



2006. éves jelentés



otpbank



2006. éves jelentés



otpbank



Tartalom

4	Az elnök-vezérigazgató üzenete
9	Kiemelt adatok
10	Makrogazdasági és pénzügyi környezet 2006-ban
15	Üzletági jelentések
16	<i>A Bankcsoport tevékenysége és eredményei 2006-ban</i>
19	<i>Magyarországi csoporttagok tevékenysége</i>
31	<i>Külföldi leánybankok tevékenysége</i>
37	Vezetői elemzés
38	<i>A vezetés elemzése a Bank vagyoni, pénzügyi helyzetének alakulásáról</i>
63	<i>Pénzügyi kimutatások összefoglalója</i>
65	Pénzügyi kimutatások
66	<i>Könyvvizsgálói jelentés (konszolidált, IFRS szerint)</i>
67	<i>Mérleg (konszolidált, IFRS szerint)</i>
68	<i>Eredménykimutatás (konszolidált, IFRS szerint)</i>
69	<i>Cash-flow kimutatás (konszolidált, IFRS szerint)</i>
70	<i>Saját tőke változásainak kimutatása (konszolidált, IFRS szerint)</i>
71	<i>A 2006. december 31-i konszolidált IFRS beszámoló kiegészítő melléklete</i>
112	<i>Könyvvizsgálói jelentés (nem konszolidált, IFRS szerint)</i>
113	<i>Mérleg (nem konszolidált, IFRS szerint)</i>
114	<i>Eredménykimutatás (nem konszolidált, IFRS szerint)</i>
115	<i>Cash-flow kimutatás (nem konszolidált, IFRS szerint)</i>
116	<i>Saját tőke változásainak kimutatása (nem konszolidált, IFRS szerint)</i>
117	<i>A 2006. december 31-i nem konszolidált IFRS beszámoló kiegészítő melléklete</i>
153	Társaságirányítás
154	<i>Az OTP Bank Nyrt. felső vezetése és az Igazgatóság belső tagjai</i>
156	<i>Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának külső tagjai</i>
158	<i>Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai</i>
159	<i>Résztvényeseknek szóló információk</i>
161	<i>Nyilatkozat a vállalatirányítási gyakorlatról</i>
164	<i>Társadalmi szerepvállalás</i>

Az elnök-vezérigazgató üzenete



TISZTELT RÉSZVÉNYESEINK!

A 2006. üzleti évben a korábbi évekhez képest jóval nagyobb kihívásokkal szembesült az OTP Bankcsoport. Azon túl, hogy a versenykörnyezet folyamatos erőfeszítésekre és innovációkra kényszerítette a Társaságot, a romló magyar makrogazdasági környezet, az év közben átmenetileg felerősödő kockázatkerülő befektetői hangulat és mindezek közepette a Társaság történetének legaktívabb akvizíciós tevékenysége erőforrásaink maximális mobilizálását tették szükségessé.

A növekedés dinamikája továbbra is jelentős maradt.

Mindezek fényében az OTP Bankcsoport által elért 187,1 milliárd forintos adózott eredmény rendkívül pozitív, összegé-

ben mind a menedzsment célkitűzését, mind pedig az elemzői konszenzust megaladta. A növekedés dinamikája továbbra is jelentős, két számjegyre maradt.

A sikeres működés elismeréseként immár sokadszorra az OTP Bank a The Banker, a Global Finance, illetve az Euromoney pénzügyi szaklapok részéről a legjobb magyarországi bank elismerésben részesült, és elnyerte a Finance New Europe „Achievement Award 2006” díját.

A MasterCard szintén több kategóriában első helyre sorolta a Bankot, külföldi leányvállalataink közül pedig a DSK részesült a legjobb bulgáriai bank kitüntetésben a Finance New Europe részéről.

A Bank nemzetközi hitelbesorolása változatlan (A1) maradt, ugyanakkor a pénzügyi erő besorolás „B-”-ről „C+”-ra módosult a magyarnál nagyobb kockázatot képviselő külföldi bankok akvizíciója, illetve az azok integrációjával kapcsolatos kihívások miatt. A Moody's ugyanakkor hangsúlyozta, hogy a Bank kiváló hálózattal, meghatározó piaci pozíciókkal, stabil pénzügyi fundamentumokkal rendelkezik, s mindez az OTP Bankot Európa egyik legjövődolgozóbb bankjává teszi.

Az OTP részvény árfolyama 8.750 forintos rekord- szinten zárta az évet.

Bár a Bankcsoport az év első háromnegyed-
évében rekordnagyságú eredményeket ért el,
ez sokáig nem jutott kifejezésre a részvényár-
folyamban. Az utolsó hónapokban azonban
jelentős pozitív korrekció következett be,
s a papír végül 8.750 forintos rekordszinten
zárta az évet. Öröndetes, hogy mindezt kiemel-
kedő, a többi blue chip papírt nagyságrendekkel
meghaladó forgalom mellett sikerült elérni.

A 2006. év kiemelkedő volt
az akvizíciós tevékenység
szempontjából: a Bank
6 külföldi pénzintézetet
vásárolt meg Ukrajnában,
Oroszországban, Monte-
negróban és Szerbiában
(3 bank), a vételár összesen 1,3 milliárd euró
volt. Részben az akvizíciók finanszírozása,
részben pedig a tőkehelyzet erősítése céljából
az ősz folyamán három jelentős tőkepiaci tranz-
akcióra került sor: egy 300 millió eurós aláren-
delt kölcsöntőke (LT2), illetve egy 500 millió
eurós járulékos tőkeelem (UT2) kibocsátására,
illetve 14,5 millió OTP saját részvény értékesíté-
sére átváltható kötvény formájában 514 millió
euró értékben.

Az akvizíciók eredményeként a Bank immár
a régió kilenc országában van jelen, és figye-
lembe véve ezen piacok banki penetrációjának
szintjét, dinamikus gazdasági növekedési
lehetőségeiket, biztosak vagyunk abban, hogy
befektetéseinken keresztül a részvényesi érték-
teremtés leghatékonyabb formáját alkalmaztuk.

2006-ban a Bankcsoport az előző évi konszolidált
eredményt 18,2%-kal meghaladó 187,1 milliárd
forintos adózott eredményt ért el, mérlegfőösszege
éves szinten 36,1%-kal 7.097 milliárd forintra
bővült, a saját tőke pedig közel 788 milliárd forintra
nőtt (mintegy 3,1 milliárd euró).

Bár a jövedelmezőségi és hatékonysági muta-
tók hazai és nemzetközi összehasonlításban
továbbra is kiemelkedők, némi csökkenés
következett be: a konszolidált átlagos eszköz-
arányos jövedelmezőség 3,04% (34 bázispon-
tos csökkenés), a saját tőke arányos jövedel-
mezőség pedig 28% volt (4,3%-pontos
csökkenés). A kiadás/bevétel mutató 56,4%
volt, ami 1,7%-kal haladja meg az előző évit.

A 2006-ban akvirált leányvállalatok eredményeit
még csak részlegesen konszolidálta a Bank

pénzügyi kimutatásaiban, mindezzel együtt jelentősen nőtt a külföldi leányvállalatok részesedése: a konszolidált hitelállomány 36,9%-a (+13,1%), a betétek 34,4%-a (+9,8%) és az adózott eredmény 13,7%-a (+2,2%) származott külföldről.

A 2006. év kiemelkedő volt az akvizíciós tevékenység szempontjából.

A Bankcsoporton belül az OTP Bank volumen és eredmény szempontjából megőrizte domináns szerepét: hitelállománya éves szinten 19%-kal nőtt, saját tőkéje 41,7%-kal gyarapodott. 170,1 milliárd forintos adózott eredménye 28,1%-kal haladja meg az előző évit, igaz, ehhez jelentős mértékben hozzájárult a leányvállalatok által – döntően a sajátrészvénnyel – véglegesen átadott pénzeszközök volumene. Továbbra is kiemelkedő a Bank jövedelmezősége: a ROA 4,2%-ot (+20 bázispont), a ROE pedig 29,8%-ot (-1%-pont) ért el, a kiadás/bevétel mutató tovább javult, és 43,6%-ra mérséklődött (-1,41%).

A konszolidált eredményhez való hozzájárulás tekintetében a leányvállalatok közül

az OTP Jelzálogbank, az OTP Garancia Biztosító, a Merkantil Csoport, az OTP Alapkezelő, továbbá a DSK Csoport teljesítménye emelendő ki, utóbbi két leányvállalatnál az eredménynövekedés dinamikája is rendkívül impresszív volt: 35,9%-os, illetve 46,2%-os a 2005. évhez képest.

A külföldi leányvállalatok között a bulgáriai DSK Bank 24,2 milliárd forintos adózott eredménye kimagasló, jövedelmezőségi mutatói az akvizíciót követő harmadik év után megközelítik az anyabankét (ROE: 29,6%, ROA: 3,55%), hatékonyság tekintetében pedig meg is előzik (kiadás/bevétel mutató 38,7%). Jelentősen javult a horvát és szlovák leánybankok teljesítménye is: miközben piaci pozícióikat megőrizték, adózott eredményük 62,4%-kal, illetve 47,9%-kal nőtt. Az OBR a román bankrendszer legdinamikusabban növekvő pénzügyi intézménye volt, hitelfortfoliója több mint 300%-kal nőtt az elmúlt évben.

2006 végére az OTP Bankcsoport az organikus növekedést, illetve az elmúlt évek akvizícióit követően a régió egyik meghatározó pénzügyi szolgáltatójává vált: közel 1.300 fiókja, 27 ezer szakképzett dolgozója, továbbá kiterjedt

Az elmúlt időszak változásai biztosítják a hosszú távú tulajdonosi értékteremtést.

ügynökhálózata és egyéb értékesítési csatornái révén több mint 10 millió lakossági, vállalati és önkormányzati ügyfelet lát el széles körű banki és pénzügyi szolgáltatásaival.

Az elkövetkező időszakban a Társaság pénzügyi és humán erőforrásait elsősorban az újonnan akvirált bankok konszolidálására és integrálására összpontosítja, s ebben a folyamatban maximálisan támaszkodni kíván saját korábbi reorganizációs tapasztalataira. Mindközben folytatódik meglévő külföldi leánybankjaink átalakítása, új termékek és szolgáltatások bevezetése, míg Magyarországon a Leányvállalati Értékteremtő Projekt keretében történnek folyamatracionalizálások és költség-optimalizációs lépések.

Az integrációban rejlő lehetőségek minél hatékonyabb kiaknázása céljából a leányvállalati irányítás is új strukturális alapokon kerül megvalósításra. Ezzel párhuzamosan, tükrözve a Bankcsoport megváltozott jellegét, jelentős arculatváltás zajlik, melynek középpontjában meglévő ügyfeleink bizalmának erősítése és ennek bázisán az ügyfélkör további szélesítése áll.

Meggyőződésem, hogy az elmúlt időszakban meghozott konkrét döntések – legyenek azok akvizíciós, szervezetátalakítási vagy irányítással összefüggő lépések – hosszabb távon a tulajdonosi értékteremtést leginkább szolgáló döntéseknek bizonyulnak, s ennek eredményeként részvényeink nem relatív alulértékelttségük, hanem a Bankcsoportban rejlő növekedési lehetőségek és dinamika folytán maradnak és lesznek a befektetők kedvelt vásárlási célpontjai.

Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató



Kiemelt adatok

Eredménykimutatás (millió forintban)	2005	2006	Változás
Nettó kamatbevétel	297.225	355.944	19,8%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	269.183	327.385	21,6%
Nem kamatjellegű bevétel	216.497	242.718	12,1%
Összes bevétel (nettó díjjal)	493.792	566.546	14,7%
Működési költség	273.673	319.385	16,7%
Adózás előtti eredmény	192.077	218.602	13,8%
Adózás utáni eredmény	158.274	187.096	18,2%

Mérleg * (milliárd forintban)	2005	2006	Változás
Összes eszköz	5.215,9	7.097,4	36,1%
Ügyfélkihelyezések állománya	3.297,2	4.474,7	35,7%
Lakossági hitelek	1.965,8	2.646,4	34,6%
Vállalkozói hitelek	1.195,4	1.610,0	34,7%
Önkormányzati hitelek	136,0	218,3	60,5%
Bankközi kihelyezések	438,8	602,6	37,3%
Ügyfélbetétek állománya	3.428,2	4.232,2	23,5%
Lakossági betét	2.562,9	2.912,8	13,7%
Vállalkozói betét	662,2	1.098,1	65,8%
Önkormányzati betét	203,1	221,3	9,0%
Kibocsátott értékpapírok	543,5	781,3	43,8%
Teljes kintlévőségállomány	3.297,2	4.474,7	35,7%
Problémamentes kintlévőségek	2.876,5	3.562,0	23,8%
Minősített állomány	420,7	912,7	117,0%
Problémás állomány (NPL)	119,1	251,1	110,9%
Értékvesztés, céltartalék	105,9	127,6	20,5%
Saját tőke	547,5	788,2	44,0%

Teljesítménymutatók	2005	2006	Változás
Kiadás/bevétel arány %	55,4%	56,4%	1,8%
Átlagos saját tőke arányos eredmény (ROAE) %	32,3%	28,0%	-13,3%
Átlagos eszköz arányos eredmény (ROAA) %	3,38%	3,04%	-10,1%
Fizetőképességi mutató (nem konszolidált, MSZ szerint)* %	10,56%	9,88%	-6,4%
1 törzsrészesvényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) (Ft)	603	722	19,7%
1 törzsrészesvényre jutó nettó eredmény (EPS) hígított (Ft)	599	714	19,2%

Piaci részesedés* *	2005	2006
Háztartások hitelintézeti megtakarítása piacán, %	34,7%	32,4%
Háztartások hitelei piacán, %	37,7%	34,4%
Vállalkozói betétek piacán, %	11,4%	9,9%
Vállalkozói hitelek piacán, %	11,7%	11,0%
Önkormányzati betétek piacán, %	63,4%	64,2%
Önkormányzati hitelek piacán, %	52,7%	55,1%

** december 31-én

** december 31-én a magyarországi bankcsoporttagok együttes piaci részesedése

Makrogazdasági és pénzügyi környezet 2006-ban

MAKROGAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI FOLYAMATOK MAGYARORSZÁGON

2006-ban Magyarországon a főbb gazdasági tendenciákat az év első felében még érezhető költségvetési élenkítés, majd az év utolsó harmadában elindított stabilizációs intézkedések határozták meg. Az államháztartás hiánya 2006-ban a megkezdődött stabilizáció ellenére is a GDP 9,8%-ára emelkedett. A deficit jelentős emelkedését a fontosabb adóbevételek csökkenése, az állami beruházások bővülése és a pénzbeli társadalmi juttatások emelkedése idézte elő.

A stabilizációs intézkedések nyomán az infláció emelkedni kezdett, és a belföldi kereslet visszafogásának hatására a gazdaság növekedése lassult. Míg az első negyedévben 4,9%-kal nőtt a gazdaság, a növekedés 2006 utolsó negyedévére 3,2%-ra mérséklődött.

A növekedés hajtóereje – az élénk külföldi konjunktúrának köszönhetően – az nettó export volt: a kivitel 18%-kal, míg a behozatal 12,5%-kal

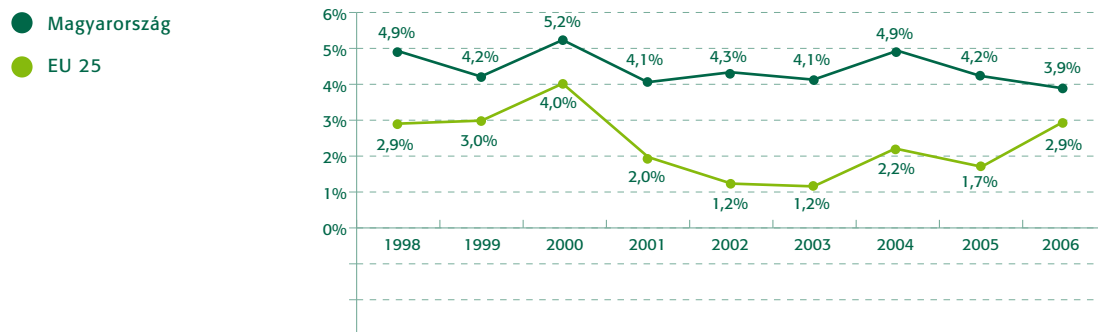
bővült. A beruházás meglehetősen lanya volt, a gazdaság egészében közel 2%-kal csökkent a felhalmozás reálértéke, miközben a gazdaság egyes szegmenseiben eltérően alakult.

Az év egészét tekintve az állami beruházások növekedtek, ami az első félévben tapasztalt 19,5%-os bővülésnek volt köszönhető. A lakásépítési engedélyek száma 12,3%-kal 44,8 ezerre, míg az átadott lakások száma 18%-kal 33,8 ezerre csökkent. Az erős külső konjunktúra mellett meglepően gyenge volt a beruházási aktivitás a feldolgozóiparban, a szektor felhalmozási kiadásai 5%-kal csökkentek 2006-ban.

A lakossági jövedelmek korábbi dinamikus emelkedése a stabilizáció eredményeként visszaesett: a nettó nominális bérek 7,5%-kal, a reálbérek pedig 3,5%-kal emelkedtek az elmúlt évben.

A fogyasztási kiadások szintén mérsékelt ütemben bővültek, a lakossági fogyasztás mindössze 1,5%-kal növekedett, míg a közösségi fogyasztás 5,5%-kal csökkent.

A reál GDP növekedés alakulása



Az inflációs folyamatok ellentétesen alakultak az év első, illetve második felében. Míg az év elején az áfa felső kulcsának csökkentése miatt az infláció 2,3%-ig süllyedt az év közepére, addig decemberben az áremelkedés mértéke – a szeptemberi adó- és járulékemelések, valamint hatósági áremelések miatt – már elérte a 6,5%-ot. A főbb termékcsoportok közül legnagyobb mértékben a hatósági árak, valamint az élelmiszerek árai növekedtek, míg az iparcikkek inflációja egész évben mérsékelt maradt. A szolgáltatások a 2005-ben tapasztaltnál kisebb



mértékben drágultak, ez azonban az év eleji áfa-csökkentésnek volt köszönhető, míg az év utolsó hónapjaiban a szolgáltatások inflációja már megközelítette a 8%-ot.

Ahogy az év második felében az inflációs kilátások kedvezőtlenebbre fordultak, a forint számotvetően gyengült, ami az MNB-t júniustól kezdődően kamatemelésekre készítette. A jegybanki alapkamat az év eleji 6%-ról az év végére 8%-ra emelkedett. A kamatemelések ellenére a hosszú futamidejű állampapírhozámok 20-30 bázisponttal csökkentek az év során. Időközben a forint stabilizálódott, év végén 251,2 volt euróval szembeni átváltási árfolyam. A pénzügyi közvetítőrendszer növekedését 2006-ban is a hitelállomány bővülése vezérelte, az ügyfélhitelek

18%-kal, a betétek 13%-kal emelkedtek. A bankrendszer mérlegfőösszege a 2005. évi 18% után 20%-kal bővült 2006-ban.

A vállalatok hitelkereslete emelkedett, az élenkülő külföldi konjunktúra miatt a nem pénzügyi vállalatok GDP arányos banki hitelfelvétele 3-ról 4%-ra emelkedett, miközben a pénzügyi vállalatoké 1%-ról 0,8%-ra csökkent. Az erős hitelkereslet ellenére az emelkedő bázis és a forint erősödése miatti ártértékelődés következtében a vállalati hitelek állományának növekedése a 2004–2005. évre jellemző 15%-ról 13%-ra lassult. A nem pénzügyi vállalatok GDP arányos betételhelyezése a 2004. évi 0,7%, és a 2005. évi 1,4% után 3,4%-ra emelkedett, és ezzel a betétállomány növekedési üteme közel megduplázódott, megközelítette a 30%-ot. Ez még abban az esetben is kimagasló érték, ha eltekintünk a GDP 1%-át elérő, egy nagyvállalat által elhelyezett betétől. A pénzügyi vállalatok 2006-ban is a megelőző éveknek megfelelő, a GDP 0,6%-át elérő betétet helyeztek el a bankrendszerben, ami elsősorban a befektetési jegyekbe, köztük az ingatlan és a pénzpiaci alapokba beáramló, és részben a bankbetétben elhelyezett vagyonnal magyarázható.

A lakossági bankpiacon a költségvetési megszorítások bejelentése és a fogyasztói bizalom visszaesése mellett folytatódott a szektor hitelkeresletének 2005. évben megindult folyamatos emelkedése: a háztartások szezonális hatásoktól megtisztított, GDP arányos hitelfelvétele 2006 utolsó negyedévében meghaladta a 2003 nyarán tapasztalt 5,5%-os rekordértéket. Ennek ellenére a háztartások hitelállományának növekedési üteme a gyorsan emelkedő bázis miatt 26,4%-ról 25%-ra mérséklődött. A hitelbővülést elsősorban a legalacsonyabb törlesztőrészes konstrukciók, a devizajelzáloghitelek iránti kereslet hajtotta, a szektor nettó hitelfelvételének a deviza-lakáshitel 46%-át, a szabad felhasználású deviza-jelzáloghitel pedig 39%-át tette ki, miközben a forint jelzáloghitelek állománya mintegy 30 milliárd forinttal, 1,3%-kal csökkent.

A háztartások betételhelyezése a szektor hitelkeresletétől elmaradva a GDP 1,4%-ára süllyedt a 2005. évi 2,2% után. A betétállomány dinamikája ezzel az előző évi 10%-ról 4%-ra mérséklődött 2006-ban. A mérséklődő betételhelyezésben fontos szerepet játszott a háztartásoknak a kamatadó szeptemberi bevezetését megelőző portfólió-átcsoportosítása, amikor mintegy 250 milliárd forintnyi vagyont áramlott át megtakarítási számláról és lekötött betétből a kamatadó elkerülését hosszabb távon lehetővé tevő pénzügyi eszközökbe: befektetési jegybe és egyéb értékpapírba. A teljes állománynál lényegesen gyorsabban, mintegy 30%-kal nőtt a devizabetétek állománya, amit a forint árfolyamának nagymértékű ingadozása magyaráz. Ugyancsak figyelemreméltó, és szintén a kamatadóval hozható összefüggésbe, hogy nőtt a hosszabb, éven túl lekötött betétek állománya: augusztus folyamán mintegy 300 milliárd forintnyi megtakarítás áramlott ezen konstrukciókba.

Makrogazdasági és pénzügyi folyamatok az OTP Bank külföldi leánybankjainak országaiban

2006-ban a külföldi leánybankok országainak mindegyikében gyorsabban nőtt a gazdaság, mint Magyarországon. Horvátországban és Montenegróban 4-4,5%, a többi országban 7%, Romániában és Szlovákiában pedig 8% körüli mértékben bővült a GDP.

A legtöbb országban mérséklődött az infláció, különösen a magas, 10%-ot meghaladó inflációval rendelkező országokra volt jellemző a fogyasztói árak dinamikájának csökkenése. Ugyanakkor a korábban mérsékelt inflációval jellemezhető országok közül Bulgáriában és Szlovákiában is emelkedett a pénzromlás üteme. A globális kamatok emelkedése és az erős gazdasági növekedés miatt a legtöbb országban 2005-höz képest emelkedett a jegybanki alapkamat.

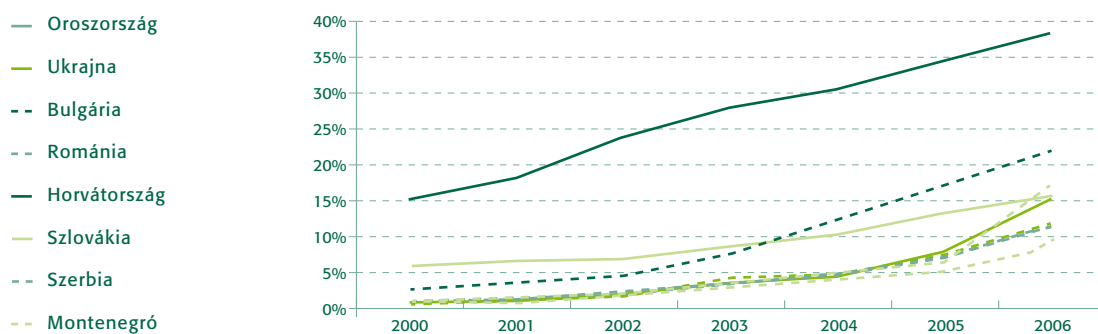
A gazdasági növekedés beruházás-, fogyasztásvezérelt gyorsulása Szlovákia kivételével – ahol enyhe javulás következett be – a folyó fizetési mérleg GDP arányos egyenlegének romlását okozta, a GDP arányos deficit jellemzően 1,5-2 százalékponttal emelkedett. Különösen szembetűnő a külső egyensúly romlása Bulgáriában, ahol a GDP 15%-ára, és Montenegróban, ahol a GDP 25%-ára emelkedett a folyó fizetési mérleg hiánya.

Megítélésünk szerint a külső egyensúly romlása nem jelent pénzügyi stabilitási kockázatot ott, ahol fegyelmezett a fiskális politika és prudensten működik a bankrendszer, a jelenség a rendkívül dinamikus vállalati beruházással függ össze. Az említett két országban évek óta többlet jellemzi az államháztartást, a többi ország közül Szlovákiában és Horvátországban volt a legmagasabb az államháztartási hiány, a GDP 3%-a körül alakult.

Az érintett országokban a bankrendszer penetrációja az elmúlt évek emelkedése után is elmarad az európai uniós átlagtól, noha a pénzügyi közvetítőrendszer mérlegfőösszege alapján számított mélysége Horvátországban meghaladja, Bulgáriában, Szlovákiában és Montenegróban megközelíti a hazait.

Mindenekelőtt a hiteloldali expanziónak köszönhetően – Szlovákia kivételével – minden országban dinamikus, a nominális GDP növekedését meghaladó mértékben emelkedett a bankrendszer mérlegfőösszege 2006-ban. A legdinamikusabb, két számjegyű mélyülés Ukrajnában és Montenegróban volt tapasztalható, de Szlovákia és Oroszország kivételével a többi leányvállalati ország 8-9%-os GDP arányos mélyülése is meghaladta a magyar bankrendszerét. Szlovákiában a külföldi bankközi betétállomány számottevő mértékű csökkenése, Oroszországban pedig a betétnövekedés két számjegyű fogyasztásbővüléssel összefüggésbe hozható visszaesése fékezte a bankrendszer mérlegfőösszegeinek emelkedését.

A bankrendszer lakossági hitelállománya a GDP %-ában



A bankrendszer növekedésének hajtóereje mindenütt a hitelezés volt. Kiemelkedő volt a lakossági hitelezés növekedése, a nyolc leányvállalati ország mindegyikében a GDP növekedését meghaladó mértékben bővült a lakossági hitelállomány, felülmúlva a vállalati hitelek bővülését. A lakossági hitelek legkiugróbb, két számjegyű bővülése Montenegróban következett be 2006-ban, de az ukrán lakossági hitelpiac GDP-hez viszonyított 7% feletti, valamint a bolgár, román és horvát piac 4-5%-os bővülése is átlagot meghaladó volt. Régiószerre népszerűségnek örvendenek a deviza alapú lakossági hitelek és a szabad felhasználású jelzáloghitelek.

Az elmúlt években Bulgáriában, Romániában és Horvátországban korlátozó szabályozásokat léptettek életbe a lakosság devizában történő eladósodottságának lassítására. A legszigorúbban a horvát jegybank korlátozza a lakossági hitelállomány bővülését, ahol a megemelt kötelező tartalékráta mellett évi 12%-ban maximálták a bankok lakossági hitelállományának bővülését. Bulgáriában és Romániában 2007-től jelentősen enyhültek a szabályozási korlátok. Bulgáriában

megszűnt a hitelállomány növekedési ütemét kamatmentes jegybanki tartalékolási kötelezettséggel korlátozó szabály. Romániában a háztartások adóssághatárát a rendelkezésre álló jövedelem arányában korlátozzák; 2007-ben megszűnt viszont a bankokra és az egyéb pénzügyi közvetítőkre vonatkozó korlátozás, amely a saját tőke 300%-ában maximálta a természetes fedezettel nem rendelkező vállalati és lakossági ügyfelek devizahitel-állományát.

Amellett, hogy a növekedés fő forrása minden országban a hitelbővülés volt, a megtakarítások bővülése is tetten érhető a bankrendszerben: a lakossági bankbetétek Oroszország és Szerbia kivételével a nemzeti jövedelem növekedését 2-3%-kal meghaladó mértékben emelkedtek 2006-ban. Az alternatív megtakarítási formák kínálatának szélesedésével a lakossági megtakarításokat növekvő mértékben forgatták nem banki termékekbe. Oroszországban és Szlovákiában különösen a biztosítások, Szerbiában a befektetési jegyek aránya növekedett a megtakarításokon belül, míg Horvátországban a befektetési alapok és a biztosítások egyaránt népszerűbbé váltak.



Üzletági jelentések



otpbank

A Bankcsoport tevékenysége és eredményei 2006-ban

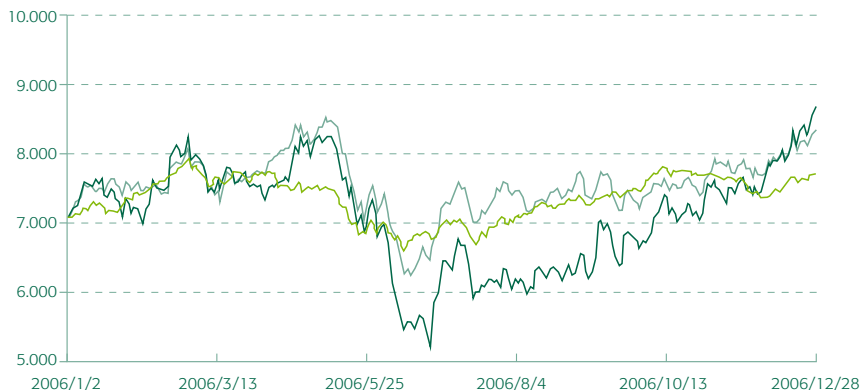
2006 az akvizíciók éve volt az OTP Csoport történetében, hiszen a Bank az év során öt sikeres akvizíciót hajtott végre, ezzel már a régió 9 országában van jelen. Az OTP Bank megvásárolta az orosz Investsberbankot (vétélár: 477,5 millió USD), a Raiffeisenbank Ukraine-t (vétélár: 650 millió euró), amely a tulajdonosváltást követően CJSC OTP Bank néven folytatja tevékenységét, a szerb Kulska és Zepter bankát (vétélár: 118,6, ill. 34,2 millió euró), valamint a montenegrói Crnogorska komercijalna bankát (vétélár: 104 millió euró). A bankakvizíciók finanszírozására a Bank egyrészről a Bankcsoport tulajdonában lévő 14,5 millió darab saját részvényét értékesítette átváltható kötvénystruktúra (ICES – Income Certificates Exchangeable for Shares) megvalósítása révén. Másrészt 300 millió euró alárendelt kölcsöntőket (10 éves futamidő, fix 5,27% kamatozás) és 500 millió euró névértékű, az első 10 évben fix 5,875%, a 10. évtől kezdődően változó kamatozású lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki. Az akvizíciókat követően az OTP Bankcsoport Közép-Kelet-Európa meghatározó bankcsoportjává vált, közel 1.300 bankfiókon keresztül több mint 10 millió ügyfelet szolgál ki.

A részvényárfolyam alakulása 2006-ban

Az OTP részvény árfolyamának emelkedése az elmúlt években jelentősen meghaladta a kelet- és nyugat-európai bankok részvényeire jellemző értéket. Az OTP Bank részvényeinek árfolyama 2006-ban a kedvezőtlen makrogazdasági feltételek miatt rendkívül volatilis volt, azonban az évet történelmi maximumon zárta. Az év során – kiemelkedő forgalom mellett – az árfolyam 25,6%-kal, a 2005. december végi 6.967 forintról 2006 végére 8.750 forintra emelkedett. Az OTP részvény árfolyamának emelkedése az elmúlt években jellemzően meghaladta a Budapesti Értéktőzsde részvényeire jellemző értéket, és 1995 végétől 2006. december végéig (forintban számítva) közel 93-szorosára emelkedett (45,8%-os éves átlagos növekedés), míg ugyanezen időszak alatt a BUX index – nagyrészt az OTP Banknak is köszönhetően – több mint 16-szorosára nőtt (26,2%-os évi átlagos növekedés). A Bank piaci értéke 2006. december végére 2.450 milliárd forintra, 9,7 milliárd euróra emelkedett, amely a Bank könyv szerinti értékének (P/BV) 3,1-szeresét jelentette.

Az OTP részvény árfolyamának alakulása 2006-ban

- OTP záró ár (Ft)
- BUX (azonos bázison)
- Bloomberg Európai Bank index (azonos bázison)



Ügyfelek száma, értékesítési hálózat és létszám a Bankcsoportban

A 2006-os akvizíciók eredményeképpen az OTP Csoport immár a régió 9 országára terjeszti ki tevékenységét. Nemzetközi szinten a Bankcsoport konszolidációba már bevont tagjai – OTP Bank, DSK Bank, OTP Banka Slovensko, OTP banka Hrvatska, OTP Bank Romania, Niška Banka, CJSC OTP Bank, Investsberbank, Zepster banka – által kiszolgált ügyfeleinek száma 2006. december 31-én meghaladta a 10 milliót. Az anyabank ügyfeleinek száma 2006 végén csaknem 4,8 millió fő volt, melyből közel 4,6 millió fő a lakossági ügyfelek száma. A Bank emellett közel 192 ezer mikro- és kisvállalkozói, majdnem 18 ezer közép- és nagyvállalati, valamint több mint 2.300 önkormányzati ügyféllel rendelkezett. A Bankcsoport külföldi leánybankjainak összes ügyfélszáma megközelítette az 5,3 millió főt, melyből legnagyobb – 64%-os – arányban a DSK Bank részesedett, míg a második legkiterjedtebb ügyfélköre a külföldi csoporttagok között az Investsberbanknak van.

Régiós szinten közel 1.300 bankfiók, csaknem 2.900 ATM¹, valamint körülbelül 31 ezer POS¹, emellett call-center, mobilbank, Internetbanki szolgáltatás, vállalkozói ügyfélterminál és ügynökhálózat szolgálja a nagyszámú ügyfél magas színvonalú, igényekhez szabott kiszolgálását. A régiós fiókhálózat mintegy egyharmada – 408 egység – az OTP Bankhoz tartozik, melyet az OTP Garancia jelentős, 170 egységből álló hálózata egészített ki Magyarországon.

A magasan kvalifikált emberi erőforrás megléte, a megfelelően felkészített, értékesítésorientált, lojális ügyintézői bázis a professzionális kiszolgálás kulcsa, ezért az OTP Bank kiemelten kezeli a dolgozók folyamatos képzését, valamint a tehetséges szakemberek megtartását. 2006. december 31-én az OTP Csoport foglalkoztatottainak záró létszáma megközelítette a 27 ezer főt, melyből közel 12 ezer fő az OTP Bank és a hazai leányvállalatok alkalmazásában állt,

további körülbelül 15 ezer fő pedig a külföldi leányvállalatokhoz tartozott. Döntően az akvizícióknak, kismértékben pedig az OTP Bank Romania új üzletágai beindulásával párhuzamos létszámbővülésének köszönhetően 2006-ban jelentősen – több mint 8,7 ezer fővel – bővült a külföldi leányvállalatokhoz tartozó alkalmazottak létszáma. Az OTP Bank alkalmazottainak száma 2006 végén közel 8,2 ezer fő volt.



2006. év kiemelt fejlesztései az OTP Bankban

A Bank termékkínálatának bővítése érdekében 2006-ban több új termék kifejlesztésére, bevezetésére került sor (pl. devizaalapú személyi hitelek, a fix törlesztésű lakáshitelek, az árfolyamgaranciás lakáshitelek, valamint a jelzálogbiztosítós és törlesztési biztosítós lakáshitel), a vállalati és a lakáshitel termékeknél pedig két új biztosítás került bevezetésre (törlesztési biztosítás, jelzáloghitel-biztosítás).

A Tranzakciós Adattárház adatvagyonának, és az erre épülő funkcióknak bővítésével tovább nőtt az értékesítés támogatottsága, és elkészült a kiemelt ügyfélkörök (KNV, ÖNK, PB, EU) referenseinek értékesítési munkáját támogató REFTAM rendszer első fázisa.

2006-ban az új banki internetes portálhoz igazodó stílusban megújult az OTPdirekt Házib@nk

¹Investsberbank, Kulska és a Crnogorska komercijalna banka hálózata nélkül

szolgáltatás. Az átalakítás hatására a szolgáltatás az ügyfelek részére kényelmesebbé, egyszerűbbé és áttekinthetőbbé vált, a rendszer funkcionálisan is bővült.

Az új üzleti igények támogatása érdekében 2006 során a Base24 autorizációs rendszer továbbfejlesztése is megtörtént; a rendszer így már a chipkártya elfogadást és kibocsátást, valamint a nemzetközi kártyatársaságok által előírt 3DES titkosítás bevezetését is tudja támogatni.

2006 során bevezetésre került a – pénzmossásra, a nemzetközi terrorizmus támogatására, valamint a bankkal szembeni visszaélésekre utaló eseményeket feltáró – monitoring rendszer, amelynek használatba vétele óta jelentősen javult a feltáró munka eredményessége.

A Bank számára nagymértékű költségcsökkenést eredményeztek az ún. „Kivonatgyár” projekt keretében elvégzett fejlesztések, melynek során a hatalmas mennyiségben nyomtatásra kerülő lakossági bankszámlakivonatokat egy új technológia bevezetésével kerülnek legyártásra. Ennek keretében megvalósult a kivonatok tartalmának és formájának a korszerűsítése és átalakítása.

2006. év során a Bankban folytatta munkáját a Basel II. projekt, melyek a nemzetközi számviteli és elszámolási követelményeknek megfelelően állítják elő a Bank jelentéseit, adatszolgáltatásait. A Basel II. Projekt 2005–2006. év folyamán megvalósította az induláshoz és a felületei jóváhagyáshoz szükséges feladatokat. 2006. év során elkészült az OTP Bank és hazai leányvállalatai számára a Tőkeszámítási Modul, a külföldi leányvállalatoknál pedig telepítésre került a Konsolidált Tőkeszámítási Modulhoz szükséges adatok előállítását szolgáló alkalmazás.

A DSK Bankban a közelmúltban elindított befektetési konstrukciók – a számlabetéteknél kedvezőbb lehetőségeket biztosító befektetési termékek – bővítése és kialakítása miatt egy az OTP Bank, valamint a DSK Bank igényeinek is megfelelő korszerű informatikai rendszer, a CLAVIS bevezetése is megvalósult. A projekt I. fázisa eredményeként az OTP Alapkezelő euróban denominált befektetési jegyeinek bulgáriai forgalmazása megkezdődött. A fejlesztés a 2007. évben tovább folytatódik.

2006. évben az OTP Treasury fejlesztések fontos állomása volt az ORC Automatikus Tőzsdei Kereskedő Rendszer bevezetése, amelynek használatával a BÉT értékpapírciacain meghatározó szereplővé vált a Bank.

Magyarországi csoporttagok tevékenysége²

LAKOSSÁGI ALAPSZOLGÁLTATÁSOK

2006 végén „Az Év Bankja” választáson az OTP Bank nemcsak „Az Év Bankja”, de a lakosság szavazata alapján „Az Év Legszimpatikusabb Bankja” megtisztelő címet is elnyerte. Az elmúlt időszak piackutatásai is alátámasztották, hogy az OTP Bank márkaismertsége és értéke kiemelkedően magas, ügyfelei továbbra is Magyarország legismertebb és legbiztonságosabb bankjának tartják.



Az OTP Bank az elmúlt évek folyamán jelentős mértékben javította az ügyfélszolgálat minőségét – például a bankfióki várakozási idő vonatkozásában –, továbbá folyamatosan szélesítette, illetve szélesíti termékeinek kínálatát. Számos terméket és szolgáltatást az OTP Bank elsőként vezetett be Magyarországon, hiszen alapvető célja, hogy szolgáltatásai fejlesztéseivel, újításai-val folyamatosan alkalmazkodjon ügyfelei és a kor igényeihez.

Mostanra megérett az idő arra, hogy az OTP Csoport külsejében is megújuljon: ezt a változást jelképezi a 2007 elején bemutatott, közvetlenebb formájú logó, mely az OTP márkanév alapvető értékét, a „bizalmat” tükrözi.

Számlavezetés, értékesítési hálózat, banki tranzakciók

2006. december 31-én az OTP Bank lakossági ügyfeleinek száma közel 4,6 millió fő volt, melyből közel 2,9 millióan rendelkeztek forint folyószámlával. Utóbbiak száma egy év alatt mintegy 14 ezer fős bővülést mutatott. A modern, gyors és kényelmes bankolás biztosítása érdekében az OTP Bank több, egymást kiegészítő értékesítési csatornán keresztül áll ügyfelei rendelkezésére.

A Bank az elektronikus csatornákon sikeresen megőrizte domináns piaci pozícióját. A telefonos ügyfélszolgálatot igénylő ügyfelek körében a Bank a piac harmadát tudhatja magáénak, az Interneten bankolók esetében piaci részesedése 45% körüli, míg a mobiltelefonos szolgáltatást igénylő ügyfelei a piac több mint felét jelentik.

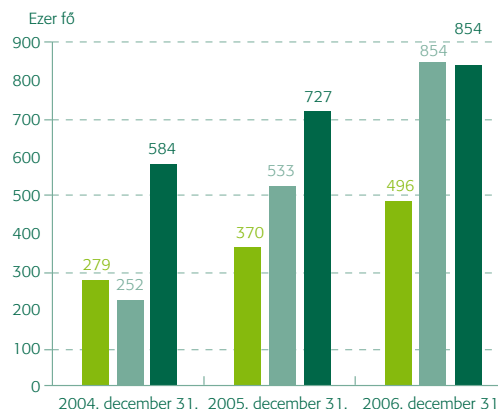
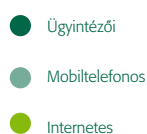
Az elektronikus csatornák használatára szerződött ügyfelek száma 2006-ban – a korábbi évekhez hasonlóan – tovább emelkedett. Az OTPdirekt ügyfelek száma a 2005. év végi ügyfélszám egyharmadával bővülve, 2006. decemberében megközelítette az 1,3 millió főt. 2006. december 31-én a telefonos ügyintézői

² MSZSZ szerinti adatok alapján

szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek száma közel 886 ezer ügyfél, melyen belül különösen a lakossági ügyfelek száma nőtt (17,4%-kal). A mobiltelefonos szolgáltatásokat mintegy 892 ezer ügyfél vette igénybe 2006 végén, ami dinamikus, 58,9%-os bővülést jelent az egy évvel korábbi ügyfélszámhoz viszonyítva. Az internetes szolgáltatást 552 ezer ügyfél

használta, számuk a lakossági ügyfélkörben 34,1%-kal nőtt 2006 folyamán. Az összes kiküldött SMS darabszám 2006 végére 46,7%-kal bővülve, megközelítette a 127,3 millió darabot, míg az internetes tranzakciók száma 37,4%-kal növekedett 2006 folyamán, s így decemberre elérte a 19,3 millió darabot.

OTPdirekt lakossági ügyfelek száma



Az OTP Bank kiemelten fontos célként kezeli az elektronikus csatornák terén megszerzett piacformáló szerepének megőrzését, ezért fontosnak tartja az e-csatornák folyamatos fejlesztését, valamint a biztonság – korábbiakban már megszokott – magas színvonalának folytonos biztosítását. Mindennek jegyében a Bank 2006-ban továbbfejlesztette szolgáltatásait: új e-csatornaként került bevezetésre az Aktív mobilBank szolgáltatás, az internetbanki felület átalakításával párhuzamosan bővültek az értékpapír funkciók, megvalósult a mobiltelefonos és WAP szolgáltatás on-line igénylési lehetősége az internetbankban, valamint a Szolgáltatási Számlák menüpontba egy több szolgáltatót tömörítő, tagjait folyamatosan bővítő szervezet került bekapcsolásra. A lakossági ügyfelek részére kényelmi fejlesztést jelent a számlakör módosítási lehetőség, a vállalkozói ügyfelek számára pedig az internetbankban megoldásra került a többes aláírás kezelése. 2006-tól – az OTP portál teljes megújulása mellett – a honlapon keresztül hitelkártya és jelzáloghitel igénylésére nyílik lehetőség. Az Információs Call Center projekt munkájának eredményeként 2006-ban Zalaegerszegen megkezdte

működését az OTP Bank új Call Centere, mely a fióki ügyintézők tehermentesítése révén növeli a fióki értékesítésre fordítható időt, miközben biztosítja a folyamatos és minőségi rendelkezésre állást a telefonon érdeklődő ügyfeleknek.

A 2006-os évben folytatódott az ügynökhálózat dinamikus bővülése, melynek eredményeképp év végére 1.216-ra bővült a Bankkal szerződött ügynöki vállalkozások száma. A megelőző évhez hasonlóan, 2006-ban is a lakás- és jelzálog-típusú hitelek voltak az ügynöki értékesítés slágertermékei. Az OTP Bank hangsúlyt fektet az ügynöki partnereken keresztül elérhető termékpaletta folyamatos bővítésére. Ennek megfelelően 2006-tól a lakossági ügyfélkör számára már ingatlanlízing konstrukciót is kínál az ügynökhálózat a már korábban kialakított lakás- és jelzálog típusú hitelek, lakossági folyószámla, megtakarítási számla, személyi kölcsön és hitelkártya értékesítés mellett. Szintén 2006-tól az OTP Bank a mikro-, kis- és középvállalkozói szegmens hatékonyabb elérése érdekében, az ügynökhálózatban is elérhetővé tette régi és új MKV termékeinek egy részét – úgymint

a Kisvállalkozói jelzálog típusú hitelt és gyorsított, lombard kölcsönt, fix kamatmarzsú lombardkölcsönt, társasházi hitelt, Panel Plusz Hitelt, Üzleti Hitelkártyát, Bizalom Folyószámla-hitelt, valamint a Kisvállalkozói e-számlacsomagot és a Kisvállalkozói Komfort Számlacsomagot. Az ügynökhálózat támogatása érdekében 2006-ban tovább folytatódott a működési feltételek, az ügynökök számára nyújtott háttér szolgáltatások fejlesztése.

2006-ban 45 fiók került felújításra, korszerűsítésre. Emellett a 2006-os évben Budapesten és Balatonlellén egy-egy új fiók nyitotta meg kapuit, 2007 januárjától pedig már Budaörsön, az Ipari Parkban is várja a Bank ügyfeleit. Az elmúlt években – az OTP Bank kiemelt projekteinek köszönhetően – az OTP fiókokban jelentős mértékben rövidült a várakozási idő, javult a fióki kiszolgálás értékesítési fókusz, színvonala.



Bankkártya szolgáltatások

2006. december 31-én az OTP Bank által kibocsátott kártyák száma 4.046 ezer darab volt, mely 5,7%-kal haladta meg az egy évvel korábbit.

A lakossági üzletágban kibocsátott betéti és hitelkártyák száma 2006. év végén meghaladta a 3.870 ezer darabot, ami 4,2%-kal volt

magasabb a 2005. december 31-i darabszámnál. Ezen belül a klasszikus lakossági betéti kártyák száma 2006. december 31-én 2,8%-kal haladta meg az egy évvel azelőtti, s így megközelítette a 3.521 ezer darabot. Az igen népszerű Multipont kártyák száma 448 ezer darab volt 2006 végén. A Bank által kibocsátott devizakártyák száma 2006 decemberében megközelítette a 10 ezer darabot.

Töretlenül népszerűek az OTP Bank hitelkártyái: 2006. december 31-re – egy év alatt 81,4%-kal bővülve – darabszámuk meghaladta a 241 ezret. A növekmény jelentős részben az Amex Blue-nak köszönhető, mivel e kártyatípus darabszáma 2006 folyamán közel 98 ezerrel nőtt. 2006-ban tovább bővült az OTP Bank hitelkártya portfóliója: a Budapesti Olimpiai Mozgalom (BOM) és az OTP Bank által közösen kibocsátott OTP-BOM hitelkártyával minden bankkártyás vásárláskor 5 Ft-tal kerül támogatásra a BOM munkája, a magyar olimpia létrehozása érdekében. Szintén 2006-ban került kibocsátásra a Vodafone Hitelkártya. Száma 9,7%-os bővüléssel meghaladta a 126 ezer darabot 2006. december 31-én. Míg 2005 végén a belföldi vállalkozói és üzleti kártyák adták az összes üzleti kártya körülbelül háromnegyedét, addig a Bankpont kártyák – új, külföldön is használható MC kártyára történő – cseréjével ez az arány 14% körülire mérséklődött. A Széchenyi kártyák száma 2006 decemberében meghaladta a 8 ezer darabot. 2006 folyamán az OTP Bank mikro- és kisvállalkozói termékínálatának bővítése keretében üzleti hitelkártyával jelent meg a piacon, melyből december végére több mint 800 darabot bocsátott ki.

Az OTP Bank ATM-hálózata – jórészt az Euronet hálózat megvásárlásának köszönhetően – dinamikusan, 387 darabbal bővült 2006 folyamán, és így december végén a Bank már 1.887 darab bankautomatával szolgálta ügyfelei kényelmét. 2006-ban a Bank saját ATM hálózatában 78 millió darab tranzakció valósult meg összesen 2.403,6 milliárd forint értékben. Utóbbi 9,9%-os bővülést jelent 2005-höz képest. 2006 folyamán az OTP Bank által kibocsátott kártyákkal több mint 71 millió ATM tranzakciót

bonyolítottak le a Bank ügyfelei összesen 2.099,8 milliárd forint értékben. Elfogadói oldalon – összehasonlítva az előző évvel – a bank bevételei 19,7%-kal, 13,9 milliárd forintra bővültek, miközben a tranzakciók átlagos értéke 29 ezer forintról 31 ezer forintra nőtt.

Az OTP Bank POS termináljainak száma 2006. december 31-ére 8,7%-kal bővülve elérte a 27.295 darabot. Ezekből a Bank 3.457 POS terminált a saját fiókjaiban, 18.902 darabot kereskedelmi, 4.936 terminált pedig postai elfogadóhelyeken üzemeltetett. A Bank saját kereskedelmi POS termináljain 2006-ban 83,3 millió darab tranzakciót hajtottak végre összesen 703,7 milliárd forint értékben, mely 32,4%-os, illetve 33,7%-os bővülést jelent 2005 végéhez képest. Az OTP Bank által kibocsátott kártyákkal végzett POS tranzakciók száma 23,7%-kal növekedve elérte a 61,9 millió darabot, míg a forgalom 25,4%-kal emelkedett a 2005. évihez képest, így értéke meghaladta a 470,4 milliárd forintot 2006 folyamán.



Megtakarítások, befektetések

Az OTP Bank továbbra is a magyar lakossági banki piac legnagyobb szereplője. 2006 végén az OTP Bankcsoport – monetáris intézmények

összevont mérlege alapján számolt – piaci részesedése a hitelintézeti rendszerben a háztartások betéteiből 32,4% (OTP Bank 30,3%) volt. A csoporton belül az OTP Bank mellett a Merkantil Bank és az OTP Lakástakarékpénztár kínál betéti termékeket a háztartások számára. A kínálatot az OTP Alapkezelő, az OTP Garancia Biztosító, az OTP Pénztárak, az OTP Jelzálogbank jelzáloglevelei, valamint maga az OTP Bank által nyújtott további megtakarítási termékek teszik teljessé.

Banki megtakarítások

2006. év végére a Banknál elhelyezett lakossági betétek állománya elérte az 1.812,7 milliárd forintot, ami 3,1%-os csökkenést jelent az egy évvel korábbi adathoz viszonyítva.

A lakossági betétállományon belül a forintbetétek állománya 2006. december 31-én 1.493,3 milliárd forint volt, mely 7,4%-os mérséklődést jelent a 2005. év végéhez képest. A forintbetétek alakulásában jelentős szerepet játszott a bérfizetési napok 2005. évitől eltérő alakulása. Az OTP Bank részesedése a háztartások forintbetéteiből 29,5%-ot ért el 2006 végén (OTP Csoport: 32,0%). A lakossági forintbetéteken belül kiemelt terméként kezelt, 2006 decemberében 1.186,1 milliárd forintot kitevő folyószámlabetétek aránya 79,4% volt, mely az állomány 5,0%-pontos mérséklődését jelzi. A Bank látra szóló betétekből való részesedése a hitelintézeti rendszerben továbbra is kiemelkedő: 2006 decemberében 43,2% volt. A könyves betétek 2006. decemberi állománya 273,7 milliárd forint volt, mely a forint betétek 18,3%-át adta.

A devizabetétek dinamikusán, 23,7%-kal, azaz 61,3 milliárd forinttal bővültek 2006 folyamán, így 2006 végére az állomány elérte a 319,3 milliárd forintot. Ennek köszönhetően, a devizabetétek aránya a teljes lakossági betétállományon belül 2006 decemberében már 17,6%-ot tett ki, szemben az egy évvel korábbi 13,8%-os értékkel. Az állomány növekedésében az árfolyamok változása is szerepet játszott. Az OTP Bankcsoport

részesedése a háztartások devizabetéteiből
2006. december 31-én 35,0%-ot ért el.

Az OTP Lakástakarékpénztár a lakástakarékpénztári piac legszélesebb termékínálatát nyújtja. 2005 októberétől került bevezetésre az alacsonyabb betéti és hitelkamatokat tartalmazó „Lakás”, majd 2006. július 1-jétől a „Hitel” termékcsalád, miközben szélesedett a társasházaknak nyújtott termékínálat is. Az új szerződéskötések, szerződésszerű betétfizetések és kiutalások eredményeként az OTP Lakástakarékpénztár betétállománya 27,1%-kal, 100,2 milliárd forintra növekedett, melynek 94%-a a lakosságtól származott. Az év során a Lakástakarékpénztár közel 123 ezer darab szerződést kötött 146,5 milliárd forint szerződéses összeggel. Az OTP Lakástakarékpénztár becsült piaci részesedése a betétállomány alapján mintegy 50%, a szerződéses összeg viszonylatában 45% volt.

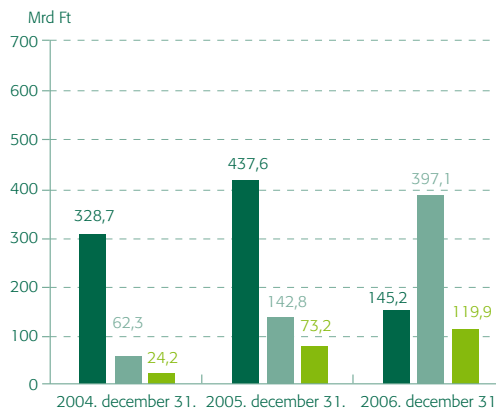
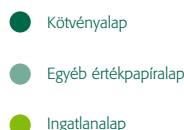
Befektetési alapok, értékpapírok

A Bankcsoport az alapkezelési piacon a legjelentősebb szolgáltatók egyike, az OTP Alapkezelő révén a piaci részesedése az értékpapíralapok piacán 2006. év végén 29,9% volt.

2006-ban a kamat- és árfolyamnyereség-adó szeptember 1-jei bevezetésére jelentős hatást gyakorolt a lakossági megtakarítási szerkezet alakulása. A nyári hónapokban jelentős volumen áramlott banki betétből egyéb megtakarítási formákba, ezen belül befektetési alapokba. Ugyanakkor a kamatemelések kedvezőtlenül hatottak a kötvényalapokra.

2006. év során az OTP Alapkezelő összesen tíz új alappal jelent meg a piacon: az I. negyedévben két garantált alap, a III. negyedévben az Abszolút Hozam Alap, illetve a IV. negyedévben két garantált és négy prémium alap és a BUX ETF indexkövető alap indult.

Befektetési alapok nettó eszközértéke



Az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok nettó eszközértéke 2006. év végén 542,3 milliárd forintot tett ki, mely a 2005. év végi állománytól 6,4%-kal marad el. Ezen belül az Optima Alap év végén 136,5 milliárd forint nettó eszközértéken állt, ami az alapokban kezelt vagyon 25,2%-át tette ki. 2006 során a Pénzpiaci Alapban kezelt vagyon 187,3 milliárd forintra nőtt, amely 151,9 milliárd forinttal haladja meg a 2005. év végi állományt. Az OTP Alapok közül a pénzpiaci alapok, illetve

a részvényalapok vagyona nőtt köszönhetően az Euró, a Zártkörű Intézményi Részvény, illetve a Közép-Európai Részvény Alapban kezelt vagyon kiemelkedő növekedésének. Ezzel szemben az Optima Alapban kezelt vagyon közel 67%-kal csökkent.

A nyugdíjpénztári piac tekintetében nem következett be jelentős változás. Az Alapkezelő 2006-ban 30,9%-ra³ növelte kezelt vagyonbeli részesedését a kezelt 518,6 milliárd forint

³ BAMOSZ által közölt kezelt pénztári vagyon alapján számított, az így számított 2005. évi részesedés 29,8%.

OTP és egyéb pénztári vagyonnal együtt, amely 27,8%-kal volt magasabb a 2005. év végi állománynál. Az egyéb portfólió-kezelési tevékenység keretében 134,3 milliárd forintot kezelt, ami 21,3%-kal haladta meg az előző évi állományt.

A lakosság számára kibocsátott speciális (2, 3, 5 és 10 éves futamidejű végtörlesztéses) jelzáloglevél sorozatokkal az OTP Bankcsoport a piacon elsőként reagált az új adózási szabályok által generált kihívásokra. Az OTP lakossági ügyfeleinek értékpapír állománya 11%-kal, 950 milliárd forintra nőtt 2006. év végére, így a kizárólag postai forgalmazású kincstári takarékjegytől megtisztított teljes lakossági értékpapírpiacon 31,6%-át tette ki. Az év egyik jelentős termékfejlesztése a nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ) bevezetése volt, melynek tekintetében a 2007. januári számla darabszám alapján 35%-os, állomány alapján pedig 38%-os piaci részesedéssel rendelkezett a Bank.



Nyugdíj- és egészségpénztári szolgáltatások

Az OTP Pénztárak a pénztári piacon meghatározó szerepet töltenek be mind a pénztári vagyon, mind a taglétszám alapján. 2006. év végén az OTP Pénztárak vagyona 509,8 milliárd forint volt, taglétszáma – 12,1%-kal – 1.123 ezer főre bővült. A Csoport piaci részesedése a háztartások pénztári megtakarításaiból 21,1%-ot ért el.

Az OTP Magánnyugdíjpénztár vagyona rendkívül dinamikus mértékben, 30,6%-kal, 414,4 milliárd

forintra emelkedett, tagjainak száma 723 ezerről 771 ezer főre bővült. Az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyona 2006. év során 77,5 milliárd forintra – 17,9%-kal – 91,4 milliárd forintra nőtt, tagjainak száma közel 260 ezer fő volt, ami 15,0%-kal több mint, az előző évben. Az OTP Egészségpénztár vagyona 4,1 milliárd forint volt, taglétszáma meghaladta a 93 ezer főt.

Élet, és nem életbiztosítási szolgáltatások

Az OTP Csoport ügyfeleinek élet- és bankbiztosítások, valamint nem életbiztosítások széles választékát kínálja az OTP Garancia Biztosító Zrt. a Biztosító és a Bank fiók-, valamint ügynökhálózatában. Az OTP Garancia Biztosító a legnagyobb magyar bankbiztosító, életbiztosítási díjbevétele tekintetében pedig a piac második legnagyobb szereplője.

Az OTP Garancia Biztosító 2006-ban 80,7 milliárd forint bruttó biztosítási díjbevételezt ért el. Piaci részesedése a teljes biztosítási díjbevételeből 9,7% volt. A díjbevétele több mint 40%-a az OTP Bank hálózatában történt értékesítésből adódott.

Az élet- és bankbiztosítási üzletág díjbevétele 45,9 milliárd forintot tett ki, amivel a Társaság piaci részesedése az életbiztosítási piacon 10,9%-ot ért el. Az életbiztosítási díjbevételeből az egyszeri díjfizetésű életbiztosítások díjbevétele stagnált, 29,0 milliárd forintot tett ki, a folyótartós díjú életbiztosítások díjbevétele pedig 5,6%-kal bővült. Az év végére az életbiztosítási díjtartalékokban összegyűlt háztartási megtakarítások állománya meghaladta a 143 milliárd forintot. A nem élet üzletág díjbevétele 11,4%-kal, 34,7 milliárd forintra növekedett.

Lakossági hitelezés

A Bank lakossági hitelállománya 2006. december végén 567,9 milliárd forint volt, 22,4%-kal több mint 2005. év végén, a devizaalapú hitelek állományának megduplázódása révén.

Ebből 6 milliárd forint volt a külföldi leányvállalatoktól átvett hitel. A folyósított jelzálog fedezetű hitelek többsége továbbra is átadásra került az OTP Jelzálogbanknak. A háztartások hiteleiből az OTP Csoport részesedése 2006. december 31-én 34,4% volt.

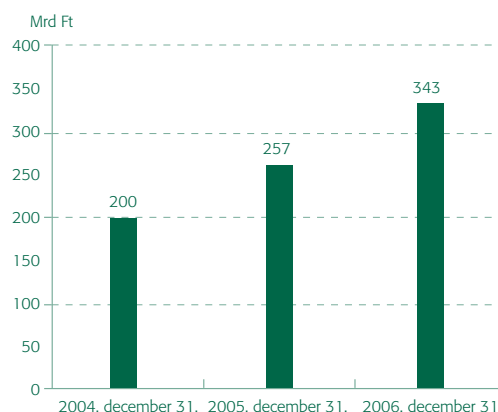
Lakáshitelek, lakáslízing

A lakáshitelek iránti igény – az előző évben tapasztalt megtorpanás után – 2006-ban újra

nőtt, a devizaalapú lakáshitelek keresleti dominanciájának további erősödésével.

A Bank lakáshitel-állománya az év végére 18,4%-kal 259,6 milliárd forintra gyarapodott. Az OTP Jelzálogbanknak 2006-ban több mint 124 milliárd forint devizaalapú és támogatott forint lakáshitelt adott át, amely révén a Jelzálogbank év végi lakáshitel-állománya 870,7 milliárd forintra nőtt. Az OTP Lakástakarékpénztár lakáshitel-állománya – a kedvezőbb feltételű banki lakáshitelek népszerűsége miatt – 2 milliárd forinttal, mintegy 4 milliárd forintra csökkent.

Lakossági fogyasztási hitelállomány



Az OTP Csoport piaci részesedése a lakáshitelek piacán – az OTP Jelzálogbank és OTP Lakástakarékpénztár hiteleit is figyelembe véve – 2006. december 31-én 41,7% volt. A devizahitelek terén kismértékben, 22,9%-ra nőtt a Csoport piaci részesedése.

Az OTP Bank 2006-ban számos termékfejlesztéssel és akcióval bővítette kínálatát, válaszolva a változó piaci feltételekre és ügyféligényekre. Igen kedvező fogadtatásra talált az ügyfelek körében a piacon egyedülálló, a svájci frank alapú hitelekhez bevezetett árfolyamgarancia szolgáltatás, amely révén csökkenthető a kedvezőtlen árfolyamváltozás kockázata. Kiszámíthatóságot és biztonságot kínál az új, forintban fix törlesztőrészletű devizaalapú hitel és a törlesztési biztosítós konstrukció. A jövedelem átutalással is az OTP Bankhoz kötődő ügyfelek kedvezményes kondíciójú lakáshitel terméksomagot

vehetnek igénybe. A 3 millió forint alatti hitel-igényeket a gyors-lakáshitel konstrukcióban már 3 nap alatt bírálja el a Bank. Az év végén a Bank megjelent a jelzáloghitel biztosítási termékkel is, amely révén a felvehető hitel összege akár a hitelbiztosítéki érték 100%-a is lehet, és egyes hitelcéloknál önerő sem szükséges.

A banki termékpalettát 2006-tól már kiegészíti az OTP Lakáslízing Zrt. (korábban OTP-SCD Lízing Rt.) és az OTP Életjáradék Zrt. ajánlata is. Az OTP Lakáslízing az értékesítésre épített új lakás piacon a szabályozásbeli előnyök kihasználásával ajánlja az ügyfeleknek kedvező lakáslízing termékét, míg a használt lakások piacán a szabad felhasználású visszlízing termékével versenyképes. A 2006-ban piacra lépett Életjáradék Zrt. az év során már 604 település lakóingatlanának elfogadásával kínálta ingatlanfedezetű életjáradék termékét.

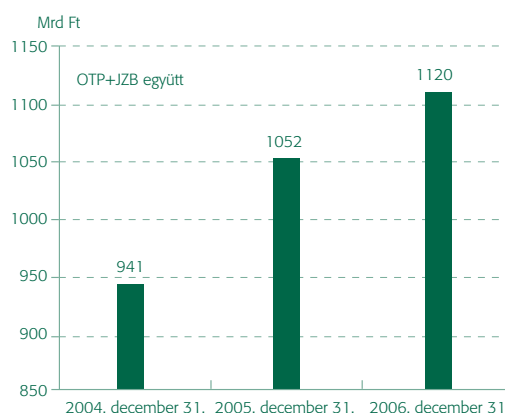
Fogyasztási hitelek

Az OTP Csoport fogyasztási hiteleket az OTP Bankon, a Merkantil Bankon és Merkantil Car-on keresztül kínál ügyfeleinek. Az OTP Bankban elsősorban folyószámla típusú, hitelkártya, áruhitel, személyi és jelzálog típusú hiteleket, a Merkantil Csoport utóbbi két cége pedig gépjármű-finanszírozási hiteleket nyújt a háztartások számára.

A Bank fogyasztási hiteleinek állománya 23,5%-kal, 308,3 milliárd forintra nőtt 2006 végére.

A Jelzálogbanknak átadott deviza jelzálog típusú hitelekkel és a Merkantil Bank gépjármű-finanszírozási hiteleivel együtt a Bankcsoport fogyasztási hitel állománya 504,4 milliárd forint volt 2006. december 31-én. Így a háztartások fogyasztási és egyéb hiteleiből a Bankcsoport 24,4%-ról 24,8%-ra növelte piaci részesedését 2006. év végére.

Lakossági lakáshitel állomány



2006 végéig a Bank közel 240 ezer darab hitelkártyát bocsátott ki, amelyhez több mint 28 milliárd forint kihelyezésállomány kapcsolódott, 2,25-ször nagyobb, mint 2005. év végén. Az áruhitelhez kapcsolódó hitelállomány (áruhitelkártyával együtt) 41,2%-kal, 14,9 milliárd forintra bővült.

A folyószámlához kapcsolódó A-hitelek állománya 2006. december 31-re 21,8%-kal, 55,5 milliárd forintra nőtt. A forint jelzálog típusú hitelek állománya a 2005. évhez hasonlóan – a magas forint kamatok miatt – 48,1%-kal tovább csökkent, így 2006. év végén 6 milliárd forint volt. A deviza jelzáloghitelek állománya azonban az év során közel 4-szeresére emelkedett, és az év végére elérte a 61,2 milliárd forintot. A személyi hitelek állománya (a kifutó B-, C-hitelekkel együtt) 2006-ban 6,6%-kal mérséklődött, év végén 137,2 milliárd forintot tett ki.

Az év során az OTP Bank tovább szélesítette termékkínálatát elsősorban a jelzáloghitelekénél. Bevezette többek között az életbiztosítással kombinált, devizában nyilvántartott OTP Jelzálog típusú hitelt, a jelzálogfedezet mellett nyújtott OTP Gyorshitelt, valamint a hazai piacon egyedülálló forintban fix összegű szabad felhasználású devizahitel konstrukciót. 2006 júliusától megteremtette a lehetőséget rövidebb futamidejű (forint 6-11 hó, deviza 6-14 hó) személyi kölcsön felvételre is.

2006-ban a Merkantil Csoport erős verseny, csökkenő gépjármű-értékesítés mellett is növelte gépjármű-finanszírozási hiteleinek állományát. Így év végén a Merkantil Bank lakossági fogyasztási hiteleinek állománya 147,8 milliárd forintot, a Merkantil Car lakossági kihelyezéseinek állománya 60,6 milliárd forintot ért el.

PRIVÁT BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

Az OTP Bankcsoport kiemelt figyelmet szentel a vagyonos ügyfelei részére nyújtott privát banki értékajánlat fejlesztésének. A Bank tanácsadási szolgáltatásokat – befektetési tanácsadás, adótanácsadás, utazásszervezés, műkincspiaci, illetve ingatlan-tanácsadás – és presztízs elemeket – arany bankkártya, AMEX exkluzív gold terhelési kártya, Ferihegyi VIP-váró – ajánl privát banki ügyfeleinek. 2006-ban sikeresen elindult a közös privát banki-vállalkozói értékajánlat (MKV Gold számlakonstrukció) és a kapcsolódó kiszolgálási modell is, amely a piacon egyedülálló lehetőséget biztosít a magán- és vállalkozói bankügyletek kiemelt színvonalú, egy pontos ügyintézésére.

A hazai befektetési termékpaletta mellett széles körű nemzetközi befektetési lehetőségek közül választhatnak az OTP Private Banking ügyfelei, köztük olyanokból is, amelyet kizárólag az OTP Bankcsoporton keresztül érhetnek el (a svájci UBS Asset Management 5 külföldi befektetési alapja, illetve a Xetra tőzsdei rendszerén keresztül elérhető külföldi részvények, indexkövető alapok [ETF], stb.).

Az ügyfelek egyéni befektetési céljainak elérését a kockázatvállalási attitűdnek megfelelő modellportfóliók összeállításával támogatják

a tanácsadók, amely ajánlások havi taktikai és negyedéves portfólió-felülvizsgálattal kerülnek folyamatosan aktualizálásra a személyre szóló, naprakész és részletes befektetési tanácsadás biztosítása érdekében.

Az ügyfelek kényelmesen, a privát banki honlapon (www.otpprivatebanking.hu) is tájékozódhatnak a kínált termékekről és szolgáltatásokról, emellett aktuális tőkepiaci információkhoz is hozzájuthatnak, melyeket a Bank Elemzési Központja készít számukra.

A privát banki szerződések száma 2006. év végére 12.405-re növekedett, ami 13%-os bővülést és a társtulajdonosokat is figyelembe véve, immár közel 19 ezer fős ügyfélkört jelent. A kezelt likvid vagyon ezt meghaladó mértékben, 20%-kal, 391 milliárd forintra nőtt, amihez hozzájárult a kamat- és árfolyamnyereség-adó szeptemberi bevezetése előtti adó optimalizációs célú portfólió átrendeződések során elért üzletági vagyonnövekedés. A privát banki állomány gyarapodásának motorja a kiemelt privát banki üzletág volt, hiszen kezelt állománya 2006-ban mintegy 44%-os növekedéssel elérte a 67 milliárd forintot, az ügyfélszám mintegy 51%-os bővülése mellett.

KERESKEDELMI BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

Vállalkozói bankszolgáltatások

A vállalkozói ügyfélkör betétállománya 9,7%-kal, hitelállománya 10,5%-kal részesedett az országos állományból 2006. december 31-én, mellyel az OTP Bank továbbra is a piacvezetők közé tartozik.

A vállalkozói betétállomány – a 2005. december végét 44,8%-kal meghaladva – 665,4 milliárd forintot,

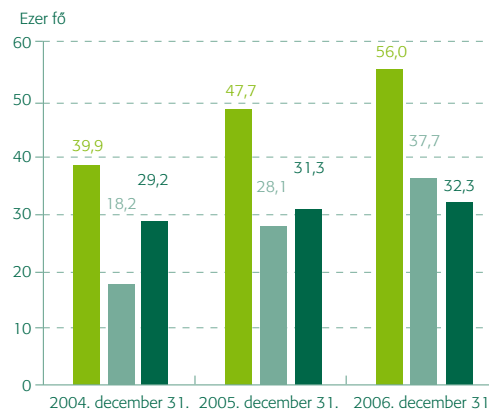
míg a vállalkozói hitelállomány 13,5%-os növekedéssel 994,3 milliárd forintot ért el.

A Bank 2006-ban is folyamatosan fejlesztette és megújította kereskedelmi banki szolgáltatásait, melynek keretében továbbfejlesztette a Cash management szolgáltatást, amely így már a kamatpool, multicurrency cash-pool, illetve az együttes fedezetvizsgálat lehetőségeit is tartalmazza. Az év során a Bank több, a vállalkozásfejlesztést, illetve agrárvállalkozásokat segítő hitelterméket is bevezetett.

2006-ban folytatódott a mikro- és kisvállalkozások kiszolgálási folyamatának és tárgyi feltételeinek megújítása és fejlesztése, s ezzel egyidőben számos, a mikro- és kisvállalkozói

igényeket gyorsabban, magasabb szinten kielégítő termék is bevezetésre került: számlavezeti csomagok, hiteltermékek.

OTPdirekt vállalkozói ügyfelek száma



A bankkártyával rendelkező ügyfelek számára igénybe vehető elektronikus szolgáltatások közül továbbra is a legnépszerűbb az internetes szolgáltatás, melyet közel 56 ezer vállalati ügyfél használt 2006 végén. Szintén kedvelt az OTPdirekt telefonos, illetve mobiltelefonos szolgáltatás, az előbbi 32 ezer, az utóbbit 38 ezer vállalkozói ügyfél vette igénybe 2006 végén.

Az ingatlanlízing kötésállomány több mint fele projektvállalatok könyveiben jelenik meg, ezt figyelembe véve további 4,4 milliárd forint állománnyal számolhatunk.

Projektfinanszírozás

A projektfinanszírozási hitelek záróállománya 2006. december 31-én 218,1 milliárd forint volt.

Lízing

A Bankcsoport lízing szolgáltatásait a Merkantil Csoporton keresztül nyújtja. A Merkantil Car könyveiben megjelenő összesített gépjármű- és termelőeszköz-lízing állomány 2006. év végén 17,1 milliárd forint volt.

Az ingatlanlízing piacon a Bankcsoport a Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.-n keresztül van jelen. Az ingatlanlízingből származó követelések állománya 8,3 milliárd forintot ért el 2006 végén.

A Bank 2006 során több kiemelkedő fontosságú ügyletet kötött, ezek között kell megemlíteni a Millennium Irodaházat, a WestEnd refinanszírozását, valamint az SCD Csoport projektjeit. A belföldi ügyletek mellett külföldi projektek finanszírozásában is részt vett a Bank, elsősorban Szlovákiában (pl. Enviral – bioethanolgyár, Meroco – biodízelgyár, Hervex – ingatlanfinanszírozás), Romániában (pl. Hargita Gaz – gázház kiépítése, Pólus Kolozsvár – bevásárlóközpont), valamint Bulgáriában (pl. Maritza East – erdőmű, Plovdiv Mall – bevásárlóközpont).

ÖNKORMÁNYZATI SZOLGÁLTATÁSOK

A Bank 2006-ban is megtartotta vezető szerepét az önkormányzati üzletágban. 2006 végén az ügyfélkör majdnem 73%-a, 2.321 önkormányzat és a finanszírozási körükbe tartozó intézmény vezettette az OTP Banknál a pénzforgalmi számláját, a piaci részesedés az igen erős verseny ellenére csak 1,3%-ponttal csökkent 2005. év végéhez képest.

2006 végén az önkormányzatok betétállománya 155 milliárd forint volt, ami 2,6%-kal több, mint 2005. év végén. A betétállomány tekintetében a versenytársak intenzív piacszerzési törekvése ellenére a Bank piaci részesedése 63,4%-ról 64,2%-ra emelkedett. Az önkormányzati hitelek állománya 2006-ban 51%-kal,

193,2 milliárd forintra bővült, ezzel a Bank piaci részesedése 55%-ot ért el (2005 végén 52,7% volt). A helyhatósági választások évében rendszerint megemelkedik a hitelfelvétel, a Sikeres Magyarországért hitelprogram kedvező feltételei miatt e konstrukció (MFB hitel) igen népszerű az ügyfelek körében.

Az önkormányzati és közszolgálati szakterület minőségirányítási rendszere megfelel az ISO 9001:2000 szabványnak. Ennek alapján bejelentkezett a Bank a Minősített ajánlattevők hivatalos jegyzékébe. A felvétel presztízsértéke mellett minősített ajánlattevőként egyszerűbb és költségtakarékosabb a részvétel a közbeszerzési eljárásokban.



TREASURY ÉS STRUKTURÁLT FINANSZÍROZÁS

A likviditáskezelés területén 2006-ban – hasonlóan az előző évekhez – a Bank likviditását forint likviditás felesleg mellett deviza forrás hiány jellemezte. A szükséges deviza források mintegy 70%-át külföldi forrásbevonásokon keresztül (bilaterális hitelfelvételek, devizakötvény kibocsátás, forint-deviza swap ügyletek) biztosította a Bank.

A 2005 júliusában felállított EMTN program keretösszegét a Bank 3 milliárd euróra emelte. Az EMTN program keretében került kibocsátásra 300 millió euró alárendelt, valamint 500 millió euró járulékos kölcsöntőke. A Merrill Lynch befektetési bankhálózattal közösen egy OTP saját-részvény-hasznosítási projektet hajtott végre a Bank, átváltoztatható kötvénykibocsátás (ICES, „Income Certificates Exchangeable for Shares”) formájában. A projekt keretében az OTP Csoport 14,5 millió darab saját részvényét értékesítette, a részvényeket az Opus Securities S.A. vásárolta meg, melyekre átváltható kötvényeket bocsátott ki összesen 514 millió euró névértéken. A fenti három tőkepiaci tranzakció során bevont több mint 1,3 milliárd eurót a Bank 2006. évi akvizícióinak finanszírozására fordította.

A Treasury kereskedés az előző évhez hasonlóan 2006-ban is kimagaslóan jó évet zárt.

Az OTP Bank az elsődleges forgalmazók között az ÁKK forgalmi adatokon alapuló értékelés alapján a legfontosabb kategóriában – államkötvények értékesítése – piacelső lett. Diszkontkincstárjegy értékesítésben az ING Bank mögött a második helyet szerezte meg a Bank.

A Bank devizakereskedése – bár az előző évi eredményt nem tudta megismételni – 2006-ban is jelentős forgalmat bonyolított, az MNB statisztikája alapján az első öt piaci szereplő között volt.

A Bank sikeresen oldotta meg a leánybanki finanszírozási igények drasztikus növekedésével járó feladatokat. Kialakításra került a leánybanki hitelezés egységes szerződéses feltételrendszere, és az egyes leánybankok finanszírozási problémáinak kezelésére technikai megoldások születtek.

2006-ban jelentősen felélénkült mind a helyi, mind a megyei önkormányzatok kötvénykibocsátás formájában történő forrásbevonása. Ezen megnövekedett igényhez alkalmazkodva a Bank számos kötvénykibocsátás megszervezésére vonatkozó ajánlatot adott és három kibocsátás lebonyolításra került sor.

Külföldi leánybankok tevékenysége⁴

DSK Csoport

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

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

2006. év során a DSK Csoport 27,8 milliárd forint konszolidált adózás előtti eredményt realizált, ami 41,6%-kal magasabb a 2005-ben realizált adózás előtti profitnál.

A 2006. évben a DSK átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 5,66% volt, ami az előző év azonos időszakához képest 124 bázispontos csökkenést jelent.

Az adózott eredmény 24,2 milliárd forint lett a 2006. év során. A Csoport kiadás/bevétel mutatója 38,7% volt (-6,5%-pont).

A DSK Csoport 2006-ban 3,55%-os átlagos eszközarányos jövedelmezőséget (ROAA) és 29,6%-os átlagos tőkearányos jövedelmezőséget (ROAE) ért el.

2006 végén a Bank ATM-jeinek száma 640, POS termináljainak száma 1.727, fiókjainak száma 366 volt. A DSK Csoport alkalmazottainak száma 2006. december 31-én 4.103 volt, 55 fővel több, mint 2005. december 31-én.

2006-ban a DSK Csoport több új, elsősorban megtakarítási termékkel jelent meg.

A Bank a bolgár piacon elsőként, két új, befektetési alappal kombinált lekötött betétet vezetett be, amely közül az egyik nyugdíjpénztári biztosítással is kombinált konstrukció.

2006 második felében a DSK megkezdte az OTP Alapkezelő euróban denominált befektetési jegyeinek forgalmazását is. (OTP-UBS Nemzetközi Alapok Alapja OTP-Közép-Európai Részvényalap). Szeptembertől „Future Children” néven, új megtakarítási számlát kínál a Bank, amelyen a megszületéstől a felnőtté válásig gyarapodhat kedvező kamatozással a gyermekek életkezdéséhez félretett megtakarítás.

OTP Banka Slovensko, a. s.

Az OTP Banka Slovensko, a.s. (OBS) mérlegfőösszege 2006. év végén 325,2 milliárd forint volt, ami 23,7%-os növekedést jelent 2005. év végéhez képest, ezzel a szlovák bankpiacon 3,0%-os piaci részesedést ért el.

2006. év végén az OBS hitelállománya éves szinten gyakorlatilag változatlan maradt egy jelentős vállalati hitel év során történt visszafizetése miatt, 189,9 milliárd forintos állománya 4,0%-os piaci részesedést jelentett az év végén. A betétállománya 25,3%-kal, 190,3 milliárd forintra nőtt 2006-ban, a piaci részesedése 2,8% volt 2006. december 31-én.

⁴ IFRS szerint

2006 során ügyfeleinek számát több mint ezer fővel, közel 160 ezer főre növelte a Bank, amiből a lakossági ügyfelek száma meghaladta a 142 ezer főt.

Az OBS által kibocsátott bankkártyák száma 2006. év végén több mint 102 ezer darab volt, amelyből több mint 90 ezer lakossági, 12 ezer pedig vállalkozói bankkártya volt. A Bank ATM-jeinek száma év végén 112, az ATM-en végrehajtott tranzakciók száma közel 1,9 millió darab volt, ami 2,0%-kal több, mint 2005-ben. A saját tulajdonban lévő POS terminálok száma 2006. év végén 441 volt, a POS tranzakciók volumene 2006 során 17,8%-kal bővült. A szlovák bank az év során 8 új fiókot nyitott, így 2006. év végén 86 fiókban állt ügyfelei rendelkezésére.

2006-ban a Bank elindította az ún. Artemis projektet, amely elsősorban a lakossági szolgál-

tatások fejlesztését célozza. Egyfelől az értékesítési csatornák bővítése révén az értékesítési teljesítmény jelentős növelését, másrészt a termékportfolió bővítését hivatott megvalósítani. A meglévő fiókhálózat infrastrukturális fejlesztése mellett a külső értékesítési hálózat kiépítését, továbbá az elektronikus banki szolgáltatások megvalósítását tűzte ki célul. A projekt várhatóan 2007 végén zárul le.

OTP Bank Romania S.A.

Az OTP Bank Romania (OBR) 2006-ban a román piac legdinamikusabban fejlődő hitelintézete volt. Mérlegfőösszege 2006. december 31-én meghaladta az 193,4 milliárd forintot, ami 250,2%-kal múlta felül a 2005. év végi értéket. A Bank mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2006 végén 1,5% volt.



A Bank bruttó hitelei 2006-ban 312,3%-kal, az ügyfélbetétek ennél kisebb mértékben 61,9%-kal nőttek, így állományuk év végére rendre 101,3 és 41,0 milliárd forintot tett ki. A Bank lakossági hitelekben növelte piaci részesedését a 2005. év végi 0,6%-ról 1,6%-ra, míg a vállalkozói hitelek területén a piaci részesedés 1,2%-ot tett ki 2006 végén (2005: 0,8%). Különösen kiemelkedő volt a piacszerzés a jelzáloghitelezésben, ahol a Bank 3,8%-ra tornázta fel részarányát a vetélytárs bankok között. A lakossági betétek tekintetében a piaci részesedés nem nőtt jelentősen, és 0,6%-os értéket mutatott 2006. év végén.

A piaci pozíciók erősítésében jelentős szerepet játszott a Bank intenzív termékfejlesztése. 2006-ban az OBR számos új terméket és szolgáltatást vezetett be. A lakossági hitel piacon jelzálogalapú építési kölcsönrel, életbiztosítással kombinált jelzáloghitellel, gépjárműhitellel és adósságrendező hitellel jelent meg. 2006. évi újdonság volt az MC Standard hitelkártya bevezetése. A Junior számla és hozzá kapcsolódó Visa Electron Junior kártya indításával kaput nyitott a fiatalok felé. 2006 során már az ún. gyors készpénzáttutalási szolgáltatással (Moneygram) is az ügyfelei rendelkezésére állt a Bank. A mikro- és kisvállalkozói ügyfelek részére az OBR elérhetővé tette az OTPdirekt szolgáltatásait, a mobiltelefonnal rendelkező ügyfelek részére passzív SMS szolgáltatást tud nyújtani. A vállalkozói ügyfeleknek Visa Business Electron üzleti kártyát bocsátott ki a Bank 2006-ban.

A Bank ügyfeleinek száma megduplázódott, lakossági ügyfeleinek száma több mint két és félszeresére nőtt 2006 során.

A Bank által vezetett lakossági folyószámlák száma 2006 folyamán 44 ezerről 85 ezer fölé nőtt, a vállalkozói számlák száma 8 ezres szinten stabilizálódott. A Bank 2006-ban 39 új fiókot nyitott, így az év végén 66 fiókot működtetett. Az alkalmazottak száma 2006 végén 795 főt tett ki, amely 320 fővel több, mint egy évvel korábban.

OTP banka Hrvatska d.d.

2006. december 31-én az OTP banka Hrvatska (OBH) mérlegfőösszege 364,1 milliárd forint volt, amellyel a Bank piaci részesedése a horvát piacon 3,5%-ot tett ki. A bruttó hitelállomány 31,1%-kal 2006. év végére 195,9 milliárd forintra emelkedett, így a Bank piaci részesedése 3,2% volt az év végén. Az ügyfélbetétek év végi állománya 275,7 milliárd forint, a piaci részesedés pedig 4,5% volt.

Az OTP banka Hrvatskának 2006 végén több mint 413 ezer ügyfele volt, akik részére közel 389 ezer lakossági folyószámlát és több mint 22 ezer vállalkozói számlát vezetett. A kibocsátott kártyák száma 2006 során 10,1%-kal 373 ezerre emelkedett, amelyen belül a hitelkártyák száma, mintegy 35,3%-os éves növekedéssel, meghaladta a 29 ezret.

2006-ban a Bank mind hitel, mind betéti oldalon új termékekkel jelentkezett a piacon. A lakossági hitelek értékesítésének elősegítésére a termékkínálat, illetve a kiszolgálás területére irányuló fejlesztési programot indított el, amely a fiókhálózatban egy új szervezeti felépítés kialakítását is jelentette.

2006-ban tovább folytatódott az értékesítési hálózat bővítését és fejlesztését célzó program is. Ennek eredményeként az év folyamán 2 fiók teljes felújítására került sor, illetve további 4 fiók felújításának terve került kidolgozásra.

2006 végén az OBH már 90 fiókkal, 99 ATM-vel és 998 POS terminállal állt ügyfelei rendelkezésére, amelyet az év első negyedévében elindított Internet Banking és év végén működésbe lépő call center szolgáltatás egészített ki.

Investsberbank

Az orosz Investsberbank (ISB) akvizíciójának lezárására 2006. október 30-án került sor.

A Bank 96,4%-os tulajdoni hányadát az OTP Bank 373 millió euróért vásárolta meg.

2006. december 31-én az ISB mérlegfőösszege 329,3 milliárd forint volt, melynek 65,4%-át a bruttó hitelállomány tette ki. A 215,2 milliárd forintos bruttó hitelállományon belül a vállalkozói hitelek 54,2%-ot (116,6 milliárd forint), a lakossági – túlnyomórészt (99%) fogyasztási – hitelek 45,1%-ot (97,1 milliárd forint) képviseltek. Az ügyfélbetétek az összes forrás 77,0%-át adták, ezen belül a lakossági betétek 168,3 milliárd forintos volumene 66,3%-ot, a 85,4 milliárd forint vállalkozói betét pedig 33,7%-ot tett ki. Az Investsberbank saját tőkéje az év végén 38,3 milliárd forint volt.

Az ISB 2006. év végén az oroszországi bankok közül mérlegfőösszege alapján a 38., bruttó hitelállományát tekintve a 37. és lakossági hiteleit számba véve az előkelő 21. volt az RBC (ROS Business Consulting) rangsorában.

CJSC OTP Bank

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

2006. december 31-én a Bank mérlegfőösszege 432,6 milliárd forint volt, amely a piac 3,5%-át jelentette. A mérlegfőösszeg 84,4%-át az ügyfelekkel szembeni követelések, 10,1%-át pedig a hitelintézetekkel szembeni követelések adták. A Bank a lakáshitelek tekintetében kiemelkedő, 11,9%-os részesedést ért el. Az ügyfélbetétek volumene jelentősen elmaradt a kihelyezett hitelek volumenétől, miután a korábbi tulajdonosnak jellemzően nem volt prioritása az ukrán piacon történő forrásgyűjtés. Ebből adódóan az ügyfélbetétek a mérlegfőösszeg csupán 29,4%-át jelentették, amelynek révén 2,2%-os piaci részesedéssel rendelkezik az ukrán piacon. Ezen belül a lakossági betétek-

ből 1,8%-kal, a lakossági devizabetétekből pedig 2,8%-kal részesedett.

A Bank értékesítési hálózatát 2006. év végén 65 bankfiók, 49 ATM és 83 POS terminál alkotta. A Bank több mint 120 ezer ügyfele 2006 végén 88 ezer bankkártyával rendelkezett, amelynek 16,5%-a hitelkártya volt.

Szerb leánybankok

Az OTP Bankcsoport 2006 során három szerbiai leányvállalattal bővült. Lezárult a Niška banka a.d. „Nis akvizíciója, majd 2006 októberében az OTP Bankcsoport megszerezte a Zepter banka a.d., Beograd részvénytársaságának 75,1%-át, 2006 decemberében pedig a Kulska banka a.d., Novi Sad részvényeinek 83,19%-át.

A szerbiai akvizíciók közül legkisebb, Niška banka mérlegfőösszege 2006. december 31-én 11,3 milliárd forint volt, hitelállománya 2,8 milliárd forintot tett ki, amelynek 54,7%-a volt lakossági hitel.

2006. év végén a bank ügyfeleinek száma meghaladta a 96 ezer főt, ebből a lakossági ügyfelek száma 92 ezer fő volt. A Bank év végén 26 bankfiókot, illetve 8 ATM-et üzemeltetett. A POS termináljainak száma 334-re nőtt. A Niška banka alkalmazottainak létszáma 2006. december 31-én 403 fő volt.

A Zepter banka mérlegfőösszege 2006. december 31-én 23,4 milliárd forint, bruttó hitelállománya 12,8 milliárd forint volt. A hitelállomány több mint fele vállalati (főleg kisvállalkozói) hitel, 40%-a lakossági fogyasztási hitel volt. A 17,8 milliárd forintnyi ügyfélbetét meghaladta a teljes mérlegfőösszeg 76%-át.

A Bank 2006. december 31-én 21 fiókot, illetve 19 ATM-et és 329 POS terminált üzemeltetett. A Zepter banka munkavállalóinak létszáma az időszak végén 252 fő volt.

Crnogorska komercijalna banka a.d. Podgorica

A montenegrói Crnogorska komercijalna banka 100%-ának akvizícióját az OTP Bank 2006 decemberében zárta. A CKB Montenegro piacvezető bankja 35,7%-os mérlegfőösszeg szerinti

piaci részesedéssel. A teljes hitelállományt tekintve a CKB több mint 41%-os piaci részesedéssel rendelkezik, az ügyfélbetétek piacán pedig 43,5%-os részesedést ért el 2006 végére. A Bank a hitelezésen belül kiemelkedő, több mint 50%-os piaci részesedéssel bír a vállalati hitelezés területén.