



OTP Bank Nyrt.

**2006. harmadik negyedéves
Tőzsdei Gyorsjelentése**

Budapest, 2006. november 14.

AZ OTP BANK 2006. HARMADIK NEGYEDÉVI TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE

Az OTP Bank Nyrt. 2006. harmadik negyedévi gyorsjelentését a BÉT Bevezetési és Forgalmantartási Szabályzata alapján az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2006. szeptember 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. harmadik negyedévi jelentése összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

2006 HARMADIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA

2006 harmadik negyedévében a Bankcsoport gazdálkodására mindenek előtt a magyarországi stabilizációs csomag és a fiskális egyensúlytalanság jelentős javítását célzó lépések, illetve a gazdasági szféra, elsősorban a háztartások ezzel kapcsolatos várakozásai és konkrét lépései gyakoroltak hatást.

A bejelentett intézkedések, továbbá a Kormány által Brüsszelnek augusztus 31-én beterjesztett módosított konvergencia program, a kritikai észrevételek mellett is javították az ország piaci megítélését, ami a hosszú lejáratú állampapírhozamok csökkenésében és a forint számottevő erősödésében mutatkozott meg. A megszorító intézkedésekkel kapcsolatos piaci-elemzői vélemények ugyanakkor további strukturális reformokat, a kiadási oldal jelentős átalakítását sürgetik.

A jegybank középtávú inflációs célkitűzései elérése érdekében, valamint a hazai fizetőeszköz sérülékenységét és volatilitását csökkentendő folytatta szigorító monetáris politikáját: júliusban, augusztusban és szeptemberben egyaránt 50-50 bázisponttal emelte az alapkamatot, amely így szeptember végén 7,75% volt.

A pénzügyi piacok alakulására a legnagyobb hatást a szeptember 1-jétől érvénybe lépő adóváltozások okozták, jelentős mozgásokat generálva a lakossági megtakarítások szerkezetében. A hazai hitelintézeti rendszer háztartásoktól származó betétállománya az előző negyedévhez képest 317,5 milliárd forinttal csökkent (-5,3%). A megmozduló lakossági megtakarítások zömmel különböző, többségében újonnan indított, visszatekintő hozamot felmutatni nem tudó alapokba áramlottak (a befektetési alapok nettó eszközértéke több mint 464 milliárd forinttal nőtt), de sikeres volt az OTP Jelzálogbank jelzáloglevél kibocsátása is (+60 milliárd forint). Az OTP Csoport háztartásoktól származó betétállománya 145 milliárd forinttal (-7,3%) csökkent a negyedév során, a Bankcsoport által kezelt megtakarítási állomány – figyelembe véve a kibocsátott és kezelt értékpapírokat is – mintegy 76 milliárd forinttal (-2,7%) csökkent.

A hitelezési oldalon egyelőre nem volt hatása a háztartások vagyoni helyzetét negatívan érintő megszorító intézkedéseknek: a hazai hitelintézeti rendszer lakossági hitelállománya az előző negyedévhez képest 5,4%-kal nőtt, ezen belül a deviza alapú lakáshitelek állománya 14,2%-kal, a deviza alapú fogyasztási hitelek pedig 9,8%-kal bővültek. Az OTP Csoport növekedése az említett kategóriákban rendre 2,8%, 10,7%, illetve 14,1% volt.

A Bankcsoport piaci részesedése az alábbiak szerint alakult: a mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedés 0,9%-ponttal, 24,4%-ra javult. A hazai hitelintézeti rendszeren belül a betétek, ezen belül is a lakossági betétek tekintetében 0,7-0,7%-ponttal, a teljes hitelállomány esetében ennél kisebb mértékben (-0,1%-pont) csökkent a részesedés. További erodálódás következett be a lakáscélú hiteleknél (-1,4%-pont) és a harmadik negyedévben a deviza alapú lakáshitelek piaci részaránya is csökkent (-0,7%-pont). A fogyasztási hiteleknél mind a teljes állomány (+0,1%-pont), mind pedig a devizaalapú termékek esetében (+0,9%-pont) sikerült javítani a piaci pozíciót. Az önkormányzati szektorban betét (+4,8%-pont) és hitel (+1,2%-pont) tekintetében egyaránt javult a Bankcsoport pozíciója, a vállalati hitelek és a nem pénzügyi vállalatok betétei tekintetében a Bankcsoport piaci részesedése változatlan (11,2%, illetve 9,4%) maradt.

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK (IFRS konszolidált):

milliárd forintban	2005 3Q	2006 2Q	2006 3Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 9M	2006 9M	Y-o-Y
Összes eszköz	4.910,4	5.735,3	6.174,7	7,7%	25,7%	4.910,4	6.174,7	25,7%
Összes hitel (bruttó)	3.089,0	3.690,6	3.847,1	4,2%	24,5%	3.089,0	3.847,1	24,5%
Összes betét	3.239,0	3.715,4	3.743,3	0,8%	15,6%	3.239,0	3.743,3	15,6%
Bruttó hitel/betét arány	1,0	99,3%	102,8%	3,4%	7,4%	95,4%	102,8%	7,4%
Saját tőke	523,9	598,7	650,9	8,7%	24,2%	523,9	650,9	24,2%
Tőkeáttétel	9,4	9,6	9,5	-1,0%	1,2%	9,4	9,5	1,2%
Nettó kamatbevétel	74,8	73,1	106,9	46,2%	42,9%	217,2	251,4	15,7%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	6,23%	5,23%	7,18%	1,95%	0,95%	6,38%	5,88%	-0,50%
Nem kamatjellegű bevételek	63,8	71,5	56,8	-20,6%	-11,0%	160,2	192,8	20,4%
Nem kamatjellegű ráfordítások	80,9	84,4	91,6	8,6%	13,2%	214,2	251,7	17,5%
Összes bevétel (nettó díjjal)	133,5	136,5	155,6	14,0%	16,6%	363,6	421,7	16,0%
Működési költség	75,7	76,3	83,5	9,5%	10,3%	200,5	229,2	14,3%
Kiadás/bevételi arány	56,7%	55,9%	53,7%	-2,2%	-3,1%	55,1%	54,4%	-0,8%
Adózás előtti eredmény	49,1	56,8	62,9	10,8%	28,3%	141,5	174,1	23,0%
Adózás utáni eredmény	41,0	46,7	53,6	14,7%	30,8%	117,4	146,5	24,8%

milliárd forintban	2005 3Q	2006 2Q	2006 3Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 9M	2006 9M	Y-o-Y
Tőzsrészcsejre jutó adózott eredmény (EPS) - alap (Ft)	156,0	180,9	207,7	14,8%	33,2%	446,9	568,1	27,1%
Tőzsrészcsejre jutó adózott eredmény (EPS) - hígitott (Ft)	155,1	180,4	207,1	14,8%	33,5%	444,4	563,4	26,8%
Átlagos mérlegfőösszeg	4.910,4	5.735,3	6.174,7	7,7%	25,7%	4.910,4	6.174,7	25,7%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	3,41%	3,34%	3,60%	0,26%	0,19%	3,45%	3,43%	-0,02%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	32,8%	32,9%	34,3%	1,4%	1,5%	32,7%	32,6%	-0,1%

Konszolidált szinten a bruttó hitelállomány 24,5%-kal nőtt az előző év hasonló időszakához képest (+4,2% q/q), a betétek ennél kisebb mértékben, 15,6%-kal bővültek (+0,8% q/q). Ennek eredőjeként a bruttó hitel/betét mutató 102,8%-ra emelkedett (+3,4%-pont az előző negyedévhez és +7,4%-pont a tavalyi harmadik negyedévhez képest).

A konszolidált mérlegfőösszeg 6.174,7 milliárd forint (+7,7% negyedéves és +25,7%-os éves növekedés), a saját tőke 650,9 milliárd forint volt (+8,7% q/q és +24,2% y/y).

A nettó kamatbevételek jelentősen növekedtek, az előző negyedévhez képest 46,2%-kal, 106,9 milliárd forintra, a swapok kamateredményével korrigált összeg (81,9 milliárd forint) azonban gyakorlatilag (-0,7% q/q) megegyezik az előző negyedévben elért nettó kamateredménnyel. Mindennek eredményeként a nettó kamatmarzs 195 bázisponttal javult az elmúlt három hónapban (7,18%-ra), a swappal korrigált mutató (5,50%) ugyanakkor 40 bázispontos csökkenést jelent az előző negyedévhez képest.

A nem kamatjellegű bevételek között a nettó díj- és jutalékbevételek 28,6 milliárd forintos volumene az előző negyedévhez képest 3,0%-os növekedést jelent, éves szinten a javulás 15,6%-os. A nettó biztosítási díjbevételek 4,2 milliárd forintos nagysága 8,1%-kal elmarad az előző negyedévi eredménytől, azonban hétszer nagyobb az előző év hasonló időszakához képest. A jelentős mértékben megnőtt nettó swap kamateredmény „ellenlábaként” a nettó devizaárfolyam vesztesége 17,7 milliárd forint volt, mely döntően a devizaswapok deviza spot lábán az időszakban bekövetkezett jelentős forint-erősödés kapcsán realizált eredményt tükrözi. Az előző negyedév veszteségével ellentétben az értékpapír-forgalmazás eredménye 4 milliárd forint, az egyéb bevételek nagysága 10,7 milliárd forint volt (+138% q/q). E két tétel alakulásában néhány egyszeri tétel (ingatlan kiszervezés eredménye, értékpapír értékesítés) volt a meghatározó.

A jelentős devizaárfolyam veszteség miatt a nem kamatjellegű bevételek 56,8 milliárd forintos volumene 20,6%-kal kisebb az előző negyedévinél és 11,0%-kal marad el a tavalyi harmadik negyedévitől.

A nem kamatjellegű ráfordítások között a személyi jellegű kiadások (28,0 milliárd forint) 5,8%-kal növekedtek az előző negyedévhez képest, ennél kisebb mértékben emelkedtek az egyéb ráfordítások (30,8 milliárd forint, +3,7% q/q); a biztosítási ráfordítások nagysága 17,9 milliárd volt (+29,5% q/q).

A céltartalékképzés 9,2 milliárd forintos nagysága 5,8 milliárd forinttal (+168,2%) haladta meg az előző negyedévi összeget. A jelentős növekedés az előző negyedévi alacsony bázishoz képest következett be, amely a júniusban, a Basel II projekt eredményeként elszámolt egyszeri mintegy 3 milliárd forintos értékvesztés-felzabarádításból adódik. A harmadik negyedévben elszámolt, az átlagos hitelállományra vetítve 97 bázispontos kockázati költség összhangban van a menedzsment által már előre jelzett provízió-növekedéssel. A hitelportfolió minősége érdemben nem változott a negyedév során (a minősített hitelek aránya 13,7%-ról 14,0%-ra növekedett, a problémás hitelek aránya változatlanul 4,3%), ugyanakkor a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés állomány 123,4 milliárd forint volt, 7,2%-kal több, mint az előző negyedévben.

A fentiek alapján az OTP Bankcsoport 2006. harmadik negyedévében újabb rekord nagyságú 53,6 milliárd forint adózott eredményt ért el, ami az előző év hasonló időszakát 30,8%-kal, a második negyedévet pedig 14,7%-kal haladja meg. Az OTP Banknál elszámolt egyszeri tételek eredményhatásának kiszűrésével a harmadik negyedévi konszolidált adózott eredmény mintegy 47,5 milliárd forint lenne. Mindezek alapján a menedzsment továbbra is reálisnak ítéli a 2006. év egészére vonatkozó 184-185 milliárd forintos adózott eredménytél teljesítését.

A Csoporton belül az **OTP Bank** megőrizte domináns szerepét volumen és eredmény tekintetében egyaránt: bruttó hitelállománya az elmúlt negyedév során 7,1%-kal bővült és elérte az 1.778,6 milliárd forintot (éves szinten a növekedés 26,2%), a betétállomány ugyanezen időszak alatt gyakorlatilag stagnált (-0,1% q/q). A nettó kamatbevétel 66,7 milliárd forint volt, a swap ügyletek kamateredményét figyelmen kívül hagyva 46,0 milliárd forint, ami mérsékelt, 2,2%-os növekedést jelent a korábbi időszakhoz képest. A Bank nettó díj- és jutalékbevétele 2,9%-kal nőtt az előző negyedévhez képest, elérve a 32,3 milliárd forintot.

Az időszaki nettó eredmény 43,9 milliárd forintot ért el, ami 26,8%-kal magasabb az előző év hasonló időszakánál (2005 3Q: 34,6 milliárd forint), és jelentős, 36,8%-os növekedést jelent 2006 második negyedévéhez viszonyítva. A Bank mérlegfőösszege 4.120,1 milliárd forint volt (+4,2% q/q és 21,9% y/y), saját tőkéje 528,4 milliárd forintra nőtt (+10,2% q/q és 13,6% y/y).

A hazai leányvállalatok közül az **OTP Garancia Biztosító** megőrizte piaci pozícióit, harmadik negyedévi adózott eredménye (1,6 milliárd forint) 2,4%-kal elmarad a 2005. harmadik negyedévitől. Az **OTP Jelzálogbank** hitelállománya a harmadik negyedév során csupán 0,4%-kal bővült, ami az erősödő hitelezési aktivitás és a növekvő előtörlesztés együttes hatásának a következménye. A harmadik negyedévben a bank 1.5 milliárd forintos negatív eredményt realizált. A **Merkantil Csoport** a szűkülő piaci lehetőségek közepette növelni tudta hitelezési aktivitását: éves szinten 21,5%-kal emelkedett a hitelállomány nagysága, az eredmény azonban 54,0%-kal visszaesett az előző negyedévhez képest.

A külföldi leányvállalatok részesedése a konszolidált mérleg szempontjából nőtt: a bruttó hitelállomány 26,8%-a (2005 3Q: 23,1%), a betétállomány 28,2%-a (2005 3Q: 25,0%) és az első kilenc havi konszolidált adózott eredmény 11,8%-a (2005 9M: 11,9%) származott külföldről.

A korábbi időszakhoz hasonlóan ezúttal is a **DSK Bank** hozzájárulása volt a legjelentősebb az eredményhez: bár a kamatmarzs (5,34%) az előző év harmadik negyedévéhez képest 125 bázisponttal csökkent, a 5,6 milliárd forintos adózott eredmény 45,9%-kal haladja meg 2005 hasonló időszakának eredményét. A bank bruttó hitelállománya 34,3%-kal (-1,6% q/q), betétei 28%-kal (+1,4% q/q) bővültek éves szinten. Az értékesített és közös finanszírozású hitelek állományának figyelembevételével a DSK bruttó hitelei a negyedév során 5,2%-kal, éves szinten 49,1%-kal növekedtek. A bankszektoron belül a DSK továbbra is őrzi, sőt az elmúlt negyedévben erősítette vezető szerepét a lakossági termékek terén és a mérlegfőösszeg tekintetében.

Az **OTP Banka Slovensko** piaci pozícióit megőrizve negyedéves és éves szinten jelentősen növelte betétportfólióját (+4,4% q/q, illetve +34,0% y/y), hitelállománya egy jelentős tétel visszafizetése miatt minimálisan csökkent (-0,3% q/q, -0,7% y/y). A bank 628 millió forintos adózott eredménye 36,1%-kal haladja meg a 2005. harmadik negyedévit.

Az **OTP banka Hrvatska** a legfontosabb mérlegtételek tekintetében őrzi piaci pozícióit. A hitelportfólió a bázisidőszakhoz képest 42,9%-kal, a betétállomány 25,6%-kal nőtt, a 856 millió forintos adózott eredmény 18,3%-kal elmarad a 2006. második negyedévi eredménytől.

Az **OTP Bank Romania** a harmadik negyedévben dinamikusan növelte hitelállományát, a bázisidőszakhoz képest 362,8%-kal, az előző negyedévhez képest 47,3%-kal bővült a bruttó hitelállomány. A 334 millió forintos adózás utáni veszteség ugyan 69,2%-kal kisebb az előző negyedévinél, de továbbra is tükrözi a hálózatépítés (+8 új fiók) és fejlesztés folyamatos költségeit.

A tárgyidőszakot aktív akvizíciós tevékenység jellemezte: Az OTP Bank július 3-án megvásárolta az orosz Investsberbank 96,4%-os tulajdoni hányadát, a vételár 477,5 millió USD (373 millió EUR) volt. Ezt követően a Bank július 7-én 119 millió euróért megvette a szerb Kulska banka 67%-os részvénycsomagját, majd augusztus 29-én bejelentette a montenegrói CKB pénzügyintézet 100%-os megvásárlását 105 millió EUR vételár mellett. A bejelentett tranzakciók mellett július 17-én a Bank kötelező vételi ajánlatot nyújtott be a román CEC pénzügyintézet 69,9%-os részvénycsomagjára.

A hitelezési aktivitás, illetve az akvizíciók biztonságos finanszírozása érdekében a Bank augusztus 30-án megújította EMTN programját, egyúttal a keretösszeget a korábbi 1 milliárd euróról 3 milliárd euróra emelte. Ennek keretében szeptember 19-i értéknappal került sor egy 300 millió eurós alárendelt kölcsöntőke kibocsátásra a Calyon és Citigroup pénzügyintézetek főszervezésében. A kötvény 10 év futamidejű, fix 5,27% kamatozással.

2006 ELSŐ KILENC HÓNAP ÖSSZEFOGLALÓJA

A 2006 első kilenc hónapjában elért 174,0 milliárd forint konszolidált adózás előtti eredmény 32,5 milliárd forinttal haladta meg a bázisidőszakot (+23,0%), míg az adózott eredmény (146,5 milliárd forint) 29,1 milliárd forinttal volt nagyobb (+24,8%) mint az előző év hasonló időszakában.

A kamatbevételek nagysága 378,2 milliárd forint volt (+9,8%) szemben a kamatráfordítások 126,8 milliárd forintos összegével (-0,4%). A nettó kamatbevételek 15,7%-kal nőttek, ugyanakkor a swap ügyletek 12,5 milliárd forintos hatását figyelmen kívül hagyva a növekedés kisebb, 11,5%-os. A várható hitelezési és kihelyezési veszteségre képzett értékvesztés nagysága 18,4 milliárd forint volt, 14,6%-kal kisebb, mint a bázis időszakban. Az átlagos bruttó hitelállományra vetített kockázati költség 0,69% volt, szemben az előző év azonos időszakának 1,02%-os szintjével.

A nem kamatjellegű bevételek rendkívül dinamikusan nőttek (+20,4%), nagyságuk közel 193 milliárd forint volt, a nem kamatjellegű ráfordítások (251,7 milliárd forint) ennél mérsékeltebb ütemben, 17,5%-kal emelkedtek. A 444,2 milliárd forint összes bevételen belül a nem kamatjellegű bevételek aránya 43,4%-ot ért el, szemben az egy évvel ezelőtti 42,4%-kal.

Az időszak kiadás/bevétel mutatója (54,4%) csökkent (-0,8%-pont) a bázisidőszakhoz viszonyítva. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített adózott eredmény (ROA) 3,43% (-2 bp), a ROE pedig 32,6% volt (-0,1%-pont). Az egy tőzsrészesvényre jutó nettó eredmény (alap EPS) 568 forintot, a hígított 563 forintot ért el, ami 121 forinttal, illetve 119 forinttal magasabb, mint 2005 első kilenc hónapjában.

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK:

- 2006. október 19-én az OTP Csoport 14,5 millió darab (az OTP Bank saját portfóliójából 10 millió, az OTP Alapkezelő állományából 4,5 millió darab) saját részvényt értékesített az OPUS Securities S.A. részére, mely a részvények fedezete mellett átváltható kötvényt („ICES”) bocsátott ki. A kötvény lejárat nélküli, az első tíz évben fix 3,95%, a tizedik évet követően 3 havi Euribor +3% kamatozása. A részvényre történő átváltásra a kötvénytulajdonosoknak az ötödik és tizedik év között van lehetőségük. A tranzakció ellenértékeként befolyó 514.274.000 EUR a Bank 2006 nyarán bejelentett akvizícióit (Raiffeisenbank Ukrajna és Investsberbank, Oroszország) fogja részlegesen finanszírozni. A tranzakció pénzügyi zárására október 31-én került sor, főszervezője a Merrill Lynch International volt. A részvények értékesítését követően az OTP Banknál 190.888 darab, az OTP Alapkezelőnél 390.010 darab, a Bankcsoport tulajdonában – a Bank Center Kft.-nél lévő 2.358.550 darab részvénnel együtt – összesen 2.939.448 darab OTP törzsrészvény maradt.
- Októberben lezárult a szerbiai Zepter banka és az orosz Investsberbank akvizíciója. A Zepter banka 41,3 millió USD vételárát a Bank 2006. október 13-án egyenlítette ki. Az Investsberbank 477,5 millió USD vételárának 90%-át október 30-án utalta át a Bank az eladók részére, a fennmaradó 10%-ot a szerződésben foglaltak szerint egy éves időtartamra escrow számlára helyezte.
- Korábban bejelentett akvizíciói finanszírozása céljából az OTP Bank 2006. október 31-én 500 millió EUR névértékű, lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki az UBS és a BNP Paribas pénzügyintézetek főszervezésében. A tranzakció pénzügyi zárására november 7-én került sor. A kötvény lejárat nélküli, a tizedik évet követően visszahívható. Kamatozása az első tíz évben fix 5,875%, a tizedik évet követően változó, 3 havi Euribor +300 bp.

A szeptemberi alárendelt kölcsöntőke és a fent említett ICES és járulékos kölcsöntőke kötvények kibocsátása révén az OTP Bank összesen 1.314 millió euró forrást vont be a nyár folyamán bejelentett akvizíciók finanszírozására.

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

IFRS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Az OTP Bank 2006. szeptember 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 6.174,1 milliárd forint volt, mely 1.264,3 milliárd forinttal, 25,7%-kal haladta meg a 2005. szeptember 30-i mérlegfőösszeget, és 49,9%-kal magasabb, mint a Bank nem konszolidált összes eszköze. 2006. június 30-hoz viszonyítva a mérlegfőösszeg 439,5 milliárd forinttal, 7,7%-kal növekedett.

A Bank konszolidált saját tőkéje 650,9 milliárd forint volt, ez 127,0 milliárd forinttal, 24,2%-kal haladta meg az előző évit és 23,2%-kal magasabb, mint a Bank nem konszolidált saját tőkéje. A harmadik negyedévben a konszolidált saját tőke 52,2 milliárd forinttal nőtt. A saját tőke a mérlegfőösszeg 10,5%-át tette ki. Az egy részvényre jutó saját tőke (BVPS) 2006. szeptember 30-án 2.486 forint volt.

Az OTP Bank konszolidált IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	497.256	480.341	482.775	0,5%	-2,9%
Bankközi kihelyezések	369.338	456.567	567.722	24,3%	53,7%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	53.623	67.092	80.046	19,3%	49,3%
Értékesíthető értékpapírok	398.355	403.586	511.837	26,8%	28,5%
Hitelek (bruttó)	3.088.974	3.690.575	3.847.147	4,2%	24,5%
Hitelekre képzett céltartalékok	99.713	115.140	123.419	7,2%	23,8%
Hitelek (nettó)	2.989.261	3.575.435	3.723.728	4,1%	24,6%
Részvények, részesedések	10.468	9.123	5.616	-38,4%	-46,4%
Lejáratig tartandó értékpapírok	207.893	289.535	317.429	9,6%	52,7%
Tárgyi eszközök és immat. javak	220.844	266.365	255.009	-4,3%	15,5%
Egyéb eszközök	163.406	187.219	230.571	23,2%	41,1%
ESZKÖZÖK	4.910.444	5.735.263	6.174.733	7,7%	25,7%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	354.582	449.774	473.723	5,3%	33,6%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.239.036	3.715.398	3.743.321	0,8%	15,6%
Kibocsátott értékpapírok	446.026	569.222	817.198	43,6%	83,2%
Egyéb kötelezettségek	299.214	350.736	357.768	2,0%	19,6%
Alarendelt kölcsöntőke	47.677	51.383	131.774	156,5%	176,4%
KÖTELEZETTSÉGEK	4.386.535	5.136.514	5.523.784	7,5%	25,9%
SAJÁT TŐKE	523.909	598.749	650.949	8,7%	24,2%
FORRÁSOK	4.910.444	5.735.263	6.174.733	7,7%	25,7%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	95,4%	99,3%	102,8%	-3,4%	7,4%

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel 2,9%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban; 2006. harmadik negyedévében viszont 0,5%-kal meghaladták az előző negyedévi záró állományt. A bankközi kihelyezések 2005. szeptember vége óta 53,7%-kal nőttek, a bővülés mértéke a negyedév során 24,3% volt.

A pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve egy év alatt 49,3%-kal 80,0 milliárd forintra növekedtek. Ezen belül a kereskedési célú értékpapírok állománya egy év alatt 64,9%-kal 67,9 milliárd forintra emelkedett.

Az értékesíthető értékpapírok állománya (511,8 milliárd forint) a harmadik negyedévben 26,8%-kal nőtt, és 113,5 milliárd forinttal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A konszolidált állomány 147,8 milliárd forinttal magasabb, mint a nem konszolidált adat, elsősorban az OTP Garancia Biztosítónál, az OTP Lakástakarékpénztárnál, az OTP banka Hrvatska-nál levő értékpapírok, illetve a Banknál levő jelzáloglevelek kiszűrése eredményeként.

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után 24,6%-kal, a 2005. szeptember 30-i 2.989,3 milliárd forintról 3.723,7 milliárd forintra nőtt, és 4,1%-kal volt magasabb, mint 2006. június 30-án. A nettó hitelek a mérlegfőösszeg 60,3%-át tették ki, 2005. szeptember végén ez az arány 60,9% volt.

2006. szeptember 30-án a konszolidált bruttó hitelállományon (3.847,1 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 33,1%-kal (1.273,4 milliárd forint, éves változás +19,3%), a lakossági ügyfeleké 61,6%-kal (2.370,5 milliárd forint, +25,8%), az önkormányzati ügyfelek hitelei 5,3%-kal (203,3 milliárd forint, +48,0%) részesedtek. A lakossági hiteleken belül a lakás- és jelzáloghitelek 1.376,9 milliárd forintot (+18,4%), a fogyasztási hitelek 993,6 milliárd forintot (+37,8%) képviseltek. Az összevont hitelállomány 25,7%-át (1.030 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2006. szeptember 30-án.

A 2006. szeptember 30-át megelőző 12 hónap 758 milliárd forintos hitelállomány növekedésében jelentős szerepe volt az OTP Banknak (vállalkozói hitelek konszolidáció előtt +202,1 milliárd forint, lakossági hitelek +103,9 milliárd forint);

önkormányzati hitelek +62,9 milliárd forint, összesen +368,8 milliárd forint); a DSK Csoportnak (lakossági hitelek +67,7 milliárd forint, vállalati hitelek +49,5 milliárd forint, összesen +117,2 milliárd); a Jelzálogbank hitelállományának (+85,6 milliárd forint); a Merkantil Bank hiteleinek (+78,0 milliárd forint), valamint az OBH-nak (vállalkozási hitelek +14,4 milliárd forint, lakossági hitelek +44,4 milliárd forint; összesen +59,5 milliárd forint.

A bruttó hitelállomány növekedése 2006 harmadik negyedévében 156,6 milliárd forintot tett ki, ami 4,2%-os növekedést jelentett. Az OTP Bank hitelállománya 117,8 milliárd forinttal, 7,1%-kal növekedett 2006. második negyedévéhez képest. A növekedésből 49,4 milliárd forint a külföldi leányvállalatok mérlegében jelentkezett, elsősorban a DSK nettó 25,2 milliárd forintos (a DSK bruttó állománya ugyan 7,5 milliárd forinttal csökkent, de ezt a bulgáriai SPV-nek átadott fogyasztási hitelek 32,7 milliárd forintos volumene okozta), az OBR 29 milliárd forintos volumennövekedése eredményeként. Az OBS hitelállománya 0,6 milliárd forinttal, az OTP bankja Hrvatska-é pedig 0,8 milliárd forinttal csökkent.

A konszolidált vállalkozói hitelek 3,8%-kal (46,1 milliárd forinttal), a lakossági hitelek 3,3%-kal (76,2 milliárd forinttal) növekedtek, ezen belül a lakáshitelek 3,2%-kal (42,4 milliárd forinttal), a fogyasztási hitelek 3,5%-kal (33,8 milliárd forinttal) nőttek. Az önkormányzati hitelek állománya 20,2%-kal (34,2 milliárd forint) volt magasabb, mint 2006. június 30-án.

2006 harmadik negyedév során az OTP Bank 49,6 milliárd forint értékben hagyott jóvá (2005 3Q: 55,3 milliárd forint; 2006 2Q: 55,8 milliárd forint) és 48,4 milliárd forint értékben folyósított (2005 3Q: 59,1 milliárd forint; 2006 2Q: 52,7 milliárd forint) új lakáshiteleket. Devizában folyósított a Bank 29,2 milliárd forint lakáshitelt, ami a teljes folyósítás 60,4%-át jelenti. A negyedév során 25,9 milliárd forint lakáshitel eladásra került a Jelzálogbanknak és 1,3 milliárd forint minősített hitel visszavásárlására került sor. Az OTP Bank és a Jelzálogbank ügyfelei 29,5 milliárd forint új típusú lakáshitelt¹ törlesztettek 2006. harmadik negyedévében (2005 3Q: 20,6 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 a harmadik negyedévben 1,6% volt (2006 2Q: 1,4%).

A konszolidált bruttó hitelek állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Vállalkozói hitel	1.067.158	1.227.239	1.273.386	3,8%	19,3%
Önkormányzati hitel	137.345	169.091	203.284	20,2%	48,0%
Lakossági hitel	1.884.472	2.294.245	2.370.477	3,3%	25,8%
Lakáshitel	1.163.244	1.334.463	1.376.905	3,2%	18,4%
Fogyasztási hitel	721.227	959.783	993.573	3,5%	37,8%
Összesen	3.088.974	3.690.575	3.847.147	4,2%	24,5%

Az IFRS hitelállomány minősége jó volt 2006. szeptember végén; a problémamentes állomány a volumen 86,0%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 9,7%, a problémás állományé 4,3% volt, ami 10 bázispontos romlást jelent az előző negyedév végi 4,2%-os arányhoz képest. Az összevont minősített állomány 24,5%-a, a problémás 28,9%-a volt a bank külföldi leányai mérlegében.

A konszolidált bruttó hitelek állománya minősítési kategóriák szerint:

millió forintban	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Problémamentes	2.671.328	3.184.945	3.306.625	3,8%	23,8%
Külön figyelendő	300.824	350.074	376.796	7,6%	25,3%
Átlag alatti	31.643	35.367	34.016	-3,8%	7,5%
Kétes	25.677	49.177	52.629	7,0%	105,0%
Rossz	59.503	71.012	77.080	8,5%	29,5%
Összesen	3.088.974	3.690.575	3.847.147	4,2%	24,5%
MINŐSÍTÉS					
Minősített állomány	417.646	505.630	540.522	6,9%	29,4%
NPL	116.823	155.556	163.726	5,3%	40,1%
Minősített arány	13,5%	13,7%	14,0%	0,3%	0,5%
NPL arány	3,8%	4,2%	4,3%	0,0%	0,5%
FEDEZETTSÉG					
Értékvesztés NPL	84.526	97.482	105.172	7,9%	24,4%
Fedezettség NPL	72,4%	62,7%	64,2%	1,6%	-8,1%
Értékvesztés (minősített)	96.344	110.330	118.714	7,6%	23,2%
Fedezettség (minősített)	23,1%	21,8%	22,0%	0,1%	-1,1%
Nettó hitelek	2.989.261	3.575.435	3.723.729	4,1%	24,6%

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

Az IFRS konszolidált céltartalék/értékvesztés állomány 123,4 milliárd forint volt, ebből a minősített állományra vonatkozott 118,7 milliárd forint, ami 22,0%-os tartalékkal való fedezettséget eredményezett. Ezen belül a 163,7 milliárd forint problémás hitel fedezetére rendelkezésre álló 105,2 milliárd forint értékvesztés állomány 64,2%-os fedezettséget jelentett. 2006. harmadik negyedév során a problémamentes hitelek 121,7 milliárd forinttal nőttek, a minősített hitelek 34,9 milliárd forinttal emelkedtek (elsősorban az OTP Bank, a Merkantil Bank és az OTP Bank Romania külön figyelemre méltó állományának növekedése, illetve az OTP Bank, a DSK Bank és a Merkantil Csoport problémás állományának emelkedése eredményeként). A problémás hitelek 8,2 milliárd forinttal nőttek, a teljes értékvesztés állomány 8,3 milliárd forinttal volt magasabb, mint 2006. június 30-án.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya növekedett, egy év alatt 52,7%-kal 317,4 milliárd forintra. Az állomány a harmadik negyedévben 9,6%-kal nőtt.

Forrás oldalon az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 2006. szeptember 30-án 3.743,3 milliárd forint volt, ez 15,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 43,6%-kal nagyobb, mint a Bank állománya. Az ügyfelek betéteinek részesedése a konszolidált mérlegfőösszegben 60,6%-ra csökkent (egy évvel korábban 66,0% volt). Az ügyfélbetétek a harmadik negyedév során 27,9 milliárd forinttal, 0,8%-kal növekedtek. A betétek 22,7%-a a vállalkozói, 69,7%-a a lakossági és 7,6%-a az önkormányzati ügyfelektől származik.

Ügyfelek betéteinek konszolidált állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Vállalkozói betét	595.666	774.444	852.147	10,0%	43,1%
Önkormányzati betét	239.520	200.858	283.267	41,0%	18,3%
Lakossági betét	2.402.526	2.740.096	2.607.906	-4,8%	8,5%
Összesen	3.237.712	3.715.398	3.743.320	0,8%	15,6%

A megelőző 12 hónap alatt a betétek állománya 504,3 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 növekedése eredményeként. A külföldi leánybankok részesedése az összevont betétállományban 25,0%-ról 28,1%-ra nőtt egy év alatt.

2006. június végéhez viszonyítva az OTP Bank konszolidált vállalkozói betétállománya 77,7 milliárd forinttal, az önkormányzati 82,4 milliárd forinttal nőtt, miközben a lakossági állomány 132,2 milliárd forinttal csökkent. A külföldi leánybankok közül az előző negyedévhez képest valamennyinél kétszámjegyű volt a betétek növekedése. Legnagyobb mértékben, 12,7 milliárd forinttal az OBH betétállománya, legdinamikusabban pedig a román leánybanké nőtt (+17,1% q/q; illetve +67,6% y/y).

A kibocsátott értékpapírok állománya 83,2%-os éves növekedéssel 817,2 milliárd forintot ért el, a növekedés a harmadik negyedévben 248 milliárd forintos, 43,6%-os volt. A növekedés elsősorban az OTP Jelzálogbank 2006 júliusi 750 millió EUR-s jelzálogkötvény kibocsátásának köszönhető.

Az OTP Bank szeptemberi 300 millió EUR (mintegy 82 milliárd forint) alárendelt kölcsöntőke kötvény kibocsátását követően a konszolidált alárendelt kölcsöntőke állomány az előző negyedév végi 51,4 milliárd forintról 131,8 milliárd forintra emelkedett.

IFRS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban	2005 3Q	2006 2Q	2006 3Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 9M	2006 9M	Y-o-Y
Kamatbevételek	116.423	127.334	131.618	3,4%	13,1%	344.516	378.206	9,8%
Kamatköltségek	41.593	54.225	24.704	-54,4%	-40,6%	127.326	126.838	-0,4%
Nettó kamatbevétel	74.830	73.109	106.914	46,2%	42,9%	217.190	251.368	15,7%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	75.905	82.402	81.866	-0,7%	7,9%	214.256	238.910	11,5%
Céltartalékképzés hitelekre	8.685	3.414	9.159	168,2%	5,5%	21.611	18.448	-14,6%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	66.145	69.694	97.756	40,3%	47,8%	195.579	232.920	19,1%
Díj, jutalék bevétel	29.911	35.823	36.661	2,3%	22,6%	84.657	105.970	25,2%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	4.541	13.579	-17.682	-230,2%	-489,4%	3.320	1.378	-58,5%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	5.659	-1.730	4.040	-333,5%	-28,6%	8.919	4.475	-49,8%
Ingatlantranzakciók eredménye	-602	562	600	6,7%	-199,6%	-161	1.288	-900,0%
Osztalékbevételek	18	352	381	8,3%	2017,2%	663	889	34,1%
Biztosítási díjbevételek	19.335	18.451	22.163	20,1%	14,6%	51.816	60.007	15,8%
Egyéb nem kamat jellegű bevétel	4.977	4.476	10.651	138,0%	114,0%	10.956	18.799	71,6%
Nem kamat jellegű bevételek összesen	63.839	71.513	56.814	-20,6%	-11,0%	160.170	192.806	20,4%
Díj, jutalék ráfordítás	5.204	8.093	8.090	0,0%	55,5%	13.731	22.440	63,4%
Személyi jellegű ráfordítások	24.388	26.424	27.962	5,8%	14,7%	67.384	77.087	14,4%
Értékcsökkenés	5.423	6.340	6.856	8,1%	26,4%	15.736	19.781	25,7%
Biztosítási ráfordítások	18.731	13.846	17.930	29,5%	-4,3%	46.537	47.464	2,0%
Egyéb nem kamat jellegű ráfordítás	27.170	29.696	30.787	3,7%	13,3%	70.820	84.890	19,9%
ebből: banki különadó	2.675	2.760	2.909	5,4%	8,7%	5.122	8.352	63,1%
Nem kamat jellegű ráfordítások összesen	80.916	84.400	91.624	8,6%	13,2%	214.208	251.662	17,5%
Adózás előtti eredmény	49.068	56.807	62.946	10,8%	28,3%	141.541	174.064	23,0%
Társasági adó	8.081	10.073	9.339	-7,3%	15,6%	24.123	27.536	14,1%
Adózás utáni eredmény	40.987	46.734	53.607	14,7%	30,8%	117.418	146.528	24,8%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	133.465	136.528	155.639	14,0%	16,6%	363.629	421.734	16,0%
Működési költség	75.712	76.307	83.534	9,5%	10,3%	200.477	229.222	14,3%
Kiadás/bevétel arány	56,7%	55,9%	53,7%	-2,2%	-3,1%	55,1%	54,4%	-0,8%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	6,23%	5,23%	7,18%	1,95%	0,95%	6,38%	5,88%	-0,50%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	6,32%	5,90%	5,50%	-0,40%	-0,82%	6,30%	5,59%	-0,70%
ROA	3,41%	3,34%	3,60%	0,26%	0,19%	3,45%	3,43%	-0,02%
ROE	32,8%	32,9%	34,3%	1,4%	1,5%	32,7%	32,6%	-0,1%

2006. HARMADIK NEGYEDÉV EREDMÉNYEI

A Bank 2006 harmadik negyedéves IFRS konszolidált adózás előtti eredménye 62,9 milliárd forint lett, ami 2006 második negyedévéhez viszonyítva 10,8%-os növekedést jelent és 28,3%-kal magasabb, mint 2005. harmadik negyedév adata. A Bank 2006. harmadik negyedéves IFRS konszolidált adózott eredménye 53,6 milliárd forint volt, a 2006. második negyedéves eredményénél 6,9 milliárd forinttal, 14,7%-kal volt magasabb; a 2005. harmadik negyedéves eredményt pedig 12,6 milliárd forinttal, 30,8%-kal múlta felül. A harmadik negyedévi eredmény alakulásában több egyszeri tétel is szerepet játszott: a tárgyi eszközök és immateriális javak kiszervezéséből származó 4,2 milliárd forint, az ingatlanértékesítéshez kapcsolódó ÁFA visszatérítés 1,4 milliárd forint és a MasterCard részvények értékesítésének 1,7 milliárd forintos bevétele az adózás előtti eredményt 7,2 milliárd forinttal, az adózott eredményt 6,1 milliárd forinttal növelte. Ezen egyszeri tételek nélkül a konszolidált adózott eredmény 47,5 milliárd forint, ami az előző negyedévhez képest 1,6%-os, az előző év harmadik negyedévéhez viszonyítva 15,8% növekedést jelent.

A Bank IFRS konszolidált nettó kamatbevétele 2006 harmadik negyedévében 106,9 milliárd forint volt, 42,9%-kal magasabb, mint 2005 harmadik negyedévében, és 46,2%-kal nagyobb, mint 2006 második negyedévében. Ez a kamatbevétel 13,1%-os éves növekedése és a kamatráfordítás 40,6%-os csökkenése eredményeként alakult ki. A kamatbevétel az előző negyedévhez képest 3,4%-kal növekedett, a kamatkidadás viszont 54,4%-kal esett vissza

A kamatbevételek a 2006. harmadik negyedévében 131,6 milliárd forintot tettek ki. Ezen belül a hitelekkel szembeni származó kamatbevétel 5,2 milliárd forinttal, 5,5%-kal nőtt az előző negyedévhez képest. A hitelekkel szembeni konszolidált kamatbevétel 55,3 milliárd forinttal, 126,5%-kal haladta meg a Bank adatát. Csökkentek a kamatbevételek a bankközi kihelyezésekből (-6,2%), a jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból (-12,8%), valamint a lejáratig tartandó értékpapírokból (-6,5%), ugyanakkor növekedtek az értékesíthető értékpapírokból (+12,1%) 2006 második negyedévéhez viszonyítva. A kamatbevételek a swap ügyletek itt elszámolt bevételei nélkül 2006 harmadik negyedévében 122,6 milliárd forintot tettek ki, ami az előző negyedévinél mintegy 5,9 milliárd forinttal, 5%-kal magasabb. A swap ügyletekhez kapcsolódó kamatbevételek csökkenése miatt az összes kamatbevétel ennél kisebb mértékben, 3,4%-kal emelkedett.

A 2006 harmadik negyedéves kamatráfordítások 24,7 milliárd forintot tettek ki és 54,4%-kal voltak kisebbek, mint 2006 második negyedévében. A pénzügyi intézetekkel szembeni kötelezettségekre fizetett kamatok 151,8%-kal voltak

alacsonyabbak, mint 2006 második negyedévében. Az ezen a soron elszámolt swap ügyletek nélkül a negyedéves növekedés 30,4%-os volt. A kamatráfordítások az ügyfelek betéteire 12,6%-kal 26,5 milliárd forintra növekedtek, 33,4%-kal meghaladva a nem konszolidált adatot. 2006. harmadik negyedévben az ügyfélbetétekre fizetett kamatok 21,2%-kal voltak magasabbak, mint 2005 harmadik negyedévének adata, az ismét növekedésnek indult magyarországi kamatszint eredményeként. A saját kibocsátású értékpapírokra fordított kamatkidadások a harmadik negyedévben 35,3%-kal nőttek és 7,7 milliárd forinttal haladták meg a banki szintet.

A swap ügyletek kapcsán a bankközi és hitel kamatbevételek soron jelentkezett nyereség 9,1 milliárd forint volt. A swap ügyletek elszámolt eredménye a kamatráfordítások között ugyanakkor jelentős, 16,0 milliárd forintot tett ki, így a swap ügyletek nettó kamateredménye a negyedév során 25,1 milliárd forintot tett ki, szemben az egy negyedévvel korábbi 9,3 milliárd forintos veszteséggel.

A 2006 harmadik negyedéves céltartalékképzés 168,2%-kal volt magasabb, mint az előző negyedévben és 9,2 milliárd forintot tett ki. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,97%-os volt, szemben a 2005. harmadik negyedéves 1,14%-kal és a 2006. második negyedéves 0,38%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 11,0%-kal maradtak el az egy évvel korábitól, és 56,8 milliárd forintot tettek ki. Ez 2006 második negyedévéhez viszonyítva 20,6%-os csökkenést jelent. A kapott díjak és jutalékok 2,3%-kal, 0,8 milliárd forinttal haladták meg a második negyedévi összeget. A konszolidált díj- és jutalékkidadások nem változtak az előző negyedévhez képest. A nettó díjak és jutalékok 28,6 milliárd forintot értek el, ami 3,0%-os növekedés 2006 második negyedévéhez viszonyítva, és 15,6%-kal magasabb, mint 2005. harmadik negyedévében. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyamnyeresége szemben a 2006. második negyedévi 1,7 milliárd forintos veszteséggel 4,0 milliárd forintot tett ki, mely részben a Csoport saját értékpapír-portfolió elert árfolyamnyereségét, részben a MasterCard-tól befolyt (az OTP Bank tulajdonát képező MasterCard részvények tőzsdei bevezetését követő értékesítéséből származó) egyszeri 1,6 milliárd forintos bevételt tartalmazza. A nettó devizaárfolyam eredmény soron ugyanakkor jelentős, 17,7 milliárd forint veszteség keletkezett, szemben a 2005. harmadik negyedéves 4,5 milliárd forintos, illetve a 2006 második negyedévében keletkezett 13,6 milliárd forint nyereséggel, döntően a devizaswap pozíciók eredményének változásaival párhuzamosan. A biztosítási díjbevételek a harmadik negyedévben 22,2 milliárd forintot tettek ki, ami 20,1%-kal nagyobb, mint a megelőző negyedévben, és 14,6%-kal magasabb, mint 2005 harmadik negyedévében. 2005. bázisidőszakhoz viszonyítva a biztosítási ráfordítások 4,3%-kal estek vissza, 2006. második negyedévéhez képest viszont 29,5%-os volt a növekedés. A nettó biztosítási eredmény 0,4 milliárd forinttal 4,2 milliárd forintra csökkent az előző negyedévhez képest, de 3,6 milliárd forinttal volt magasabb, mint 2005. harmadik negyedévében. A 10,7 milliárd forintot elérő egyéb bevételek 5,7 milliárd forinttal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban és 6,2 milliárd forinttal haladták meg az előző negyedévi szintet. Ehhez több jelentős egyedi tétel járult hozzá: 1,4 milliárd forint ÁFA visszaigénylés miatti elhatárolásból, 4,2 milliárd forint tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítéséből. A nem kamatjellegű bevételek negyedéves csökkenése következtében a teljes bevételen belül a nem kamatjellegű bevételek 34,7%-pontos aránya 14,7%-ponttal marad el az előző negyedévitől (-11,3% y/y).

A 91,6 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 13,2%-kal haladták meg a 2005. harmadik negyedévit, és 2006 második negyedévéhez viszonyítva 8,6%-kal voltak magasabbak. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 5,8%-kal voltak nagyobbak, mint egy negyedévvel korábban, és 14,7%-kal voltak felette a 2005. harmadik negyedévinek. Az értékcsökkenés 2005 harmadik negyedévéhez viszonyítva 26,4%-kal volt magasabb, a megelőző negyedévi összeget pedig 8,1%-kal haladta meg.

Az egyéb ráfordítások 13,3%-kal növekedtek egy év, illetve 3,7%-kal egy negyedév alatt. Ezen belül marketingre 2006 harmadik negyedévében 1,8 milliárd forintot, bérleti díjakra 2,1 milliárd forintot, számítástechnikai szolgáltatásokra 2,7 milliárd forintot költött a bank. 2006 harmadik negyedévében az iparüzési adó 2,7 milliárd forint volt és 2,9 milliárd forint összegben sor került a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója megképzésére az egyéb ráfordítások között. A Bank 2006. harmadik negyedéves konszolidált kiadás/bevétel mutatója 53,7% volt, 2,2%-ponttal alacsonyabb a 2006. második negyedévinél, és 3,1%-ponttal kisebb, mint egy évvel korábban.

A negyedév végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (5.955,0 milliárd forint) jutó nettó kamatmarzs 2006 harmadik negyedévében 7,18% lett, így 95 bázisponttal a 2005. harmadik negyedévi és 195 bázisponttal a 2006. második negyedévi felett alakult. A swapok átértékelésének a kamateredményre gyakorolt hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 2006 harmadik negyedévében a nettó kamatmarzs 5,50% volt, ami 40 bázisponttal alacsonyabb, mint 2006 második negyedévében és 82 bázisponttal kisebb, mint 2005. harmadik negyedévben.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált adózott eredmény (ROA) 3,60%-ot ért el (2005 3Q: 3,41%; 2006 2Q: 3,34%), míg az átlagos saját tőke arányos megtérülés (ROE) 34,3%-ot mutat (2005 3Q: 32,8%; 2006 2Q: 32,9%). Az egy törzsrészvényre jutó adózott eredmény (alap EPS) 208 forintot ért el, ami 52 forinttal magasabb, mint 2005 harmadik negyedévében és 27 forinttal több, mint 2006. második negyedévben. A hígított EPS 207 forintot tett ki.

2006 ELSŐ KILENC HÓNAPJÁNAK EREDMÉNYEI

A Bank 2006 első kilenc havi kumulált IFRS konszolidált adózás előtti eredménye 174,1 milliárd forint lett, ami 2005 hasonló időszakához viszonyítva 23,0%-os növekedést jelent. A háromnegyedévi IFRS konszolidált adózott eredmény 146,5 milliárd forint volt, ez 2005 első kilenc hónapjánál 29,1 milliárd forinttal, 24,8%-kal volt nagyobb.

A Bank IFRS konszolidált nettó kamatbevétele 2006 szeptemberéig 251,4 milliárd forint volt, 15,7%-kal magasabb a bázisidőszakինál. Ez a kamatbevétel 9,8%-os éves növekedése és a kamatráfordítás 0,4%-os csökkenése eredményeként alakult ki.

A kamatbevételek az első három negyedévben összesen 378,2 milliárd forintot tettek ki, és ezzel 9,8%-kal voltak magasabbak, mint 2005 első kilenc hónapjában. Az összes kamatbevételben belül a hitelekkel szembeni swap nélküli kamatbevétel elérte a 278,2 milliárd forintot (+10,1%), a swapokból származó kamatbevétel pedig szintén jelentős tétel, összességében 33,3 milliárd forint (+35,7%) volt. Az összes kamatráfordítás első kilenc havi értéke meghaladta a 126,8 milliárd forintot (-0,4%), ezen belül az ügyfélbetétekre fizetett kamatok swap nélkül a 2005. háromnegyedévi 78,9 milliárd forintról 9,1%-os csökkenéssel 71,7 milliárd forintra estek vissza. A swapokhoz kapcsolódó kamatráfordítások elérték a 20,8 milliárd forintot, így a swapok kamatbevételeken és ráfordításokon elszámolt egyenlege 12,7 milliárd forint volt, ami több mint háromszorosa a 2005 első kilenc hónapjában elért 2,9 milliárd forintos nettó swap kamateredménynek. A swapok figyelmen kívül hagyásával a nettó kamatbevétel 238,9 milliárd forint lett volna, 11,5%-kal magasabb, mint 2005 szeptemberében.

A 2006 háromnegyedévi céltartalékképzés 14,6%-kal volt alacsonyabb, mint tavaly a hasonló időszakban és 18,4 milliárd forintot tett ki. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,69%-os volt, szemben a 2005. háromnegyedévi 1,02%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 20,4%-kal haladták meg az egy évvel korábbit, és 192,8 milliárd forintot tettek ki. A kapott díjak és jutalékok hasonló mértékben, 25,2%-kal 106,0 milliárd forintra nőttek. A biztosítási bevételek 15,8%-os ütemben 60,0 milliárd forintra bővültek. A nettó devizaárfolyam nyereség 1,4 milliárd forintos értékével kevesebb mint felére csökkent a tavalyi év első kilenc hónapjához képest, akárcsak a nettó értékpapír árfolyamnyereség, amelynek 4,5 milliárd forintos volumene nagyjából ugyanilyen mértékben múlta alul a bázisidőszakit. A nem kamatjellegű bevételek növekedésük következtében a teljes bevételben belül 43,4%-os arányt értek el, ami 1,0%-pontos növekedést jelent a bázisidőszakhoz képest.

A nem kamatjellegű ráfordítások 251,7 milliárd forintos értéke az idei első három negyedévben 17,5%-kal haladták meg 2005 első kilenc hónapjában tapasztalt volument. A személyi jellegű ráfordítások 14,4%-kal emelkedve 77,1 milliárd forintra rúgtak. A díj- és jutalék ráfordítások jelentős mértékben, 63,4%-kal 22,4 milliárd forintra emelkedtek. A biztosítási ráfordítások 47,5 milliárd forintos volumene alig, mindössze 2,0%-kal haladta meg a 2005 első kilenc hónapit, az egyéb ráfordítások azonban számottevően, 19,9%-kal 84,9 milliárd forintra emelkedtek.

A fentiek eredményeképpen a nettó díj- és jutalékbevétel 17,8%-kal 83,5 milliárd forintra emelkedett, a nettó biztosítási eredmény 12,5 milliárd forintos értéke pedig több mint kétszeres növekedést jelent a 2005 háromnegyedévi bázisidőszakhoz képest. A Bank 2006. háromnegyedévi konszolidált kiadás/bevétel mutatója 54,4% volt, 0,8%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban.

Az első kilenc havi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (5.695,3 milliárd forint) jutó nettó kamatmarzs 2006 harmadik negyedévében 5,88% lett, 50 bázisponttal alacsonyabb, mint 2005 első kilenc hónapjában. A swapok hatását kiszűrve a kamatmarzs valamivel alacsonyabb, csupán 5,59%, és a bázisidőszakhoz képesti csökkenése is magasabb (-70 bázispont).

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált adózott eredmény (ROA) 3,43%-ot ért el, míg az átlagos saját tőke arányos megtérülés (ROE) 32,6%-ot mutat. Mindkettő mutató enyhén (2 illetve 10 bázisponttal) alacsonyabb a 2005 első háromnegyedévében elértnél. Az egy törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (alap EPS) 568 forintot ért el, ami 121 forinttal magasabb, mint 2005 első három negyedéve után. A hígított EPS 563 forintot tett ki.

AZ OTP CSOPORT PIACI RÉSZESEDESÉNEK ALAKULÁSA MAGYARORSZÁGON

	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	24,3%	23,5%	24,4%	0,9%	0,2%
Hitelek	21,4%	20,7%	20,6%	-0,1%	-0,8%
Háztartások hitelei	38,6%	35,9%	35,0%	-0,9%	-3,6%
Lakáscélú hitel	47,4%	43,9%	42,5%	-1,4%	-4,9%
Forint	52,9%	52,0%	51,6%	-0,5%	-1,3%
Deviza	21,1%	24,0%	23,3%	-0,7%	2,1%
Fogyasztási hitel	24,7%	24,9%	25,0%	0,1%	0,3%
Vállalkozói hitelek	11,4%	11,2%	11,2%	0,0%	-0,2%
Önkormányzati hitelek	51,8%	52,2%	53,4%	1,2%	1,6%

	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Betétek	26,9%	25,1%	24,4%	-0,7%	-2,5%
Háztartások betétei	34,8%	33,3%	32,6%	-0,7%	-2,2%
Forint betét	34,7%	32,8%	32,1%	-0,8%	-2,6%
Deviza betét	35,6%	36,8%	36,1%	-0,7%	0,5%
Vállalkozói betétek	10,9%	10,6%	10,2%	-0,4%	-0,7%
Önkormányzati betétek	71,4%	63,3%	68,1%	4,8%	-3,3%

OTP BANK NYRT²

A OTP Bank továbbra is piacvezető a magyar lakossági piacon és mérlegfőösszeg tekintetében. A Bank mérlegfőösszege 2006. szeptember 30-án 4.120,1 milliárd forint volt, amely 21,9%-os növekedést jelent az előző év azonos időszakához képest. Az OTP Bank 2006 harmadik negyedévében IFRS szerint 80,4 milliárd forint kamatbevételt és 13,7 milliárd forint kamatráfordítást realizált, így a nettó kamatbevétel 66,7 milliárd forint volt. A Bank a negyedév során 50,4 milliárd forint adózás előtti eredményt ért el, amely 23,0%-os javulást jelent 2005 harmadik negyedévéhez viszonyítva.

Az OTP Bank nem konszolidált IFRS szerinti mérlege:

millió forintban	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	450.047	430.981	434.930	0,9%	-3,4%
Bankközi kihelyezések	272.032	519.884	523.256	0,6%	92,4%
Pénzügyi eszközök valós értéken	40.099	52.076	70.433	35,3%	75,6%
Értékesíthető értékpapírok	368.058	349.041	364.047	4,3%	-1,1%
Hitelek (bruttó)	1.409.787	1.660.796	1.778.551	7,1%	26,2%
Hitelekre képzett céltartalékok	-21.133	-26.224	-28.641	9,2%	35,5%
Hitelek (nettó)	1.388.654	1.634.571	1.749.910	7,1%	26,0%
Részvények, részesedések	221.954	232.389	241.110	3,8%	8,6%
Lejáratig tartandó értékpapírok	451.649	528.360	551.606	4,4%	22,1%
Tárgyi eszközök és immat. javak	99.713	106.576	81.287	-23,7%	-18,5%
Egyéb eszközök	86.837	101.874	103.535	1,6%	19,2%
ESZKÖZÖK	3.379.043	3.955.753	4.120.118	4,2%	21,9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	273.590	453.455	508.131	12,1%	85,7%
Ügyfélbetétek	2.347.863	2.610.123	2.606.345	-0,1%	11,0%
Kibocsátott értékpapírok	124.737	225.638	218.995	-2,9%	75,6%
Egyéb kötelezettségek	121.301	135.823	126.470	-6,9%	4,3%
Alarendelt kölcsöntőke	46.399	51.383	131.774	156,5%	184,0%
KÖTELEZETTSÉGEK	2.913.891	3.476.422	3.591.715	3,3%	23,3%
SAJÁT TŐKE	465.152	479.331	528.403	10,2%	13,6%
FORRÁSOK	3.379.043	3.955.753	4.120.118	4,2%	21,9%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	60,0%	63,6%	68,2%	4,6%	8,2%

2006 harmadik negyedévében az OTP Bank mérlegfőösszege 4.120,1 milliárd forint volt (+4,2% q/q; +21,9% y/y), ebből a bruttó hitelek az állomány 43,2%-t képviselték (2006 2Q: 42,0%), míg az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek a mérlegfőösszeg 63,3%-át jelentették (2006 2Q: 66,0%). A bruttó hitelállomány megoszlását tekintve nem volt tapasztalható jelentősebb változás a negyedév során. A lakossági hitelek 2006. szeptember 30-án 554,8 milliárd forintot tettek ki, részesedésük a hitelek tekintetében 31,2%-os volt (2006. június 30-án 31,4%). A vállalkozásoknak nyújtott bruttó hitelek volumene 1.027,8 milliárd forint volt, a hitelállomány 57,8%-át képviselték (2006. június 30-án 58,8%). Az önkormányzati hitelek részesedése 11,0%-os volt, volumenük 21,0%-al haladta meg az előző negyedévet, illetve 47,2%-kal volt magasabb az előző év azonos időszakához viszonyítva.

A hitelek minősége kismértékben javult a negyedév során. A minősített hitelek a teljes kintlévőség állomány 5,9%-át (2006 2Q: 5,4%), míg a problémás hitelek (NPL) a portfólió 2,7%-át (2006 2Q: 2,8%) jelentik. A hitelekre képzett céltartalékok volumene 2.417 millió forinttal nőtt a negyedév során, ennek eredményeként a céltartalék-állomány/minősített hitel arány 27,5%-os volt a negyedév során, míg a problémás hitelek fedezettsége 50,6%-ot ért el szemben a 2006 második negyedévi 50,3%-kal.

A Bank eszközein belül az értékpapírok 974,2 milliárd forintos állománya 23,6%-ot tett ki 2006. szeptember 30-án. Az állomány több mint felét, 54,8%-át jelzáloglevelek, 34,2%-át állampapírok teszik ki. Az értékpapírok 56,6%-át a lejáratig tartandó, 37,4%-át az értékesíthető kategóriába sorolta a Bank. A kereskedési célú értékpapírok az állománynak mindössze 6%-át jelentik és többségében (94,1%) állampapírok tartoznak ide.

2006. szeptember 30-án az ügyfélforrások 2.606,3 milliárd forintos állományán belül a lakossági betétek 66,7%-ot, a vállalkozói betétek 24,9%-ot, míg az önkormányzati betétek 8,4%-ot képviseltek. A vállalkozói és önkormányzati betétek állománya mind a negyedév során, mind éves szinten emelkedett (vállalkozói betétek: 10,9% q/q és 56,7% y/y; önkormányzati betétek: 64,8% q/q és 16,0% y/y), ugyanakkor a lakossági betétek volumene a negyedév során 8,1%-kal, az előző év szeptember 30-hoz képest 0,4%-kal csökkent. Az önkormányzati betétek kiemelkedő növekedése a szeptemberben befolyó helyi adóknak köszönhető, míg a lakossági betétek csökkenésében a nyári hónapok jelentős, a már említett adóváltozások miatti piaci változásai, a háztartások megtakarítási szerkezetének elmozdulása játszottak

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.

szerepet. A Bank bruttó hitel/betét arány mutatója 2006. szeptember végén 68,2% volt, amely 8,2%-ponttal nőtt az elmúlt 12 hónap során.

Az OTP Bank forrásai között jelentősen változott az alárendelt kölcsöntőke állománya: szeptember 19-i értéknapal került kibocsátásra egy 300 millió eurós alárendelt kölcsöntőke kötvény (82 milliárd forint). A kötvény 10 éves futamidejű, kamatozása fix, évi 5,27%. A tranzakció főszerzője a Calyon és Citigroup pénzüzetek voltak.

Az OTP Bank nem konszolidált IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2005 3Q	2006 2Q	2006 3Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 9M	2006 9M	Y-o-Y
Kamatbevételek	70.488	77.717	80.395	3,4%	14,1%	212.903	233.371	9,6%
Hitelek kamatbev. swap	761	94	255	170,9%	-66,5%	957	436	-54,4%
Bankközi hitelek kamatbev. swap	6.805	10.102	7.856	-22,2%	15,4%	21.505	30.478	41,7%
Kamatköltségek	27.092	40.142	13.734	-65,8%	-49,3%	90.664	91.506	0,9%
Bankközi betétek kamatkiad. swap	7.403	17.528	-12.357	-170,5%	-266,9%	18.568	22.282	20,0%
Ügyfélbetétek kamatkiad. swap	44	131	-183	-239,5%	-515,9%	78	785	905,8%
Nettó kamatbevétel	43.396	37.574	66.661	77,4%	53,6%	122.239	141.864	16,1%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	43.277	45.037	46.010	2,2%	6,3%	118.423	134.017	13,2%
Céltartalékképzés hitelekre	6.258	6.073	6.075	0,0%	-2,9%	12.675	17.626	39,1%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	37.137	31.501	60.586	92,3%	63,1%	109.565	124.238	13,4%
Díj, jutalék bevétel	39.072	36.833	37.750	2,5%	-3,4%	99.266	109.087	9,9%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	3.545	11.106	-16.447	-248,1%	-564,0%	1.479	1.395	-5,6%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.827	-2.417	3.322	-237,5%	81,9%	4.770	-84	-101,8%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.122	5.763	12.159	111,0%	983,9%	16.383	33.992	107,5%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	45.566	51.284	36.784	-28,3%	-19,3%	121.898	144.391	18,5%
Díj, jutalék ráfordítás	3.520	5.399	5.411	0,2%	53,7%	9.342	14.618	56,5%
Személyi jellegű ráfordítások	16.942	15.846	17.074	7,8%	0,8%	45.885	47.457	3,4%
Értécsökkenés	3.865	4.387	4.663	6,3%	20,7%	10.848	13.448	24,0%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	17.403	18.974	19.818	4,4%	13,9%	43.816	55.251	26,1%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	41.730	44.605	46.966	5,3%	12,5%	109.892	130.774	19,0%
Adózás előtti eredmény	40.973	38.180	50.407	32,0%	23,0%	121.571	137.858	13,4%
Társasági adó	6.023	5.505	6.823		13,3%	16.821	17.689	5,2%
Halasztott adó	313	581	-321	-155,2%		196	729	
Adózás utáni eredmény	34.637	32.094	43.905	36,8%	26,8%	104.554	119.440	14,2%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	85.441	83.460	98.035	17,5%	14,7%	234.795	271.638	15,7%
Működési költség	38.210	39.206	41.555	6,0%	8,8%	100.550	116.156	15,5%
Kiadás/bevétel arány	44,7%	47,0%	42,4%	-4,6%	-2,3%	42,8%	42,8%	-0,1%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	5,27%	3,90%	6,60%	2,71%	1,33%	5,07%	4,90%	-0,16%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	5,26%	4,67%	4,56%	-0,11%	-0,70%	4,91%	4,63%	-0,28%
ROA	4,21%	3,33%	4,35%	1,02%	0,14%	4,33%	4,13%	-0,20%
ROE	31,1%	27,6%	34,9%	7,3%	3,8%	32,6%	31,8%	-0,8%

2006 harmadik negyedévében az OTP Bank 50,4 milliárd forint nem konszolidált adózás előtti eredményt realizált, ami 32,0%-kal magasabb a második negyedévi adózás előtti profitnál és 23,0%-kal haladja meg a 2005. harmadik negyedévi eredményt. A Bank a negyedév során IFRS szerint 66,7 milliárd forint nettó kamatbevételt ért el, ami 77,4%-kal volt magasabb a 2006. második negyedévinél, míg nem kamatjellegű bevételei 28,3%-kal csökkentek az előző negyedévhez képest. 2005 azonos időszakát tekintve a nettó kamatbevételek 53,6%-kal emelkedtek, míg a nem kamatjellegű bevételek 19,3%-kal maradtak el a bázisidőszaktól. A kamatbevételeken belül a hitelekből származó bevétel 11,4%-kal haladta meg a bázisidőszak eredményét, a kamatráfordítások között az ügyfélbetétekre fizetett kamat 15,3%-kal nőtt. A döntően deviza swapokkal kapcsolatos nettó kamateredmény jelentős, 20,6 milliárd forint volt, szemben az előző negyedév 7,5 milliárdos veszteségével. Az OTP Bank átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 6,60% volt, ami az előző negyedévhez képest 271 bázispontos növekedést jelent. A nettó kamatmarzs swap nélkül 4,56%-os volt, amely 0,11%-ponttal alacsonyabb az előző negyedévinél.

A nem kamatjellegű bevételek 36,8 milliárd forint volumenén belül a díj- és jutalékbevételek 2,5%-os növekedéssel, az előző év harmadik negyedévéhez képest 3,4%-os csökkenéssel 37,8 milliárd forintot értek el. A jutalékbevételek csökkenése elsősorban az OTP Jelzálogbanktól kapott díjak mértékének változásából adódik. A nettó díjbevételek 2006 második negyedévéhez képest 2,9%-kal emelkedtek, ugyanakkor 32,3 milliárd forint nagyságuk éves szinten 9,0%-os csökkenést jelent.

Ennél jelentősebb változás történt a nem kamatjellegű bevételek egyéb összetevőiben, a nettó devizaárfolyam-nyereség, az értékpapír árfolyam eredmény és az egyéb nem kamatjellegű bevételek esetében. A devizaárfolyam eredmény 11,1 milliárd forintról -16,4 milliárd forintra történő változását a deviza swap tranzakciókhoz kapcsolódó marzs és átértékelési eredmény alakulása okozta (-18,7 milliárd forint az előző negyedévi +12,6 milliárd forinttal szemben). Az értékpapír-forgalmazás nettó árfolyameredményének alakulásában egyszeri tételként a Bank tulajdonában lévő MasterCard részvények egy részének tőzsdei bevezetés miatti értékesítéséből befolyt 1,6 milliárd forint, valamint az értékpapír-

portfolió valósérték elszámolása (2006 3Q: +1,4 milliárd forint, 2006 2Q: -2,1 milliárd forint) játszott szerepet. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek rendkívüli növekedését a leányvállalatoktól véglegesen átvett pénzeszközök (5 milliárd forint), illetve a tárgyi eszközök és immateriális javak kiszervezésének 4,2 milliárd forintos egyszeri bevétele eredményezte.

Az OTP Bank nem kamatjellegű ráfordítása a harmadik negyedévben 47,0 milliárd forint volt, ami a második negyedévinél 5,3%-kal, a 2005. harmadik negyedévinél 12,6%-kal volt magasabb. Ezen belül a díj- és jutalék ráfordítások 11,5%-ot a személyi jellegű ráfordítások 36,4%-os, az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 42,2%, míg az értékcsökkenés 9,9%-ot képviseltek. Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások között elszámolt banki különadó 2006. harmadik negyedévében 2,9 milliárd forintot volt, 5,4%-kal magasabb 2006. második negyedévben fizetett összegnél.

A Bank 2006. szeptember 30-án realizált adózás utáni eredménye 43,9 milliárd forint volt, amely 36,8%-kal magasabb, az előző negyedévinél és 26,8%-al magasabb 2005 azonos időszakához viszonyítva. AZ OTP Bank kiadás/bevétel mutatója a negyedév során 42,4%-ra csökkent (-4,6%-pont q/q, -2,3%-pont y/y). AZ OTP Bank nem konszolidált eszköz arányos megtérülése (ROA) 2006 harmadik negyedévében 4,35%-os, a saját tőke arányos megtérülése (ROE) 34,9% volt.

2006 első kilenc hónapjában az OTP Bank IFRS szerint 137,9 milliárd forintos adózás előtti eredményt ért el, ami az előző év azonos időszakához képest 13,4%-os növekedést jelent. A nettó kamatbevétel 2005 első kilenc hónapjához képest 16,1%-kal volt magasabb, amely a kamatbevételek 9,6%-os javulásának köszönhető, mialatt a kamatköltségek nem változtak szignifikánsan. Az OTP Bank nem kamatjellegű bevételei az első kilenc hónap során 18,5%-os növekedést értek el, elsősorban a már említett egyedi tételeknek köszönhetően, annak ellenére, hogy értékpapír ügyletek realizált eredménye közel 5 milliárd forinttal elmaradt a bázisidőszak eredményétől. A nem kamatjellegű ráfordítások 19,0%-kal voltak magasabbak, mint az előző évben. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások aránya 36,3% (2006 2Q: 41,8%), a díj, jutalék ráfordítások aránya 11,2% (2006 2Q: 8,5%).

Az OTP Bank kiadás/bevétel mutatója 42,8% lett, amely lényegesen alacsonyabb az OTP Csoport átlagánál (konszolidált kiadás/bevétel arány 54,4%). 2006 első kilenc hónapjában az OTP Bank eszközarányos megtérülése 4,04% (konszolidált ROA 3,43%), míg a sajáttőke arányos megtérülés 32,5% (konszolidált ROE 32,6%) volt.

Az OTP Bank piaci részesedéseinek alakulása a főbb piacokon:

	2005-09-30	2005-12-31	2006-03-31	2006-06-30	2006-09-30
Betétek	25,6%	25,6%	24,1%	23,9%	23,1%
Lakossági betétek	32,8%	32,7%	31,5%	31,4%	30,5%
HUF betétek	32,4%	32,3%	30,8%	30,6%	29,6%
Deviza betétek	35,7%	36,1%	36,6%	36,9%	36,3%
Vállalkozói betétek	10,7%	11,3%	9,8%	10,4%	10,0%
Önkormányzati betétek	71,4%	63,4%	70,9%	63,3%	68,1%
Hitelek	12,6%	12,6%	12,5%	12,2%	12,3%
Lakossági hitelek	13,2%	12,7%	12,2%	12,2%	12,3%
Lakáshitelek	9,7%	9,3%	8,9%	9,2%	9,2%
Fogyasztási hitelek	18,7%	17,9%	16,9%	16,3%	16,3%
Vállalkozói hitelek	11,0%	11,3%	11,3%	10,7%	10,7%
Önkormányzati hitelek	51,8%	52,7%	51,8%	52,2%	53,4%
Mérlegfőösszeg	18,2%	18,1%	18,0%	17,4%	17,9%

2006. szeptember végén a Bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 17,9% volt, a lakossági betétekből a hitelintézeti rendszerben 30,5%-kal részesedett, ezen belül a HUF betétekből 29,6%-kal, a deviza betétekből 36,3%-kal. A Bank piaci részesedése a lakáshitelek piacán 9,2% volt, míg a lakosság fogyasztási hiteleiből 16,3%.

A Bank által vezetett lakossági folyószámlák száma 2006. szeptember 30-án 3.016 ezer volt. A betéti bankkártyák száma 2006. szeptember végén meghaladta a 3.748 ezret, ebből a lakossági betéti bankkártyák száma 3.604 ezer volt. A hitelkártyák száma több mint 217 ezer volt, aránya az összes kártya tekintetében 5,5% (2006. június 30-án: 4,9%). A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott bankkártya száma 3.965 ezer volt.

2006. szeptember 30-án a Bank ATM-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.465-ről 1.830-ra emelkedett (2006. június végén 1.528) köszönhetően az Eurobank ATM-hálózata megvásárlásának. Az ATM-eken 2006 első kilenc hónapja során végrehajtott tranzakciók száma 57,9 millió, a forgalom 1.771 milliárd forint volt, 3,1%-al, illetve 11,5%-al több, mint egy évvel korábban. A POS terminálok száma 2006. szeptember 30-án 27.170 volt, 3.704 darabbal több, mint egy évvel korábban. A kereskedői POS terminálokon lebonyolított közel 60 millió vásárlás értéke 498 milliárd forint volt. A ügyfelekhez kihelyezett ügyféltermináljainak száma 2006. szeptember végén 12.695 darab volt, az OTPdirekt szerződések száma pedig megközelítette a 1.227 ezret. A Bank fiókjainak száma 2-vel nőtt az elmúlt negyedév során, 2006. szeptember végén 410 bankfiók üzemelt. Az OTP Bank alkalmazottainak száma 2006. szeptember 30-án 8.074 fő volt, 230 fővel több mint 2005. szeptember 30-án, és 73 fővel több, mint 2006. június 30-án.

TŐKEMEGFELELÉS (HPT. ALAPJÁN)

Az OTP Bank MSZSZ szerinti **saját tőkéje** 2006. szeptember 30-án 497,0 milliárd forint volt, 102,6 milliárd forinttal több, mint egy évvel korábban. A növekmény oka az általános tartalék 15,7 milliárd forintos, az eredménytartalék 38,2 milliárd forintos, a lekötött tartalék 31,0 milliárd forintos növekedése és 17,8 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt. 2006. szeptember 30-án az 1 darab 100 forint névértékű (hígítatlan) részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 1.775,0 forint volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2006. szeptember 30-án az eredmény figyelmen kívül hagyásával 350.837 millió forint, az eredménnyel 381.178 millió forint volt, melyből a másodlagos tőke 125.564 millió forintot tett ki. A 2005. szeptember végénél 34,6%-kal magasabb, 2.623,5 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **fizetőképességi mutató** 2006. szeptember 30-án 13,38% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. A negyedéves eredményt is figyelembe vevő fizetőképességi mutató értéke 14,54% volt.

AZ OTP BANK FŐBB LEÁNYVÁLLALATAINAK IFRS JELENTÉSEI

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

Az OTP Jelzálogbank mérlegfőösszege 2006. szeptember 30-án 1.188,6 milliárd forint, 2006. harmadik negyedévi IFRS szerinti adózott eredménye pedig -1.465 millió forint, 2006 első kilenc havi adózás utáni eredménye 938 millió forint volt.

Az OTP Jelzálogbank IFRS mérlegének kiemelt elemei:

millió forintban	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	11.427	1.361	58	-95,8%	-99,5%
Bankközi kihelyezések	5.769	114.927	94.773	-17,5%	
Értékesíthető értékpapírok	28.269	36.991	154.060	316,5%	445,0%
Hitelek (bruttó)	818.134	900.479	903.756	0,4%	10,5%
Hitelekre képzett céltartalékok	-189	-144	-106	-26,0%	-43,6%
Hitelek (nettó)	817.945	900.335	903.650	0,4%	10,5%
Tárgyi eszközök és immat. javak	303	337	312	-7,5%	3,1%
Egyéb eszközök	55.508	19.333	35.730	84,8%	-35,6%
ESZKÖZÖK	919.221	1.073.284	1.188.582	10,7%	29,3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	34.200	174.900	29.733	-83,0%	
Kibocsátott értékpapírok	799.209	805.905	1.057.675	31,2%	32,3%
Egyéb kötelezettségek	53.231	53.329	59.387	11,4%	11,6%
KÖTELEZETTSÉGEK	886.640	1.034.134	1.146.795	10,9%	29,3%
SAJÁT TŐKE	32.581	39.151	41.787	6,7%	28,3%
FORRÁSOK	919.221	1.073.284	1.188.582	10,7%	29,3%
				%-pont	%-pont
Hitel/jelzáloglevél arány	102,3%	111,7%	85,4%	-26,3%	-16,9%

A Társaság ügyfelekkel szembeni IFRS szerinti követelésállománya 2006. szeptember 30-án meghaladta a 903 milliárd forintot. Ez 10,5%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 2006 második negyedévéhez képest 0,4%-os növekedést jelent. A Bank hitelállománya 2006. június végéhez képest 3,3 milliárd forinttal növekedett. A bruttó hitelállományból 438,5 milliárd forint 2003. június előtti feltételekkel folyósított, míg 331,0 milliárd forint 2003. június és december közötti, illetve 2003. december utáni jogszabályok szerinti hitel volt. A Bank deviza (CHF) alapú lakáshitel állománya 2006. szeptember 30-án 100,2 milliárd forint volt.

A Jelzálogbank hitelállományán belül a 30 napot meghaladó késedelembe lévő hitelek aránya 1,3%-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 46,2 milliárd forint volt, melyre – a visszavásárlási garancia miatt – az OTP Banknál mintegy 10%-os értékvesztés állomány került megképzésre.

A Jelzálogbanknál levő hitelek száma több mint 222 ezer darab, az egy szerződésre jutó hitelösszeg 4,1 millió forint volt. A fedezeti körbe bevont hitelállomány finanszírozására kibocsátott jelzáloglevelek állománya a tárgyidőszak végén 1.057,7 milliárd forint volt, döntő hányaduk (95%) éven túli lejáratú. 2006 harmadik negyedévében a Jelzálogbank a hazai piacon lakossági jelzáloglevél kibocsátásokkal finanszírozta hitelezési tevékenységét. A Bank a magyar piacon elsőként, a futamidő végén tőkét és felhalmozott kamatot egy összegben fizető lakossági jelzáloglevél kibocsátással is megjelent augusztusban: az 1, 2, 5 és 10 éves lejáratú értékpapírokból 60 milliárd forintnyit értékesített. Emellett 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 32,3%-kal nőtt. A tárgyidőszak végén a hitel/jelzáloglevél arány 85,4% volt. A bankközi kihelyezések és kötelezettségek állománya az előző negyedévhez képest 20,2 milliárd forinttal csökkent, éves alapon azonban jelentősen nőtt egy, az anyabankkal kötött repo ügylet eredményeképpen.

Az OTP Jelzálogbank IFRS eredménykimutatásának kiemelt elemei:

millió forintban	2005 3Q	2006 2Q	2006 3Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 9M	2006 9M	Y-o-Y
Kamatbevételek	31.391	28.025	29.795	6,3%	-5,1%	90.792	86.531	-4,7%
Kamatköltségek	20.290	18.805	17.489	-7,0%	-13,8%	54.323	53.395	-1,7%
Nettó kamatbevétel	11.101	9.220	12.306	33,5%	10,9%	36.469	33.136	-9,1%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	11.288	10.870	10.217	-6,0%	-9,5%	36.469	32.060	-12,1%
Céltartalékképzés hitelekre	15	11	-37	-448,2%	-356,5%	149	-96	-164,1%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	11.086	9.209	12.344	34,0%	11,3%	36.320	33.231	-8,5%
Díj, jutalék bevétel	3.922	622	790	26,9%	-79,9%	11.291	1.917	-83,0%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	4	1.836	-1.188	-164,7%		-2	52	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	287	-85	-28	-67,5%	-109,6%	-364	-112	-69,2%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	52	35	8	-77,5%	-84,7%	95	47	-50,6%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	4.265	2.409	-418	-117,4%	-109,8%	11.020	1.904	-82,7%

millió forintban	2005 3Q	2006 2Q	2006 3Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 9M	2006 9M	Y-o-Y
Díj, jutalék ráfordítás	18.203	8.553	8.698	1,7%	-52,2%	38.641	25.324	-34,5%
Személyi jellegű ráfordítások	151	224	391	74,4%	158,7%	532	820	54,0%
Értécsökkenés	35	27	38	38,1%	7,8%	91	95	4,2%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	836	2.121	4.055	91,2%	384,7%	2.319	6.688	188,4%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	19.225	10.925	13.182	20,7%	-31,4%	41.584	32.926	-20,8%
Adózás előtti eredmény	-3.874	693	-1.256	-281,2%	-67,6%	5.757	2.209	-61,6%
Társasági adó	-666	1.108	120	-89,2%	-118,0%	1.428	1.228	-14,0%
Halasztott adó	0	-30	89	-393,1%		0	43	
Adózás utáni eredmény	-3.208	-384	-1.465	281,5%	-54,3%	4.329	938	-78,3%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	-2.837	3.076	3.190	3,7%	-212,4%	8.848	9.716	9,8%
Működési költség	1.022	2.372	4.483	89,0%	338,5%	2.942	7.602	158,4%
Kiadás/bevétel arány	-36,0%	77,1%	140,5%	63,4%	176,6%	33,3%	78,2%	45,0%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	4,92%	3,64%	4,35%	0,71%	-0,56%	5,41%	4,12%	-1,29%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	5,00%	4,29%	3,61%	-0,68%	-1,39%	5,41%	3,99%	-1,42%
ROA	-1,42%	-0,15%	-0,52%	-0,37%	0,90%	0,64%	0,12%	-0,53%
ROE	-37,9%	-4,0%	-14,5%	-10,5%	23,4%	16,4%	3,2%	-13,1%

2006 harmadik negyedévében a Jelzálogbank kamatbevételei 6,3%-kal növekedtek, míg a kamatkidadások 7,0%-kal csökkentek, így a 12,3 milliárd forintos nettó kamatbevétel 10,9%-kal haladta meg 2005. év hasonló időszakának adatát. A Jelzálogbank átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 4,35%-ra nőtt (+71 bázispont q/q és 56 bázispontos csökkenés 2005 harmadik negyedévhez képest). A swap kamateredmény nélkül számított nettó kamatmarzs éves szinten 139 bázisponttal, 2006 második negyedévéhez viszonyítva 68 bázisponttal mérséklődött.

A jelzálogbanki tevékenységből az OTP Banknak 2006. harmadik negyedévben mintegy 13,4 milliárd forint jutalékbevétele (6,9%-os negyedéves növekedés) származott. A jelzálogbanki értékkeremtés³ 2006. harmadik negyedévében 15,7 milliárd forint volt, amely 18,2%-kal magasabb az előző negyedév adatánál. A harmadik negyedév során 3,5 milliárd forint végleges pénzeszköz átadásra került sor az OTP Bank felé.

2006 első kilenc hónapját tekintve a Jelzálogbank 33,1 milliárd forintos nettó kamatbevétele 9,1%-kal marad el a bázisidőszakhoz képest, ami nagyrészt a magasabb kamatmarzsú hitelállomány vártnál magasabb előtörlesztésének következménye. A Bank nem kamatjellegű bevételei jelentős mértékben, 82,7%-kal, nem kamatjellegű ráfordításai ennél kisebb mértékben 20,8%-kal csökkentek 2005. harmadik negyedévéhez viszonyítva. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs az első kilenc hónapban 4,12% volt, ami 129 bázisponttal alacsonyabb az egy évvel ezelőttinél. 2006 első kilenc hónapjában a Jelzálogbank 3,2%-os saját tőke arányos és 0,12%-os eszközarányos megtérülést ért el (13,1%-os, illetve 0,53%-os y/y csökkenés).

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

MERKANTIL CSOPORT

A **Merkantil Csoport** összesített mérlegfőösszege 2006. szeptember 30-án meghaladta a 354 milliárd forintot. A Csoport összevont kumulált 2006. első kilenc havi adózás utáni eredménye megközelítette a 4,6 milliárd forintot, ami mintegy 5%-os visszaesést jelent az előző év hasonló időszakához viszonyítva.

A Merkantil Csoport összevont IFRS mérlegének alakulása:

millió forintban	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	402	6.999	7.160	2,3%	1683,0%
Bankközi kihelyezések	4.745	0	5.801		22,3%
Pénzügyi eszközök valós értéken	307	1.073	2.935	173,6%	
Hitelek (bruttó)	222.024	272.957	269.864	-1,1%	21,5%
Hitelekre képzett céltartalékok	-13.759	-17.537	-18.358	4,7%	33,4%
Hitelek (nettó)	208.265	255.420	251.506	-1,5%	20,8%
Részvények, részesedések	1.996	2.210	2.267	2,6%	13,5%
Lejáratig tartandó értékpapírok	2.853	1.898	1.403	-26,1%	-50,8%
Tárgyi eszközök és immat. javak	2.106	8.009	24.802	209,7%	
Egyéb eszközök	20.936	55.688	58.157	4,4%	177,8%
ebből: Lízinggel kapcsolatos követelések	15.216	44.225	45.316	2,5%	197,8%
ESZKÖZÖK	241.610	331.297	354.029	6,9%	46,5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	171.231	254.325	252.667	-0,7%	47,6%
Ügyfélbetétek	6.574	6.848	6.965	1,7%	6,0%
Kibocsátott értékpapírok	32.532	29.953	33.091	10,5%	1,7%
Egyéb kötelezettségek	9.839	11.444	31.666	176,7%	221,8%
Alárendelt kölcsöntőke	600	1.700	1.700	0,0%	183,3%
KÖTELEZETTSÉGEK	220.776	304.270	326.089	7,2%	47,7%
SAJÁT TŐKE	20.834	27.027	27.941	3,4%	34,1%
FORRÁSOK	241.610	331.297	354.029	6,9%	46,5%

A Merkantil Csoport tagjainál 2006 első kilenc hónapja során 38.044 darab gépjármű-finanszírozási kötés realizálódott, ami közel 23,6%-kal alacsonyabb, mint 2005 hasonló időszakában. A harmadik negyedévi darabszámok alapján a devizahitel-konstrukciók aránya 92,5%, a forinthitelek részaránya 1,9%, a pénzügyi lízing keretében értékesített gépkocsik aránya 3,0%, a tartós bérleti konstrukcióké pedig 2,6%, ami megfelel a korábbi tapasztalatoknak. A gépkocsi-finanszírozáshoz kapcsolódó új kihelyezések állománya 2006 harmadik negyedévében mintegy 69,2 milliárd forint volt, ami 12,2%-os csökkenést jelent a tavalyi hasonló időszakhoz képest. Az egy gépkocsira jutó átlagos hitelösszeg az új kihelyezéseknél az elmúlt három hónapban 1,8 millió forintra emelkedett, ami 14%-kal magasabb 2005 harmadik negyedévével összehasonlítva.

A Merkantil Csoport kihelyezéseinek összesített állománya 2006. szeptember 30-án 269,9 milliárd forint volt és 47,8 milliárd forinttal (21,5%-kal) haladta meg a 2005. harmadik negyedévit. A hitelekre képzett céltartalékok mind negyedéves, mind éves szinten emelkedtek (4,7%, illetve 33,4%-kal), és így a hitelállománynál gyorsabban növekedtek. A minősített hitelállomány bővülési üteme lényegében megegyezett a hitelkihelyezés növekedésével negyedéves szinten. Ennek magyarázata, hogy a Merkantil Bank és Car a problémamentes esetekben is a külön figyelendő kategóriába sorolja devizahiteleit, illetve a dealer-finanszírozás területén a kereskedőkkel szembeni kockázatvállalásait. Az átlag alatti, illetve annál rosszabb hitelek fedezettsége az elmúlt 3 hónap alatt nem változott jelentősen sem a Merkantil Banknál (3Q: 73,7%) sem a Merkantil Car-nál (3Q: 84,3%).

2006 harmadik negyedévében a Merkantil Csoport összevont, nem konszolidált mérlegfőösszege 354 milliárd forint fölé emelkedett, és így 6,9%-kal haladta meg az előző negyedévit. Ez a csoportszintű növekedés elsősorban egy, a Merkantil Bérlethez köthető tranzakció eredményeként jelentkezett. Mivel ezt leszámítva az eszközoldali növekedés mérsékelt volt, forrásoldalon sem jelentkezett jelentős finanszírozási igény, ennek eredményeképpen a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kismértékben, 0,7%-kal 252,6 milliárd forintra csökkentek.

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

millió forintban	2005 3Q	2006 2Q	2006 3Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 9M	2006 9M	Y-o-Y
Kamatbevételek	6.233	7.190	9.931	38,1%	59,3%	18.026	24.879	38,0%
Kamatköltségek	1.419	2.745	3.056	11,3%	115,3%	4.010	7.861	96,0%
Nettó kamatbevétel	4.813	4.444	6.875	54,7%	42,8%	14.016	17.019	21,4%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	4.592	4.635	4.561	-1,6%	-0,7%	13.691	13.474	-1,6%
Céltartalékképzés hitelekre	1.068	1.084	870	-19,7%	-18,5%	3.099	3.229	4,2%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	3.745	3.360	6.005	78,7%	60,3%	10.917	13.790	26,3%
Díj, jutalék bevétel	300	427	385	-9,8%	28,5%	929	1.215	30,8%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	208	1.228	-2.250	-	-	339	-1.831	-
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0	0	0	-	-	0	0	-
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	271	1.697	1.510	-11,0%	456,3%	1.948	4.219	116,5%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	779	3.352	-356	-110,6%	-145,7%	3.217	3.602	12,0%
Díj, jutalék ráfordítás	874	1.128	900	-20,3%	2,9%	2.024	2.906	43,5%
Személyi jellegű ráfordítások	558	648	609	-6,1%	9,2%	1.686	1.861	10,4%
Értékcsökkenés	57	121	140	15,5%	146,2%	124	341	174,3%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.041	2.402	2.385	-0,7%	129,1%	3.869	6.078	57,1%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.530	4.300	4.034	-6,2%	59,4%	7.704	11.186	45,2%
Adózás előtti eredmény	1.994	2.411	1.615	-33,0%	-19,0%	6.430	6.206	-3,5%
Társasági adó	557	469	655	39,7%	17,5%	1.615	1.640	1,5%
Halasztott adó	-7	-41	47	-214,0%	-804,9%	-5	-16	-
Adózás utáni eredmény	1.444	1.984	913	-54,0%	-36,7%	4.819	4.583	-4,9%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	4.718	6.667	5.619	-15,7%	19,1%	15.208	17.715	16,5%
Működési költség	1.656	3.172	3.134	-1,2%	89,3%	5.680	8.280	45,8%
Kiadás/bevétel arány	35,1%	47,6%	55,8%	8,2%	20,7%	37,3%	46,7%	9,4%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	8,29%	5,61%	8,03%	2,41%	-0,27%	8,52%	7,47%	-1,04%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	7,91%	5,85%	5,32%	-0,53%	-2,59%	8,32%	5,92%	-1,85%
ROA	2,49%	2,51%	1,07%	-1,44%	-1,42%	2,93%	2,01%	-0,92%
ROE	28,7%	30,5%	13,3%	-17,2%	-15,4%	34,9%	24,1%	-10,8%

2006 első kilenc hónapjában a Merkantil Csoport összevont adózás előtti eredménye 6,2 milliárd forint (-3,5% y/y), az adózott eredmény pedig 4,5 milliárd forint (-4,9% y/y) volt. A céltartalékképzés 3,2 milliárd forintos kilenc havi értéke valamelyest magasabb volt a tavalyi értékhez képest (+4,2%). A nettó kamatbevétel – a kamatbevételek 38,0%-os illetve a kamatköltségek 96,0%-os emelkedésének eredőjeként – 21,4%-kal 17,0 milliárd forintra emelkedett, noha a swapok hatását kiszűrve 1,6%-os csökkenés figyelhető meg. A Csoport átlagos mérlegfőösszegre vetített – swap hatástól megtisztított – nettó kamatmarzsa az idei első kilenc hónapban 5,92%-ra esett vissza, ami a tavalyi év hasonló időszakához képest 240 bázispontos csökkenést jelent.

A Merkantil Bank által a deviza alapú hitelek fedezésére kötött swap ügyletek jelentősen átrendezték a Csoport eredménykimutatásának szerkezetét. A CHF/EUR, illetve CHF/HUF csereügyletek spot lábán az azokat kötő Merkantil Bank különösen az utolsó negyedév során „szenvedett el” jelentős devizaárfolyam-vesztéseket, amelyeket azonban kompenzált a swapok forward lábán kamatbevételeként elszámolt többlet. A swap ügyletek hatása – mivel fedezeti célú ügyletekről van szó – gyakorlatilag semleges a Csoport eredményére nézve (a különböző sorokon elszámolt tételek kiegyenlítik egymást), ugyanakkor a nettó kamatbevétel alakulásában jelentős volatilitást okoz.

2006 első kilenc hónapjában a Merkantil Csoport nem kamatjellegű bevételei az előző év hasonló időszakához képest lényegében – a swapok miatt keletkezett jelentős árfolyamvesztés ellenére is – mintegy 12%-kal 3,6 milliárd forintra emelkedtek. Ennek oka az egyéb nem kamatjellegű bevételek több mint megkétszereződése volt, ami jelentős részben a Csoporton belüli pénzeszköz-átadásokhoz kapcsolódik (ezek a konszolidáció során kiszűrésre kerülnek). A nem kamatjellegű ráfordítások jelentős mértékben, 45%-kal bővültek. Itt szintén az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások növekedése volt a legjelentősebb tétel, amit ugyancsak a csoporton belüli pénzeszköz-átadások okoztak.

Mindezek eredményeképpen a Csoport összevont kiadás/bevétel mutatója 2006 első három negyedévében 46,7% volt, ami 9,4%-ponttal haladja meg a tavalyi hasonló időszak mutatóját.

A Csoport saját tőke arányos megtérülése (ROE) számottevően, 10,8%-ponttal 24,1%-ra romlott a tavalyi első három negyedévhez képest. Az eszköz arányos jövedelmezőség 2,01%-os értékével 92 bázisponttal alacsonyabb 2005 hasonló időszakához képest.

A Merkantil Csoport tagjainak kiemelt IFRS pénzügyi adatai:

MÉRLEG:

millió forintban	Merkantil Bank	Merkantil Car	Merkantil Bérlet	Egyéb Merkantil leányvállalat*	Összevont
Pénzeszközök	4.509	485	20	2.145	7.160
Bankközi kihelyezések	5.801	0	0	0	5.801
Pénzügyi eszközök valós értéken	2.935	0	0	0	2.935
Értékesíthető értékpapírok	0	0	0	0	0
Hitelek (bruttó)	186.216	83.638	0	10	269.864
Hitelekre képzett céltartalékok	-9.055	-9.303	0	0	-18.358
Hitelek (nettó)	177.161	74.334	0	10	251.506
Részvények, részesedések	1.505	718	21	23	2.267
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.403	0	0	0	1.403
Tárgyi eszközök és immat. javak	484	27	19.260	5.031	24.802
Egyéb eszközök	5.555	19.362	4.735	28.505	58.157
ESZKÖZÖK	199.354	94.926	24.035	35.714	354.029
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	134.445	85.319	2.699	30.204	252.667
Ügyfélbetétek	6.182	783	0	0	6.965
Kibocsátott értékpapírok	33.091	0	0	0	33.091
Egyéb kötelezettségek	5.306	2.401	20.474	3.485	31.666
Alárendelt kölcsöntőke	1.700	0	0	0	1.700
KÖTELEZETTSÉGEK	180.724	88.503	23.173	33.689	326.089
SAJÁT TŐKE	18.630	6.423	862	2.026	27.941
FORRÁSOK	199.354	94.926	24.035	35.714	354.029

EREDMÉNYKIMUTATÁS:

millió forintban	Merkantil Bank	Merkantil Car	Merkantil Bérlet	Egyéb Merkantil leányvállalat*	Összevont
Kamatbevételek	6.811	2.651	41	427	9.931
Kamatköltségek	2.083	553	15	405	3.056
Nettó kamatbevétel	4.728	2.098	26	22	6.875
Céltartalékképzés hitelekre	569	281	0	20	870
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	4.160	1.817	26	2	6.005
Díj, jutalék bevétel	156	227	1	0	385
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-2.221	-12	0	-17	-2.250
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0	0	0	0	0
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	985	58	205	262	1.510
Nem kamatjellegű bevételek összesen	-1.080	273	206	245	-356
Díj, jutalék ráfordítás	701	197	1	1	900
Személyi jellegű ráfordítások	411	129	20	49	609
Értékcsökkenés	19	2	89	31	140
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	741	1.200	109	335	2.385
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	1.871	1.528	220	415	4.034
Adózás előtti eredmény	1.208	563	12	-168	1.615
Társasági adó	305	397	5	-52	703
Halasztott adó	0	0	-1	48	47
Adózás utáni eredmény	903	166	9	-165	913

A **Merkantil Bank Zrt.** 2006. szeptember 30-i IFRS mérlegfőösszege 199,4 milliárd forintot tett ki (+7,2% q/q, +72,0% y/y), IFRS szerinti adózás előtti eredménye az tárgyidőszakban 1,2 milliárd forint volt (-35,5% q/q, +118,5% y/y). A Bank eredményét csökkentette az OTP Bank részére történő, 285 millió forint értékű pénzügyi eszköz átadás is.

A gépjárműhitelek állománya 2006. szeptember 30-án 141,4 milliárd forint volt, ami 10,1%-os növekedést jelent az előző negyedévhez képest (+19,4% y/y). A devizahitel-konstrukciónál a fennálló kötésszám több mint 44 ezer darabbal nőtt, a forratalapú szerződések száma ugyanakkor 11.605 kötéssel alacsonyabb lett, mint 2005 harmadik negyedévében. A kihelyezett forint hitel állomány 18,5 milliárd forintot tett ki, mely a teljes gépjárműhitel-állomány 13,1%-át jelentette.

A Bank teljes hitelállományán belül a problémás hitelek aránya 5,5%-ra emelkedett (2006 2Q: 5,2%), a már említett prudens ügyletminősítési politikával összhangban a külön figyelendő hitelek aránya 79,9%-ról 80,4%-ra nőtt a devizahitelek állományának növekedése miatt.

Forrás oldalon a stabil/mobil betétek 33,1 milliárd forintos állománya és a 4,3 milliárd forint folyószámla-betét számottevő, ezek mellett a hitelállomány finanszírozása bankközi forrásokból történik (ennek állománya elérte a 134,5

milliárd forintot), melynek túlnyomó részét az OTP Bank nyújtotta. A Társaság saját tőkéje 2006. szeptember 30-án 18,6 milliárd forint volt, ami 33,6%-os növekedést jelent a tavalyi év hasonló időszakához képest.

A Társaság 2006. első kilenc havi céltartalékképzés előtti nettó kamatbevétele meghaladta a 10,3 milliárd forintot (swapok nélkül a 6,7 milliárd forintot), összes bevétele pedig a 9,5 milliárd forintot (swapok nélkül 7,9 milliárd forintot). A kiadás/bevétel arány 2006 első három negyedévében jelentős javulást mutatva 32,7% lett, az egy évvel korábbi 51,8%-kal szemben. Ugyanezen időszakban a ROA 3,04%, a ROE 29,4% lett.

A Merkantil Car Zrt. 2006. szeptember 30-i mérlegfőösszege az egy évvel ezelőtti 122,8 milliárd forintról 94,9 milliárd forintra esett vissza, háromnegyedévi adózás előtti eredménye 1.788,0 millió forint volt (-59,5% y/y). Az új kötések száma a harmadik negyedévben 1.167 darab volt, szemben a tavalyi év hasonló időszakára eső mintegy 13 ezer 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-nál már csak az általa korábban folyósított hitelállomány kezelése történik. A Társaság a jövőben a pénzügyi lízing területre koncentrálna.

2006. szeptember 30-án a Merkantil Car bruttó hitelállománya 83,6 milliárd forint volt, ami az előző negyedév végéhez képest 11,9%-os csökkenést jelent. A Társaság saját tőkéje a tárgyidőszak végén 6,4 milliárd forint volt, amely 31,5%-os növekedést mutat 2005. év hasonló időszakához képest.

A Merkantil Car nettó kamatbevétele a 2006 első kilenc hónapjában 6,6 milliárd forint volt, amely 25,9%-os csökkenést jelent az előző évhez képest. A kiadás/bevétel arány 56,5%-ra nőtt (+31,9%-pont y/y). A Társaság 2006. háromnegyedévi ROA mutatója 1,07%, a ROE 18,5% lett.

A túlnyomórészt ingatlanlízinggel foglalkozó „Egyéb Merkantil leányvállalatok” összevont mérlegfőösszege 2006. szeptember 30-án 35,7 milliárd forintot tett ki, ami 0,8%-os növekedésnek felel meg júniushoz képest. Noha mérleg szerinti súlyuk a Merkantil Csoporton belül immár 10% fölötti, hozzájárulásuk az eredményéhez egyelőre negatív: 2006. kilenc havi adózás előtti eredményük -132 millió forint volt.

DSK CSOPORT

A DSK Bank (DSK) 2006 harmadik negyedévében kis mértékben javította piaci részesedését a lakossági hitelek és a mérlegfőösszeg tekintetében, megtartva ezzel piacvezető szerepét a bolgár piacon. 2006. szeptember 30-án a DSK Csoport IFRS mérlegfőösszege 780,0 milliárd forint (5.580 millió BGN) volt, ebből 67,2%-ot, 524,4 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni betétállomány. Az ügyfelek bruttó hitelállománya 459,4 milliárd forint volt, ami az összes eszköz 58,9%-át tette ki.

A DSK Csoport 2006 harmadik negyedévben IFRS szerint 6,6 milliárd forint adózás előtti eredményt realizált, az év első kilenc hónapjában elért 19,0 milliárd forint adózás előtti eredmény 31,5%-kal haladja meg az előző évit.

A DSK Csoport konszolidált IFRS szerinti mérlege:

millió forintban	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	15.336	18.957	16.682	-12,0%	8,8%
Bankközi kihelyezések	97.985	169.159	223.833	32,3%	128,4%
Pénzügyi eszközök valós értéken	40.155	10.981	10.791	-1,7%	-73,1%
Értékesíthető értékpapírok	0	30.157	27.061		
Hitelek (bruttó)	342.204	466.963	459.426	-1,6%	34,3%
Hitelekre képzett céltartalékok	-9.338	-15.862	-17.338	9,3%	85,7%
Hitelek (nettó)	332.866	451.101	442.088	-2,0%	32,8%
Részvények, részesedések	2.362	2.894	2.927	1,1%	23,9%
Lejáratig tartandó értékpapírok	17.319	21.939	23.259	6,0%	34,3%
Tárgyi eszközök és immat. javak	18.891	24.553	24.881	1,3%	31,7%
Egyéb eszközök	4.457	7.664	8.527	11,3%	91,3%
ESZKÖZÖK	529.370	737.405	780.049	5,8%	47,4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	41.129	115.499	148.485	28,6%	261,0%
Ügyfélbetétek	409.749	517.276	524.425	1,4%	28,0%
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0		
Egyéb kötelezettségek	12.809	14.869	14.747	-0,8%	15,1%
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0		
KÖTELEZETTSÉGEK	463.687	647.644	687.657	6,2%	48,3%
SAJÁT TŐKE	65.683	89.761	92.392	2,9%	40,7%
FORRÁSOK	529.370	737.405	780.049	5,8%	47,4%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	83,5%	90,3%	87,6%	-2,7%	4,1%

A DSK Csoport IFRS mérlegfőösszege a harmadik negyedévben 5,8%-kal nőtt, éves szinten a növekedés 47,4%-os volt. A bruttó hitelek állománya a negyedév során 1,6%-kal csökkent, az előző év szeptember végéhez képest viszont 34,3%-kal nőtt. A negyedév során bekövetkezett csökkenéshez hozzájárult, hogy augusztus elején újabb 242 millió BGN fogyasztási hitel értékpapírosítására került sor az Asset Management AD SPV társaságon keresztül. A lakossági hitelek állománya így 4,6%-kal csökkent a negyedév során (+25,1% y/y), ezen belül a lakáshitelek állománya 12,2%-kal nőtt (+78,4% y/y), a fogyasztási hiteleké 11,8%-kal csökkent (+7,5% y/y). A lakossági hitelek 2006 szeptember végén 337,1 milliárd forintot tettek ki, részesedésük a hitelekben 73,4%-os volt. A vállalkozásoknak nyújtott hitelek 7,6%-kal, az előző év szeptember végéhez képest 68,3%-kal, 122,1 milliárd forintra emelkedtek, így a hitelállomány 26,6%-át adták. Az OTP Bank által megvásárolt vállalkozói kihelyezések állománya a 2006 június végi 198 millió BGN-ről 220 millió BGN-ra nőtt 2006. szeptember 30-ára, az SPV társaság mérlegében szereplő hitelek állománya 459 millió BGN (2006. június végén 218 millió BGN), míg a közös finanszírozással nyújtott és az OTP Banknál nyilvántartott jelzáloghitelek volumene 2 millió BGN volt. Az értékesített és közös finanszírozású állomány figyelembevételével a DSK bruttó hitelei a negyedév során 5,2%-os, éves szinten 49,1%-os növekedéssel 554,7 milliárd forint lenne.

A hitelek minősége továbbra is jónak tekinthető, a minősített hitelek aránya az előző negyedévhez képest nem változott. A minősített hitelek a teljes kintlévőség állomány 6,3%-át, az értékesített – 98,6%-ban problémamentes – követelések figyelembevételével 5,5%-át (2006 2Q: 5,7%) tették ki. A problémás hitelek (NPL) a portfólió 3,9%-át (2006 2Q: 3,5%) – az értékesített hitelekkel együtt kalkulálva 3,4%-át (2006 2Q: 3,2%) –, jelentik. A céltartalék/minősített hitel arány 47,6%, a problémás hitelek fedezettsége 67,1%-os. A DSK hitelportfóliójának minősége lényegesen kedvezőbb a konszolidált átlagnál (minősített hitelek aránya: 14,0%, NPL: 4,2%). A DSK prudenciális okokból – mivel a helyi szabályozás lehetővé teszi – a problémamentes hitelekre is képez céltartalékot, ennek állománya 3,6 milliárd forint volt 2006. szeptember 30-án.

Az ügyfelek betéteinek állománya 2006. szeptember 30-án 524,4 milliárd forint volt, ami 2006. június végéhez képest 1,4%-os, éves szinten 28,0%-os bővülést jelent. A betétállomány 84,2%-át a lakossági betétek tették ki (2006. június 30-án 84,5%). A Bank hitel/betét arány mutatója a 2005. szeptember 30-i 83,5%-ról 2006. szeptember végére 87,6%-ra változott.

A DSK Bank konszolidált IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2005 3Q	2006 2Q	2006 3Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 9M	2006 9M	Y-o-Y
Kamatbevételek	11.017	12.765	13.966	9,4%	26,8%	31.964	38.781	21,3%
Kamatköltségek	2.452	3.178	3.835	20,7%	56,4%	6.819	9.880	44,9%
Nettó kamatbevétel	8.566	9.586	10.132	5,7%	18,3%	25.145	28.901	14,9%
Céltartalékképzés hitelekre	767	1.165	1.986	70,5%	159,1%	3.852	5.381	39,7%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	7.799	8.422	8.145	-3,3%	4,4%	21.293	23.521	10,5%
Díj, jutalék bevétel	2.723	3.751	4.015	7,0%	47,5%	6.116	11.101	81,5%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	117	126	169	33,8%	44,6%	337	413	22,7%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	33	-38	412	-1185,2%	1160,6%	342	542	58,4%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	94	96	153	59,4%	62,6%	775	541	-30,2%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	2.966	3.935	4.749	20,7%	60,1%	7.570	12.597	66,4%
Díj, jutalék ráfordítás	164	251	221	-12,3%	34,2%	442	620	40,2%
Személyi jellegű ráfordítások	1.543	2.562	2.474	-3,4%	60,3%	4.553	6.529	43,4%
Értékcsökkenés	517	598	648	8,3%	25,4%	1.833	1.827	-0,3%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	3.794	2.875	2.956	2,8%	-22,1%	7.576	8.128	7,3%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	6.019	6.287	6.299	0,2%	4,7%	14.404	17.104	18,7%
Adózás előtti eredmény	4.746	6.070	6.595	8,7%	38,9%	14.458	19.013	31,5%
Társasági adó	896	919	978	6,4%	9,1%	2.188	2.858	30,6%
Halasztott adó	0	0	0			0	0	
Adózás utáni eredmény	3.850	5.151	5.617	9,0%	45,9%	12.270	16.155	31,7%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	11.368	13.270	14.660	10,5%	29,0%	32.272	40.878	26,7%
Működési költség	5.854	6.035	6.079	0,7%	3,8%	13.962	16.484	18,1%
Kiadás/bevétel arány	51,5%	45,5%	41,5%	-4,0%	-10,0%	43,3%	40,3%	-2,9%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	6,59%	5,59%	5,34%	-0,25%	-1,25%	7,13%	5,65%	-1,48%
ROA	2,96%	3,00%	2,96%	-0,04%	0,00%	3,48%	3,16%	-0,32%
ROE	24,0%	24,5%	24,7%	0,1%	0,7%	27,2%	26,3%	-0,9%

2006. harmadik negyedévében a DSK Csoport 6,6 milliárd forint konszolidált adózás előtti eredményt realizált, ami 8,7%-kal magasabb a második negyedévinél és 38,9%-kal a 2005. harmadik negyedévi adózás előtti profitnál. A DSK Csoport 2006 harmadik negyedévben IFRS szerint 14,0 milliárd forint kamatbevételt és 3,8 milliárd forint kamatráfordítást realizált, így a nettó kamatbevétel 10,1 milliárd forint volt. A Bank nettó kamatbevétele 5,7%-kal volt magasabb a második negyedévinél, míg nem kamatjellegű bevételei 20,7%-kal nőttek az előző negyedévhez képest. Az előző év harmadik negyedévéhez képest a nettó kamatbevételek 18,3%-kal, a nem kamatjellegű bevételek 60,1%-kal emelkedtek. A nettó kamatbevételek ügyfélállományoktól elmaradó bővülésében és a nem kamatjellegű bevételek jelentős növekedésében jelentős szerepet játszott az értékesített és közös finanszírozású hitelek állományának növekedése. Az ezen a portfólión elért kamatbevételek más OTP Csoporttagoknál (OTP Bank, Asset Management AD) realizálódnak, akik a hitelek kezeléséért jutalékot fizetnek a DSK Banknak.

A harmadik negyedévben a DSK átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 5,34% volt, ami az előző negyedévhez képest 25 bázispontos csökkenést jelent. Amennyiben a DSK Bank kimutatásaiból kiszűrnénk a forint árfolyamváltozás és az értékesített hitelek eredményre gyakorolt hatását, abban az esetben a marzs 5,81%, csökkenése 23 bázispont lenne.

A Csoport nem kamatjellegű ráfordítása 6,3 milliárd forint volt a harmadik negyedévben, ami a második negyedévinél 0,2%-kal, a 2005. harmadik negyedévinél 4,7%-kal volt magasabb. Ezen belül a díj- és jutalék ráfordítások 12,3%-kal, a személyi jellegű ráfordítások 3,4%-kal csökkentek a második negyedévhez képest, ez utóbbi 2,5 milliárd forintos volumene éves szinten 60,3%-os növekedést jelent. A személyi költségek jelentős növekedése nagyrészt a várható jövőbeni kifizetésekre – a korábbi években más soron szereplő – elhatárolt átszervezési költségekből (2006 3Q: 5 millió BGN, 2006 2Q: 6 millió BGN) adódik.

A DSK Csoport adózott eredménye 5,6 milliárd forint lett, 9,0%-kal több, mint a második negyedévben és 45,9%-kal magasabb, mint 2005 harmadik negyedévében. A Csoport kiadás/bevétel mutatója 41,5%-ra mérséklődött (-4,0%-pont q/q, -10,0%-pont y/y). A DSK 2006 harmadik negyedévben 2,96%-os ROA-t és 24,7%-os ROE-t ért el.

2006. első kilenc hónapjában a DSK Csoport 19,0 milliárd forint konszolidált adózás előtti eredményt realizált, ami 31,5%-kal magasabb a 2005. első kilenc havi adózás előtti profitnál. A DSK Csoport az időszak során IFRS szerint 38,8 milliárd forint kamatbevételt és 9,9 milliárd forint kamatráfordítást realizált, így a nettó kamatbevétel 28,9 milliárd forint volt. A Bank nettó kamatbevétele 14,9%-kal volt magasabb az előző évinél, míg nem kamatjellegű bevételei 66,4%-kal nőttek. A nettó kamatbevételek ügyfélállományoktól elmaradó és a nem kamatjellegű bevételek kiemelkedő növekedése részben az ügyfélhitelek értékesítésével magyarázható: az ezekhez kapcsolódó hatások kiszűrésével a nettó kamatbevételek növekedése 25,9%, a nem kamatjellegű bevételeké 58,7% lenne. A Csoport díj és jutalékbevételei

rendkívül dinamikus nőtt az előző évhez képest (+81,5%, értékesített hitelek jutalékai nélkül +69,5% y/y) a hitelekhez és bankkártyákhoz kapcsolódó jutalékbevételek növekedésének köszönhetően.

Az első kilenc hónapban a DSK átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 5,65% volt, ami az előző év azonos időszakához képest 148 bázispontos csökkenést jelent. Amennyiben a DSK Bank kimutatásaiból kiszűrnénk a forint árfolyamváltozás és az értékesített hitelek eredményre gyakorolt hatását, abban az esetben a marzs 5,97%, csökkenése 129 bázispont lenne.

A Csoport nem kamatjellegű ráfordítása 17,1 milliárd forint volt az időszakban, ami a 2005. első kilenc havinál 18,7%-kal volt magasabb. Ezen belül a díj- és jutalék ráfordítások 40,2%-kal, a személyi jellegű ráfordítások 43,4%-kal 6,5 milliárd forinttal emelkedtek elsősorban a már említett, a várható jövőbeni kifizetésekre elhatárolt átszervezési költségek miatt.

Az adózott eredmény 16,2 milliárd forint lett 2006 első kilenc hónapjában, 31,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A Csoport kiadás/bevétel mutatója 40,3% volt (-2,9%-pont y/y). A DSK Csoport 2006 eltelt időszakában 3,16%-os ROA-t (-0,32%-pont y/y) és 26,3%-os ROE-t (-0,9%-pont y/y) ért el.

A DSK Bank piaci részesedéseinek alakulása a főbb piacokon:

	2005-09-30	2005-12-31	2006-03-31	2006-06-30	2006-09-30
Betétek	15,7%	14,8%	15,8%	15,8%	15,5%
Lakossági betétek	24,1%	24,1%	23,5%	22,9%	22,5%
BGN betétek	40,0%	38,9%	38,3%	37,1%	36,4%
Deviza betétek	11,4%	11,3%	11,2%	11,0%	11,0%
Vállalkozói betétek	8,4%	6,7%	7,4%	7,2%	7,5%
Önkormányzati betétek	11,5%	12,0%	9,4%	10,0%	9,0%
Hitelek	16,0%	16,2%	16,2%	17,4%	17,1%
Lakossági hitelek	38,6%	37,7%	37,2%	36,3%	36,4%
Lakáshitelek	32,0%	30,3%	29,6%	29,2%	29,7%
Fogyasztási hitelek	46,1%	45,7%	40,8%	39,9%	40,0%
Vállalkozói hitelek	5,1%	5,4%	6,9%	7,7%	7,9%
Önkormányzati hitelek	5,7%	4,6%	2,8%	2,7%	2,7%
Mérlegfőösszeg	14,1%	13,6%	14,8%	14,2%	14,7%

2006. szeptember végén a Bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 14,7% volt, 0,6%-ponttal magasabb, mint egy évvel korábban és 0,5%-ponttal nagyobb az előző negyedév végénél. A lakossági betétekből a DSK 22,5%-kal, ezen belül a BGN betétekből 36,4%-kal, a deviza betétekből 11,0%-kal részesedett. A Bank részesedése a lakáshitelek piacán 29,7%-ra, míg a lakosság fogyasztási hiteleiből 40,0%-ra változott.

A banki folyószámlák száma a negyedév során közel 25 ezerrel emelkedett és szeptember végén meghaladta a 880 ezret. A kibocsátott betéti kártyák száma meghaladta a 1.044 ezret, ami 6,6%-os növekedést jelent az előző negyedév végéhez képest (+64 ezer); az aktív hitelkártyák száma 52 ezer darabról 70 ezerre nőtt a negyedév során. A kártyákkal lebonyolított tranzakciók száma megközelítette a 4,5 milliót (4,2 millió darab ATM tranzakció és 293 ezer darab POS vásárlás), a tranzakciók értéke 415 millió BGN volt.

2006. harmadik negyedévben a Bank ATM-jeinek száma 594-re emelkedett a 2006. június végi 566-ról, POS termináljainak száma a negyedév alatt 1.478-ról 1.586-ra nőtt (+7,3%). A Bank fiókjainak száma 5-tel nőtt a negyedévben, szeptember végén 361 volt. A DSK Csoport alkalmazottainak száma 2006. szeptember 30-án 4.074 volt, 171 fővel kevesebb mint 2005. szeptember 30-án, és 17 fővel több, mint 2006. június 30-án.

A DSK teljes körűen konszolidált leányvállalatai közül a **POK DSK-Rodina AD** mérlegfőösszege 2006. szeptember 30-án 7,1 millió BGN, az első kilenc hónap adózás előtti eredménye 221 ezer BGN volt. A két kötelező és egy önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztár kezelt vagyona az előző év harmadik negyedév végéhez képest 50,8%-kal, 85,1 millió BGN-re emelkedett, a pénztárak együttes taglétszáma meghaladta a 226 ezer főt (+12,8% y/y).

A **DSK Tours EOOD** mérlegfőösszege a tárgyidőszak végén 9,6 millió BGN volt, adózás előtti eredménye 67,8 ezer BGN veszteség volt. A DSK Tours 100%-os tulajdonában álló **DSK Trans Security EOOD** mérlegfőösszege 2006. szeptember 30-án 2,3 millió BGN, 2006. első kilenc hónapjának adózás előtti eredménye 37,1 ezer BGN volt.

A nem konszolidált leányvállalatok közül a **DSK Alapkezelő** eszközei 2006. szeptember 30-án 735 ezer BGN-t, 2006. első kilenc hónapjának vesztesége 333 ezer BGN-t tett ki. Az alapok nettó eszközértéke 13,3 millió BGN (+73,9% q/q), az összes kezelt vagyon 19,7 millió BGN volt (+92,8% q/q). A DSK Alapkezelő piaci részesedése a 2006. június 30-i 4,89%-ról 6,62%-ra nőtt 2006. szeptember 30-ra.

A **DSK Leasing** mérlegfőösszege 2006. első kilenc hónapjában 61,9 millió BGN-t tett ki, adózott eredménye 671 ezer BGN volt. A **DSK Auto Leasing** mérlegfőösszege 2006. szeptember 30-án 11 millió BGN-t tett ki, adózott eredménye 114 ezer BGN volt.

OTP BANKA HRVATSKA D.D.

Az OTP Bank horvátországi leányvállalata, az OTP banka Hrvatska d.d. 366,8 milliárd forint mérlegfőösszeggel és 1.075 millió forint adózás előtti eredménnyel zárta 2006 harmadik negyedévét.

Az OTP banka Hrvatska IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	3.408	4.692	3.624	-22,8%	6,3%
Bankközi kihelyezések	89.538	98.683	109.249	10,7%	22,0%
Értékesíthető értékpapírok	40.352	39.428	39.244	-0,5%	-2,7%
Hitelek (bruttó)	138.746	199.128	198.285	-0,4%	42,9%
Hitelekre képzett céltartalékok	-219	-1.647	-2.037	23,7%	831,9%
Hitelek (nettó)	138.527	197.480	196.248	-0,6%	41,7%
Részvények, részesedések	895	2.738	2.600	-5,0%	190,4%
Lejáratig tartandó értékpapírok	543	618	599	-3,1%	10,4%
Tárgyi eszközök és immat. javak	5.998	10.249	9.836	-4,0%	64,0%
Egyéb eszközök	6.251	5.417	5.393	-0,4%	-13,7%
ESZKÖZÖK	285.513	359.306	366.793	2,1%	28,5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	21.378	42.390	38.020	-10,3%	77,8%
Ügyfélbetétek	230.300	276.467	289.187	4,6%	25,6%
Egyéb kötelezettségek	7.074	7.983	7.624	-4,5%	7,8%
Alárendelt kölcsöntőke	1.277	0	0		
KÖTELEZETTSÉGEK	260.029	326.840	334.831	2,4%	28,8%
SAJÁT TŐKE	25.484	32.467	31.962	-1,6%	25,4%
FORRÁSOK	285.513	359.306	366.793	2,1%	28,5%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	60,2%	72,0%	68,6%	-3,5%	8,3%

2006. szeptember 30-án az OTP banka Hrvatska d.d. konszolidált mérlegfőösszege 366,8 milliárd forint volt, ebből 54,1%-ot, 198,3 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni követelésállomány és 29,8%-ot, azaz 109,2 milliárd forintot tett ki a hitelintézetekkel szembeni követelésállomány. A Bank konszolidált bruttó hitelállománya 0,4%-kal csökkent (+42,9% y/y), míg ügyfélbetéteinek állománya 4,6%-kal emelkedett a negyedév során (+25,6% y/y). A hitel/betét mutató 68,6%-ra csökkent (2006. június 30-án 72,0%).

A betétállományon belül kismértékben csökkent a lakossági betétek részesedése, a 2006. június 30-i 85,1%-ról 83,4%-ra. A vállalkozói betétek 42 milliárd forintos állománnyal a betétek 14,5%-át képviselték (2006 2Q: 13%).

A bruttó hitelállományon belül nem volt tapasztalható jelentősebb változás. A lakossági hitelek állománya az előző negyedév végéhez képest 0,2%-os növekedéssel, 127,8 milliárd forintra nőtt, míg részaránya a hiteleken belül 64,1%-ról 64,5%-ra változott. A vállalkozói hitelek a portfólió 35,1%-át képviselték, volumenük 1,4%-kal, 68,9 milliárd forintra csökkent. A negyedév során a bruttó hitelállomány 0,4%-kal csökkent, amely elsősorban a forint erősödésére vezethető vissza. 2006. harmadik negyedév végén a bruttó hitelállomány 5.317,4 millió HRK volt, amely 4,6%-kal magasabb az előző negyedévi értéknél. A 2006 szeptemberéig a hitelekre elszámolt értékvesztés 55 millió HRK volt, amely 12,6 millió HRK-val haladja meg a 2006. második negyedévben elszámolt értéket.

A hitelportfólió minősége változatlanul jó, a minősített hitelek aránya 1,8%-ról 1,7%-ra csökkent, míg a problémás hiteleké 1,1%-ról 1,4%-ra nőtt. A minősített hitelek céltartalékkal való fedezettsége a negyedév során tovább javult és elérte a 40,1%-ot (2006 2Q: 32,5%).

Az OTP banka Hrvatska IFRS eredménykimutatásának kiemelt sorai:

millió forintban	2005 3Q	2006 2Q	2006 3Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 9M	2006 9M	Y-o-Y
Kamatbevételek	3.751	4.607	4.992	8,3%	33,1%	7.384	13.714	85,7%
Kamatköltségek	1.331	1.804	2.028	12,4%	52,3%	2.638	5.313	101,4%
Nettó kamatbevétel	2.419	2.804	2.964	5,7%	22,5%	4.747	8.400	77,0%
Céltartalékképzés hitelekre	139	595	476	-20,1%	242,6%	286	1.714	499,4%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	2.281	2.209	2.488	12,7%	9,1%	4.461	6.687	49,9%
Díj, jutalék bevétel	898	1.029	1.146	11,4%	27,6%	1.696	3.059	80,3%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	373	283	371	31,0%	-0,6%	675	852	26,3%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1	1	3	176,0%	285,1%	-168	91	-154,3%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	150	901	423	-53,1%	182,2%	442	1.787	304,4%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	1.422	2.214	1.944	-12,2%	36,7%	2.645	5.791	118,9%
Díj, jutalék ráfordítás	372	376	451	19,8%	21,1%	690	1.143	65,7%
Személyi jellegű ráfordítások	1.078	1.362	1.172	-14,0%	8,7%	2.177	3.652	67,8%
Értékcsökkenés	138	189	196	4,0%	42,1%	279	554	98,9%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	959	1.179	1.538	30,5%	60,4%	1.920	3.816	98,7%

millió forintban	2005 3Q	2006 2Q	2006 3Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 9M	2006 9M	Y-o-Y
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.547	3.106	3.357	8,1%	31,8%	5.066	9.166	80,9%
Adózás előtti eredmény	1.155	1.317	1.075	-18,4%	-7,0%	2.040	3.311	62,3%
Társasági adó	233	269	219	-18,8%	-6,0%	411	676	64,4%
Adózás utáni eredmény	923	1.047	856	-18,3%	-7,2%	1.629	2.635	61,8%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	3.470	4.642	4.457	-4,0%	28,4%	6.702	13.048	94,7%
Működési költség	2.176	2.730	2.906	6,4%	33,6%	4.376	8.023	83,3%
Kiadás/bevétel arány	62,7%	58,8%	65,2%	6,4%	2,5%	65,3%	61,5%	-3,8%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	3,48%	3,26%	3,27%	0,00%	-0,22%	2,34%	3,37%	1,03%
ROA	1,33%	1,22%	0,94%	-0,28%	-0,39%	0,80%	1,06%	0,25%
ROE	14,8%	13,6%	10,6%	-2,9%	-4,1%	8,9%	11,2%	2,3%

2006 harmadik negyedévében a Bank nettó kamatbevétele 5,7%-kal volt magasabb, mint 2006 második negyedévében, az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 3,27%-os értéke az előző negyedévihez képest nem változott jelentősen.

A nem kamatjellegű bevételek a negyedév során 12,2%-kal csökkentek. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek 478 millió forintos csökkenése egyrészt a harmadik negyedévben végrehajtott ingatlan tranzakció eredménye, amely jelentős veszteséggel zárult, másrészt a negyedév során jelentősen csökkent a korábban elszámolt értékvesztés visszairása (a 2006 második negyedévi 717,4 millió forintról 242,1 millió forintra). A hitelekre képzett céltartalékok 119 millió forintos csökkenése, illetve a devizaügyleteken elért 88 millió forintos pozitív eredmény némileg ellensúlyozta. A nem kamatjellegű ráfordítások 8,1%-kal voltak magasabbak, mint az előző negyedévben. A Bank kiadás/bevétel aránya a második negyedévinél 6,4%-ponttal magasabb, 65,2% lett.

2006 harmadik negyedévében az OBH 856 millió forint adózott eredményt ért el, ami 18,3%-kal alacsonyabb, mint az előző negyedévi és 7,2%-kal marad el a 2005. harmadik negyedévitől.

2006. első kilenc hónapban a Bank adózás utáni eredménye 2.635 millió forint volt, ami az előző év azonos időszakához képest (2005 9M: 1.629 millió forint) 61,8%-os növekedést jelent. A nettó kamatbevétel 2005. első kilenc hónapjához viszonyítva 77%-kal lett magasabb, annak ellenére, hogy a kamatköltségek megduplázódtak. A nem kamatjellegű bevételek 118,9%-kal, ezen belül a díj- és jutalékbevételek 80,3%-kal haladták meg a 2005 első kilenc hónapját. A nem kamatjellegű kiadások 80,9%-kal voltak magasabbak a 2005. első kilenc hónapjánál, ezen belül a személyi jellegű ráfordítások volumene 1.475 millió forinttal, az értékcsökkenés volumene 275 millió forinttal, az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások volumene 1.896 millió forinttal növekedett. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2006. első kilenc hónapjában 3,37% volt, ami az előző év azonos időszakához képest 103 bázispontos javulást jelent.

Az első kilenc havi eredménytétel kiemelkedő növekedési ütemeinél figyelembe kell venni, hogy 2005-ben az OTP banka Hrvatska d.d. első negyedévi eredményét még nem konszolidálta a Bank, így a bázis időszak csupán a második és a harmadik negyedévet tartalmazza.

A Bank piaci részesedésének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

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

Az OTP banka Hrvatska közel 408 ezer lakossági ügyfele részére 302 ezer lakossági folyószámlát vezet. A kibocsátott kártyák száma 2005. szeptember végéhez képest 11,6%-kal, 366 ezerre emelkedett, ezen belül a hitelkártyák száma meghaladta a 26,5 ezret, amely 2005. szeptember végéhez képest közel 70,4%-os növekedést jelent.

A Bank 2006. szeptember 30-án 96 fiókot működtetett szemben az előző évi 90-nel; az ATM-ek száma 99 volt (2005. szeptember 30-án 63), a POS terminálok száma pedig 949-re emelkedett (2005 3Q: 550). A Csoport alkalmazottainak létszáma 978 fő volt, 39 fővel kevesebb, mint egy évvel korábban és 17 fővel több, mint 2006. június 30-án.

Az OTP banka Hrvatska leányvállalatai közül az **OTP invest d.o.o.** három nyílt végű (OTP Money Market, OTP Euro Bond és OTP Balanced) és egy zártvégű alapot (Velebit) kezel. 2006 harmadik negyedévében a Bank mintegy 500 ezer HRK, az alapkezelésből származó díjbevételt realizált. A Társaság által kezelt vagyon az előző negyedév végéhez képest jelentősen, 61,3 millió HRK-ra nőtt. A Társaság adózott eredménye szeptember végén 1,9 millió HRK veszteség volt.

Az **OTP nekretnine d.o.o.** adózott eredménye 2006. első kilenc hónapját tekintve 115 ezer HRK volt.

OTP BANKA SLOVENSKO, A. S.

Az OTP Banka Slovensko 2006. szeptember 30-i IFRS szerinti mérlegfőösszege 315,6 milliárd forint volt, amely 29,3%-os növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest. Az adózás előtti eredmény 2006 harmadik negyedévében 628 millió forint volt.

Az OBS IFRS szerinti mérlege:

millió forintban	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	3.992	3.965	4.103	3,5%	2,8%
Bankközi kihelyezések	26.125	98.757	97.096	-1,7%	271,7%
Pénzügyi eszközök valós értéken	3.787	4.185	169	-96,0%	-95,5%
Hitelek (bruttó)	181.035	180.301	179.707	-0,3%	-0,7%
Hitelekre képzett céltartalékok	-2.578	-3.319	-3.461	-204,3%	34,2%
Hitelek (nettó)	178.456	176.982	176.245	-0,4%	-1,2%
Részvények, részesedések	781	816	823	0,9%	5,3%
Lejáratig tartandó értékpapírok	24.916	25.873	29.604	14,4%	18,8%
Tárgyi eszközök és immat. javak	4.911	5.897	5.851	-0,8%	19,1%
Egyéb eszközök	1.069	1.840	1.737	-5,6%	62,5%
ESZKÖZÖK	244.039	318.314	315.628	-0,8%	29,3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	48.851	49.142	36.764	-25,2%	-24,7%
Ügyfélbetétek	148.672	190.748	199.184	4,4%	34,0%
Kibocsátott értékpapírok	27.246	52.898	54.179	2,4%	98,9%
Egyéb kötelezettségek	3.106	6.532	5.999	-8,2%	93,1%
KÖTELEZETTSÉGEK	227.875	299.321	296.127	-1,1%	30,0%
SAJÁT TŐKE	16.164	18.994	19.500	2,7%	20,6%
FORRÁSOK	244.039	318.314	315.628	-0,8%	29,3%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	121,8%	94,5%	90,2%	-4,3%	-31,5%

A Bank IFRS szerinti mérlegfőösszege a második negyedév végéhez képest 0,8%-kal csökkent. A bruttó hitelek 179,7 milliárd forintos állományának aránya a mérlegben 56,9%-ra csökkent (2005. szeptember 30-án 74,2%), a hitelek éves szinten 0,7%-os csökkenésének eredményeképpen. A betétek az összes forrás 63,1%-át tették ki (2005. szeptember 30-án 60,9%), állományuk a harmadik negyedévben 4,4%-kal, az elmúlt 12 hónap során 34,0%-kal bővült. Az OBS hitel/betét aránya 2006. szeptember végén 90,2% volt, 31,5%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. A Bank saját tőkéje 20,6%-kal 19,5 milliárd forintra nőtt az elmúlt 12 hónapban.

2006. szeptember 30-án az ügyfélforrások 199,2 milliárd forintos (27.211 millió SKK) állományán belül a lakossági betétek 38,4%-ot, 76,5 milliárd forintot tettek ki (+4,8% 2006. június végéhez képest), a vállalkozói betétek 83,0 milliárd forintos állománnyal a betétállomány 41,7%-át képviselték. Az önkormányzatoktól származó források állománya 39,6 milliárd forintot ért el.

Az OBS forrásai között a 2005. szeptember 30-i 11,2%-ról 17,2%-ra nőtt a kibocsátott értékpapírok aránya, 54,2 milliárd forintos állományuk 2,4%-kal magasabb az előző negyedévinél.

A Bank hitelállományának 66,1%-át (2006. június végén 67,7%) a vállalkozói hitelek tették ki, állományuk a harmadik negyedévben 2,6%-kal, éves szinten 15,1%-kal csökkent. A lakossági hitelek 4,4%-os bővülése a lakáshitelek 1,1%-os, illetve a fogyasztási hitelek 22,0%-os növekedéséből adódott az előző negyedév végéhez képest. A szektor hitelei a bruttó hitelállomány 31,2%-át adták. A vállalkozói hitelek csökkenésében egy a második negyedévben előtörlesztett nagy kihelyezés fennmaradó állományának törlesztése (több mint 1,3 milliárd SKK, illetve 9,6 milliárd forint) játszott szerepet. A vállalati és önkormányzati kihelyezések e nélkül számított volumene a harmadik negyedév során (SKK-ban számítva) 4,5%-kal, a teljes ügyfélhitelek állományát 7,9%-kal bővült.

Az OBS minősített hiteleinek aránya az előző negyedév végéhez képest 4,8%-ról 4,7%-ra csökkent, ami a problémás hitelek (NPL) volumencsökkenésének az eredménye okozott. A minősített állomány fedezettsége 39,0%, a problémás hiteleké 39,9% volt.

Az OBS fizetőképességi mutatója 2.387 millió SKK szavatoló tőke és 23.207 millió SKK kockázattal súlyozott eszköz mellett 10,29%-ot ért el 2006. szeptember 30-án.

Az OBS IFRS szerinti eredménykimutatása:

millió forintban	2005 3Q	2006 2Q	2006 3Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 9M	2006 9M	Y-o-Y
Kamatbevételek	2.613	3.505	4.032	15,0%	54,3%	7.306	10.510	43,8%
Kamatköltségek	1.092	1.679	2.054	22,3%	88,1%	3.169	5.014	58,2%
Nettó kamatbevétel	1.521	1.827	1.979	8,3%	30,1%	4.137	5.495	32,8%
Céltartalékképzés hitelekre	1.043	1.016	81	-92,0%	-92,2%	1.405	1.284	-8,6%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	478	811	1.898	134,1%	297,2%	2.733	4.211	54,1%
Díj, jutalék bevétel	564	640	663	3,7%	17,7%	1.614	1.852	14,8%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	94	237	153	-35,7%	61,7%	132	550	317,4%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-31	-75	-79	5,0%	155,8%	94	-250	-366,3%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.830	687	104	-84,9%	-94,3%	3.675	835	-77,3%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	2.458	1.489	841	-43,5%	-65,8%	5.515	2.987	-45,8%
Díj, jutalék ráfordítás	130	155	178	14,7%	37,2%	372	481	29,2%
Személyi jellegű ráfordítások	600	807	997	23,5%	66,2%	1.804	2.565	42,2%
Értékcsökkenés	138	190	206	8,4%	49,2%	560	550	-1,8%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.606	901	730	-19,0%	-54,6%	4.494	2.385	-46,9%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.474	2.053	2.111	2,8%	-14,7%	7.230	5.981	-17,3%
Adózás előtti eredmény	461	246	628	155,3%	36,1%	1.017	1.217	19,7%
Társasági adó	0	0	0			0	0	
Adózás utáni eredmény	461	246	628	155,3%	36,1%	1.017	1.217	19,7%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	3.849	3.160	2.642	-16,4%	-31,4%	9.280	8.001	-13,8%
Működési költség	2.345	1.898	1.933	1,9%	-17,5%	6.858	5.500	-19,8%
Kiadás/bevétel arány	60,9%	60,1%	73,2%	13,1%	12,3%	73,9%	68,7%	-5,2%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	2,51%	2,41%	2,50%	0,09%	-0,01%	2,40%	2,53%	0,13%
ROA	0,76%	0,32%	0,79%	0,47%	0,03%	0,59%	0,56%	-0,03%
ROE	11,6%	5,3%	13,1%	7,7%	1,5%	8,7%	8,9%	0,1%

2006 harmadik negyedévében az OBS 628 millió forint adózás előtti eredményt ért el, ami 155,3%-kal magasabb a második negyedévi adózás előtti profitnál és 36,1%-kal haladja meg a 2005. harmadik negyedévi eredményt. A Bank nettó kamatbevétele az előző negyedévhez képest 8,3%-kal nőtt, és az előző év azonos időszakához viszonyítva 30,1%-kal lett magasabb. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2,50% volt 2006 harmadik negyedévében, ami az előző évhez képest 1 bázispontos csökkenést jelent, de 9 bázisponttal magasabb az előző negyedévinél.

A nem kamatjellegű bevételek 43,5%-kal csökkentek, ezen belül a díj- és jutalékbevételek 3,7%-kal voltak magasabbak, mint 2006. második negyedévben. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek 84,9%-kal maradnak el az előző negyedévitől, melynek oka elsősorban a második negyedévben elszámolt körülbelül 678 millió forint – az akvizíció előtt nyújtott hitelekhez kapcsolódó – értékvesztés felszabadítás. A nettó díjak és jutalékok 0,2%-kal voltak magasabbak, mint az előző negyedévben. A Bank nem kamatjellegű kiadásai 2,8%-kal magasabbak az előző negyedévinél és 14,7%-kal voltak alacsonyabbak a 2005. harmadik negyedévinél. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások az előző negyedévhez képest 23,5%-kal, éves szinten 66,2%-kal bővültek, ugyanakkor jelentősen, 19,0%-kal (q/q), illetve 54,6%-kal (y/y) csökkent az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások nagysága. A Bank kiadás/bevétel aránya 73,2%-ot tett ki 2006. harmadik negyedévben, 12,3%-ponttal volt magasabb, mint 2005. harmadik negyedévben. A Bank eszköz arányos megtérülése 2006. harmadik negyedévben 0,79%, a saját tőke arányos megtérülés 13,1% volt.

2006 első kilenc hónapjában az OBS 5,495 milliárd forint nettó kamatbevételt realizált, ami 32,8%-kal magasabb az előző évinél. A Bank nem kamatjellegű bevételei 45,8%-kal, míg nem kamatjellegű kiadásai 17,3%-kal maradtak el 2005 első kilenc hónapjától. Az OBS 2006. első kilenc havi adózás előtti eredménye 1.217 millió forintot ért el, ami 19,7%-kal magasabb, mint egy évvel ezelőtt. A kiadás/bevétel arány az előző évinél 5,2%-ponttal alacsonyabb, 68,7% lett, a saját tőke arányos megtérülés 8,9%, az átlagos eszköz arányos jövedelmezőség 0,56% volt 2006 első kilenc hónapjában.

A Bank becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:

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

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

A Bank piaci pozíciója a mérlegfőösszeg tekintetében az előző negyedévhez képest 0,2%-ponttal, éves szinten pedig 0,3%-ponttal javult. A hitelek esetében egy nagy volumenű vállalati hitel előtörlesztése miatt az elmúlt 1 évben 1,3%-kal csökkent a Bank piaci részesedése, míg az összes betét tekintetében az előző negyedévhez képest változatlan maradt, éves szinten pedig 0,3%-ponttal romlott a pozíciója.

A Bank által kezelt lakossági folyószámlák száma a 2005. szeptember 30-i 89,2 ezerhez képest közel 5 ezerrel, 94,2 ezerre nőtt. A kibocsátott bankkártyák száma közel 104 ezer volt 2006. szeptember végén, a Bank 111 ATM-et (2005. szeptember 30-án 107), 455 POS terminált (2005. szeptember 30-án 499) és 86 fiókot üzemeltetett (2005. szeptember 30-án 72). A Bank létszáma 2006. szeptember 30-án 814 fő volt, 44 fővel több, mint 2005. szeptember 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 harmadik negyedévében 4.644 szerződést kötött. 2006 harmadik negyedévet a Társaság 29,6 milliárd forint mérlegfőösszeggel zárta, 2006 első kilenc hónapjának adózás előtti eredménye -228 millió forint volt.

Az **OTP Faktoring Slovensko** mérlegfőösszege 2006. szeptember végén 7,6 milliárd forint volt, adózás előtti eredménye megközelítette a 22 millió forintot.

OTP BANK ROMANIA S.A.

Az OTP Bank Romania mérlegfőösszege 2006. szeptember 30-án 154 milliárd forint (1.993,1 millió RON) volt, melynek mintegy 57,7%-át az ügyfelekkel szembeni, 33,2%-át pedig a hitelintézetekkel szembeni követelések tették ki. Ezek az arányok jelentős változáson mentek keresztül 2005 szeptemberéhez képest, amikor a bankközi kihelyezések még a teljes eszközállomány 45%-át, az ügyfélhitelek pedig csupán 35%-át adták. A hitelintézetekkel szembeni követelések nagy hányadát, mintegy 61,5%-át továbbra is a Román Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalékok jelentették.

Az OTP Bank Romania IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	5.959	4.867	3.325	-31,7%	-44,2%
Bankközi kihelyezések	25.238	34.618	51.063	47,5%	102,3%
Értékesíthető értékpapírok	645	0	447	-	-30,6%
Hitelek (bruttó)	19.496	61.245	90.233	47,3%	362,8%
Hitelekre képzett céltartalékok	-70	-862	-1.406	63,1%	
Hitelek (nettó)	19.426	60.383	88.827	47,1%	357,2%
Részvények, részesedések	35	588	588	0,0%	
Lejáratig tartandó értékpapírok	475	39	39	-2,1%	-91,9%
Tárgyi eszközök és immat. javak	3.075	8.284	9.077	9,6%	195,2%
Egyéb eszközök	1.104	663	651	-1,7%	-41,0%
ESZKÖZÖK	55.957	110.236	154.017	39,7%	175,2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	16.247	56.680	86.881	53,3%	434,8%
Ügyfélbetétek	23.392	32.495	38.039	17,1%	62,6%
Egyéb kötelezettségek	1.195	1.480	2.266	53,2%	89,6%
KÖTELEZETTSÉGEK	40.835	90.654	127.187	40,3%	211,5%
SAJÁT TŐKE	15.123	19.582	26.830	37,0%	77,4%
FORRÁSOK	55.957	110.236	154.017	39,7%	175,2%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	83,3%	188,5%	237,2%	48,7%	153,9%

A román bankszektorban az előző negyedévben is folytatódott a lakossági hitelek dinamikus bővülése, míg a vállalati kihelyezések növekedése mérsékeltebb maradt. A piaci trendeknek megfelelően az OTP Bank Romania is elsősorban a lakossági szektorban erősített: itt a negyedéves állománynövekmény 84,0% volt, így a Bank történetében először a lakossági hitelek 47,6 milliárd forintos állománya meghaladta a vállalati kihelyezések 42,6 milliárd forintos volumenét. A lakossági hitelek mintegy 90%-a devizában denominált, ugyanez az arány a vállalati szegmensben 65%.

A lakossági hitelezésen belül a jelzáloghitelek növekedése volt a dinamikusabb: a Bank által kihelyezett állomány a negyedév alatt 2,5-szeresére, 20,5 milliárd forintra nőtt. Ezzel a lakáshitelek aránya a teljes lakossági hitelállományon belül 31%-ról 43%-ra emelkedett. Az OTP Bank Romania hitelnövekedése valamennyi szegmensben felülmúlta a piaci átlagot, de különösen a lakossági, illetve ezen belül is a jelzáloghitel-piacon sikerült a Bank piaci részesedését számottevően növelni (utóbbi szegmensben az OBR immár a piac több mint 3%-át birtokolja).

Ugyanakkor a jövőbeli növekedési lehetőségeket korlátozhatja valamelyest, hogy a Román Nemzeti Bank – a lakosság túlzott eladósodását elkerülendő – szigorította a hitelezési feltételeket, és emelte a lejben denominált és 2 évnél hosszabb hitelek kötelező tartalékrátáját (emellett a devizahitelekre vonatkozó magas kötelező tartalékráta továbbra is érvényben van).

A minősített hitelek aránya a második negyedév végi 79,6%-ról 82,0%-ra emelkedett, ami ugyanakkor 2005 szeptember végéhez képest 1,4 százalékpontos javulást jelent. A minősített hitelek – más csoporttagokkal összehasonlítva – szokatlanul magas arányát a speciális román szabályozás, és nem portfólióminőségi problémák teszik szükségessé.⁴ A problémás hitelek állománya ezzel szemben 17%-kal csökkent, így 2006 szeptember 30-án arányuk a portfólió 3,0%-át tett (szemben az előző negyedévi 5,3%-kal). A problémás hitelek mögötti céltartalék állomány az előző negyedévhez képest szintén csökkent mintegy 43%-kal, így a problémás hitelek fedezettsége a 2006. június 30-i 2,1%-ról 1,4%-ra mérséklődött. Ezt az alacsony fedezeti rátát szintén a román szabályozás teszi lehetővé a problémás hitelek mögötti megfelelő biztosítékok beszámításának engedélyezésével.

Az ügyfélbetétek 38 milliárd forintos állománya 17,1%-kal volt magasabb június végéhez képest. A betétek 47%-a a lakossági ügyfelektől, míg 53%-a a vállalkozói ügyfelektől származott (ez az arány 2005. szeptember 30-án éppen fordított 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

⁴ A jegybanki előírások szerint a nem első osztályú adósok esetében a hitelek fedezettel nem biztosított részére céltartalékokat kell képezni, így ezek a kihelyezések automatikusan a külön figyelendő kategóriába kerülnek.

hitel/betét mutatója tovább emelkedett, meghaladva a 237%-ot. A Bank saját tőkéje – az augusztusban végrehajtott 30 millió eurós tőkeemelés következményeként – 2006. szeptember 30-án 26,8 milliárd forint volt.

Az OTP Bank Romania IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2005 3Q	2006 2Q	2006 3Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 9M	2006 9M	Y-o-Y
Kamatbevételek	841	1.158	1.842	59,1%	119,0%	3.109	3.821	22,9%
Kamatköltségek	432	473	773	63,5%	78,9%	1.783	1.555	-12,8%
Nettó kamatbevétel	409	685	1.069	56,0%	161,4%	1.325	2.266	71,0%
Céltartalékképzés hitelekre	60	159	502	216,3%	730,6%	372	846	127,5%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	348	526	567	7,6%	62,6%	954	1.420	48,9%
Díj, jutalék bevétel	251	416	519	24,6%	107,2%	796	1.223	53,6%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	182	394	506	28,5%	178,0%	249	994	299,8%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0	0	0	-	-	0	0	-
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	20	2	365	-	-	97	516	432,5%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	452	812	1.390	71,2%	207,5%	1.142	2.733	139,4%
Díj, jutalék ráfordítás	29	121	206	70,5%	621,9%	93	378	307,2%
Személyi jellegű ráfordítások	460	1.059	894	-15,6%	94,4%	1.438	2.580	79,4%
Értékcsökkenés	101	223	275	23,4%	173,7%	317	673	112,6%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	403	931	931	0,1%	130,9%	1.232	2.487	101,9%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	992	2.334	2.306	-1,2%	132,5%	3.079	6.117	98,7%
Adózás előtti eredmény	-192	-996	-350	-64,8%	82,7%	-984	-1.964	99,6%
Társasági adó	0	0	0	-	-	0	0	-
Halasztott adó	2	88	-16	-118,0%	-861,2%	21	37	73,8%
Adózás utáni eredmény	-194	-1.084	-334	-69,2%	72,5%	-1.005	-2.001	99,1%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	832	1.376	2.253	63,7%	170,6%	2.374	4.621	94,7%
Működési költség	964	2.213	2.100	-5,1%	118,0%	2.986	5.740	92,2%
Kiadás/bevétel arány	115,8%	160,8%	93,2%	-67,6%	-22,5%	125,8%	124,2%	-1,6%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	3,12%	3,10%	3,24%	0,13%	0,11%	3,52%	2,89%	-0,63%
ROA	-1,48%	-4,91%	-1,01%	3,90%	0,47%	-2,67%	-2,55%	0,12%
ROE	-6,8%	-25,4%	-5,8%	19,7%	1,0%	-11,7%	-13,2%	-1,4%

2006 harmadik negyedévében a Bank az előző negyedévhez képest 59,1%-kal magasabb kamatbevétel és 63,5%-kal magasabb kamatráfordítás mellett 56,0%-kal magasabb nettó kamatbevételt ért el. A kamatbevételek mintegy 45%-a – a gyorsan felfutó lakossági hitelezés ellenére – egyelőre továbbra is a vállalati ügyfelektől származott, a lakossági hitelek kevesebb mint egynegyedét tették ki ennek a bevételi forrásnak. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 3,24% volt, ami az előző negyedévhez képest 13 bázispontos javulást jelent.

Tovább emelkedett a Bank negyedéves nettó deviza-árfolyamnyereségből származó jövedelme, amely 506 millió forintos értékével majdnem kétszeresen haladta meg a hasonló 2005. harmadik negyedévi adatot, melyben jelentős szerepet játszott a Bank lakossági devizahitelekhez kapcsolódó konverziós tevékenysége.

A működési költségek – a Bank terjeszkedési politikája ellenére is – a korábbi szinten maradtak, ezen belül a személyi jellegű ráfordítások a negyedév során 16%-kal csökkentek. A OTP Bank Romania 2006 harmadik negyedévi adózás előtti vesztesége 350 millió forint (4,5 millió RON) volt. Ez számottevő javulás az előző negyedévhez képest, ami jelentős részben a nettó kamatjövedelem és a devizaárfolyam-nyereség növekedésének köszönhető.

2006 első kilenc hónapját tekintve a kamatbevételek 22,9%-kal nőttek, míg a kamatköltségek 12,8%-kal csökkentek, ennek eredményeképpen a nettó kamatbevétel 71,0%-kal lett magasabb 2005 első kilenc hónapjához viszonyítva. A Bank nettó devizaárfolyam-nyeresége 745 millió forinttal lett magasabb, a személyi jellegű ráfordítások pedig több mint 1.142 millió forinttal növekedtek. A Bank adózás előtti vesztesége majdnem kétszeresére, 2 milliárd forintra emelkedett.

A Bank becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:

	2005-09-30	2005-12-31	2006-03-31	2006-06-30	2006-09-30
Betétek	0,47%	0,49%	0,24%	0,49%	0,53%
Lakossági betétek	0,56%	0,47%	0,48%	0,53%	0,55%
RON betétek	0,58%	0,44%	0,42%	0,43%	0,44%
Deviza betétek	0,51%	0,51%	0,58%	0,70%	0,74%
Vállalkozói betétek	0,40%	0,52%	0,41%	0,46%	0,51%
Hitelek	0,38%	0,44%	0,64%	0,89%	1,26%
Lakossági hitelek	0,03%	0,17%	0,32%	0,84%	1,56%
Lakáshitelek	0,03%	0,09%	0,06%	1,78%	3,15%
Fogyasztási hitelek	0,04%	0,19%	1,19%	0,58%	1,16%
Vállalkozói hitelek	0,50%	0,54%	0,83%	0,92%	1,05%

A Bank által vezetett lakossági folyószámlák száma az elmúlt negyedévben 53 ezerről közel 71 ezerre (+32,5%), a lakossági ügyfelek száma 41 ezerről 55 ezerre (+32,7%), a vállalkozói ügyfelek száma pedig 7.351-ről 7.853-ra (+6,8%) növekedett. Az OBR a harmadik negyedév során folytatta a lakossági hitelkártyák és vállalati kártyák kibocsátását. Ezekkel együtt a kibocsátott kártyák száma a június végi 10 ezer darabról 18.665-re nőtt. A Bank 2006 harmadik negyedévében 8 új fiókot nyitott, így szeptember 30-án 53 fiókot és 58 ATM-et működtetett; alkalmazottainak szeptemberi záró létszáma kerekén 700 fő volt, 59 fővel több, mint 2006. június végén.

NIŠKA BANKA A.D.

Az OTP Bankcsoport 2006. március 7-én zárta le a szerbiai Niška banka a.d. akvizícióját, a Bankot pedig az előző negyedévben konszolidálta először.

A Niška banka mérlegfőösszege 2006. szeptember 30-án 11,1 milliárd forint volt, hitelállománya kevesebb mint 3 milliárd forintot tett ki (ez 17,3%-os növekedést jelentett a féléves adathoz képest). A kihelyezések mintegy 54,6%-a lakossági hitel, a minősített állomány a hitelek összességében 24,9%, az átlag alatti vagy annál rosszabb hitelek aránya 12,5%. Ezek az arányok valamelyest alacsonyabbak, mint egy negyedévvvel ezelőtt. A Bank 236 millió forint kamatbevétel és 44 millió forint kamatráfordítás mellett 192 millió forint nettó kamatbevételt realizált a harmadik negyedévben. A Bank adózás előtti eredménye ugyanebben az időszakban 12 millió forintot tett ki. A saját tőke arányos megtérülés 1,0%, a ROA 0,42% volt.

A Niška banka IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q
Pénzeszközök	452	306	-32,4%
Bankközi kihelyezések	3.828	3.647	-4,7%
Pénzügyi eszközök valós értéken	36	34	-4,9%
Értékesíthető értékpapírok	211	265	26,0%
Hitelek (bruttó)	2.481	2.912	17,3%
Hitelekre képzett céltartalékok	-175	-158	-9,5%
Hitelek (nettó)	2.306	2.753	19,4%
Tárgyi eszközök és immat. Javak	3.822	3.894	1,9%
Egyéb eszközök	658	201	-69,5%
ESZKÖZÖK	11.313	11.100	-1,9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	960	975	1,5%
Ügyfélbetétek	4.581	4.859	6,1%
Kibocsátott értékpapírok	0	0	
Egyéb kötelezettségek	1.253	596	-52,4%
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	
KÖTELEZETTSÉGEK	6.794	6.430	-5,4%
SAJÁT TŐKE	4.519	4.671	3,4%
FORRÁSOK	11.313	11.100	-1,9%
			%-pont
Bruttó hitel/betét arány	54,2%	59,9%	5,7%

A Niška banka IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2006 2Q	2006 3Q	Q-o-Q	2006 4-9M ⁵
Kamatbevételek	221	236	6,7%	458
Kamatköltségek	34	44	30,1%	77
Nettó kamatbevétel	188	192	2,5%	380
Céltartalékképzés hitelekre	164	-21	-112,9%	143
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	23	214	813,9%	237
Díj, jutalék bevétel	138	160	16,1%	297
Devizaárfolyam nyereség, nettó	17	9	-48,8%	26
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	3	0	-95,9%	3
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	222	21	-90,4%	243
Nem kamatjellegű bevételek összesen	379	190	-50,0%	569
Díj, jutalék ráfordítás	20	22	11,6%	42
Személyi jellegű ráfordítások	414	440	6,3%	853
Értékcsökkenés	39	42	9,0%	81
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	-114	-112	-1,6%	-225
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	358	392	9,3%	750
Adózás előtti eredmény	45	12	-73,5%	56
Társasági adó	0	0	-	0
Halasztott adó	0	0	-	0
Adózás utáni eredmény	45	12	-73,5%	56
			%-pont	
Összes bevétel (nettó díjjal)	548	360	-34,2%	908
Működési költség	339	370	9,2%	708
Kiadás/bevétel arány	61,9%	102,6%	40,8%	78,0%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	6,88%	6,87%	-0,01%	4,69%
ROA	1,63%	0,42%	-1,21%	0,70%
ROE	4,0%	1,0%	3,0%	1,7%

⁵ Mivel a Bankot az OTP Bank csak 2006 második negyedévtől konszolidálja, ezért a kumulált eredmény csak a március 1-je utáni időszak eredményét mutatja.

A Niška banka becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:

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

OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ ZRT.

Az OTP Garancia Biztosító Zrt. 2006. harmadik negyedévben 2,0 milliárd forint adózás előtti eredményt ért el, ami 3,5%-kal magasabb a 2005. harmadik negyedévi eredményénél. A 2005. harmadik negyedévi 20,2 milliárd forintos bruttó díjbevételeivel szemben a tárgyidőszakban a Biztosító 22,1 milliárd forint díjbevételezt realizált, ami 9,2%-os növekedést jelent éves szinten.

A Biztosító megőrizte piaci pozícióját, piaci részesedése az összes díjbevétele tekintetében 10,1%-ot ért el (4. hely), az életbiztosítási díjbevételeiből 11,8%-kal részesedett (2. legnagyobb szereplő), a nem-élet ági piacon pedig 8,5%-os piaci részesedés mellett harmadik helyezést ért el 2006 első kilenc hónapjában.

Az OTP Garancia Biztosító IFRS mérlegének főbb elemei:

millió forintban	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	584	127	43	-66,2%	-92,7%
Értékesíthető értékpapírok	129.759	153.582	161.746	5,3%	24,7%
Részvények, részesedések	6.765	8.242	9.603	16,5%	42,0%
Tárgyi eszközök és immat. javak	3.218	3.530	3.528	-0,1%	9,6%
Egyéb eszközök	6.067	6.730	7.250	7,7%	19,5%
ESZKÖZÖK	152.991	172.211	182.170	5,8%	19,1%
Biztosítástechnikai tartalékok	123.621	147.167	156.514	6,4%	26,6%
Egyéb kötelezettségek	6.778	6.501	5.863	-9,8%	-13,5%
KÖTELEZETTSÉGEK	130.399	153.668	162.377	5,7%	24,5%
SAJÁT TŐKE	22.592	18.543	19.792	6,7%	-12,4%
FORRÁSOK	152.991	172.211	182.170	5,8%	19,1%

A Biztosító mérlegfőösszege az előző negyedévhez képest 5,8%-kal, azaz 172,2 milliárd forintról 182,2 milliárd forintra növekedett.

A biztosítástechnikai tartalékok állománya 156,5 milliárd forint volt, ebből a harmadik negyedévi tartalékváltozás meghaladta a 9,3 milliárd forintot. A biztosítástechnikai tartalékok állományán belül a unit-linked állomány záró tartaléka 116,8 milliárd forint, a negyedéves tartalékváltozás 7,8 milliárd forint (+7,2%), az éves 24,9 milliárd forint (+27,1%) volt.

A Biztosító saját tőkéje 2006. szeptember 30-án 19,8 milliárd forint volt, ami a negyedév során 6,7%-os növekedést, éves szinten 12,4%-os csökkenést jelent. A Társaság a törvényben előírt szolvencia többlettel rendelkezik.

Az OTP Garancia Biztosító IFRS eredménykimutatásának főbb elemei:

millió forintban	2005 3Q	2006 2Q	2006 3Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 9M	2006 9M	Y-o-Y
Kamatbevételek	1.298,7	3.184,0	2.084,0	-34,5%	60,5%	5.790,1	7.041,7	21,6%
Kamatköltségek	0,3	0,3	0,4	43,0%	70,6%	0,5	0,9	89,2%
Nettó kamatbevétel	1.298,4	3.183,7	2.083,6	-34,6%	60,5%	5.789,6	7.040,9	21,6%
Díj, jutalék bevétel	131,5	412,7	608,0	47,3%	362,4%	302,9	1.481,2	389,0%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	6,3	-1,8	-7,5	313,8%	-217,8%	6,3	-10,5	-266,0%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	4.136,4	-119,8	519,1	-533,1%	-87,5%	5.799,2	2.215,9	-61,8%
Biztosítási díjbevételek	20.198,8	18.463,9	22.056,9	19,5%	9,2%	53.216,7	59.816,8	12,4%
Élet üzletág	12.277,3	10.990,0	14.085,4	28,2%	14,7%	32.310,4	36.582,1	13,2%
Nem-élet üzletág	7.921,5	7.473,9	7.971,5	6,7%	0,6%	20.906,3	23.234,7	11,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	73,1	385,9	85,1	-77,9%	16,5%	646,2	719,4	11,3%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	24.546,2	19.140,9	23.261,6	21,5%	-5,2%	59.971,3	64.222,8	7,1%
Díj, jutalék ráfordítás	991,0	1.048,0	1.305,2	24,5%	31,7%	2.774,2	3.706,8	33,6%
Személyi jellegű ráfordítások	1.902,1	2.059,4	2.169,4	5,3%	14,1%	5.648,2	6.242,7	10,5%
Értékcsökkenés	123,0	149,1	151,5	1,6%	23,1%	381,8	441,1	15,5%
Biztosítási ráfordítások	19.266,1	14.203,6	18.030,4	26,9%	-6,4%	47.107,0	47.657,6	1,2%
Élet üzletág	13.909,3	10.564,4	13.374,3	26,6%	-3,8%	35.846,8	35.677,4	-0,5%
Nem-élet üzletág	5.356,8	3.639,2	4.656,1	27,9%	-13,1%	11.260,2	11.980,1	6,4%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.659,9	1.814,1	1.719,3	-5,2%	3,6%	5.346,6	5.477,4	2,4%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	23.942,2	19.274,2	23.375,8	21,3%	-2,4%	61.257,9	63.525,6	3,7%
Adózás előtti eredmény	1.902,4	3.050,5	1.969,4	-35,4%	3,5%	4.503,0	7.738,0	71,8%
Társasági adó	304,4	412,7	409,5	-0,8%	34,5%	720,2	1.235,1	71,5%
Halasztott adó	0,0	80,0	0,0			0,0	80,0	
Adózás utáni eredmény	1.598,0	2.557,8	1.559,9	-39,0%	-2,4%	3.782,8	6.423,0	69,8%
				%-pont	%-pont			%-pont
ROA	4,41%	6,08%	3,52%	-2,56%	-0,89%	3,75%	5,05%	1,30%
ROE	31,0%	54,7%	32,6%	-22,2%	1,5%	29,1%	41,6%	12,6%

2006 harmadik negyedéve során jelentősen, közel 34,6%-kal, 1,1 milliárd forinttal csökkent a Biztosító nettó kamatbevétele, ugyanakkor az értékpapírok nettó árfolyameredménye 519 millió forint volt az előző negyedév 120 millió forintos veszteségével szemben. Ez elsősorban azzal magyarázható, hogy az előző 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 biztosítási díjbevételek a negyedév során 22,1 milliárd forintot értek el, ami az előző negyedévhez képest 19,5%, az előző év azonos időszakához képest 9,2%-os növekedést jelent. A biztosítási ráfordítások 18,0 milliárd forintos volumene 26,9%-kal magasabb, mint a második negyedévi és 6,4%-kal alacsonyabb az előző évinél. A nettó biztosítási eredmény (fedezet) 4,0 milliárd forint volt, 5,5%-kal alacsonyabb az előző negyedévinél. A csökkenés a kárkifizetések díjbevételeket meghaladó mértékű növekedéséből adódik, amely mögött a mezőgazdasági károk realizálódása, illetve a lakásbiztosításokhoz kapcsolódóan a viharok kifizetések állnak. Az élet- és bankbiztosítási üzletágban a nettó díjbevétel a tárgynegyedévben 14,1 milliárd forint, a nem-élet üzletágban 8,0 milliárd forint volt. A kárráfordítások az előző negyedévhez képest a nem-élet ágánál 35,7%-kal, míg az élet ágánál 49,0%-kal emelkedtek és összességében 8,7 milliárd forintot értek el 2006 harmadik negyedévében.

A combined ratio 2006 harmadik negyedévében 93,54% volt, az élet üzletágban 93,40%-ot, míg a nem-életbiztosítási üzletág esetében 93,79%-ot ért el.

A Biztosító adózás előtti eredménye 2006 harmadik negyedévében 2,0 milliárd forint lett, 3,5%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 35,4%-kal kisebb, mint az előző negyedévben. A második negyedévhez képesti csökkenés oka, hogy az előző negyedév során a Garancia Biztosító közel 1 milliárd forint értékpapír tranzakcióból származó rendkívüli eredményt realizált. A Biztosító saját tőke arányos megtérülése (ROE) 32,6% (2005 harmadik negyedévében 31,0%), az átlagos eszközarányos megtérülés (ROA) 3,52% (2005 harmadik negyedévében 4,41%) volt.

A combined ratio alakulása az OTP Garancia Biztosítónál:

millió forintban	2005 3Q	2006 2Q	2006 3Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 9M	2006 9M	Y-o-Y
Károk	-9.190	-5.998	-8.569	42,9%	-6,8%	-22.166	-21.888	-1,3%
Költségek	-4.288	-4.256	-4.386	3,0%	2,3%	-12.517	-13.126	4,9%
Tartalékok változása	-10.089	-8.077	-9.347	15,7%	-7,4%	-24.954	-25.398	1,8%
Nettó díjbevétel	20.199	18.464	22.057	19,5%	9,2%	53.217	59.817	12,4%
Befektetési eredmény	3.616	603	1.670	177,1%	-53,8%	8.244	3.754	-54,5%
				%-pont	%-pont			%-pont
Combined ratio	98,77%	96,02%	93,54%	-2,48%	-5,24%	96,57%	94,72%	-1,85%
Élet biztosítás combined ratio	92,78%	102,19%	93,40%	-8,79%	0,62%	97,87%	98,55%	0,68%
Nem-élet bizt. combined ratio	108,06%	86,94%	93,79%	6,85%	-14,27%	94,56%	88,68%	-5,88%

2006 első kilenc hónapját tekintve a biztosítási díjbevételek 59,8 milliárd forintot értek el, ami 12,4%-os növekedést jelent az előző évhez képest. Ezzel szemben a biztosítási ráfordítások csupán 1,2%-kal, 47,7 milliárd forintra emelkedtek. A nettó biztosítási díjbevétel 12,2 milliárd forint volt, közel kétszerese az előző év azonos időszakában realizáltaknak. Az életbiztosítási díjbevételek az előző évhez képest 13,2%-kal nőttek és 36,6 milliárd forintot értek el, míg a nem-élet biztosítási díjbevételek 23,2 milliárd forintos volumene 11,1%-kal haladja meg a 2005 azonos időszakában realizáltakat. A biztosítási ráfordításokon belül az életbiztosításokhoz kapcsolódó ráfordítások 35,7 milliárd forintot (-0,5% y/y), a nem-élet üzletág ráfordításai 12,0 milliárd forintot (+6,4% y/y) tettek ki.

A Biztosító adózás előtti eredménye az első kilenc hónapban 7,7 milliárd forintot ért el (+71,8% y/y), az adózott eredmény 6,4 milliárd forint lett, 69,8%-kal magasabb, mint az előző évben. A Biztosító tőkearányos megtérülése a 2005 első kilenc havi 29,1%-kal szemben 41,6% lett, az átlagos eszköz arányos megtérülés 3,75%-ról 5,05%-ra nőtt. A combined ratio 2006 első kilenc hónapjában 94,72% volt, az élet üzletágban 98,55%-ot, míg a nem-életbiztosítási üzletág esetében 88,68%-ot ért el.

Az OTP Garancia Biztosító 171 ügyfélszolgálati irodát üzemeltet és – az OTP Bank hálózata mellett – 3.761 fős ügynökhálózatán keresztül értékesíti termékeit. A Biztosító létszáma 2006. szeptember 30-án 2.435 fő volt, 86 fővel kevesebb, mint egy évvel korábban. A létszámcsökkenést a Biztosítónál zajló folyamatracionálizálási projekt első szakaszának megvalósítása, a kárrendezés és egyéb, a biztosításokhoz kapcsolódó adminisztrációs feladatok centralizálása tette lehetővé.

Az OTP Garancia Biztosító többségi tulajdonában lévő külföldi biztosítók (OTP Garancia životná poisťovňa, a.s. és OTP Garancia poisťovňa, a.s. Szlovákiában; DSK Garancia Life Insurance AD és DSK Garancia Insurance AD, Bulgáriában, illetve OTP Garancia Asigurarea (korábban Asigurarea CECCAR-ROMAS) S.A., Romániában) összességében 267 millió forint veszteséget realizáltak 2006 harmadik negyedévében, az első kilenc hónapot tekintve -572 millió forint az összesített adózott eredmény.

A **OTP Garancia poist'ovňa, a. s.** díjbevétele 287,4 millió forintot ért el 2006 első kilenc hónapjában, adózott eredménye 85,7 millió forint veszteség lett.

A Csoport szlovákiai életbiztosítója, az **OTP Garancia životná poist'ovňa, a. s.** díjbevétele 122,8 millió forint, adózott eredménye -124,7 millió forint volt 2006 első kilenc hónapjában.

A **DSK Garancia Life** eszközei 2006. szeptember 30-án 936,2 millió forintot tettek ki, a biztosítástechnikai tartalékok állománya az előző negyedévhez képest 15,9%-kal, 355,6 millió forintra csökkent. A Biztosító 2006. első kilenc havi díjbevétele 482,3 millió forint volt, a biztosítási ráfordítások volumene 139,7 millió forintot ért el. A DSK Garancia Life adózott eredménye -150,4 millió forint volt az első kilenc hónapban.

A **DSK Garancia Insurance** díjbevétele 2006. első kilenc hónapjában 140,4 millió forint, vesztesége 96,2 millió forint volt.

Az **OTP Garancia Asigurarea** 2006 első negyedévében kapott élet biztosítási licencet és a harmadik negyedév végén megkezdte az élet biztosítási termékek értékesítését az OTP Bank Romania-val együttműködve. A Biztosító díjbevétele 2006. első kilenc hónapjában 716,1 millió forint volt, az időszakot a Társaság 114,8 millió forint veszteséggel zárta.

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

Az OTP Alapkezelő Zrt. 2006. harmadik negyedévi IFRS adózás előtti eredménye 1,4 milliárd forintot, adózott eredménye megközelítőleg 1,2 milliárd forintot ért el, amely 9,4%-kal, illetve 8%-kal magasabb az előző év azonos időszakának eredményénél. A Társaság mérlegfőösszege 12,3 milliárd forint, a saját tőkéje 9,9 milliárd forint volt 2006. szeptember 30-án.

Az OTP Alapkezelő IFRS mérlegének és eredménykimutatásának főbb sorai:

MÉRLEG:

millió forintban	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	72	2	2	16,9%	-97,3%
Értékesíthető értékpapírok	2.694	3.507	4.645	32,5%	72,4%
Részvények, részesedések	6.081	6.078	6.092	0,2%	0,2%
Tárgyi eszközök és immat. javak	35	33	29	-10,4%	-16,8%
Egyéb eszközök	1.397	1.279	1.570	22,8%	12,3%
ESZKÖZÖK	10.280	10.898	12.339	13,2%	20,0%
KÖTELEZETTSÉGEK	1.152	2.223	2.480	11,5%	115,2%
SAJÁT TŐKE	9.128	8.675	9.859	13,6%	8,0%
FORRÁSOK	10.280	10.898	12.339	13,2%	20,0%

EREDMÉNYKIMUTATÁS:

millió forintban	2005 3Q	2006 2Q	2006 3Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2005 9M	2006 9M	Y-o-Y
Nettó kamatbevétel	0	0	0			0	0	
Díj, jutalék bevétel	2.987	3.082	2.890	-6,2%	-3,2%	7.572	8.835	16,7%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	0	3	0	-89,5%		0	4	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	16	5	41		155,5%	82	92	12,3%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	2	0	0			2	4	
Nem kamatjellegű bevételek összesen	3.005	3.090	2.932	-5,1%	-2,4%	7.656	8.934	16,7%
Díj, jutalék ráfordítás	1.542	1.477	1.272	-13,9%	-17,5%	3.784	4.121	8,9%
Személyi jellegű ráfordítások	77	100	79	-21,0%	2,1%	247	266	7,6%
Értécsökkenés	4	4	4	-7,8%	0,1%	14	13	-5,9%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	113	178	189	6,1%	67,6%	399	564	41,3%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	1.736	1.760	1.545	-12,3%	-11,0%	4.445	4.964	11,7%
Adózás előtti eredmény	1.268	1.330	1.388	4,3%	9,4%	3.211	3.970	23,6%
Társasági adó	201	208	234	12,8%	16,8%	508	638	25,6%
Adózás utáni eredmény	1.068	1.122	1.153	2,8%	8,0%	2.703	3.333	23,3%
				%-pont	%-pont			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	1.463	1.613	1.660	2,9%	13,5%	3.871	4.813	24,3%
Működési költség	194	283	272	-3,7%	40,1%	660	843	27,7%
Kiadás/bevétel arány	13,3%	17,5%	16,4%	-1,1%	3,1%	17,1%	17,5%	0,5%
ROA	44,8%	43,4%	39,7%	-3,7%	-5,1%	38,2%	37,3%	-0,9%
ROE	49,8%	54,4%	49,8%	-4,6%	0,0%	46,6%	44,2%	-2,4%

2006. harmadik negyedév során az OTP Alapkezelő mérlegfőösszege 13,2%-kal, míg adózott eredménye 2,8%-kal haladta meg az előző negyedévit. A díj- és jutalékbevételek volumene éves szinten 3,2%-kal csökkent, illetve 6,2%-kal elmaradt az előző negyedévhez képest. A nem kamatjellegű ráfordítások (1.545 millió forint) a 2005. harmadik negyedév végéhez képest 11,0%-kal csökkentek. A Társaság kiadás/bevétel mutatója a harmadik negyedévben 16,4% (2005. harmadik negyedévben 13,3%) volt.

2006 első kilenc hónapjában a Társaság közel 4 milliárd forint adózás előtti eredményt realizált, ami 2005 hasonló időszakához képest 23,6%-kal magasabb. A nem kamatjellegű bevételek 2006 első kilenc hónapjában 16,7%-kal növekedtek, mely elsősorban a díj-, jutalékbevételek emelkedésének köszönhető. A Társaság 2006 első kilenc hónapja során 6,4 milliárd forint alapkezelési díjat számolt fel, amely az alapok átlagos állományához viszonyítva megközelítőleg 1,4% volt. A nem kamatjellegű ráfordítások ezzel szemben 11,7%-kal haladták meg a 2005 első kilenc havat, ezen belül a díj-, jutalék ráfordítások 336 millió forinttal, a személyi jellegű ráfordítások 19 millió forinttal, az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 165 millió forinttal emelkedtek, ugyanakkor az elszámolt értékcsökkenés 5,9%-kal volt kevesebb. A Társaság kiadás/bevétel aránya 2006 első kilenc hónapjában 17,5%-ot tett ki, közel 0,5%-ponttal magasabb, mint 2005 első kilenc hónapjában. A Társaság eszköz arányos megtérülése 2006 első kilenc hónapjában 37,25% (2005 9M: 38,18%), a saját tőke arányos megtérülés 44,2% (2005 9M: 46,6%) volt.

Az OTP Alapok nettó eszközértékének alakulása:

milliárd forintban	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q		Y-o-Y	
				Mrd Ft	%	Mrd Ft	%
PÉNZPIACI	6,7	132,6	177,7	45,1	34,0%	171,0	2552,7%
OPTIMA	511,1	279,6	154,5	-125,1	-44,8%	-356,6	-69,8%
PALETTA	9,3	11,6	12,2	0,6	5,6%	3,0	32,0%
QUALITY	47,1	66,4	69,2	2,9	4,3%	22,2	47,1%
OTP-UBS Alapok Alapja	23,4	35,5	37,7	2,1	6,0%	14,3	61,0%
MAXIMA	28,7	13,6	9,1	-4,4	-32,7%	-19,6	-68,2%
EURO	3,1	2,9	4,4	1,6	53,8%	1,4	45,2%
DOLLÁR	1,2	1,0	1,6	0,6	61,2%	0,4	33,9%
FANTÁZIA (zártvégű)	1,3	1,3	1,4	0,1	6,3%	0,1	8,9%
ALFA (zártvégű)	5,4	5,0	5,2	0,2	4,6%	-0,1	-2,3%
PRIZMA	4,8	5,0	5,0	0,1	1,8%	0,2	4,8%
LINEA (zártvégű)		7,0	6,9	0,0	-0,6%		
QUALITY PLUSZ (zártvégű)		3,7	3,7	0,1	1,8%		
Zártkörű Intézményi Részvény Alap	13,6	14,0	22,5	8,5	60,4%	8,9	65,2%
Közép-Európai Részvény Alap		0,3	0,3	0,0	0,7%		
ÁZSIA (zártvégű)			5,3				
GLOBÁLIS (zártvégű)			5,4				
ABSZOLÚT HOZAM			8,3				
Összesen	655,6	579,4	530,6	-48,8	-8,4%	-125,0	-19,1%

2006 harmadik negyedévében az OTP Alapok vagyona a 2006. június végi 579,4 milliárd forintról 530,6 milliárd forintra, azaz 8,4%-kal csökkent. A kamat és árfolyamnyereség jellegű jövedelmek adójának 2006. szeptember 1-jétől a korábbi 0%-ról 20%-ra történő növelése július-augusztus hónapokban jelentős változást eredményezett a háztartások megtakarításaiban. A banki betétek állománya a harmadik negyedév során mintegy 318 milliárd forinttal csökkent, ugyanakkor a befektetési alapokba több mint 464 milliárd forint áramlott. A hazai alapkezelők többsége új alapokkal jelent meg a piacon (abszolút-hozam típusú alapok), melyek értékesítését – visszatekintő hozamok hiányában – attraktív marketing kampányokkal ösztönözték. Az OTP Alapkezelő nem indított új terméket ebben az időszakban, a korábban vezértermékek számító OPTIMA esetében a betéti kamatok emelkedése is kedvezőtlenül hatott, így a negyedév során az OTP Alapkezelő jelentős piacvesztést szenvedett el.

Az OTP Alapok között a legnagyobb volument jelenleg a pénzügyi alapok képviselik (2006 3Q: 177,7 milliárd forint; +34,0% q/q), de nőtt a részvény alapok népszerűsége is (2006 3Q: 107,2 milliárd forint; +4,9% q/q). A kötvényalapok helyzete kedvezőtlenül alakult, volumenük 127 milliárd forinttal (-42,9% q/q) csökkent a negyedév során. Az OPTIMA Alap nettó eszközértéke az alapokban kezelt vagyon 30,2%-át tette ki (2005. szeptember 30-án 78,0%). Ezzel szemben a Pénzügyi Alapba az elmúlt negyedév során jelentős vagyon került átcsoportosításra, ennek eredményeként a Pénzügyi Alapban kezelt vagyon 177,7 milliárd forintot tett ki, amely 34%-al magasabb az előző negyedévinél. A Társaság részesedése az értékpapír befektetési alapok piacán az előző negyedévihez képest 34,9%-ról 26,4%-ra mérséklődött.

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon alakulása:

milliárd forintban	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
OTP Alapok	655,6	579,4	530,6	-8,4%	-19,1%
Nyugdíjpénztárak	390,6	448,7	478,0	6,5%	22,4%
OTP Magánnyugdíjpénztár	303,8	353,3	378,4	7,1%	24,5%
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár	75,4	81,3	84,6	4,0%	12,2%
OTP Quantum Nyugdíjpénztár	-	0,5	0,6	24,7%	-
OTP Egészségpénztár	2,5	3,1	3,6	16,2%	46,7%
Egyéb nyugdíjpénztárak	9,0	10,5	10,9	3,2%	21,2%
Egyéb intézményi vagyonkezelés	107,9	116,1	119,3	2,8%	10,6%
Teljes kezelt vagyon	1.154,1	1.144,2	1.127,9	-1,4%	-2,3%

A pénztári üzletágban kezelt vagyon 2006 harmadik negyedévében 448,7 milliárd forintról 478,0 milliárd forintra, azaz 6,5%-kal emelkedett. 2006. szeptember végén a Társaság az egyéb intézményi vagyonkezelési üzletágban 119,3 milliárd forint vagyont kezelt, amely az előző év azonos időszakához képest 10,6%-os, a második negyedév végéhez képest 2,8%-os növekedést jelent. A teljes kezelt vagyon (befektetési alapok, nyugdíjpénztárak, egyéb portfóliók) 1.127,9 milliárd forint volt (-2,3% y/y).

CSOPORTLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Az anyabank foglalkoztatottainak záró létszáma 2006. szeptember 30-án 8.074 fő volt, ami 230 fővel több, mint 2005. szeptember végén, és 73 fővel több, mint 2006. június végén. A 2006. harmadik negyedév végén a hálózati létszám 11 fővel volt több, mint 2006. második negyedév végén, a központban a létszám 62 fővel nőtt az OTP Jelzálogbanktól és OTP Lakástakarékpénztártól átvett számviteli és kontrolling feladatokkal kapcsolatosan.

Az OTP Csoport záró létszáma 2006. szeptember 30-án 18.865 fő volt, a harmadik negyedévben összességében 40 fővel csökkent, előző év hasonló időszakához viszonyítva pedig 876 fővel nőtt. Ez utóbbiban a szerb Niska banka (400 fő) és a román OTP Garancia Asigurarea biztosító (120 fő) konszolidációja, illetve az OTP Bank Romania esetében az új üzletágak beindításához és a hálózatfejlesztéshez kapcsolódó létszám bővítés (274 fő) játszott szerepet.

	2005.szept.30.	2006.jún.30.	2006.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
BANK					
Záró létszám (fő)	7.844	8.001	8.074	0,9%	2,9%
Átlag létszám (fő)	7.820	7.936	7.969	0,4%	1,9%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (m Ft)	430,8	494,4	510,4	3,2%	18,5%
1 főre jutó negyedéves adózott eredmény (m Ft)	4,4	4,0	5,5	36,2%	24,4%
CSOPORT					
Záró létszám (fő)	17.989	18.905	18.865	-0,2%	4,9%
Átlag létszám (fő)	17.674	18.668	18.668	0,0%	5,6%
1 főre jutó konszolidált mérlegfőösszeg (m Ft)	273,0	303,4	327,3	7,9%	19,9%
1 főre jutó konszolidált negyedéves adózott eredmény (m Ft)	2,3	2,5	2,9	14,7%	23,8%

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

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

Az IT és Logisztikai Divízió irányításával 2006. október 1-jei hatállyal a Bank elnök-vezérigazgatója Takáts Ákost bízta meg, akit a szükséges engedélyek kézhezvételét követően a divíziót vezető vezérigazgató-helyettesé nevezett ki.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy 2006. harmadik negyedévi tőzsdei gyorsjelentése elkészült, mely 2006. november 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. harmadik 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. november 13.

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	OTP Bank			Konzolidált		
	2006.szept.30.	2005.szept.30.	változás	2006.szept.30.	2005.szept.30.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	434.930	450.047	-3,4%	482.775	497.256	-2,9%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett cél tartalékok levonása után	523.256	272.032	92,4%	567.722	369.338	53,7%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvetve	70.433	40.099	75,6%	80.046	53.623	49,3%
Kereskedelmi célú értékpapírok	58.583	27.651	111,9%	67.928	41.190	64,9%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	11.850	12.448	-4,8%	12.118	12.433	-2,5%
Értékesíthető értékpapírok	364.047	368.057	-1,1%	511.837	398.355	28,5%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett cél tartalékok után	1.749.913	1.388.654	26,0%	3.723.728	2.989.261	24,6%
Kamatkövetelések	45.570	34.909	30,5%	50.251	33.139	51,6%
Részvények és részesedések	241.110	221.954	8,6%	5.616	10.468	-46,4%
Lejáratig tartandó értékpapírok	551.606	451.649	22,1%	317.429	207.893	52,7%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	81.287	99.713	-18,5%	255.009	220.844	15,5%
Egyéb eszközök	57.966	51.929	11,6%	180.320	130.267	38,4%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	4.120.118	3.379.043	21,9%	6.174.733	4.910.444	25,7%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	508.131	273.591	85,7%	473.723	354.582	33,6%
Ügyfelek betétei	2.606.345	2.347.863	11,0%	3.743.321	3.239.036	15,6%
Kibocsátott értékpapírok	218.995	124.737	75,6%	817.198	446.026	83,2%
Kamattartozások	15.613	13.907	12,3%	41.561	35.991	15,5%
Egyéb kötelezettségek	110.857	107.393	3,2%	316.207	263.223	20,1%
Alárendelt kölcsöntőke	131.774	46.399	184,0%	131.774	47.677	176,4%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	3.591.715	2.913.890	23,3%	5.523.784	4.386.535	25,9%
JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	549.864	456.012	20,6%	685.080	526.784	30,0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	430.424	351.458	22,5%	538.510	409.422	31,5%
Tartalékok	414.077	326.328	26,9%	520.596	388.848	33,9%
Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	3.913	15.575	-74,9%	5.480	11.019	-50,3%
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	12.434	9.555	30,1%	12.434	9.555	30,1%
Mérleg szerinti eredmény	119.440	104.554	14,2%	146.570	117.362	24,9%
VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY	-49.461	-18.859	162,3%	-62.664	-31.779	97,2%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	0	0		533	904	
SAJÁT TŐKE	528.403	465.153	13,6%	650.949	523.909	24,2%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	4.120.118	3.379.043	21,9%	6.174.733	4.910.444	25,7%

PK4: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konszolidált		
	2006 9M	2005 9M	Változás	2006 9M	2005 9M	Változás
Hitelekből	120.201	110.639	8,6%	278.640	253.729	9,8%
Kamatbevétel hitelekből (swap nélkül)	119.765	109.682	9,2%	278.204	252.772	10,1%
Swap ügyletek nyeresége	436	957	-54,4%	436	957	-54,4%
Bankközi kihelyezésekből	43.014	26.902	59,9%	44.162	32.464	36,0%
Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)	12.536	5.397	132,3%	11.297	8.881	27,2%
Swap ügyletek nyeresége	30.478	21.505	41,7%	32.865	23.583	39,4%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	18.729	22.692	-17,5%	20.146	23.720	-15,1%
Kereskedési célú értékpapírokból	1.785	1.799	-0,8%	2.158	2.258	-4,4%
Értékesíthető értékpapírokból	19.632	22.677	-13,4%	19.624	20.524	-4,4%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	30.009	28.194	6,4%	13.476	11.821	14,0%
Kamatbevételek	233.370	212.903	9,6%	378.206	344.516	9,8%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	30.030	22.791	31,8%	29.307	27.941	4,9%
Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)	7.748	4.223	83,5%	9.249	6.413	44,2%
Swap ügyletek vesztesége	22.282	18.568	20,0%	20.058	21.528	-6,8%
Ügyfelek betéteire	55.067	65.877	-16,4%	72.464	78.970	-8,2%
Kamatráfordítás ügyfelek betéteire (swap nélkül)	54.282	65.799	-17,5%	71.679	78.892	-9,1%
Swap ügyletek vesztesége	785	78	906,4%	785	78	906,4%
Kibocsátott értékpapírokra	4.756	842	464,8%	23.318	19.172	21,6%
Alárendelt kölcsöntőkére	1.653	1.154	43,2%	1.653	1.197	38,1%
Egyéb vállalkozóknak	0	0		96	46	108,7%
Kamatráfordítások	91.506	90.664	0,9%	126.838	127.326	-0,4%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	141.864	122.239	16,1%	251.368	217.190	15,7%
Céltartalékképzés hitelezési veszteségekre	17.626	12.676	39,1%	18.428	21.545	-14,5%
Céltartalékképzés kihelyezési veszteségekre	0	-1	-100,0%	20	66	-69,7%
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	17.626	12.675	39,1%	18.448	21.611	-14,6%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	124.238	109.564	13,4%	232.920	195.579	19,1%
Díjak és jutalékok	109.087	99.266	9,9%	105.970	84.657	25,2%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	1.398	1.479	-5,5%	1.378	3.320	-58,5%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	-84	4.770	-101,8%	4.475	8.919	-49,8%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	84	-24	-450,0%	1.288	-161	-900,0%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	16.240	13.937	16,5%	889	663	34,1%
Biztosítási díjbevétel	0	0		60.007	51.816	15,8%
Egyéb bevételek	17.669	2.470	615,3%	18.799	10.956	71,6%
Nem kamatjellegű bevételek	144.394	121.898	18,5%	192.806	160.170	20,4%
Díjak, jutalékok	14.618	9.342	56,5%	22.440	13.731	63,4%
Személyi jellegű ráfordítások	47.457	45.886	3,4%	77.087	67.384	14,4%
Értékcsökkenés	13.448	10.848	24,0%	19.781	15.736	25,7%
Biztosítási ráfordítások	0	0		47.464	46.537	2,0%
Egyéb ráfordítások	55.251	43.815	26,1%	84.890	70.820	19,9%
Nem kamatjellegű ráfordítások	130.774	109.891	19,0%	251.662	214.208	17,5%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	137.858	121.571	13,4%	174.064	141.541	23,0%
Társasági adó	18.418	17.017	8,2%	27.536	24.123	14,1%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	119.440	104.554	14,2%	146.528	117.418	24,8%
Kisebbségi részesedés	0	0		42	-56	-175,0%
NETTÓ EREDMÉNY	119.440	104.554	14,2%	146.570	117.362	24,9%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

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 Zrt.		1.670.000.000	100,00	100,00	L
3.	Concordia-Info Zrt.		2.695.000.000	100,00	100,00	L
4.	Merkantil Bank Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
5.	Merkantil Car Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
6.	Merkantil Bérlet Kft.		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.		6.787.720.000	100,00	100,00	L
9.	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.		61.000.000	100,00	100,00	L
10.	OTP Faktoring Zrt.		300.000.000	100,00	100,00	L
11.	OTP Alapkezelő Zrt.		900.000.000	100,00	100,00	L
12.	INGA KETTŐ Kft.		5.664.840.000	100,00	100,00	L
13.	OTP Jelzálogbank Zrt.		20.000.000.000	100,00	100,00	L
14.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		1.329.940.000	100,00	100,00	L
15.	HIF Ltd.	GBP	2.800.000	100,00	100,00	L
16.	OTP Banka Slovensko, a. s.	SKK	2.064.414.960	97,23	97,23	L
17.	DSK Bank EAD	BGN	93.984.000	100,00	100,00	L
18.	DSK Trans security EOOD	BGN	2.225.000	100,00	100,00	L
19.	DSK Tours EOOD	BGN	8.491.000	100,00	100,00	L
20.	POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	97,00	97,00	L
21.	NIMO 2002 Kft.		1.156.000.000	100,00	100,00	L
22.	OTP Kártyagyártó Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
23.	OTP Leasing, a.s.	SKK	90.000.000	100,00	100,00	L
24.	OTP Bank Romania S. A.	RON	367.471.200	100,00	100,00	L
25.	OTP Faktoring Slovensko, a.s.	SKK	35.380.000	100,00	100,00	L
26.	OTP banka Hrvatska d.d.	HRK	455.279.600	100,00	100,00	L
27.	OTP invest d.o.o.	HRK	3.500.000	100,00	100,00	L
28.	OTP nekretnine d.o.o.	HRK	72.762.000	100,00	100,00	L
29.	Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
30.	OTP Garancia Poistovná, a.s.	SKK	310.000.000	100,00	100,00	L
31.	OTP Garancia Zivotná Poistovná, a.s.	SKK	129.000.000	100,00	100,00	L
32.	SPLC-Bérlet Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
33.	Air-Invest Kft.		191.000.000	100,00	100,00	L
34.	OTP Trade Kereskedelmi Kft.		30.000.000	100,00	100,00	L
35.	DSK Garancia Life Insurance AD	BGN	2.750.500	100,00	100,00	L
36.	DSK Garancia Insurance AD	BGN	3.000.000	100,00	100,00	L
37.	SPLC-E Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
38.	SPLC-B Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
39.	SPLC-N Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
40.	SPLC-P Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
41.	SPLC-S Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
42.	SPLC-T1 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
43.	SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
44.	OTP Lakáslízing Zrt.		280.000.000	100,00	100,00	L
45.	OTP Garancia Asigurari S.A.	RON	24.106.300	98,27	98,27	L
46.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		500.000.000	100,00	100,00	L
47.	Niška banka a.d. Niš	CSD	1.012.690.000	99,95	99,95	L
48.	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) Konszolidált függő kötelezettségek¹

	2005. december 31.	2006. szeptember 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	620.231	759.810
Bankgaranciák	118.203	142.589
Visszaigazolt akkreditív	12.850	21.301
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.180	5.662
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	--	--
Egyéb	164	36.671
Összesen:	755.628	966.033

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. szeptember 30-án

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén			Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	%szav ³	Db	% ²	%szav ³	Db	% ²	%szav ³	Db	% ²	%szav ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	3,0%	5,3%	8.464.187	10,7%	16,0%	29.900.755	3,0%	5,3%	8.464.187	10,7%	16,0%	29.900.755
Külföldi intézményi/társaság	84,4%	85,4%	236.344.426	75,4%	73,3%	211.136.629	84,4%	85,4%	236.344.426	75,4%	73,3%	211.136.629
Belföldi magánszemély	1,2%	2,0%	3.227.700	3,6%	5,4%	10.027.817	1,2%	2,0%	3.227.700	3,6%	5,4%	10.027.817
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	3.350	0,0%	0,0%	119.622	0,0%	0,0%	3.350	0,0%	0,0%	119.622
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	3,1%	5,4%	8.632.146	2,2%	3,4%	6.297.359	3,1%	5,4%	8.632.146	2,2%	3,4%	6.297.359
Saját tulajdon	6,5%	0,0%	18.292.271	6,2%	0,0%	17.439.448	6,5%	0,0%	18.292.271	6,2%	0,0%	17.439.448
Allamháztartás részét képező tulajdonos ⁴	0,3%	0,5%	835.921	0,3%	0,5%	878.371	0,3%	0,5%	835.920	0,3%	0,5%	878.370
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	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	10.190.888	
Leányvállalatok	7.914.020	7.248.560	7.248.560	7.248.560	
Mindösszesen	18.292.271	18.591.018	18.199.408	17.439.448	

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Részesedés (%) ³	Szavazati arány (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
Bank of New York	K	L	69.988.631	25,0%	24,3%	-
Julius Baer	K	I	15.606.530	5,6%	5,4%	-
Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov	B	T	13.899.308	5,0%	7,4%	-

¹Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

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

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

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

TSZ1. TELJES MUNKAIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (FŐ)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	7.844	7.899	8.074
Konszolidált ¹	17.989	17.977	18.865

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

TSZ2. VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2006. szeptember 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15	2010	0
IT	dr. Spéder Zoltán ³	alelnök, vezérigazgató-helyettes	1991.08.30	2010	150.000
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29	2010	85.000
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15	2010	56.000
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	60.000
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15	2008	130.000
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25	2008	6.000
SP	Dr. Greska István	vezérigazgató-helyettes			113.758
SP	Lenk Géza	vezérigazgató-helyettes			137.000
SP	Pap Gyula	vezérigazgató-helyettes		2006.10.01	372.820
SP	Takáts Ákos	vezérigazgató-helyettes	2006.10.01		148.347
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			852.640
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					3.727.016

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

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

³ Dr. Spéder Zoltán, alelnök, vezérigazgató-helyettes közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 1.918.400

Soron kívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A TÁRGYIDŐSZAKBAN MEGJELENT SORONKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁSOK

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2006.07.03	Magyar Tőkepiac	Rendkívüli tájékoztatás
2006.07.04	Magyar Tőkepiac	Oroszország: újabb jelentős állomás az OTP Bank külföldi terjeszkedésében
2006.07.06	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vételi opciós joga alapján 100%-ra növelte részesedését az OTP-SCD Lízing Zrt.-ben
2006.07.10	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. megvásárolja a Kulska banka-t
2006.07.12	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személyei OTP törzsrészcéget értékesítettek
2006.07.17	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személye OTP törzsrészcéget értékesített
2006.07.18	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank kötelező ajánlatot nyújtott be a CEC-re
2006.07.20	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. 2005. évi BIS tőkeemelési mutatója
2006.07.31	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank tájékoztatása tulajdonosi struktúrája változásával kapcsolatban
2006.08.14	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank 2006. II. negyedéves tőzsdei gyorsjelentése
2006.08.14	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank 2006. I. féléves Tpt. szerinti gyorsjelentése
2006.08.15	Magyar Tőkepiac	Tőkeemelés az OTP Hungaro-Projekt Kft.-ben
2006.08.16	Magyar Tőkepiac	Rövidtávon egyetlen hazai vagy külföldi leánybank eladásának a kérdése sem szerepel napirenden
2006.08.17	Magyar Tőkepiac	Bonus részvényprogram, lehívás
2006.08.21	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be a Crnogorska komercijalna banka AD-re
2006.08.22	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személye bonus részvény lehívása és OTP törzsrészcéget értékesítése
2006.08.23	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezetőállású személye OTP törzsrészcéget értékesített
2006.08.24	Magyar Tőkepiac	Bonus részvényprogram, lehívás
2006.08.29	Magyar Tőkepiac	Rendkívüli tájékoztatás
2006.08.30	Magyar Tőkepiac	Montenegrói bankot vásárol az OTP Bank
2006.09.05	Magyar Tőkepiac	Bonus részvényprogram, lehívás
2006.09.05	Magyar Tőkepiac	Az INGA EGY Kft. jogutóddal történő megszűnése
2006.09.08	Magyar Tőkepiac	Opciós részvényprogram, lehívás
2006.09.08	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személye OTP törzsrészcéget értékesített
2006.09.12	Magyar Tőkepiac	Rendkívüli tájékoztatása
2006.09.14	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatása az 1 milliárd EUR keretösszegű deviza alapú kötvényprogram felújításáról és keretösszegének 3 milliárd EUR-ra történő emeléséről, valamint a program hatálya alatt 300 millió EUR névértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény kibocsátásáról
2006.09.15	Magyar Tőkepiac	Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban
2006.09.18	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személye OTP törzsrészcéget értékesített
2006.09.18	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank tájékoztatása tulajdonosi struktúrája változásával kapcsolatban
2006.09.18	Magyar Tőkepiac	Rendkívüli tájékoztatás
2006.09.18	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank kötelező ajánlatot tett a Diners Club Adriatic-ra
2006.09.20	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személye OTP törzsrészcéget értékesített
2006.09.26	Magyar Tőkepiac	Rendkívüli tájékoztatás
2006.09.28	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személye OTP törzsrészcéget értékesített

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

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

milliárd forintban	2005. szeptember 30.				2006. szeptember 30.				Y-o-Y			
	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek	Saját tőke	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek	Saját tőke	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek	Saját tőke
OTP Bank Nyrt.	1.410	3.379	2.348	465	1.776	4.121	2.606	528	26,0%	22,0%	11,0%	13,6%
OTP Jelzálogbank Zrt.	818	919	0	33	904	1.189	0	42	10,5%	29,3%		28,3%
Merkantil Bank Zrt.	108	116	6	14	186	199	6	19	72,1%	72,0%	-3,3%	33,6%
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	7	85	75	8	5	97	93	1	-29,7%	14,1%	24,3%	-81,1%
DSK Bank csoport	342	529	410	66	459	780	524	91	34,3%	47,4%	28,0%	38,9%
OTP banka Hrvatska csoport	139	286	230	25	197	367	289	32	42,0%	28,5%	25,6%	25,4%
OTP Banka Slovensko, a.s.	181	244	149	16	180	316	199	20	-0,7%	29,3%	34,0%	21,3%
OTP Bank Romania S.A.	19	56	23	15	90	154	38	27	362,8%	175,2%	62,6%	77,4%
Niska banka a. d.	0	0	0	0	3	11	5	5				
OTP Garancia Biztosító Zrt.	0	153	0	23	0	182	0	20		19,1%		-12,4%
Merkantil Car Zrt.	114	123	0	5	84	95	1	6	-26,5%	-22,7%	333,6%	31,5%
OTP Alapkezelő Zrt.	0	10	0	9	0	12	0	10		20,0%		8,0%
OTP Leasing, a.s.	16	18	0	0	26	30	0	0	63,5%	62,3%		1997,8%
OTP Ingatlan Zrt.	0	19	0	7	0	22	0	6		13,6%		-6,2%
OTP Faktoring Zrt.	13	11	0	3	16	14	0	5	20,8%	29,6%		65,2%
OTP Faktoring Slovensko, a.s.	3	3	1	0	6	8	0	0	76,6%	120,8%		39,5%
HIF Ltd.	12	13	0	2	3	4	0	2	-72,8%	-71,5%		-28,8%
Egyéb csoporttagok	0	29	0	26	68	232	0	33		686,8%		24,7%
Leányvállalatok összesen	1.773	2.615	894	252	2.226	3.711	1.156	318	25,6%	41,9%	29,2%	26,3%
Csoport összesen (aggregált)	3.182	5.994	3.242	717	4.002	7.831	3.762	847	25,8%	30,7%	16,0%	18,1%
Konszolidált	3.089	4.910	3.239	524	3.847	6.175	3.743	651	24,5%	25,7%	15,6%	24,2%
Külföld	713	1.149	813	125	1.029	1.742	1.056	181	44,3%	51,6%	29,9%	45,4%
Külföld részaránya (összesenhez)	22,4%	19,2%	25,1%	17,4%	25,7%	22,2%	28,1%	21,4%	3,3%	3,1%	3,0%	4,0%

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

millió forintban	2005 9M						2006 9M						Y-o-Y					
	Nettó kamat-bevétel	Céltartalékok	Egyéb bevételek	Egyéb költségek	Adózás előtti eredmény	Adózott eredmény	Nettó kamat-bevétel	Céltartalékok	Egyéb bevételek	Egyéb költségek	Adózás előtti eredmény	Adózott eredmény	Nettó kamat-bevétel	Céltartalékok	Egyéb bevételek	Egyéb költségek	Adózás előtti eredmény	Adózott eredmény
OTP Bank Nyrt.	122.239	12.675	121.898	109.892	121.571	104.554	141.864	17.626	144.391	130.774	137.858	119.440	16,1%	39,1%	18,5%	19,0%	13,4%	14,2%
OTP Jelzálogbank Zrt.	36.469	149	11.020	41.584	5.757	4.329	33.136	-96	1.904	32.926	2.209	938	-9,1%	-164,1%	-82,7%	-20,8%	-61,6%	-78,3%
Merkantil Bank Zrt.	4.977	1.086	2.234	4.251	1.874	1.771	10.291	1.952	1.565	5.416	4.488	3.829	106,8%	79,8%	-29,9%	27,4%	139,5%	116,3%
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	2.660	5	1.388	2.717	1.326	1.008	2.674	1	1.549	3.941	281	119	0,5%	-79,1%	11,6%	45,0%	-78,8%	-88,2%
DSK Bank csoport	25.145	3.852	7.570	14.404	14.458	12.270	28.901	5.381	12.597	17.104	19.013	16.155	14,9%	39,7%	66,4%	18,7%	31,5%	31,7%
OTP banka Hrvatska csoport	4.747	286	2.645	5.066	2.040	1.629	8.400	1.714	5.791	9.166	3.311	2.635	77,0%	499,4%	118,9%	80,9%	62,3%	61,8%
OTP Banka Slovensko, a.s.	4.137	1.405	5.515	7.230	1.017	1.017	5.495	1.284	2.987	6.320	878	878	32,8%	-8,6%	-45,8%	-12,6%	-13,7%	-13,7%
OTP Bank Romania S.A.	1.325	372	1.142	3.079	-984	-1.005	2.266	846	2.733	6.117	-1.964	-2.001	71,0%	127,5%	139,4%	98,7%	99,6%	99,1%
Niska banka a. d.	0	0	0	0	0	0	380	143	569	750	56	56						
OTP Garancia Biztosító Zrt.	5.790	0	59.971	61.258	4.503	3.783	7.041	0	64.223	63.526	7.738	6.423	21,6%		7,1%	3,7%	71,8%	69,8%
Merkantil Car Zrt.	8.930	2.013	535	3.042	4.411	2.935	6.621	1.258	979	4.555	1.788	835	-25,9%	-37,5%	83,0%	49,8%	-59,5%	-71,5%
OTP Alapkezelő Zrt.	0	0	7.656	4.445	3.211	2.703	0	0	8.934	4.964	3.970	3.333			16,7%	11,7%	23,6%	23,3%
OTP Leasing, a.s.	568	528	962	981	21	-35	907	275	272	1.133	-228	-243	59,8%	-47,9%	-71,7%	15,5%	-1183,2%	601,1%
OTP Ingatlan Zrt.	-33	0	2.861	2.173	655	550	-41	0	1.939	1.777	122	102	24,8%		-32,2%	-18,2%	-81,4%	-81,5%
OTP Faktoring Zrt.	-282	698	2.979	1.287	712	570	-314	-520	6.885	3.716	3.375	2.626	11,4%	-174,6%	131,1%	188,8%	373,7%	360,8%
OTP Faktoring Slovensko, a.s.	104	30	47	102	18	11	151	22	20	127	22	22	45,3%	-27,6%	-57,2%	24,7%	19,3%	102,0%
HIF Ltd.	380	-5	41	281	145	101	317	-83	46	365	80	76	-16,6%	1591,7%	10,7%	29,9%	-44,7%	-24,0%
Egyéb csoporttagok	191	0	4.216	3.960	447	382	3.952	20	22.606	26.496	784	390			436,2%	569,0%	75,3%	2,2%
Leányvállalatok összesen	95.110	10.417	110.780	155.860	39.613	32.017	110.180	12.196	135.599	188.400	45.925	36.175	15,8%	17,1%	22,4%	20,9%	15,9%	13,0%
Csoport összesen (aggregált)	217.349	23.092	232.678	265.752	161.183	136.571	252.044	29.822	279.990	319.174	183.783	155.615	16,0%	29,1%	20,3%	20,1%	14,0%	13,9%
Konszolidált	217.190	21.611	160.170	214.208	141.541	117.418	251.368	18.448	192.806	251.662	174.064	146.528	15,7%	-14,6%	20,4%	17,5%	23,0%	24,8%
Külföld	36.406	6.467	17.921	31.144	16.716	13.988	46.439	9.438	24.445	40.334	21.112	17.522	27,6%	46,0%	36,4%	29,5%	26,3%	25,3%
Külföld részaránya (összesenhez)	16,8%	28,0%	7,7%	11,7%	10,4%	10,2%	18,4%	31,6%	8,7%	12,6%	11,5%	11,3%	1,7%	3,6%	1,0%	0,9%	1,1%	1,0%

NEM KONSZOLIDÁLT MSZSZ MÉRLEG

millió forintban	OTP Bank		
	2005. szeptember 30.	2006. szeptember 30.	Változás
1. Pénzeszközök	450.047	434.930	-3,4%
2. Állampapírok	268.456	307.112	14,4%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	260.850	521.079	99,8%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.398.927	1.761.002	25,9%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	552.794	630.463	14,1%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7.788	7.985	2,5%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	999	737	-26,3%
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	137.564	175.927	27,9%
9. Immateriális javak	82.495	57.827	-29,9%
10. Tárgyi eszközök	70.928	66.375	-6,4%
11. Saját részvények	18.859	49.461	162,3%
12. Egyéb eszközök	38.034	35.849	-5,7%
13. Aktív időbeli elhatárolások	64.508	72.677	12,7%
ESZKÖZÖK	3.352.250	4.121.424	22,9%
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	1.321.329	1.604.698	21,4%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1.966.413	2.444.049	24,3%
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	272.624	481.367	76,6%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.317.744	2.591.469	11,8%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	166.924	246.671	47,8%
4. Egyéb kötelezettségek	81.337	90.017	10,7%
5. Passzív időbeli elhatárolások	39.123	41.341	5,7%
6. Céltartalékok	33.731	41.508	23,1%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	46.399	132.060	184,6%
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	
10. Tőketartalék	52	52	0,4%
11. Általános tartalék	62.354	77.964	25,0%
12. Eredménytartalék (+)	225.089	263.249	17,0%
13. Lekötött tartalék	19.598	50.643	158,4%
14. Értékelési tartalék	0	0	
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	59.274	77.083	30,0%
16. Átváltásból származó különbözet (+,-)	0	0	
FORRÁSOK	3.352.250	4.121.424	22,9%
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2.571.774	2.976.550	15,7%
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	313.254	565.034	80,4%
- SAJÁT TŐKE	394.367	496.991	26,0%

NEM KONSZOLIDÁLT MSZSZ EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban	OTP Bank		
	2005 9M	2006 9M	Változás
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	211.688	230.109	8,7%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	86.565	87.013	0,5%
KAMATKÜLÖNBÖZET	125.123	143.096	14,4%
3. Bevételek értékpapírokból	13.937	16.240	16,5%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	98.695	108.436	9,9%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások	9.076	14.551	60,3%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	4.429	9.474	113,9%
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	137.823	166.193	20,6%
8. Általános igazgatási költségek	69.329	73.437	5,9%
9. Értékcsökkenési leírás	15.843	18.023	13,8%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	165.640	191.092	15,4%
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	11.443	22.239	94,3%
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	14.305	15.711	9,8%
12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-2.804	-7.158	155,3%
13. Értékvesztés a befekt-i célú, hitelvisz-t megtestesítő ép-ok, kapcsolt- és egyéb rész-i visz-ban lévő vállalk-ban való részv-ek	761	1.751	130,1%
14. Értékvesztés visszairása a befekt-i célú, hitelvisz-t megtestesítő ép-ok, kapcsolt- és egyéb rész-i visz-ban lévő vállalk-ban	2.147	2.467	14,9%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	121.563	133.366	9,7%
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	120.644	130.483	8,2%
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	918	2.883	213,9%
16. Rendkívüli bevételek	1.013	17.802	1657,7%
17. Rendkívüli ráfordítások	197	10.255	5114,3%
18. Rendkívüli eredmény	816	7.547	824,7%
19. Adózás előtti eredmény	122.379	140.913	15,1%
20. Adófizetési kötelezettség	16.909	17.698	4,7%
21. Adózott eredmény	105.470	123.215	16,8%
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	-10.547	-12.322	16,8%
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0	
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	35.649	33.810	-5,2%
25. Mérleg szerinti eredmény	59.274	77.083	30,0%

NEM KONSZOLIDÁLT KIEMELT PÉNZÜGYI ADATOK⁶

millió forintban	OTP Bank		
	2005 9M	2006 9M	Változás
Kamatbevétel bankközi számlákról	43.251	52.225	20,7%
Kamatbevétel lakossági számlákról	60.374	67.773	12,3%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	41.040	45.147	10,0%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	7.377	7.912	7,2%
Kamatbevétel értékpapírokból	53.061	50.874	-4,1%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	6.584	6.178	-6,2%
Összes kamatbevétel	211.688	230.109	8,7%
Kamatkiadás bankközi számlákra	18.707	26.261	40,4%
Kamatkiadás lakossági számlákra	49.621	36.457	-26,5%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	11.212	13.831	23,4%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	5.031	4.077	-19,0%
Kamatkiadás értékpapírokra	840	4.734	463,6%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	1.154	1.653	43,2%
Összes kamatkiadás	86.565	87.013	0,5%
Nettó kamatbevétel	125.123	143.096	14,4%
Kapott díjak és jutalékok	99.292	109.180	10,0%
Fizetett díjak és jutalékok	9.076	14.551	60,3%
Nettó díjak és jutalékok	90.216	94.629	4,9%
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	5.191	5.297	2,0%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	2.200	7.469	239,5%
Ingtalanforgalmazás eredménye	-2	93	
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	2.451	17.640	619,7%
Nem kamat jellegű bevételek	99.986	125.128	25,1%
<i>Nem kamat jellegű bevételek aránya %</i>	<i>44,4%</i>	<i>46,7%</i>	<i>2,2%</i>
Összes bevétel	225.109	268.224	19,2%
Személyi jellegű ráfordítások	40.753	43.371	6,4%
Értékcsökkenés	9.111	11.291	23,9%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	42.474	47.812	12,6%
Nem kamatjellegű kiadások	92.338	102.474	11,0%
<i>Kiadás / Bevétel aránya %</i>	<i>41,0%</i>	<i>38,2%</i>	<i>-2,8%</i>
Üzleti eredmény	132.770	165.750	24,8%
Céltartalékképzés / Értékvesztés és hitelezési veszteség	10.779	26.619	147,0%
Osztalékbevétel	13.937	16.240	16,5%
Üzleti/cégérték elszámolás	-6.160	-6.106	-0,9%
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (2005)	-7.459	-8.352	12,0%
Adózás előtti eredmény	122.379	140.913	15,1%
Adófizetési kötelezettség	16.909	17.698	4,7%
Adókulcs %	<i>13,8%</i>	<i>12,6%</i>	<i>-1,3%</i>
Adózott eredmény	105.470	123.215	16,8%

⁶ A Bank MSZSZ szerint készült 2005. első háromnegyedévi és 2006. első háromnegyedévi pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő szerkezetben.