepiac	Opcióos részvény program, lehvívás
2006.04.12.	Magyar Tőkepiac	Változott az OTP Bank saját részvény állománya
2006.04.12.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. mérlegének és eredménykimutatásának lényeges adatai
2006.04.14.	Magyar Tőkepiac	Valótlan tartalmú sms-ek miatt az OTP Bank büntetőfeljelentést tett
2006.04.21.	Magyar Tőkepiac	Opcióos részvény program, lehvívás
2006.04.24.	Magyar Tőkepiac	Opcióos részvény program, lehvívás
2006.04.26.	Magyar Tőkepiac	Opcióos részvény program, lehvívás
2006.05.02.	Magyar Tőkepiac	Elkészült az OTP Bank Rt. 2005. évi auditált éves jelentése
2006.05.02.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank 2005. évi auditált éves jelentésének kivonata
2006.05.02.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 2005. évre vonatkozó Összefoglaló jelentése
2006.05.02.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 2006. évi rendes közgyűlésének határozatai
2006.05.02.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Felügyelő Bizottságában bekövetkezett változás
2006.05.04.	Magyar Tőkepiac	Elkészültek az OTP Bank Rt. 2005. évi IFRS szerint készített, nem konszolidált és konszolidált beszámoló
2006.05.15.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank 2006. I. negyedéves gyorsjelentése
2006.05.18.	Magyar Tőkepiac	Opcióos részvény program, lehvívás
2006.05.19.	Magyar Tőkepiac	A Kulska banka igazgatósága támogatja az OTP Bank felvásárlási ajánlatát
2006.05.19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvény értékesített
2006.05.19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvény értékesített
2006.05.25.	Magyar Tőkepiac	Opcióos részvény program, lehvívás
2006.05.25.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. osztalékfizetési rendje
2006.05.30.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvény értékesített
2006. 05.30.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvény értékesített
2006.06.02.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank megvásárolja a Raiffeisenbank Ukraine-t
2006.06.12.	Magyar Tőkepiac	A BONITÁS 2002 Kft. OTP részvényeket vásárolt
2006. 06.12.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvény vásárolt
2006.06.13.	Magyar Tőkepiac	A BONITÁS 2002 Kft. OTP részvényeket vásárolt
2006.06.14.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvény vásárolt
2006.06.16.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvény vásárolt
2006.06.19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvény vásárolt
2006.06.20.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvény vásárolt
2006.06.26.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvény vásárolt
2006.06.26.	Magyar Tőkepiac	Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban
2006.06.29.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank kizárólagos tulajdonába került az OTP Hungaro-Projekt Kft.

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

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

milliárd forintban	2005. június 30.				2006. június 30.				Y-o-Y			
	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek	Saját tőke	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek	Saját tőke	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek	Saját tőke
OTP Bank Rt.	1.386	3.203	2.296	426	1.661	3.956	2.610	479	19,8%	23,5%	13,7%	12,5%
OTP Jelzálogbank Zrt.	791	887	0	35	900,5	1.073	0	39	13,8%	21,0%	-	11,4%
Merkantil Bank Zrt.	80	87	7	13	178,1	186	7	18	122,1%	114,7%	1,9%	31,7%
OTP Lakástakarékpénztár	7	79	70	7	5,1	91	88	1	-26,8%	15,0%	25,6%	-87,6%
DSK Bank csoport	333	510	383	63	467,0	737	517	90	40,2%	44,6%	35,1%	43,4%
OTP banka Hrvatska csoport	135	270	217	25	199,1	359	276	32	48,0%	33,1%	27,5%	32,5%
OTP Banka Slovensko	169	241	148	16	180,3	318	191	19	6,9%	32,3%	28,5%	22,1%
OTP Bank Romania	18	49	27	8	61,2	110	32	20	245,8%	126,1%	22,2%	155,2%
OTP Garancia Biztosító Zrt.	0	137	0	19	0	172	0	19	-	25,7%	-	-0,3%
Merkantil Car Zrt.	123	133	0	4	95	106	0	6	-22,7%	-20,4%	-18,7%	61,2%
OTP Alapkezelő Rt.	0	9	0	8	0	11	0	9	-	23,9%	-	8,2%
Niska banka a. d. Nis	0	0	0	0	2	11	5	5	-	-	-	-
OTP Leasing a.s.	15	17	1	0	25	30	0	0	70,1%	76,4%	-100,0%	-238,9%
OTP Ingatlan Rt.	0	18	0	6	0	21	0	6	-	17,8%	-	-2,9%
OTP Faktoring Rt.	12	11	0	3	15	14	0	5	23,9%	33,4%	-	62,5%
OTP Faktoring Slovensko, a.s.	3	3	1	0	4	6	0	0	43,3%	101,2%	-	31,7%
Hif Ltd.	13	13	0	2	10	10	0	2	-25,1%	-24,0%	-	11,4%
egyéb csoporttagok	0	29	0	26	31	153	0	34	-	301,6%	-	-0,3%
Leányvállalatok összesen	1.698	2.492	853	235	2.173	3.411	1.117	304	28,0%	36,4%	30,8%	25,3%
Csoport összesen (aggregált)	3.085	5.695	3.149	661	3.834	7.367	3.727	784	24,3%	29,2%	18,3%	17,1%
Konzolidált	2.981	4.693	3.147	476	3.691	5.735	3.715	599	23,8%	22,2%	18,1%	25,7%
Külföld	685	1.102	776	113	978	1.620	1.022	171	42,8%	47,0%	31,6%	52,0%
Külföld részaránya (összesenhez)	22,2%	19,3%	24,7%	17,1%	25,5%	22,0%	27,4%	21,9%	3,3%	2,7%	2,8%	5,0%
Külföld részaránya (konzolidálthoz)	23,0%	23,5%	24,7%	23,7%	26,5%	28,3%	27,5%	28,6%	3,5%	4,8%	2,8%	4,9%

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

millió forintban	2005 1H						2006 1H						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	Egyéb bevételek	Egyéb költségek	Adózott eredmény
OTP Bank Rt.	78.844	6.416	76.332	68.163	80.597	69.916	75.203	11.551	107.607	83.808	87.451	75.535	-4,6%	41,0%	23,0%	8,0%
OTP Jelzálogbank Zrt.	25.368	134	6.755	22.358	9.631	7.536	20.829	-58	2.322	19.745	3.465	2.404	-17,9%	-65,6%	-11,7%	-68,1%
Merkantil Bank Zrt.	2.999	694	1.347	2.331	1.321	1.292	5.563	1.383	2.644	3.545	3.280	2.926	85,5%	96,3%	52,1%	126,6%
OTP Lakástakarékpénztár	1.822	4	769	1.710	877	666	1.725	-6	1.250	2.876	105	-14	-5,3%	62,6%	68,2%	-102,1%
DSK Bank csoport	16.579	3.085	4.603	8.386	9.712	8.420	18.770	3.394	7.847	10.805	12.418	10.538	13,2%	70,5%	28,9%	25,1%
OTP banka Hrvatska csoport	2.327	147	1.223	2.518	885	706	5.436	1.238	3.847	5.810	2.236	1.779	-	-	-	-
OTP Banka Slovensko	2.616	361	3.057	4.756	555	555	3.517	1.203	2.146	4.085	373	373	34,4%	-29,8%	-14,1%	-32,8%
OTP Bank Romania	916	311	690	2.087	-792	-811	1.197	343	1.344	3.811	-1.614	-1.667	30,6%	94,8%	105,5%	98,9%
OTP Garancia Biztosító Zrt.	4.491	0	35.425	37.316	2.601	2.185	4.957	0	40.961	40.150	5.769	4.863	10,4%	15,6%	7,6%	122,6%
Merkantil Car Zrt.	6.133	1.337	259	2.107	2.948	1.930	4.523	976	706	3.027	1.225	669	-26,3%	172,2%	43,6%	-65,3%
OTP Alapkezelő Rt.	0	0	4.651	2.709	1.943	1.636	0	0	6.002	3.419	2.583	2.179	-	29,0%	26,2%	33,2%
Niska banka a. d. Nis	0	0	0	0	0	0	188	164	379	358	45	45	-	-	-	-
OTP Leasing a.s.	210	394	399	192	22	22	633	108	155	722	-42	-61	202,2%	-61,2%	275,4%	-375,9%
OTP Ingatlan Rt.	-21	0	1.834	1.536	278	234	-30	0	1.104	1.059	15	12	44,6%	-39,8%	-31,0%	-94,8%
OTP Faktoring Rt.	-189	364	1.733	856	323	271	-210	-699	5.176	3.010	2.655	2.055	10,7%	198,7%	251,6%	657,6%
OTP Faktoring Slovensko, a.s.	-32	20	162	99	11	11	88	16	23	85	9	9	-377,2%	-86,1%	-13,8%	-15,3%
Hif Ltd.	241	1	21	180	81	56	234	-35	38	247	61	45	-2,8%	81,0%	37,5%	-19,9%
egyéb csoporttagok	128	0	3.305	3.068	365	331	2.192	0	4.787	6.788	192	109		44,9%	121,3%	-67,1%
Leányvállalatok összesen	63.590	6.851	66.233	92.208	30.762	25.042	69.614	8.028	80.731	109.541	32.776	26.264	9,5%	21,9%	18,8%	4,9%
Csoport összesen (aggregált)	142.434	13.267	142.565	160.370	111.359	94.958	144.817	19.579	188.338	193.349	120.227	101.799	1,7%	32,1%	20,6%	7,2%
Konzolidált	142.360	12.926	96.331	133.292	92.473	76.431	144.454	9.289	135.992	160.038	111.118	92.921	1,5%	41,2%	20,1%	21,6%
Külföld	22.858	4.320	10.154	18.218	10.475	8.959	30.521	6.431	16.950	27.925	13.124	10.6998	33,6%	66,9%	53,3%	19,4%
Külföld részaránya (összesenhez)	16,0%	32,6%	7,1%	11,8%	9,4%	9,4%	21,1%	32,8%	9,0%	14,4%	10,9%	10,5%	5,1%	0,3%	1,9%	3,1%
Külföld részaránya (konzolidálthoz)	16,1%	33,4%	10,5%	13,7%	11,3%	11,7%	21,1%	69,2%	12,5%	17,4%	12,0%	11,6%	5,0%	1,9%	3,8%	-0,1%

NEM KONZOLIDÁLT MSZSZ MÉRLEG

millió forintban

	2005.június.30.	OTP Bank Nyrt. 2006.június.30.	változás
1. Pénzeszközök	414.433	430.981	4,0%
2. Állampapírok	295.360	206.791	-30,0%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	140.486	537.474	282,6%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.378.287	1.651.243	19,8%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	551.705	599.370	8,6%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7.620	7.914	3,9%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	999	737	-26,2%
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	138.779	170.735	23,0%
9. Immateriális javak	84.419	75.294	-10,8%
10. Tárgyi eszközök	70.171	75.844	8,1%
11. Saját részvények	19.382	50.227	159,1%
12. Egyéb eszközök	37.421	25.573	-31,7%
13. Aktív időbeli elhatárolások	52.179	55.629	6,6%
ESZKÖZÖK	3.191.241	3.887.812	21,8%
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	1.216.173	1.549.252	27,4%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1.922.889	2.282.931	18,7%
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	307.026	348.943	13,7%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.272.605	2.595.825	14,2%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	46.374	260.146	461,0%
4. Egyéb kötelezettségek	77.900	71.987	-7,6%
5. Passzív időbeli elhatárolások	35.490	54.367	53,2%
6. Céltartalékok	31.510	38.512	22,2%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	46.002	51.383	11,7%
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	0,0%
10. Tőketartalék	52	52	0,0%
11. Általános tartalék	59.153	73.802	24,8%
12. Eredménytartalék (+)	224.645	262.467	16,8%
13. Lekötött tartalék	20.135	51.424	155,4%
14. Értékelési tartalék	0	0	0,0%
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	42.349	50.904	20,2%
16. Átváltásból származó különbözet (+,-)	0	0	0,0%
FORRÁSOK	3.191.241	3.887.812	21,8%
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2.568.697	2.841.415	10,6%
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	181.210	486.869	168,7%
- SAJÁT TŐKE	374.334	466.649	24,7%

NEM KONZOLIDÁLT MSZSZ EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban

	2005 1H	OTP Bank Nyrt. 2006 1H	változás
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	141.601	148.076	4,6%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	61.505	55.216	-10,2%
KAMATKÜLÖNBÖZET	80.096	92.860	15,9%
3. Bevételek értékpapírokból	13.937	15.081	8,2%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	59.834	70.755	18,3%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások	5.638	9.151	62,3%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	3.487	5.679	62,9%
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	88.678	93.534	5,5%
8. Általános igazgatási költségek	44.767	48.282	7,9%
9. Értékcsökkenési leírás	10.303	11.869	15,2%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	107.249	111.910	4,3%
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7.778	17.153	120,5%
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	12.593	13.327	5,8%
12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete (+/-)	- 1.228	- 4.248	245,9%
13. Értékvesztés a befekt-i célú, hitelvisz-t megtestesítő ép-ok, kapcsolt- és egyéb rész-i visz-ban lévő vállalk-ban való részv-ek	0	1.333	
14. Értékvesztés visszairása a befekt-i célú, hitelvisz-t megtestesítő ép-ok, kapcsolt- és egyéb rész-i visz-ban lévő vállalk-ban	2.141	78	
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	83.803	87.368	4,3%
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	83.338	86.327	3,6%
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	465	1.041	123,9%
16. Rendkívüli bevételek	702	5.364	
17. Rendkívüli ráfordítások	183	267	45,9%
18. Rendkívüli eredmény	519	5.097	
19. Adózás előtti eredmény	84.322	92.465	9,7%
20. Adófizetési kötelezettség	10.861	10.861	0,0%
21. Adózott eredmény	73.461	81.604	11,1%
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	- 7.346	- 8.160	11,1%
23. Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre	0	0	
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	23.766	22.540	-5,2%
25. Mérleg szerinti eredmény	42.349	50.904	20,2%

NEM KONSZOLIDÁLT KIEMELT PÉNZÜGYI ADATOK⁵

millió forintban

	2005 1H	OTP Bank Nyrt. 2006 1H	változás
Kamatbevétel bankközi számlákról	29.437	33.414	13,5%
Kamatbevétel lakossági számlákról	38.511	43.880	13,9%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	28.380	28.364	-0,1%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	4.438	4.725	6,5%
Kamatbevétel értékpapírokból	36.186	33.858	-6,4%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	4.649	3.835	-17,5%
Összes kamatbevétel	141.601	148.076	4,6%
Kamatkiadás bankközi számlákra	12.035	16.981	41,1%
Kamatkiadás lakossági számlákra	36.561	23.911	-34,6%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	8.350	7.849	-6,0%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	3.750	2.589	-31,0%
Kamatkiadás értékpapírokra	81	2.935	
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	728	951	30,6%
Összes kamatkiadás	61.505	55.216	-10,2%
Nettó kamatbevétel	80.096	92.860	15,9%
Kapott díjak és jutalékok	60.200	71.230	18,3%
Fizetett díjak és jutalékok	5.638	9.151	62,3%
Nettó díjak és jutalékok	54.562	62.079	13,8%
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye	3.274	512	
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	2.171	7.818	260,1%
Ingatlanforgalmazás eredménye	- 2	93	
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.152	6.663	478,4%
Nem kamatjellegű bevételek	61.157	77.165	26,2%
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya %</i>	<i>43,3 %</i>	<i>45,4 %</i>	<i>+2,1%</i>
Összes bevétel	141.253	170.025	20,4%
Személyi jellegű ráfordítások	26.070	27.864	6,9%
Értékcsökkenés	5.840	7.406	26,8%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	27.524	30.443	10,6%
Nem kamatjellegű kiadások	59.434	65.713	10,6%
<i>Kiadás / Bevétel aránya %</i>	<i>42,1 %</i>	<i>38,6 %</i>	<i>+3,5%</i>
Üzleti eredmény	81.819	104.312	27,5%
Céltartalékképzés / Értékvesztés és hitelezési veszteség	2.569	17.434	578,6%
Osztalékbevétel	13.937	15.081	8,2%
Üzleti/cégerérték elszámolás	- 4.081	- 4.053	-0,7%
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (2005)	- 4.784	- 5.441	13,7%
Adózás előtti eredmény	84.322	92.465	9,7%
Adófizetési kötelezettség	10.861	10.861	0,0%
<i>Adókulcs %</i>	<i>12,9 %</i>	<i>11,7 %</i>	<i>-1,2%</i>
Adózott eredmény	73.461	81.604	11,1%

⁵ A Bank MSZSZ szerint készült 2005. első félévi és 2006. első félévi pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő szerkezetben.