

## Az OTP Bank 2007. első féléves Tpt. szerinti Gyorsjelentése

Az OTP Bank Nyrt. 2007. első féléves gyorsjelentése a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (Tpt.) 52.§-a alapján az OTP Bank Nyrt. **nem auditált** 2007. június 30-ára vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze.

### GAZDÁLKODÁSI ADATOK

#### NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konszolidált		
	2007 1H	2006 1H	változás	2007 1H	2006 1H	változás
Hitelek	96.821	76.508	26,6%	268.236	179.696	49,3%
Kamatbevétel hitelek	94.338	76.327	23,6%	265.750	179.515	48,0%
Swap ügyletek nyeresége	2.483	181		2.486	181	
Bankközi kihelyezésekből	45.130	29.611	52,4%	43.009	31.014	38,7%
Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)	18.831	6.989	169,4%	11.095	6.951	59,6%
Swap ügyletek nyeresége	26.299	22.622	16,3%	31.914	24.063	32,6%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	5.947	12.946	-54,1%	6.439	13.653	-52,8%
Kereskedési célú értékpapirokból	1.689	821	105,7%	4.014	1.103	263,9%
Értékesíthető értékpapirokból	12.249	13.033	-6,0%	16.119	12.070	33,5%
Lejáratig tartandó értékpapirokból	26.941	20.057	34,3%	16.366	9.052	80,8%
Kamatbevételek	188.777	152.976	23,4%	354.183	246.588	43,6%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	31.735	38.658	-17,9%	37.696	41.330	-8,8%
Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)	9.937	4.019	147,3%	12.896	5.462	136,1%
Swap ügyletek vesztesége	21.798	34.639	-37,1%	24.800	35.868	-30,9%
Ügyfelek betéeteire	53.467	35.229	51,8%	84.309	45.993	83,3%
Kamatráfordítás ügyfelek betéeteire (swap nélkül)	51.201	34.261	49,4%	82.028	45.025	82,2%
Swap ügyletek vesztesége	2.266	968	134,1%	2.281	968	
Kibocsátott értékpapírokra	6.731	2.935	129,3%	23.774	13.817	72,1%
Alárendelt kölcsöntökére	7.707	951	710,4%	7.831	951	723,4%
Egyéb vállalkozóknak				50	44	13,6%
Kamatráfordítások	99.640	77.773	28,1%	153.660	102.135	50,4%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>89.137</b>	<b>75.203</b>	<b>18,5%</b>	<b>200.523</b>	<b>144.453</b>	<b>38,8%</b>
Céltartalékképzés hitelezési veszteségekre	5.000	11.552	-56,7%	28.023	9.289	201,7%
Céltartalékképzés kihelyezési veszteségekre	0	0		90	0	
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.000	11.552	-56,7%	28.113	9.289	202,6%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>	<b>84.137</b>	<b>63.651</b>	<b>32,2%</b>	<b>172.410</b>	<b>135.164</b>	<b>27,6%</b>
Díjak és jutalékok	75.495	71.337	5,8%	88.737	69.309	28,0%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	7.015	17.843	-60,7%	8.421	19.060	-55,8%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	-975	-3.406	-71,4%	6.839	435	
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-6	82	-107,3%	847	688	23,1%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	18.578	15.081	23,2%	605	508	19,1%
Biztosítási díjbevétel				37.807	37.844	-0,1%
Egyéb bevételek	997	6.669	-85,1%	20.915	8.148	156,7%
Nem kamatjellegű bevételek	101.104	107.606	-6,0%	164.171	135.992	20,7%
Díjak, jutalékok	10.515	9.207	14,2%	18.155	14.351	26,5%
Személyi jellegű ráfordítások	35.026	30.383	15,3%	71.316	49.125	45,2%
Értékcsökkenés	9.995	8.785	13,8%	17.529	12.925	35,6%
Biztosítási ráfordítások				32.094	29.534	8,7%
Egyéb ráfordítások	35.518	35.432	0,2%	74.534	54.103	37,8%
Nem kamatjellegű ráfordítások	91.054	83.807	8,6%	213.628	160.038	33,5%
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>94.187</b>	<b>87.450</b>	<b>7,7%</b>	<b>122.953</b>	<b>111.118</b>	<b>10,7%</b>
Társasági adó	11.898	11.916	-0,2%	21.755	18.197	19,6%
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>82.289</b>	<b>75.534</b>	<b>8,9%</b>	<b>101.198</b>	<b>92.921</b>	<b>8,9%</b>
Kisebbségi részesedés				-181	75	
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b>82.289</b>	<b>75.534</b>	<b>8,9%</b>	<b>101.017</b>	<b>92.996</b>	<b>8,6%</b>

NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2007.jún.30.	2006.jún.30.	változás	2007.jún.30.	2006.jún.30.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	206.220	430.981	-52,2%	292.495	480.341	-39,1%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	764.306	519.884	47,0%	654.212	456.567	43,3%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	71.355	52.075	37,0%	201.112	67.092	199,8%
Kereskedelmi célú értékpapírok	40.481	41.346	-2,1%	169.971	56.191	202,5%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	30.874	10.729	187,8%	31.141	10.901	185,7%
Értékesíthető értékpapírok	367.244	349.041	5,2%	462.459	403.586	14,6%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok után	1.843.789	1.634.571	12,8%	4.834.832	3.575.435	35,2%
Kamatkövetelések	44.964	36.761	22,3%	64.352	39.502	62,9%
Részvények és részesedések	601.693	232.389	158,9%	8.659	9.123	-5,1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	637.201	528.360	20,6%	399.989	289.535	38,1%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	100.430	106.576	-5,8%	509.606	266.365	91,3%
Egyéb eszközök	47.340	65.114	-27,3%	164.394	147.717	11,3%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>4.684.542</b>	<b>3.955.752</b>	<b>18,4%</b>	<b>7.592.110</b>	<b>5.735.263</b>	<b>32,4%</b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	521.908	453.455	15,1%	684.414	449.774	52,2%
Ügyfelek betétei	2.587.332	2.610.123	-0,9%	4.364.756	3.715.398	17,5%
Kibocsátott értékpapírok	381.308	225.638	69,0%	940.008	569.222	65,1%
Kamatartozások	36.490	10.228	256,8%	78.790	32.377	143,4%
Egyéb kötelezettségek	149.094	125.595	18,7%	388.283	318.360	22,0%
Alárendelt kölcsöntőke	290.697	51.383	465,7%	293.481	51.383	471,2%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>3.966.829</b>	<b>3.476.422</b>	<b>14,1%</b>	<b>6.749.732</b>	<b>5.136.514</b>	<b>31,4%</b>
JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	689.713	501.557	37,5%	870.790	629.514	38,3%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	607.424	426.023	42,6%	769.773	536.518	43,5%
Tartalékok	582.152	411.095	41,6%	617.433	524.217	17,8%
Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	8.680	4.060	113,8%	3.567	1.433	148,9%
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	16.592	10.868	52,7%	16.592	10.868	52,7%
Többlet tartalék (kibocsátott tőkeelem)				132.181		
Mérleg szerinti eredmény	82.289	75.534	8,9%	101.017	92.996	8,6%
VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY	0	-50.227	-100,0%	-61.537	-59.739	3,0%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG				5.125	974	
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>717.713</b>	<b>479.330</b>	<b>49,7%</b>	<b>842.378</b>	<b>598.749</b>	<b>40,7%</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>4.684.542</b>	<b>3.955.752</b>	<b>18,4%</b>	<b>7.592.110</b>	<b>5.735.263</b>	<b>32,4%</b>

NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2007 1H	2006 1H	változás	2007 1H	2006 1H	változás
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>						
<b>Adózás előtti eredmény</b>	94.187	87.450	7,7%	122.953	111.118	10,7%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások						
Fizetett társasági adó	-12.006	-11.675	2,8%	-19.614	-15.465	26,8%
Értékcsökkenés	9.995	8.785	13,8%	17.529	12.925	35,6%
Céltartalékképzés	7.592	12.175	-37,6%	32.559	7.619	327,3%
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése				8.306	17.357	-52,1%
Részvényalapú juttatás	2.562	2.765	-7,3%	2.562	2.765	-7,3%
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	61	3.206	-98,1%	62	-3.192	-101,9%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	1.757	15.294	-88,5%	908	16.222	-94,4%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	8.308	-20.426	-140,7%	-60.192	-67.011	-10,2%
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b>112.456</b>	<b>97.574</b>	<b>15,3%</b>	<b>105.073</b>	<b>82.338</b>	<b>27,6%</b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>						
<b>Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b>-378.559</b>	<b>-311.884</b>	<b>21,4%</b>	<b>-495.531</b>	<b>-445.413</b>	<b>11,3%</b>
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>						
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b>43.017</b>	<b>253.052</b>	<b>-83,0%</b>	<b>149.423</b>	<b>349.974</b>	<b>-57,3%</b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése</b>	<b>-223.086</b>	<b>38.742</b>		<b>-241.035</b>	<b>-13.101</b>	
Pénzeszközök nyitó egyenlege	294.581	261.044	12,8%	396.658	361.996	9,6%
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b>71.495</b>	<b>299.786</b>	<b>-76,2%</b>	<b>155.623</b>	<b>348.895</b>	<b>-55,4%</b>
<b>PÉNZESZKÖZÖK BEMUTATÁSA</b>						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	429.325	379.249	13,2%	532.625	483.191	10,2%
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-134.744	-118.205	14,0%	-135.967	-121.195	12,2%
<b>Pénzeszközök nyitóegyenlege</b>	<b>294.581</b>	<b>261.044</b>	<b>12,8%</b>	<b>396.658</b>	<b>361.996</b>	<b>9,6%</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	206.220	430.981	-52,2%	292.495	480.341	-39,1%
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-134.725	-131.195	2,7%	-136.872	-131.446	4,1%
<b>PÉNZESZKÖZÖK ZÁRÓEGYENLEGE</b>	<b>71.495</b>	<b>299.786</b>	<b>-76,2%</b>	<b>155.623</b>	<b>348.895</b>	<b>-55,4%</b>

Az OTP Bank 2007. június 30-i konszolidált mérlegfőösszege 7.592 milliárd forint volt, mely 1.857 milliárd forinttal, 32,4%-kal haladta meg a 2006. június 30-i mérlegfőösszeget. A Bank konszolidált saját tőkéje 842,4 milliárd forint volt, ez 243,6 milliárd forinttal, 40,7%-kal haladta meg az előző évit. A saját tőke a mérlegfőösszeg 11,1%-át tette ki, ami 0,7%-os éves növekedést jelent. Az egy részvényre jutó saját tőke (BVPS) 2007. június 30-án 3.008 forint volt.

A Bank 2007 első félévi konszolidált adózás előtti eredménye 123 milliárd forint lett, ami 2006 bázisidőszakához viszonyítva 10,7%-os növekedést jelent. A konszolidált adózott eredmény 101,2 milliárd forint volt, a 2006. hasonló időszakánál eredményénél 8,9%-kal volt magasabb.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált adózott eredmény (ROA) 2,76%-ot ért el (2006 1H: 3,39%), míg az átlagos saját tőke arányos megtérülés (ROE) 24,8%-ot mutat (2006 1H: 32,4%). Az egy törzsrészvényre jutó adózott eredmény (alap EPS) 385 forintot ért el, ami 25 forinttal magasabb, mint 2006 első félévében, a hígított EPS 364 forintot tett ki (+6 forint).

## A TÁRSASÁGNÁL BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

2007. második negyedévében Lantos Csabának, a Bank Igazgatóságának tagjának, vezérigazgató-helyettesének munkaviszonya 2007. június 30-i hatállyal közös megegyezéssel megszűnt. Ezzel egyidejűleg lemondott a Társaságnál, illetve a Társaság érdekeltségeiben viselt tisztségeiről. A Bank elnök-vezérigazgatója a Retail Divízió vezetésével 2007. július 1-jei hatállyal Kovács Antal bízta meg. Kovács Antal korábban a Bank Dél-Dunántúli Régiójának vezetője volt, tagja a Felügyelő Bizottságnak.

A Társaság Felügyelő Bizottsága és könyvvizsgálója nem változott.

### A Bank és a Csoport létszámalakulása:

	2006. jún.30.	2007.márc.31.	2007.jún.30	Q-o-Q	Y-o-Y
<b>BANK</b>					
Záró létszám (fő)	8.001	8.204	8.245	0,5%	3,0%
Átlag létszám (fő)	7.936	8.171	8.198	0,3%	3,3%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (m Ft)	494,4	574,2	568,2	-1,0%	14,9%
1 főre jutó negyedéves adózott eredmény (m Ft)	4,04	6,26	10,04	60,4%	148,2%
<b>CSOPORT</b>					
Záró létszám (fő)	18.905	28.535	29.035	1,8%	53,6%
Átlag létszám (fő)	18.668	28.098	28.802	2,5%	54,3%
1 főre jutó konszolidált mérlegfőösszeg (m Ft)	375,4	262,2	261,5	-0,3%	-30,4%
1 főre jutó konszolidált negyedéves adózott eredmény (m Ft)	2,50	1,80	1,76	-2,1%	-29,7%

### A Társaság és leányvállalatai tulajdonában lévő saját részvények számának alakulása 2007. június 30-án:

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
Társasági szinten	22.000	120.310	70.000		
Leányvállalatok	2.098.560	2.098.560	2.098.560		
Mindösszesen	2.120.560	2.218.870	2.168.560		

### A Társaság tulajdonosi struktúrája:

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	2007. január 1.		2007. június 30.			
	%	%szav	Db	%	%szav	Db
Belföldi intézményi/társaság	7,3%	11,9%	20.532.012	11,4%	11,5%	31.956.799
Külföldi intézményi/társaság	86,1%	79,7%	241.020.631	80,7%	81,4%	226.054.437
Belföldi magánszemély	1,0%	1,7%	2.856.043	3,1%	3,2%	8.816.808
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	52.842	0,1%	0,1%	167.362
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	3,0%	4,9%	8.391.992	2,0%	2,0%	5.691.804
Saját tulajdon	0,8%	0,0%	2.120.560	0,8%	0,0%	2.168.560
Államháztartás részét képező tulajdonos <sup>2</sup>	0,3%	0,5%	825.921	0,3%	0,3%	944.240
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények <sup>3</sup>	1,5%	1,4%	4.200.000	1,5%	1,5%	4.200.000
Egyéb	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>280.000.010</b>

<sup>1</sup> Tulajdoni hányad

<sup>2</sup> A Társaság közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

**5%-nál nagyobb tulajdonos 2007. június 30-án:**

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	K	L	42.710.189	15,3%	15,4%	-
Julius Baer	K	I	16.562.857	5,9%	6,0%	-
Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov	K	T	15.467.905	5,5%	5,6%	-

<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.

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a 2007. első féléves tőzsdei gyorsjelentése elkészült, mely 2007. augusztus 14-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) és az OTP Bank honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)).

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy a 2007. első féléves tőzsdei gyorsjelentése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tény, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2007. augusztus 13.

Dr. Csányi Sándor s.k.  
elnök-vezérigazgató

Dr. Urbán László s.k.  
vezérigazgató-helyettes