

## Az OTP Bank 2008. első féléves Tpt. szerinti Gyorsjelentése

Az OTP Bank Nyrt. 2008. első féléves gyorsjelentése a 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (Tpt.) 52.§-a alapján az OTP Bank Nyrt. **nem auditált** 2008. 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		
	2008 1H	2007 1H	változás	2008 1H	2007 1H	változás
Hitelek	110.340	96.821	14,0%	330.714	277.883	19,0%
Kamatbevétel hitelek	106.263	94.338	12,6%	326.637	275.397	18,6%
Swap ügyletek nyeresége	4.077	2.483	64,2%	4.077	2.486	64,0%
Bankközi kihelyezésekből	123.902	45.130	174,5%	111.208	43.009	158,6%
Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)	19.445	18.831	3,3%	9.841	11.095	-11,3%
Swap ügyletek nyeresége	104.457	26.299	297,2%	101.367	31.914	217,6%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	6.671	5.947	12,2%	7.951	6.439	23,5%
Kereskedési célú értékpapírokból	2.367	1.689	40,1%	3.982	4.014	-0,8%
Értékesíthető értékpapírokból	9.750	12.249	-20,4%	17.112	16.119	6,2%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	23.207	26.941	-13,9%	12.899	16.366	-21,2%
Kamatbevételek	276.237	188.777	46,3%	483.866	363.830	33,0%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	52.240	31.735	64,6%	56.281	37.696	49,3%
Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)	13.171	9.937	32,5%	18.366	12.896	42,4%
Swap ügyletek vesztesége	39.069	21.798	79,2%	37.915	24.800	52,9%
Ügyfelek betéeteire	67.238	53.467	25,8%	101.367	84.309	20,2%
Kamatráfordítás ügyfelek betéeteire (swap nélkül)	65.103	51.201	27,2%	99.232	82.028	21,0%
Swap ügyletek vesztesége	2.135	2.266	-5,8%	2.135	2.281	-6,4%
Kibocsátott értékpapírokra	10.609	6.731	57,6%	33.312	23.774	40,1%
Alárendelt kölcsöntőkére	8.354	7.707	8,4%	8.854	7.831	13,1%
Egyéb vállalkozóknak				37	50	-26,0%
Kamatráfordítások	138.441	99.640	38,9%	199.851	153.660	30,1%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>137.796</b>	<b>89.137</b>	<b>54,6%</b>	<b>284.015</b>	<b>210.170</b>	<b>35,1%</b>
Céltartalékképzés hitelezési veszteségekre	7.870	5.000	57,4%	29.654	28.023	5,8%
Céltartalékképzés kihelyezési veszteségekre	1	0		30	90	-66,7%
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	7.871	5.000	57,4%	29.684	28.113	5,6%
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>	<b>129.925</b>	<b>84.137</b>	<b>54,4%</b>	<b>254.331</b>	<b>182.057</b>	<b>39,7%</b>
Díjak és jutalékok	76.114	75.495	0,8%	88.557	79.090	12,0%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-30.216	7.015	-530,7%	-13.559	8.421	-261,0%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	-561	-975	-42,5%	-419	6.839	-106,1%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-2	-6	-66,7%	760	847	-10,3%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	15.964	18.578	-14,1%	1.061	605	75,4%
Biztosítási díjbevétel				43.459	37.807	14,9%
Egyéb bevételek	1.307	997	31,1%	11.428	20.915	-45,4%
Nem kamatjellegű bevételek	62.606	101.104	-38,1%	131.287	154.524	-15,0%
Díjak, jutalékok	11.746	10.515	11,7%	19.793	18.155	9,0%
Személyi jellegű ráfordítások	36.723	35.026	4,8%	81.189	71.316	13,8%
Értékcsökkenés	11.285	9.995	12,9%	19.650	17.529	12,1%
Biztosítási ráfordítások				31.651	32.094	-1,4%
Egyéb ráfordítások	35.203	35.518	-0,9%	81.961	74.534	10,0%
Nem kamatjellegű ráfordítások	94.957	91.054	4,3%	234.244	213.628	9,7%
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>97.574</b>	<b>94.187</b>	<b>3,6%</b>	<b>151.374</b>	<b>122.953</b>	<b>23,1%</b>
Társasági adó	9.287	11.898	-21,9%	21.756	21.755	0,0%
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>88.287</b>	<b>82.289</b>	<b>7,3%</b>	<b>129.618</b>	<b>101.198</b>	<b>28,1%</b>
Kisebbségi részesedés				-417	-181	130,4%
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b>88.287</b>	<b>82.289</b>	<b>7,3%</b>	<b>129.201</b>	<b>101.017</b>	<b>27,9%</b>

NEM KONZOLIDÁLT ÉS KONZOLIDÁLT MÉRLEG IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2008. jún. 30.	2007. jún. 30.	változás	2008. jún. 30.	2007. jún. 30.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	205.298	206.220	-0,4%	324.528	292.495	11,0%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	850.195	764.306	11,2%	685.007	654.212	4,7%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	195.792	71.355	174,4%	321.561	201.112	59,9%
Kereskedelmi célú értékpapírok	74.439	40.481	83,9%	198.770	169.971	16,9%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	121.353	30.874	293,1%	122.791	31.141	294,3%
Értékesíthető értékpapírok	300.594	367.244	-18,1%	461.797	462.459	-0,1%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok után	2.294.330	1.843.789	24,4%	5.964.843	4.834.832	23,4%
Kamatkövetelések	44.347	44.964	-1,4%	75.473	64.352	17,3%
Részvények és részesedések	650.516	601.693	8,1%	14.522	8.659	67,7%
Lejáratig tartandó értékpapírok	515.928	637.201	-19,0%	286.311	399.989	-28,4%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	110.615	100.430	10,1%	526.465	509.606	3,3%
Egyéb eszközök	57.334	47.340	21,1%	192.739	164.394	17,2%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>5.224.949</b>	<b>4.684.542</b>	<b>11,5%</b>	<b>8.853.246</b>	<b>7.592.110</b>	<b>16,6%</b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	467.906	521.908	-10,3%	671.151	684.414	-1,9%
Ügyfelek betétei	3.022.529	2.587.332	16,8%	5.069.415	4.364.756	16,1%
Kibocsátott értékpapírok	484.996	381.308	27,2%	1.340.561	940.008	42,6%
Kamattartozások	36.094	36.490	-1,1%	91.461	78.790	16,1%
Egyéb kötelezettségek	169.020	149.094	13,4%	443.004	388.283	14,1%
Alárendelt kölcsöntőke	279.628	290.697	-3,8%	292.079	293.481	-0,5%
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>4.460.173</b>	<b>3.966.829</b>	<b>12,4%</b>	<b>7.907.671</b>	<b>6.749.732</b>	<b>17,2%</b>
JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	821.849	689.713	19,2%	1.053.065	870.790	20,9%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	733.562	607.424	20,8%	923.864	769.773	20,0%
Tartalékok	716.358	582.152	23,1%	783.753	617.433	26,9%
Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	-4.805	8.680	-155,4%	-8.924	3.567	-350,2%
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	22.009	16.592	32,6%	22.009	16.592	32,6%
Többlet tartalék (kibocsátott tőkeelem)				127.026	132.181	-3,9%
Mérleg szerinti eredmény	88.287	82.289	7,3%	129.201	101.017	27,9%
VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY	-85.073	0		-141.932	-61.537	130,6%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG				6.442	5125	25,7%
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>764.776</b>	<b>717.713</b>	<b>6,6%</b>	<b>945.575</b>	<b>842.378</b>	<b>12,3%</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>5.224.949</b>	<b>4.684.542</b>	<b>11,5%</b>	<b>8.853.246</b>	<b>7.592.110</b>	<b>16,6%</b>

NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2008 1H	2007 1H	változás	2008 1H	2007 1H	változás
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>						
<b>Adózás előtti eredmény</b>	97.574	94.187	3,6%	151.374	122.953	23,1%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások						
Fizetett társasági adó	-6.100	-12.006	49,2%	-15.559	-19.614	20,7%
Értékcsökkenés	11.285	9.995	12,9%	19.650	17.529	12,1%
Céltartalékképzés	5.100	7.592	-32,8%	31.204	32.559	-4,2%
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	0	0	0,0%	5.591	8.306	-32,7%
Részvényalapú juttatás	2.856	2.562	11,5%	2.856	2.562	11,5%
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	1.164	61		1.015	62	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-45.040	1.757	-	-27.405	908	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	11.020	8.308	32,6%	49.798	-60.192	182,7%
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b>77.589</b>	<b>112.455</b>	<b>-31,0%</b>	<b>218.524</b>	<b>105.073</b>	<b>108,0%</b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>						
<b>Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b>-87.914</b>	<b>-378.559</b>	<b>76,8%</b>	<b>-403.322</b>	<b>-495.531</b>	<b>18,6%</b>
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>						
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b>-25.771</b>	<b>43.018</b>	<b>-159,9%</b>	<b>142.457</b>	<b>149.423</b>	<b>-4,7%</b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése</b>	<b>-35.826</b>	<b>-223.086</b>	<b>83,9%</b>	<b>-42.341</b>	<b>-241.035</b>	<b>82,4%</b>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	73.441	294.581	-75,1%	194.860	396.658	-50,9%
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b>37.615</b>	<b>71.495</b>	<b>-47,4%</b>	<b>152.519</b>	<b>155.623</b>	<b>-2,0%</b>
<b>PÉNZESZKÖZÖK BEMUTATÁSA</b>						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	229.644	429.325	-46,5%	353.243	532.625	-33,7%
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-156.203	-134.744	-15,9%	-158.383	-135.967	-16,5%
<b>Pénzeszközök nyitóegyenlege</b>	<b>73.441</b>	<b>294.581</b>	<b>-75,1%</b>	<b>194.860</b>	<b>396.658</b>	<b>-50,9%</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	205.298	206.220	-0,4%	324.528	292.495	11,0%
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-167.683	-134.725	-24,5%	-172.009	-136.872	-25,7%
<b>PÉNZESZKÖZÖK ZÁRÓEGYENLEGE</b>	<b>37.615</b>	<b>71.495</b>	<b>-47,4%</b>	<b>152.519</b>	<b>155.623</b>	<b>-2,0%</b>

IFRS konszolidált mérlegfőösszeg az elmúlt egy évben 16,6%-kal bővült és elérte a 8.853 milliárdos szintet. A Bankcsoport saját tőkéje 945,6 milliárd forintra emelkedett (+12,3% y/y), és a teljes mérleg 10,7%-át képviselte.

A Bankcsoport 2008 első félévben elért, a valós üzleti folyamatokat tükröző eredménye 120,3 milliárd forint volt, ami 23,1%-kal haladja meg a bázisidőszak hasonló adatát. Ez az eredmény nem tartalmazza a stratégiai nyitott FX-pozíció 8,3 milliárd forintos pozitív hatását, továbbá a kapott osztalék és véglegesen átadott pénzeszközök hatását.

A Bankcsoport IFRS konszolidált adózott eredménye az első félévben 129,6 milliárd forint, ami éves szinten 28,1%-os növekedést jelent. Az adó előtti 139,9 milliárd forintos eredmény ennél kisebb, 17,8%-os y/y növekedést takar.

A korrigált konszolidált kiadás/bevétel mutató 51,39%-os szintje éves alapon 1,4%-kal csökkent. A konszolidált ROA (2,79%) 11 bp-ot javult, míg a ROE (26,3%) 2,1%-ponttal haladja meg az elmúlt évi szintet. Az első féléves egy részvényre jutó eredmény (EPS) 506 forint volt (+121 forint), a hígított EPS pedig 504 forint volt (+140 forint).

#### A TÁRSASÁGNÁL BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

- A 2008. április 25-én tartott Közgyűlés könyvvizsgáló szervezetként ismét a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t választotta meg, a kijelölt könyvvizsgálóként felelős személy Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, 005313 számon bejegyzett könyvvizsgáló.
- A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának új tagjává választotta: dr. Urbán Lászlót, és dr. Szapáry Györgyöt a Társaság 2010. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2011. április 30-ig.
- A Közgyűlés a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta: Tolnay Tibort, dr. Horváth Gábort, Jean-Francois Lemouxt, Kovács Antalt és Michnai Andrászt a Társaság 2010. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2011. április 30-ig.
- A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának feltételei szerint az Audit Bizottságának tagjává választotta: dr. Horváth Gábort, Tolnay Tibort és Jean-Francois Lemouxt a Társaság 2010. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2011. április 30-ig.

#### A Bank és a Csoport létszámalakulása:

	2007. jún.30.	2008.márc.31.	2008.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
<b>BANK</b>					
Záró létszám (fő)	8.245	8.405	8.424	0,2%	2,2%
Átlag létszám (fő)	8.198	8.305	8.312	0,1%	1,4%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (m Ft)	568,2	646,1	620,4	-4,0%	9,2%
1 főre jutó negyedéves adózott eredmény (m Ft)	3,8	5,2	5,5	5,6%	43,6%
<b>CSOPORT</b>					
Záró létszám (fő)	29.035	33.041	34.025	3,0%	17,2%
Átlag létszám (fő)	28.802	32.304	33.456	3,6%	16,2%
1 főre jutó konszolidált mérlegfőösszeg (m Ft)	261,5	274,0	260,3	-5,0%	-0,5%
1 főre jutó konszolidált negyedéves adózott eredmény (m Ft)	1,8	1,7	2,2	30,2%	26,0%

#### A Társaság és leányvállalatai tulajdonában lévő saját részvények számának alakulása 2008. június 30-án:

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
Társasági szinten	6.080.768	10.743.108	6.020.608		
Leányvállalatok	2.098.560	2.098.560	2.098.560		
Mindösszesen	8.179.328	12.841.668	8.119.168		

#### A Társaság tulajdonosi struktúrája:

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke <sup>1</sup>					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% <sup>2</sup>	%szav <sup>3</sup>	Db	% <sup>2</sup>	%szav <sup>3</sup>	Db
Belföldi intézményi/társaság	5,5%	5,7%	15.395.349	8,5%	8,7%	23.713.748
Külföldi intézményi/társaság	83,8%	86,4%	234.776.578	80,3%	82,7%	224.885.935
Belföldi magánszemély	3,9%	4,0%	10.857.968	4,4%	4,6%	12.399.071
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	72.730	0,0%	0,0%	45.224
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	2,0%	2,1%	5.598.027	2,0%	2,1%	5.701.407
Saját tulajdon	2,9%	0,0%	8.179.328	2,9%	0,0%	8.119.168
Államháztartás részét képező tulajdonos <sup>4</sup>	0,3%	0,3%	920.030	0,3%	0,3%	935.257
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények <sup>5</sup>	1,5%	1,5%	4.200.000	1,5%	1,5%	4.200.000
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>280.000.010</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 2008. 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>
Julius Baer Investment Management LLC.	K	I	28.595.389	10,21%	10,52%	-
Bank of New York	K	L	25.484.481	9,10%	9,37%	-
Megdet, Timur és Ruzsian Rahimkulov	K	T	23.615.619	8,43%	8,69%	-
Deutsche Bank AG	K	I	13.926.282	4,97%	5,12%	-

<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.

**NYILATKOZAT**

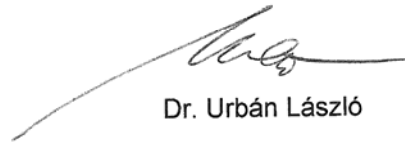
Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a 2008. első féléves tőzsdei gyorsjelentése elkészült, mely 2008. augusztus 14-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), a PSZÁF által üzemeltetett honlapon ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)), valamint az OTP Bank honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)).

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy a 2008. első féléves tőzsdei gyorsjelentése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2008. augusztus 13.



Dr. Csányi Sándor  
elnök-vezérigazgató



Dr. Urbán László  
vezérigazgató-helyettes