

Az OTP Bank Nyrt. mérlegének és eredménykimutatásának lényeges adatai

Az 2006. évi IV. törvény 304. § (1) bekezdése alapján, a Bank meghirdetett 2008. április 25-ei közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank számviteli törvény szerinti 2007. évi konszolidált és nem konszolidált beszámolójának az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait. A konszolidált beszámoló a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 10. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján:

Konszolidált

MÉRLEG	millió Ft-ban	
	2007. december 31.	2006. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	353.243	532.625
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	654.788	602.615
Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve	285.895	110.576
Értékesíthető értékpapírok	473.925	489.250
Hitelek a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.582.437	4.347.091
Kamatkövetelések	63.459	54.223
Részvények és részesedések	9.892	70.939
Lejáratig tartandó értékpapírok	317.557	268.280
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	541.909	464.716
Egyéb eszközök	178.769	157.111
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>8.461.874</u>	<u>7.097.426</u>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	798.154	660.417
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	5.038.372	4.232.153
Kibocsátott értékpapírok	985.265	781.315
Kamattartozások	60.153	46.011
Egyéb kötelezettségek	383.189	338.591
Alárendelt kölcsöntőke	301.164	250.726
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>7.566.297</u>	<u>6.309.213</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	976.225	820.819
Visszavásárolt saját részvény	-114.001	-63.716
Kisebbségi érdekeltség	5.353	3.110
SAJÁT TŐKE	<u>895.577</u>	<u>788.213</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>8.461.874</u>	<u>7.097.426</u>

millió Ft-ban

EREDMÉNYKIMUTATÁS

	2007. év	2006. év
Kamatbevételek:		
hitelek	567.008	387.653
bankközi kihelyezésekből	95.793	79.409
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	12.824	25.937
kereskedési célú értékpapírokból	7.272	2.593
értékesíthető értékpapírokból	34.145	28.746
lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>29.938</u>	<u>18.479</u>
Összesen	<u>746.980</u>	<u>542.817</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	76.147	41.028
ügyfelek betéteire	172.506	107.060
kibocsátott értékpapírokra	50.197	34.321
alárendelt kölcsöntőkére	16.438	4.464
Összesen	<u>315.288</u>	<u>186.873</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	431.692	355.944
Értékvesztés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>58.184</u>	<u>28.559</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	373.508	327.385
Nem kamatjellegű bevételek:		
díjak és jutalékok	188.788	145.015
nettó devizaárfolyam-nyereség (+) / -veszteség (-)	8.399	-11.884
nettó értékpapírárfolyam-nyereség és -veszteség	5.085	6.900
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó	1.371	1.292
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye	993	901
biztosítási díjbevételek	83.591	75.554
egyéb bevételek	<u>40.067</u>	<u>24.940</u>
Összesen	<u>328.294</u>	<u>242.718</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:		
díjak, jutalékok	35.903	32.116
személyi jellegű ráfordítások	147.831	106.804
Értékcsökkenés	35.627	26.464
biztosítási ráfordítások	69.204	60.866
egyéb ráfordítások	<u>164.285</u>	<u>125.251</u>
Összesen	<u>452.850</u>	<u>351.501</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	248.952	218.602
Társasági adó	<u>-40.404</u>	<u>-31.506</u>
NETTÓ EREDMÉNY	208.548	187.096
Ebből:		
Kisebbségi részesedésre jutó nettó eredmény	340	45
Részvényesekre jutó nettó eredmény	208.208	187.051

Nem konszolidált

Mérleg

	2006. december 31.	millió Ft-ban 2007. december 31.
Eszközök (aktívák)		
1. Pénzeszközök	429.325	229.644
2. Állampapírok	262.471	339.281
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	657.638	858.210
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.781.003	2.217.074
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	611.182	559.756
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7.842	210.241
7. Részvények, részesedések befektetési célra	737	892
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	299.219	321.156
9. Immateriális javak	261.000	259.413
10. Tárgyi eszközök	68.544	72.052
11. Saját részvények	1.746	54.208
12. Egyéb eszközök	18.659	46.244
13. Aktív időbeli elhatárolások	71.240	108.207
Eszközök összesen	4.470.606	5.276.378
Ebből:		
- Forgóeszközök	1.442.995	1.872.525
- Befektetett eszközök	2.956.371	3.295.646

	2006. december 31.	millió Ft-ban 2007. december 31.
Források (passzívák)		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	557.857	565.719
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.685.000	3.159.732
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	228.159	414.459
4. Egyéb kötelezettségek	95.554	45.652
5. Passzív időbeli elhatárolások	39.436	46.374
6. Céltartalékok	63.305	72.174
7. Hátrasorolt kötelezettségek	248.143	299.231
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	52	52
11. Általános tartalék	84.261	96.249
12. Eredménytartalék (+)	310.177	384.521
13. Lekötött tartalék	3.414	56.320
14. Értékelési tartalék	0	0
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	127.248	107.895
Források összesen	4.470.606	5.276.378
Ebből:		
- Rövid lejáratú kötelezettségek	3.069.276	3.487.400
- Hosszú lejáratú kötelezettségek	745.437	997.393
- Saját tőke (8-9+10+11+12+13+14+15)	553.152	673.037

Eredménykimutatás

	millió Ft-ban	
	2006. év	2007. év
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	318.391	401.014
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	128.610	214.556
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	189.781	186.458
3. Bevételek értékpapírokból	16.252	18.920
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	146.691	153.346
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	20.925	25.260
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	16.899	-676
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	245.555	409.212
8. Általános igazgatási költségek	103.199	117.697
9. Értékcsökkenési leírás	23.304	20.984
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	269.964	448.027
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	29.278	23.623
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	17.726	26.636
12/A. Általános kockázati képzés és felhasználás különbözete	-8.539	-9.095
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	749	5.161
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2.467	3
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	179.413	144.052
16. Rendkívüli bevételek	44.703	24.217
17. Rendkívüli ráfordítások	11.600	26.226
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	33.103	-2.009
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	212.516	142.043
20. Adófizetési kötelezettség	26.329	22.160
21. Adózott eredmény (±19-20)	186.187	119.883
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-18.619	-11.988
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	40.320	0
25. Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	127.248	107.895

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlési dokumentumai 2008. április 7-étől állnak a részvényesek rendelkezésére az OTP Bank Nyrt. Budapesti Régiójának fiókjában (1052 Budapest V. Deák Ferenc u. 7-9.), illetve elérhetők a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által működtetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (www.bet.hu), valamint a Bank (www.otpbank.hu) honlapján.

Budapest, 2008. április 1.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága

OTP Bank Nyrt.
Levél cím: 1876 Budapest, Pf. 501
Telefon: +36 1 473 5460
Fax: +36 1 473 5951
E-mail: investor.relations@otpbank.hu
Internet: www.otpbank.hu