



**OTP Bank Rt.**

**2006. első negyedévi  
Tőzsdei Gyorsjelentése**

**Budapest, 2006. május 15.**

## **AZ OTP BANK 2006. ELSŐ NEGYEDÉVI TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE**

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

### **2006 ELSŐ NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA**

2006 első negyedévet – hasonlóan az előző év utolsó negyedéhez – változatlan jegybanki alapkamat szint, volatilis, összességében gyengülő forint és emelkedő hazai hozamszint jellemezte. A hitelpiac dinamikája némileg mérséklődött az előző negyedévhez képest, aminek szezonális okai is vannak, a betéti piacot pedig a kereskedelmi bankok akciói uralták. A piaci verseny tovább erősödött, mindenek előtt a lakossági szegmensben és folytatódott a deviza alapú hiteltermékek térnyerése.

A piaci részesedés megtartása változó sikerrel folyt. Csökkent a Bankcsoport részesedése a hazai hitelintézeti rendszeren belül a betétek (-1,6%-pont), ezen belül is a lakossági betétek (-1,2%-pont), és minimális mértékben a hitelek (-0,2%-pont) tekintetében. Ugyanakkor nőtt a Bankcsoport részesedése a deviza alapú lakáshitelekből (+0,5%-pont) – ezt nagyban segítette a februártól kínált árfolyamgarantált deviza alapú lakáshitel –, és a magasabb jövedelmezőségű fogyasztási hitelek szegmensében (+0,2%-pont). Mindezek eredőjeként a mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedés tekintetében 0,4%-pontos csökkenés következett be.

### **ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK (IFRS konszolidált):**

	<b>2005 1Q</b>	<b>2005 4Q</b>	<b>2006 1Q</b>	<b>Q-o-Q</b>	<b>Y-o-Y</b>
Összes eszköz (Mrd Ft)	4.737,6	5.215,9	5.444,8	4,4%	14,9%
Összes hitel (bruttó) (Mrd Ft)	2.827,1	3.297,2	3.417,7	3,7%	20,9%
Összes betét (Mrd Ft)	3.282,7	3.428,2	3.518,2	2,6%	7,2%
Bruttó hitel/betét arány	86,1%	96,2%	97,1%	1,0%	11,0%
Saját tőke (Mrd Ft)	429,7	547,5	539,1	-1,5%	25,5%
Tőkeáttétel	11,0	9,5	10,1	6,0%	-8,4%
Nettó kamatbevétel (Mrd Ft)	65,5	80,0	71,3	-10,9%	9,0%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	5,88%	6,32%	5,35%	-0,97%	-0,53%
Nem kamatjellegű bevételek (Mrd Ft)	47,5	56,3	64,5	14,5%	35,8%
Nem kamatjellegű ráfordítások (Mrd Ft)	60,3	79,4	75,6	-4,7%	25,5%
Összes bevétel (nettó díjjal)	108,2	130,2	129,6	-0,5%	19,8%
Működési költség	55,5	73,2	69,4	-5,2%	25,0%
Kiadás/bevételi arány <sup>1</sup>	51,3%	56,2%	53,5%	-2,7%	2,2%
Adózás előtti eredmény (Mrd Ft)	45,9	50,5	54,3	7,5%	18,2%
Adózás utáni eredmény (Mrd Ft)	38,4	40,9	46,2	13,0%	20,4%
Törzsrésztvényre jutó adózott eredmény (EPS) - alap (Ft)	146	156	179	14,9%	23,0%
Törzsrésztvényre jutó adózott eredmény (EPS) - hígított (Ft)	146	155	179	15,6%	22,8%
Átlagos mérlegfőösszeg (Mrd Ft)	4.450,0	5.063,2	5.330,4	5,3%	19,8%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	3,45%	3,23%	3,47%	0,24%	0,02%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	35,5%	30,5%	34,0%	3,5%	-1,5%

Konszolidált szinten a bruttó hitelvolumen 20,9%-kal nőtt az előző év hasonló időszakához képest (+3,7% q/q), a betétek ennél kisebb mértékben, 7,2%-kal bővültek (+2,6% q/q). Ennek eredőjeként a hitel/betét mutató 97,1%-ra emelkedett (+1,0%-pont az előző negyedévhez és +11,0%-pont a tavalyi első negyedévhez képest). A hitelvolumen bővülését döntően a betéti állomány finanszírozta, tőkepiaci forrásbevonásra az első negyedévben nem került sor.

A konszolidált mérlegfőösszeg megközelítette az 5.445 milliárd forintos szintet (+4,4% negyedéves és +14,9%-os éves növekedés), a saját tőke 539,1 milliárd forint volt.

A hitelvolumen bővülése ellenére a nettó kamatbevételek 10,9%-kal csökkentek az előző negyedévhez képest (71,3 milliárd forintra), a swappal korrigált összeg (74,6 milliárd forint) is kisebb (-2,3%), mint az előző negyedévben elért nettó kamateredmény. A csökkenés az erős piaci verseny eredménye. A nettó kamatmarzs 97 bázisponttal mérséklődött az elmúlt három hónapban (5,35%-ra), s a swappal korrigált mutató (5,60%) is 43 bázispontos csökkenést jelent az előző negyedévhez képest.

<sup>1</sup> számítási mód: (nem kamatjellegű ráfordítások - díj, jutalék ráfordítások) / (nettó kamatbevétel céltartalék előtt + nem kamatjellegű bevételek - díj, jutalék ráfordítások)

Jóval kedvezőbben alakultak a nem kamatjellegű bevételek, melyek az előző negyedévhez képest 14,5%-kal növekedtek. A nettó díj- és jutalékbevételek 27,3 milliárd forintos volumene az előző negyedévhez képest 2,9%-os csökkenést, az előző év első negyedévéhez viszonyítva azonban jelentős (+28,3%) növekedést mutatnak. A nettó biztosítási díjbevételek 3,7 milliárd forintos nagysága közel 46%-os javulást jelent az előző év hasonló időszakához képest. Kedvezően alakult a nettó devizaárfolyam nyereség (5,5 milliárd forint), mely döntően a kamatswapok deviza lábán a forint-gyengülés kapcsán elért eredményt tükrözik, és az előző negyedévet jelentősen meghaladó bevételt realizált a Csoport az értékpapír-portfólió árfolyamnyeresége révén is (2,2 milliárd forint, +174% q/q). Mindennek köszönhetően a teljes bevételen belül a nem kamatjellegű bevételek aránya (47,5%) tovább javult (+6,2%-pont q/q).

A nem kamatjellegű ráfordítások között a személyi jellegű kiadások (22,7 milliárd forint) jelentősen, 18,5%-kal csökkentek az előző negyedévhez képest, és mérséklődtek az egyéb ráfordítások is (24,4 milliárd forint, -10,5% q/q); a biztosítási ráfordítások ugyanakkor 31,5%-kal meghaladták a tavalyi utolsó negyedév értékét, elsősorban szezonális okokból és a Garancia Biztosító tartalékolási politikájából adódóan.

A hitelportfólió növekedése, s ezen belül a deviza alapú hitelek növekedése a gyengülő forint ellenére sem okozott jelentős romlást a portfólió minőségében (a minősített hitelek aránya 12,8%-ról 12,5%-ra csökkent, a problémás hitelek aránya kismértékben, 3,9%-ra nőtt), a céltartalékképzés és hitelezési veszteség 5,9 milliárd forint volt, 8,6%-kal kisebb, mint az előző negyedévben.

A fentiek alapján az OTP Bankcsoport 2006. első negyedévében 46,2 milliárd forint adózott eredményt ért el, ami az előző év hasonló időszakát 20,5%-kal, a tavalyi utolsó negyedévet pedig 13,0%-kal haladja meg.

A Csoporton belül az anyabank megőrizte domináns szerepét volumen és eredmény tekintetében egyaránt: bruttó hitelállománya az elmúlt negyedév során 3,2%-kal bővült és elérte az 1.545,8 milliárd forintot (éves szinten a növekedés 16,4%), a betétállomány ugyanezen időszak alatt 1,6%-kal nőtt. A nettó kamatbevétel 37,6 milliárd forint volt, ami közel 19%-os csökkenés az előző negyedévhez képest, a swapok negatív eredményét figyelmen kívül hagyva azonban gyakorlatilag megegyezik a korábbi időszakokkal (43,0 milliárd forint). A Bank nettó díj- és jutalékbevétele 5,6%-kal csökkent az előző negyedévhez képest.

Az időszaki nettó eredmény 43,4 milliárd forintot ért el, ami gyakorlatilag megegyezik az előző év hasonló időszakának (2005 1Q: 42,7 milliárd forint) az eredményével és 53,5%-os növekedést jelent 2005. negyedik negyedévéhez viszonyítva. A Bank mérlegfőösszege 3.760,5 milliárd forint volt (+4,7% q/q és 12,8% y/y), saját tőkéje meghaladta a 451 milliárd forintot (-4,7% q/q és 15,6% y/y).

A hazai leányvállalatok közül az OTP Garancia Biztosító megőrizte piaci pozícióját, első negyedévi adózott eredménye (2,3 milliárd forint) több mint kétszerese a 2005. első negyedévének. Az OTP Jelzálogbank hitelállománya az első negyedév során csupán 3%-kal bővült, ami elsősorban a piac szezonálításának következménye, 2,8 milliárd forintos eredménye ugyanakkor jelentősen meghaladja az előző negyedévit. A szűkülő piaci lehetőségek ellenére a Merkantil Csoportnál mind az adózott eredmény, mind pedig a hitelkihelyezés dinamikusabban bővült az előző év azonos időszakához képest (+42,5% és +36,2%).

A külföldi leányvállalatok részesedése a konszolidált mérleg és eredmény szempontjából egyaránt nőtt: a bruttó hitelállomány 23,9%-a (2005 1Q: 22,3%), a betétállomány 25,2%-a (2005 1Q: 22,7%) és az adózott eredmény 10,3%-a (2005 1Q: 8,2%) származott külföldről.

A korábbi időszakhoz hasonlóan ezúttal is a DSK Bank hozzájárulása volt a legjelentősebb az eredményhez: bár a kamatmarzs (6,03%) a bázisidőszakhoz képest 71 bázisponttal csökkent, az 5,4 milliárd forintos adózott eredmény több mint 30%-kal haladja meg 2005 hasonló időszakának eredményét. A bázisidőszakhoz képest a bank bruttó hitelállománya 10,3%-kal, betétei 22,3%-kal bővültek. A bankszektoron belül a DSK továbbra is őrzi vezető szerepét a mérlegfőösszeg és a lakossági termékek terén.

Az OTP Banka Slovensko, a.s. piaci pozícióit megőrizve negyedéves és éves szinten jelentősen növelte hitel és betétportfólióját (hitelek: +10,3% q/q, +46,1% y/y; betétek +9,6% q/q és +22,9% y/y), 0,3 milliárd forintos adózott eredménye azonban 29,0%-kal elmarad a bázisidőszakétól.

Az OTP banka Hrvatska d.d. hitelek és mérlegfőösszeg tekintetében megőrizte piaci pozícióját, a betétek terén pedig némileg erősítette azt. A hitelportfólió a bázisidőszakhoz képest 39,6%-kal, a betétállomány 10,7%-kal nőtt, a 0,7 milliárd forintos adózott eredmény 44,6%-kal haladja meg 2005. negyedik negyedévit.

Az OTP Bank Romania S.A. az első negyedévben dinamikusabban növelte hitelportfólióját, a bázisidőszakhoz képest 102,2%-kal, az előző negyedévhez képest 39,0%-kal bővült a bruttó hitelállomány. A 0,6 milliárd forintos adózás utáni veszteség fele az előző negyedévének, s tükrözi a hálózatépítés (+9 új fiók) folyamatos költségeit.

Az OTP Bank a tavaly decemberben megvásárolt Niska banka a.d. (a tranzakció pénzügyi zárására 2006. márciusában került sor) mellett a Zepter banka 2006. március 31-i megvételével tovább erősíti szerbiai jelenlétét. A Bank 75,1%-os tulajdoni hányadéért az OTP Bank 41,3 millió USD-t fizetett. Az akvizíció lezárására várhatóan 2006. második negyedévében kerül sor.

**Mérlegzárást követő fontosabb események:**

A 2005-ös pénzügyi évet lezáró Közgyűlését a Bank 2006. április 28-án tartotta. Mivel a Bank Igazgatóságának mandátuma a 2006. évi közgyűléskor járt le, ezért – az Alapszabálynak megfelelően – a Közgyűlés napirendjén szerepelt az igazgatósági tagok választása. Ennek keretében a korábbi tagok újraválasztása mellett dr. Lenk Géza helyett dr. Pintér Sándor, korábbi felügyelő bizottsági tag került be új tagként a testületbe. A megválasztott igazgatósági tagok mandátuma a 2010-es pénzügyi évet lezáró éves rendes Közgyűlésig szól.

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

### IFRS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Az OTP Bank 2006. március 31-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 5.444,8 milliárd forint volt, mely 707,2 milliárd forinttal, 14,9%-kal haladta meg a 2005. március 31-i konszolidált IFRS szerinti mérlegfőösszegét, és 44,8%-kal magasabb, mint a nem konszolidált IFRS szerinti mérleg összes eszköze. 2005. december 31-hez viszonyítva a mérlegfőösszeg 228,9 milliárd forinttal, 4,4%-kal növekedett.

A Bank konszolidált saját tőkéje 539,1 milliárd forint volt, ez 109,4 milliárd forinttal, 25,5%-kal haladta meg az előző évit és 19,5%-kal magasabb, mint a Bank nem konszolidált saját tőkéje. Az első negyedévben a konszolidált saját tőke 8,4 milliárd forinttal csökkent. A saját tőke a mérlegfőösszeg 9,9%-át tette ki. Az egy részvényre jutó saját tőke (BVPS) 2006. március 31-én 1.925 forint volt.

#### Az OTP Bank konszolidált IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2005.márc.31.	2005.dec.31.	2006.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	623.047	483.191	551.253	14,1%	-11,5%
Bankközi kihelyezések	316.093	438.768	395.073	-10,0%	25,0%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	71.020	48.054	54.150	12,7%	-23,8%
Értékesíthető értékpapírok	381.373	409.945	409.117	-0,2%	7,3%
<b>Hitelek (bruttó)</b>	<b>2.827.097</b>	<b>3.297.218</b>	<b>3.417.720</b>	<b>3,7%</b>	<b>20,9%</b>
Hitelekre képzett céltartalékok	85.010	105.920	111.353	5,1%	31,0%
Hitelek (nettó)	2.742.087	3.191.298	3.306.367	3,6%	20,6%
Részvények, részesedések	10.310	12.357	13.264	7,3%	28,7%
Lejáratig tartandó értékpapírok	264.060	289.803	269.054	-7,2%	1,9%
Tárgyi eszközök és immat. javak	221.378	233.245	249.921	7,1%	12,9%
Egyéb eszközök	108.214	109.241	196.615	80,0%	81,7%
<b>ESZKÖZÖK</b>	<b>4.737.582</b>	<b>5.215.902</b>	<b>5.444.814</b>	<b>4,4%</b>	<b>14,9%</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	346.682	364.124	412.107	13,2%	18,9%
<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>3.282.712</b>	<b>3.428.193</b>	<b>3.518.178</b>	<b>2,6%</b>	<b>7,2%</b>
Kibocsátott értékpapírok	314.653	543.460	555.853	2,3%	76,7%
Egyéb kötelezettségek	317.069	285.630	370.630	29,8%	16,9%
Alárendelt kölcsöntőke	46.805	47.023	48.996	4,2%	4,7%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>4.307.921</b>	<b>4.668.430</b>	<b>4.905.764</b>	<b>5,1%</b>	<b>13,9%</b>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>429.661</b>	<b>547.472</b>	<b>539.050</b>	<b>-1,5%</b>	<b>25,5%</b>
<b>FORRÁSOK</b>	<b>4.737.582</b>	<b>5.215.902</b>	<b>5.444.814</b>	<b>4,4%</b>	<b>14,9%</b>
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	86,1%	96,2%	97,1%	1,0%	11,0%

**Eszköz** oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel 11,5%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban; 2006 első negyedévében viszont 14,1%-kal növekedtek. A bankközi kihelyezések, követelések 2005 március vége óta 25,0%-kal nőttek, míg a negyedév során 10,0%-os csökkenés következett be.

A pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve egy év alatt 23,8%-kal 54,2 milliárd forintra csökkentek. Ezen belül a kereskedési célú értékpapírok állománya egy év alatt 27,0%-kal 17,3 milliárd forinttal csökkent.

Az értékesíthető értékpapírok állománya az első negyedévben 0,2%-kal csökkent, de 27,7 milliárd forinttal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A konszolidált állomány 36,9 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 20,6%-kal, a 2005. március 31-i 2.742,1 milliárd forintról 3.306,4 milliárd forintra nőtt, és 3,6%-kal volt magasabb, mint 2005. december 31-én. A nettó hitelek a mérlegfőösszeg 60,7%-át tették ki, 2005. március végén ez az arány 57,9% volt.

2006. március 31-én a konszolidált bruttó ügyfélhitelek-állományon (3.417,7 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 35,5%-kal (1.214,9 milliárd forint, éves változás +16,4%), a lakossági ügyfeleké 60,3%-kal (2.059,2 milliárd forint, +22,3%), illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 4,2%-kal (142,0 milliárd forint, +42,5%) részesedtek. A lakossági hitelekben belül a lakás és jelzáloghitelek 1.254,2 milliárd forintot (+16,9%), a fogyasztási hitelek 805,0 milliárd forintot (+31,7%) képviseltek. Az összevont hitelállomány 23,9%-át (846,3 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2006. március 31-én.

A 2006. március 31-ét megelőző 12 hónap hitelállomány növekedésében jelentős szerepe volt az OTP Banknak (vállalkozási hitelek konszolidáció előtt +99,2 milliárd forint, lakossági hitelek +77,1 milliárd forint; összesen +217,8 milliárd forint); a Jelzálogbank hitelállományának (+103,1 milliárd forint); az OBS-nek (vállalkozási hitelek +44,9 milliárd forint, lakossági hitelek +18,4 milliárd forint; összesen +66,2 milliárd forint); az OTP banka Hrvatska-nak (lakossági hitelek +39,9 milliárd forint; összesen 49,0 milliárd forint) és a DSK-nak (jelzálog hitelek +29,8 milliárd forint, fogyasztási hitelek +28,2 milliárd forint; összesen +36,3 milliárd forint); valamint a Merkantil Bank autofinanszírozásainak (+94,0 milliárd forint).

A bruttó hitelállomány növekedése 2006 első negyedévében 120,5 milliárd forintot tett ki, ami 3,7%-ot jelentett. Az OTP Bank hitelállománya 48,1 milliárd forinttal, 3,2%-kal növekedett 2005 év végéhez képest. A növekedésből 60,3 milliárd forint a külföldi leányvállalatok mérlegében jelentkezett, elsősorban az OTP banka Hrvatska 22,0 milliárd forint és az OBS 19,6 milliárd forint volumennövekedése miatt. A konszolidált vállalkozói hitelek 1,6%-kal (19,5 milliárd forinttal), a lakossági hitelek 4,8%-kal (93,4 milliárd forinttal) növekedtek, míg ezen belül a lakáshitelek 2,6%-kal (31,8 milliárd forinttal), a fogyasztási hitelek 8,3%-kal (61,6 milliárd forinttal) nőttek. Az önkormányzati hitelek állománya 4,4%-kal volt magasabb, mint 2005. december 31-én.

2006 első negyedév során az OTP Bank 40,3 milliárd forint értékben hagyott jóvá (2005 1Q 35,8 milliárd forint; 2005 4Q 49,2 milliárd forint) és 36,6 milliárd forint értékben folyósított (2005 1Q 31,5 milliárd forint; 2005 4Q 52,5 milliárd forint) új lakáshiteleket. Devizában folyósított a Bank 20,7 milliárd forint lakáshitelt, ami a teljes folyósítás 57,6%-át jelenti. A negyedév során 32,2 milliárd forint lakáshitel eladásra került a Jelzálogbanknak és 1,5 milliárd forint minősített hitel visszavásárlására került sor. Az OTP Bank és a Jelzálogbank ügyfelei 23,2 milliárd forint új típusú lakáshitel<sup>2</sup> törlesztettek 2006 első negyedévében (2005. első negyedévében 16,6 milliárd forint). A növekedés egyrészt az állományok változásából, másrészt a jelentős mértékű elő- és végtörlesztésből adódik. Az elő- és végtörlesztések átlagos lakáshitel állományra vetített aránya az első negyedévben 1,1% volt.

**A konszolidált bruttó hitelek állománya üzletági bontásban:**

millió forintban	2005.márc.31.	2005.dec.31.	2006.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Vállalkozói hitel	1.043.863	1.195.374	1.214.858	1,6%	16,4%
Önkormányzati hitel	99.669	136.039	142.016	4,4%	42,5%
Lakossági hitel	1.683.565	1.965.805	2.059.209	4,8%	22,3%
Lakáshitel	1.072.442	1.222.397	1.254.179	2,6%	16,9%
Fogyasztási hitel	611.123	743.408	805.030	8,3%	31,7%
Egyéb			1.637	-	-
Összesen	2.827.097	3.297.218	3.417.720	3,7%	20,9%

Az IFRS hitelállomány minősége jó volt 2006. március végén; a problémamentes állomány a volumen 87,5%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 8,6%, a problémás állományé 3,9% volt, ami az előző negyedévhez képest 0,3%-pontos romlás (4Q 2005: 3,6%). Az összevont minősített állomány 19,4%-a, a problémás 25,1%-a volt a bank külföldi leányai mérlegében.

Az IFRS konszolidált céltartalék/értékvesztés állomány 111,4 milliárd forint volt, ebből a minősített állományra vonatkozott 106,3 milliárd forint, ami 24,8%-os tartalékkal való fedezettséget eredményezett. Ezen belül a 134,9 milliárd forint problémás hitel fedezetére rendelkezésre álló 93,9 milliárd forint tartalék 69,6%-os fedezettséget jelentett. 2006. első negyedév során a problémamentes hitelek 112,5 milliárd forinttal nőttek, a minősített hitelek 8,0 milliárd forinttal emelkedtek (elsősorban a Merkantil Bank és az OTP Bank Romania külön figyelendő állományának növekedése, valamint az OTP Bank, a Merkantil Car, a Jelzálogbank külön figyelendő állományának és a DSK kétes állományának csökkenése eredményeként), a problémás hitelek 15,8 milliárd forinttal nőttek, a teljes értékvesztés állomány 5,4 milliárd forinttal volt magasabb, mint 2005. december 31-én.

**A konszolidált bruttó hitelek állománya minősítési kategóriák szerint:**

millió forintban	2005.márc.31.	2005.dec.31.	2006.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Problémamentes	2.499.404	2.876.541	2.989.084	3,9%	19,6%
Külön figyelendő	228.805	301.581	293.696	-2,6%	28,4%
Átlag alatti	22.562	27.627	25.217	-8,7%	11,8%
Kétes	25.961	27.802	22.576	-18,8%	-13,0%
Rossz	50.365	63.668	87.147	36,9%	73,0%
Összesen	2.827.097	3.297.218	3.417.720	3,7%	20,9%
<b>MINŐSÍTÉS</b>					
Minősített állomány	327.693	420.677	428.636	1,9%	30,8%
NPL	98.888	119.096	134.940	13,3%	36,5%
Minősített arány	11,6%	12,8%	12,5%	-0,2%	1,0%
NPL arány	3,5%	3,6%	3,9%	0,3%	0,5%

<sup>2</sup> 2000-ben és azt követően folyósított lakáshitel-konstrukciók.

**AZ OTP BANK 2006. ELSŐ NEGYEDÉVI TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE**

millió forintban	<b>2005.márc.31.</b>	<b>2005.dec.31.</b>	<b>2006.márc.31.</b>	<b>Q-o-Q</b>	<b>Y-o-Y</b>
<b>FEDEZETTSÉG</b>					
Értékvesztés NPL		89.613	93.874	4,8%	
Fedezettség NPL		75,2%	69,6%	-5,7%	
Értékvesztés (minősített)	85.011	101.354	106.303	4,9%	25,0%
Fedezettség (minősített)	25,9%	24,1%	24,8%	0,7%	-1,1%
Nettó hitelek	2.742.086	3.191.298	3.306.366	3,6%	20,6%

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya növekedett, egy év alatt 1,9%-kal 269,1 milliárd forintra. Az állomány az első negyedévben csökkent, 7,2%-kal.

**Forrás** oldalon az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 2006. március 31-én 3.518,2 milliárd forint volt, ez 7,2%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 38,1%-kal nagyobb, mint a Bank állománya. Az ügyfelek betéteinek részesedése a konszolidált mérlegfőösszegben 64,6%-ra csökkent (egy évvel korábban 69,3% volt). Az ügyfélbetétek a negyedik negyedév során 90,0 milliárd forinttal, 2,6%-kal növekedtek. A betétek 19,8%-a a vállalkozói, 73,4%-a a lakossági és 6,9%-a az önkormányzati ügyfelektől származik.

**Ügyfelek betéteinek konszolidált állománya üzletági bontásban:**

millió forintban	<b>2005.márc.31.</b>	<b>2005.dec.31.</b>	<b>2006.márc.31.</b>	<b>Q-o-Q</b>	<b>Y-o-Y</b>
Vállalkozói betét	668.116	662.214	695.577	5,0%	4,1%
Önkormányzati betét	223.490	203.111	241.802	19,0%	8,2%
Lakossági betét	2.380.187	2.562.869	2.580.799	0,7%	8,4%
Összesen	3.271.792	3.428.194	3.518.178	2,6%	7,5%

A megelőző 12 hónap alatt a betétek állománya 7,5%-kal 246,4 milliárd forinttal nőtt, elsősorban az anyabank, a DSK, az OTP banka Hrvatska és az OTP Lakástakarékpénztár lakossági, valamint az OTP Banka Slovensko vállalkozói betéteinek növekedése, továbbá az OTP Bank vállalkozói és az OTP Bank Romania lakossági betéteinek csökkenése eredményeként. Ennek következtében a külföldi leánybankok részesedése az összevont betétállományban 22,8%-ról 25,2%-ra nőtt egy év alatt.

2005. december végéhez viszonyítva az OTP Bank vállalkozói betétállománya 38,6 milliárd forinttal, az önkormányzati 26,5 milliárd forinttal növekedett, míg a lakossági 24,0 milliárd forinttal csökkent. A DSK betétállománya nőtt még számottevően, 25,5 milliárd forinttal.

A kibocsátott értékpapírok állománya 76,7%-os éves növekedéssel 555,9 milliárd forintot ért el, a növekedés az első negyedévben 12,4 milliárd forintos, 2,3%-os volt. A növekedés elsősorban az OTP Bank 2005. évi deviza alapú kötvénykibocsátásainak köszönhető.

## IFRS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban	2005 1Q	2005 4Q	2006 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	111.409	114.508	119.254	4,1%	7,0%
Kamatköltségek	45.949	34.473	47.909	39,0%	4,3%
Nettó kamatbevétel	65.460	80.035	71.345	-10,9%	9,0%
Céltartalékképzés hitelekre	6.721	6.431	5.875	-8,6%	-12,6%
<b>Nettó kamatbevétel céltartalékok után</b>	<b>58.739</b>	<b>73.604</b>	<b>65.470</b>	<b>-11,1%</b>	<b>11,5%</b>
Díj, jutalék bevétel	25.995	34.227	33.486	-2,2%	28,8%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	314	559	5.481	880,5%	1645,5%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	2.121	789	2.165	174,4%	2,1%
Ingatlantranzakciók eredménye	230	257	126	-51,0%	-45,2%
Osztalékbevételek	29	9	156	1.633,3%	437,9%
Biztosítási díjbevételek	14.205	17.977	19.393	7,9%	36,5%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	4.595	2.509	3.672	46,4%	-20,1%
<b>Nem kamatjellegű bevételek összesen</b>	<b>47.489</b>	<b>56.327</b>	<b>64.479</b>	<b>14,5%</b>	<b>35,8%</b>
Díj, jutalék ráfordítás	4.778	6.199	6.257	0,9%	31,0%
Személyi jellegű ráfordítások	19.105	27.851	22.701	-18,5%	18,8%
Értékcsökkenés	5.374	6.161	6.585	6,9%	22,5%
Biztosítási ráfordítások	11.665	11.931	15.688	31,5%	34,5%
Egyéb nem kamat jellegű ráfordítás	19.362	27.253	24.407	-10,4%	26,1%
ebből: banki különadó	2.250	2.692	2.683	-0,4%	19,2%
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások összesen</b>	<b>60.284</b>	<b>79.395</b>	<b>75.638</b>	<b>-4,7%</b>	<b>25,5%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>45.944</b>	<b>50.536</b>	<b>54.311</b>	<b>7,5%</b>	<b>18,2%</b>
Társasági adó	7.592	9.680	8.124	-16,1%	7,0%
ebből: banki különadó	472	256	195	-23,7%	-58,6%
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>38.352</b>	<b>40.856</b>	<b>46.187</b>	<b>13,0%</b>	<b>20,4%</b>
				%-pont	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	108.171	130.163	129.567	-0,5%	19,8%
Működési költség	55.506	73.196	69.381	-5,2%	25,0%
Kiadás/bevétel arány	51,3%	56,2%	53,5%	-2,7%	2,2%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	5,88%	6,32%	5,35%	-0,97%	-0,53%
ROA	3,45%	3,23%	3,47%	0,24%	0,02%
ROE	35,5%	30,5%	34,0%	3,5%	-1,5%

A Bank 2006 első negyedéves IFRS konszolidált adózás előtti eredménye 54,3 milliárd forint lett, ami 2005. negyedik negyedévéhez viszonyítva 7,5%-os növekedést jelent és 18,2%-kal magasabb, mint 2005 első negyedév adata. A Bank 2006. első negyedéves IFRS konszolidált adózott eredménye 46,2 milliárd forint volt, a 2005. negyedik negyedéves eredményénél 5,3 milliárd forinttal, 13,0%-kal volt magasabb; a 2005. első negyedéves eredményt pedig 7,8 milliárd forinttal, 20,4%-kal múlta felül.

A Bank IFRS konszolidált nettó kamatbevétele 2006 első negyedévében 71,3 milliárd forint volt, 9,0%-kal magasabb, mint 2005 első negyedévében és 10,9%-kal alacsonyabb, mint 2005 negyedik negyedévében. Ez a kamatbevétel 7,0%-os és a kamatráfordítás 4,3%-os éves növekedése eredményeként alakult ki. A kamatbevétel az előző negyedévhez képest 4,1%-kal növekedett, a kamatkidadás pedig 39,0%-kal.

A kamatbevételek a 2006. első negyedévében 119,3 milliárd forintot tettek ki. Ezen belül a hitelekkel szembeni származó kamatbevétel 1,1 milliárd forinttal, 1,3%-kal csökkent az előző negyedévhez képest. A hitelekkel szembeni származó konszolidált kamatbevétel 49,1 milliárd forinttal, 133,3%-kal haladta meg a Bank adatát. Növekedtek a kamatbevételek a bankközi kihelyezésekből (50,8%), a jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból (13,8%) és az értékesíthető értékpapírokból (13,1%-kal) is 2005 negyedik negyedévéhez viszonyítva. A kamatbevételek csökkentek a lejáratig tartandó értékpapírokból (22,3%).

A 2006 első negyedéves kamatráfordítások 47,9 milliárd forintot tettek ki és 39,0%-kal voltak magasabbak, mint 2005 negyedik negyedévében. A pénzügyi intézetekkel szembeni kötelezettségekre fizetett kamatok 176,6%-kal voltak magasabbak, mint 2005 negyedik negyedévében. Az ezen a soron elszámolt swap ügyletek nélkül a negyedéves növekedés 26,4%-os volt. A kamatráfordítások az ügyfelek betéteire 9,4%-kal 22,5 milliárd forinttal növekedtek, 32,2%-kal meghaladva a nem konszolidált adatot. 2006. első negyedévében az ügyfélbetétekre fizetett kamatok 26,4%-kal voltak kisebbek, mint 2005 első negyedévének adata, a csökkenő magyarországi kamatszint eredményeként. A saját kibocsátású értékpapírokra fordított kamatkidadások az első negyedévben 0,1%-kal nőttek és 5,5 milliárd forinttal haladták meg a banki szintet.

A swap ügyletek kapcsán a bankközi kamatbevételek és hitelek soron jelentkezett nyereség 13,6 milliárd forint volt. A swap ügyletek elszámolt vesztesége 16,9 milliárd forintot tett ki, így a swap ügyletek nettó kamatvesztesége a negyedév során 3,3 milliárd forintot tett ki, szemben az egy negyedévvél korábbi 3,7 milliárd forintos nyereséggel.



A 2006 első negyedéves céltartalékképzés 8,6%-kal volt alacsonyabb, mint az előző negyedévben és 5,9 milliárd forintot tett ki. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,70%-os volt, szemben a 2005 első negyedéves 0,99%-kal és a 2005 negyedik negyedéves 0,81%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 35,8%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 64,5 milliárd forintot tettek ki. Ez 2005 negyedik negyedévéhez viszonyítva 14,5%-os növekedést jelent. A kapott díjak és jutalékok 2,2%-kal 33,5 milliárd forintra csökkentek a negyedik negyedévhez képest. A konszolidált díj- és jutalékiadások 0,9%-kal növekedtek az előző negyedévhez képest. A nettó díjak és jutalékok 27,2 milliárd forintot értek el, ami 2,9%-os csökkenés 2005 negyedik negyedévéhez viszonyítva, és 28,3%-kal magasabb, mint 2005 első negyedévében. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyameredménye 2,2 milliárd forintot tett ki, szemben a 2005. negyedik negyedévi 0,8 milliárd forinttal. A nettó devizaárfolyamon 5,5 milliárd forint nyereség keletkezett, szemben a 2005. első negyedéves 0,3 milliárd forint, és a 2005 negyedik negyedévében keletkezett 0,6 milliárd forint nyereséggel, részben a devizaswap pozíciók eredményének változásaival párhuzamosan. A biztosítási díjbevételek az első negyedévben 19,4 milliárd forintot tettek ki, ami 7,9%-kal magasabb, mint a megelőző negyedévben, és 36,5%-kal magasabb, mint 2005 első negyedévében. 2005 első negyedévéhez viszonyítva a biztosítási ráfordítások 34,5%-kal nőttek a magasabb tartalékolás következtében, 2005 negyedik negyedévéhez képest pedig 31,5%-os volt a növekedés. A nettó biztosítási eredmény 2,3 milliárd forinttal 3,7 milliárd forintra csökkent az előző negyedévhez képest és 1,2 milliárd forinttal volt magasabb, mint 2005 első negyedévében. A 3,7 milliárd forintot elérő egyéb bevételek 0,9 milliárd forinttal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban és 1,2 milliárd forinttal magasabbak az előző negyedévhez képest.

A 75,6 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 25,5%-kal haladták meg a 2005. első negyedévit, és 92,9%-kal a Bank adatát. 2005 negyedik negyedévéhez viszonyítva a nem kamatjellegű ráfordítások 4,7%-kal voltak alacsonyabbak. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 18,5%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy negyedévvel korábban, és 18,8%-kal voltak felette a 2005 első negyedévinek. A személyi költségek növekedése már tartalmazta az IFRS 2 standard hatását is. Az értékcsökkenés 2005 első negyedévéhez viszonyítva 1,2 milliárd forinttal, a megelőző negyedévnél pedig 6,9%-kal volt magasabb.

Az egyéb ráfordítások 26,1%-kal növekedtek egy év alatt, illetve 10,4%-kal csökkentek a 2005. negyedik negyedévhez viszonyítva. Ezen belül részvényekre, részesedésekre 2006 első negyedévében 1.863 millió forint a függő és jövőbeni kötelezettségekre 566 millió forint céltartalékképzés volt. 2006 első negyedévében 2,7 milliárd forint összegben sor került a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (nettó kamatbevétel adó) megképzésére az egyéb ráfordítások között.

A Bank 2006 első negyedéves konszolidált kiadás/bevétel mutatója (a magyarhoz hasonló számítás szerint) 53,5% volt, 2,7%-ponttal alacsonyabb a 2005. negyedik negyedévinél. A kiadás/bevétel mutató céltartalék előtti bevétellel számolva, bruttó díjakkal 55,7%-os volt, 2,3%-ponttal nagyobb, mint egy évvel korábban és 2,5%-ponttal kisebb, mint 2005 negyedik negyedévében.

A negyedév végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (5.330,4 milliárd forint) jutó bruttó kamatmarzs 2006 első negyedévében 5,35% lett, így 53 bázisponttal a 2005 első negyedéves és 97 bázisponttal a 2005 negyedik negyedéves alatt alakult. A nettó (tartalékolás utáni) kamatmarzs 4,91% lett, szemben az egy évvel korábbi 5,28%-kal és az előző negyedéves 5,81%-kal. A swapok átértékelésének a kamateredményre gyakorolt hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 2006 első negyedévében a bruttó kamatmarzs 5,60% volt, ami 43 bázisponttal alacsonyabb, mint 2005 negyedik negyedévében és 23 bázisponttal alacsonyabb, mint 2005. első negyedévben. A swapok hatása nélküli nettó kamatmarzs 5,16% volt, negyedik negyedévben 5,53%, 2005. első negyedévben 5,23%.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált ROA 3,47%-ot ért el (2005 1Q-ban 3,45%; ill. 2005 4Q-ban 3,23%), míg az átlagos saját tőkére vetített nominális konszolidált ROE 34,0%-ot mutat, ami 1,5%-ponttal kisebb, mint az egy évvel korábbi és az előző negyedévhez viszonyítva 3,5%-ponttal magasabb. Az egy törzsrészvényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) 179 forintot ért el, ami 33 forinttal magasabb, mint 2005. első negyedévben és 23 forinttal több, mint 2005 4Q-ban. A hígított EPS ugyancsak 179 forintot tett ki, ami 33 forinttal magasabb, mint 2005. első negyedévben és 24 forinttal több, mint 2005 4Q-ban.

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

	2005.márc.31.	2005.dec.31.	2006.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	25,1%	24,1%	23,7%	-0,4%	-1,4%
Hitelek	21,8%	21,4%	21,2%	-0,2%	-0,6%
Háztartások hitelei	39,7%	37,7%	36,9%	-0,7%	-2,7%
Lakáscélú hitel	49,2%	46,4%	45,4%	-1,0%	-3,8%
Forint	53,2%	52,6%	52,4%	-0,2%	-0,8%
Deviza	11,0%	22,5%	23,0%	0,4%	11,9%
Fogyasztási hitel	23,1%	24,4%	24,6%	0,2%	1,5%
Vállalkozói hitelek	12,5%	11,7%	11,8%	0,1%	-0,7%
Önkormányzati hitelek	51,4%	52,7%	51,8%	-0,9%	0,3%
Betétek	29,7%	26,9%	25,3%	-1,6%	-4,4%
Háztartások betétei	35,4%	34,7%	33,5%	-1,3%	-2,0%
Forint betét	35,3%	34,5%	33,1%	-1,5%	-2,2%
Deviza betét	36,5%	36,0%	36,4%	0,4%	-0,1%
Látra szóló	43,5%	38,8%	40,4%	1,6%	-3,2%
Lekötött	33,4%	35,3%	31,1%	-4,2%	-2,3%
Vállalkozói betétek	16,4%	11,4%	10,0%	-1,5%	-6,4%
Önkormányzati betétek	68,6%	63,4%	70,9%	7,6%	2,3%

## OTP BANK<sup>3</sup>

### IFRS NEM KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A Bank mérlegfőösszege 2006. március 31-én 3.760,5 milliárd forint volt, 12,8%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 4,7%-kal magasabb, mint 2005. december 31-én.

#### Az OTP Bank IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2005.márc.31.	2005.dec.31.	2006.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	562.961	379.249	515.325	35,9%	-8,5%
Bankközi kihelyezések	165.288	393.659	382.697	-2,8%	131,5%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	57.646	34.054	38.209	12,2%	-33,7%
Értékesíthető értékpapírok	336.976	371.433	372.212	0,2%	10,5%
<b>Hitelek (bruttó)</b>	<b>1.327.958</b>	<b>1.497.670</b>	<b>1.545.767</b>	<b>3,2%</b>	<b>16,4%</b>
Hitelekre képzett céltartalékok	18.863	22.162	23.527	6,2%	24,7%
Hitelek (nettó)	1.309.095	1.475.508	1.522.240	3,2%	16,3%
Befektetések leányvállalatokban	211.201	223.881	227.099	1,4%	7,5%
Lejáratig tartandó értékpapírok	506.655	521.797	508.793	-2,5%	0,4%
Tárgyi eszközök és immat. javak	96.461	105.569	105.172	-0,4%	9,0%
Egyéb eszközök	86.575	87.723	88.725	1,1%	2,5%
<b>ESZKÖZÖK</b>	<b>3.332.858</b>	<b>3.592.873</b>	<b>3.760.472</b>	<b>4,7%</b>	<b>12,8%</b>
Hítelináratokkal szembeni kötelezettségek	264.102	255.211	323.916	26,9%	22,6%
<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>2.461.185</b>	<b>2.506.457</b>	<b>2.547.577</b>	<b>1,6%</b>	<b>3,5%</b>
Kibocsátott értékpapírok	1.991	202.267	212.521	5,1%	10.574,1%
Egyéb kötelezettségek	169.653	108.616	176.374	62,4%	4,0%
Alárendelt kölcsöntőke	45.557	47.023	48.996	4,2%	7,5%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>2.942.488</b>	<b>3.119.574</b>	<b>3.309.384</b>	<b>6,1%</b>	<b>12,5%</b>
SAJÁT TŐKE	390.370	473.299	451.088	-4,7%	15,6%
<b>FORRÁSOK</b>	<b>3.332.858</b>	<b>3.592.873</b>	<b>3.760.472</b>	<b>4,7%</b>	<b>12,8%</b>
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	54,0%	59,8%	60,7%	0,9%	6,7%

**Eszköz** oldalon, a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal állománya 8,5%-kal volt alacsonyabb, míg a bankközi kihelyezések állománya 131,5%-kal, 217,4 milliárd forinttal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A kereskedési célú értékpapírok állománya 39,6%-kal csökkent 2005. március 31-éhez képest.

A 10,5%-os éves növekedéssel 372,2 milliárd forintot kitevő értékesíthető értékpapírokon belül az államkötvények állománya 45,7 milliárd forintot, a jelzáloglevelek 250,5 milliárd forintot, az egyéb kötvények 71,0 milliárd forintot tettek ki, a magyar diszkont kincstárjegyek pedig 5,0 milliárd forintot.

A nettó hitelek és váltók állománya 2006. március 31-én 1.522,2 milliárd forintot tett ki, ez éves szinten 16,3%-os; az előző negyedév végéhez 3,2%-os növekedést jelent. A nettó hitelek a mérlegfőösszeg 40,5%-át tették ki, 2005. március végén ez az arány 39,3% volt.

A bruttó hitelek állománya 2006. március 31-én 1.545,8 milliárd forint volt, ez éves szinten 16,4%-os növekedést jelent és 3,2%-kal volt magasabb, mint 2005. december 31-én. A céltartalék-állomány 24,7%-kal 23,5 milliárd forintra növekedett. A bruttó hitelállományon belül a vállalkozóknak nyújtott hitelek 939,6 milliárd forintot (11,8%-os éves növekedés), az önkormányzati kihelyezések 136,7 milliárd forintot (43,6%-os éves növekedés), a fogyasztási hitelek 259,1 milliárd forintot (22,3%-os növekedés), a lakáshitelek 210,4 milliárd forintot tettek ki (16,6%-os növekedés). A hitelállomány 60,8%-át a vállalkozói hitelek, 30,4%-át a lakossági hitelek, 8,8%-át pedig az önkormányzati hitelek képviselték. Az IFRS hitelállomány minősége jó volt 2006. március végén; a problémamentes állomány a volumen 95,9%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 1,5%, a problémás állományé 2,5% volt. A minősített állomány fedezettsége 37,3%-os, a problémás állományé 54,0%-os volt.

#### A bruttó hitelek állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2005.márc.31.	2005.dec.31.	2006.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Vállalkozói hitel	840.444	902.696	939.630	4,1%	11,8%
Önkormányzati hitel	95.156	131.107	136.680	4,3%	43,6%
Lakossági hitel	392.358	463.867	469.457	1,2%	19,7%
Lakáshitel	180.464	210.150	210.384	0,1%	16,6%
Fogyasztási hitel	211.894	253.717	259.073	2,1%	22,3%
<b>Összesen</b>	<b>1.327.958</b>	<b>1.497.670</b>	<b>1.545.767</b>	<b>3,2%</b>	<b>16,4%</b>

<sup>3</sup> A Bank nemzetközi pénzügyi standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámolója megtalálható a Budapesti Értéktőzsde ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) és a Bank ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) honlapján.

**A bruttó hitelek állománya minősítési kategóriák szerint:**

millió forintban	2005.márc.31.	2005.dec.31.	2006.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Problémamentes	1.263.072	1.418.879	1.482.712	4,5%	17,4%
Külön figyelendő	34.648	44.250	23.751	-46,3%	-31,4%
Átlag alatti	9.811	13.160	13.101	-0,4%	33,5%
Kétes	13.578	14.119	16.550	17,2%	21,9%
Rossz	6.849	7.262	9.653	32,2%	40,9%
Összesen	1.327.958	1.497.670	1.545.767	3,2%	16,4%
<b>MINŐSÍTÉS</b>					
Minősített állomány	64.886	78.791	63.055	-20,0%	-2,8%
NPL	30.238	34.541	39.303	13,8%	30,0%
Minősített arány	4,9%	5,3%	4,1%	-1,2%	-0,8%
NPL arány	2,3%	2,3%	2,5%	0,2%	0,3%
<b>FEDEZETTSÉG</b>					
Értékvesztés NPL		18.449	21.214	15,0%	
Fedezettség NPL		53,4%	54,0%	0,6%	
Értékvesztés (minősített)	18.863	22.162	23.527	6,2%	24,7%
Fedezettség (minősített)	29,1%	28,1%	37,3%	9,2%	8,2%
Nettó hitelek	1.309.095	1.475.508	1.522.240	3,2%	16,3%

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya egy év alatt 0,4%-kal, 508,8 milliárd forintra növekedett, ezen belül az államkötvények 182,5 milliárd forint, a jelzáloglevelek 289,6 milliárd forint volument képviseltek.

**Forrás** oldalon az ügyfelek betétei 2005. március 31-e óta 3,5%-kal, 2006. első negyedévben pedig 1,6%-kal növekedtek. Az ügyfelek betéteinek részesedése a Bank mérlegfőösszegében 67,7%-ra csökkent (egy évvel korábban 73,8% volt). Az ügyfelek 2.547,6 milliárd forintot kitevő betétein belül a forintbetétek 87,0%-ot képviseltek. A betétállomány 72,5%-át (1.846,4 milliárd forint; 5,1%-os éves növekedés) a lakossági üzletág adta, míg a vállalkozói betétek 20,1%-ot (1,5%-os csökkenés); az önkormányzati betétek 7,4%-ot képviseltek (2,8%-os növekedés).

**Ügyfelek betéteinek állománya üzletági bontásban:**

millió forintban	2005.márc.31.	2005.dec.31.	2006.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Vállalkozói betét	520.654	474.052	512.640	8,1%	-1,5%
Önkormányzati betét	183.315	161.993	188.522	16,4%	2,8%
Lakossági betét	1.757.217	1.870.412	1.846.415	-1,3%	5,1%
Összesen	2.461.185	2.506.457	2.547.577	1,6%	3,5%

A kibocsátott értékpapírokból származó kötelezettségek a 2005. március 31-i 2,0 milliárd forintról 212,5 milliárd forintra növekedtek, a Bank deviza alapú kötvényprogramja keretében 2005-ben kibocsátott kötvények miatt.

A Bank bruttó hitel/betét aránya 60,7%-ot ért el 2006. március 31-én, míg egy évvel korábban 54,0% volt ez az arány.

A Bank saját tőkéje 15,6%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 451,1 milliárd forintos állományával a mérlegfőösszeg 12,0%-át tette ki; az eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül 26,4%-os, a mérleg szerinti eredmény 1,8%-os, illetve - csökkentő tételként - a visszavásárolt saját részvények nyilvántartási értékének 145,4%-os növekedése eredményeként.

## IFRS NEM KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban	2005 1Q	2005 4Q	2006 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	71.089	68.499	75.259	9,9%	5,9%
Kamatráfordítások	35.182	22.099	37.630	70,3%	7,0%
Nettó kamatbevétel	35.907	46.400	37.629	-18,9%	4,8%
Céltartalékképzés hitelekre	3.244	3.760	5.478	45,7%	68,9%
<b>Nettó kamatbevétel céltartalékok után</b>	<b>32.663</b>	<b>42.640</b>	<b>32.151</b>	<b>-24,6%</b>	<b>-1,6%</b>
Díj, jutalék bevétel	29.364	36.998	34.504	-6,7%	17,5%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-436	124	6.737	5.333,1%	-
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.503	-1.667	-989	-40,7%	-165,8%
Ingatlantranzakciók eredménye	-3	-4	-4	0,0%	33,3%
Osztalékbevételek	13.666	0	15.015	-	9,9%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	791	1.071	1.059	-1,1%	33,9%
<b>Nem kamatjellegű bevételek összesen</b>	<b>44.885</b>	<b>36.522</b>	<b>56.322</b>	<b>54,2%</b>	<b>25,5%</b>
Díj, jutalék ráfordítás	2.367	4.498	3.808	-15,3%	60,9%
Személyi jellegű ráfordítások	12.958	16.551	14.536	-12,2%	12,2%
Értékcsökkenés	3.284	4.396	4.399	0,1%	34,0%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	11.185	19.486	16.458	-15,5%	47,1%
ebből: banki kölönadó	2.250	2.692	2.682	-0,4%	19,2%
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások összesen</b>	<b>29.794</b>	<b>44.931</b>	<b>39.201</b>	<b>-12,8%</b>	<b>31,6%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>47.754</b>	<b>34.231</b>	<b>49.272</b>	<b>43,9%</b>	<b>3,2%</b>
Társasági adó	5.077	5.937	5.830	-1,8%	14,8%
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>42.677</b>	<b>28.294</b>	<b>43.442</b>	<b>53,5%</b>	<b>1,8%</b>
				%-pont	%-pont
összes bevétel (nettó díjjal)	78.425	78.424	90.143	14,9%	14,9%
működési költség	27.427	40.433	35.393	-12,5%	29,0%
Kiadás/bevétel arány	35,0%	51,6%	39,3%	-12,3%	4,3%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	4,50%	5,32%	4,09%	-1,23%	-0,40%
ROA	5,35%	3,25%	4,73%	1,48%	-0,62%
ROE	43,8%	24,1%	37,6%	13,5%	-6,2%

A Bank 2006 első negyedéves IFRS szerinti adózás előtti eredménye 49,3 milliárd forint lett, ami 2005. negyedik negyedévéhez viszonyítva 43,9%-os, 15,0 milliárd forintos növekedést jelent és 3,2%-kal magasabb, mint 2005 első negyedévének adata. Az eredmény negyedik negyedévéhez viszonyított növekedése alapvetően a nettó kamatbevétel 8,8 milliárd forintos csökkenése, a nem kamatjellegű bevételek 19,8 milliárd forintos növekedése és a nem kamatjellegű ráfordítások 5,7 milliárd forintos csökkenéséből adódik. Az adózott eredmény 1,8%-kal 43,4 milliárd forintra nőtt 2005 azonos negyedévéhez képest, 2005 negyedik negyedévéhez képest pedig a növekedés 53,5%-os volt.

A Bank IFRS szerinti nettó kamatbevétele 2006 első negyedévében 37,6 milliárd forint volt, 4,8%-kal magasabb, mint 2005 első negyedévében és 18,9%-kal alacsonyabb, mint 2005 negyedik negyedévében. Ez a kamatbevétel 5,9%-os és a kamatráfordítás 7,0%-os éves növekedése eredményeként alakult ki. A kamatbevétel az előző negyedévhez képest 9,9%-kal növekedett, a kamatkiadás pedig 70,3%-kal.

A kamatbevételeken belül, a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek 66,1%-os éves növekedése a swap ügyletek nélküli kamatbevételek 33,0%-os és a swap ügyletek ezen soron elszámolt nyereségének 77,7%-os növekedéséből adódott. A hitelekből származó kamatbevételek 1,6 milliárd forinttal növekedtek, a lejáratig tartandó értékpapírok kamatbevétele viszont 13,2%-kal, 9,8 milliárd forintra csökkent 2005 első negyedévéhez viszonyítva. 2005 negyedik negyedévéhez képest a hitelekből származó kamatbevételek 0,3%-kal emelkedtek, miközben a bankközi kihelyezésekből származó kamatbevételek 57,4%-kal, 5,8 milliárd forinttal növekedtek, a lejáratig tartandó értékpapírok kamatbevétele viszont 11,9%-kal csökkent.

A pénzügyi kötelezettségekre fizetett kamatok (swap ügyletekkel) 10,8 milliárd forinttal volt magasabb, mint 2005 első és 13,6 milliárd forinttal haladta meg a 2005 negyedik negyedévi kiadásokat. Ezt a swap ügyletekből adódó 17,1 milliárd forintos veszteség és a bankközi kamatráfordítások kis mértékű növekedése okozta. Az ügyfelek betéteire kifizetett kamatok 2006. első negyedévben 36,5%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2005 első negyedévében. 2005 negyedik negyedévéhez képest növekedtek az ügyfeleknek kifizetett kamatok, 8,8%-kal.

2006 első negyedév során a swap ügyleteken a Bank 5,3 milliárd forint nettó kamatvesztést számolt el. A nettó swap eredményből 1,5 milliárd forintot tett ki a kamatswapok nettó kamateredménye, míg a devizaswapok nettó kamateredménye -6,9 milliárd forint volt. A swap ügyletekhez kapcsolódóan – az IFRS valós értékelés miatt – a nettó árfolyameredmény soron a negyedév során 9,3 milliárd forint eredmény keletkezett a forint gyengülése miatt, amely a pozíciók nyitásának időpontja és a mérleg fordulónapja között következett be. A devizaswap ügyletek kamateredmény és nettó devizaárfolyam eredmény sorokon megjelenő nettó eredménye 2,4 milliárd forint volt, amely 4,4%-kal alacsonyabb, mint a negyedik negyedévben.

Az 5,5 milliárd forintot kitevő céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre 45,7%-kal volt magasabb, mint 2005 negyedik negyedében és 68,9%-kal haladta meg 2005 első negyedév adatát. A kockázati költségek jelentős növekedését egy vállalati kihelyezéshez kapcsolódó további céltartalékképzés eredményezte. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó annualizált céltartalékképzés 1,44% volt, szemben a 2005. első negyedévi 0,99%-kal és a 2005 negyedik negyedéves 1,03%-kal.

A nem kamatjellegű bevételek 25,5%-kal 56,3 milliárd forintra növekedtek 2005 első negyedévéhez képest, az előző negyedévnél pedig 54,2%-kal voltak magasabbak. A nem kamatjellegű bevételekből a kapott jutalékok 34,5 milliárd forint bevételt képviseltek, nem kamatjellegű kiadásokból a fizetett díjak, jutalékok 3,8 milliárd forintot tettek ki. A nettó díjak és jutalékok 13,7%-kal voltak magasabbak, mint 2005 első negyedévében és 30,7 milliárd forintot értek el. A díj- és jutalékbevételek előző negyedévhez képest történő 6,7%-os csökkenésének oka, elsősorban a Jelzálogbank által fizetett díjak csökkenése. A devizaárfolyam nyereség előző negyedévhez képest 6,6 milliárd forinttal nőtt, amely a devizakereskedelem veszteségének 1,7 milliárd forintos és a derivatívák valós érték korrekciójának 8,4 milliárd forintos növekedéséből adódott. A nettó értékpapír árfolyamveszteség 1,0 milliárd forint volt, szemben az egy negyedévvél korábbi 1,7 milliárd forintos veszteséggel, a kamatswappal fedezett értékesíthető értékpapírok eredményben elszámolt valós érték korrekciója miatt. Az első negyedévben a Bank 15,0 milliárd forint osztalékot szedett be leányvállalataitól. Az egyéb bevételek 1,1 milliárd forintot tettek ki, hasonlóan 2005 negyedik negyedévéhez.

A 2006 első negyedévi 39,2 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások összesen 12,8%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy negyedévvél korábban és 31,6%-kal magasabbak, mint 2005 első negyedévében. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások az előző negyedévhez képest 12,2%-kal csökkentek, az egy évvel korábbi ráfordításhoz viszonyítva pedig 12,2%-kal növekedtek, 14,5 milliárd forintra (ebből 1,2 milliárd forint az IFRS 2 standard alkalmazása miatt), az értékcsökkenés 4,4 milliárd forintot tett ki. A 16,5 milliárd forintos egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 15,5%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2005 negyedik negyedévében és 47,1%-kal magasabbak, mint 2005 első negyedévében.

A magyarhoz hasonló számítás szerint a kiadás/bevétel mutató 2006 első negyedévében 39,3% volt, 2005 negyedik negyedévében 51,6% és 2005 első negyedévében 35,0%. A Bank 2006. első negyedéves nem konszolidált kiadás/bevétel mutatója céltartalék előtti bevétellel számolva, díjakkal 41,7%-os volt, 12,5%-ponttal alacsonyabb, mint egy negyedévvél korábban.

A Bank IFRS szerinti átlagos mérlegfőösszeg alapján számított kamatmarzsa 2006. első negyedévben 4,09%, nettó kamatmarzsa (céltartalék után) 3,50% volt, 123 bázisponttal, illetve 139 bázisponttal alacsonyabb, mint 2005 negyedik negyedévében. A swapok kamateredmény hatását figyelmen kívül hagyva 2006 első negyedévében a bruttó kamatmarzs 4,67%; a nettó kamatmarzs 4,08% volt, ami 25 bázisponttal, illetve 42 bázisponttal alacsonyabb mint 2005 negyedik negyedévében; illetve 2005 első negyedévéhez viszonyítva 25 bázispontos, illetve 6 bázispontos növekedést jelent.

Az átlagos eszköz alapján számított ROA 4,73%-os (2005 4Q: 3,25%; 2005 1Q: 5,35%), míg átlagos saját tőke alapján számított ROE 37,6% (2005 4Q: 24,1%; 2005 1Q: 43,8%) volt, mindkettő annualizálva. Az egy törzsrészcsevényre jutó alap és hígított nyereség is 164 forint, illetve 163 forint lett (2005 első negyedévében mindkettő 157 forint; 2005 negyedik negyedévében 105 és 104 forint).

## **TŐKEMEGFELELÉS (HAR ALAPJÁN)**

Az OTP Bank MSZSZ szerinti **saját tőkéje** 2006. március 31-én 442,0 milliárd forint volt, 86,3 milliárd forinttal több, mint egy évvel korábban. A növekmény oka az általános tartalék 14,1 milliárd forintos, az eredménytartalék 38,3 milliárd forintos, a lekötött tartalék 30,4 milliárd forintos növekedése és 3,4 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedés volt. 2006. március 31-én az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 1.579 forint volt. A Bank **szavatoló tőkéje** 2006. március 31-én az eredmény figyelmen kívül hagyásával 203.373 millió forint, az eredménnyel 237.831 millió forint volt, melyből a másodlagos tőke 44.675 millió forintot tett ki. A 2005. március végénél 20,9%-kal magasabb, 2.177,5 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **fizetőképességi mutató** 2006. március 31-én 9,34% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. A negyedéves eredményt is figyelembe vevő fizetőképességi mutató értéke 10,92% volt.

## **EGYÉB TEVÉKENYSÉGI ADATOK**

A Bank által vezetett **lakossági folyószámlák** száma 2006. március 31-én 3.129 ezer volt. A lakossági betéti **bankkártyák** száma 2006. március végén meghaladta a 3.679 ezret. A hitelkártyák száma több mint 160 ezer volt, aránya az összes kártya tekintetében 4,2%. A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott bankkártya száma 3.840 ezer volt, 2,9%-kal több, mint 2005. március végén.

A Bank **ATM**-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.415-ről 1.522-re emelkedett. Az ATM-eken 2006-ban a Bank kártyabirtokosai által végrehajtott tranzakciók száma 18,3 millió, a forgalom 532,0 milliárd forint volt, 0,6%-kal kevesebb, illetve 6,4%-kal több, mint 2004 hasonló időszakában. A **POS** terminálok száma 2006. március 31-én 26.600

volt, 4.514 darabbal több, mint egy évvel korábban. 2005-ben az OTP Bank saját POS hálózatán (a bankfióki és a postai terminálokon) a készpénzfelvételi tranzakciók száma 1,7 millió, a forgalom 281,7 milliárd forint volt. A kereskedői POS terminálokon lebonyolódott 17,1 millió (24,6%-os növekedés) vásárlás értéke 138,2 milliárd forint (27,0%-os növekedés) volt. A Bank ügyfelekhez kihelyezett ügyféltermináljainak száma 2006. március végén 12.994 darab volt, OTPdirekt szerződések száma pedig megközelítette a 1.065 ezret. A Bank lakossági termékeinek értékesítésére szerződött ügynöki vállalkozások száma 829 volt 2006. március 31-én.

**A BANK PIACI RÉSZESÉDEINEK ALAKULÁSA A HITELINTÉZETI RENDSZERBEN MSZSZ ADATOK ALAPJÁN**

	<b>2005.márc.31.</b>	<b>2005.dec.31.</b>	<b>2006.márc.31.</b>	<b>Q-o-Q</b>	<b>Y-o-Y</b>
Mérlegfőösszeg	19,2%	18,1%	18,0%	-0,2%	-1,2%
Hitelek	13,2%	12,6%	12,5%	-0,2%	-0,8%
Háztartások hitelei	13,3%	12,7%	12,2%	-0,5%	-1,1%
Lakáscélú hitel	9,4%	9,3%	8,9%	-0,3%	-0,5%
Forint	9,2%	8,6%	8,5%	-0,1%	-0,8%
Deviza	10,6%	12,0%	10,3%	-1,6%	-0,3%
Fogyasztási hitel	20,1%	17,9%	16,9%	-1,0%	-3,2%
Vállalkozói hitelek	12,1%	11,3%	11,3%	0,0%	-0,9%
Önkormányzati hitelek	51,4%	52,7%	51,8%	-0,9%	0,3%
Betétek	28,5%	25,6%	24,1%	-1,5%	-4,4%
Háztartások betétei	33,5%	32,7%	31,5%	-1,3%	-2,1%
Forint betét	33,1%	32,3%	30,8%	-1,5%	-2,3%
Deviza betét	36,5%	36,0%	36,4%	0,4%	-0,1%
Látra szóló	43,4%	38,8%	40,3%	1,6%	-3,1%
Lekötött	30,9%	30,7%	28,3%	-2,4%	-2,6%
Vállalkozói betétek	16,2%	11,3%	9,8%	-1,5%	-6,4%
Önkormányzati betétek	68,6%	63,4%	70,9%	7,6%	2,3%

## AZ OTP BANK FŐBB LEÁNYVÁLLALATAINAK IFRS JELENTÉSEI

### OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

Az OTP Jelzálogbank mérlegfőösszege 2006. március 31-én 951,7 milliárd forint, 2006. első negyedévi IFRS szerinti adózott eredménye pedig 2,8 milliárd forint volt.

#### Az OTP Jelzálogbank IFRS mérlegének kiemelt elemei:

millió forintban	2005.márc.31.	2005.dec.31.	2006.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	21.004	64.554	3.559	-94,5%	-83,1%
Bankközi kihelyezések	5.767	2.611	787	-69,9%	-86,4%
Értékesíthető értékpapírok	69.800	26.495	36.245	36,8%	-48,1%
<b>Hitelek (bruttó)</b>	771.841	849.252	874.909	3,0%	13,4%
Hitelekre képzett céltartalékok	-20	-202	-133	-34,1%	571,1%
Hitelek (nettó)	771.821	849.050	874.775	3,0%	13,3%
Tárgyi eszközök és immat. javak	307	322	335	4,0%	9,1%
Egyéb eszközök	11.064	13.040	36.013	176,2%	225,5%
<b>ESZKÖZÖK</b>	879.764	956.072	951.714	-0,5%	8,2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.122	42.396	55.433	30,8%	
Kibocsátott értékpapírok	795.575	812.700	810.856	-0,2%	1,9%
Egyéb kötelezettségek	52.295	64.038	46.929	-26,7%	-10,3%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	848.992	919.133	913.218	-0,6%	7,6%
SAJÁT TŐKE	30.772	36.939	38.497	4,2%	25,1%
<b>FORRÁSOK</b>	879.764	956.072	951.714	-0,5%	8,2%
				%-pont	%-pont
Hitel/jelzáloglevél arány	97,0%	104,5%	107,9%	3,4%	10,9%

A Társaság ügyfelekkel szembeni IFRS szerinti követelésállománya 2006. március 31-én közel 875 milliárd forint volt, amelyet teljes egészében az OTP Banktól vásárolt meg. Ez 13,4%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban és 2005 negyedik negyedévéhez képest 3,0%-os növekedést jelent. A Bank hitelállománya 2005. december végéhez képest 25,7 milliárd forinttal növekedett. A bruttó hitelállományból 468,6 milliárd forint 2003. június előtti feltételekkel folyósított, míg több mint 317 milliárd forint 2003. június és december közötti, illetve 2003. december utáni jogszabályok szerinti hitel volt. A Bank devizahitel (CHF) állománya 2006. március 31-én 85,7 milliárd forint volt.

A Jelzálogbanknál levő hitelek száma közel 212 ezer darab, az egy szerződésre jutó hitelösszeg 4,1 millió forint volt. A fedezeti körbe bevont hitelállomány finanszírozására kibocsátott jelzáloglevelek állománya a tárgyidőszak végén 810,9 milliárd forint volt, döntő hányaduk (94,4%) éven túli lejáratú. 2006 elmúlt időszakában a Jelzálogbank kizárólag a hazai tőkepiacon jelent meg zártkörű és nyilvános kibocsátásokkal, a bázisidőszakhoz képest a fennálló jelzáloglevél állomány 1,9%-kal nőtt. A tárgyidőszak végén a hitel/jelzáloglevél arány 107,9% volt.

#### Az OTP Jelzálogbank IFRS eredménykimutatásának kiemelt elemei:

millió forintban	2005 1Q	2005 4Q	2006 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	29.777	29.939	28.711	-4,1%	-3,6%
Kamatköltségek	17.025	18.914	17.101	-9,6%	0,4%
Nettó kamatbevétel	12.752	11.025	11.610	5,3%	-9,0%
Céltartalékképzés hitelekre	0	33	-69		
<b>Nettó kamatbevétel céltartalékok után</b>	12.752	10.992	11.679	6,2%	-8,4%
Díj, jutalék bevétel	3.630	3.680	505	-86,3%	-86,1%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-25	-369	-596	61,5%	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-827	227	0	-100,0%	-100,0%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	21	-23	4	-116,6%	-81,7%
<b>Nem kamatjellegű bevételek összesen</b>	2.799	3.515	-87		
Díj, jutalék ráfordítás	10.220	13.542	8.073	-40,4%	-21,0%
Személyi jellegű ráfordítások	151	151	205	35,7%	35,7%
Értékcsökkenés	30	34	30	-11,7%	-1,1%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	778	-262	512	-295,6%	-34,2%
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások összesen</b>	11.179	13.465	8.820	-34,5%	-21,1%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	4.372	1.042	2.772	166,0%	-36,6%
Társasági adó	943	176	0		
Halasztott adó	0	-53	-15	-71,3%	
<b>Adózás utáni eredmény</b>	3.429	920	2.788	203,2%	-18,7%



**AZ OTP BANK 2006. ELSŐ NEGYEDÉVI TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE**

millió forintban	2005 1Q	2005 4Q	2006 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
				%-pont	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	5.331	998	3.450	245,6%	-35,3%
Működési költség	959	-77	747		-22,1%
Kiadás/bevétel arány	18,0%	-7,7%	21,6%	29,6%	3,7%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	5,80%	4,70%	4,87%	0,17%	-0,93%
ROA	1,56%	0,39%	1,17%	0,78%	-0,39%
ROE	40,0%	10,6%	29,6%	19,0%	-10,4%

A kamatbevételek éves szinten 3,6%-kal, míg a kamatkiadások 0,4%-kal csökkentek, így a 11,6 milliárd forintos nettó kamatbevétel 9,0%-kal maradt el a 2005. év hasonló időszakának bázisadatától. A Jelzálogbank átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 4,87%-ra csökkent (-93 bázispont 2005 első negyedévhez képest).

A jelzálogbanki tevékenységből az OTP Banknak 2006. első negyedévben mintegy 12,1 milliárd forint jutalékbevétele (18,6%-os éves növekedés) származott, mely tartalmazza a 2005-ben bevezetett ún. „soft behajtási díjat” is. A Jelzálogbank IFRS kiadás/bevétel mutatója 21,6%-ot tett ki. A 2006. első negyedévi saját tőke arányos megtérülés 29,6%-os volt, a ROA 1,17% lett.

## MERKANTIL CSOPORT

A **Merkantil Csoport** összesített mérlegfőösszege 2006. március 31-én meghaladta a 302 milliárd forintot. A Csoport összevont 2006. első negyedévi adózás utáni eredménye 1,7 milliárd forint volt, ami 42,5%-os növekedést mutat az előző év hasonló időszakához viszonyítva.

### A Merkantil Csoport összevont IFRS mérlegének alakulása:

millió forintban	2005.márc.31.	2005.dec.31.	2006.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	1.446	4.887	2.341	-52,1%	61,9%
Bankközi kihelyezések	0	2.817	4.378	55,4%	
Pénzügyi eszközök valós értéken	0	427	1.729	305,0%	
Értékesíthető értékpapírok	0	0	0		
Hitelek (bruttó)	181.578	229.655	247.318	7,7%	36,2%
Hitelekre képzett céltartalékok	-11.590	-15.268	-16.543	8,3%	42,7%
Hitelek (nettó)	169.989	214.387	230.776	7,6%	35,8%
Részvények, részesedések	1.971	2.187	2.210	1,1%	12,1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	2.853	2.853	1.898	-33,5%	-33,5%
Tárgyi eszközök és immat. javak	1.754	2.301	6.736	192,8%	284,0%
Egyéb eszközök	23.255	23.369	52.035	122,7%	123,8%
<b>ESZKÖZÖK</b>	<b>201.268</b>	<b>253.227</b>	<b>302.103</b>	<b>19,3%</b>	<b>50,1%</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	134.653	181.516	224.170	23,5%	66,5%
Ügyfélbetétek	4.555	4.688	6.552	39,8%	43,8%
Kibocsátott értékpapírok	33.992	35.016	34.369	-1,8%	1,1%
Egyéb kötelezettségek	10.270	8.573	11.369	32,6%	10,7%
Alárendelt kölcsöntőke	600	600	600	0,0%	0,0%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>184.070</b>	<b>230.394</b>	<b>277.060</b>	<b>20,3%</b>	<b>50,5%</b>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>17.198</b>	<b>22.833</b>	<b>25.043</b>	<b>9,7%</b>	<b>45,6%</b>
<b>FORRÁSOK</b>	<b>201.268</b>	<b>253.227</b>	<b>302.103</b>	<b>19,3%</b>	<b>50,1%</b>

A Merkantil Csoport tagjainál a tárgyidőszakban 10.888 darab gépjármű-finanszírozási kötés realizálódott, ami közel 10%-kal alacsonyabb, mint az előző év hasonló adata. Az összesített darabszámok alapján a devizahitel-konstrukciók aránya 94,7%, forintHITELEK részaránya 1,4%, a pénzügyi lízing keretében értékesített gépkocsik aránya 3,3%, a tartós bérleti konstrukcióké pedig 0,5%. A kihelyezések összesített állománya 247,3 milliárd forint volt és 65,7 milliárd forinttal (36,2%-kal) haladta meg az előző év első negyedévit.

A Merkantil Csoport hitelekre képzett céltartalék állománya mind negyedéves, mind éves szinten jelentősen nőtt (8,3%, illetve 42,7%). A gépjármű-finanszírozásnál az új kötések számának jelentős csökkenése, a deviza alapú kölcsönök dinamikus emelkedése, a használt gépjármű finanszírozás arányának növekedése, az ügyfél önrész folyamatos csökkenése, illetve a finanszírozási futamidő hosszabbodása eredményezte a magasabb céltartalékképzést. A dealer-finanszírozás terén a kereskedőkkel szembeni kockázatvállalásait a Merkantil Bank és Car a problémamentes esetekben is a külön figyelendő kategóriába sorolja.

2006. első negyedévében a Merkantil Csoport mérlegfőösszege több mint 302 milliárd forintra nőtt, és 19,3%-kal haladta meg az előző negyedévet. A nettó hitelállomány 7,6%-kal emelkedve 230,7 milliárd forintot ért el. A nettó kamatbevételek 14,5%-ot emelkedve elérték az 5,7 milliárd forintot, és a céltartalékok jelentős (18,9%) csökkenése miatt a korrigált összeg (4,4 milliárd forint) közel 30%-kal nagyobb volt, mint a negyedik negyedévében.

**A Merkantil Csoport összevont IFRS eredményének alakulása:**

millió forintban	2005 1Q	2005 4Q	2006 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	5.735	6.529	7.759	18,8%	35,3%
Kamatköltségek	1.335	1.551	2.059	32,7%	54,2%
Nettó kamatbevétel	4.400	4.978	5.700	14,5%	29,5%
Céltartalékképzés hitelekre	883	1.572	1.275	-18,9%	44,3%
<b>Nettó kamatbevétel céltartalékok után</b>	<b>3.516</b>	<b>3.406</b>	<b>4.425</b>	<b>29,9%</b>	<b>25,8%</b>
Díj, jutalék bevétel	291	336	403	20,0%	38,5%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	622	73	-809		
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0	52	0		
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	384	1.019	1.012	-0,8%	163,1%
<b>Nem kamatjellegű bevételek összesen</b>	<b>1.298</b>	<b>1.481</b>	<b>606</b>	<b>-59,1%</b>	<b>-53,3%</b>
Díj, jutalék ráfordítás	1.565	765	878	14,8%	-43,9%
Személyi jellegű ráfordítások	551	503	604	20,1%	9,6%
Értékcsökkenés	35	81	79	-1,6%	124,0%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	919	1.335	1.291	-3,3%	40,5%
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások összesen</b>	<b>3.070</b>	<b>2.684</b>	<b>2.852</b>	<b>6,3%</b>	<b>-7,1%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>1.744</b>	<b>2.203</b>	<b>2.179</b>	<b>-1,1%</b>	<b>25,0%</b>
Társasági adó	545	673	516	-23,3%	-5,2%
Halasztott adó	16	-2	-22		
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>1.183</b>	<b>1.533</b>	<b>1.685</b>	<b>9,9%</b>	<b>42,5%</b>
				%-pont	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	4.132	5.694	5.429	-4,7%	31,4%
Működési költség	1.505	1.919	1.974	2,9%	31,2%
Kiadás/bevétel arány	36,4%	33,7%	36,4%	2,7%	0,0%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	8,83%	8,05%	8,21%	0,16%	-0,62%
ROA	2,37%	2,48%	2,43%	-0,05%	0,05%
ROE	28,5%	28,1%	28,2%	0,1%	-0,3%

A Merkantil Csoport összevont adózás előtti eredménye 2,2 milliárd forint volt (-1,1% q/q), a negyedéves adózott eredmény 1,7 milliárd forint (+9,9% q/q). A Csoport átlagos mérlegfőösszegre vetített kamatmarzsa az első negyedévben 8,21% volt, ami az előző év azonos időszakához képest 62 bázispontos csökkenést, 2005. negyedik negyedévéhez képest viszont 16 bázispontos javulást jelent.

2006. első negyedévben a Merkantil Csoport nem kamatjellegű bevételei az előző év hasonló időszakához képest 53,3%-kal estek vissza, míg a nem kamatjellegű ráfordítások több mint 7%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2005. első negyedévben. A Csoport összevont kiadás/bevétel mutatója 2006 első negyedévében 36,4% volt, ami megegyezik a tavalyi hasonló időszak mutatójával és 2,7%-ponttal haladja meg az előző negyedévit.

**A Merkantil Csoport tagjainak kiemelt IFRS pénzügyi adatai 2006. március 31-én, illetve 2006. első negyedévben:**

**MÉRLEG:**

millió forintban	Merkantil Bank	Merkantil Car	Merkantil Bérlet	Egyéb Merkantil leányvállalat <sup>4</sup>	Összevont
Pénzeszközök	570	197	1	1.573	2.341
Bankközi kihelyezések	4.378	0	0	0	4.378
Pénzügyi eszközök valós értéken	1.729	0	0	0	1.729
Értékesíthető értékpapírok	0	0	0	0	0
Hitelek (bruttó)	149.286	98.032	0	0	247.318
Hitelekre képzett céltartalékok	-8.088	-8.455	0	0	-16.543
Hitelek (nettó)	141.199	89.577	0	0	230.776
Részvények, részesedések	1.448	718	21	23	2.210
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.898	0	0	0	1.898
Tárgyi eszközök és immat. javak	519	26	1.086	5.105	6.736
Egyéb eszközök	6.575	16.447	1.266	27.746	52.035
<b>ESZKÖZÖK</b>	<b>158.317</b>	<b>106.965</b>	<b>2.374</b>	<b>34.447</b>	<b>302.103</b>

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

millió forintban	<b>Merkantil Bank</b>	<b>Merkantil Car</b>	<b>Merkantil Bérlet</b>	<b>Egyéb Merkantil leányvállalat<sup>4</sup></b>	<b>Összevont</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	95.748	97.859	1.101	29.462	224.170
Ügyfélbetétek	6.448	104	0	0	6.552
Kibocsátott értékpapírok	34.369	0	0	0	34.369
Egyéb kötelezettségek	5.100	3.009	452	2.807	11.369
Alárendelt kölcsöntőke	600	0	0	0	600
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>142.264</b>	<b>100.972</b>	<b>1.554</b>	<b>32.269</b>	<b>277.060</b>
SAJÁT TŐKE	16.052	5.993	820	2.178	25.043
<b>FORRÁSOK</b>	<b>158.317</b>	<b>106.965</b>	<b>2.374</b>	<b>34.447</b>	<b>302.103</b>

**EREDMÉNYKIMUTATÁS:**

millió forintban	<b>Merkantil Bank</b>	<b>Merkantil Car</b>	<b>Merkantil Bérlet</b>	<b>Egyéb Merkantil leányvállalat<sup>5</sup></b>	<b>Összevont</b>
Kamatbevételek	4.661	2.707	39	351	7.759
Kamatköltségek	1.153	528	4	374	2.059
Nettó kamatbevétel	3.509	2.179	35	-23	5.700
Céltartalékképzés hitelekre	866	409	0	0	1.275
<b>Nettó kamatbevétel céltartalékok után</b>	<b>2.643</b>	<b>1.771</b>	<b>35</b>	<b>-23</b>	<b>4.425</b>
Díj, jutalék bevétel	152	251	0	0	403
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-849	11	0	30	-809
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0	0	0	0	0
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	778	-4	49	189	1.012
<b>Nem kamatjellegű bevételek összesen</b>	<b>80</b>	<b>258</b>	<b>49</b>	<b>219</b>	<b>606</b>
Díj, jutalék ráfordítás	667	207	1	2	878
Személyi jellegű ráfordítások	436	112	27	30	604
Értékcsökkenés	19	1	25	34	79
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	195	967	24	105	1.291
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások összesen</b>	<b>1.318</b>	<b>1.287</b>	<b>76</b>	<b>171</b>	<b>2.852</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>1.405</b>	<b>742</b>	<b>8</b>	<b>25</b>	<b>2.179</b>
Társasági adó	153	337	4	21	516
Halasztott adó	0	0	2	20	22
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>1.252</b>	<b>405</b>	<b>5</b>	<b>23</b>	<b>1.685</b>

A **Merkantil Bank Zrt.** 2006. március 31-i IFRS mérlegfőösszege 158,3 milliárd forintot ért el, IFRS adózás előtti eredménye a tárgyidőszakban 1,4 milliárd forint volt.

A gépjárműhitelek állománya 2006. március 31-én 113,7 milliárd forint volt, ami 16,1%-os növekedést jelent az előző negyedévhez képest. A devizahitel-konstrukciónál a kötésszám 113 darabbal nőtt, a forintalapú szerződések száma ugyanakkor 1.676 kötéssel alacsonyabb lett, mint 2005. első negyedévben. A kihelyezett forint hitel állomány 111 millió forintot tett ki, mely 1.377 millió forinttal volt alacsonyabb az előző évinél.

A hitelállományon belül a problémás hitelek aránya 5,7%-ra csökkent (2005 4Q: 6,5%), ugyanakkor a prudens tartalékolási politikával összhangban a külön figyelendő hitelek aránya 71,7%-ról 76,3%-ra nőtt a devizahitelek állományának növekedése miatt.

Forrás oldalon a stabil/mobil betétek 33,8 milliárd forintos állománya és a 4,5 milliárd forint folyószámla-betét számottevő. Ezen túlmenően a felfutó hitelállomány finanszírozásához jelentős bankközi forrásbevonásra volt szükség (ennek nagysága elérte a 95,7 milliárd forintot), melynek túlnyomó részét az OTP Bank nyújtotta. A Társaság saját tőkéje az év végén 16 milliárd forint volt, ami 29,2%-os növekedést jelent a bázisévhez képest. A Bank magyar jogszabályok alapján számított fizetőképességi mutatója 2006. március végén 9,91% volt.

A Társaság 2006. első negyedévi céltartalékképzés előtti nettó kamatbevétele meghaladta a 3,5 milliárd forintot, összes bevétele 3,6 milliárd forintot tett ki. A kiadás/bevétel arány 2006. első negyedévben jelentősen javulva 22,3% lett, egy évvel korábban 54,6% volt. A ROA 3,39%, a ROE 32,5% lett.

A **Merkantil Car Zrt.** 2006. március 31-i mérlegfőösszege megközelítette a 107 milliárd forintot, adózás előtti eredménye 0,7 milliárd forint volt. A Társaság nettó kamatbevétele a tárgyidőszakban 1,8 milliárd forint volt, amely

<sup>5</sup> Egyéb Merkantil leányvállalatok: a NIMO 2002 Kft. és a Merkantil Csoport 2006. január 1-jétől teljes körűen konszolidált tagjai

24,0%-os csökkenést jelent 2005. első negyedévhez képest. A kiadás/bevétel arány 2006. első negyedévében 48,4%-ra nőtt (+27,7%-pont y/y). A Társaság 2006. első negyedévi ROA mutatója 1,47%, a ROE 28,0% volt.

2006. március 31-én a Merkantil Car nettó hitelállománya 89,6 milliárd forint, ami az előző negyedév végéhez képest 6,3%-os csökkenés. A Társaság saját tőkéje a tárgyidőszak végén 6 milliárd forint volt, amely 116%-os növekedést mutat a 2005. év hasonló időszakához képest.

2006. január 1-jétől a Merkantil Csoporthoz tartozó teljes körűen konszolidált vállalkozások köre az alábbi társaságokkal bővült: Merkantil Ingatlan Lízing Rt., SPLC Vagyonkezelő Kft., SPLC Bérlet Szolgáltató Kft. és az SPLC-E, -B, -N, -P, -S, -T1 Kft.-k. A táblázatok Egyéb Merkantil leányvállalat megnevezésű oszlopai ezek aggregált adatait tartalmazzák.

A Merkantil Ingatlan Lízing Rt. (MIL Rt.) pénzügyi, illetve operatív lízing területen ingatlan beruházási projektek finanszírozásával foglalkozik. Az elmúlt években jelentős szereplővé lépett elő a banki háttérű ingatlanfinanszírozás piacán. 2005-ben, párhuzamosan a Merkantil Csoportban kifejlesztett új informatikai rendszer ingatlanlízing üzletágban való bevezetésével, megkezdte egy új, ingatlan pénzügyi lízing „sorozattermék” kialakítását kis-és középvállalkozások számára, mely várhatóan 2006-ban kerül a piacra. Közép- és hosszú távon a MIL Rt. célja a bankcsoporton belüli szolgáltatásainak kibővítése és teljes körű nyújtása (finanszírozás, fejlesztés, üzemeltetés, biztosítás, ingatlan alap befektetési lehetőség, alapkezelés, stb.).

A MIL Rt. az anyavállalata az egy-egy projekt megvalósítására létrehozott SPLC projekt társaságok többségének, valamint az üzletágon belüli megfelelő költségallokáció céljából alapított SPLC Vagyonkezelő Kft-nek.

Az SPLC Bérlet Szolgáltató Kft. fő tevékenysége az OTP Csoport által használt egyes szoftverrendszerek licenceinek a jogtulajdonosok hozzájárulásával történő megszerzése és allicenbce adása a csoporttagok részére.

Az SPLC Vagyonkezelő Kft. a Merkantil Bank Zrt. Ingatlanlízing üzletágának, megfelelő költségallokálása céljából jött létre, szolgáltatásait az üzletágon kívül nem értékesíti. Az SPLC Vagyonkezelő Kft. nem végez finanszírozó tevékenységet, hanem számviteli, mérnöki és monitoring szolgáltatást nyújt az egy-egy projekt megvalósítására létrejött SPLC projekt társaságok és a MIL Rt. részére.

## DSK CSOPORT

A DSK Bank EAD (DSK) megtartotta piacvezető szerepét a bolgár lakossági piacon és mérlegfőösszeg tekintetében. 2006. március 31-én a DSK Csoport IFRS mérlegfőösszege 634,7 milliárd forint (4.766 millió BGN) volt, ebből 72,1%-ot, 457,9 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni betétállomány. Az ügyfelek bruttó hitelállománya 389,9 milliárd forint volt, ami az összes eszköz 61,4%-át tette ki.

A DSK Csoport 2006. első negyedévében IFRS szerint 12,0 milliárd forint kamatbevételt és 2,9 milliárd forint kamatráfordítást realizált, így a nettó kamatbevétel 9,2 milliárd forint volt. A Csoport adózás előtti eredménye ugyanebben az időszakban 6,3 milliárd forint, (48,8 millió BGN) volt.

### A DSK Bank konszolidált IFRS szerinti mérlege:

millió forintban	<b>2005.márc.31.</b>	<b>2005.dec.31.</b>	<b>2006.márc.31.</b>	<b>Q-o-Q</b>	<b>Y-o-Y</b>
Pénzeszközök	11.376	15.410	12.653	-17,9%	11,2%
Bankközi kihelyezések	67.999	106.986	156.555	46,3%	130,2%
Pénzügyi eszközök valós értéken	42.546	40.765	11.060	-72,9%	-74,0%
Értékesíthető értékpapírok	0	0	27.277		
<b>Hitelek (bruttó)</b>	<b>353.547</b>	<b>384.436</b>	<b>389.874</b>	<b>1,4%</b>	<b>10,3%</b>
Hitelekre képzett céltartalékok	-6.851	-10.902	-13.521	24,0%	97,4%
Hitelek (nettó)	346.696	373.534	376.352	0,8%	8,6%
Részvények, részesedések	2.155	2.412	2.440	1,2%	13,2%
Lejáratig tartandó értékpapírok	18.220	18.652	19.674	5,5%	8,0%
Tárgyi eszközök és immat. javak	17.483	21.047	21.833	3,7%	24,9%
Egyéb eszközök	4.860	4.617	6.838	48,1%	40,7%
ESZKÖZÖK	511.335	583.423	634.683	8,8%	24,1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	71.838	67.627	86.159	27,4%	19,9%
<b>Ügyfélbetétek</b>	<b>374.516</b>	<b>432.352</b>	<b>457.868</b>	<b>5,9%</b>	<b>22,3%</b>
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0		
Egyéb kötelezettségek	8.007	12.201	12.537	2,8%	56,6%
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0		
KÖTELEZETTSÉGEK	454.360	512.180	556.564	8,7%	22,5%
SAJÁT TŐKE	56.974	71.243	78.119	9,7%	37,1%
FORRÁSOK	511.335	583.423	634.683	8,8%	24,1%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	94,4%	88,9%	85,1%	-3,8%	-9,3%

A DSK Csoport IFRS mérlegfőösszege az első negyedévében 8,8%-kal nőtt, éves szinten a növekedés 24,1%-os volt. A bolgár jegybank tovább szigorította a hitelnövekedést korlátozó intézkedéseit, ami hozzájárult ahhoz, hogy a bruttó hitelek állománya a negyedév során csupán 1,4%-kal, az előző év március végéhez képest 10,3%-kal nőtt. A lakossági hitelek 2006. március végén 297,4 milliárd forintot (2.233 millió BGN-t) tettek ki, részesedésük a hitelekben 76,3%-os volt. A vállalkozásoknak nyújtott hitelek a hitelállomány 23,6%-át adták. Az OTP Bank által 2005 júniusa óta megvásárolt vállalkozói kihelyezések állománya 214 millió BGN volt 2006. március 31-én. Az első negyedév során a DSK Bank 220 millió BGN fogyasztási hitelállományt értékesített az Elana SPV társaság részére, az általa a megvásárolt hitelportfolióra kibocsátott értékpapírokat az OTP Bank vásárolta meg, ezek állománya 26,6 milliárd forintot képviselt 2006. március 31-én. Az OTP Bank finanszírozásával a DSK közel 1 millió BGN (115 millió forint) lakáshitelt nyújtott ügyfeleinek. A nem a DSK könyveiben szereplő ügyfélhitelek állományának figyelembevételével a bruttó hitelállomány az előző negyedévhez viszonyítva 9,3%-kal, az elmúlt 12 hónap alatt 26,7%-kal bővült.

A hitelek minősége továbbra is jónak tekinthető, annak ellenére, hogy a minősített hitelek aránya az előző negyedévhez képest valamelyest nőtt. A minősített hitelek a teljes kintlévőség állomány 5,8%-át (2005 4Q: 4,2%), a DSK ügyfeleknek nyújtott, de nem a Bank könyveiben szereplő – teljes egészében problémamentes – követelések figyelembevételével 5,1%-át tették ki. A problémás hitelek (NPL) a portfólió 3,1%-át (2005 4Q: 2,1%) – az értékesített hitelekkel együtt kalkulálva 2,7%-át –, jelentik. A céltartalék/minősített hitel arány 40,3%, a problémás hitelek fedezettsége 60,3%-os. A minősített állomány emelkedése egyrészt a hitelállomány felfutásával, másrészt a hitelek keresztértékesítésének növekedésével magyarázható. A DSK hitelportfoliójának minősége lényegesen kedvezőbb a konszolidált átlagnál (minősített hitelek aránya: 12,5%, NPL: 3,9%). A DSK prudenciális okokból – mivel a helyi szabályozás lehetővé teszi – a problémamentes hitelekre is képez céltartalékot, ennek állománya 4,4 milliárd forint volt 2006. március 31-én.

Az ügyfelek betéteinek állománya 2006. március 31-én 457,9 milliárd forint (3.438 millió BGN) volt, ami 2005. december 31-hez képest 5,9%-os, éves szinten 22,3%-os bővülést jelent. A betétállomány 81,0%-át a lakossági betétek tették ki (2005. december 31-én 81,4%). A Bank hitel/betét arány mutatója a 2005. március 31-i 94,4%-ról 2006. március végére 85,1%-ra változott.

**A DSK Bank konszolidált IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:**

millió forintban	2005 1Q	2005 4Q	2006 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	9.739	11.762	12.050	2,4%	23,7%
Kamatköltségek	1.976	2.609	2.867	9,9%	45,0%
Nettó kamatbevétel	7.762	9.153	9.183	0,3%	18,3%
Céltartalékképzés hitelekre	1.369	1.300	2.229	71,5%	62,8%
<b>Nettó kamatbevétel céltartalékok után</b>	<b>6.393</b>	<b>7.854</b>	<b>6.954</b>	<b>-11,5%</b>	<b>8,8%</b>
Díj, jutalék bevétel	1.528	3.501	3.336	-4,7%	118,3%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	88	123	117	-4,5%	32,6%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	213	-41	168	-508,2%	-21,3%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	739	396	292	-26,3%	-60,5%
<b>Nem kamatjellegű bevételek összesen</b>	<b>2.568</b>	<b>3.979</b>	<b>3.912</b>	<b>-1,7%</b>	<b>52,3%</b>
Díj, jutalék ráfordítás	119	218	148	-32,0%	24,6%
Személyi jellegű ráfordítások	1.420	4.325	1.493	-65,5%	5,1%
Értékcsökkenés	663	648	580	-10,6%	-12,5%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.884	1.499	2.297	53,2%	21,9%
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások összesen</b>	<b>4.086</b>	<b>6.690</b>	<b>4.518</b>	<b>-32,5%</b>	<b>10,6%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>4.876</b>	<b>5.142</b>	<b>6.348</b>	<b>23,4%</b>	<b>30,2%</b>
Társasági adó	741	875	962	9,9%	29,8%
Halasztott adó	0	-34	0		
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>4.134</b>	<b>4.301</b>	<b>5.386</b>	<b>25,2%</b>	<b>30,3%</b>
				%-pont	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	10.212	12.914	12.948	0,3%	26,8%
Működési költség	3.967	6.472	4.370	-32,5%	10,2%
Kiadás/bevétel arány	38,8%	50,1%	33,8%	-16,4%	-5,1%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	6,74%	6,58%	6,03%	-0,55%	-0,71%
ROA	3,59%	3,09%	3,54%	0,45%	-0,05%
ROE	29,7%	25,1%	28,8%	3,7%	-0,8%

2006. első negyedévében a DSK Bank 6,3 milliárd forint konszolidált adózás előtti eredményt realizált, ami a negyedik negyedévit 23,4%-kal haladta meg és 30,2%-kal magasabb a 2005. első negyedévi adózás előtti profitnál. A Bank nettó kamatbevétele 0,3%-kal volt magasabb a negyedik negyedévinél, míg nem kamatjellegű bevételei 1,7%-kal csökkentek az előző negyedévhez képest. Az előző év első negyedévéhez képest a nettó kamatbevételek 18,3%-kal, a nem kamatjellegű bevételek 52,3%-kal emelkedtek. Az első negyedévben a DSK átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 6,03% volt, ami az előző negyedévhez képest 55 bázispontos csökkenést jelent. Amennyiben a DSK Bank kimutatásaiból kiszűrnénk a forint árfolyamváltozás és az értékesített hitelek eredményre gyakorolt hatását, abban esetben a marzs csökkenése ennél kevesebb, 34 bázispont lenne. A Bank nem kamatjellegű ráfordítása 4,5 milliárd forint volt az első negyedévben, ami a negyedik negyedévinél 32,5%-kal alacsonyabb, a 2005. első negyedévihez képest 10,6%-kal volt magasabb. A személyi jellegű ráfordítások az előző év első negyedévéhez képest 5,1%-kal emelkedtek, ugyanakkor 1,5 milliárd forintos volumenük a 2005. negyedik negyedévéhez képest 65,5%-os csökkenést jelent. (2005. negyedik negyedévében a Bank az év során az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások között elhatárolt átszervezési költség fel nem használt keretének egy részét teljesítményösztönzésre fordította, ezért ezek a kiadások a személyi jellegű ráfordítások között kerültek elszámolásra az év végén. Ugyanezen okból az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások jelentősen, 53,2%-kal emelkedtek a negyedik negyedévhez képest, 2005. első negyedévéhez viszonyítva volumenük 21,9%-kal nőtt.)

A DSK Csoport 6,3 milliárd forintos 2006. első negyedévi adózás előtti eredménye 30,2%-kal magasabb, mint 2005. első negyedévben. Az adózott eredmény 5,4 milliárd forint (41,4 millió BGN) lett, 30,3%-kal több, mint 2005. első negyedévben és 25,2%-kal magasabb, mint a negyedik negyedévben.

A Csoport kiadás/bevétel mutatója tovább csökkent, 33,8%-ra (-16,4%-pont q/q, -5,1%-pont y/y). A DSK 2006. első negyedévben 3,54%-os ROA-t és 28,8%-os ROE-t ért el. A Bank 2.910 millió BGN kockázattal súlyozott eszközzel rendelkezett, ami a fizetőképességi mutató 13,15%-os szintjét eredményezte (2005. március 31-én 13,82%).

**A DSK Bank piaci részesedéseinek alakulása a főbb piacokon:**

	<b>2005.03.31</b>	<b>2005.06.30</b>	<b>2005.09.30</b>	<b>2005.12.31</b>	<b>2006.03.31</b>
Betétek	14,9%	15,4%	15,7%	14,8%	15,8%
Lakossági betétek	25,5%	24,7%	24,1%	24,1%	23,5%
BGN betétek	42,3%	41,4%	40,0%	38,9%	38,3%
Deviza betétek	11,6%	11,5%	11,4%	11,3%	11,2%
Vállalkozói betétek	6,7%	7,0%	8,4%	6,7%	7,4%
Önkormányzati betétek	14,2%	13,5%	11,5%	12,0%	9,4%
Hitelek	15,6%	16,2%	16,0%	16,2%	16,2%
Lakossági hitelek	42,2%	41,5%	38,6%	37,7%	37,2%
Lakáshitelek	37,0%	35,2%	32,0%	30,3%	29,6%
Fogyasztási hitelek	47,3%	48,9%	46,1%	45,7%	40,8%
Vállalkozói hitelek	6,1%	4,8%	5,1%	5,4%	6,9%
Önkormányzati hitelek	5,4%	4,8%	5,7%	4,6%	2,8%
Mérlegfőösszeg	13,9%	14,2%	14,1%	13,6%	14,8%

2006. március végén a bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 14,8% volt, szemben a 2005. március 31-i 13,9%-kal. A lakossági betétekből a DSK 23,5%-kal, ezen belül a BGN betétekből 38,3%-kal, a deviza betétekből 11,2%-kal részesedett. A Bank részesedése a lakáshitelek piacon 29,6%-ra, míg a lakosság fogyasztási hiteleiből 40,8%-ra csökkent.

A banki folyószámlák száma a negyedév során több mint 14 ezerrel emelkedett és március végén meghaladta a 836 ezret. A kibocsátott betéti kártyák száma megközelítette a 962 ezret, ami 5,1%-os növekedést jelent az előző negyedév végéhez képest (+46,6 ezer); a hitelkártyák száma 45.806 darabról közel 66 ezerre nőtt az év során. A kártyákkal lebonyolított tranzakciók száma meghaladta a 3,9 milliót (3,7 millió darab ATM tranzakció és 245 ezer darab POS vásárlás), a tranzakciók értéke 315 millió BGN volt.

2006. első negyedévben a Bank ATM-jeinek száma 529-re emelkedett a 2005. végi 523-ról, POS termináljainak száma a negyedév alatt 1.208-ról 1.324-re nőtt (+9,6%). A Bank fiókjainak száma nem változott, március végén 357 volt. A DSK Csoport alkalmazottainak száma 2006. március 31-én 4.042 volt, 428 fővel kevesebb mint 2005. március 31-én, és 6 fővel kevesebb, mint 2005. december 31-én.

A DSK teljes körűen konszolidált leányvállalatai közül a **POK DSK-Rodina AD** mérlegfőösszege 2006. március 31-én 6,6 millió BGN, a tárgyidőszaki vesztesége 78 ezer BGN. A két kötelező és egy önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztár kezelt vagyona az előző év első negyedév végéhez képest 52,5%-kal, 69,6 millió BGN-re emelkedett, a pénztárak együttes taglétszáma meghaladta a 211,5 ezer főt (+16,6% y/y).

A **DSK Tours EOOD** mérlegfőösszege a tárgyidőszak végén 9,6 millió BGN volt. 2006. első negyedévi adózás előtti eredménye 48 ezer BGN veszteség volt.

A DSK Tours 100%-os tulajdonában álló **DSK Trans Security EOOD** mérlegfőösszege 2006. március 31-én 2,1 millió BGN, 2006. első negyedévi adózás előtti eredménye 26 ezer BGN veszteség volt.

A **DSK Alapkezelő** a DSK Standard kötvényalap és a DSK Balance mellett újabb (részvény) alap forgalmazását kezdte meg az első negyedévben a Bank fiókhálózatában. A DSK Alapkezelő eszközei 2006. március 31-én 0,6 millió BGN-t, 2006. első negyedévi vesztesége 136 ezer BGN-t tett ki. Az alapok nettó eszközértéke közel 3 millió BGN (+116,5% q/q), az összes kezelt vagyon 5,5 millió BGN volt (+42,2% q/q). A DSK Alapkezelő piaci részesedése a 2005. december 31-i 1,5%-ról 2,6%-ra nőtt 2006. március 31-re.

A **DSK Leasing** mérlegfőösszege 2006 első negyedévben 31,5 millió BGN-t tett ki, adózás előtti eredménye 85 ezer BGN volt a korábbi időszak veszteségével szemben. A **DSK Auto Leasing** mérlegfőösszege 6,4 millió BGN, adózott eredménye 34 ezer BGN volt 2006. első negyedévében.



## OTP BANKA HRVATSKA D.D.

Az OTP Bank horvátországi leányvállalata, az OTP banka Hrvatska d.d. (OTP banka d.d.) 328,4 milliárd forint mérlegfőösszeggel és 919 millió forint adózás előtti eredménnyel zárta 2006. első negyedévét.

### Az OTP banka Hrvatska IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2005.márc.31.	2005.dec.31.	2006.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	6.208	3.424	3.237	-5,5%	-47,8%
Bankközi kihelyezések	71.724	87.322	94.432	8,1%	31,7%
Értékesíthető értékpapírok	41.175	40.241	40.979	1,8%	-0,5%
<b>Hitelek (bruttó)</b>	<b>123.548</b>	<b>150.499</b>	<b>172.501</b>	<b>14,6%</b>	<b>39,6%</b>
Hitelekre képzett céltartalékok	0	-259	-944	264,4%	
Hitelek (nettó)	123.548	150.240	171.557	14,2%	38,9%
Részvények, részesedések	1.343	2.739	2.712	-1,0%	102,0%
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.188	555	581	4,6%	-51,1%
Tárgyi eszközök és immat. javak	5.424	8.873	9.388	5,8%	73,1%
Egyéb eszközök	4.613	4.781	5.264	10,1%	14,1%
<b>ESZKÖZÖK</b>	<b>255.223</b>	<b>298.175</b>	<b>328.423</b>	<b>10,1%</b>	<b>28,7%</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	9.313	28.400	50.173	76,7%	438,7%
<b>Ügyfélbetétek</b>	<b>215.428</b>	<b>232.496</b>	<b>238.453</b>	<b>2,6%</b>	<b>10,7%</b>
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0		
Egyéb kötelezettségek	6.145	6.708	10.473	56,1%	70,4%
Alárendelt kölcsöntőke	1.248	0	0		
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>232.134</b>	<b>267.604</b>	<b>299.099</b>	<b>11,8%</b>	<b>28,8%</b>
SAJÁT TŐKE	23.089	30.571	29.324	-4,1%	27,0%
<b>FORRÁSOK</b>	<b>255.223</b>	<b>298.175</b>	<b>328.423</b>	<b>10,1%</b>	<b>28,7%</b>
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	57,4%	64,7%	72,3%	7,6%	15,0%

2006. március 31-én az OTP banka d.d. konszolidált mérlegfőösszege 328,4 milliárd forint (9.083 millió HRK) volt, ebből 52,1%-ot, 171,1 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni követelésállomány és 28,8%-ot, 94,4 milliárd forintot tett ki a hitelintézetekkel szembeni követelésállomány. A Bank konszolidált bruttó hitelállománya 14,6%-kal, ügyfélbetéteinek állománya 2,6%-kal emelkedett a negyedév során. A hitel/betét mutató 71,7%-ra emelkedett (2005. december 31-én 64,7%).

A betétállományon belül kismértékben emelkedett a lakossági betétek részesedése, a 2005. december 31-i 83,4%-ról 85,9%-ra. A vállalkozói betétek 29,2 milliárd forintos állománnyal a betétek 12,2%-át képviselték.

A bruttó hitelállományon belül a lakossági hitelek állománya az előző negyedév végéhez képest 21,9%-os növekedéssel 111,7 milliárd forintra nőtt, ezzel részaránya a hiteleken belül 59,8%-ról 64,8%-ra emelkedett. A vállalkozói hitelek a portfólió 34,9%-át képviselték (2005. december 31-én 39,7%), volumenük 0,6%-kal, 60,1 milliárd forintra nőtt.

A hitelportfólió minősége az előző negyedév végéhez képest kismértékben romlott, a minősített hitelek aránya 1,6%-ról 1,9%-ra, a problémás hiteleké 0,8%-ról 1,3%-ra emelkedett. A minősített hitelek céltartalékkal való fedezettsége 17,8%.

### Az OTP banka Hrvatska IFRS eredménykimutatásának kiemelt sorai:

millió forintban	2005 4Q	2006 1Q	Q-o-Q
Kamatbevételek	4.151	4.115	-0,9%
Kamatköltségek	1.521	1.482	-2,6%
Nettó kamatbevétel	2.630	2.633	0,1%
Céltartalékképzés hitelekre	-32	643	
<b>Nettó kamatbevétel céltartalékok után</b>	<b>2.662</b>	<b>1.990</b>	<b>-25,3%</b>
Díj, jutalék bevétel	924	884	-4,3%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	235	198	-15,7%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	7	87	
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	106	464	337,7%
<b>Nem kamatjellegű bevételek összesen</b>	<b>1.272</b>	<b>1.633</b>	<b>28,4%</b>
Díj, jutalék ráfordítás	329	317	-3,8%
Személyi jellegű ráfordítások	1.165	1.118	-4,0%
Értékcsökkenés	138	169	23,1%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.225	1.099	-10,3%
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások összesen</b>	<b>2.857</b>	<b>2.703</b>	<b>-5,4%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>1.077</b>	<b>919</b>	<b>-14,6%</b>
Társasági adó	-416	0	-100,0%
Halasztott adó	987	188	-81,0%
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>506</b>	<b>732</b>	<b>44,6%</b>

millió forintban	2005 4Q	2006 1Q	Q-o-Q %-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	3.572	3.949	10,5%
Működési költség	2.528	2.386	-5,6%
Kiadás/bevétel arány	70,8%	60,4%	-10,3%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	3,60%	3,36%	-0,24%
ROA	0,69%	0,93%	0,24%
ROE	7,2%	9,8%	2,6%

A Bank nettó kamatbevétele az első negyedévben 0,1%-kal volt magasabb, mint 2005. negyedik negyedévében, az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 3,36%-os értéke az előző negyedévihez képest 24 bázispontos csökkenést jelent.

A nem kamatjellegű bevételek 28,4%-kal, ezen belül az egyéb nem kamatjellegű bevételek volumene 358 millió forinttal, több mint négyszeresére emelkedett. A nem kamatjellegű ráfordítások 5,4%-kal voltak alacsonyabbak, mint az előző negyedévben. A Bank kiadás/bevétel aránya a negyedik negyedévinél 10,3%-ponttal alacsonyabb, 60,4% lett.

**A Bank piaci részesedésének alakulását az alábbi táblázat mutatja:**

	2005.03.31	2005.06.30	2005.09.30	2005.12.31	2006.03.31
Betétek	4,1%	4,1%	4,2%	4,1%	4,5%
Lakossági betétek	5,7%	5,7%	5,6%	5,5%	5,5%
HRK betétek	4,2%	4,1%	4,1%	4,0%	4,1%
Deviza betétek	6,2%	6,2%	6,1%	6,0%	6,0%
Vállalkozói betétek	2,0%	2,0%	2,0%	2,1%	1,8%
Önkormányzati betétek	3,4%	3,8%	4,0%	3,3%	3,4%
Hitelek	3,1%	3,1%	3,1%	3,1%	3,1%
Lakossági hitelek	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,9%
Lakáshitelek	4,7%	4,7%	4,5%	4,6%	4,6%
Fogyasztási hitelek	3,3%	3,4%	3,4%	3,4%	3,4%
Vállalkozói hitelek	2,9%	2,9%	2,8%	2,9%	2,8%
Önkormányzati hitelek	0,6%	0,1%	0,2%	0,2%	0,1%
Mérlegfőösszeg	3,5%	3,4%	3,5%	3,4%	3,5%

Az OTP banka Hrvatska közel 400 ezer lakossági ügyfele részére 317,6 ezer lakossági folyószámlát vezet (+0,5% y/y). A kibocsátott kártyák száma 2005. március végéhez képest közel 8,4%-kal, 347,6 ezerre emelkedett, ezen belül a hitelkártyák száma meghaladta a 25 ezret, amely 2005. március végéhez képest közel 76,2%-os növekedést jelent.

A Bank 2006. március 31-én 96 fiókot működtetett szemben az előző évi 89-cel; az ATM-ek száma 91 volt (2005. március 31-én 62), a POS terminálok száma pedig 832-re emelkedett (+331). A Csoport alkalmazottainak létszáma 1.008 fő volt, 10 fővel több, mint egy évvel korábban és 3 fővel több, mint 2005. december 31-én.

Az OTP banka Hrvatska leányvállalatai közül az **OTP invest d.o.o.** három nyílt végű (OTP Money Market, OTP Euro Bond és OTP Balanced) és egy zárt végű alapot (Velebit) kezel. 2006. március 31-én az alapok vagyona meghaladta a 38 millió HRK-t (+44% 2005. negyedik negyedévvégéhez képest) és a negyedév során mintegy 100 ezer HRK, az alapkezelésből származó díjbevételt realizált. A Társaság adózott eredménye -521 ezer HRK volt.

Az **OTP nekretnine d.o.o.** adózott eredménye 2006. első negyedév tekintetében -24 ezer HRK volt.

## OTP BANKA SLOVENSKO, A. S.

Az OBS 2006. március 31-i IFRS szerinti mérlegfőösszege 287,8 milliárd forint volt, amely 40,5%-os növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest. Az adózás előtti eredmény 2006. első negyedévében 237 millió forint (35,0 millió SKK) volt.

### Az OBS IFRS szerinti mérlege:

millió forintban	2005.márc.31.	2005.dec.31.	2006.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	4.121	5.135	4.024	-21,6%	-2,4%
Bankközi kihelyezések	16.332	32.301	39.571	22,5%	142,3%
Pénzügyi eszközök valós értéken	3.742	3.852	3.946	2,4%	5,4%
<b>Hitelek (bruttó)</b>	<b>143.412</b>	<b>189.940</b>	<b>209.584</b>	<b>10,3%</b>	<b>46,1%</b>
Hitelekre képzett céltartalékok	-920	-1.986	-2.195	10,5%	138,7%
Hitelek (nettó)	142.493	187.954	207.390	10,3%	45,5%
Részvények, részesedések	718	784	801	2,1%	11,5%
Lejáratig tartandó értékpapírok	24.896	26.148	24.757	-5,3%	-0,6%
Tárgyi eszközök és immat. javak	11.267	5.191	5.571	7,3%	-50,6%
Egyéb eszközök	1.324	1.494	1.718	15,0%	29,7%
<b>ESZKÖZÖK</b>	<b>204.894</b>	<b>262.858</b>	<b>287.776</b>	<b>9,5%</b>	<b>40,5%</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	30.033	51.013	55.461	8,7%	84,7%
<b>Ügyfélbetétek</b>	<b>135.350</b>	<b>151.851</b>	<b>166.366</b>	<b>9,6%</b>	<b>22,9%</b>
Kibocsátott értékpapírok	20.564	38.744	43.030	11,1%	109,3%
Egyéb kötelezettségek	3.507	4.123	4.623	12,1%	31,8%
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0		
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>189.454</b>	<b>245.731</b>	<b>269.480</b>	<b>9,7%</b>	<b>42,2%</b>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>15.439</b>	<b>17.128</b>	<b>18.296</b>	<b>6,8%</b>	<b>18,5%</b>
<b>FORRÁSOK</b>	<b>204.894</b>	<b>262.858</b>	<b>287.776</b>	<b>9,5%</b>	<b>40,5%</b>
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	106,0%	125,1%	126,0%	0,9%	20,0%

A Bank IFRS szerinti mérlegfőösszege a negyedik negyedév végéhez képest 9,5%-kal nőtt. A bruttó hitelek 209,6 milliárd forintos állományának aránya a mérlegben 72,8%-ra nőtt (2005. március 31-én 70,0%), a hitelek éves szinten 46,1%-os növekedésének eredményeképpen. A betétek az összes forrás 57,8%-át tették ki (2005. március 31-én 66,1%), állományuk az első negyedévben 9,6%-kal, az elmúlt 12 hónap során 22,9%-kal bővült. Az OBS hitel/betét aránya 2006. március végén 126,0% volt, 20,0%-pontos magasságban, mint egy évvel korábban. A Bank saját tőkéje 18,5%-kal 18,3 milliárd forintra nőtt az elmúlt 12 hónapban.

2006. március 31-én az ügyfélforrások 166,4 milliárd forintos (23,6 milliárd SKK) állományán belül a lakossági betétek 38,8%-ot, 64,5 milliárd forintot tettek ki (+8,2% 2005. végéhez képest), a vállalkozói betétek 68,3 milliárd forintos állománnyal a betétállomány 41,0%-át képviselték. Az önkormányzatoktól származó források állománya 33,6 milliárd forintot ért el.

Az OBS forrásai között a 2005. március 31-i 10,0%-ról 15,0%-ra nőtt a kibocsátott értékpapírok aránya, 43,0 milliárd forintos állományuk 109,3%-kal magasabb az előző év első negyedévinél.

A Bank hitelállományának 75,1%-át (2005. végén 75,1%) a vállalkozói hitelek teszik ki, állományuk 10,4%-kal nőtt az első negyedévben. A lakossági hitelek 9,9%-os bővülése a lakáshitelek 10,1%-os, illetve a fogyasztási hitelek 9,2%-os növekedéséből adódott az év első három hónapjában. A szektor hitelei a bruttó hitelállomány 23,0%-át adták.

Az OBS minősített hiteleinek aránya 9,3%-ról 3,6%-ra csökkent, ami azonban teljes egészében a problémás hitelek (NPL) közé tartozik. A problémás hitelek 3,6%-os aránya az előző negyedév végéhez képest változatlan. A minősített állomány és a problémás hitelek fedezettsége 27,4%.

**Az OBS IFRS szerinti eredménykimutatása:**

millió forintban	2005 1Q	2005 4Q	2006 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	2.350	2.781	2.972	6,9%	26,5%
Kamatköltségek	1.069	1.517	1.282	-15,5%	19,9%
Nettó kamatbevétel	1.280	1.264	1.690	33,7%	32,0%
Céltartalékképzés hitelekre	8	-408	188	-	2.144,7%
<b>Nettó kamatbevétel céltartalékok után</b>	1.272	1.672	1.503	-10,1%	18,1%
Díj, jutalék bevétel	448	640	549	-14,1%	22,6%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	35	324	160	-50,6%	356,1%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	119	-21	-96	349,0%	-180,7%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	750	-154	44	-128,3%	-94,2%
<b>Nem kamatjellegű bevételek összesen</b>	1.352	788	657	-16,7%	-51,4%
Díj, jutalék ráfordítás	104	186	148	-20,6%	41,7%
Személyi jellegű ráfordítások	642	919	761	-17,2%	18,5%
Értékcsökkenés	244	148	154	4,2%	-36,9%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.299	851	859	0,9%	-33,9%
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások összesen</b>	2.289	2.104	1.922	-8,7%	-16,1%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	335	356	237	-33,3%	-29,0%
Társasági adó	0	0	0		
Halasztott adó	0	0	0		
<b>Adózás utáni eredmény</b>	335	356	237	-33,3%	-29,0%
				%-pont	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	2.528	1.866	2.199	17,8%	-13,0%
Működési költség	2.185	1.918	1.774	-7,5%	-18,8%
Kiadás/bevétel arány	86,4%	102,8%	80,7%	-22,1%	-5,8%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	2,44%	2,00%	2,46%	0,46%	0,02%
ROA	0,64%	0,56%	0,35%	-0,22%	-0,29%
ROE	8,8%	8,6%	5,4%	-3,2%	-3,4%

2006. első negyedévében az OBS 237 millió forint adózás előtti eredményt ért el, ami 33,3%-kal alacsonyabb a negyedik negyedévi adózás előtti profitnál és 29%-kal kisebb, mint a 2005. első negyedévi eredmény. A Bank nettó kamatbevétele az előző negyedévhez képest 33,7%-kal nőtt, és az előző év azonos időszakához viszonyítva 32,0%-kal lett magasabb. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2,46% volt 2006. első negyedévében, ami az előző évhez képest 2 bázispontos növekedést jelent és 46 bázisponttal magasabb, mint a negyedik negyedévben.

Nem kamatjellegű bevételek 16,7%-kal, ezen belül a díj- és jutalékbevételek 14,1%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2005. negyedik negyedévben. A nettó díjak és jutalékok 51,4%-kal voltak alacsonyabbak, mint az előző negyedévben. A Bank nem kamatjellegű kiadásai 16,1%-kal voltak alacsonyabbak a 2005. első negyedévinél, ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 18,5%-kal bővültek, ugyanakkor jelentősen csökkent az értékcsökkenés és az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások nagysága, az előző év első negyedévéhez képest 36,9%-kal, illetve 33,9%-kal. A Bank kiadás/bevétel aránya 80,7%-ot tett ki 2006. első negyedévben, 5,8%-ponttal volt alacsonyabb, mint 2005. első negyedévben. A Bank eszköz arányos megtérülése 2006. első negyedévben 0,35%, a saját tőke arányos megtérülés 5,4% volt.

Az OBS fizetőképességi mutatója 2.486 millió SKK szavatoló tőke és 19.665 millió SKK kockázattal súlyozott eszköz mellett 12,64%-ot ért el 2006. március 31-én.

**A Bank becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:**

	2005.03.31	2005.06.30	2005.09.30	2005.12.31	2006.03.31
Betétek	3,0%	3,2%	3,2%	3,2%	2,7%
Lakossági betétek	2,6%	2,5%	2,4%	2,4%	2,4%
SKK betétek	2,7%	2,6%	2,5%	2,5%	2,5%
Deviza betétek	1,9%	2,0%	2,0%	2,0%	2,1%
Vállalkozói betétek	2,4%	2,9%	3,0%	2,8%	2,7%
Önkormányzati betétek	4,2%	3,9%	4,0%	3,5%	3,7%
Kibocsátott értékpapírok	7,7%	8,4%	7,8%	9,3%	9,4%
Hitelek	5,3%	5,7%	5,7%	5,3%	5,3%
Lakossági hitelek	3,7%	3,8%	3,9%	3,9%	3,9%
Vállalkozói hitelek	6,3%	6,9%	6,8%	6,2%	6,2%
Önkormányzati hitelek	0,8%	1,1%	1,6%	2,0%	2,1%
Mérlegfőösszeg	2,4%	2,8%	2,8%	2,8%	2,9%

A Bank piaci pozíciója nem változott jelentősen, szinte minden szegmensben megőrizte piaci részesedését, míg az összes betét tekintetében 0,5%-ponttal romlott a pozíciója.

A Bank által kezelt lakossági folyószámlák száma a 2005. március 31-i 87,5 ezerről 92 ezerre emelkedett (+5,1%). A kibocsátott bankkártyák száma több mint 103 ezer volt 2006. március végén; a Bank 110 ATM-et (2005. március 31-én 104), 489 POS terminált (2005. március 31-én 472) és 79 fiókot üzemeltetett (2005. március 31-én 69). A Bank létszáma 2006. március 31-én 780 fő volt, 28 fővel több, mint 2005. március 31-én.

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

Az **OTP Leasing**, a Bankcsoport gépjármű-finanszírozásra szakosodott leányvállalata 2006. első negyedévében 1.619 szerződést kötött. 2006. első negyedévet a Társaság 3.487 millió SKK mérlegfőösszeggel zárta, 2006. első negyedévi adózás előtti eredménye +0,6 millió SKK volt.

Az **OTP Faktoring Slovensko** mérlegfőösszege 2006. március végén 606 millió SKK volt, adózás előtti eredménye megközelítette az 1 millió SKK-t.

## OTP BANK ROMANIA S.A.

Az OTP Bank Romania mérlegfőösszege 2006. március 31-én 66,5 milliárd forint (881,8 millió RON), melynek 51,4%-át az ügyfelekkel szembeni, 32,1%-át pedig a hitelintézetekkel szembeni követelések teszik ki (2005. március végén 35,0%, illetve 55,1%).

### Az OTP Bank Romania IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2005.márc.31.	2005.dec.31.	2006.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	1.027	1.444	1.819	25,9%	77,2%
Bankközi kihelyezések	26.631	14.426	21.363	48,1%	-19,8%
Értékesíthető értékpapírok	502	662	791	19,4%	57,8%
<b>Hitelek (bruttó)</b>	<b>16.889</b>	<b>24.565</b>	<b>34.154</b>	<b>39,0%</b>	<b>102,2%</b>
Hitelekre képzett céltartalékok	-339	-463	-821	77,3%	142,2%
Hitelek (nettó)	16.550	24.102	33.333	38,3%	101,4%
Részvények, részesedések	35	35	197	457,6%	457,6%
Lejáratig tartandó értékpapírok	34	9.553	3.000	-68,6%	8.802,2%
Tárgyi eszközök és immat. javak	2.228	3.872	5.238	35,3%	135,1%
Egyéb eszközök	1.291	1.130	764	-32,5%	-40,8%
<b>ESZKÖZÖK</b>	<b>48.297</b>	<b>55.225</b>	<b>66.505</b>	<b>20,4%</b>	<b>37,7%</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	10.518	15.482	25.372	63,9%	141,2%
<b>Ügyfélbetétek</b>	<b>29.066</b>	<b>25.329</b>	<b>25.378</b>	<b>0,2%</b>	<b>-12,7%</b>
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0		
Egyéb kötelezettségek	606	683	1.248	82,7%	106,0%
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0		
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>40.189</b>	<b>41.495</b>	<b>51.998</b>	<b>25,3%</b>	<b>29,4%</b>
SAJÁT TŐKE	8.108	13.731	14.507	5,7%	78,9%
<b>FORRÁSOK</b>	<b>48.297</b>	<b>55.225</b>	<b>66.505</b>	<b>20,4%</b>	<b>37,7%</b>
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	58,1%	97,0%	134,6%	37,6%	76,5%

A hitelek állománya egy év alatt 102,2%-kal, az előző negyedévhez képest 39,0%-kal nőtt. A bruttó hitelállomány 75,5%-a a vállalkozói, míg 24,5%-a a lakossági ügyfelekkel szembeni követelés. A lakossági hitelek mintegy 62%-a biztosítás fedezete mellett nyújtott személyi kölcsön, közel 25%-a pedig jelzálog fedezetű személyi kölcsön.

A problémás hitelek aránya a negyedik negyedév végi 4,7%-ról 3,5%-ra csökkent, ami 2005. március végéhez képest 0,1%-pontos csökkenést jelent. A céltartalék-állomány az előző év azonos időszakához viszonyítva 142,2%-kal, míg az előző negyedévhez képest 77,3%-kal bővült, a problémás hitelek fedezettsége a 2005. december 31-i 34,3%-ról 49,3%-ra változott.

Az ügyfélbetétek állománya stagnált, az előző negyedév végéhez képest csupán 0,2%-kal, 25,4 milliárd forintra nőtt. A betétek 44,4%-a a lakossági ügyfelektől (2005. március 31-én 77,7%), míg 55,6%-a a vállalkozói ügyfelektől (2005. március 31-én 22,3%) származott.

### Az OTP Bank Romania IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2005 1Q	2005 4Q	2006 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	1.322	597	821	37,5%	-37,9%
Kamatköltségek	765	321	309	-3,6%	-59,6%
Nettó kamatbevétel	557	276	512	85,2%	-8,2%
Céltartalékképzés hitelekre	869	405	185	-54,4%	-78,7%
<b>Nettó kamatbevétel céltartalékok után</b>	<b>-311</b>	<b>-129</b>	<b>327</b>	<b>-354,6%</b>	<b>-205,2%</b>
Díj, jutalék bevétel	262	225	288	27,7%	10,0%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-48	254	95	-62,6%	-297,9%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0	0	0		
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	895	230	149	-35,1%	-83,3%
<b>Nem kamatjellegű bevételek összesen</b>	<b>1.108</b>	<b>709</b>	<b>532</b>	<b>-25,0%</b>	<b>-52,0%</b>
Díj, jutalék ráfordítás	34	26	51	99,6%	52,4%
Személyi jellegű ráfordítások	366	662	627	-5,2%	71,5%
Értékcsökkenés	110	145	174	20,2%	59,2%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	339	947	625	-34,0%	84,3%
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások összesen</b>	<b>848</b>	<b>1.779</b>	<b>1.477</b>	<b>-16,9%</b>	<b>74,3%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-51</b>	<b>-1.198</b>	<b>-618</b>		
Társasági adó	0	0	0		
Halasztott adó	2	82	-36		
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>-52</b>	<b>-1.117</b>	<b>-583</b>		

**AZ OTP BANK 2006. ELSŐ NEGYEDÉVI TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE**

millió forintban	2005 1Q	2005 4Q	2006 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
				%-pont	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	1.632	960	993	3,4%	-39,2%
Működési költség	814	1.753	1.426	-18,7%	75,2%
Kiadás/bevétel arány	49,9%	182,7%	143,7%	-39,0%	93,8%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	4,80%	1,99%	3,36%	1,38%	-1,44%
ROA	-0,45%	-8,04%	-3,83%	4,21%	-3,38%
ROE	-2,7%	-31,0%	-16,5%	14,5%	-13,9%

2006. első negyedévében a Bank az előző negyedévinél 37,5%-kal magasabb kamatbevétel és 3,6%-kal alacsonyabb kamatráfordítás mellett 85,2%-kal magasabb nettó kamatbevételt ért el. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 3,36% volt, ami az előző negyedévhez képest 138 bázispontos emelkedést, 2005. első negyedévéhez képest 144 bázispontos csökkenést jelent. Az OBR eredményét 185 millió forint kockázati költség terhelte a negyedév során. A OTP Bank Romania 2006. első negyedévi adózás előtti vesztesége 583 millió forint (8,2 millió RON) volt.

**A Bank becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:**

	2005.03.31	2005.06.30	2005.09.30	2005.12.31	2006.03.31
Betétek	0,72%	0,57%	0,47%	0,49%	0,24%
Lakossági betétek	0,80%	0,64%	0,56%	0,47%	0,48%
RON betétek	0,96%	0,67%	0,58%	0,44%	0,42%
Deviza betétek	0,51%	0,57%	0,51%	0,51%	0,58%
Vállalkozói betétek	0,65%	0,51%	0,40%	0,52%	0,41%
Hitelek	0,45%	0,40%	0,38%	0,44%	0,64%
Lakossági hitelek	0,04%	0,03%	0,03%	0,17%	0,32%
Vállalkozói hitelek	0,57%	0,52%	0,50%	0,54%	0,83%
Mérlegfőösszeg	0,72%	0,67%	n.a.	0,64%	n.a.

A Bank által vezetett lakossági folyószámlák száma egy év alatt 32 ezerről közel 51 ezerre (+34,6%), a vállalkozói ügyfelek száma közel 5 ezerről 8 ezer fölé (+65,8%) emelkedett. A Bank 2006. első negyedévében 9 új fiókot nyitott, így március 31-én 36 fiókot és 40 ATM-et működtetett; alkalmazottainak létszáma 553 fő volt, 205 fővel több, mint egy évvel korábban és 78 fővel több, mint 2005. év végén.

## OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ ZRT.

Az OTP Garancia Biztosító Zrt. 2006. első negyedévében 2,7 milliárd forint adózás előtti eredményt ért el, ami 109%-kal haladja meg a 2005. első negyedévi eredményt. A 2005. első negyedévi 15,7 milliárd forintos bruttó díjbevételevel szemben a tárgyidőszakban a Biztosító 20,8 milliárd forint díjbevételezt realizált, ami 32,5%-os növekedést jelent.

A Biztosító a tavalyi év hasonló időszakához képest erősítette piaci pozícióját, piaci részesedése az összes díjbevétele tekintetében 10,0%-ot ért el (4. hely), az életbiztosítási díjbevételeből 12,8%-kal részesedett (második legnagyobb szereplő), a nem-élet ági piacon pedig 7,9%-os piaci részesedés mellett a harmadik legnagyobb szereplővé vált.

### Az OTP Garancia Biztosító IFRS mérlegének főbb elemei:

millió forintban	2005.márc.31.	2005.dec.31.	2006.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	464	79	32	-60,1%	-93,2%
Bankközi kihelyezések	2.788	2.799	0	-100,0%	-100,0%
Értékesíthető értékpapírok	110.064	137.238	146.302	6,6%	32,9%
Hitelek (bruttó)	129	276	0	-100,0%	-100,0%
Részvények, részesedések	5.863	8.037	8.646	7,6%	47,5%
Tárgyi eszközök és immat. javak	3.163	3.820	3.533	-7,5%	11,7%
Egyéb eszközök	5.151	4.975	5.932	19,2%	15,2%
<b>ESZKÖZÖK</b>	<b>127.623</b>	<b>157.225</b>	<b>164.444</b>	<b>4,6%</b>	<b>28,9%</b>
Biztosítástechnikai tartalékok	103.810	131.116	139.090	6,1%	34,0%
Egyéb kötelezettségek	7.383	4.773	6.509	36,4%	-11,8%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>111.193</b>	<b>135.889</b>	<b>145.599</b>	<b>7,1%</b>	<b>30,9%</b>
SAJÁT TŐKE	16.430	21.336	18.845	-11,7%	14,7%
<b>FORRÁSOK</b>	<b>127.623</b>	<b>157.225</b>	<b>164.444</b>	<b>4,6%</b>	<b>28,9%</b>

A Biztosító mérlegfőösszege a bázisidőszakhoz képest 28,9%-kal, azaz 127,6 milliárd forintról 164,4 milliárd forintra növekedett.

A biztosítástechnikai tartalékok állománya 139,1 milliárd forint, ebből az első negyedévi tartalékváltozás közel 8 milliárd forint volt. A biztosítástechnikai tartalékok állományán belül a unit-linked állomány záró tartaléka 103,4 milliárd forint, a tartalékváltozás 6,4 milliárd forint volt.

A Biztosító saját tőkéje a 2005. március 31-i 16,4 milliárd forintról 18,8 milliárd forintra emelkedett. A Társaság a törvényben előírt szolvencia többlettel rendelkezik.

### Az OTP Garancia Biztosító IFRS eredménykimutatásának főbb elemei:

millió forintban	2005 1Q	2005 4Q	2006 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	1.765	2.490	1.774	-28,8%	0,5%
Kamatköltségek	0	0	0		
Nettó kamatbevétel	1.765	2.490	1.774	-28,8%	0,5%
Céltartalékképzés hitelekre	0	0	0		
<b>Nettó kamatbevétel céltartalékok után</b>	<b>1.765</b>	<b>2.490</b>	<b>1.774</b>	<b>-28,8%</b>	<b>0,5%</b>
Díj, jutalék bevétel	72	170	460	171,1%	539,9%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	0	-11	-1	-89,5%	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.425	37	1.817		27,5%
Biztosítási díjbevételek	14.438	18.443	19.296	4,6%	33,6%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	207	66	248	276,2%	20,0%
<b>Nem kamatjellegű bevételek összesen</b>	<b>16.142</b>	<b>18.704</b>	<b>21.820</b>	<b>16,7%</b>	<b>35,2%</b>
Díj, jutalék ráfordítás	827	582	1.354	132,7%	63,6%
Személyi jellegű ráfordítások	1.844	2.378	2.014	-15,3%	9,2%
Értékcsökkenés	111	137	141	2,9%	26,2%
Biztosítási ráfordítások	11.677	12.592	15.424	22,5%	32,1%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	2.146	2.073	1.944	-6,2%	-9,4%
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások összesen</b>	<b>16.606</b>	<b>17.762</b>	<b>20.876</b>	<b>17,5%</b>	<b>25,7%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>1.301</b>	<b>3.433</b>	<b>2.718</b>	<b>-20,8%</b>	<b>108,9%</b>
Társasági adó	208	408	413	1,2%	98,5%
Halasztott adó	0	104	0		
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>1.093</b>	<b>2.921</b>	<b>2.305</b>	<b>-21,1%</b>	<b>110,9%</b>
				%-pont	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	17.079	20.612	22.240	7,9%	30,2%
Működési költség	15.778	17.180	19.522	13,6%	23,7%
Kiadás/bevétel arány	92,4%	83,3%	87,8%	4,4%	-4,6%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	5,79%	6,42%	4,41%	-2,01%	-1,38%
ROA	3,58%	7,53%	5,73%	-1,80%	2,15%
ROE	30,6%	53,2%	45,9%	-7,3%	15,3%



Az élet- és bankbiztosítási üzletágban a realizált bruttó díjbevétel a tárgyidőszakban 11,6 milliárd forint, a nem-élet üzletágban 9,2 milliárd forint (a megszolgált díjbevétel 11,6 milliárd, illetve 7,8 milliárd forint) volt. Az életbiztosítások díjbevétele kiemelkedő, 45,7%-os növekedést mutat, köszönhetően az egyszeri díjas unit-linked termékek értékesítése 81%-os növekedésének (+3,3 milliárd forint). A folytatólagos díjfizetésű termékekből származó díjbevétel 9%-kal nőtt az előző év hasonló időszakához képest.

A nem-élet biztosítások bruttó díjbevétele 18,9%-kal haladja meg az előző évben realizáltat. Számottevően nőtt (+10%) a lakásbiztosítások díjbevétele, mely meghaladta a 3 milliárd forintot. A KGFB biztosítások díjbevétele 17%-kal bővült, a bevétel 1,7 milliárd forint volt, s az üzletkötések döntő hányada a vidékre koncentrálódik. A CASCO biztosítások díjbevétele minimálisan, 1%-kal nőtt, nagysága 1,3 milliárd forint volt. A mezőgazdasági biztosítások esetében 0,7 milliárd forint díjbevételt ért el a Társaság, míg a vagyoni- és felelősségbiztosításnál 1,9 milliárd forint volt a díjbevétel.

A kárráfordítások az előző évhez képest a nem-élet ágánál 7,4%-kal, míg az élet ágánál 19,9%-kal nőttek, és összességében 6,5 milliárd forintról 7,4 milliárd forintra emelkedtek. A nem-élet üzletágban a díjbevételekre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt számolva 40,6% lett.

A combined ratio 2006. első negyedévében 94,8% volt, az élet üzletágban 101,4%-ot, míg a nem-életbiztosítási üzletág esetében 85,1%-ot ért el. A Biztosító saját tőke arányos megtérülése 45,9% (2005. első negyedévében 30,6%), az átlagos eszközarányos megtérülés 5,73% (2005. első negyedévében 3,58%) volt.

Az OTP Garancia Biztosító többségi tulajdonnal rendelkezik a Bankcsoport külföldi biztosítóiban (OTP Garancia životná poisťovňa, a.s. és OTP Garancia poisťovňa, a.s. Szlovákiában; DSK Garancia Life Insurance AD és DSK Garancia Insurance AD, Bulgáriában, illetve Asigurarea CECCAR-ROMAS S.A., Romániában) és ellátja azok szakmai felügyeletét. Ezek a társaságok 2006. január 1-jétől tartoznak a teljes körűen konszolidált leányvállalatok közé.

A **DSK Garancia Life** eszközei 2006. március 31-én 7,2 millió BGN-t, adózott eredménye 182 ezer BGN-t tett ki a korábbi időszakok veszteségével szemben. A Biztosító 2006. első negyedévi díjbevétele 1.906 ezer BGN (+46,9% q/q) volt, a biztosítási ráfordítások volumene 1.030 ezer BGN-t (-1,1% q/q) ért el. A biztosítástechnikai tartalékok állománya 12 hónap alatt közel 134%-kal, 3,4 millió BGN-re emelkedett.

A **DSK Garancia Insurance** 2005. negyedik negyedévben kezdte meg tevékenységét, díjbevétele 2006. első negyedévében 500 ezer BGN volt. A Biztosító mérlegfőösszege 2006. március 31-én 2.826 ezer BGN, vesztesége 184 ezer BGN volt.

A **OTP Garancia poisťovňa, a. s.** bruttó díjbevétele 19,9 millió SKK-t ért el 2006 első negyedévében. A biztosító a 2006 első negyedévet 3,3 millió SKK veszteséggel zárta.

A Csoport szlovákiai életbiztosítója, az **OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.** díjbevétele 5,5 millió SKK volt 2006. első negyedévben, a negyedévet a Társaság 3,6 millió SKK veszteséggel zárta.

A **CECCAR-ROMAS S.A.** biztosítóban az OTP Garancia Biztosító 2005. negyedik negyedévében szerzett többségi tulajdont, ezt követően megkezdődött a Társaság transzformációja. A Biztosító 2006. első negyedévében kapott életbiztosítási licencet, az életbiztosítási termékek értékesítését várhatóan a harmadik negyedévben kezdi meg. Az időszakot a Társaság 69 millió forint veszteséggel zárta.

## OTP ALAPKEZELŐ RT.

Az OTP Alapkezelő Rt. 2006. első negyedévi IFRS adózás előtti eredménye 1,3 milliárd forintot, adózott eredménye több mint 1 milliárd forintot ért el, amely 39%-kal magasabb az előző év azonos időszakának eredményénél. A Társaság mérlegfőösszege 9,8 milliárd forint, a saját tőkéje 7,8 milliárd forint volt 2006. március 31-én.

### Az OTP Alapkezelő IFRS mérlegének és eredménykimutatásának főbb sorai:

MÉRLEG:

millió forintban	2005.márc.31.	2005.dec.31.	2006.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	14	1	8	429,9%	-46,1%
Értékesíthető értékpapírok	720	3.291	2.303	-30,0%	220,0%
Részvények, részesedések	6.098	6.065	6.078	0,2%	-0,3%
Tárgyi eszközök és immat. javak	40	39	33	-15,2%	-16,9%
Egyéb eszközök	1.459	2.122	1.386	-34,7%	-5,1%
<b>ESZKÖZÖK</b>	<b>8.331</b>	<b>11.519</b>	<b>9.807</b>	<b>-14,9%</b>	<b>17,7%</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>1.197</b>	<b>1.262</b>	<b>1.987</b>	<b>57,4%</b>	<b>66,0%</b>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>7.134</b>	<b>10.256</b>	<b>7.820</b>	<b>-23,8%</b>	<b>9,6%</b>
<b>FORRÁSOK</b>	<b>8.331</b>	<b>11.519</b>	<b>9.807</b>	<b>-14,9%</b>	<b>17,7%</b>

### EREDMÉNYKIMUTATÁS:

millió forintban	2005 1Q	2005 4Q	2006 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>-99,0%</b>	<b>-85,9%</b>
Díj, jutalék bevétel	2.084	3.705	2.863	-22,7%	37,3%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-2	0	0	361,7%	-89,9%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	46	58	45	-22,0%	-0,4%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	0	0	3	530,1%	
<b>Nem kamatjellegű bevételek összesen</b>	<b>2.128</b>	<b>3.764</b>	<b>2.911</b>	<b>-22,7%</b>	<b>36,8%</b>
Díj, jutalék ráfordítás	990	1.759	1.371	-22,1%	38,5%
Személyi jellegű ráfordítások	90	104	87	-16,7%	-3,2%
Értékcsökkenés	5	6	4	-20,8%	-17,4%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	142	477	196	-58,8%	38,4%
<b>Nem kamatjellegű ráfordítások összesen</b>	<b>1.227</b>	<b>2.346</b>	<b>1.659</b>	<b>-29,3%</b>	<b>35,2%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>902</b>	<b>1.420</b>	<b>1.253</b>	<b>-11,8%</b>	<b>38,9%</b>
Társasági adó	143	270	196	-27,5%	37,2%
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>759</b>	<b>1.150</b>	<b>1.057</b>	<b>-8,1%</b>	<b>39,2%</b>
				%-pont	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	1.139	2.006	1.540	-23,2%	35,2%
Működési költség	237	587	288	-51,0%	21,4%
Kiadás/bevétel arány	20,8%	29,2%	18,7%	-10,6%	-2,1%
ROA	35,88%	42,20%	39,65%	-2,55%	3,77%
ROE	45,0%	47,5%	46,8%	-0,7%	1,7%

2006. első negyedév során az OTP Alapkezelő mérlegfőösszege 14,9%-kal, míg adózott eredménye 8,1%-kal maradt el az előző negyedévitől.

A díj- és jutalékbevételek volumene éves szinten 37,3%-kal nőtt, ugyanakkor 22,7%-kal elmaradt az előző negyedévhez képest. A nem kamatjellegű ráfordítások között a legnagyobb volument az OTP Bank részére fizetett forgalmazási és letétkezelési díj tette ki, amely az első negyedévben 1,4 milliárd forint volt. Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások (196 millió forint) a 2005. első negyedévi összeget 38%-kal haladják meg. A Társaság kiadás/bevétel mutatója az első negyedévben 18,7% (2005. első negyedévben 20,8%) volt.

**Az OTP Alapok nettó eszközértékének alakulása:**

milliárd forintban	2005.márc.31.	2005.dec.31.	2006.márc.31.	Q-o-Q		Y-o-Y	
				Mrd Ft	%	Mrd Ft	%
PÉNZPIACI	3,8	35,3	88,3	53,0	149,9%	84,5	
OPTIMA	406,5	411,9	376,9	-35,0	-8,5%	-29,6	-7,3%
PALETTA	3,7	9,4	11,4	2,0	21,4%	7,7	206,7%
QUALITY	34,0	48,5	56,4	7,9	16,3%	22,4	65,9%
OTP-UBS Alapok Alapja	20,7	25,5	33,9	8,4	32,8%	13,2	63,8%
MAXIMA	9,0	21,7	18,2	-3,5	-16,2%	9,2	102,6%
EURO	3,3	2,9	2,9	0,0	-0,3%	-0,5	-14,4%
DOLLÁR	1,3	1,2	1,1	-0,1	-7,1%	-0,2	-13,5%
FANTÁZIA (zártvégű)	1,2	1,3	1,4	0,1	4,3%	0,2	18,8%
ALFA (zártvégű)		5,3	5,0	-0,3	-5,5%		
PRIZMA (zártvégű)		4,9	5,1	0,2	3,3%		
Zártkörű Intézményi Részvény Alap	10,5	12,2	13,6	1,4	11,3%	3,1	29,8%
Közép-Európai Részvény Alap		0,2	0,3	0,1			
<b>Összesen</b>	<b>494,0</b>	<b>580,4</b>	<b>614,5</b>	<b>34,1</b>	<b>5,9%</b>	<b>120,5</b>	<b>24,4%</b>

2006. első negyedévében az OTP Alapok vagyona a 2005. végi 580,4 milliárd forintról 614,5 milliárd forintra, azaz 5,9%-kal nőtt. A legnagyobb volument továbbra is a kötvény alapok képviselik, de nőtt az egyéb befektetési alapok népszerűsége. Az Optima Alap nettó eszközértéke az alapokban kezelt vagyon 61,3%-át tette ki (2005. március 31-én 82,3%). A Társaság részesedése az értékpapír befektetési alapok piacán az előző negyedévhez képest 38,3%-ról 36,7%-ra mérséklődött.

**Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon alakulása:**

milliárd forintban	2005.márc.31.	2005.dec.31.	2006.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
OTP Alapok	494,0	580,4	614,5	5,9%	24,4%
Nyugdíjpénztárak	322,0	405,8	436,4	7,5%	35,5%
OTP Magánnyugdíjpénztár	247,1	315,7	341,8	8,3%	38,3%
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár	65,5	77,8	81,0	4,2%	23,6%
OTP Egészségpénztár	1,9	2,8	3,0	6,3%	55,8%
Egyéb nyugdíjpénztárak	7,4	9,5	10,5	10,4%	41,8%
Egyéb intézményi vagyonkezelés	86,6	110,7	115,6	4,5%	33,6%
<b>Teljes kezelt vagyon</b>	<b>902,5</b>	<b>1.096,9</b>	<b>1.166,5</b>	<b>6,3%</b>	<b>29,2%</b>

A pénztári üzletágban kezelt vagyon 2006. első negyedévében 405,8 milliárd forintról 436,4 milliárd forintra, azaz 7,5%-kal emelkedett. 2006. március végén a Társaság az egyéb intézményi vagyonkezelési üzletágban 115,6 milliárd forint vagyont kezelt, amely az előző év azonos időszakához képest 33,6%-os, a negyedik negyedév végéhez képest 4,5%-os növekedést jelent. A teljes kezelt vagyon (befektetési alapok, nyugdíjpénztárak, egyéb portfóliók) 1.166,5 milliárd forint volt (+29,2% éves alapon).

A Társaság a harmadik negyedév során elnyert egy új nyugdíjpénztári vagyonkezelési pályázatot (Unilever Önkéntes Nyugdíjpénztár, 50% mandátum, 500 millió forint), a működés 2006. január elsején indult. Az első negyedévben a Társaság a Postás Önkéntes Nyugdíjpénztár részvagonjának kezelésére kiírt pályázaton kapott mandátumot. Az elnyert pályázattal együtt az intézményi ügyfelek száma 16 lett.

**EGYÉB TELJES KÖRŰEN KONSZOLIDÁLT LEÁNYVÁLLALATOK**

**Az OTP Lakástakarékpénztár Rt.** 2006. első negyedévében 870 darab hitelt folyósított 405,2 millió forint összegben. Az ügyfelek által elhelyezett betétállomány 2006. március 31-én több mint 84,8 milliárd forintot tett ki. A Társaság a tárgyidőszakot közel 555,5 millió forintos adózás előtti eredménnyel és 91,1 milliárd forintos mérlegfőösszeggel zárta. A nettó kamatbevétel az időszak végére meghaladta a 855 millió forintot, a kiadás/bevétel arány pedig 43,7%-ot tett ki, és javult a bázisidőszaki 55,2%-hoz képest.

**Az OTP Ingatlan Rt.-nél** 2006. első negyedévben az ingatlan-tranzakciók nettó eredménye megközelítette a 544,2 millió forintot, míg adózás előtti eredménye 10,2 millió forint volt. A kiadás/bevétel arány a tárgyidőszakban 98,4% volt. Ez a mutató a bázisidőszakban 85,2%-ot tett ki. A Társaság 20,4 milliárd forintos mérlegfőösszégéből az értékesíthető ingatlanok állománya több mint 12,2 milliárd forintot tett ki.

**Az OTP Faktoring Rt.** 2006. első negyedévben közel 17,5 ezer darab követelés átvételére kötött engedményezési szerződést az OTP Bank Rt.-vel. A követelések bruttó megtérülése megközelítette a 2,9 milliárd forintot, a nettó bevétel pedig közel 1,1 milliárd forint volt. Külső forrásból 1,9 ezer darab összesen 2,4 milliárd forint bruttó értékű követelés vásárlására került sor. A bevételek kedvező alakulása következtében a Társaság 2006. március 31-ig 398 millió forint adózás előtti eredményt realizált 51,3% kiadás/bevétel arány mellett, az előző évi 61,1% után.

## **CSOPORTLÉTSZÁM ALAKULÁSA**

Az anyabank foglalkoztatottainak záró létszáma 2006. március 31-én 7.938 fő volt, ami 147 fővel több, mint 2005. március végén, és 39 fővel több, mint 2005. december végén. A 2006. első negyedév végén a hálózati létszám 136 fővel volt kevesebb, mint 2005. negyedik negyedév végén, a központban a létszám 175 fővel nőtt.

Az OTP Csoport záró létszáma 2006. március 31-én 18.289 fő volt, az első negyedévben összességében 312 fővel növekedett, előző év hasonló időszakához viszonyítva pedig 470 fővel nőtt. Ez utóbbiban a horvát és a román leánybankok megvásárlása játszott szerepet, illetve az OTP Bank Romania esetében az új üzletágak beindításához és a hálózatfejlesztéshez kapcsolódó létszám bővítés.

	<b>2005.márc.31.</b>	<b>2005.dec.31.</b>	<b>2006.márc.31.</b>	<b>Q-o-Q</b>	<b>Y-o-Y</b>
<b>BANK</b>					
Záró létszám (fő)	7.791	7.899	7.938	0,5%	1,9%
Átlag létszám (fő)	7.749	7.842	7.912	0,9%	2,1%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (m Ft)	427,8	454,9	473,7	4,2%	10,7%
1 főre jutó negyedéves adózott eredmény (m Ft)	5,5	3,6	5,5	52,2%	-0,3%
<b>CSOPORT</b>					
Záró létszám (fő)	17.819	17.977	18.289	1,7%	2,6%
Átlag létszám (fő)	17.804	17.669	18.065	2,2%	1,5%
1 főre jutó konszolidált mérlegfőösszeg (m Ft)	265,9	290,1	297,7	2,6%	12,0%
1 főre jutó konszolidált negyedéves adózott eredmény (m Ft)	2,2	2,3	2,6	10,6%	18,7%

## **SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK**

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

2006. március 1-jétől dr. Gresa István a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetője, vezérigazgató-helyettesként. A közgazdász végzettségű dr. Gresa István 1989 óta dolgozik a bankszektorban. Az OTP Bankhoz 1993-ban csatlakozott a Zala megyei igazgatóság megyei igazgatójaként. 1998-tól jelenlegi kinevezéséig ügyvezető igazgatóként vezette a Bank Nyugat-Dunántúli Régióját.

## **NYILATKOZAT**

Az OTP Bank Rt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy 2006. első negyedévi tőzsdei gyorsjelentése elkészült, mely 2006. május 15-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Rt. honlapján ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) és a Magyar Tőkepiacban. A jelentés megtekinthető a Bank honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) is.

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

Budapest, 2006. május 12.

Dr. Csányi Sándor s.k.  
elnök-vezérigazgató

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

## ***PÉNZÜGYI ADATOK***

### PK3: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG IFRS SZERINT

	OTP Bank Rt.			Konszolidált		
	2006.03.31	2005.03.31	változás	2006.03.31	2005.03.31	változás
<b>millió forintban</b>						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	515.325	562.961	-8,5%	551.253	623.047	-11,5%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	382.697	165.288	131,5%	395.073	316.093	25,0%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	38.209	57.646	-33,7%	54.150	71.020	-23,8%
Kereskedési célú értékpapírok	30.726	50.860	-39,6%	46.640	63.900	-27,0%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	7.483	6.786	10,3%	7.510	7.120	5,5%
Értékesíthető értékpapírok	372.212	336.976	10,5%	409.117	381.373	7,3%
Hitelek a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.522.240	1.309.095	16,3%	3.306.367	2.742.087	20,6%
Kamatkövetelések	39.667	39.249	1,1%	37.988	29.857	27,2%
Részvények és részesedések	227.099	211.201	7,5%	13.264	10.310	28,7%
Lejáratig tartandó értékpapírok	508.793	506.655	0,4%	269.054	264.060	1,9%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	105.172	96.461	9,0%	249.921	221.378	12,9%
Egyéb eszközök	49.058	47.326	3,7%	158.627	78.357	102,4%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>3.760.472</b>	<b>3.332.858</b>	<b>12,8%</b>	<b>5.444.814</b>	<b>4.737.582</b>	<b>14,9%</b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	323.916	264.102	22,6%	412.107	346.682	18,9%
Ügyfelek betétei	2.547.577	2.461.185	3,5%	3.518.178	3.282.712	7,2%
Kibocsátott értékpapírok	212.521	1.991	10574,1%	555.853	314.653	76,7%
Kamattartozások	7.520	12.597	-40,3%	26.519	30.361	-12,7%
Egyéb kötelezettségek	168.854	157.056	7,5%	344.111	286.708	20,0%
Alárendelt kölcsöntőke	48.996	45.557	7,5%	48.996	46.805	4,7%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>3.309.384</b>	<b>2.942.488</b>	<b>12,5%</b>	<b>4.905.764</b>	<b>4.307.921</b>	<b>13,9%</b>
JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	473.707	382.998	23,7%	570.617	432.664	31,9%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	430.265	340.321	26,4%	524.421	394.321	33,0%
Tartalékok	410.271	323.648	26,8%	509.615	384.595	32,5%
Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	10.693	11.080	-3,5%	5.505	4.133	33,2%
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	9.301	5.593	66,3%	9.301	5.593	66,3%
Mérleg szerinti eredmény	43.442	42.677	1,8%	46.196	38.343	20,5%
VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY	-50.619	-20.628	145,4%	-60.131	-32.916	82,7%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	0	0	-	564	1.913	-70,5%
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>451.088</b>	<b>390.370</b>	<b>15,6%</b>	<b>539.050</b>	<b>429.661</b>	<b>25,5%</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>3.760.472</b>	<b>3.332.858</b>	<b>12,8%</b>	<b>5.444.814</b>	<b>4.737.582</b>	<b>14,9%</b>

## PK4: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban

	OTP Bank			Konszolidált		
	1Q 2006	1Q 2005	változás	1Q 2006	1Q 2005	változás
Hitelekből	36.846	35.226	4,6%	85.948	79.852	7,6%
<i>Kamatbevétel hitelekből (swap nélkül)</i>	36.759	35.226	4,4%	85.861	79.852	7,5%
<i>Swap ügyletek nyeresége</i>	87	0	-	87	0	-
Bankközi kihelyezésekből	15.828	9.532	66,1%	16.995	10.620	60,0%
<i>Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)</i>	3.308	2.488	33,0%	3.473	3.559	-2,4%
<i>Swap ügyletek nyeresége</i>	12.520	7.044	77,7%	13.522	7.061	91,5%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	5.832	8.649	-32,6%	6.208	9.593	-35,3%
Kereskedési célú értékpapírokból	316	302	4,6%	457	565	-19,1%
Értékesíthető értékpapírokból	6.686	6.151	8,7%	5.328	5.623	-5,2%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	9.751	11.229	-13,2%	4.318	5.156	-16,3%
Kamatbevételek	75.259	71.089	5,9%	119.254	111.409	7,0%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	18.821	8.059	133,5%	18.142	8.683	108,9%
<i>Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)</i>	1.709	1.600	6,8%	2.557	2.224	15,0%
<i>Swap ügyletek vesztesége</i>	17.112	6.459	164,9%	15.585	6.459	141,3%
Ügyfelek betéteire	17.005	26.792	-36,5%	22.489	30.570	-26,4%
<i>Kamatráfordítás ügyfelek betéteire (swap nélkül)</i>	16.169	26.792	-39,6%	21.168	30.570	-30,8%
<i>Swap ügyletek vesztesége</i>	836	0	-	1.321	0	-
Kibocsátott értékpapírokra	1.346	40	3265,0%	6.797	6.385	6,5%
Alárendelt kölcsöntőkére	458	291	57,4%	462	305	51,5%
Egyéb vállalkozóknak	0	0	-	19	6	216,7%
Kamatráfordítások	37.630	35.182	7,0%	47.909	45.949	4,3%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>37.629</b>	<b>35.907</b>	<b>4,8%</b>	<b>71.345</b>	<b>65.460</b>	<b>9,0%</b>
Céltartalékképzés hitelezési veszteségekre	5.478	3.245	68,8%	5.875	6.722	-12,6%
Céltartalékképzés kihelyezési veszteségekre	0	-1	-100,0%	0	-1	-100,0%
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.478	3.244	68,9%	5.875	6.721	-12,6%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>	<b>32.151</b>	<b>32.663</b>	<b>-1,6%</b>	<b>65.470</b>	<b>58.739</b>	<b>11,5%</b>
Díjak és jutalékok	34.504	29.364	17,5%	33.486	25.995	28,8%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	6.737	-436	-1645,2%	5.481	314	1645,5%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	-989	1.503	-165,8%	2.165	2.121	2,1%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-4	-3	33,3%	126	230	-45,2%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	15.015	13.666	9,9%	156	29	437,9%
Biztosítási díjbevétel	0	0	-	19.393	14.205	36,5%
Egyéb bevételek	1.059	791	33,9%	3.672	4.595	-20,1%
Nem kamatjellegű bevételek	56.322	44.885	25,5%	64.479	47.489	35,8%
Díjak, jutalékok	3.808	2.367	60,9%	6.257	4.778	31,0%
Személyi jellegű ráfordítások	14.536	12.958	12,2%	22.701	19.105	18,8%
Értékcsökkenés	4.399	3.284	34,0%	6.585	5.374	22,5%
Biztosítási ráfordítások	0	0	-	15.688	11.665	34,5%
Egyéb ráfordítások	16.458	11.185	47,1%	24.407	19.362	26,1%
Nem kamatjellegű ráfordítások	39.201	29.794	31,6%	75.638	60.284	25,5%
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>49.272</b>	<b>47.754</b>	<b>3,2%</b>	<b>54.311</b>	<b>45.944</b>	<b>18,2%</b>
Társasági adó	5.830	5.077	14,8%	8.124	7.592	7,0%
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>43.442</b>	<b>42.677</b>	<b>1,8%</b>	<b>46.187</b>	<b>38.352</b>	<b>20,4%</b>
Kisebbségi részesedés	0	0	-	9	-9	-200,0%
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b>43.442</b>	<b>42.677</b>	<b>1,8%</b>	<b>46.196</b>	<b>38.343</b>	<b>20,5%</b>

## Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

### Általános információk a pénzügyi adatokra vonatkozóan

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

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

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás <sup>1</sup>
1. OTP Garancia Biztosító Zrt.	7.351.000.000	100,00	100,00	L
2. OTP Ingatlan Rt.	1.670.000.000	100,00	100,00	L
3. Concordia-Info Rt.	2.695.000.000	100,00	100,00	L
4. Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
5. Merkantil Car Zrt.	50.000.000	100,00	100,00	L
6. Merkantil Bérlet Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
7. OTP Lakástakarékpénztár 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.	4.192.800.000	100,00	100,00	L
13. INGA KETTŐ Kft.	5.664.840.000	100,00	100,00	L
14. OTP Jelzálogbank Zrt.	20.000.000.000	100,00	100,00	L
15. OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	1.329.940.000	100,00	100,00	L
16. HIF Ltd.	GBP 2.800.000	100,00	100,00	L
17. OTP Banka Slovensko, a. s.	SKK 2.064.414.960	97,23	97,23	L
18. DSK Bank EAD	BGN 93.984.000	100,00	100,00	L
19. DSK Trans security EOOD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
20. DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
21. POK DSK-Rodina AD	BGN 6.000.000	97,00	97,00	L
22. NIMO 2002 Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
23. OTP Kártyagyártó Kft.	450.000.000	100,00	100,00	L
24. OTP Leasing, a.s.	SKK 90.000.000	100,00	100,00	L
25. OTP Bank Romania S. A.	RON 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	100,00	100,00	L
28. OTP invest d.o.o.	HRK 2.800.000	100,00	100,00	L
29. OTP nekretnine d.o.o.	HRK 72.762.000	100,00	100,00	L
30. Merkantil Ingatlan Lízing Rt.	50.000.000	100,00	100,00	L
31. OTP Garancia Poistovná, a.s.	SKK 121.000.000	100,00	100,00	L
32. OTP Garancia Zivotná Poistovná, a.s.	SKK 129.000.000	100,00	100,00	L
33. SPLC-Bérlet Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
34. Air-Invest Kft.	191.000.000	100,00	100,00	L
35. OTP Trade Kereskedelmi Kft.	30.000.000	100,00	100,00	L
36. DSK Garancia Life Insurance AD	BGN 2.750.500	100,00	100,00	L
37. DSK Garancia Insurance AD	BGN 3.000.000	100,00	100,00	L
38. SPLC-E Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
39. SPLC-B Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
40. SPLC-N Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
41. SPLC-P Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
42. SPLC-S Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
43. SPLC-T1 Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
44. SPLC Vagyonkezelő Kft.	10.000.000	100,00	100,00	L
45. OTP-SCD Lízing Zrt.	280.000.000	75,00	75,00	L
46. Asigurarea CECCAR-ROMAS S.A.	RON 18.823.100	99,29	99,29	L

<sup>1</sup> Teljeskörűen bevont -L  
Közös vezetésű -K (equity módszerrel bevont vállalkozások)  
Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozások)



## PK6. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK IFRS SZERINT (millió forintban) <sup>1</sup>

### a) Függő kötelezettségek

	2006. március 31.	2005. december 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	643.632	566.647
Bankgarancia és kezesség	131.789	132.369
Visszaigazolt akkreditívek	16.170	10.540
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.173	3.410
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	35.595	49.452
Egyéb	164	164
	<b>830.523</b>	<b>762.582</b>

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

## A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

### RS1. TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESÉDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

#### 2006. március 31-én

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat <sup>1</sup>					
	Tárgyév elején (január 1-jén)		Időszak végén				Tárgyév elején (január 1-jén)		Időszak végén			
	% <sup>2</sup>	% <sup>3</sup>	Db	% <sup>2</sup>	% <sup>3</sup>	Db	% <sup>2</sup>	% <sup>3</sup>	Db	% <sup>2</sup>	% <sup>3</sup>	Db
Belföldi intézményi/társaság	3,0%	5,3%	8.464.187	3,8%	6,6%	10.764.481	3,0%	5,3%	8.464.187	3,8%	6,6%	10.764.481
Külföldi intézményi/társaság	84,4%	85,4%	236.344.426	83,8%	84,6%	234.535.247	84,4%	85,4%	236.344.426	83,8%	84,6%	234.535.247
Belföldi magánszemély	1,2%	2,0%	3.227.700	0,8%	1,4%	2.312.806	1,2%	2,0%	3.227.700	0,8%	1,4%	2.312.806
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	3.350	0,0%	0,0%	91.882	0,0%	0,0%	3.350	0,0%	0,0%	91.882
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	3,1%	5,4%	8.632.146	3,1%	5,3%	8.632.146	3,1%	5,4%	8.632.146	3,1%	5,3%	8.632.146
Saját tulajdon	6,5%	0,0%	18.292.271	6,6%	0,0%	18.591.018	6,5%	0,0%	18.292.271	6,6%	0,0%	18.591.018
Államháztartás részét képező tulajdonos <sup>2</sup>	0,3%	0,5%	835.921	0,3%	0,5%	872.421	0,3%	0,5%	835.920	0,3%	0,5%	872.420
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények <sup>3</sup>	1,5%	1,5%	4.200.000	1,5%	1,5%	4.200.000	1,5%	1,5%	4.200.000	1,5%	1,5%	4.200.000
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>280.000.001</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>280.000.001</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>280.000.000</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>280.000.000</b>

<sup>1</sup>Ha 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

<sup>2</sup>Tulajdoni hányad

<sup>3</sup>A 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!

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

<sup>5</sup>Pl.: EBRD, EIB, stb.

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

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

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

Név	Nemzetiség <sup>1</sup>	Tevékenység <sup>2</sup>	Mennyiség (db)	Részesedés (%) <sup>3</sup>	Szavazati arány (%) <sup>3,4</sup>	Megjegyzés <sup>5</sup>
Bank of New York	USA	L	90.692.276	32,4%	25,0	-

<sup>1</sup>Belföldi (B), Külföldi (K)

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

<sup>3</sup>Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

<sup>4</sup>A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

<sup>5</sup>Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

Társaság neve: Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.  
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2006. I. negyedév

Telefon  
Telefax  
E-mail cím  
Befektetői kapcsolattartó

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

## A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

### TSZ1. TELJES MUNKAIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (FŐ)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	7.791	7.899	7.938
Konszolidált <sup>1</sup>	17.819	18.076	18.289

<sup>1</sup> a konszolidációs kör és a számbavétel változásai miatt időben nem összehasonlítható

### TSZ2. VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK 2006. március 31-én

Jelleg <sup>1</sup>	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor <sup>2</sup>	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2006	904.945
IT	dr. Spéder Zoltán	alelnök, vezérigazgató-helyettes	1991.08.30.	2006	1.768.400
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2006	90.000
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2006	57.000
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2006	631.905
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2006	83.500
IT	Lantos Csaba	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006	269.116
IT	Lenk Géza	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25.	2006	159.000
IT	dr. Pongrácz Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26.	2006	222.000
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2006	70.000
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2006	130.000
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2008	120.580
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2008	20.000
FB	Kovács Antal	tag	2004.04.29.	2008	60.000
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15.	2008	130.000
FB	dr. Pintér Sándor	tag	2003.04.25.	2008	12.550
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25.	2008	11.000
SP	Dr. Gresa István	vezérigazgató-helyettes			63.600
SP	Pap Gyula	vezérigazgató-helyettes			361.820
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			811.640
<b>Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:</b>					<b>5.977.056</b>

<sup>1</sup> Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB)

<sup>2</sup> Közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 2.774.945

## Soronkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

### ST1. A TÁRGYIDŐSZAKBAN MEGJELENT SORONKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁSOK

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2006.01.02.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.01.03.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.01.03.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-vásárlási programja
2006.01.04.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.01.05.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.01.09.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. értékesítette a Nádor 15 Kft.-t
2006.01.09.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.01.10.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.01.11.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.01.12.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.01.13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. megalapította az OTP Életjáradék Zrt.-t
2006.01.13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.01.13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a 2005. december 31-i tulajdonosi struktúrájáról
2006.01.16.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.01.17.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.01.20.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatás az Asigurarea Ceccar-Romas SA részvény-adásvételi tranzakciójáról
2006.01.20.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.01.23.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.01.23.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. indikatív ajánlatot nyújtott be a HVB Splitska banka d.d.-re
2006.01.24.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.01.25.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.01.26.	Magyar Tőkepiac	Változás az OTP Banka Slovensko, a.s. vezetésében
2006.01.26.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.01.27.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.01.31.	Magyar Tőkepiac	Személyi változás az OTP-SCD Lízing Zrt. vezetésében
2006.02.01.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása tőkeemelésről a szlovákiai biztosítótársaságokban
2006.02.06.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása az Iolo Owen Kft.-ben lévő tulajdonjogának bejegyzéséről és üzletrészenek értékesítéséről
2006.02.08..	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. helyesbítése az Iolo Owen Kft.-vel kapcsolatos közleményével kapcsolatban
2006.02.08..	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvény-vásárlási programja
2006.02.08.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be az Ukrsofsbankra
2006.02.09.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. saját részvényt vásárolt
2006.02.10.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram keretében történő részvénylehívásról
2006.02.14.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 2005. évi tőzsdei gyorsjelentése
2006.02.14.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. 2005. évi Tpt. szerinti gyorsjelentése
2006.02.27.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be a Zepher bankára
2006.02.28.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. indikatív ajánlatot nyújtott be a Vojvodjanska bankára
2006.03.01.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a hitelminősítési kilátás változásáról
2006.03.01.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. vezetésében bekövetkezett változások
2006.03.07..	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a DSK Bank hitelminősítésének változásáról
2006.03.08.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása a Niska banka adásvételi tranzakciójának lezárásáról
2006.03.09.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása vezető állású személy részvénytulajdonáról
2006.03.13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram keretében történő részvénylehívásról
2006.03.13.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank tájékoztatása az Asguirarea Ceccar –Romas SA-ban történt változásokról
2006.03.16.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram keretében történő részvénylehívásról
2006.03.18.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. nem vesz részt a HVB Splitska banka d.d. értékesítési tenderén
2006.03.25.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. indikatív ajánlatot nyújtott be a Panonska banka-ra
2006.03.28.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. közgyűlési hirdetménye
2006.03.28.	Magyar Tőkepiac	Az OTP Bank Rt. tájékoztatása opciós részvényprogram keretében történő részvénylehívásról

***KIEGÉSZÍTŐ ADATOK***

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

millió forintban	2005. március 31.				2006. március 31.				Y-o-Y			
	Megnevezés	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek	Saját tőke	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek	Saját tőke	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek
<b>OTP Bank Rt.</b>	<b>1.327.958</b>	<b>3.332.858</b>	<b>2.461.185</b>	<b>390.370</b>	<b>1.545.767</b>	<b>3.760.472</b>	<b>2.547.577</b>	<b>451.088</b>	<b>16,4%</b>	<b>12,8%</b>	<b>3,5%</b>	<b>15,6%</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.	771.841	879.764	0	30.772	874.909	951.714	0	38.497	13,4%	8,2%	-	25,1%
Merkantil Bank Zrt.	55.257	57.395	4.428	12.424	149.286	158.317	6.448	16.052	170,2%	175,8%	45,6%	29,2%
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	7.485	73.151	65.491	5.376	5.702	91.131	84.811	4.055	-23,8%	24,6%	29,5%	-24,6%
DSK Bank Csoport	353.547	511.335	374.585	56.974	389.874	634.683	457.868	78.119	10,3%	24,1%	22,2%	37,1%
OTP banka Hrvatska Csoport	123.548	255.223	204.509	23.089	172.501	328.423	238.453	29.324	39,6%	28,7%	16,6%	27,0%
OTP Banka Slovensko, a.s.	143.412	204.894	135.350	15.439	209.584	287.776	166.366	18.296	46,1%	40,5%	22,9%	18,5%
OTP Bank Romania S.A.	16.889	48.297	29.066	8.108	34.154	66.505	25.378	14.507	102,2%	37,7%	-12,7%	78,9%
OTP Garancia Biztosító Zrt.	129	127.623	0	16.430	0	164.444	0	18.845	-100,0%	28,9%	-	14,7%
Merkantil Car Zrt.	126.321	141.063	127	2.774	98.032	106.965	104	5.993	-22,4%	-24,2%	-17,9%	116,1%
OTP Alapkezelő Rt.	0	8.331	0	7.134	0	9.807	0	7.820	-	17,7%	-	9,6%
HIF Ltd.	11.758	12.770	0	2.027	14.568	15.196	0	2.200	23,9%	19,0%	-	8,5%
OTP Leasing a.s.	8.388	12.161	899	-5	22.270	24.586	0	-14	165,5%	102,2%	-100,0%	162,4%
OTP Ingatlan Rt.	0	16.564	0	6.190	0	20.441	0	6.137	-	23,4%	-	-0,8%
OTP Faktoring Rt.	10.408	9.040	0	2.700	14.446	12.737	0	2.888	38,8%	40,9%	-	6,9%
OTP Faktoring Slovensko, a.s.	2.570	3.056	0	162	3.325	4.276	0	201	29,4%	39,9%	-	24,3%
egyéb csoporttagok	0	30.191	0	27.272	0	118.763	0	32.637	-	293,4%	-	19,7%
<b>Csoporttagok összesen</b>	<b>1.631.554</b>	<b>2.390.857</b>	<b>814.455</b>	<b>216.866</b>	<b>1.988.650</b>	<b>2.995.762</b>	<b>979.429</b>	<b>275.558</b>	<b>21,9%</b>	<b>25,3%</b>	<b>20,3%</b>	<b>27,1%</b>
<b>Összesen (nem konszolidált)</b>	<b>2.959.512</b>	<b>5.723.715</b>	<b>3.275.640</b>	<b>607.236</b>	<b>3.534.417</b>	<b>6.756.234</b>	<b>3.527.006</b>	<b>726.646</b>	<b>19,4%</b>	<b>18,0%</b>	<b>7,7%</b>	<b>19,7%</b>
<b>Konszolidált</b>	<b>2.827.097</b>	<b>4.737.582</b>	<b>3.282.712</b>	<b>429.661</b>	<b>3.417.720</b>	<b>5.444.814</b>	<b>3.518.178</b>	<b>539.050</b>	<b>20,9%</b>	<b>14,9%</b>	<b>7,2%</b>	<b>25,5%</b>
<b>Külföld</b>	<b>660.113</b>	<b>1.047.736</b>	<b>744.409</b>	<b>105.794</b>	<b>846.275</b>	<b>1.366.072</b>	<b>888.065</b>	<b>145.792</b>	<b>28,2%</b>	<b>30,4%</b>	<b>19,3%</b>	<b>37,8%</b>
<b>Külföld részaránya</b>	<b>22,3%</b>	<b>18,3%</b>	<b>22,7%</b>	<b>17,4%</b>	<b>23,9%</b>	<b>20,2%</b>	<b>25,2%</b>	<b>20,1%</b>	<b>1,6%</b>	<b>1,9%</b>	<b>2,5%</b>	<b>2,6%</b>

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

millió forintban	2005 1Q						2006 1Q						Y-o-Y			
	Nettó kamat-bevétel	Céltartalékok	Egyéb bevételek	Egyéb költségek	Adózás előtti eredmény	Adózott eredmény	Nettó kamat-bevétel	Céltartalékok	Egyéb bevételek	Egyéb költségek	Adózás előtti eredmény	Adózott eredmény	Nettó kamat-bevétel	Egyéb bevételek	Egyéb költségek	Adózott eredmény
<b>OTP Bank Rt.</b>	<b>35.907</b>	<b>3.244</b>	<b>44.885</b>	<b>29.794</b>	<b>47.754</b>	<b>42.677</b>	<b>37.629</b>	<b>5.478</b>	<b>56.322</b>	<b>39.201</b>	<b>49.272</b>	<b>43.442</b>	<b>4,8%</b>	<b>25,5%</b>	<b>31,6%</b>	<b>1,8%</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.	12.752	0	2.799	11.179	4.372	3.429	11.610	-69	-87	8.820	2.772	2.788	-9,0%	-103,1%	-21,1%	-18,7%
Merkantil Bank Zrt.	1.397	246	153	979	326	248	3.509	866	80	1.318	1.405	1.252	151,1%	-47,8%	34,7%	405,3%
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	939	-4	189	784	348	265	855	-2	799	1.101	556	422	-8,9%	322,4%	40,3%	59,5%
DSK Bank Csoport	7.762	1.369	2.568	4.086	4.876	4.134	9.183	2.229	3.912	4.518	6.348	5.386	18,3%	52,3%	10,6%	30,3%
OTP banka Hrvatska Csoport	0	0	0	0	0	0	2.633	643	1.633	2.703	919	732	-	-	-	-
OTP Banka Slovensko, a.s.	1.280	8	1.352	2.289	335	335	1.690	188	657	1.922	237	237	32,0%	-51,4%	-16,1%	-29,0%
OTP Bank Romania S.A.	557	869	1.108	848	-51	-52	512	185	532	1.477	-618	-583	-8,2%	-52,0%	74,3%	1010,8%
OTP Garancia Biztosító Zrt.	1.765	0	16.142	16.606	1.301	1.093	1.774	0	21.820	20.876	2.718	2.305	0,5%	35,2%	25,7%	110,9%
Merkantil Car Zrt.	2.966	637	728	1.773	1.283	824	2.179	409	258	1.287	742	405	-26,5%	-64,6%	-27,4%	-50,8%
OTP Alapkezelő Rt.	0	0	2.128	1.227	902	759	0	0	2.911	1.659	1.253	1.057	-85,9%	36,8%	35,2%	39,2%
HIF Ltd.	116	-3	13	92	41	29	129	5	10	79	55	38	10,9%	-21,9%	-13,4%	29,7%
OTP Leasing a.s.	74	0	763	865	-29	-29	280	82	173	366	4	-14	280,7%	-77,3%	-57,7%	-52,7%
OTP Ingatlan Rt.	-7	0	811	686	117	99	-15	0	662	637	10	9	98,9%	-18,3%	-7,0%	-91,1%
OTP Faktoring Rt.	-96	110	743	396	141	118	-103	166	1.264	596	398	306	7,4%	70,1%	50,8%	158,4%
OTP Faktoring Slovensko, a.s.	-17	0	55	26	12	12	37	5	12	38	7	7	-322,3%	-77,5%	49,5%	-46,3%
egyéb csoporttagok	76	0	1.828	1.633	272	235	-174	0	2.674	3.013	-514	-583	-328,1%	46,3%	84,5%	-348,1%
<b>Csoporttagok összesen</b>	<b>29.564</b>	<b>3.232</b>	<b>31.380</b>	<b>43.467</b>	<b>14.246</b>	<b>11.499</b>	<b>34.099</b>	<b>4.707</b>	<b>37.311</b>	<b>50.411</b>	<b>16.292</b>	<b>13.764</b>	<b>15,3%</b>	<b>18,9%</b>	<b>16,0%</b>	<b>19,7%</b>
<b>Összesen (nem konszolidált)</b>	<b>65.471</b>	<b>6.476</b>	<b>76.265</b>	<b>73.261</b>	<b>62.000</b>	<b>54.176</b>	<b>71.728</b>	<b>10.185</b>	<b>93.633</b>	<b>89.612</b>	<b>65.564</b>	<b>57.206</b>	<b>9,6%</b>	<b>22,8%</b>	<b>22,3%</b>	<b>5,6%</b>
<b>Konszolidált</b>	<b>65.460</b>	<b>6.721</b>	<b>47.489</b>	<b>60.284</b>	<b>45.944</b>	<b>38.352</b>	<b>71.345</b>	<b>5.875</b>	<b>64.479</b>	<b>75.638</b>	<b>54.311</b>	<b>46.187</b>	<b>9,0%</b>	<b>35,8%</b>	<b>25,5%</b>	<b>20,4%</b>
<b>Külföld</b>	<b>9.773</b>	<b>2.243</b>	<b>5.859</b>	<b>8.205</b>	<b>5.184</b>	<b>4.429</b>	<b>14.431</b>	<b>3.336</b>	<b>6.189</b>	<b>10.219</b>	<b>7.065</b>	<b>5.920</b>	<b>47,7%</b>	<b>5,6%</b>	<b>24,5%</b>	<b>33,7%</b>
<b>Külföld részaránya</b>	<b>14,9%</b>	<b>34,6%</b>	<b>7,7%</b>	<b>11,2%</b>	<b>8,4%</b>	<b>8,2%</b>	<b>20,1%</b>	<b>32,8%</b>	<b>6,6%</b>	<b>11,4%</b>	<b>10,8%</b>	<b>10,3%</b>	<b>5,2%</b>	<b>-1,1%</b>	<b>0,2%</b>	<b>2,2%</b>

**Nem konszolidált MSZSZ mérleg**

millió forintban

	2005.03.31	OTP Bank Rt. 2006.03.31	változás
1. Pénzeszközök	562.961	515.325	-8,5%
2. Állampapírok	324.380	296.933	-8,5%
3. Hitelintézzettel szembeni követelések	166.598	389.957	134,1%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.302.391	1.531.598	17,6%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat			
is	546.891	594.996	8,8%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7.648	7.995	4,5%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	999	742	-25,7%
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	133.911	158.903	18,7%
9. Immateriális javak	85.239	76.835	-9,9%
10. Tárgyi eszközök	69.099	75.021	8,6%
11. Saját részvények	20.628	50.619	145,4%
12. Egyéb eszközök	19.041	17.157	-9,9%
13. Aktív időbeli elhatárolások	71.086	66.543	-6,4%
<b>ESZKÖZÖK</b>	<b>3.310.872</b>	<b>3.782.624</b>	<b>14,2%</b>
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	1.412.913	1.573.959	11,4%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1.826.873	2.142.122	17,3%
1. Hitelintézzetekkel szembeni kötelezettségek	244.519	323.916	32,5%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.440.943	2.533.144	3,8%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	48.342	249.499	416,1%
4. Egyéb kötelezettségek	104.776	110.770	5,7%
5. Passzív időbeli elhatárolások	38.945	38.919	-0,1%
6. Céltartalékok	32.055	35.356	10,3%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	45.557	48.996	7,5%
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	-
10. Tőketartalék	52	52	0,0%
11. Általános tartalék	56.071	70.215	25,2%
12. Eredménytartalék (+/-)	223.724	262.043	17,1%
13. Lekötött tartalék	21.395	51.829	142,2%
14. Értékelési tartalék	0	0	-
15. Mérleg szerinti eredmény	26.493	29.885	12,8%
16. Átváltásból származó különbözet (+,-)	0	0	-
<b>FORRÁSOK</b>	<b>3.310.872</b>	<b>3.782.624</b>	<b>14,2%</b>
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2.707.292	2.821.151	4,2%
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	176.845	445.174	151,7%
- SAJÁT TŐKE	355.735	442.024	24,3%

**Nem konszolidált MSZSZ eredménykimutatás**

millió forintban

	OTP Bank Rt.		változás
	2005 1Q	2006 1Q	
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	70.606	71.844	1,8%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	32.995	26.490	-19,7%
KAMATKÜLÖNBÖZET	37.611	45.354	20,6%
3. Bevételek értékpapírokból	13.666	15.015	9,9%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	29.212	34.285	17,4%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	2.239	3.789	69,2%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	340	1.479	335,0%
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	39.471	47.701	20,9%
8. Általános igazgatási költségek	19.839	23.163	16,8%
9. Értékcsökkenési leírás	4.955	5.887	18,8%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	48.678	57.682	18,5%
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5.830	9.447	62,0%
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	8.184	8.470	3,5%
12/A. Általános kockázati céltartalékképzés és felhasználás különbözete (+/-)	-941	-1.583	68,2%
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások	0	356	-
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások	1.121	7	-99,4%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	47.123	50.404	7,0%
Ebből : - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	47.095	50.109	6,4%
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	28	295	953,6%
16. Rendkívüli bevételek	619	763	23,3%
17. Rendkívüli ráfordítások	9	78	766,7%
18. Rendkívüli eredmény	610	685	12,3%
19. Adózás előtti eredmény	47.733	51.089	7,0%
20. Adófizetési kötelezettség	5.093	5.361	5,3%
21. Adózott eredmény	42.640	45.728	7,2%
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (+/-)	-4.264	-4.573	7,2%
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0	-
24. Jávahagyott osztalék és részesedés	11.883	11.270	-5,2%
25. Mérleg szerinti eredmény	26.493	29.885	12,8%



**Nem konszolidált kiemelt pénzügyi adatok<sup>6</sup>**

millió forintban

	2005 1Q	OTP Bank Rt. 2006 1Q	változás
Kamatbevétel bankközi számlákról	14.607	15.891	8,8%
Kamatbevétel lakossági számlákról	18.804	21.248	13,0%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	14.184	13.653	-3,7%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	2.384	2.241	-6,0%
Kamatbevétel értékpapírokból	18.172	16.947	-6,7%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	2.455	1.864	-24,1%
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b>70.606</b>	<b>71.844</b>	<b>1,8%</b>
Kamatkiadás bankközi számlákra	5.873	8.468	44,2%
Kamatkiadás lakossági számlákra	19.955	11.672	-41,5%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	4.772	3.336	-30,1%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	2.063	1.210	-41,3%
Kamatkiadás értékpapírokra	41	1.346	3182,9%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	291	458	57,4%
<b>Összes kamatkiadás</b>	<b>32.995</b>	<b>26.490</b>	<b>-19,7%</b>
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>37.611</b>	<b>45.354</b>	<b>20,6%</b>
Kapott díjak és jutalékok	29.362	34.474	17,4%
Fizetett díjak és jutalékok	2.239	3.789	69,2%
Nettó díjak és jutalékok	27.123	30.685	13,1%
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye	1.212	-40	-103,3%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	120	2.691	2142,5%
Ingatlanforgalmazás eredménye	-2	-1	-50,0%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	626	1.058	69,0%
Nem kamatjellegű bevételek	29.079	34.393	18,3%
Nem kamatjellegű bevételek aránya (%)	43,6%	43,1%	-0,5%
<b>Összes bevétel</b>	<b>66.690</b>	<b>79.747</b>	<b>19,6%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	11.798	13.339	13,1%
Értékcsökkenés	2.732	3.668	34,3%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	12.204	14.519	19,0%
<b>Nem kamatjellegű kiadások</b>	<b>26.734</b>	<b>31.526</b>	<b>17,9%</b>
Kiadás / Bevétel aránya (%)	-40,1%	-39,5%	0,6%
<b>Üzleti eredmény</b>	<b>39.956</b>	<b>48.221</b>	<b>20,7%</b>
Céltartalékképzés/értékvesztés és hitelezési veszteség	1.607	7.442	363,1%
Osztalékbevétel	13.666	15.015	9,9%
Üzleti/céggérték elszámolás	-2.032	-2.023	-0,4%
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója	-2.250	-2.682	19,2%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>47.733</b>	<b>51.089</b>	<b>7,0%</b>
Adófizetési kötelezettség	5.093	5.361	5,3%
Adókulcs (%)	10,7%	10,5%	-0,2%
<b>Adózott eredmény</b>	<b>42.640</b>	<b>45.728</b>	<b>7,2%</b>

<sup>6</sup> A Bank MSZSZ szerint készült 2005. első negyedévi és 2006. első negyedévi pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő szerkezetben.