



OTP Bank Rt.

**2005. III. negyedéves
Tőzsdei Gyorsjelentése**

Budapest, 2005. november 14.

2005 HARMADIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA

2005. harmadik negyedévében konszolidált szinten a csoport tevékenységére és eredményére mindenek előtt a fokozódó piaci verseny és a harmadik negyedévben is folytatódó jegybanki kamatcsökkentések voltak hatással. A nettó hitelállomány az előző év azonos időszakához képest 26,0%-kal, az előző negyedévhez képest 3,5%-kal nőtt, betét oldalon 18,9%, illetve 2,9%-os volt a dinamika. A nettó kamatbevételek konszolidált szinten 2,7%-kal csökkentek, a nettó kamatmarzs pedig közel 30 bázisponttal szűkülött.

A díj-és jutalékbevételek tovább növekedtek, a negyedéves 4%-os emelkedésnek köszönhetően megközelítették a 30 milliárd forintos szintet. Szintén jelentős mértékben növekedtek a biztosítási díjbevételek (5,8%), de a nem kamatjellegű bevételek között a legnagyobb javulás az értékpapír portfólión realizált árfolyamnyereség, illetve devizaárfolyam nyereség esetében tapasztalható. Ennek eredményeként a nem kamatjellegű bevételek közel 30,7%-kal javultak.

A nem kamatjellegű ráfordítások között pozitív elem, hogy a személyi jellegű ráfordítások dinamikája negyedéves alapon jelentősen mérséklődött, a biztosítási ráfordítások növekedése (16%) pedig döntően annak az eredménye, hogy az értékesített termékek között jelentős az egyszerű díjas termékek részaránya. A nem kamatjellegű kiadások 10,8%-kal növekedtek.

A hitelportfólió minősége a volumennövekedés mellett kismértékben romlott (NPL: 3,8%). A hitelezési veszteségekre képzett céltartalékképzés 40,0%-os növekedése a devizaalapú hitelezés, ezen belül is döntően a háztartási hitelek kockázati szempontból prudens, óvatos megítélését tükrözi.

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK (IFRS konszolidált):

	2004 9M	2005 9M	Y-o-Y	2004 3Q	2005 2Q	2005 3Q	Y-o-Y	Q-o-Q
Összes eszköz (Mrd Ft)	3.863,8	4.910,4	27,1%	3.863,8	4.693,0	4.910,4	27,1%	4,6%
Összes hitel (Mrd Ft)	2.371,6	2.989,3	26,0%	2.371,6	2.889,1	2.989,3	26,0%	3,5%
Összes betét (Mrd Ft)	2.723,9	3.239,0	18,9%	2.723,9	3.146,6	3.239,0	18,9%	2,9%
Bruttó hitel/betét arány	89,8%	95,4%	5,5%	89,8%	94,7%	95,4%	5,5%	0,6%
Saját tőke (Mrd Ft)	401,7	523,9	30,4%	401,7	476,3	523,9	30,4%	10,0%
Tőkeáttétel	9,6	9,4	-2,6%	9,6	9,9	9,4	-2,6%	-4,9%
Nettó kamatbevétel (Mrd Ft)	194,5	217,2	11,6%	69,1	76,9	74,8	8,3%	-2,7%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	7,08%	6,38%	-0,70%	7,39%	6,52%	6,23%	-1,16%	-0,29%
Nem kamatjellegű bevételek (Mrd Ft)	114,5	160,2	39,9%	38,2	48,8	63,8	67,2%	30,7%
Nem kamatjellegű ráfordítások (Mrd Ft)	173,5	214,2	23,5%	58,0	73,0	80,9	39,5%	10,8%
Kiadás/bevételi arány ¹	53,9%	55,1%	1,2%	52,0%	56,8%	56,7%	4,7%	-0,1%
Adózás előtti eredmény (Mrd Ft)	123,9	141,5	14,2%	46,1	46,5	49,1	6,5%	5,5%
Adózás utáni eredmény (Mrd Ft)	104,6	117,4	12,2%	39,1	38,1	41,0	4,9%	7,6%
Törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (EPS) - alap (Ft)	401	447	11,4%	150	145	156	4,0%	7,5%
Törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (EPS) - hígított (Ft)	399	444	11,1%	149	145	155	4,0%	7,2%
Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)	3.662,3	4.536,4	23,9%	3.736,5	4.715,3	4.801,7	28,5%	1,8%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	3,81%	3,45%	-0,36%	4,18%	3,23%	3,41%	-0,77%	0,18%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	39,1%	32,7%	-6,4%	40,9%	33,6%	32,8%	-8,1%	-0,8%

A tárgyidőszak végén a hazai OTP csoport (OTP + Merkantil + OTP Lakástakarék + OTP Jelzálogbank) **mérlegfőösszege** 4.499,1 milliárd forintra nőtt (+243 milliárd forint), ezzel a hazai hitelintézeti rendszeren belül piaci részaránya² 24,3%-ra (+0,5%) emelkedett.

Ezen belül a **betétállomány** elérte a 2.429,1 milliárd forintot (+56,2 milliárd forint), ami piaci részarány tekintetében 25,8% (-0,4%), a **hitelállomány** 2.342,7 milliárd forint (+77,6 milliárd forint), a piaci részaránya 20,2% (-0,2%).

Betéti oldalon az OTP csoport a háztartási betétállomány 34,8%-val (-0,6%), az önkormányzati betétek 71,4%-val (+9,8%), s a vállalati betétek 10,9%-val (-0,6%) rendelkezik.

A **hitelek** vonatkozásában a háztartási hitelállomány 38,6%-át kezeli (-0,7%), míg az önkormányzatok tekintetében ez az arány 51,8% (-0,7%), a vállalati hiteleknél pedig 11,4% (-0,8%)

¹ Számítási mód: (nem kamatjellegű ráfordítások - díj, jutalék ráfordítások) / (nettó kamatbevétel céltartalék előtt + nem kamatjellegű bevételek - díj, jutalék ráfordítások)

² A jelentésben közzétett piaci részesedések minden esetben az adott országban érvényes számviteli standardok alapján készült kimutatások szerint kerülnek számításra.

A hiteloldali volumenbővülés nem minden esetben járt együtt a piaci részarány erősödésével: míg a fogyasztási hitelek esetében a csoport piaci részesedése 0,7%-kal nőtt és elérte a 24,7%-ot, a lakáscélú hitelek tekintetében a harmadik negyedévben 1%-kal, 47,4%-ra csökkent, igaz, ezen belül a devizaalapú hiteleinek piaci részaránya folyamatosan növekedve 21,1%-ra emelkedett (+ 3,2%);

A csoporton belül változatlanul meghatározó jelentőséggel bíró anyabank nettó hitelállománya a harmadik negyedévben 1,5%-kal, betétállománya pedig 2,3% nőtt; ugyanezen időszak alatt nettó kamatbevétele 1,1%-kal, díj-és jutalék bevétele pedig 26,7%-kal emelkedett. Adózott eredménye (34,6 milliárd forint) 27,2%-kal jobb, mint az előző negyedévben.

A hazai leányvállalatok közül időarányos tervet meghaladó eredményt ért el az OTP Garancia, az OTP Alapkezelő és a Merkantil Bank; a biztosító és az alapkezelő az erős verseny közepette piaci részarányát is növelni tudta.

Az OTP Jelzálogbank eredménycsökkenésének alapvető oka az anyabanknak fizetett jutalékok jelentős növekedése: januárig visszamenőleg megjelent az ún. „soft behajtási díj”, melyet a Bank egy összegben a harmadik negyedévben számolt el.

A külföldi leánybankok teljesítménye között ezúttal is kiemelendő a bulgáriai DSK Bank, mely 7% feletti nettó kamatmarzs-szintjével jelentős mértékben járult hozzá az OTP Bank konszolidált eredményéhez. A DSK mérlegfőösszegét tekintve a legnagyobb bolgár pénzüintézet, piaci pozíciója a jelenleg érvényben lévő restriktív szabályozás ellenére is gyakorlatilag minden fontos termékszegmensben stabil.

Az OTP banka Hrvatska piaci részaránya megőrzése mellett az előző negyedévhez képest javított adózott eredményén, míg az OTP Banka Slovensko évközi eredménye számottevően nőtt.

Az OTP Romania az augusztusban lezajlott személyi változásokat követően az organikus fejlődés révén próbálja stabilizálni, majd növelni piaci részarányát. Az üzleti tevékenységet támogatandó szeptemberben az anyabank 30 millió EUR-val növelte a bank alaptőkét.

Mindennek köszönhetően 2005. harmadik negyedévében 41,0 milliárd forintos adózás utáni eredményével az OTP Bank történetének legjobb negyedéves konszolidált eredményét érte el, s mindez jó alapot szolgáltat ahhoz, hogy a management által jelzett éves eredmény-előirányzatot a Bank 2005-ben teljesítse.

A mérlegzárást követően bekövetkezett fontosabb események:

A további romániai akvizíciók részeként az OTP Bank október 21-én indikatív ajánlatot nyújtott be a CEC 50% + 1, illetve 75% + 1 részvény pakettjére.

2005. október 24-én az OTP Bank kötelező érvényű ajánlatot adott a szerbiai Niska Banka 89,39%-os tulajdoni hányadára.

A Bank 2005. november 7-én szándéknyilatkozatot adott be a szerbiai Vojvodanska Banka 99%-os tulajdoni hányadára.

A 2005. évi közgyűlési felhatalmazás alapján a Bank október 6-19 közötti időszakban összesen 1.599.566 db saját részvényt vásárolt 7.817 forintos átlagáron.

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

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

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

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

A Bank alkalmazza a 2005. január 1-jétől hatályba lépett IAS 39 számú (Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés) Standard módosításait és az IFRS 2 számú (Részvény alapú juttatások) Standardban foglaltakat.

Más IAS standardok átdolgozása is hatással volt a Bank nem konszolidált nemzetközi beszámolójára, ezen változásoknak azonban nem volt jelentős hatásuk.

IAS 39 Pénzügyi Instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés

A 2005. január 1-jétől hatályos szabályozás megszünteti az értékpapírok kereskedési célú kategóriáját, és helyette bevezeti a pénzügyi instrumentumok új kategóriáját - a pénzügyi eszközök, valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve -, ahova besorolhatóak a korábbi kereskedési célú értékpapírok, és minden további pénzügyi instrumentum, amelyeket a Bank bekerüléskor ebbe a kategóriába sorolt.

Az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok esetében a Standard módosítása megszünteti a választási lehetőséget a valós érték korrekció eredményben vagy Saját tőkében való elszámolására. A továbbiakban a valós érték korrekciót a Saját tőkében kell elszámolni, kivéve azon értékesíthető értékpapírokat, amelyek hatékonynak minősülő valós érték fedezeti ügyletben szerepelnek. A nyereség és a veszteség annak az időszaknak az eredményében kerül elszámolásra, amikor realizálódik.

IFRS 2 Részvény alapú juttatások

Az IFRS 2 szabályai szerint a Banknak a részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat a szolgáltatás valós értékén kell elszámolnia, amely a juttatott részvények valós értéke, amit ráfordításként kell elszámolni a nem konszolidált beszámolóban. Az IFRS 2 számú Standard 2005. január 1-től kerül alkalmazásra visszamenőlegesen azokra az opciókra, amelyek nyújtásának időpontja 2002. november 7-e után volt.

A 2000. évi rendes közgyűlés elfogadott egy 2000-2004. üzleti évet átfogó öt éves időszakra szóló opciós és bonus programot, amelyben a juttatások évente történnek. Az IFRS 2 hatálya alá tartozó 2003. és a 2004. évek utáni opciós programok esetében az opció nyújtás időpontja 2002. december 31.

IFRS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Az OTP Bank Rt. 2005. szeptember 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 4.910,4 milliárd forint volt, mely 1.046,6 milliárd forinttal, 27,1%-kal haladta meg a 2004. szeptember 30-i konszolidált IFRS szerinti mérlegfőösszegét, és 45,3%-kal magasabb, mint a nem konszolidált IFRS szerinti mérleg összes eszköze. 2005. június 30-hoz viszonyítva a mérlegfőösszeg 217,5 milliárd forinttal, 4,6%-kal növekedett.

A Bank konszolidált saját tőkéje 523,9 milliárd forint volt, ez 122,3 milliárd forinttal, 30,4%-kal haladta meg az előző évit és 12,6%-kal magasabb, mint a Bank saját tőkéje. A harmadik negyedben a konszolidált saját tőke 47,6 milliárd forinttal nőtt. A növekedés az adózás utáni eredmény jelentős részének tartalékba helyezéséből származik. Az egy részvényre jutó saját tőke (BVPS) 2005. szeptember 30-án 1.871 forint volt.

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel 41,1%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban; 2005 harmadik negyedében 5,9%-kal bővültek. A bankközi kihelyezések, követelések részben a Bank módosult kihelyezési szerkezete miatt 2004 szeptembere óta 46,5%-kal nőttek, míg a negyedév során a növekedés 27,7%-os volt.

A pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve egy év alatt 35,4%-kal 53,6 milliárd forintra csökkentek. Ezen belül a kereskedési célú értékpapírok állománya a harmadik negyedévben 9,4%-kal 4,3 milliárd forinttal csökkent és 48,1%-kal volt alacsonyabb, mint 2004. szeptember végén.

Az értékesíthető értékpapírok állománya a harmadik negyedévben 4,1%-kal, 15,7 milliárd forinttal nőtt, és 141,9 milliárd forinttal magasabb, mint egy évvel korábban. A konszolidált állomány 30,3 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 26,0%-kal, a 2004. szeptember 30-i 2.371,6 milliárd forintról 2.989,3 milliárd forintra nőtt, és 3,5%-kal volt magasabb, mint 2005. június 30-án.

2005. szeptember 30-án a konszolidált bruttó hitelállományon (3.089 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 34,5%-kal (1.067,2 milliárd forint, éves változás +26,5%), a lakossági ügyfeleké 61,0%-kal (1.884,5 milliárd forint, +27,8%), illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 4,4%-kal (137,3 milliárd forint, 6,8%) részesedtek. A lakossági hiteleken belül a lakás és jelzáloghitelek 1.163,2 milliárd forintot (+19,1%), a fogyasztási hitelek 721,2 milliárd forintot (+44,6%) képviseltek. Az összevont hitelállomány 22,4%-át (712,9 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2005. szeptember 30-án.

A 2005. szeptember 30-át megelőző 12 hónap hitelállomány növekedésében az OTP Bank Romania és a OTP banka Hrvatska konszolidációján túl jelentős szerepe volt az OTP Banknak (vállalkozási hitelek konszolidáció előtt +88,3 milliárd forint, lakossági hitelek +87,4 milliárd forint); az OBS-nek (vállalkozási hitelek +41,7 milliárd forint, jelzáloghitelek +13,9 milliárd forint); a DSK-nak (vállalkozási hitelek +17,9 milliárd forint, fogyasztási hitelek +52,9 milliárd forint, jelzáloghitelek +29,2 milliárd forint); a Jelzálogbank hitelállományának (+73,9 milliárd forint) és a Merkantil-Csoport autofinanszírozásainak (+44,8 milliárd forint).

A bruttó hitelállomány növekedése 2005 harmadik negyedében 108,0 milliárd forintot tett ki, ami 3,6%-ot jelentett. A növekedésből 28,2 milliárd forint (26,1%) a külföldi leányvállalatok mérlegében jelentkezett, elsősorban az OBS 12,3 milliárd forint, a OTP banka Hrvatska 4,2 milliárd forint és a DSK 9,0 milliárd forint volumenváltozása miatt. A konszolidált vállalkozói hitelek 0,4%-kal (4,0 milliárd forint), a lakossági hitelek 4,7%-kal (84,0 milliárd forint) növekedtek, míg ezen belül a lakáshitelek 3,9%-kal (43,2 milliárd forint), a fogyasztási hitelek 6,0%-kal (40,9 milliárd forint) nőttek. Az önkormányzati hitelek állománya 17,0%-kal volt magasabb.

Míg 2005 első negyedében a magyarországi jelzáloghitelezés a magas forint kamatok, az alacsony támogatás miatt és szezonális okokból igen alacsony volt, a második negyedét a hitelfelvételi kedv megélnkülése jellemezte, mely a harmadik negyedévben is folytatódott. Tovább erősödött a harmadik negyedévben az a jelenség, hogy a hitelfelvevők a devizális kockázat ellenére a devizahiteleket preferálják. 2005 harmadik negyedév során az OTP Bank 55,4 milliárd forint értékben hagyott jóvá (2004 3Q 40,2 milliárd forint; 2005 2Q 63,7 milliárd forint) és 59,6 milliárd forint értékben folyósított (2004 3Q 47,1 milliárd forint; 2005 2Q 56,5 milliárd forint) új lakáshiteleket. Devizában folyósított a bank 29,8 milliárd forint lakáshitelt, ami a teljes folyósítás 50,0%-át jelenti. A negyedév során 42,3 milliárd forint lakáshitel eladásra került a Jelzálogbanknak, ugyanakkor a Jelzálogbank ügyfelei 17,2 milliárd forint hitelt törlesztettek és 1,5 milliárd forint minősített hitel visszavásárlására került sor.

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

milliárd forintban	Vállalkozói		Önkormányzati		Lakossági		Lakáshitelek		Fogyasztási hitelek		Összesen	
	2004	2005	2004	2005	2004	2005	2004	2005	2004	2005	2004	2005
	szept.30.	szept.30.	szept.30.	szept.30.	szept.30.	szept.30.	szept.30.	szept.30.	szept.30.	szept.30.	szept.30.	szept.30.
OTP Bank	737,4	825,7	127,0	133,2	363,5	450,9	169,7	209,2	193,8	241,8	1.227,9	1.409,8
OTP Faktoring	2,9	3,0	0,5	0,4	4,6	9,5	4,2	7,8	0,4	1,7	8,0	12,9
OTP Lakástakarék	0,0	0,0	0,0	0,0	8,1	6,6	8,1	6,6	0,0	0,0	8,1	6,6
Merkantil Bank	19,1	26,9	0,0	0,0	36,4	81,3	0,0	0,0	36,4	81,3	55,5	108,2
Merkantil Car	11,0	18,3	0,1	0,1	96,3	95,5	0,0	0,0	96,3	95,5	107,3	113,8
HIF Ltd.	13,0	12,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	13,0	12,2
OTP Ingatlan	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OTP Jelzálogbank	0,0	0,0	0,0	0,0	744,3	818,1	744,3	813,9	0,0	4,3	744,3	818,1
OTP Banka Slovensko	98,3	140,0	0,8	2,5	21,7	38,6	17,7	31,6	4,0	6,9	120,8	181,0
DSK	54,7	72,6	0,2	0,2	187,3	269,4	38,0	67,2	149,3	202,3	242,2	342,2
OTP Leasing a.s.	0,0	7,6	0,0	0,3	0,0	7,9	0,0	0,0	0,0	7,9	0,0	15,8
OTP Bank Romania	16,7	19,1	0,0	0,0	0,2	0,4	0,1	0,1	0,1	0,4	16,9	19,5
OTP Faktoring Slovensko	0,0	3,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,4
OTP banka Hrvatska	0,0	54,5	0,0	0,7	0,0	83,5	0,0	37,8	0,0	45,7	0,0	138,7
Összevont	953,0	1.183,2	128,5	137,3	1.462,5	1.861,8	982,1	1.174,2	480,4	687,6	2.544,0	3.182,3
Konszolidált	843,6	1.067,2	128,5	137,3	1.475,1	1.884,5	976,3	1.163,2	498,8	721,2	2.447,2	3.089,0
Megoszlás	34,5%	34,5%	5,3%	4,4%	60,3%	61,0%	39,9%	37,7%	20,4%	23,3%	100,0%	100,0%
Külföld	182,7	309,3	1,0	3,7	209,2	399,8	55,8	136,7	153,4	263,1	392,9	712,9
Külföld részaránya (összevontban)	19,2%	26,1%	0,8%	2,7%	14,3%	21,5%	5,7%	11,6%	31,9%	38,3%	15,4%	22,4%

Az IFRS hitelállomány minősége jó volt 2005. szeptember végén; a problémamentes állomány a volumen 86,5%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 9,7%, a problémás állományé 3,8% volt. Az összevont minősített állomány 19,4%-a, a problémás 23,9%-a volt a bank külföldi leányai mérlegében.

millió forintban	Minősített állomány	Minősített arány	Értékvesztés	Fedezettség	NPL	NPL arány	Értékvesztés NPL	Fedezettség NPL
OTP Bank	79.723	5,7%	21.133	26,5%	34.152	2,4%	17.025	49,8%
OTP Faktoring	11.091	86,3%	2.612	23,6%	6.417	49,9%	2.612	40,7%
OTP Lakástakarék	106	1,6%	43	40,8%	71	1,1%	43	60,4%
Merkantil Bank	81.288	75,1%	6.411	7,9%	7.549	7,0%	5.339	70,7%
Merkantil Car	113.462	99,7%	7.348	6,5%	9.093	8,0%	6.270	69,0%
HIF Ltd.	12.183	100,0%	96	0,8%	1	0,0%	1	100,0%
OTP Jelzálogbank	18.159	2,2%	189	1,0%	545	0,1%	189	34,6%
OBS	14.637	8,1%	2.539	17,3%	6.476	3,6%	2.386	36,8%
DSK	26.149	7,6%	6.030	23,1%	9.249	2,7%	4.853	52,5%
OTP Leasing a.s.	741	4,7%	530	71,6%	631	4,0%	515	81,6%
OTP Bank Romania	16.260	83,4%	70	0,4%	489	2,5%	70	14,2%
OTP Faktoring Slovensko	430	12,5%	30	7,1%	235	6,9%	30	12,9%
OTP banka Hrvatska	2.632	1,9%	201	7,6%	1.128	0,8%	200	17,7%
Összevont	376.860	11,8%	47.233	12,5%	76.036	2,4%	39.533	52,0%
Konszolidált	417.646	13,5%	96.344	23,1%	116.823	3,8%	84.526	72,4%
Külföld	73.032	10,2%	9.496	13,0%	18.210	2,6%	8.055	44,2%
Külföld részaránya	19,4%		20,1%		23,9%		20,4%	

Az IFRS konszolidált céltartalék/értékvesztés állomány 99,7 milliárd forint volt, ebből a minősített állományra vonatkozott 96,3 milliárd forint, ami 23,1%-os tartalékkal való fedezettséget eredményezett. Ezen belül a 116,8 milliárd forint problémás hitel fedezetére rendelkezésre álló 84,5 milliárd forint tartalék 72,4%-os fedezettséget jelentett. 2005. harmadik negyedév során a problémamentes hitelek 61,5 milliárd forinttal, a minősített hitelek 46,6 milliárd forinttal nőttek (elsősorban a Merkantil Car átsorolás és az OTP Bank, a Merkantil Bank, az OBS, a DSK, az OTP Bank Romania növekedés eredményeként), ezen belül a problémás hitelek 17,3 milliárd forinttal nőttek, a teljes értékvesztés állomány 7,9 milliárd forinttal volt magasabb.

millió forintban	2004. szept. 30.	2005. jún. 30.	2005. szept. 30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Problémamentes	2.150.787	2.609.815	2.671.328	2,4%	24,2%
Külön figyelendő	206.483	271.567	300.824	10,8%	45,7%
Átlag alatti	25.447	23.504	31.643	34,6%	24,3%
Kétes	23.270	22.885	25.677	12,2%	10,3%
Rossz	41.245	53.141	59.503	12,0%	44,3%
Összesen	2.447.232	2.980.911	3.088.974	3,6%	26,2%
MINŐSÍTÉS					
Minősített állomány	296.445	371.096	417.646	12,5%	40,9%
NPL	89.963	99.530	116.823	17,4%	29,9%

AZ OTP BANK 2005 III. NEGYEDÉVES TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE

millió forintban	2004. szept. 30.	2005. jún. 30.	2005. szept. 30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Minősített arány	12,1%	12,4%	13,5%	1,1%	1,4%
NPL arány	3,7%	3,3%	3,8%	0,4%	0,1%
FEDEZETTSÉG					
Értékvesztés		74.032	84.526	14,2%	
Fedezettség NPL		74,4%	72,4%	-2,7%	
Értékvesztés	75.602	86.870	96.344	10,9%	27,4%
Fedezettség	25,5%	23,4%	23,1%	-0,3%	-2,4%
Nettó hitelek	2.371.630	2.889.124	2.989.261	3,5%	26,0%

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya csökkent, egy év alatt 22,9%-kal 207,9 milliárd forintra. Az állomány-csökkenés a harmadik negyedévben 13,0%-os volt.

Forrás oldalon az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 2005. szeptember 30-án 3.239,0 milliárd forint volt, ez 18,9%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 38,0%-kal nagyobb, mint a Bank állománya. Az ügyfélbetétek 3.237,7 milliárd forintot tettek ki, negyedév során 92,6 milliárd forint (2,9%) növekedéssel. A betétek 18,4%-a a vállalkozói, 74,2%-a a lakossági és 7,4%-a az önkormányzati ügyfelektől származik.

milliárd forintban	Vállalkozói		Önkormányzati		Lakossági		Összesen	
	2004. szept. 30.	2005. szept. 30.	2004. szept. 30.	2005. szept. 30.	2004. szept. 30.	2005. szept. 30.	2004. szept. 30.	2005. szept. 30.
OTP Bank	371,8	413,9	166,3	189,8	1.671,7	1.744,2	2.209,7	2.347,9
OTP Lakástakarék	2,2	3,7	0,0	0,0	53,0	71,2	55,2	74,9
Merkantil Bank	1,7	3,7	0,0	0,0	2,4	2,7	4,1	6,4
Merkantil Car	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,2
OTP Banka Slovensko	48,9	61,2	22,1	29,6	57,6	57,9	128,5	148,7
DSK Bank	36,0	72,6	7,2	13,6	260,6	323,6	303,8	409,8
OTP Leasing	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OTP Bank Romania	13,1	10,7	0,0	0,0	13,1	12,0	26,2	22,7
OTP Faktoring Slovensko	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7
OTP banka Hrvatska	0,0	32,3	0,0	6,5	0,0	190,9	0,0	229,7
Összevont	473,7	598,8	195,6	239,5	2.058,4	2.402,5	2.727,6	3.240,8
Konszolidált	469,6	595,7	195,6	239,5	2.058,4	2.402,5	2.723,5	3.237,7
Megoszlás	17,2%	18,4%	7,2%	7,4%	75,6%	74,2%	100,0%	100,0%
Külföld	97,9	177,5	29,3	49,7	331,3	584,4	458,5	811,5
Külföld részaránya	20,7%	29,6%	15,0%	20,8%	16,1%	24,3%	16,8%	25,0%

A megelőző 12 hónap alatt a betétek állománya 18,9%-kal 514,2 milliárd forinttal nőtt, elsősorban az anyabank és a DSK vállalkozói és lakossági; az OBS vállalkozói betéteinek növekedése, valamint az OTP banka Hrvatska konszolidációja miatt. Ennek következtében a külföldi leánybankok részesedése az összevont betétállományban 16,8%-ról 25,0%-ra nőtt egy év alatt.

2005 június végéhez viszonyítva az anyabank, az OTP banka Hrvatska és a DSK betétállománya nőtt számottevően (51,7; 13,6; illetve 26,8 milliárd forinttal). A teljes betétállomány növekedése ellenére az anyabanknál csökkent a lakossági üzletágban a betétek állománya 36,9 milliárd forinttal.

A kibocsátott értékpapírok állománya 75,8%-os éves növekedéssel 446,0 milliárd forint volt, ami a harmadik negyedévben 120,3 milliárd forintos, 36,9%-os volt, elsősorban a Bank deviza alapú kötvénykibocsátása miatt.

IFRS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

2005 ELSŐ 9 HÓNAP ALAKULÁSA

Az OTP Bank 2005. első kilenc havi konszolidált, IFRS szerinti nettó eredménye 117,4 milliárd forint volt, ami 12,8 milliárd forinttal, azaz 12,2%-kal haladta meg 2004. első kilenc havi adatát, és 12,8 milliárd forinttal, 12,3%-kal volt magasabb, mint a Bank eredménye.

A 2005 első kilenc havi konszolidált nettó kamatbevétel elérte a 217,2 milliárd forintot, ami 11,6%-os éves növekedésnek felel meg, és 77,7%-kal haladta meg a Bank nettó kamatbevételeit.

A céltartalékképzés 85,6%-kal volt magasabb, mint az előző év azonos időszakában és 21,6 milliárd forintot tett ki. A növekedés az anyabanknál, az OBS-nél és a Merkantil Car-nál volt jelentős. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó céltartalékképzés 1,02%-os volt, szemben a 2004 első kilenc havi 0,71%-kal.

A periódus végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (4.536,4 milliárd forint) jutó bruttó kamatmarzs 2005 első kilenc hónapjában 6,38% lett, 70 bázisponttal a 2004 első kilenc havi alatt alakult. A nettó (tartalékolás utáni) kamatmarzs 5,75% lett, szemben az egy évvel korábbi 6,66%-kal. A swapok átértékelésének a kamateredményre gyakorolt hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 2005 első kilenc hónapjában a bruttó kamatmarzs 6,30%; a nettó kamatmarzs 5,66% volt, ami a swap átértékelés (2.934 millió forint) miatt 23, illetve 44 bázisponttal kisebb, mint 2004-ben.

A nem kamatjellegű bevételek összesen 39,9%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 160,2 milliárd forintot tettek ki. A kapott díjak és jutalékok 29,9%-kal 84,7 milliárd forintra növekedtek. Ez 14,7%-kal marad el a nem konszolidált díj- és jutalék bevételtől, a Jelzálogbanktól származó banki jutalékok kikonszolidálása miatt. A konszolidált díj- és jutalékkiadások 7,2%-kal csökkentek egy év alatt. A nettó díjak és jutalékok 70,9 milliárd forintot értek el, ami 40,8%-os növekedés 2004-hez viszonyítva.

Az értékpapír-kereskedelem nettó árfolyameredménye 8,9 milliárd forintot tett ki, szemben a 2004 első kilenc havi 3,2 milliárd forinttal az értékpapír-portfólión elért árfolyamnyereség, illetve az OTP Garancia Biztosító értékpapír-tranzakciói eredményeként. A nettó devizaárfolyam nyereség 3,3 milliárd forintot tett ki, szemben a 2004 első kilenc havi 0,4 milliárd forintos veszteséggel, döntően a swap pozíciók eredményének változása miatt. Az ingatlan tranzakciók konszolidált szinten 0,2 milliárd forint veszteséget hoztak. A biztosítási díjbevételek a háromnegyed évben 51,8 milliárd forintot tettek ki, ami 39,1%-kal magasabb, mint 2004. első kilenc hónapjában. A 11,0 milliárd forintot elérő egyéb bevételek 40,1%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban.

A 214,2 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 23,5%-kal haladták meg a 2004. első kilenc havit, és 94,9%-kal a Bank adatát.

A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 26,1%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. A személyi költségek növekedése a 13,7%-os hálózati és 7%-os központi béremelés mellett már tartalmazta az IFRS 2 standard hatását is. Az értékcsökkenés 2004 első 9 hónapjához viszonyítva számottevően, 5,7 milliárd forinttal csökkent. 2004 első kilenc hónapjához viszonyítva a biztosítási ráfordítások is 57,3%-kal nőttek, nagyrészt az egyszeri díjfizetésű termékek miatti biztosítási tartalék növelése következtében. A nettó biztosítási eredmény 31,3%-kal 5,3 milliárd forintra csökkent a korábbinál erősebb tartalékolás miatt. Az egyéb ráfordítások 30,4%-kal 70,8 milliárd forintra növekedtek egy év alatt, ezen belül részvényekre, részesedésekre 2004 évi céltartalékképzést követően 2005-ben felszabadítás volt, ennek 209 millió forint eredménynövelő hatása volt, a függő és jövőbeni kötelezettségek vonatkozásában hasonló okok miatt 1,9 milliárd forint eredménynövekedés jelentkezett. Az anyagjellegű ráfordítások 17,8 milliárd forintot képviseltek. 2005 első kilenc hónapjában a nem társasági adók 20,1 milliárd forint kiadást jelentettek; 9,4 milliárd forinttal többet, mint 2004 első 9 hónapjában. Ezen belül 7,5 milliárd forint összegben sor került a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (nettó kamatbevétel adó) megképzésére is az egyéb ráfordítások között.

A Bank 2005 első kilenc havi konszolidált kiadás-bevétel mutatója (a magyarhoz hasonló számítás szerint) 55,1% volt, 1,2%-ponttal magasabb a 2004. első 9 havinál. A kiadás-bevétel mutató céltartalék előtti bevétellel számolva, bruttó díjakkal 56,8%-os volt 0,6%-ponttal magasabb, mint egy évvel korábban.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA csökkent és 3,45%-ot ért el (2004-ben 3,81%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 32,7%-ot mutat, ami 6,4%-ponttal kisebb, mint az 1 évvel korábbi. Az egy törzsrészvényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) 447 forintot ért el, ami 46 forinttal magasabb, mint 2004-ben, a hígított EPS 444 forint volt 2005 első kilenc hónapjában (2004 9M: 399 forint).

2005 HARMADIK NEGYEDÉV ALAKULÁSA

A Bank 2005. harmadik negyedéves IFRS konszolidált nettó eredménye 41,0 milliárd forint volt, a 2005. második negyedéves eredménynél 2,9 milliárd forinttal, 7,6%-kal volt magasabb; a 2004. harmadik negyedéves eredményt pedig 1,9 milliárd forinttal, 4,9%-kal múlta felül.

A kamatbevételek a negyedév során 0,2%-kal, 116,4 milliárd forintra csökkentek. Ezen belül a hitelekkel származó kamatbevétel 4,2 milliárd forinttal; 4,9%-kal növekedett. A hitelekkel származó konszolidált kamatbevétel 49,8 milliárd forinttal, 127,0%-kal haladta meg a Bank adatát. Növekedtek továbbá a kamatbevételek a bankközi kihelyezésekből (2,1%) és az értékesíthető értékpapírokból (4,4%) is. A kamatbevételek csökkentek a kereskedési célú (29,5%-kal), a lejáratig tartandó értékpapírokból (76,7%-kal), valamint a jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó kamatbevétel (7,5%) is csökkent. A változások összhangban vannak a volumenek és a mérleg- és hitelszerkezet alakulásával, a hitelkamatok korábbiánál lassabb csökkenésével. A swap ügyletek kapcsán a bankközi kamatbevételek és hitelek soron jelentkezett összesen 1,4 milliárd forintos (17,3%) eredménynövekedés, az előző negyedévhez képest.

A 2005 harmadik negyedéves kamatráfordítások 41,6 milliárd forintot tettek ki és 4,5%-kal voltak magasabbak, mint 2005 második negyedévében. A kamatráfordítások az ügyfelek betéteire 17,8%-kal 21,8 milliárd forintra csökkentek, 26,9%-kal meghaladva a nem konszolidált adatot. 2005. harmadik negyedévben az ügyfélbetétekre fizetett kamatok 29,2%-kal voltak kisebbek, mint 2004 harmadik negyedévének adata, a gyorsan csökkenő magyarországi kamatszint eredményeként. A saját kibocsátású értékpapírokra fordított kamatkidadások a harmadik negyedévben 13,3%-kal növekedtek, és 6,0 milliárd forinttal haladták meg a banki szintet, nagyrészt a Jelzálogbank, a Merkantil Bank, illetve az OBS értékpapírjainak volumennövekedése miatt. A pénzügyi intézetekkel szembeni kötelezettségekre fizetett kamatok 85,4%-kal voltak nagyobbak, mint 2005 második negyedévében. A swap ügyletek elszámolt vesztesége 5,9 milliárd forinttal nőtt, így a swap ügyletek nettó eredménye a negyedév során -1.1 milliárd forintot tett ki, szemben az egy negyedévvel korábbi 3,4 milliárd forintos eredménnyel.

A 2005 harmadik negyedéves 74,8 milliárd forint nettó kamatbevétel az előző negyedévhez viszonyítva 2,7%-os csökkenést jelent.

A 2005 harmadik negyedéves céltartalékképzés 40,0%-kal volt magasabb, mint az előző negyedévben és 8,7 milliárd forintot tett ki. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó céltartalékképzés 1,14%-os volt, szemben a 2004 harmadik negyedéves 0,53%-kal és a 2005 második negyedéves 0,85%-kal.

A periódus végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (4.801,7 milliárd forint) jutó bruttó kamatmarzs 2005 harmadik negyedévében 6,23% lett, 116 bázisponttal a 2004 harmadik negyedéves és 29 bázisponttal a 2005 második negyedéves alatt alakult. A nettó (tartalékolás utáni) kamatmarzs 5,51% lett, szemben az egy évvel korábbi 7,05%-kal és az előző negyedéves 6,00%-kal.

A swapok átértékelésének a kamateredményre gyakorolt hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 2005 3Q-ban a bruttó kamatmarzs 6,32% volt, ami 9 bázisponttal magasabb, mint 2005 második negyedévében és 42 bázisponttal alacsonyabb mint 2004. harmadik negyedévben.

A nem kamatjellegű bevételek összesen 67,2%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 63,8 milliárd forintot tettek ki. Ez 2005 második negyedévéhez viszonyítva 30,7%-os növekedést jelent. A kapott díjak és jutalékok 4,0%-kal 29,9 milliárd forintra növekedtek a második negyedévhez képest. A nettó díjak és jutalékok 24,7 milliárd forintot értek el, ami 1,2%-os csökkenés 2005 2Q-hoz viszonyítva, míg 40,0%-kal magasabb, mint 2004 harmadik negyedévében. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyameredménye 5,7 milliárd forintot tett ki, szemben a 2005. második negyedévi 1,1 milliárd forinttal, az állampapír portfólión realizált árfolyamnyereség, illetve az OTP Garancia Biztosító értékpapír tranzakciói eredményeként. A nettó devizaárfolyamon 4,5 milliárd forint nyereség keletkezett, szemben a 2004. harmadik negyedéves 0,7 milliárd forint, és a 2005 második negyedévében keletkezett 1,5 milliárd forint veszteséggel, részben a devizaswap pozíciók eredményének változásaival párhuzamosan. A biztosítási díjbevételek a negyedévben 19,3 milliárd forintot tettek ki, ami 5,8%-kal magasabb, mint a megelőző negyedévben. Ennek következtében a 2005. harmadik negyedéves IFRS szerinti díjbevétel 59,9%-kal haladta meg a 2004. harmadik negyedévit. Az 5,0 milliárd forintot elérő egyéb bevételek 3,5 milliárd forinttal voltak nagyobbak, mint egy évvel korábban és 3,6 milliárd forinttal magasabbak az előző negyedévhez képest, mely bevétel néhány leányvállalat (pl. OTP Faktoring, Merkantil Bank, OBS) arányon felüli növekedése miatt keletkezett.

A 80,9 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 39,5%-kal haladták meg a 2004. harmadik negyedévit, és 93,9%-kal a Bank adatát. 2005 második negyedévéhez viszonyítva a nem kamatjellegű ráfordítások 10,8%-kal voltak magasabbak.

A konszolidált díj- és jutalékkidadások 9,2%-kal növekedtek egy év alatt. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 2,1%-kal voltak magasabbak, mint egy negyedévvel korábban, és 37,9%-kal voltak felette a 2004

harmadik negyedévének. A személyi költségek növekedése már tartalmazta az IFRS 2 standard hatását is. Az értékcsökkenés 2004 harmadik negyedévéhez viszonyítva 1,8 milliárd forinttal alacsonyabb, míg a megelőző negyedévnél 0,5 milliárd forinttal volt magasabb.

2004 harmadik negyedévéhez viszonyítva a biztosítási ráfordítások 16,0%-kal nőttek a magasabb tartalékolás következtében. A nettó biztosítási eredmény 71,7%-kal 0,6 milliárd forintra csökkent az előző negyedévhez képest és 77,9%-kal volt alacsonyabb, mint 2004 harmadik negyedévében.

Az egyéb ráfordítások 42,7%-kal növekedtek egy év alatt, illetve 11,9%-kal a második negyedévhez viszonyítva. Ezen belül részvényekre, részesedésekre 2005. második negyedévi céltartalék-képzést követően 3Q-ban felszabadítás volt, ennek 106 millió forint eredménynövelő hatása volt, a függő és jövőbeni kötelezettségekre hasonló okok miatt 790 millió forint eredménycsökkenés jelentkezett. 2005 harmadik negyedévében 2,7 milliárd forint összegben sor került a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (nettó kamatbevétel adó) megképzésére is az egyéb ráfordítások között.

A Bank 2005 harmadik negyedéves konszolidált kiadás-bevétel mutatója (a magyarhoz hasonló számítás szerint) 56,7% volt, 0,1%-ponttal alacsonyabb a 2005. második negyedévinél. A kiadás-bevétel mutató céltartalék előtti bevétellel számolva, bruttó díjakkal 58,4%-os volt, 4,3%-ponttal nagyobb, mint egy évvel korábban és 0,3%-ponttal nagyobb, mint 2005 második negyedévében.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA 3,41%-ot ért el (2004 3Q-ban 4,18%; ill. 2005 2Q-ban 3,23%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 32,8%-ot mutat, ami 8,1%-ponttal kisebb, mint az 1 évvel korábbi és az előző negyedévhez viszonyítva 0,8%-ponttal alacsonyabb. Az egy törzsrészvényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) 156 forintot ért el, ami 6 forinttal magasabb, mint 2004-ben és 11 forinttal több, mint 2005 2Q-ban.

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

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

	MSZSZ	IFRS	Eltérés
OTP Bank Rt.	122.379	121.571	-808
Merkantil csoport	5.842	6.430	588
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	1.326	1.326	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	5.952	5.757	-195
OTP Banka Slovensko, a.s.	478	1.017	539
DSK csoport	14.185	14.458	273
OTP Bank Romania S.A.	-1.022	-983	39
OTP banka Hrvatska csoport	2.040	2.040	0
OTP Garancia Biztosító Rt.	4.503	4.503	0
OTP Alapkezelő Rt.	3.211	3.211	0
HIF Ltd.	146	145	-1
OTP Ingatlan Rt.	655	655	0
OTP Faktoring Rt.	712	712	0
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	61	61	0
OTP Faktoring Slovensko, a.s.	18	18	0
OTP Leasing, a.s.	21	21	0
Bank Center No. 1 Kft.	24	24	0
OTP Pénztárszolgáltató Rt.	75	75	0
Inga Kft.-k	47	47	0
Concordia Info Rt.	31	31	0
OTP Kártyagyártó Kft.	64	64	0
Csoporttagok	38.369	39.612	1.243
I. Összevont adózás előtti eredmény	160.748	161.183	435
II. Összes konszolidációs hatás	-21.367	-17.443	3.924
III. Eredménykimutatásban átértékelt jelzáloglevél miatti kiszűrés	--	-2.199	-2.199
Konszolidált adózás előtti eredmény	139.381	141.541	2.160

A 2005. szeptember 30-i magyar és nemzetközi szabályok szerint készített konszolidált beszámolók összehasonlítása során kimutatott különbségek egy részét – mint ahogy az a táblázatból is látszik – az OTP Bank Rt. adatainak növekedése adja, ehhez növelő tényezőként járulnak hozzá a leányvállalatok egyedi adatai, amit ellensúlyoz a konszolidációs lépések hatása.

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

millió forintban	2004. szeptember 30.				2005. szeptember 30.				Y-o-Y %			
Megnevezés	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek	Saját tőke	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek	Saját tőke	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek	Saját tőke
OTP Bank	1.227.871	2.879.033	2.209.721	359.381	1.409.787	3.379.043	2.347.863	465.153	14,8%	17,4%	6,3%	29,4%
Merkantil Bank	55.540	60.921	4.145	13.134	108.186	115.877	6.393	13.948	94,8%	90,2%	54,2%	6,2%
OTP Jelzálogbank	744.255	811.615	0	34.996	818.134	919.221	0	32.581	9,9%	13,3%	-	-6,9%
OTP Lakástakarék	8.122	61.296	55.168	4.646	6.627	85.009	74.863	7.770	-18,4%	38,7%	35,7%	67,2%
OBS	120.779	190.292	128.515	14.874	181.035	244.039	148.672	16.164	49,9%	28,2%	15,7%	8,7%
DSK csoport	242.188	369.596	303.614	50.870	342.204	529.370	409.749	65.683	41,3%	43,2%	35,0%	29,1%
OTP banka Hrvatska csoport					138.746	285.513	230.300	25.484	-	-	-	-
OTP Bank Romania	16.944	41.382	26.668	7.456	19.496	55.957	23.392	15.123	15,1%	35,2%	-12,3%	102,8%
OTP Garancia Biztosító	0	112.283	0	13.027	0	152.991	0	22.592	-	36,3%	-	73,4%
Merkantil Car	107.323	124.033	0	2.235	113.838	122.749	181	4.885	6,1%	-1,0%	-	118,6%
OTP Alapkezelő	0	7.705	0	7.319	0	10.280	0	9.128	-	33,4%	-	24,7%
HIF	12.986	13.521	0	2.056	12.183	12.627	0	2.133	-6,2%	-6,6%	-	3,7%
OTP Leasing					15.809	18.249	0	-12	-	-	-	-
OTP Ingatlan	24	18.193	0	6.597	0	19.470	0	6.641	-100,0%	7,0%	-	0,7%
OTP Faktoring	7.986	6.801	0	2.914	12.856	10.784	0	3.152	61,0%	58,6%	-	8,1%
OTP Faktoring Slovensko					3.433	3.430	655	161	-	-	-	-
Egyéb csoporttagok	0	31.782	0	27.041	0	29.464	0	26.446	-	-7,3%	-	-2,2%
Csoporttagok összesen	1.316.149	1.849.420	518.111	187.167	1.772.547	2.615.031	894.205	251.879	34,7%	41,4%	72,6%	34,6%
Összesen (nem konszolidált)	2.544.020	4.728.453	2.727.832	546.548	3.182.334	5.994.074	3.242.068	717.032	25,1%	26,8%	18,9%	31,2%
Konszolidált	2.447.232	3.863.801	2.723.944	401.651	3.088.974	4.910.444	3.239.036	523.909	26,2%	27,1%	18,9%	30,4%
Külföld	392.897	614.791	458.797	75.257	712.906	1.149.186	812.768	124.736	81,4%	86,9%	77,2%	65,7%
Külföld részaránya	15,4%	13,0%	16,8%	13,8%	22,4%	19,2%	25,1%	17,4%	7,0%	6,2%	8,3%	3,6%

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

millió forintban	2004 9M						2005 9M						Y-o-Y			
	Nettó kamatbevétel	Céltartalékok	Egyéb bevételek	Egyéb költségek	Adózás előtti eredmény	Adózás utáni eredmény	Nettó kamatbevétel	Céltartalékok	Egyéb bevételek	Egyéb költségek	Adózás előtti eredmény	Adózás utáni eredmény	Nettó kamatbevétel	Egyéb bevételek	Egyéb költségek	Adózás utáni eredmény
OTP Bank	114.557	7.011	93.019	90.457	110.107	95.064	122.239	12.675	121.898	109.891	121.571	104.554	6,7%	31,0%	21,5%	10,0%
Merkantil Bank	4.977	347	1.103	3.342	2.390	2.135	4.977	1.086	2.234	4.251	1.874	1.771	0,0%	102,5%	27,2%	-17,1%
OTP Jelzálogbank	27.320	0	1.421	19.718	9.023	7.579	36.469	149	11.020	41.584	5.757	4.329	33,5%	675,5%	110,9%	-42,9%
OTP Lakástakarék	2.714	10	951	3.025	630	529	2.660	5	1.388	2.717	1.326	1.008	-2,0%	45,9%	-10,2%	90,4%
OBS	3.754	-387	1.872	5.232	780	780	4.137	1.405	5.515	7.230	1.017	1.017	10,2%	194,6%	38,2%	30,4%
DSK csoport	17.636	4.370	9.572	13.594	9.245	8.010	25.145	3.852	7.570	14.404	14.458	12.270	42,6%	-20,9%	6,0%	53,2%
OTP banka Hrvatska csoport	0	0	0	0	0	0	4.747	286	2.645	5.066	2.040	1.629				
OTP Bank Romania	0	0	0	0	0	0	1.325	372	1.142	3.079	-984	-1.005				
OTP Garancia Biztosító	5.138	0	40.789	43.194	2.734	2.296	5.790	0	59.971	61.258	4.503	3.783	12,7%	47,0%	41,8%	64,7%
Merkantil Car	7.666	526	368	6.262	1.247	805	8.930	2.013	535	3.042	4.411	2.935	16,5%	45,6%	-51,4%	264,4%
OTP Alapkezelő	39	0	5.122	2.853	2.308	1.941	0	0	7.656	4.445	3.211	2.703	-99,3%	49,5%	55,8%	39,3%
HIF	371	-35	66	341	130	88	380	-5	41	281	145	101	2,6%	-37,8%	-17,5%	14,6%
OTP Leasing	0	0	0	0	0	0	568	528	962	981	21	-35				
OTP Ingatlan	110	0	2.917	2.412	616	517	-33	0	2.861	2.173	655	550	-129,5%	-1,9%	-9,9%	6,3%
OTP Faktoring	-5	572	2.196	1.038	582	472	-282	698	2.979	1.287	712	570	5615,5%	35,6%	24,0%	20,9%
OTP Faktoring Slovensko	0	0	0	0	0	0	104	30	47	102	18	11				
Egyéb csoporttagok	113	0	4.920	4.253	780	664	191	0	4.216	3.960	447	382	68,5%	-14,3%	-6,9%	-42,5%
Csoporttagok összesen	69.834	5.404	71.299	105.264	30.465	25.817	95.110	10.417	110.780	155.860	39.613	32.018	36,2%	55,4%	48,1%	24,0%
Összesen (nem konszolidált)	184.391	12.415	164.318	195.721	140.572	120.881	217.349	23.092	232.678	265.751	161.184	136.572	17,9%	41,6%	35,8%	13,0%
Konszolidált	194.536	11.641	114.529	173.489	123.935	104.623	217.190	21.611	160.170	214.208	141.541	117.418	11,6%	39,9%	23,5%	12,2%
Külföld	21.761	3.949	11.510	19.168	10.155	8.878	36.406	6.467	17.921	31.144	16.716	13.988	67,3%	55,7%	62,5%	57,6%
Külföld részaránya	11,8%	31,8%	7,0%	9,8%	7,2%	7,3%	16,8%	28,0%	7,7%	11,7%	10,4%	10,2%	4,9%	0,7%	1,9%	2,9%

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

adatok millió forintban	OTP Bank	OTP Banka Slovensko	DSK- csoport	OTP Bank Romania	OTP banka Hrvatska	HIF Ltd.	OTP Jelzálog- bank	Merkantil csoport	(1)	(2)	Összesen
Adózás előtti eredmény HAR	122.379	478	14.185	-1.022	2.040	146	5.952	5.842	39	-10.658	139.381
I.) A beszámoló összevonásakor jelentkező eltérések	-808	539	273	39	0	-1	-195	588	0	0	435
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	2.804	366	284					462			3.916
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	329										329
Pénzügyi lízing elszámolása	-307							-31			-338
Kereskedési célú értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása/IAS 39 szerinti átértékelés eredményhatása	2.210	188	226								2.624
Származékos pénzügyi instrumentumok piaci értékre való korrigálása	-2.064						-195	157			-2.102
Visszavásárolt saját részvény árfolyamvesztése	-3.180										-3.180
Üzleti/cégérték és negatív üzleti/cégérték miatti korrekció	6.160										6.160
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-1.256										-1.256
Szállítási repó miatti módosítás	138										138
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása	-520	-9									-529
Részvényalapú kifizetési ügyletek valós értéke (IFRS2)	-5.122										-5.122
Devizaátszámítás		-6	44	39		-1					76
Lejáratig tartandó értékpapírok diszkont- és prémium amortizációja			-45								-45
Hitelkeletkeztetési díjak elszámolása			-236								-236
Adózás előtti eredmény IFRS	121.571	1.017	14.458	-983	2.040	145	5.757	6.430	39	-10.658	139.816
II.) Konszolidációs hatások közötti eltérések	0	782	0	0	4.100	0	0	0	-272	-686	3.924
1) Equity-módszer hatása											-32
2) Tőkekonzolidáció hatása		572			4.100				-272	-654	3.746
3) Egymás közötti kapcsolatok kiszűrésének hatása		210									210
III.) Eredménykimutatásban átértékelt jelzáloglevél miatti kiszűrés	-2.199										-2.199
Konszolidált IFRS adózás előtti eredmény											141.541

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

OTP Csoport

	Magyarországi vállalatok				Külföldi vállalatok				
Anyavállalat	OTP Bank Rt.								
Bankok	OTP Jelzálogbank Zrt.	Merkantil Bank Rt.	OTP Lakástakarék-péntár Rt.		DSK Bank (BG)	OTP Banka Slovensko (SK)	OTP Bank Romania (RO)	OTP banka Hrvatska (HR)	
Egyéb pénzügyi szolgáltatók	OTP Garancia Biztosító Rt.	Merkantil Car Rt.	OTP Alapkezelő Rt.	OTP Faktoring Rt.	DSK Asset Management (BG)	OTP Faktoring Slovensko (SK)		Dalbank Invest (HR)	HIF Ltd. (GB)
		Merkantil Ingatlan Lizing Rt.	OTP Ingatlan Alapkezelő Rt.		DSK Rodina (BG)	OTP Real Slovensko (SK)			
		Merkantil Bérlet Kft.			DSK Garancia Insurance (BG)	OTP Garancia Poistovna (SK)			
					DSK Garancia Life Insurance (BG)	OTP Garancia Zivotná Poistovna (SK)			
					DSK Merkantil Leasing (BG)	OTP Leasing (SK)			
						OTP Asset Management (SK)			
Nem pénzügyi szolgáltatók	OTP Ingatlan Rt.	OTP Kártyagyártó Kft.	OTP Travel Kft.	OTP Pénztár-szolgáltató Rt.	DSK Tours (BG)		Dalbank Nekretnine (HR)		
	Egyéb leányvállalatok								

A BANKCSOPORT MAGYARORSZÁGI TAGJAINAK RÉSZESEDÉSE A HITELINTÉZETI RENDSZERBEN ÖSSZEVONT MSZSZ ÁLLOMÁNYAIK ALAPJÁN

	2004.szept.30.	2005.jún.30.	2005.szept.30.	Y-o-Y	Q-o-Q
Mérlegfőösszeg	23,7%	23,8%	24,3%	0,6%	0,5%
Hitelek	20,1%	20,4%	20,2%	0,1%	-0,2%
Háztartások hitelei	41,2%	39,3%	38,6%	-2,6%	-0,6%
Lakáscélú hitel	50,8%	48,4%	47,4%	-3,3%	-1,0%
Forint	53,3%	53,1%	52,9%	-0,5%	-0,2%
Deviza	2,7%	17,9%	21,1%	18,4%	3,2%
Fogyasztási hitel	24,1%	24,0%	24,7%	0,6%	0,7%
Vállalkozói hitelek	11,8%	12,2%	11,4%	-0,4%	-0,8%
Önkormányzati hitelek	52,4%	52,5%	51,8%	-0,6%	-0,7%
Betétek	27,2%	26,1%	25,8%	-1,4%	-0,4%
Háztartások betétei	35,9%	35,4%	34,8%	-1,1%	-0,6%
Forint betét	35,9%	35,3%	34,7%	-1,2%	-0,6%
Deviza betét	35,9%	36,0%	35,6%	-0,3%	-0,4%
Látra szóló	45,9%	42,2%	39,7%	-6,2%	-2,6%
Lekötött	33,5%	33,5%	33,4%	-0,1%	-0,1%
Vállalkozói betétek	12,1%	11,5%	10,9%	-1,3%	-0,6%
Önkormányzati betétek	66,5%	61,6%	71,4%	4,9%	9,8%

OTP BANK³

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A Bank mérlegfőösszege 2005. szeptember 30-án 3.379,0 milliárd forint volt, 17,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban, 5,5%-kal magasabb, mint 2005. június 30-án, és 2005 folyamán 10,6%-kal nőtt.

Eszköz oldalon, a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal állománya 35,8%-kal, a bankközi kihelyezések állománya 80,4%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A kereskedési célú értékpapírok állománya 0,9%-kal nőtt, a származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója pedig 8,8 milliárd forinttal nőtt 2004. szeptember 30-ához viszonyítva.

A 17,4%-os éves növekedéssel 368,1 milliárd forintot kitevő értékesíthető értékpapírokon belül az államkötvények állománya 72,5 milliárd forintot, a jelzáloglevelek 251,2 milliárd forintot, az egyéb kötvények 37,6 milliárd forintot tettek ki, a magyar diszkont kincstárjegy 6,8 milliárd forintot.

A bruttó hitelek és váltók állománya 2005. szeptember 30-án 1.409,8 milliárd forint volt, ez éves szinten 14,8%-os növekedést jelent és 1,7%-kal volt magasabb mint 2005. június 30-án. A hosszú lejáratú hitelek és váltók 925,6 milliárd forint bruttó állománnyal 65,7%-ot tettek ki. A céltartalék-állomány 1,1%-kal 21,1 milliárd forintra csökkent. A nettó hitelek és váltók állománya 2005. szeptember 30-án 1.388,7 milliárd forintot volt, ez éves szinten 15,1%-os; az előző negyedév végéhez 1,5%-os növekedést jelent. A bruttó hitelállományon belül a vállalkozóknak nyújtott hitelek 825,7 milliárd forintot (12,0%-os éves növekedés), az önkormányzati kihelyezések 133,2 milliárd forintot (4,9%-os éves növekedés), a fogyasztási hitelek 219,2 milliárd forintot (13,1%-os növekedés), a lakáshitelek 209,2 milliárd forintot, míg a jelzáloghitelek 22,6 milliárd forintot tettek ki. A hitelállomány 58,6%-át a vállalkozói hitelek, 32,0%-át a lakossági hitelek, 9,4%-át pedig az önkormányzati hitelek képviselték.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya egy év alatt 14,6%-kal, 451,6 milliárd forintra csökkent, ezen belül az államkötvények 161,1 milliárd forint, a jelzáloglevelek 289,9 milliárd forint volument képviseltek.

Forrás oldalon az ügyfelek betétei 2004. szeptember 30-a óta 6,3%-kal, 2005. harmadik negyedévben pedig 2,3%-kal növekedtek. Az ügyfelek betéteinek részesedése a bank mérlegfőösszegében 69,5%-ra csökkent (egy évvel korábban 76,8%). Az ügyfelek 2.347,9 milliárd forintot kitevő betétein belül a forintbetétek 87,7%-ot képviseltek. A betétállomány 74,3%-át (1.744,2 milliárd forint; 4,3%-os növekedés) a lakossági üzletág adta, míg a vállalkozói betétek 17,6%-ot (11,3%-os növekedés); az önkormányzati betétek 8,1%-ot képviseltek (14,1%-os növekedés). A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek a 2004. szeptember 30-i 2,0 milliárd forintról 124,7 milliárdra növekedett, a harmadik negyedévben a Bank deviza alapú kötvényprogramja keretében 500 millió euró névértékben kibocsátott kötvények miatt.

A bank hitel-betét aránya 59,1%-ot ért el, szemben a 2004. szeptember 30-i 54,6%-kal.

A Bank saját tőkéje az eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül 40,6%-os, a mérleg szerinti eredmény 10,0%-os, a visszavásárolt saját részvények nyilvántartási értékének 37,4%-os növekedése eredményeként 29,4%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 465,2 milliárd forinttal a mérlegfőösszeg 13,8%-át tette ki.

IFRS NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

2005 ELSŐ KILENC HÓNAP ALAKULÁSA

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 2005 első kilenc hónapjában 122,2 milliárd forint volt, 6,7%-kal magasabb, mint 2004 első kilenc hónapjában. Ez 2,5%-os kamatbevétel és 12,7%-os kamatráfordítás csökkenés eredményeként alakult ki.

A kamatbevételeken belül, a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek 16,2%-os csökkenése számottevő, elsősorban a piaci kamatszint csökkenése következtében. A bankközi kihelyezésekből és hitelekből származó kamatbevétel, illetve a bankokkal szembeni kötelezettségére vonatkozó és az ügyfelekkel szembeni kamatráfordítás sorokon került elszámolásra a swap ügyletekből származó nettó 3,8 milliárd forint kamateredmény, ami 11,3 milliárd forinttal volt kisebb, mint 2004 első kilenc hónapjában. A nettó swap eredményből mintegy -1,8 milliárd forintot tett ki a kamatswapok nettó kamateredménye (az első félév 2,4

³ 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.

milliárd forintos vesztesége és a harmadik negyedév 0,7 milliárd forintos nyereségének összegeként), míg a devizaswapokból 5,6 milliárd forint nyereség keletkezett. A swap ügyletekhez kapcsolódóan – az IFRS valós értékelés miatt – a nettó árfolyameredmény soron 1,4 milliárd forint eredmény keletkezett a forint gyengülése miatt, amely szeptember végére a pozíciók nyitásának időpontjához képest következett be. A devizaswap ügyletek kamateredmény és nettó devizaárfolyam eredmény sorokon megjelenő nettó eredménye 7,0 milliárd forint volt 2005 első kilenc hónapjában.

Az ügyfelek betéteire kifizetett kamatok 26,8%-kal csökkentek, nagyobb részben a kamatszint csökkenése, kisebb részben a betétek struktúrájának változása miatt.

A 12,7 milliárd forintot kitevő céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 80,8%-kal volt magasabb, mint 2004 első 9 hónapjában. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó annualizált céltartalékképzés 1,25%-os volt, szemben a 2004. első 9 havi 0,81%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 28,9 milliárd forinttal, 31,0%-kal 121,9 milliárd forintra nőttek 2004 első kilenc hónapjához képest. A nem kamatjellegű bevételekből a kapott díjak, jutalékok 99,3 milliárd forint bevételt képviseltek (19,9%-os növekedés). A nettó díjak és jutalékok 18,4%-kal voltak magasabbak mint 2004 első kilenc hónapjában és 89,9 milliárd forintot értek el. A nettó értékpapír árfolyameredmény 4,8 milliárd forint volt, szemben a 2004 első kilenc havi 0,4 milliárd forinttal. Az első kilenc hónapban a Bank 13,9 milliárd forint osztalékot szedett be leányvállalataitól, míg 2004-ben ez 8,5 milliárd forint volt. Az egyéb bevételek 0,9 milliárd forinttal, 2,5 milliárd forintra nőttek 2004 első kilenc hónapjához viszonyítva.

A 109,9 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások összesen 21,5%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 25,4%-kal 45,9 milliárd forintra (ebből 5,1 milliárd forint az IFRS 2 standard alkalmazása miatt), a fizetett díjak jutalékok 9,3 milliárd forintra (37,3%-kal), az értékcsökkenés 10,8 milliárd forintra (11,8%-kal) nőtt. A 43,8 milliárd forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 17,3%-kal voltak magasabbak, mint 2004. első kilenc hónapban. Ezen belül 7,5 milliárd forint összegben sor került a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója megképzésére is az egyéb ráfordítások között.

A Bank IFRS szerinti adózás előtti eredménye 121,6 milliárd forint lett, ami 2004 első kilenc hónapjához viszonyítva 10,4%-os növekedést jelent. A 2004 első kilenc hónaphoz viszonyított 11,5 milliárd forint növekedésből 5,4 milliárd forintot az osztalékbevétel növekedése képviselt. Az adózás utáni eredmény 10,0%-kal 104,6 milliárd forintra emelkedett. Az egy törzsrészcsevényre jutó alap és hígított nyereség 386 forint és 384 forint (2004. első kilenc hónapban 354 és 352 forint) lett.

A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás/bevétel mutató 2005 első kilenc hónapjában 42,8% volt, 2004 első kilenc hónapjában 41,7%. A Bank 2005. első kilenc havi nem konszolidált kiadás-bevétel mutatója céltartalék előtti bevétellel számolva, díjakkal, 47,5% lett, 2,4%-ponttal magasabb, mint 2004-ben.

A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított bruttó kamatmarzsa 2005. első kilenc hónapjában 5,07%, nettó kamatmarzsa 4,54% volt, részben a swap eredménye miatt 38, illetve 57 bázisponttal alacsonyabb, mint 2004 hasonló időszakában. A swapok IAS 39 szerinti átértékelése kamateredmény hatásának elszámolása (HAR-IFRS swap eredmény) után 2005-ben a bruttó kamatmarzs 4,91%; a nettó kamatmarzs 4,38% volt, ami 18 bázisponttal magasabb, illetve 1 bázisponttal alacsonyabb, mint hasonló módon számítva 2004-ben.

Az átlagos eszköz alapján számított ROA 4,33%-os (2004-ben 4,52%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 32,6% (2004-ben 39,9%) volt, mindkettő annualizálva. A Bank egy részvényre jutó saját tőkéje (hígítva) 29,4%-kal 1.661 forintra nőtt.

2005 HARMADIK NEGYEDÉV ALAKULÁSA

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 2005 harmadik negyedévében 43,4 milliárd forint volt, 1,1%-kal több mint 2005 második negyedévében. Ez 1,2%-os kamatbevétel és 4,6%-os kamatráfordítás csökkenése eredményeként alakult ki.

A kamatbevételeken belül, a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek 6,5%-os csökkenése a swap ügyletek nélküli kamatbevételek 20,5%-os növekedése és a swap ügyletek ezen soron elszámolt nyereségének 11,1%-os csökkenéséből adódott. 2005 3. negyedév során a swap ügyleteken a Bank 119 millió Ft nettó kamateredményt számolt el. A nettó swap eredményből 693 millió forintot tett ki a kamatswapok nettó kamateredménye, míg a devizaswapok nettó kamateredménye -574 millió forint volt. A swap ügyletekhez kapcsolódóan – az IFRS valós értékelés miatt – a nettó árfolyameredmény soron a negyedév során 2,6 milliárd forint eredmény keletkezett a forint gyengülése miatt, amely a pozíciók nyitásának időpontja és szeptember vége között következett be. A devizaswap ügyletek kamateredmény és nettó devizaárfolyam eredmény sorokon megjelenő nettó eredménye 2,1 milliárd forint volt, amely 21,3%-kal alacsonyabb, mint a második negyedévben.

A hitelekből származó kamatbevételek 3,0 milliárd forinttal növekedtek, a lejáratig tartandó értékpapírok kamatbevétele viszont 33,2%-kal, 6,8 milliárd forintra csökkent.

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

A 6,3 milliárd forintot kitevő céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 97,3%-kal volt magasabb, mint 2005 második negyedében és 100,8%-kal haladta meg 2004 harmadik negyedév adatát. A növekedést főként a lakossági hitelekre képzett céltartalékok és az OTP Faktoring Rt.-nek étkezésített saját követelések miatt elszámolt többletráfordítás indokolta. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó annualizált céltartalékképzés 1,79%-os volt, szemben a 2004. harmadik negyedévi 1,05%-kal és a 2005 második negyedéves 0,93%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 14,1 milliárd forinttal, 44,9%-kal 45,6 milliárd forintra növekedtek. A nem kamatjellegű bevételekből a kapott jutalékok 39,1 milliárd forint bevételt képviseltek (8,2 milliárd forintos negyedéves növekedés). A nettó díjak és jutalékok 29,9%-kal voltak magasabbak mint 2005 második negyedévében és 35,6 milliárd forintot értek el. A nettó értékpapír árfolyameredmény 1,8 milliárd forint volt. A harmadik negyedévben a Bank nem szedett be osztalékot leányvállalataitól. Az egyéb bevételek 1,1 milliárd forintra növekedtek, a 2005 második negyedévi 0,6 milliárd forinthez képest.

A 2005 harmadik negyedévi 41,7 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások összesen 8,8%-kal voltak magasabbak, mint egy negyedévvel korábban. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 6,0%-kal 16,9 milliárd forintra (ebből 2,3 milliárd forint az IFRS 2 standard alkalmazása miatt), a fizetett díjak jutalékok 3,5 milliárd forintra (1,9%-kal) nőttek; az értékcsökkenés 3,9 milliárd forintra (4,4%-kal) nőtt. A 17,4 milliárd forintot kitevő egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 14,3%-kal voltak magasabbak, mint 2005 második negyedévében.

A Bank 2005 harmadik negyedéves IFRS szerinti adózás előtti eredménye 41,0 milliárd forint lett, ami 2005 második negyedévéhez viszonyítva 24,8%-os, 8,1 milliárd forintos növekedést jelent és 8,2%-kal magasabb, mint 2004 harmadik negyedév adata. Az adózás utáni eredmény 27,2%-kal 34,6 milliárd forintra nőtt. Az egy törzsrészcsoportra jutó alap és hígított nyereség 128, illetve 127 forint (2005 második negyedévében 101 és 100 forint) lett.

A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás/bevétel mutató 2005 harmadik negyedévében 44,7% volt, második negyedévében 49,2% és 2004 harmadik negyedévében 39,6%. A Bank 2005. harmadik negyedéves nem konszolidált kiadás/bevétel mutatója céltartalék előtti bevétellel számolva, díjakkal 50,5%-os volt, 7,0%-ponttal magasabb, mint egy negyedévvel korábban.

A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított bruttó kamatmarzsa 2005. harmadik negyedévben 5,27%, nettó kamatmarzsa 4,51% volt, 2 bázisponttal magasabb, illetve 35 bázisponttal alacsonyabb, mint 2005 második negyedévében. A swapok IAS 39 szerinti átértékelése kamateredmény hatásának elszámolása után 2005 harmadik negyedévében a bruttó kamatmarzsa 5,26%; a nettó kamatmarzsa 4,50% volt, ami részben a swap átértékelés eredményhatásának csökkenése miatt 39 bázisponttal magasabb, illetve 1 bázisponttal kisebb, mint hasonló módon számítva 2005 második negyedévében; illetve 2004 harmadik negyedévéhez viszonyítva 33 bázispontos növekedést, ill. 1 bázispontos csökkenést jelent

Az átlagos eszköz alapján számított ROA 4,21%-os (2005 2Q-ban 3,33%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 31,1% (2005 2Q-ban 26,7%) volt, mindkettő annualizálva.

TŐKEMEGFELELÉS (HAR ALAPJÁN)

Az OTP Bank MSZSZ szerinti **saját tőkéje** 2005. szeptember 30-án 394,4 milliárd forint volt, 75,9 milliárd forinttal több, mint egy évvel korábban. A növekmény oka az általános tartalék 12,2 milliárd forintos, az eredménytartalék 47,0 milliárd forintos, a lekötött tartalék 5,9 milliárd forintos növekedése és 10,8 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt. 2005. szeptember 30-án az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 1.408 forint volt. A Bank **szavatoló tőkéje** 2005. szeptember 30-án az eredmény figyelmen kívül hagyásával 206.635 millió forint, az eredménnyel 226.761 millió forint volt, melyből a másodlagos tőke 42.319 millió forintot tett ki. A 2004. szeptember végénél 21,4%-kal magasabb, 1.949,8 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **fizetőképességi mutató** 2005. szeptember 30-án 10,60% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. A harmadik negyedéves eredményt is figyelembe vevő fizetőképességi mutató értéke 11,63% volt.

EGYÉB TEVÉKENYSÉGI ADATOK

A Bank által vezetett **lakossági folyószámlák** száma 2005. szeptember 30-án 3.090 ezer volt. A lakossági betéti **bankkártyák** száma 2005. szeptember végén meghaladta a 3.633 ezret, ezen belül a lakossági hitelekhez nyújtott bankkártyák száma 134 ezer volt. A hitelkártyák száma több mint 104 ezer volt, aránya az összes kártya

tekintetében 2,7%. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott bankkártya száma 3.850 ezer volt, 3,2%-kal több, mint 2004. szeptember végén. A Bank becsült piaci részesedése a kibocsátott bankkártyák vonatkozásában 55% körüli.

A Bank ATM-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.368-ról 1.465-re emelkedett. Az ATM-eken 2005-ben a bank kártyabirtokosai által végrehajtott tranzakciók száma 57,1 millió, a forgalom 1.615,4 milliárd forint volt, 2,7%-kal, illetve 9,2%-kal több mint 2004 hasonló időszakában. A POS terminálok száma 2005. szeptember 30-án 23.466 volt, 2.237-darabbal több, mint egy évvel korábban. 2005-ben az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 2,2 millió, a forgalom 662,2 milliárd forint volt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 45,3 millió (19,0%-os növekedés) vásárlás értéke 370,1 milliárd forint (20,0%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyféltermináljainak száma 2005. szeptember végén 13.004 darab volt, OTPdirekt szerződések száma pedig meghaladta a 871 ezret.

A BANK PIACI RÉSZESEDESEINEK ALAKULÁSA A HITELINTÉZETI RENDSZERBEN MSZSZ ADATOK ALAPJÁN

	2004.szept.30.	2005.jún.30.	2005.szept.30.	Y-o-Y	Q-o-Q
Mérlegfőösszeg	17,9%	17,9%	18,2%	0,3%	0,3%
Hitelek	12,3%	12,7%	12,5%	0,3%	-0,2%
Háztartások hitelei	13,4%	13,3%	13,2%	-0,2%	-0,1%
Lakáscélú hitel	9,4%	9,7%	9,7%	0,3%	0,0%
Forint	9,8%	9,1%	9,0%	-0,8%	-0,2%
Deviza	2,7%	13,4%	13,3%	10,6%	-0,2%
Fogyasztási hitel	20,5%	19,4%	18,7%	-1,8%	-0,6%
Vállalkozói hitelek	11,5%	11,8%	11,0%	-0,5%	-0,8%
Önkormányzati hitelek	52,3%	52,5%	51,8%	-0,6%	-0,7%
Betétek	26,0%	25,0%	24,6%	-1,5%	-0,4%
Háztartások betétei	34,0%	33,4%	32,8%	-1,2%	-0,7%
Forint betét	33,7%	33,1%	32,4%	-1,3%	-0,7%
Deviza betét	35,9%	36,0%	35,6%	-0,3%	-0,4%
Látra szóló	45,8%	42,1%	39,6%	-6,2%	-2,5%
Lekötött	31,1%	31,0%	30,7%	-0,4%	-0,3%
Vállalkozói betétek	12,0%	11,3%	10,7%	-1,3%	-0,6%
Önkormányzati betétek	66,5%	61,6%	71,4%	4,9%	9,8%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

Az OTP Jelzálogbank ügyfelekkel szembeni IFRS szerinti követelésállománya 2005. szeptember 30-án meghaladta a 818 milliárd forintot, amelyet teljes egészében az OTP Bank Rt.-től vásárolt meg. Ez közel 10%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban s az idei év harmadik negyedévében 3,4 %-os növekedést jelent.

A banknál levő hitelek száma 196.425 db volt, az egy szerződésre jutó hitelösszeg 4,2 millió forint volt. A fedezeti körbe bevont hitelállomány finanszírozására kibocsátott jelzáloglevelek állománya a tárgyidőszak végén 799,2 milliárd forint volt, döntő hányaduk (94%) éven túli lejáratú. 2005 első 9 hónapjában a Jelzálogbank kizárólag a hazai tőkepiacon jelent meg zártkörű és nyilvános kibocsátásokkal, a bázisidőszakhoz képest a fennálló jelzáloglevél állomány 9,8%-kal nőtt. A tárgyidőszak végén a hitel/jelzáloglevél arány 102,3% volt.

A társaság mérlegfőösszege 2005. szeptember 30-án 919,2 milliárd forint, 2005 első kilenc havi IFRS szerinti adózás előtti eredménye pedig 5,8 milliárd forint volt. A kamatbevételek éves szinten 7,1%-kal nőttek, míg a kamatkidadások 5,5%-kal csökkentek, így a 36,5 milliárd forintos nettó kamatbevétel 33%-kal haladta meg a 2004 év hasonló időszakának módosított bázisadatát. A Jelzálogbank átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 5,4%-ra nőtt (+ 50 bp 2004-hez képest).

A Jelzálogbank 2005-ben mintegy 38,6 milliárd forint jutalékot (127%-os éves növekedés) fizetett; a jelentős növekedés oka, hogy 2005 júliusában januárig visszamenőleges hatállyal a jutalékok között megjelent az ún. „soft behajtási díj”, melyet az anyabanknak utal át. A jelzálogbank IFRS kiadás/bevétel mutatója 33,3%-ot tett ki. A 2005 első kilenc havi saját tőke arányos megtérülés 17,9%-os volt, a ROA 0,64% lett.

A bank hitelállománya 2004. szeptember végéhez képest 74 milliárd forintra 818 milliárd forintra növekedett, ebből 492,7 milliárd forint 2003. június előtti feltételekkel folyósított, míg közel 292 milliárd forint 2003. június és december közötti, illetve 2003 december utáni jogszabályok szerinti hitel volt. A bank devizahitel állománya szeptember 30-án 33,6 milliárd forint volt.

Az OTP Jelzálogbank IFRS mérlegének kiemelt elemei:

millió forintban	2004.szept.30.	2005.jún.30	2005.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	98,7	19.671,0	11.427,5	-41,9%	11476,0%
Bankközi kihelyezések	12.884,0	3.302,3	5.769,0	74,7%	-55,2%
Pénzügyi eszközök valós értéken	37.628,2	40.878,0	28.269,3	-30,8%	-24,9%
Értékesíthető értékpapírok	0,0	0,0	0,0		
Hitelek (bruttó)	744.255,3	791.435,6	818.133,7	3,4%	9,9%
Hitelekre képzett céltartalékok	0,0	-154,3	-188,9	22,4%	
Hitelek (nettó)	744.255,3	791.281,3	817.944,9	3,4%	9,9%
Részvények, részesedések	0,0	0,0	0,0		
Lejáratig tartandó értékpapírok	0,0	0,0	0,0		
Tárgyi eszközök és immat. javak	243,8	320,0	302,7	-5,4%	24,2%
Egyéb eszközök	13.591,2	31.434,3	55.507,7	76,6%	308,4%
ESZKÖZÖK	808.701,2	886.886,8	919.221,1	3,6%	13,7%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3.806,0	80,0	34.199,8	42675,6%	798,6%
Ügyfélbetétek	0,0	0,0	0,0		
Kibocsátott értékpapírok	727.942,3	801.529,3	799.208,9	-0,3%	9,8%
Egyéb kötelezettségek	44.870,7	50.131,1	53.230,9	6,2%	18,6%
Alárendelt kölcsöntőke	0,0	0,0	0,0		
KÖTELEZETTSÉGEK	776.619,0	851.740,3	886.639,6	4,1%	14,2%
SAJÁT TŐKE	32.082,2	35.146,4	32.581,5	-7,3%	1,6%
FORRÁSOK	808.701,2	886.886,8	919.221,1	3,6%	13,7%

Az OTP Jelzálogbank IFRS eredménykimutatásának kiemelt elemei:

millió forintban	9M 2004	9M 2005	Y-o-Y	3Q 2004	2Q 2005	3Q 2005	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	84.810,9	90.792,3	7,1%	30.715,9	29.624,8	31.390,6	6,0%	2,2%
Kamatköltségek	57.490,5	54.322,9	-5,5%	20.086,7	17.008,0	20.289,7	19,3%	1,0%
Nettó kamatbevétel	27.320,4	36.469,4	33,5%	10.629,1	12.616,8	11.100,9	-12,0%	4,4%
Céltartalékképzés hitelekre	0,0	149,0		0,0	134,6	14,6	-89,2%	
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	27.320,4	36.320,4	32,9%	10.629,1	12.482,2	11.086,3	-11,2%	4,3%
Díj, jutalék bevétel	1.655,9	11.290,9	581,9%	497,7	3.739,4	3.921,6	4,9%	687,9%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	0,0	-1,9		0,0	19,2	3,7	-80,9%	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-247,1	-363,8	47,2%	-41,4	175,3	287,5	64,0%	-795,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	12,3	95,1	673,0%	12,0	22,3	52,0	133,0%	332,3%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	1.421,1	11.020,2	675,5%	468,4	3.956,1	4.264,7	7,8%	810,5%
Díj, jutalék ráfordítás	17.012,2	38.641,4	127,1%	6.404,2	10.219,2	18.202,6	78,1%	184,2%
Személyi jellegű ráfordítások	521,1	532,2	2,1%	271,0	230,3	151,1	-34,4%	-44,2%
Értékcsökkenés	52,0	91,2	75,4%	20,8	25,8	34,9	35,2%	67,8%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	2.133,2	2.318,7	8,7%	755,8	704,1	836,5	18,8%	10,7%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	19.718,5	41.583,5	110,9%	7.451,8	11.179,3	19.225,1	72,0%	158,0%
Adózás előtti eredmény	9.023,0	5.757,1	-36,2%	3.645,8	5.259,0	-3.874,1	-173,7%	-206,3%
Társasági adó	1.443,7	1.428,5	-1,1%	583,3	1.151,9	-666,4	-157,9%	-214,2%
Halasztott adó	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		
Adózás utáni eredmény	7.579,3	4.328,6	-42,9%	3.062,4	4.107,1	-3.207,6	-178,1%	-204,7%
			%-pont				%-pont	%-pont
Kiadás/bevétel arány	23,1%	33,3%	10,2%	22,3%	15,1%	-36,0%	-51,2%	-58,4%
ROA	1,36%	0,64%	-0,7%	1,53%	1,86%	-1,42%	-3,3%	-3,0%
ROE	33,8%	17,9%	-15,9%	38,2%	49,8%	-37,9%	-87,7%	-76,1%

Az OTP Jelzálogbank 2005. október 12-től zártkörűen működő részvénytársasággá alakult (OTP JB Zrt.).

MERKANTIL CSOPORT

A **Merkantil Csoport** összesített mérlegfőösszege 2005. szeptember 30-án meghaladta a 241,6 milliárd forintot. A csoport összevont 2005. első kilenc havi adózás előtti eredménye 6,4 milliárd forint volt, ami 62,8%-os növekedést mutat az előző év hasonló időszakához viszonyítva. A Merkantil-csoport tagjainál a tárgyidőszakban 49.814 db gépjármű-finanszírozási kötés realizálódott, és ez 9,8%-kal magasabb mint az előző év hasonló adata. A kötésszám 2005. áprilisát követően rendre meghaladja a havi tervezettet, a kilenc havi összesítésben már 2.705 kötéssel magasabb, mint a tervekben szereplő.

Az összesített db számok alapján a devizahitel-konstrukciók aránya 90,9%, forinthitelek részaránya 7,3%, a pénzügyi lízing keretében értékesített gépkocsik megoszlása 1,5%, a tartós bérleti konstrukciók aránya pedig 0,3%.

Az új kihelyezések összesített állománya 79.046 millió forint volt, 7.595 millió forinttal (10,6%-kal) haladta meg az előző évit. A devizahitel-konstrukciónál a kötésszám 8.193 darabbal nőtt, a forintalapú szerződések száma ugyanakkor 4.522 kötéssel alacsonyabb lett, mint 2004. első 9 hónapjában. A kihelyezett forint hitel állomány 2.707 millió forintot tett ki, mely 4.498 millió forinttal volt alacsonyabb az előző évinél. A deviza alapú kötések kihelyezés-állománya 74.496 millió forint volt, 10.610 millió forinttal magasabb, mint az előző év azonos időszakában.

A Merkantil Csoport összevont IFRS mérlegének alakulása:

millió forintban	2004.szept.30.	2005.jún.30	2005.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	3.973,1	1.834,9	401,5	-78,1%	-89,9%
Bankközi kihelyezések	0,0	74,3	4.745,1	6283,8%	
Pénzügyi eszközök valós értéken	0,0	103,5	306,9	196,6%	
Hitelek (bruttó)	162.863,8	202.874,5	222.024,0	9,4%	36,3%
Hitelekre képzett céltartalékok	-8.467,2	-12.687,0	-13.759,1	8,5%	62,5%
Hitelek (nettó)	154.396,6	190.187,5	208.264,9	9,5%	34,9%
Részvények, részesedések	1.963,1	1.992,2	1.996,5	0,2%	1,7%
Lejáratig tartandó értékpapírok	2.853,0	2.853,0	2.853,0	0,0%	0,0%
Tárgyi eszközök és immat. javak	3.272,0	1.802,5	2.106,0	16,8%	-35,6%
Egyéb eszközök	22.783,6	23.951,0	20.935,8	-12,6%	-8,1%
ESZKÖZÖK	189.241,5	222.798,9	241.609,8	8,4%	27,7%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	120.262,9	153.300,8	171.231,4	11,7%	42,4%
Ügyfélbetétek	4.145,0	6.742,3	6.573,7	-2,5%	58,6%
Kibocsátott értékpapírok	37.571,6	32.442,0	32.531,9	0,3%	-13,4%
Egyéb kötelezettségek	9.421,2	10.329,2	9.838,9	-4,7%	4,4%
Alárendelt kölcsöntőke	600,0	600,0	600,0	0,0%	0,0%
KÖTELEZETTSÉGEK	172.000,7	203.414,2	220.776,0	8,5%	28,4%
SAJÁT TŐKE	17.240,8	19.384,7	20.833,8	7,5%	20,8%
FORRÁSOK	189.241,5	222.798,9	241.609,8	8,4%	27,7%

A Merkantil Csoport összevont IFRS eredményének alakulása:

millió forintban	9M 2004	9M 2005	Y-o-Y	3Q 2004	2Q 2005	3Q 2005	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	17.527,2	18.025,9	2,8%	5.778,6	6.058,2	6.232,8	2,9%	7,9%
Kamatköltségek	5.099,4	4.010,0	-21,4%	1.694,5	1.255,4	1.419,4	13,1%	-16,2%
Nettó kamatbevétel	12.427,7	14.015,9	12,8%	4.084,1	4.802,9	4.813,3	0,2%	17,9%
Céltartalékképzés hitelekre	872,5	3.098,5	255,1%	425,4	1.147,3	1.067,9	-6,9%	151,0%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	11.555,2	10.917,4	-5,5%	3.658,7	3.655,6	3.745,5	2,5%	2,4%
Díj, jutalék bevétel	779,6	928,8	19,1%	294,9	338,0	299,6	-11,4%	1,6%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-174,3	339,5	-294,8%	-6,7	-490,7	208,1	-142,4%	-3215,0%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0,0	0,0		-1,0	0,0	0,0		
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	2.853,2	1.948,3	-31,7%	776,5	1.292,5	271,4	-79,0%	-65,0%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	3.458,5	3.216,6	-7,0%	1.063,8	1.139,8	779,1	-31,6%	-26,8%
Díj, jutalék ráfordítás	5.043,2	2.024,3	-59,9%	1.656,7	-415,2	874,3	-310,6%	-47,2%
Személyi jellegű ráfordítások	1.436,5	1.686,3	17,4%	466,7	577,4	558,0	-3,4%	19,5%
Értéksökkenés	1.137,1	124,2	-89,1%	363,2	31,9	56,9	78,5%	-84,3%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	3.446,9	3.869,3	12,3%	1.197,1	1.909,4	1.041,1	-45,5%	-13,0%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	11.063,6	7.704,1	-30,4%	3.683,7	2.103,4	2.530,3	20,3%	-31,3%
Adózás előtti eredmény	3.950,1	6.429,8	62,8%	1.038,8	2.692,0	1.994,3	-25,9%	92,0%
Társasági adó	747,2	1.615,2	116,2%	230,7	513,2	557,4	8,6%	141,6%
Halasztott adó	-0,4	-4,9		0,5	-14,5	-6,7	-54,1%	-1356,4%
Adózás utáni eredmény	3.203,3	4.819,5	50,5%	807,6	2.193,3	1.443,5	-34,2%	78,7%
			%-pont				%-pont	%-pont
Kiadás/bevétel arány	55,5%	37,3%	-18,2%	58,1%	39,6%	35,1%	-4,5%	-23,0%
ROA	2,45%	2,94%	0,5%	1,73%	4,15%	2,49%	-1,7%	0,8%
ROE	28,5%	36,0%	7,5%	19,9%	49,5%	28,7%	-20,8%	8,8%

A Merkantil Csoport átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa az év első kilenc hónapjában 8,54%, a harmadik negyedévben 8,29% volt, ami az előző év azonos időszakához képest 95bp-os, illetve 2005. második negyedévéhez képest 80 bp-os csökkenést jelent. A Csoport összevont kiadás/bevétel mutatója az első kilenc hónapban 37,3% volt (2004 9M: 55,5%).

A Merkantil Csoport tagjainak kiemelt IFRS pénzügyi adatai 2005. szeptember 30-án, illetve 2005. első kilenc hónapjában:

MÉRLEG:

millió forintban	Merkantil Bank	Merkantil Car	Merkantil Bérlet	NIMO 2002	Összevont
Pénzeszközök	300,9	55,1	45,6	0,0	401,5
Bankközi kihelyezések	4.745,1	0,0	0,0	0,0	4.745,1
Pénzügyi eszközök valós értéken	306,9	0,0	0,0	0,0	306,9
Hitelek (bruttó)	108.186,3	113.837,7	0,0	0,0	222.024,0
Hitelekre képzett céltartalékok	-6.410,7	-7.348,4	0,0	0,0	-13.759,1
Hitelek (nettó)	101.775,6	106.489,3	0,0	0,0	208.264,9
Részvények, részesedések	1.216,8	718,4	57,8	3,5	1.996,5
Lejáratig tartandó értékpapírok	2.853,0	0,0	0,0	0,0	2.853,0
Tárgyi eszközök és immat. javak	393,5	18,2	418,9	1.275,4	2.106,0
Egyéb eszközök	4.285,0	15.468,5	1.181,1	1,2	20.935,8
ESZKÖZÖK	115.876,9	122.749,4	1.703,4	1.280,1	241.609,8
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	56.323,5	114.189,7	684,7	33,5	171.231,4
Ügyfélbetétek	6.393,2	180,6	0,0	0,0	6.573,7
Kibocsátott értékpapírok	32.531,9	0,0	0,0	0,0	32.531,9
Egyéb kötelezettségek	6.080,5	3.494,1	182,4	81,9	9.838,9
Alárendelt kölcsöntőke	600,0	0,0	0,0	0,0	600,0
KÖTELEZETTSÉGEK	101.929,2	117.864,3	867,1	115,4	220.776,0
SAJÁT TŐKE	13.947,7	4.885,1	836,3	1.164,7	20.833,8
FORRÁSOK	115.876,9	122.749,4	1.703,4	1.280,1	241.609,8

EREDMÉNYKIMUTATÁS:

millió forintban	Merkantil Bank	Merkantil Car	Merkantil Bérlet	NIMO 2002	Összevont
Kamatbevételek	7.108,6	10.781,6	135,7	0,0	18.025,9
Kamatköltségek	2.131,5	1.851,3	23,4	3,8	4.010,0
Nettó kamatbevétel	4.977,0	8.930,4	112,3	-3,8	14.015,9
Céltartalékképzés hitelekre	1.085,5	2.013,0	0,0	0,0	3.098,5
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	3.891,5	6.917,4	112,3	-3,8	10.917,4
Díj, jutalék bevétel	401,9	526,9	0,0	0,0	928,8
Devizaárfolyam nyereség, nettó	147,2	192,5	-0,2	0,0	339,5
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.684,5	-184,2	209,1	239,0	1.948,3
Nem kamatjellegű bevételek összesen	2.233,5	535,2	208,9	239,0	3.216,6
Díj, jutalék ráfordítás	1.071,8	947,5	4,6	0,4	2.024,3
Személyi jellegű ráfordítások	1.198,4	398,4	84,3	5,2	1.686,3
Értékesítés	34,1	3,2	26,4	60,6	124,2
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.946,5	1.692,5	66,7	163,8	3.869,3
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	4.250,8	3.041,5	181,9	229,9	7.704,1
Adózás előtti eredmény	1.874,2	4.411,1	139,3	5,3	6.429,8
Társasági adó	103,6	1.475,9	35,7	0,0	1.615,2
Halasztott adó	0,0	0,0	-4,9	0,0	-4,9
Adózás utáni eredmény	1.770,6	2.935,1	108,5	5,3	4.819,5

A Merkantil Bank Rt. 2005. szeptember 30-i IFRS mérlegfőösszege megközelítette a 116 milliárd forintot, IFRS adózás előtti eredménye a tárgyidőszakban 1.874 millió forint volt.

A Merkantil Bank Rt. eszközei között a gépjárműhitelek 72,7%-kal, a dealer-finanszírozás 14,3%-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 2005. szeptember 30-án 84,1 milliárd forint volt, ami 102,4%-os növekedést jelent egy év alatt. A hitelállományon belül a problémás hitelek aránya 7,0%-ra csökkent (2005 2Q: 8,9%), ugyanakkor a prudens tartalékolási politikával összhangban a külön figyelendő hitelek aránya 55,9%-ról 68,2%-ra nőtt a devizahitelek állományának növekedése miatt.

Forrás oldalon a stabil/mobil betétek 32,6 milliárd forint állománya és 4,5 milliárd forint folyószámla-betét számottevő. Ezen túlmenően a felfutó hitelállomány finanszírozásához jelentős bankközi forrásbevonásra volt szükség (56,3 milliárd forint), melynek túlnyomó részét (99,7%) az OTP Bank nyújtotta. A társaság saját tőkéje 13,9 milliárd forint volt szeptember végén, ami 6,2%-os növekedést jelent az előző év hasonló időpontjához

viszonyítva. A Bank magyar jogszabályok alapján számított tőke megfelelési mutatója 2005. szeptember végén 9,24% volt.

A társaság 2005 első kilenc havi nettó kamatbevétele közel 5 milliárd forintot, összes bevétele 7,2 milliárd forintot tett ki. A kiadás/bevétel arány 2005 első kilenc hónapjában 51,8%, egy évvel korábban 45,5% volt. A ROA 2,70%, a ROE 18,1% lett.

A Merkantil Car Rt. 2005. szeptember 30-i mérlegfőösszege megközelítette a 122,8 milliárd forintot, adózás előtti eredménye 4,4 milliárd forint volt. A társaság nettó kamatbevétele a tárgyidőszakban 8,9 milliárd forint volt, amely 16,5%-os növekedést jelent 2004 első kilenc hónapjához képest. A kiadás/bevétel arány 2005 első 9 hónapjában 24,6%-ra javult. A társaság 2005 első kilenc havi ROA mutatója 3,03%, ROE 114,5% volt.

2005. szeptember 30-án a Merkantil Car gépjárműlízing és -hitel nettó állománya 109,6 milliárd forint, a termelőeszköz-lízing üzletág állománya pedig 7,4 milliárd forint volt. A Társaság saját tőkéje a tárgyidőszak végén 4,9 milliárd forint volt, amely 118,6%-os növekedést mutat a 2004. év hasonló időszakához képest.

DSK BANK EAD

Az OTP Bank 100%-os tulajdonosában lévő DSK Bank EAD (DSK) megtartotta piacvezető szerepét a bolgár lakossági piacon és mérlegfőösszeg tekintetében. 2005. szeptember 30-án a DSK Csoport IFRS mérlegfőösszege 529,4 milliárd forint (4.211,8 millió BGN) volt, ebből 64,6%-ot, 342,2 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni követelésállomány.

A DSK 2005 első kilenc hónapjában IFRS szerint 32,0 milliárd forint kamatbevételt és 6,8 milliárd forint kamatráfordítást realizált, így a nettó kamatbevétel 25,1 milliárd forint volt. Adózás előtti eredménye ugyanebben az időszakban 14,5 milliárd forint, (114,7 millió BGN) volt.

A DSK Bank konszolidált IFRS szerinti mérlege:

millió forintban	2004.szept.30.	2005.jún.30	2005.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	12.254,0	13.338,8	15.335,5	15,0%	25,1%
Bankközi kihelyezések	36.916,4	89.432,5	97.985,1	9,6%	165,4%
Pénzügyi eszközök valós értéken	42.673,5	39.188,0	40.155,0	2,5%	-5,9%
Értékesíthető értékpapírok	0,0	0,0	0,0		
Hitelek (bruttó)	242.187,5	333.184,1	342.204,2	2,7%	41,3%
Hitelekre képzett céltartalékok	-4.906,5	-8.688,5	-9.338,5	7,5%	90,3%
Hitelek (nettó)	237.281,0	324.495,6	332.865,7	2,6%	40,3%
Részvények, részesedések	2.065,2	2.362,0	2.362,0	0,0%	14,4%
Lejáratig tartandó értékpapírok	16.550,0	18.447,9	17.318,8	-6,1%	4,6%
Tárgyi eszközök és immat. javak	17.736,0	18.039,1	18.891,2	4,7%	6,5%
Egyéb eszközök	4.119,7	4.669,4	4.456,8	-4,6%	8,2%
ESZKÖZÖK	369.595,8	509.973,2	529.370,1	3,8%	43,2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.384,7	56.489,0	41.128,9	-27,2%	544,2%
Ügyfélbetétek	303.614,3	382.928,3	409.748,6	7,0%	35,0%
Kibocsátott értékpapírok	0,0	0,0	0,0		
Egyéb kötelezettségek	8.726,6	7.948,4	12.809,4	61,2%	46,8%
Alárendelt kölcsöntőke	0,0	0,0	0,0		
KÖTELEZETTSÉGEK	318.725,6	447.365,8	463.686,9	3,6%	45,5%
SAJÁT TŐKE	50.870,3	62.607,4	65.683,1	4,9%	29,1%
FORRÁSOK	369.595,8	509.973,2	529.370,1	3,8%	43,2%

A DSK IFRS mérlegfőösszege a harmadik negyedévben 3,8%-kal nőtt, éves szinten a növekedés 43,2%-os volt. A bolgár jegybank hitelnövekedést korlátozó intézkedései következtében a bruttó hitelek állománya a negyedév során csupán 2,7%-kal nőtt, az előző év szeptemberéhez képest 41,3%-kal volt magasabb. A lakossági hitelek 2005. szeptember végén 269,4 milliárd forintot (2.143,8 millió BGN-t) tettek ki, részesedésük a hitelekben 78,7%-os volt. A vállalkozásoknak nyújtott hitelek a hitelállomány 21,2%-át adták. A hitelek minősége továbbra is jó, a teljesítő hitelek aránya 92,4%. A problémás hitelek (NPL) a portfólió 2,7%-át jelentik, a céltartalék/minősített hitel arány 23,1%, a problémás hitelek fedezettsége 52,5%-os.

Az ügyfelek betéteinek állománya 2005. szeptember 30-án 409,7 milliárd forint (3.260,5 millió BGN) volt, ami éves szinten 35,0%-os bővülést jelent. A betétállomány 79,0%-át a lakossági betétek tették ki. A bank hitel-betét arány mutatója a 2004. szeptember 30-i 79,8%-ról 2005. szeptember végére 83,5%-ra módosult.

A DSK Bank konszolidált IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	9M 2004	9M 2005	Y-o-Y	3Q 2004	2Q 2005	3Q 2005	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	22.089,6	31.963,6	44,7%	7.940,5	11.207,4	11.017,4	-1,7%	38,8%
Kamatköltségek	4.453,2	6.818,8	53,1%	1.511,6	2.390,6	2.451,9	2,6%	62,2%
Nettó kamatbevétel	17.636,5	25.144,8	42,6%	6.428,8	8.816,8	8.565,5	-2,8%	33,2%
Céltartalékképzés hitelekre	4.370,0	3.851,6	-11,9%	893,3	1.715,6	766,6	-55,3%	-14,2%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	13.266,4	21.293,1	60,5%	5.535,5	7.101,2	7.798,9	9,8%	40,9%
Díj, jutalék bevétel	5.085,4	6.116,2	20,3%	1.935,6	1.865,5	2.722,7	45,9%	40,7%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	151,8	336,5	121,6%	30,9	131,0	117,0	-10,7%	278,3%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	950,4	342,2	-64,0%	658,2	96,5	32,7	-66,1%	-95,0%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	3.384,6	774,7	-77,1%	320,9	-58,2	94,0	-261,5%	-70,7%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	9.572,3	7.569,7	-20,9%	2.945,7	2.034,8	2.966,4	45,8%	0,7%
Díj, jutalék ráfordítás	218,9	442,3	102,0%	102,4	159,0	164,4	3,4%	60,5%
Személyi jellegű ráfordítások	4.643,3	4.553,4	-1,9%	1.606,6	1.589,6	1.543,5	-2,9%	-3,9%
Értécsökkenés	2.707,0	1.832,8	-32,3%	953,0	652,7	517,1	-20,8%	-45,7%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	6.024,6	7.576,0	25,7%	2.636,4	1.898,4	3.793,9	99,8%	43,9%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	13.593,9	14.404,4	6,0%	5.298,4	4.299,7	6.018,9	40,0%	13,6%
Adózás előtti eredmény	9.244,9	14.458,4	56,4%	3.182,8	4.836,3	4.746,4	-1,9%	49,1%
Társasági adó	1.699,4	2.188,2	28,8%	349,0	550,4	896,5	62,9%	156,9%
Halasztott adó	-464,3	0,0		-0,9	0,0	0,0		
Adózás utáni eredmény	8.009,7	12.270,2	53,2%	2.834,7	4.285,9	3.849,9	-10,2%	35,8%
			%-pont				%-pont	%-pont
Kiadás/bevétel arány	49,6%	43,3%	-6,3%	56,0%	38,7%	51,5%	12,8%	-4,5%
ROA	3,08%	3,48%	0,4%	3,16%	3,36%	2,96%	-0,4%	-0,2%
ROE	22,2%	27,2%	5,0%	22,7%	28,7%	24,0%	-4,7%	1,3%

A DSK Bank 2005 első kilenc havi IFRS szerinti teljesítménye kiemelkedő volt. Kamatbevételei 44,7%-kal haladták meg a 2004 első kilenc havi adatait, míg kamatkiadásai 53,1%-kal voltak magasabbak. A kamatozó eszközök hozama 7,28%, a kamatozó források költsége 1,59% volt. A nettó kamatbevétel 42,6%-kal 25,1 milliárd forintra (BGN-ben 46,5%-kal 199,3 millió BGN-re) nőtt; az átlagos összes eszközre vetített kamatmarzs 7,13%-ot tett ki (2004 első kilenc hónapjában 6,79%). A Bank kiadás/bevétel mutatója 43,3%-os (2004 első kilenc hónapban 49,6%) volt. A Bankban zajló racionalizálási projektekhez kapcsolódóan a harmadik negyedévben 15 millió BGN átszervezési költség merült fel.

A DSK Csoport 14,5 milliárd forintos 2005 első kilenc havi adózás előtti eredménye 56,4%-kal magasabb, mint 2004 első kilenc hónapjában. Az adózott eredmény 12,3 milliárd forint (97,3 millió BGN) lett, 53,2%-kal több, mint 2004. első kilenc hónapjában.

A DSK 2005 első kilenc hónapjában 3,48%-os ROA-t és 27,2%-os ROE-t ért el. A bank 2.726 millió BGN kockázattal súlyozott eszközzel rendelkezett, ami a tőke megfelelési mutató 13,05%-os szintjét eredményezte (2004. szeptember 30-án 14,53%).

2005. szeptember végén a bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 14,1% volt, szemben a 2004. szeptember 30-i 13,5%-kal. A lakossági betétekből a DSK 24,1%-kal, ezen belül a BGN betétekből 40,0%-kal, a lakáshitelekből 32,0%-kal, míg a lakosság fogyasztási hiteleiből 46,1%-kal részesedett.

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

	2004.09.30	2004.12.31.	2005.03.31.	2005.06.30.	2005.09.30.
Betétek	15,9%	15,0%	14,9%	15,4%	15,7%
Lakossági	25,3%	25,9%	25,5%	24,7%	24,1%
BGN	44,8%	43,3%	42,3%	41,4%	40,0%
deviza	10,7%	11,4%	11,6%	11,5%	11,4%
Vállalkozói	5,3%	5,7%	6,7%	7,0%	8,4%
Hitelek	15,3%	15,7%	15,6%	16,2%	16,0%
Lakossági	41,7%	41,0%	42,2%	41,5%	38,6%
Lakás	39,5%	38,0%	37,0%	35,2%	32,0%
Fogyasztási	48,2%	47,9%	47,3%	48,9%	46,1%
Vállalkozói	4,8%	5,1%	6,1%	4,8%	5,1%
Mérlegfőösszeg	13,5%	13,1%	13,9%	14,2%	14,1%

A banki folyószámlák száma a negyedév során közel 21 ezerrel emelkedett és szeptember végén meghaladta a 782 ezret. A dinamikusan növekedő bankkártya piacon a DSK piaci részesedése 23,7%. A kibocsátott betéti kártyák száma elérte a 848 ezret, a hitelkártyák száma közel 31 ezerre nőtt.

2005. harmadik negyedévben a bank ATM-jeinek száma 463-ra, POS termináljainak száma 161-vel 1.045-re nőtt. A bank értékesítési hálózata 353 fiókból állt. A bank alkalmazottainak száma 2005. szeptember 30-án 3.711 volt.

A DSK 97%-os leányvállalata a **POK DSK-Rodina AD**, amely két kötelező és egy önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztárt kezel. A Rodina mérlegfőösszege 2005. szeptember 30-án 3,23 millió BGN, a tárgyidőszaki vesztesége 0,04 millió BGN.

A **DSK Tours EOOD** mérlegfőösszege a tárgyidőszak végén 9,8 millió BGN volt. 2005 első kilenc havi adózás előtti eredménye 0,15 millió BGN veszteség volt.

A **DSK Trans Security EOOD** 100%-os részesedését a DSK 2004-ben eladta a DSK Tours-nak. A DSK Trans Security mérlegfőösszege 2005. szeptember 30-án 2,3 millió BGN, 2005 első kilenc havi adózás előtti eredménye 0,23 millió BGN veszteség volt.

A **DSK Alapkezelőt** 2004 decemberében regisztrálta a cégbíróság, és 2005 augusztusában kapott engedélyt befektetési alapok (DSK Standard – kötvény alap, Sentinel-Principal – vegyes és TBI Dynamic – részvény alap) létrehozására és kezelésére, illetve szeptemberben kezdeményezte a DSK Balance Befektetési Alap bejegyzését. Az első alapok befektetési jegyeinek forgalmazását a DSK Bank várhatóan 2005 decemberében kezdi meg. A DSK Alapkezelő eszközei 2005. szeptember 30-án 0,48 millió BGN-t, az első 9 havi vesztesége 0,29 millió BGN-t tett ki.

DSK Garancia Life életbiztosítót 2004 júliusában jegyezték be. Eszközei 2005. szeptember 30-án 6,1 millió BGN-t, az első 9 havi vesztesége 0,1 millió BGN-t tett ki. A biztosítással kombinált banki termékek révén a társaság bevételeinek jelentős része a DSK Banktól származott. A biztosító piaci részesedése mintegy 5% volt a negyedév végén. A **DSK Garancia General** általános biztosító 2005 májusában alakult. Mérlegfőösszege 2005. szeptember 30-án 2,75 millió BGN, vesztesége 0,46 millió BGN volt.

2005 nyarán megalakult a DSK gépjármű-finanszírozásra szakosított leányvállalata, a **DSK Leasing** is, azonban tevékenységét még nem kezdte meg. Az alapítási költségek révén a társaság vesztesége 2005 szeptember végén 0,26 millió BGN-t tett ki.

OTP BANKA SLOVENSKO, A. S.

Az OBS 2005. szeptember 30-i IFRS szerinti mérlegfőösszege 244,0 milliárd forint volt, amely 28,2%-os növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest. Az adózás előtti eredmény 2005. szeptember 30-án 1.016,8 millió forint (159,1 millió SKK) volt, a kiadás/bevétel arány 73,9%-ra csökkent (2004 9M: 92,6%).

Az OBS IFRS szerinti mérlege:

millió forintban	2004.szept.30.	2005.jún.30	2005.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	3.770,6	3.877,1	3.992,1	3,0%	5,9%
Bankközi kihelyezések	25.256,2	26.797,3	26.125,2	-2,5%	3,4%
Pénzügyi eszközök valós értéken	0,6	3.812,9	3.787,3	-0,7%	
Értékesíthető értékpapírok	18.187,6	0,0	0,0		
Hitelek (bruttó)	120.779,4	168.734,5	181.034,8	7,3%	49,9%
Hitelekre képzett céltartalékok	-1.117,9	-1.251,1	-2.578,4	106,1%	
Hitelek (nettó)	119.661,5	167.483,4	178.456,4	6,6%	49,1%
Részvények, részesedések	865,6	805,1	781,4	-2,9%	-9,7%
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.735,4	25.004,0	24.916,5	-0,3%	132,1%
Tárgyi eszközök és immat. javak	10.567,6	11.378,0	4.911,1	-56,8%	-53,5%
Egyéb eszközök	1.246,5	1.402,6	1.069,3	-23,8%	-14,2%
ESZKÖZÖK	190.291,7	240.560,3	244.039,1	1,4%	28,2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	27.282,7	39.033,2	48.850,9	25,2%	79,1%
Ügyfélbetétek	128.514,8	148.487,5	148.672,5	0,1%	15,7%
Kibocsátott értékpapírok	17.040,2	27.304,9	27.245,7	-0,2%	59,9%
Egyéb kötelezettségek	2.579,7	9.993,0	3.106,0	-68,9%	20,4%
Alárendelt kölcsöntőke	0,0	0,0	0,0		
KÖTELEZETTSÉGEK	175.417,4	224.818,6	227.875,1	1,4%	29,9%
SAJÁT TŐKE	14.874,3	15.741,7	16.164,0	2,7%	8,7%
FORRÁSOK	190.291,7	240.560,3	244.039,1	1,4%	28,2%

A Bank IFRS szerinti mérlegfőösszege 1,4%-kal nőtt a második negyedév végéhez képest. A növekedés eszköz oldalon a hitelek 6,6%-os emelkedése, forrás oldalon a betétek ettől elmaradó, 0,1%-os változása eredményezte. Ennek megfelelően a bruttó hitelállomány aránya a mérlegben 74,2%-ra nőtt (2004. szeptember 30-án 63,5%), míg a betéteké 60,9%-ra csökkent (2004. szeptember 30-án 67,5%). Az OBS hitel-betét aránya 2005. szeptember végén 121,8% volt, 27,8%-ponttal magasabb, mint egy évvel korábban. A Bank saját tőkéje 8,7%-kal 16,2 milliárd forintra nőtt az elmúlt 12 hónapban.

Az OBS IFRS szerinti eredménykimutatása:

millió forintban	9M 2004	9M 2005	Y-o-Y	3Q 2004	2Q 2005	3Q 2005	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	7.437,3	7.306,1	-1,8%	2.221,3	2.343,9	2.612,7	11,5%	17,6%
Kamatköltségek	3.683,4	3.169,0	-14,0%	1.173,2	1.008,1	1.091,6	8,3%	-7,0%
Nettó kamatbevétel	3.753,9	4.137,2	10,2%	1.048,1	1.335,7	1.521,1	13,9%	45,1%
Céltartalékképzés hitelekre	-386,7	1.404,6	-463,2%	-131,7	352,9	1.043,3	195,7%	-892,0%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	4.140,6	2.732,6	-34,0%	1.179,9	982,8	477,8	-51,4%	-59,5%
Díj, jutalék bevétel	1.275,2	1.613,8	26,5%	448,2	601,8	563,9	-6,3%	25,8%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	282,6	131,7	-53,4%	133,1	2,2	94,4	4142,3%	-29,1%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	150,3	94,0	-37,4%	150,6	5,8	-30,9	-631,5%	-120,5%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	164,1	3.675,1	2139,7%	84,7	1.094,9	1.830,4	67,2%	2061,8%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	1.872,3	5.514,6	194,5%	816,5	1.704,8	2.457,8	44,2%	201,0%
Díj, jutalék ráfordítás	301,5	372,0	23,4%	99,4	138,1	129,6	-6,1%	30,4%
Személyi jellegű ráfordítások	1.881,7	1.804,3	-4,1%	668,3	562,0	600,2	6,8%	-10,2%
Értécsökkenés	543,7	560,3	3,0%	191,7	177,8	138,0	-22,4%	-28,0%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	2.505,6	4.493,9	79,4%	727,7	1.588,9	1.606,4	1,1%	120,8%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	5.232,5	7.230,4	38,2%	1.687,1	2.466,8	2.474,2	0,3%	46,7%
Adózás előtti eredmény	780,3	1.016,8	30,3%	309,4	220,9	461,4	108,9%	49,1%
Társasági adó	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		
Halasztott adó	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		
Adózás utáni eredmény	780,3	1.016,8	30,3%	309,4	220,9	461,4	108,9%	49,1%
			%-pont				%-pont	%-pont
Kiadás/bevétel arány	92,6%	73,9%	-18,7%	89,9%	80,2%	60,9%	-19,3%	-29,0%
ROA	0,60%	0,59%	0,0%	0,68%	0,40%	0,76%	0,4%	0,1%
ROE	7,1%	8,7%	1,6%	8,3%	5,7%	11,6%	5,9%	3,3%

A 2005. első 9 hónapjában az OBS 7,3 milliárd forint kamatbevétellel szemben közel 3,2 milliárd forint kamatráfordítást realizált, amelynek eredményeként 4,1 milliárd forint nettó kamatbevételt ért el.

A kamatbevételek 1,8%-kal, a kamatkiadások 14,0%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2004 hasonló időszakában, így a nettó kamatbevétel 10,2%-kal nőtt 2004 első kilenc hónapjához viszonyítva. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2,40% volt, 47 bázisponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban.

Nem kamatjellegű bevételek 194,5%-kal, ezen belül a díj- és jutalékbevételek 26,5%-kal voltak magasabbak, mint 2004 első kilenc hónapjában; kiadásai ugyanakkor 38,2%-kal voltak magasabbak. A nettó díjak és jutalékok 27,5%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. A Bank IFRS kiadás/bevétel aránya 73,9%-ot tett ki 2005 első kilenc hónapjában, a harmadik negyedév vonatkozásában a mutató értéke 60,9% volt, 19,3 %-ponttal alacsonyabb, mint a második negyedévben. A Bank eszköz arányos megtérülése 2005 első kilenc hónapjában 0,59%, a saját tőke arányos megtérülés 8,7% volt.

A hitelállomány minősége kismértékben romlott az előző negyedév végéhez képest, a minősített hitelek aránya 4,2%-ról 8,1%-ra nőtt, a problémás hitelek (NPL) aránya 1,9%-ról 3,6%-ra emelkedett. A minősített állomány fedezettsége 17,3%-os, a problémás hiteleké 36,8%.

2004. szeptember 30-a óta az ügyfélforrások 15,7%-os növekedés eredményeként 148,7 milliárd forintot (23.122 millió SKK) értek el, a lakossági betétek 9.004 millió SKK-ra, a vállalkozóiak 9.511 millió SKK-ra, az önkormányzatoktól származók 4.617 millió SKK-ra változtak. A Bank mérlegfőösszege 28,2%-kal emelkedett.

Tőkemegfelelési mutatója 2.546 millió SKK szavatoló tőke és 17.256 millió SKK kockázattal súlyozott eszköz mellett 17,24%-ot ért el 2005. szeptember 30-án.

A Bank becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:

	2004.09.30	2004.12.31.	2005.03.31.	2005.06.30	2005.09.30
Betétek	3,0%	3,1%	3,0%	3,2%	3,2%
Lakossági	2,5%	2,6%	2,6%	2,5%	2,4%
SKK	2,6%	2,7%	2,7%	2,6%	2,5%
Deviza	1,8%	1,9%	1,9%	2,0%	2,0%
Vállalkozók	2,8%	2,9%	2,4%	2,9%	3,0%
Önkormányzatok	3,7%	3,9%	4,2%	3,9%	4,0%
Értékpapírok	7,4%	8,1%	7,7%	8,4%	7,8%
Hitelek	4,9%	5,1%	5,3%	5,7%	5,7%
Lakossági	3,5%	3,6%	3,7%	3,8%	3,9%
Vállalkozói	5,7%	6,1%	6,3%	6,9%	6,8%
Önkormányzatok	0,5%	0,5%	0,8%	1,1%	1,6%
Mérlegfőösszeg	2,8%	2,9%	2,4%	2,8%	2,8%

A mérlegfőösszeg, illetve mind a betétek, mind a hitelek tekintetében a Bank megőrizte piaci részesedését. A lakossági hiteleken belül az OBS lakáshitelekből való részesedése 4,4%, a fogyasztási hitel piaci részesedés 4,0% lett.

A Bank által kezelt lakossági folyószámlák száma meghaladta a 89 ezret, a hitelszámlák száma a 21,5 ezret. A kibocsátott bankkártyák száma 102,5 ezer volt 2005. szeptember végén; a Bank 107 ATM-et, 499 POS terminált és 72 fiókot üzemeltetett. A Bank létszáma 2005. szeptember 30-án 770 fő volt, 34 fővel több, mint 2004. 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 2005. január és szeptember között 4.432 szerződést kötött. Ebből az új gépjárművek és termelőeszközök száma 3.266, a használt gépjárművek és termelőeszközök száma 1.166 volt. 2005. harmadik negyedévet a társaság 2.838 millió SKK mérlegfőösszeggel zárta, első kilenc havi adózás előtti eredménye 3,3 millió SKK volt.

Az **OTP Faktoring Slovensko** faktoring ügyleteinek forgalma a 2005 első kilenc hónapjában 1.675 millió SKK volt, ami a 2004-es év hasonló időszakához viszonyítva 10,7 %-os növekedést jelent. A társaság szeptemberben érte el az idei legnagyobb forgalmát 232,9 millió SKK-t, mérlegfőösszege 2005. szeptember végén 533 millió SKK volt (33,2%-os éves növekedés), adózás előtti eredménye megközelítette a 2,9 millió SKK-t.

A **OTP Garancia Poistovna, a. s.** bruttó díjbevétele 46,3 millió SKK-t ért el, ami a múlt év háromnegyed évi bruttó díj volumenének háromszorosát jelenti (298,9%). A kárkifizetések 32,2 millió SKK-t, a szerzési költségek 0,8 millió SKK-t tettek ki. A biztosító az év első kilenc hónapját 9,5 millió SKK veszteséggel zárta.

A csoport szlovákiai életbiztosítója, az **OTP Garancia Zivotná Poistovna, a. s.** díjbevétele 18,3 millió SKK volt az első háromnegyed évben, amely az előző évhez képest 158%-os növekedést jelent. Az időszakot a Társaság 15,1 millió SKK veszteséggel és 86,1 millió SKK mérlegfőösszeggel zárta.

OTP BANK ROMANIA S.A.

Az OTP Bank romániai leányvállalata, az OTP Bank Romania S.A. 2004. július 30. óta a bankcsoport tagja. A 2004 szeptemberében végrehajtott csaknem 10 milliárd EUR-nak megfelelő összegű és a 2005. szeptemberi 30 milliárd EUR-nak megfelelő összegű tőkeemelés után az OBR jegyzett tőkéje megközelíti a 12,6 milliárd forintot. A OTP Bank Romania mérlegfőösszege 2005. szeptember 30-án 56,0 milliárd forint (797,9 millió RON), melynek 45,1%-át a hitelintézetekkel szembeni, 34,8%-át pedig az ügyfelekkel szembeni követelések teszik ki.

A hitelek állománya egy év alatt 15,1%-kal, az előző negyedévhez képest 10,1%-kal nőtt. A harmadik negyedévben végrehajtott portfóliótisztítás eredményeként a problémás hitelek aránya 3,4%-ról 2,5%-ra csökkent.

A Bank az előző negyedévinél alacsonyabb kamatbevétel és kamatráfordítás mellett 14,0%-kal magasabb nettó kamatbevételt ért el. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 3,52% volt. A OTP Bank Romania 2005 első kilenc havi adózás előtti vesztesége 1.005,0 millió forint (14,6 millió RON) volt.

Az OTP Bank Romania IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2004.szept.30.	2005.jún.30	2005.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	466,5	1.130,2	5.959,1	427,2%	1177,5%
Bankközi kihelyezések	20.601,2	25.457,5	25.237,6	-0,9%	22,5%
Pénzügyi eszközök valós értéken	211,6	510,8	644,9	26,2%	204,8%
Értékesíthető értékpapírok	0,0	0,0	0,0		
Hitelek (bruttó)	16.944,0	17.711,1	19.496,1	10,1%	15,1%
Hitelekre képzett céltartalékok	0,0	-477,1	-69,6	-85,4%	
Hitelek (nettó)	16.944,0	17.234,0	19.426,5	12,7%	14,7%
Részvények, részesedések	35,0	35,4	35,4	0,0%	1,1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	343,5	710,8	475,0	-33,2%	38,3%
Tárgyi eszközök és immat. javak	1.686,4	2.492,2	3.075,0	23,4%	82,3%
Egyéb eszközök	1.094,3	1.187,9	1.104,0	-7,1%	0,9%
ESZKÖZÖK	41.382,4	48.758,9	55.957,3	14,8%	35,2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.526,1	13.941,6	16.246,8	16,5%	149,0%
Ügyfélbetétek	26.668,2	26.584,7	23.392,4	-12,0%	-12,3%
Kibocsátott értékpapírok	0,0	0,0	0,0		
Egyéb kötelezettségek	731,7	558,3	1.195,4	114,1%	63,4%
Alárendelt kölcsöntőke	0,0	0,0	0,0		
KÖTELEZETTSÉGEK	33.926,0	41.084,6	40.834,7	-0,6%	20,4%
SAJÁT TŐKE	7.456,4	7.674,3	15.122,7	97,1%	102,8%
FORRÁSOK	41.382,4	48.758,9	55.957,3	14,8%	35,2%

Az OTP Bank Romania IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	9M 2005	2Q 2005	3Q 2005	Q-o-Q
Kamatbevételek	3.108,6	945,2	841,0	-11,0%
Kamatköltségek	1.783,3	586,4	432,0	-26,3%
Nettó kamatbevétel	1.325,2	358,8	408,9	14,0%
Céltartalékképzés hitelekre	371,7	-557,5	60,5	-110,8%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	953,5	916,3	348,5	-62,0%
Díj, jutalék bevétel	796,0	284,0	250,5	-11,8%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	248,7	114,7	182,0	58,7%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0,0	0,0	0,0	
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	96,9	-817,2	19,5	-102,4%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	1.141,7	-418,5	452,0	-208,0%
Díj, jutalék ráfordítás	92,8	30,7	28,5	-7,1%
Személyi jellegű ráfordítások	1.437,6	612,2	459,6	-24,9%
Értéksökkenés	316,6	106,4	100,6	-5,4%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.231,9	489,7	403,3	-17,6%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	3.078,9	1.239,0	992,1	-19,9%
Adózás előtti eredmény	-983,7	-741,2	-191,6	-74,1%
Társasági adó	0,0	0,0	0,0	
Halasztott adó	21,3	17,6	2,1	-88,1%
Adózás utáni eredmény	-1.005,0	-758,8	-193,7	-74,5%
				%-pont
Kiadás/bevétel arány	125,8%		115,8%	115,8%
ROA	-2,67%	-6,25%	-1,48%	4,8%
ROE	-11,7%	-38,5%	-6,8%	31,7%

A Bank becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak*:

	2004.09.30	2004.12.31	2005.03.31	2005.06.30
Betétek	0,87%	0,80%	0,72%	0,57%
Lakossági	0,83%	0,77%	0,38%	0,28%
RON	0,98%	0,82%	0,96%	0,67%
Deviza	0,62%	0,69%	0,51%	0,57%
Vállalkozók	0,91%	0,82%	0,65%	0,51%
Hitelek	0,75%	0,62%	0,58%	0,51%
Lakossági	0,04%	0,04%	0,04%	0,11%
Lakáshitel	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
Fogyasztási	0,06%	0,05%	0,06%	0,14%
Vállalkozói	1,00%	0,87%	0,80%	0,73%
Mérlegfőösszeg	0,88%	0,79%	0,72%	0,67%

*2005. harmadik negyedévre vonatkozóan piaci adatok még nem állnak rendelkezésre.

A Bank által vezetett lakossági folyószámlák száma egy év alatt 39,4 ezerre (+11,2%), a vállalkozói számlák száma 15,5 ezer fölé (+6,7%) emelkedett. A Bank 2005. szeptember 30-án 14 fiókot működtetett; alkalmazottainak létszáma 426 fő volt.

OTP BANKA HRVATSKA D.D.

A horvátországi Nova banka, 2005 szeptemberétől OTP banka Hrvatska d.d. (OTP banka d.d.) 2005. március 10-én került az OTP Bank tulajdonába

2005. szeptember 30-án az OTP banka d.d. konszolidált mérlegfőösszege 285,5 milliárd forint (8.503,4millió HRK) volt, ebből 48,5%-ot, 138,5 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni követelésállomány és 31,4%-ot, 89,6 milliárd forintot tett ki a hitelintézetekkel szembeni követelésállomány. A Bank nettó hitelállománya 3,0%-kal, ügyfélbetéteinek állománya 6,2%-kal emelkedett a negyedév során. A hitel-betét mutató 60,2%-ra mérséklődött (2005. június 30-án 62,0%). Az OTP banka tőke megfelelési mutatója 15,92% volt 2005. szeptember 30-án, a kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg 4.720,5 millió HRK-t, a szavatoló tőke 751,6 millió HRK-t tett ki.

A bank IFRS szerinti adózás előtti eredménye 2005 első kilenc hónapjában 2.747,3 millió forint (82,5 millió HRK) volt, míg a konszolidált eredményhez a bank és leányvállalatai 2.040,0 millió forinttal járultak hozzá.

Az OTP banka Hrvatska IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2005.jún.30	2005.szept.30.	Q-o-Q
Pénzeszközök	3.115,4	3.408,1	9,4%
Bankközi kihelyezések	78.805,4	89.604,7	13,7%
Pénzügyi eszközök valós értéken	39.589,3	40.352,1	1,9%
Értékesíthető értékpapírok	0,0	0,0	
Hitelek (bruttó)	134.590,4	138.745,9	3,1%
Hitelekre képzett céltartalékok	-113,1	-218,6	93,4%
Hitelek (nettó)	134.477,3	138.527,3	3,0%
Részvények, részesedések	1.272,6	895,3	-29,6%
Lejáratig tartandó értékpapírok	537,6	542,8	1,0%
Tárgyi eszközök és immat. javak	6.133,2	5.998,4	-2,2%
Egyéb eszközök	5.972,5	6.184,2	3,5%
ESZKÖZÖK	269.903,3	285.512,9	5,8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	20.514,1	21.378,1	4,2%
Ügyfélbetétek	216.870,6	230.299,8	6,2%
Kibocsátott értékpapírok	0,0	0,0	
Egyéb kötelezettségek	6.751,2	7.073,7	4,8%
Alárendelt kölcsöntőke	1.264,9	1.277,2	1,0%
KÖTELEZETTSEGEK	245.400,7	260.028,8	6,0%
SAJÁT TŐKE	24.502,6	25.484,1	4,0%
FORRÁSOK	269.903,3	285.512,9	5,8%

Az OTP banka Hrvatska IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	9M 2005	2Q 2005	3Q 2005	Q-o-Q
Kamatbevételek	7.384,3	3.633,7	3.750,6	3,2%
Kamatköltségek	2.637,7	1.306,6	1.331,1	1,9%
Nettó kamatbevétel	4.746,6	2.327,1	2.419,5	4,0%
Céltartalékképzés hitelekre	285,9	147,1	138,8	-5,6%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	4.460,7	2.180,1	2.280,6	4,6%
Díj, jutalék bevétel	1.696,5	798,3	898,1	12,5%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	675,1	301,6	373,5	23,8%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-168,3	-169,2	0,9	-100,5%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	441,9	292,2	149,8	-48,7%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	2.645,2	1.222,9	1.422,3	16,3%
Díj, jutalék ráfordítás	690,1	318,2	371,9	16,9%
Személyi jellegű ráfordítások	2.176,9	1.098,8	1.078,0	-1,9%
Értékcsökkenés	278,7	140,6	138,1	-1,8%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.920,3	960,9	959,4	-0,2%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	5.066,0	2.518,5	2.547,5	1,2%
Adózás előtti eredmény	2.040,0	884,5	1.155,4	30,6%
Társasági adó	411,0	178,4	232,6	30,4%
Halasztott adó	0,0	0,0	0,0	
Adózás utáni eredmény	1.629,0	706,2	922,9	30,7%
				%-pont
Kiadás/bevétel arány	65,3%	68,1%	62,7%	-5,4%
ROA	1,52%	1,08%	1,33%	0,3%
ROE	17,0%	11,9%	14,8%	2,9%

A Bank nettó kamatbevétele 4%-kal volt magasabb, mint a második negyedévben, az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 7 bázisponttal, 3,48%-ra csökkent.

A nem kamatjellegű bevételek 16,3%-kal, ezen belül a díj- és jutalék bevételek 12,5%-kal emelkedtek. A kiadás/bevétel arány a második negyedévinél 54 bázisponttal alacsonyabb, 62,7% lett, a konszolidációba történő bevonás óta eltelt időszak egészére vonatkozóan 65,3%-os szinten alakult.

Az OTP banka Hrvatska több mint 500 ezer ügyfele részére közel 329 ezer lakossági folyószámlát és 22 ezer vállalkozói számlát vezet. A kibocsátott kártyák száma 2004. év végéhez képest közel 7%-kal emelkedett, ezen belül a hitelkártyák száma meghaladta a 15,5 ezret, amely a harmadik negyedév során 2,7%-os, 2004 végéhez képest közel 15%-os növekedést jelent.

A Bank piaci részesedésének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

	2004.12.31	2005.03.31	2005.06.30	2005.09.30
Betétek	4,1%	4,1%	4,1%	4,2%
Lakossági	5,9%	5,7%	5,7%	5,6%
HRK	4,4%	4,2%	4,1%	4,1%
Deviza	6,3%	6,2%	6,2%	6,1%
Vállalkozók	1,8%	2,0%	2,0%	2,0%
Önkormányzatok	3,3%	3,4%	3,8%	4,0%
Hitelek	3,2%	3,1%	3,1%	3,1%
Lakossági	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%
Lakáshitel	4,7%	4,7%	4,7%	4,5%
Fogyasztási	3,3%	3,3%	3,4%	3,4%
Vállalkozói	2,8%	2,9%	2,9%	2,8%
Önkormányzatok	0,9%	0,6%	0,1%	0,2%
Mérlegfőösszeg	3,5%	3,5%	3,4%	3,5%

A Bank 2005. szeptember 30-án 90 fiókot működtetett; az ATM-ek száma 63 volt, a POS terminálok száma pedig 550-re emelkedett (+40). A Bank alkalmazottainak létszáma 1.013 fő volt; 15 fővel több, mint 2005. június 30-án.

Az OTP banka Hrvatska leányvállalatai közül a **Dalbank invest d.o.o.** a harmadik negyedévet 0,2 millió HRK veszteséggel zárta, amely az első kilenc hónap tekintetében 0,3 millió HRK veszteséget eredményezett.

A **Dalbank nekretnine d.o.o.** szintén veszteséges (-0,1 millió HRK) harmadik negyedévet tudhat maga mögött, adózott eredménye a kilenc hónap tekintetében 0,2 millió HRK nyereség volt.

OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ RT.

Az OTP Garancia Biztosító Rt. 2005 első kilenc hónapjában 4,5 milliárd forint adózás előtti eredményt ért el, ami közel 65%-kal magasabb, mint 2004 első kilenc hónapjában. A 2004. év első 9 hónapjának 38,0 milliárd forintos biztosítási díjbevételeivel szemben a tárgyidőszakban a Biztosító 53,2 milliárd forint díjbevételel realizált, ami 39,9%-os növekedést jelent. Az élet- és bankbiztosítási üzletágban a realizált díjbevételel a tárgyidőszakban 32,3 milliárd forint, a nem-élet üzletágban 20,9 milliárd forint volt. Az életbiztosítások díjbevétele kiemelkedő, 59%-os növekedést mutat, ezen belül a folytatólagos díjbevétele 16%-kal emelkedett, az egyszeri díjas bevétel pedig 101%-kal (+10,4 milliárd forinttal) nőtt.

A nem-élet biztosítások bevétele 9%-kal haladja meg az előző évben realizáltat. Számottevően nőtt a lakás (+21%) és a GFB biztosítások (+5%) díjbevétele. A bruttó kárkifizetések az előző év azonos időszakához képest a nem-élet ágnál 9,2%-kal, míg az élet ágnál 5,4%-kal nőttek, és összességében 21,2 milliárd forintról 22,7 milliárd forintra nőttek. A nem-élet üzletágban a díjbevételel vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt számolva 49,4% lett.

2005. harmadik negyedévében jelentősen nőtt a Társaság nettó értékpapír árfolyam eredménye, meghaladta a 4,1 milliárd forintot. Ez döntően annak az eredménye, hogy a unit-linked termékek befektetési portfóliójában szereplő értékpapírok az IAS 39 szerint átértékelésre kerültek. Ugyanakkor ennek nincs lényegi eredményhatása, mivel az így felértékelte portfólióhoz kapcsolódóan a biztosítási tartalékolás kötelezettsége is nőtt.

A társaság vagyoni helyzete tovább javult, a saját vagyona 22,6 milliárd forint, az előző év azonos időszakához képest 73,4%-kal növekedett. A társaság a törvényben előírt szolvencia többlettel rendelkezik. A biztosítástechnikai tartalékok állománya 123,6 milliárd forint, ebből az ezévi tartalékváltozás 24,9 milliárd forint. A biztosítástechnikai tartalékok állományán belül a unit-linked állomány záró tartaléka 91,8 milliárd forint, a tartalékváltozás 19,8 milliárd forint volt.

A Biztosító mérlegfőösszege a bázisidőszakhoz képest 36,3%-kal, azaz 112,3 milliárd forintról 153,0 milliárd forintra növekedett. Saját tőkéje az elmúlt év szeptemberi 13,0 milliárd forintról 22,6 milliárd forintra emelkedett.

A Biztosító a tavalyi év hasonló időszakához képest erősítette piaci pozícióját, díjbevétele tekintetében a 4. legnagyobb társasággá vált (11,1% részesedés), az élet-ági piacon pedig a 2. legerősebb szereplő 15,2%-os piaci részaránnyal.

Az OTP Garancia Biztosító IFRS mérleg és eredménykimutatásának főbb elemei:

MÉRLEG:

millió forintban	2004.szept.30.	2005.jún.30.	2005.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	100,2	616,9	584,3	-5,3%	483,2%
Bankközi kihelyezések	0,0	7.480,3	6.417,7	-14,2%	
Pénzügyi eszközök valós értéken	97.604,2	114.659,4	129.759,4	13,2%	32,9%
Hitelek (bruttó)	0,0	89,8	179,6		
Hitelekre képzett céltartalékok	0,0	0,0	0,0		
Hitelek (nettó)	0,0	89,8	179,6		
Részvények, részesedések	5.587,9	6.054,1	6.764,9	11,7%	21,1%
Tárgyi eszközök és immat. javak	3.058,6	3.255,8	3.218,5	-1,1%	5,2%
Egyéb eszközök	6.103,2	4.898,3	6.066,6	23,9%	-0,6%
ESZKÖZÖK	112.454,1	137.054,7	152.991,0	11,6%	36,0%
Biztosítástechnikai tartalékok	93.463,1	113.545,1	123.621,1	8,9%	32,3%
Egyéb kötelezettségek	5.793,6	4.917,2	6.778,1	37,8%	17,0%
Alárendelt kölcsöntőke	0,0	0,0	0,0		
KÖTELEZETTSÉGEK	99.256,7	118.462,3	130.399,2	10,1%	31,4%
SAJÁT TŐKE	13.197,4	18.592,3	22.591,7	21,5%	71,2%
FORRÁSOK	112.454,1	137.054,7	152.991,0	11,6%	36,0%

EREDMÉNYKIMUTATÁS:

millió forintban	9M 2004	9M 2005	Y-o-Y	3Q 2004	2Q 2005	3Q 2005	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	5.145,4	5.790,1	12,5%	1.455,7	2.726,6	1.298,7	-52,4%	-10,8%
Kamatköltségek	7,3	0,5	-93,8%	0,8	0,1	0,3	155,1%	-69,9%
Nettó kamatbevétel	5.138,1	5.789,6	12,7%	1.454,9	2.726,5	1.298,4	-52,4%	-10,8%
Céltartalékképzés hitelekre	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	5.138,1	5.789,6	12,7%	1.454,9	2.726,5	1.298,4	-52,4%	-10,8%
Díj, jutalék bevétel	281,2	302,9	7,7%	86,5	99,5	131,5	32,2%	52,0%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	10,1	6,3	-37,9%	6,2	-0,4	6,3	-1684,7%	2,9%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	2.084,4	5.799,2	178,2%	1.212,9	238,2	4.136,4	1636,5%	241,0%
Biztosítási díjbevételek	38.049,3	53.216,7	39,9%	12.368,6	18.579,5	20.198,8	8,7%	63,3%
Osztalékbevétel	295,8	382,1	29,2%	0,1	265,3	0,2	-99,9%	88,7%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	68,7	264,0	284,3%	16,7	101,0	72,8	-27,9%	334,8%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	40.789,5	59.971,3	47,0%	13.691,0	19.283,0	24.546,2	27,3%	79,3%
Díj, jutalék ráfordítás	2.854,3	2.774,2	-2,8%	929,4	955,9	991,0	3,7%	6,6%
Személyi jellegű ráfordítások	5.098,1	5.648,2	10,8%	1.714,8	1.902,1	1.902,1	0,0%	10,9%
Értécsökkenés	417,5	381,8	-8,5%	140,4	147,4	123,0	-16,5%	-12,4%
Biztosítási ráfordítások	29.685,0	47.107,0	58,7%	9.393,9	16.163,6	19.266,1	19,2%	105,1%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	5.139,0	5.346,6	4,0%	1.823,2	1.541,1	1.659,9	7,7%	-9,0%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	43.193,9	61.257,9	41,8%	14.001,8	20.710,1	23.942,2	15,6%	71,0%
Adózás előtti eredmény	2.733,8	4.503,0	64,7%	1.144,1	1.299,5	1.902,4	46,4%	66,3%
Társasági adó	437,4	720,2	64,7%	183,1	207,9	304,4	46,4%	66,3%
Halasztott adó	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		
Adózás utáni eredmény	2.296,4	3.782,8	64,7%	961,0	1.091,6	1.598,0	46,4%	66,3%
			%-pont				%-pont	%-pont
Kiadás/bevétel arány	93,7%	92,9%	-0,8%	92,0%	93,8%	92,3%	-1,5%	0,4%
ROA	2,89%	3,75%	0,9%	3,48%	3,30%	4,41%	1,1%	0,9%
ROE	25,6%	29,1%	3,5%	30,4%	24,9%	31,0%	6,1%	0,6%

A biztosító üzletági bontású MSZSZ eredménykimutatását az alábbiakban mutatjuk be:

millió forintban	ÖSSZESEN			ÉLET			NEM-ÉLET		
	9M 2004	9M 2005	változás	9M 2004	9M 2005	változás	9M 2004	9M 2005	változás
Megszolgált díjak	37.875,2	52.923,0	39,7%	20.303,1	32.080,0	58,0%	17.572,0	20.843,0	18,6%
ebből: Bruttó díj	42.319,1	56.386,8	33,2%	20.501,0	32.508,0	58,6%	21.818,1	23.878,8	9,4%
Biztosítástechnikai bevételek befektetésből	6.384,4	9.738,3	52,5%	6.384,4	9.738,3	52,5%	0,0	0,0	
Károk ráfordításai	-22.232,7	-24.030,5	8,1%	-11.597,2	-12.338,1	6,4%	-10.635,6	-11.692,4	9,9%
Tartalékok változása	-8.001,2	-23.568,8	194,6%	-7.871,5	-23.283,3	195,8%	-129,6	-285,5	120,2%
Nettó működési költségek	-11.010,4	-11.732,2	6,6%	-4.396,1	-4.004,3	-8,9%	-6.614,3	-7.727,9	16,8%
Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésből	-106,8	-35,9	-66,4%	-106,8	-35,9	-66,4%	0,0	0,0	
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítás	-375,7	-392,8	4,5%	0,0	0,0		-375,7	-392,8	4,5%
BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY	2.532,7	2.901,2	14,5%	2.715,9	2.156,7	-20,6%	-183,2	744,5	-506,4%
BEFEKTETÉSI EREDMÉNY	781,9	2.261,8	189,3%	0,0	203,4		781,9	2.058,4	163,3%
Egyéb bevételek és egyéb ráfordítások	-454,8	-447,3	-1,7%	-220,3	-262,8	19,3%	-234,5	-184,5	-21,3%
SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY	2.859,8	4.715,7	64,9%	2.495,6	2.097,3	-16,0%	364,2	2.618,3	618,9%
RENDKÍVÜLI EREDMÉNY	-126,0	-212,6	68,7%	-61,1	-122,6	100,8%	-65,0	-90,0	38,6%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	2.733,8	4.503,0	64,7%	2.434,5	1.974,7	-18,9%	299,2	2.528,3	745,0%
Adófizetési kötelezettség	-437,4	-720,2	64,7%	-389,5	-315,9	-18,9%	-47,9	-404,4	744,7%
ADÓZOTT EREDMÉNY	2.296,4	3.782,8	64,7%	2.045,0	1.658,9	-18,9%	251,3	2.123,9	745,0%
Combined ratio, %	89,5%	93,4%	3,9%	91,5%	97,7%	6,2%	87,6%	87,6%	0,0%

Az OTP Garancia Biztosító többségi tulajdonnal rendelkezik a Bankcsoport külföldi biztosítóiban (OTP Garancia životná poistovna, a.s. és OTP Garancia poistovna, a.s. Szlovákiában, illetve DSK Garancia Life Insurance Company AD és DSK Garancia General Insurance Company AD) és ellátja azok szakmai felügyeletét.

OTP ALAPKEZELŐ RT.

Az OTP Alapkezelő Rt. 2005. első kilenc havi IFRS adózás előtti eredménye 3.211 millió forintot, adózott eredménye 2.703 millió forintot ért el, amely 39,3%-kal magasabb az előző év azonos időszakának eredményénél. A Társaság mérlegfőösszege 10.280 millió forint, a saját tőkéje 9.128 millió forint volt 2005. szeptember 30-án.

2005. harmadik negyedév során az OTP Alapkezelő mérlegfőösszege 16,9%-kal, míg adózott eredménye 21,9%-kal volt magasabb, mint az előző negyedévben. Az eredmény növekedéséhez a díj- és jutalékbevételek 19,4%-os növekedése és a működési költségek csökkenése járult hozzá. A nem kamatjellegű ráfordítások között a legnagyobb volument az OTP Bank részére fizetett forgalmazási és letétkezelési díj tette ki, amely a harmadik negyedévben 1.537 millió forint volt. A Társaság kiadás/bevétel mutatója a harmadik negyedévben 13,3% (2Q: 18,0%), az év első kilenc hónapjára vonatkozóan 17,1% (2004 9M: 19,3%) volt.

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

MÉRLEG:

millió forintban	2004.szept.30.	2005.jún.30	2005.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	2,0	72,3	72,1	-0,2%	3547,1%
Pénzügyi eszközök valós értéken	640,7	764,6	2.694,5	252,4%	320,6%
Részvények, részesedések	6.050,9	6.080,8	6.080,8	0,0%	0,5%
Tárgyi eszközök és immat. javak	44,7	38,2	35,4	-7,4%	-20,9%
Egyéb eszközök	961,3	1.841,0	1.397,4	-24,1%	45,4%
ESZKÖZÖK	7.699,5	8.796,9	10.280,3	16,9%	33,5%
Egyéb kötelezettségek	386,6	776,3	1.152,4	48,4%	198,1%
KÖTELEZETTSÉGEK	386,6	776,3	1.152,4	48,4%	198,1%
SAJÁT TŐKE	7.312,9	8.020,7	9.127,9	13,8%	24,8%
FORRÁSOK	7.699,5	8.796,9	10.280,3	16,9%	33,5%

EREDMÉNYKIMUTATÁS:

millió forintban	9M 2004	9M 2005	Y-o-Y	3Q 2004	2Q 2005	3Q 2005	Q-o-Q	Y-o-Y
Nettó kamatbevétel	39,0	0,3	-99,3%	0,3	0,3	-0,1		
Díj, jutalék bevétel	4.852,2	7.572,3		1.388,0	2.501,1	2.986,8	19,4%	115,2%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-0,8	-0,2	-75,6%	-0,9	1,5	-0,1	-106,2%	-89,4%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	270,4	81,6	-69,8%	12,8	19,8	16,2	-18,3%	26,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	0,5	1,9	292,9%	0,4	0,0	1,9		428,5%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	5.122,3	7.655,7	49,5%	1.400,3	2.522,5	3.004,8	19,1%	114,6%
Díj, jutalék ráfordítás	2.302,3	3.784,5	64,4%	577,2	1.253,0	1.541,8	23,0%	167,1%
Személyi jellegű ráfordítások	215,6	247,4	14,8%	72,6	80,3	77,5	-3,5%	6,7%
Értécsökkenés	15,5	13,8	-10,6%	6,6	4,3	4,1	-5,4%	-37,3%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	319,7	399,2	24,9%	86,3	144,4	112,9	-21,8%	30,8%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.853,0	4.444,9	55,8%	742,6	1.482,0	1.736,2	17,2%	133,8%
Adózás előtti eredmény	2.308,4	3.211,1	39,1%	657,9	1.040,8	1.268,5	21,9%	92,8%
Társasági adó	367,3	507,7	38,2%	104,6	164,5	200,6	21,9%	91,8%
Halasztott adó	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		
Adózás utáni eredmény	1.941,1	2.703,4	39,3%	553,3	876,2	1.067,8	21,9%	93,0%
			%-pont				%-pont	%-pont
Kiadás/bevétel arány	19,3%	17,1%	-2,2%	20,1%	18,0%	13,3%	-4,7%	-6,8%
ROA	26,61%	38,18%	11,6%	29,13%	40,93%	44,78%	3,9%	15,6%
ROE	40,8%	46,6%	5,8%	31,4%	46,3%	49,8%	3,6%	18,4%

2005. harmadik negyedévben az OTP Alapok vagyona 530 milliárd forintról 656 milliárd forintra, azaz 23,7%-kal nőtt. A társaság részesedése az értékpapír befektetési alapok piacán ezzel 40,8%-ra, a háztartások befektetési jegyeiből 39,8%-ra nőtt (2004 3Q 39,0%, illetve 37,3%).

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon alakulása:

millió forintban	2004.szept.30.	2005.jún.30	2005.szept.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
OTP Alapok	309,7	530,1	655,6	23,7%	111,7%
Nyugdíjpénztárak	255,9	354,4	390,6	10,2%	52,7%
OTP Magánnyugdíjpénztár	191,8	274,1	303,8	10,8%	58,4%
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár	56,8	69,7	75,4	8,2%	32,6%
OTP Egészségpénztár	1,3	2,2	2,5	14,2%	93,6%
Egyéb nyugdíjpénztárak	5,9	8,5	9,0	5,8%	51,4%
Egyéb intézményi vagyonkezelés	63,4	98,4	107,9	9,7%	70,3%
Teljes kezelt vagyon	628,9	982,9	1.154,1	17,4%	83,5%

A pénztári üzletágban kezelt vagyon 2005. harmadik negyedévben 354 milliárd forintról 391 milliárd forintra, azaz 10,2%-kal emelkedett. 2005. szeptember végén a társaság az egyéb intézményi vagyonkezelési üzletágban

108 milliárd forint vagyont kezelt, amely az előző év azonos időszakához képest 70,3%-os, a második negyedév végéhez képest 9,7%-os növekedést jelent. A teljes kezelt vagyonállomány (befektetési alapok, nyugdíjpénztárak, egyéb portfóliók) 1.154 milliárd forint.

A Társaság a harmadik negyedév során elnyert egy új nyugdíjpénztári vagyonekezelési pályázatot (Unilever Önkéntes Nyugdíjpénztár, 50% mandátum, 500 millió forint), a működés 2006. január elsején indul. A Pénztárak Garancia Alapja vagyonekezelésére kiírt pályázaton a második negyedévben elnyert mandátum alapján a vagyonekezelés a harmadik negyedévben elindult. A most elnyert nyugdíjpénztári pályázattal együtt az intézményi ügyfelek száma 16-ra nő.

Az **OTP PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÓ RT.** 2005. első kilenc hónapjában 75,3 millió forint adózott eredményt ért el. Az **OTP Magánnyugdíjpénztár** taglétszáma 2005. I-III. negyedévében 36,8 ezer fővel 707,8 ezer főre, az **OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár** létszáma mintegy 27 ezer fővel közel 210 ezer főre, míg az **OTP Egészségpénztár** taglétszáma 20,1 ezer fővel 60,2 ezer főre emelkedett.

Az **OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR RT.** 2005. év első kilenc hónapjában 2.041 darab hitelt folyósított 1.286 millió forint összegben. Az ügyfelek által elhelyezett betétállomány 2005. szeptember 30-án 74,9 milliárd forintot tett ki.

A társaság a tárgyidőszakot közel 1.326 millió forintos adózás előtti eredménnyel és 85 milliárd forintos mérlegfőösszeggel zárta. A nettó kamatbevétel az időszak végére megközelítette a 2,7 milliárd forintot, a kiadás/bevétel arány pedig 67,1%-ot tett ki, és jelentősen javult a bázisidőszaki 82,5%-hoz képest.

Az **OTP INGATLAN RT.**-nél 2005. első kilenc hónapjában az ingatlan tranzakciók nettó eredménye meghaladta a 2,2 milliárd forintot, míg adózás előtti eredménye 654,8 millió forint volt. A kiadás/bevétel arány a tárgyidőszakban 76,8% volt. Ez a mutató a bázisidőszakban 79,7%-ot tett ki.

A társaság 19,5 milliárd forintos mérlegfőösszégéből készletek között kimutatott értékesíthető ingatlanok állománya több mint 9,7 milliárd forintot tett ki.

Az **OTP FAKTORING RT.** 2005. I-III. negyedévében közel 56,3 ezer darab követelés átvételére kötött engedményezési szerződést az OTP Bankkal. A követelések bruttó megtérülése megközelítette a 6,4 milliárd forintot, a nettó bevétel pedig közel 2,3 milliárd forint volt.

A bevételek kedvező alakulása következtében a társaság 2005. szeptember 30-ig 712 millió forint adózás előtti eredményt realizált 47,7% kiadás/bevétel arány mellett.

CSOPORTLÉTSZÁM ALAKULÁSA

A bank foglalkoztatottainak záró létszáma 2005. szeptember 30-án 7.844 fő volt, ami 276 fővel kevesebb, mint 2004. szeptember végén, és 1 fővel több, mint 2005. június végén. A 2005. harmadik negyedév végén a hálózati létszám 54 fővel volt kevesebb, mint 2005. második negyedév végén. A központban a létszám 55 fővel nőtt, elsősorban a Háttérműveleti Igazgatóság bővülése miatt.

Az akvizált bankoknál racionalizációs és konszolidációs projektek zajlanak, amelyek létszámcsökkentéssel járnak, ugyanakkor Romániában az új üzletágak beindítása, a többi külföldi leányvállalatnál a pénzügyi csoportok kiépítése miatt bővül a létszám. Az OTP Csoport záró létszáma 2005. szeptember 30-án 17.989 fő volt, a harmadik negyedévben összességében 82 fővel csökkent, előző év hasonló időszakához viszonyítva pedig 639 fővel nőtt. Ez utóbbiban a horvát és a román leánybankok megvásárlása játszott szerepet.

	2004. szept. 30.	2005. jún. 30.	2005. szept. 30.	Q-o-Q	Y-o-Y
BANK					
Záró létszám (fő)	8.120	7.843	7.844	0,0%	-3,4%
Átlag létszám (fő)	7.985	7.796	7.820	0,3%	-2,1%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (m Ft)	354,6	408,4	430,8	5,5%	21,5%
1 főre jutó negyedéves adózott eredmény (m Ft)	4,1	3,5	4,4	26,8%	9,2%
CSOPORT					
Záró létszám (fő)	17.350	18.071	17.989	-0,5%	3,7%
Átlag létszám (fő)	17.178	17.589	17.683	0,5%	2,9%
1 főre jutó konszolidált mérlegfőösszeg (m Ft)	222,7	259,7	273,0	5,1%	22,6%
1 főre jutó konszolidált negyedéves adózott eredmény (m Ft)	2,3	2,2	2,3	7,1%	1,9%

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2005. harmadik negyedévben a Bank felső vezetése, Felügyelő Bizottsága, Igazgatósága és könyvvizsgálója nem változott.

2005. augusztus 16-tól Pataki Sándor az OTP Bank Rt. befektetői kapcsolattartója, Fenyő György nyugdíjba vonulása miatt.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Rt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy 2005. harmadik negyedévi tőzsdei gyorsjelentése elkészült, mely 2005. november 14-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Rt. honlapján (www.bet.hu) és a Magyar Tőkepiacban. A jelentés megtekinthető a Bank honlapján (www.otpbank.hu) is.

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

2005. november 11.



Dr. Spéder Zoltán

alelnök, vezérigazgató-helyettes



Lantos Csaba

vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Nem konszolidált és konszolidált MSZSZ mérleg

millió forintban

	OTP Bank Rt.			Konszolidált		
	2004.09.30	2005.09.30	változás	2004.09.30	2005.09.30	változás
1. Pénzeszközök	331.406	450.047	35,8%	352.365	496.771	41,0%
2. Állampapírok	325.931	268.457	-17,6%	552.748	555.296	0,5%
3. Hitelintézzettel szembeni követelések	145.025	260.850	79,9%	246.379	359.384	45,9%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.201.356	1.398.927	16,4%	2.384.341	3.014.443	26,4%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	542.047	552.794	2,0%	40.830	61.348	50,3%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7.650	7.788	1,8%	9.384	11.653	24,2%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	1.010	999	-1,1%	6.623	8.040	21,4%
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	108.400	137.564	26,9%	40.942	69.728	70,3%
9. Immateriális javak	47.715	82.495	72,9%	14.775	24.304	64,5%
10. Tárgyi eszközök	64.354	70.928	10,2%	108.995	117.042	7,4%
11. Saját részvények	13.727	18.859	37,4%	25.433	31.779	25,0%
12. Egyéb eszközök	41.841	38.034	-9,1%	65.396	110.693	69,3%
13. Aktív időbeli elhatárolások	59.434	64.508	8,5%	47.599	54.411	14,3%
ESZKÖZÖK	2.889.896	3.352.250	16,0%	3.895.810	4.914.892	26,2%
Ebből: - FORGŐESZKÖZÖK	1.029.434	1.321.330	28,4%	1.454.572	2.004.468	37,8%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1.801.028	1.966.412	9,2%	2.393.639	2.856.013	19,3%
1. Hitelintézzetekkel szembeni kötelezettségek	174.146	272.624	56,5%	216.540	354.218	63,6%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.172.640	2.317.744	6,7%	2.724.779	3.241.001	18,9%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	51.867	166.925	221,8%	265.129	453.442	71,0%
4. Egyéb kötelezettségek	79.566	81.337	2,2%	97.723	105.052	7,5%
5. Passzív időbeli elhatárolások	45.984	39.123	-14,9%	69.131	73.436	6,2%
6. Céltartalékok	32.239	33.731	4,6%	129.338	166.568	28,8%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	14.949	46.399	210,4%	19.255	51.970	169,9%
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	-	0	0	-
10. Tőketartalék	52	52	0,0%	52	52	0,0%
11. Általános tartalék	50.118	62.354	24,4%	50.118	62.354	24,4%
12. Eredménytartalék (+/-)	178.138	225.089	26,4%	179.560	227.200	26,5%
13. Lékötött tartalék	13.727	19.598	42,8%	13.727	19.598	42,8%
14. Értékelési tartalék	0	0	-	0	0	-
15. Mérleg szerinti eredmény	48.470	59.274	22,3%	60.261	68.196	13,2%
16. Leányvállalat és közös vezetési vállalkozás saját tőke változása (+/-)	0	0	-	38.937	60.668	55,8%
17. Konszolidáció miatti változások	0	0	-	2.836	2.274	-19,8%
18. Külső tagok (más tulajd.) részesedése	0	0	-	424	863	103,5%
FORRÁSOK	2.889.896	3.352.250	16,0%	3.895.810	4.914.892	26,2%
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2.319.122	2.571.775	10,9%	2.873.474	3.471.618	20,8%
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	174.046	313.254	80,0%	449.952	734.065	63,1%
- SAJÁT TŐKE	318.505	394.367	23,8%	373.915	469.205	25,5%
Mérlegen kívüli kötelezettségek	930.820	1.456.036	56,4%	951.626	1.520.365	59,8%
1. Független kötelezettségek	647.289	834.388	28,9%	665.428	860.111	29,3%
2. Jövőbeni kötelezettségek	283.531	621.648	119,3%	286.198	660.254	130,7%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Nem konszolidált és konszolidált MSZSZ eredménykimutatás

millió forintban

	OTP Bank Rt.			Konszolidált		
	2004 9M	2005 9M	változás	2004 9M	2005 9M	változás
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	213.444	211.688	-0,8%	310.593	336.407	8,3%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	103.426	86.565	-16,3%	125.529	122.720	-2,2%
KAMATKÜLÖNBÖZET	110.018	125.123	13,7%	185.064	213.687	15,5%
3. Bevételek értékpapirokból	8.500	13.937	64,0%	572	663	15,9%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	82.297	98.695	19,9%	60.468	78.588	30,0%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítések	6.794	9.076	33,6%	11.413	10.914	-4,4%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	3.832	4.429	15,6%	3.919	7.150	82,4%
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	183.808	137.822	-25,0%	74.100	127.748	72,4%
8. Általános igazgatási költségek	62.682	69.329	10,6%	79.635	92.988	16,8%
9. Értékcsökkenési leírás	13.138	15.843	20,6%	10.245	12.304	20,1%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	196.689	165.639	-15,8%	92.535	155.115	67,6%
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	14.966	11.443	-23,5%	31.837	50.329	58,1%
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	11.419	14.305	25,3%	26.679	37.775	41,6%
12/A. Általános kockázati céltartalékképzés és felhasználás különbözete (+/-)	-3.017	-2.804	-7,1%	-4.196	-4.800	14,4%
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban	2	761	37950,0%	2	55	2650,0%
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban	143	2.147	1401,4%	5	160	3100,0%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	102.729	121.563	18,3%	120.944	139.266	15,1%
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	102.023	120.645	18,3%	115.175	130.358	13,2%
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	706	918	30,0%	5.769	8.908	54,4%
16. Rendkívüli bevételek	2.199	1.013	-53,9%	150	343	128,7%
17. Rendkívüli ráfordítások	1.774	197	-88,9%	255	228	-10,6%
18. Rendkívüli eredmény	425	816	92,0%	-105	115	-209,5%
19. Adózás előtti eredmény	103.154	122.379	18,6%	120.839	139.381	15,3%
20. Adófizetési kötelezettség	15.231	16.909	11,0%	20.325	24.487	20,5%
20.a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (+/-)	0	0	-	-238	-207	-13,0%
21. Adózott eredmény	87.923	105.470	20,0%	100.752	115.101	14,2%
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (+/-)	-8.793	-10.547	19,9%	-9.816	-11.215	14,3%
23. Eredmény tartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0	-	0	0	-
24. Jövőre átvitt osztalék és részesedés	30.660	35.649	16,3%	30.675	35.690	16,3%
25. Mérleg szerinti eredmény	48.470	59.274	22,3%	60.261	68.196	13,2%

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 473-5000
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 473-5955
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2005. III. negyedév	Befektetői kapcsolattartó	Pataki Sándor

Nem konszolidált és konszolidált kiemelt pénzügyi adatok⁴

millió forintban

	OTP Bank Rt.			Konszolidált		
	2004 9M	2005 9M	változás	2004 9M	2005 9M	változás
Kamatbevétel bankközi számlákról	40.338	43.251	7,2%	42.175	48.611	15,3%
Kamatbevétel lakossági számlákról	46.016	60.374	31,2%	111.692	127.782	14,4%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	45.353	41.041	-9,5%	55.930	64.812	15,9%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	9.924	7.377	-25,7%	9.967	7.530	-24,5%
Kamatbevétel értékpapirokból	62.530	53.061	-15,1%	80.901	80.518	-0,5%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	9.283	6.584	-29,1%	9.928	7.154	-27,9%
Összes kamatbevétel	213.444	211.688	-0,8%	310.593	336.407	8,3%
Kamatkiadás bankközi számlákra	12.579	18.707	48,7%	13.120	23.375	78,2%
Kamatkiadás lakossági számlákra	66.257	49.621	-25,1%	73.144	60.170	-17,7%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	16.064	11.212	-30,2%	17.078	13.263	-22,3%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	7.699	5.031	-34,7%	8.235	5.545	-32,7%
Kamatkiadás értékpapírokra	190	840	342,1%	13.258	19.170	44,6%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	637	1.154	81,2%	694	1.197	72,5%
Összes kamatkiadás	103.426	86.565	-16,3%	125.529	122.720	-2,2%
Nettó kamatbevétel	110.018	125.123	13,7%	185.064	213.687	15,5%
Kapott díjak és jutalékok	83.077	99.291	19,5%	65.376	86.180	31,8%
Fizetett díjak és jutalékok	6.794	9.076	33,6%	14.785	13.429	-9,2%
Nettó díjak és jutalékok	76.283	90.215	18,3%	50.591	72.751	43,8%
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	1.729	5.191	200,2%	4.267	11.136	161,0%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	3.963	2.200	-44,5%	3.731	4.216	13,0%
Ingatlanforgalmazás eredménye	-93	-2	-97,8%	859	761	-11,4%
Biztosítási díjbevétel	0	0	-	41.531	54.986	32,4%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.340	2.451	82,9%	6.961	9.358	34,4%
Nem kamatjellegű bevételek	83.222	100.055	20,2%	107.940	153.208	41,9%
Nem kamatjellegű bevételek aránya	43,1%	44,4%	1,3%	36,8%	41,8%	5,0%
Összes bevétel	193.240	225.178	16,5%	293.004	366.895	25,2%
Személyi jellegű ráfordítások	34.784	40.753	17,2%	51.589	62.251	20,7%
Értékesítőkenés	6.980	9.111	30,5%	13.149	14.304	8,8%
Biztosítási ráfordítások	0	0	-	30.345	46.536	53,4%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	39.703	42.474	7,0%	56.889	67.668	18,9%
Nem kamatjellegű kiadások	81.467	92.338	13,3%	151.972	190.759	25,5%
Kiadás / Bevétel aránya	42,2%	41,0%	-1,2%	51,9%	52,0%	0,1%
Üzleti eredmény	111.773	132.840	18,8%	141.032	176.136	24,9%
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	11.533	10.779	-6,5%	14.457	19.081	32,0%
Osztalékbevétel	8.500	13.937	64,0%	572	663	15,9%
Üzleti/céggérték elszámolás	-5.586	-6.160	10,3%	-6.308	-10.878	72,4%
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója	0	-7.459	-	0	-7.459	-
Adózás előtti eredmény	103.154	122.379	18,6%	120.839	139.381	15,3%
Adófizetési kötelezettség	15.231	16.909	11,0%	20.325	23.451	15,4%
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója	0	0	-	0	1.036	-
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözet	0	0	-	-238	-207	-13,0%
Adókulcs	14,8%	13,8%	-1,0%	16,6%	17,4%	0,8%
Adózott eredmény	87.923	105.470	20,0%	100.752	115.101	14,2%

⁴ A bank MSZSZ szerint készült 2005. első 9 havi és 2004. első 9 havi pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő csoportosításban.

PK3: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG IFRS SZERINT

	OTP Bank Rt.			Konzolidált		
	2005.09.30	2004.09.30	változás	2005.09.30	2004.09.30	változás
millió forintban						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	450.047	331.406	35,8%	497.256	352.365	41,1%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	272.032	150.793	80,4%	369.338	252.170	46,5%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	40.099	31.053	29,1%	53.623	83.027	-35,4%
Kereskedési célú értékpapírok	27.651	27.399	0,9%	41.190	79.356	-48,1%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	12.448	3.654	240,7%	12.433	3.671	238,7%
Értékesíthető értékpapírok	368.057	313.582	17,4%	398.355	256.470	55,3%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.388.654	1.206.509	15,1%	2.989.261	2.371.630	26,0%
Kamatkövetelések	34.909	39.195	-10,9%	33.139	30.995	6,9%
Részvények és részesedések	221.954	151.631	46,4%	10.468	6.429	62,8%
Lejáratig tartandó értékpapírok	451.649	529.050	-14,6%	207.893	269.654	-22,9%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	99.713	88.362	12,8%	220.844	167.997	31,5%
Egyéb eszközök	51.929	37.452	38,7%	130.267	73.064	78,3%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3.379.043	2.879.033	17,4%	4.910.444	3.863.801	27,1%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	273.591	174.146	57,1%	354.582	216.090	64,1%
Ügyfelek betétei	2.347.863	2.209.721	6,3%	3.239.036	2.723.944	18,9%
Kibocsátott értékpapírok	124.737	2.007	6115,1%	446.026	253.770	75,8%
Kamattartozások	13.907	23.149	-39,9%	35.991	38.894	-7,5%
Egyéb kötelezettségek	107.393	95.680	12,2%	263.223	214.503	22,7%
Alárendelt kölcsöntőke	46.399	14.949	210,4%	47.677	14.949	218,9%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.913.890	2.519.652	15,6%	4.386.535	3.462.150	26,7%
JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	456.012	345.108	32,1%	526.784	398.642	32,1%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	351.458	250.044	40,6%	409.422	294.041	39,2%
Tartalékok	326.328	249.831	30,6%	388.848	289.508	34,3%
Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	15.575	-3.633	-528,7%	11.019	687	1503,9%
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	9.555	3.846	148,4%	9.555	3.846	148,4%
Mérleg szerinti eredmény	104.554	95.064	10,0%	117.362	104.601	12,2%
VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY	-18.859	-13.727	37,4%	-31.779	-25.433	25,0%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	0	0	-	904	442	104,5%
SAJÁT TŐKE	465.153	359.381	29,4%	523.909	401.651	30,4%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	3.379.043	2.879.033	17,4%	4.910.444	3.863.801	27,1%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

PK4: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

	OTP Bank			Konszolidált		
	2005 9M	2004 9M	változás	2005 9M	2004 9M	változás
millió forintban						
Hitelekből	110.639	100.562	10,0%	253.729	223.298	13,6%
<i>Kamatbevétel hitelekből (swap nélkül)</i>	109.682	100.562	9,1%	252.772	223.298	13,2%
<i>Swap ügyletek nyeresége</i>	957	0	-	957	0	-
Bankközi kihelyezésekből	26.902	32.092	-16,2%	32.464	32.741	-0,8%
<i>Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)</i>	5.397	7.083	-23,8%	8.881	7.717	15,1%
<i>Swap ügyletek nyeresége</i>	21.505	25.009	-14,0%	23.583	25.024	-5,8%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	22.692	22.661	0,1%	23.720	24.662	-3,8%
Kereskedési célú értékpapirokból	1.799	1.868	-3,7%	2.258	4.833	-53,3%
Értékesíthető értékpapirokból	22.677	20.984	8,1%	20.524	15.334	33,8%
Lejáratig tartandó értékpapirokból	28.194	40.200	-29,9%	11.821	19.677	-39,9%
Kamatbevételek	212.903	218.367	-2,5%	344.516	320.545	7,5%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	22.791	13.055	74,6%	27.941	13.626	105,1%
<i>Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)</i>	4.223	3.205	31,8%	6.413	3.875	65,5%
<i>Swap ügyletek vesztesége</i>	18.568	9.850	88,5%	21.528	9.751	120,8%
Ügyfelek betéteire	65.877	89.994	-26,8%	78.970	98.466	-19,8%
<i>Kamatráfordítás ügyfelek betéteire (swap nélkül)</i>	65.799	89.994	-26,9%	78.892	98.466	-19,9%
<i>Swap ügyletek vesztesége</i>	78	0	-	78	0	-
Kibocsátott értékpapírokra	842	124	579,0%	19.172	13.196	45,3%
Alarendelt kölcsöntőkére	1.154	637	81,2%	1.197	694	72,5%
Egyéb vállalkozóknak	0	0	-	46	27	70,4%
Kamatráfordítások	90.664	103.810	-12,7%	127.326	126.009	1,0%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	122.239	114.557	6,7%	217.190	194.536	11,6%
Céltartalékképzés hitelezési veszteségekre	12.676	7.023	80,5%	21.545	11.652	84,9%
Céltartalékképzés kihelyezési veszteségekre	-1	-11	-90,9%	66	-11	-700,0%
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	12.675	7.012	80,8%	21.611	11.641	85,6%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	109.564	107.545	1,9%	195.579	182.895	6,9%
Díjak és jutalékok	99.266	82.775	19,9%	84.657	65.168	29,9%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	1.479	-158	-1036,1%	3.320	-387	-957,9%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	4.770	407	1072,0%	8.919	3.182	180,3%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-24	-69	-65,2%	-161	914	-117,6%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	13.937	8.500	64,0%	663	572	15,9%
Biztosítási díjbevétel	0	0	-	51.816	37.261	39,1%
Egyéb bevételek	2.470	1.564	57,9%	10.956	7.819	40,1%
Nem kamatjellegű bevételek	121.898	93.019	31,0%	160.170	114.529	39,9%
Díjak, jutalékok	9.342	6.806	37,3%	13.731	14.797	-7,2%
Személyi jellegű ráfordítások	45.886	36.591	25,4%	67.384	53.423	26,1%
Értékcsokkenés	10.848	9.704	11,8%	15.736	21.389	-26,4%
Biztosítási ráfordítások	0	0	-	46.537	29.576	57,3%
Egyéb ráfordítások	43.815	37.356	17,3%	70.820	54.304	30,4%
Nem kamatjellegű ráfordítások	109.891	90.457	21,5%	214.208	173.489	23,5%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	121.571	110.107	10,4%	141.541	123.935	14,2%
Társasági adó	17.017	15.043	13,1%	24.123	19.312	24,9%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	104.554	95.064	10,0%	117.418	104.623	12,2%
Kisebbségi részesedés	0	0	-	-56	-22	154,5%
NETTÓ EREDMÉNY	104.554	95.064	10,0%	117.362	104.601	12,2%

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE részére a 2005. III. negyedéves gyorsjelentéshez

Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad		Besorolás ¹
		Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	
1. OTP Garancia Biztosító Rt.	7.351.000.000	100,00	100,00	L
2. OTP Ingatlan Rt.	1.670.000.000	100,00	100,00	L
3. Concordia-Infó Rt.	2.695.000.000	100,00	100,00	L
4. Merkantil Bank Rt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
5. Merkantil Car Rt.	50.000.000	100,00	100,00	L
6. Merkantil Bérlet Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
7. OTP Lakástakarékpénztár Rt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
8. Bank Center No. 1. Kft.	6.675.780.000	100,00	100,00	L
9. OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	61.000.000	100,00	100,00	L
10. OTP Faktoring Rt.	300.000.000	100,00	100,00	L
11. OTP Alapkezelő Rt.	900.000.000	100,00	100,00	L
12. INGA EGY Kft.	4.636.390.000	100,00	100,00	L
13. INGA KETTŐ Kft.	5.664.840.000	100,00	100,00	L
14. OTP Jelzálogbank Rt.	20.000.000.000	100,00	100,00	L
15. OTP Pénztárszolgáltató Rt.	1.329.940.000	100,00	100,00	L
16. HIF Ltd.	GBP 2.800.000	100,00	100,00	L
17. OTP Banka Slovensko, a. s.	SKK 2.064.414.960	97,23	97,23	L
18. DSK Bank EAD	BGN 93.984.000	100,00	100,00	L
19. DSK Trans security EOOD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
20. DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
21. POK DSK-Rodina AD	BGN 6.000.000	97,00	97,00	L
22. NIMO 2002 Kft.	1.153.000.000	100,00	100,00	L
23. OTP Kártyagyártó Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
24. OTP Leasing, a.s.	SKK 90.000.000	100,00	100,00	L
25. OTP Bank Romania S. A.	RON 190.325.280	100,00	100,00	L
26. OTP Faktoring Slovensko, a.s.	SKK 35.380.000	100,00	100,00	L
27. OTP banka Hrvatska d.d.	HRK 455.279.600	98,26	98,26	L
28. Dalbank invest d.o.o.	HRK 1.500.000	100,00	100,00	L
29. Dalbank nekretnine d.o.o.	HRK 19.593.000	100,00	100,00	L

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

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 473-5000
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 473-5955
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2005. III. negyedév	Befektetői kapcsolattartó	Pataki Sándor

PK6. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK IFRS SZERINT (millió forintban)¹

10. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

	2005.szeptember 30. OTP Bank Rt.
(a) Függő kötelezettségek	
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	585.897
Bankgarancia és kezesség	116.113
Visszaigazolt akkreditívek	4.009
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	2.147
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	46.247
Egyéb	139
	<u>754.552</u>
(b) Származékos pénzügyi instrumentumok (az adatokat névértéken közöltük, ahol ettől eltér, külön jeleztük)	
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős szerződések	
Követelés	41.900
Kötelezettség	43.790
Nettó érték	-1.890
Nettó valós érték	-778
Kereskedési célú FX-swap és kamat-swap ügyletek	
Követelés	495.085
Kötelezettség	489.200
Nettó érték	5.885
Nettó valós érték	4.914
Nem kereskedési célú kamat-swap ügyletek	
Követelés	44.204
Kötelezettség	43.528
Nettó érték	676
Nettó valós érték	-694
Opciós szerződések	
Követelés	-
Kötelezettség	-
Nettó érték	-
Nettó valós érték	-
Egyéb opciók	
Követelés	-
Kötelezettség	-
Nettó érték	-
Nettó valós érték	-

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

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 473-5000
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 473-5955
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2005. III. negyedév	Befektetői kapcsolattartó	Pataki Sándor

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

RS1. TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDESÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

2005. szeptember 30-án

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén			Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	2,4%	4,1%	6.614.671	1,6%	2,8%	4.386.827	2,4%	4,1%	6.614.671	1,6%	2,8%	4.386.827
Külföldi intézményi/társaság	83,9%	84,7%	234.842.980	87,5%	89,3%	244.971.203	83,9%	84,7%	234.842.980	87,5%	89,3%	244.971.203
Belföldi magánszemély	1,6%	2,8%	4.543.062	0,4%	0,7%	1.129.294	1,6%	2,8%	4.543.062	0,4%	0,7%	1.129.294
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	53.576	0,0%	0,0%	17.405	0,0%	0,0%	53.576	0,0%	0,0%	17.405
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	3,3%	5,7%	9.184.567	2,8%	5,0%	7.753.096	3,3%	5,7%	9.184.567	2,8%	5,0%	7.753.096
Saját tulajdon	6,4%	0,0%	18.011.034	6,0%	0,0%	16.708.255	6,4%	0,0%	18.011.034	6,0%	0,0%	16.708.255
Allamháztartás részét képező tulajdonos ²	0,4%	0,7%	1.150.111	0,3%	0,5%	833.921	0,4%	0,7%	1.150.110	0,3%	0,5%	833.920
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³	2,0%	2,0%	5.600.000	1,5%	1,5%	4.200.000	2,0%	2,0%	5.600.000	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	10.097.014	10.734.209	9.443.565	8.794.235	
Leányvállalatok	7.914.020	7.914.020	7.914.020	7.914.020	
Mindösszesen	18.011.034	18.648.229	17.357.585	17.801.590	

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

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

¹Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

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

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

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

TSZ1. TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (FŐ)

Társaság Csoport

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	8.120	7.777	7.844
Konzolidált ¹	17.350	16.973	17.989

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

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 473-5000
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 473-5955
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2005. III. negyedév	Befektetői kapcsolattartó	Pataki Sándor

TSZ2. VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2005. 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.	2006	723.695
IT	dr. Spéder Zoltán	alelnök, vezérigazgató-helyettes	1991.08.30.	2006	1.608.400
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2006	25.000
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2006	40.000
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2006	671.905
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2006	63.500
IT	Lantos Csaba	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006	179.116
IT	Lenk Géza	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006	87.000
IT	dr. Pongrácz Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26.	2006	162.000
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2006	53.750
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2006	110.000
FB	dr. Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2008	100.580
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2008	20.000
FB	Kovács Antal	tag	2004.04.29.	2008	5.000
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15.	2008	130.000
FB	dr. Pintér Sándor	tag	2003.04.25.	2008	7.000
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25.	2008	4.000
SP	Pap Gyula	vezérigazgató-helyettes			271.820
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			771.640
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					5.034.406

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

² Közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 2.593.695.

Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A TÁRGYIDŐSZAKBAN MEGJELENT SORONKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁSOK

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2005.07.01.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása az 1 milliárd EUR keretösszegű devizaalapú kötvényprogram aláírásáról, illetve a program hatálya alatti 500 millió EUR névértékű első kötvénykibocsátásról
2005.07.01.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt értékesített
2005.07.04.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személyének OTP törzsrészvény tranzakciója
2005.07.05.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt értékesített
2005.07.07.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt értékesített
2005.07.08.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt értékesített
2005.07.11.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2005.07.14.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2005.07.18.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt értékesített
2005.07.19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt értékesített
2005.07.21.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.07.22.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt értékesített
2005.07.25.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személyei OTP törzsrészvényt értékesítettek
2005.08.01.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt értékesített
2005.08.10.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvényeinek állománya
2005.08.17.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram-lehívásról
2005.08.17.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. záróközleménye az OTPX2005A kötvény törlesztésével kapcsolatban
2005.08.17.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása saját részvény-állományáról
2005.08.17.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása befektetői kapcsolattartó személyében bekövetkezett változásról
2005.08.18.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.08.19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram-lehívásról
2005.08.25.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.09.01.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank szándéknyilatkozatot nyújtott be a romániai Casa de Economii si Consemnatiumi C.E.C.-S.A. (CEC) többségi részesedésének megvásárlására
2005.09.02.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. többségijelvény-szerzése az Agrocom 2004 Kft.-ben
2005.09.02.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.09.02.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt értékesített
2005.09.05.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személyei OTP törzsrészvényt értékesítettek
2005.09.05.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.09.09.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tőkeemelése az Air-Invest Kft.-ben
2005.09.13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt értékesített

Társaság neve:	Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	Telefon	(1) 473-5000
Társaság címe:	1051 Budapest, Nádor u. 16.	Telefax	(1) 473-5955
Ágazati besorolás:	Egyéb monetáris tevékenység	E-mail cím	otpbank@otpbank.hu
Beszámolási időszak:	2005. III. negyedév	Befektetői kapcsolattartó	Pataki Sándor

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2005.09.13.	Magyar Tőkepiac	Részvényopció lehívása miatt csökkent az OTP Bank Rt. saját részvény-állománya
2005.09.13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank megelégedéssel fogadta, hogy részt vehet a CEC privatizációjában
2005.09.14.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személyei OTP törzsrészvényt értékesítettek
2005.09.14.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személyei OTP törzsrészvényt értékesítettek
2005.09.19.	Magyar Tőkepiac	A Bonitás 2002 Kft. OTP részvényeket értékesített
2005.09.19.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a Nova banka nevének megváltozásáról
2005.09.20.	Magyar Tőkepiac	A Bonitás 2002 Kft. OTP részvényeket értékesített
2005.09.20.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személyei OTP törzsrészvényt értékesítettek
2005.09.21.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt értékesített
2005.09.23.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt értékesített
2005.09.26.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tőkét emelt az OTP Bank Romániában
2005.09.27.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós és bónuszrészvényprogram keretében történt részvénylehívásról
2005.09.30.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezető állású személye OTP törzsrészvényt értékesített