



OTP Bank Nyrt.

2007. első negyedéves Tőzsdei Gyorsjelentése

Budapest, 2007. május 15.

AZ OTP BANK 2007. ELSŐ NEGYEDÉVES TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE

Az OTP Bank Nyrt. 2007. év első negyedévi gyorsjelentését a BÉT Bevezetési és Forgalmantartási Szabályzata alapján az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2007. március 31-ére vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Az OTP Bank 2007. első negyedévi jelentése összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

2007 ELSŐ NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA

2007 első negyedévében az elemzők és befektetők részéről a legfontosabb kérdés az volt, hogy a magyarországi stabilizációs intézkedések milyen mértékben érintik a Társaság hitelezési aktivitását, illetve mennyire lesz gyors és sikeres a 2006-ban akvizált külföldi pénzügyi intézetek integrációja.

Az első három hónap összességében nem támasztotta alá a magyar piaccal kapcsolatos korábbi borúlátó várakozásokat: a szezonális hatások mellett is viszonylag erős maradt a lakosság hitelfelvételi kedve. Mivel az alapkamat változatlanul a 8%-os szinten maradt, a főbb devizákkal szemben fennálló jelentős nominális kamatkülönbség, valamint a szűk sávban mozgó, tovább erősödő forint növelték a lakosság deviza alapú hiteltermékek iránti keresletét. A lakáscélú jelzáloghitelek mellett a szabad felhasználású jelzáloghitelek döntő hányada is CHF alapúvá vált. Betéti oldalon a forint- és deviza megtakarításokért folytatott betéti akciók eredményeként az állományok stabilizálódtak, sőt a verseny révén az ügyfelek kismértékű betéti kamatemelkedést is realizálhattak.

A 2006-os végleges költségvetési deficitszámok alakulása, illetve az idei év eddigi vártnál jobb egyensúlyi mutatói javították a befektetők kockázatvállaló hajlandóságát, ami párosulva a globális likviditás növekedésével látványosan erős forintban és az állampapírhozámok esésében öltött testet.

A Bankcsoport hazai piaci pozíciói változatosan alakultak: az előző negyedévhez képest változatlan maradt a betéti részarány (23,7%), ezen belül mérséklődött a lakossági betétek aránya (-0,7%-pont), emelkedett viszont az önkormányzati (+1%-pont) és vállalati betéti pozíció (+0,1%-pont). A hitelek tekintetében 0,2%-pontos részarány csökkenés következett be, az önkormányzati hiteleket leszámítva (+0,9%-pont) gyakorlatilag valamennyi szegmensben különböző mértékű visszaesés következett be. Csökkent a lakáshitel piaci részesedés (-1%-pont) és minimálisan gyengült a fogyasztási hitel piaci pozíció is (-0,2%-pont). A mérlegfőösszeg tekintetében a piaci részarány 1,6%-ponttal nőtt.

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK (IFRS konszolidált):

milliárd forintban	2006 1Q	2006 4Q	2007 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Összes eszköz	5 444,8	7 097,4	7 480,6	5,4%	37,4%
Összes hitel (bruttó)	3 417,7	4 474,7	4 714,2	5,4%	37,9%
Összes betét	3 518,2	4 232,2	4 344,4	2,7%	23,5%
Bruttó hitel/betét arány	97,1%	105,7%	108,5%	2,8%	11,4%
Saját tőke	539,1	788,2	791,9	0,5%	46,9%
Nettó kamatbevétel	71,3	104,6	102,9	-1,6%	44,3%
Nettó kamatmarzs	5,35%	6,30%	5,65%	-0,65%	0,30%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	5,60%	5,03%	5,25%	0,22%	-0,35%
Nem kamatjellegű bevételek	64,5	49,9	82,0	64,4%	27,2%
Nem kamatjellegű ráfordítások	75,6	99,8	102,8	3,0%	36,0%
Összes bevétel (nettó díjjal)	129,6	144,8	176,4	21,8%	36,1%
Működési költség	69,4	90,2	94,2	4,5%	35,8%
Kiadás/bevételi arány	53,5%	62,3%	53,4%	-8,8%	-0,1%
Adózás előtti eredmény	54,3	44,5	60,9	36,6%	12,1%
Adózás utáni eredmény	46,2	40,6	50,5	24,5%	9,4%
Törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (EPS) - alap (Ft)	179	155	196	26,1%	9,2%
Törzsrészcsoportra jutó adózott eredmény (EPS) - hígított (Ft)	179	155	195	26,2%	9,2%
Átlagos mérlegfőösszeg	5 330,4	6 636,1	7 289,0	9,8%	36,7%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	3,47%	2,45%	2,77%	0,33%	-0,69%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	34,0%	22,6%	25,6%	3,0%	-8,4%

A hazai csoporton belül az anyabank teljesítménye vegyes képet mutat: bruttó hitelállománya 0,7%-kal csökkent, de ebben az időszak alatt közel 5 forintot erősödő hazai devizának is jelentős szerepe van. A nettó

kamatbevételek 24,4%-os visszaesése nem a mérsékelt hiteloldali aktivitásban keresendő elsősorban, hanem a 2006-os akvizíciók forrásköltségében: az időszaki kamatráfordítások 30,7%-kal nőttek.

A hazai leányvállalatok (Alapkezelő, Merkantil Csoport, Garancia Biztosító, Jelzálogbank, Faktoring) valamennyien jó időszaki adózott eredményt értek el, az Alapkezelő piaci részesedése ismét nőtt.

A 2007-es konszolidált eredménynövekedésben fontos szerep hárul a külföldi leánybankokra, különösen a bolgár, ukrán és orosz pénzintézetekre. Az időszaki mérleg- és eredményszámok alapján a Bankcsoport mérlegfőösszegének 38,4%-a (2006 1Q: 25,1%); a hitelállomány 39,4%-a (2006 1Q: 24,8%); a betétek 37,1%-a (2006 1Q: 25,2%); az adózott eredmény 24,8%-a (2006 1Q: 12,3%) már a külföldi leánycégektől származott.

A DSK Csoport időszaki eredménye továbbra is a legnagyobb a külföldi leánycégek között, a hitelvolumen bővülése azonban a korábbi időszakokhoz képest mérsékelt volt: ennek oka a gyengébb fogyasztási, SME és vállalati hitelfolyósítási dinamikában keresendő, amit csak részben tudott ellensúlyozni a jelzáloghitelezés sikere. A bank piaci pozíciói ugyanakkor stabilak maradtak.

Az ukrán CJSC OTP Bank volumenbővülése stabil volt. Az adózott eredmény dinamikus (+52,6% q/q) nőtt, s a CJSC a Bankcsoport egyik legalacsonyabb kiadás/bevétel hányadosát produkálta. Piaci pozíciói stabilak, lakáshitel piaci részesedése közel 12%-os.

Az orosz ISB hitelállománya az első negyedévben gyakorlatilag stagnált (+0,4%), ami részben összefügg a bankon belüli személyi/szervezeti változásokkal, illetve a fogyasztási hitelek erős szezonálisával. Az ISB a Bankcsoport legmagasabb, 12% feletti kamatmarzsát produkálta, miközben a hitelportfólió minősége megfelelő, az NPL arány 6,8%-os.

A kisebb leánybankok közül az OBH hitelállománya 7%-kal nőtt és megőrizte piaci pozícióit. Az OBR-nél folytatódott a hitelállomány dinamikus növekedése (+11,8% q/q), a növekvő céltartalékokat ellensúlyozta a személyi költségek visszafogása; az eredmény (veszteség) negyedéves és éves szinten egyaránt javult.

Az OBS hitelállománya a tárgyidőszakban 5,5%-kal bővült, piaci pozíciói a főbb szegmensekben gyakorlatilag változatlanok maradtak.

A CKB volumen és eredmény tekintetében megfelelt a tervnek, míg a szerb bankok hozzájárulása a konszolidált eredményhez egyelőre szerény; integrálásuk (jogi fúzió) várhatóan május második felében valósul meg.

Konszolidált szinten a bruttó hitelállomány az előző negyedévhez képest 5,4%-kal bővült, a bázisidőszakét pedig 37,9%-kal haladta meg.

Forrásoldalon az időszaki betéti állomány 2,7%-kal bővült, elsősorban az LTP, OBS és DSK jóvoltából, illetve a CKB és a Kulska banka konszolidálása eredményeként. A kibocsátott értékpapírok állománya az elmúlt negyedévben 22,5%-kal nőtt, köszönhetően a Bank által februárban kibocsátott 750 millió euró 2 éves futamidejű kötvénynek. Az alárendelt kölcsöntőke állománya ugyancsak februárban további 200 millió euróval bővült (+18%).

A konszolidált adózott eredmény 2007 első negyedévében 50,5 milliárd forintot ért el, amely az előző negyedévinél 24,5%-kal, a 2006. első negyedévinél 9,4%-kal magasabb.

A Moody's hitelminősítő intézet 2007. február 23-án saját módszertana felülvizsgálata során az OTP Bank több besorolását javította: a forintbetét besorolás és devizaadóssága egyaránt Aa1-re módosult, az alárendelt kötelezettség pedig Aa2 minősítést kapott.

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK:

- 2007. április 10-én a Moody's hitelminősítő intézet korábbi értékelési metodikájának megváltoztatása keretében az OTP Bank Nyrt. hosszúlejáratú forintbetét illetve forint és devizakötvény adósságának besorolását Aa3-ra, alárendelt kölcsöntőke besorolását A1-re változtatta. A hitelminősítő változatlanul hagyta a Bank devizabetét (A2) illetve pénzügyi erő (C+) besorolását.

- Az OBR igazgatótanácsa 2007. április 19-én felmentette dr. Hárshgyi Frigyeszt a bank vezérigazgatói teendőinek végzése alól, aki Bankcsoporton belül más fontos megbízatást kapott; utódja Diósi László korábbi vezérigazgató-helyettes lett.
- 2007. április 21-én hatályba lépett az államot megillető szavazatsőbbbségi részvény (aranyrészvény) megszüntetéséről szóló törvény. Ennek megfelelően a Bank Alapszabályában – a korábbi közgyűlési döntések alapján – a szavazatsöbbbségi részvényre vonatkozó rendelkezések megszűntek, az egy darab 1.000 forint névértékű szavazatsöbbbségi részvény átalakult 10 darab 100 forint névértékű törzsrészvéennyé.
- Az OTP Bank 2007. április 27-én tartotta éves rendes közgyűlését, amely a 2006. évi beszámolók és osztalékjavaslat elfogadásán túl a Gt. legutóbbi változásaival összhangban módosította a Társaság alapszabályát és megválasztotta az Audit Bizottság tagjait.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS NEM KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

IFRS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Az OTP Bank 2007. március 31-i konszolidált mérlegfőösszege 7.480,6 milliárd forint volt, mely 2.035,8 milliárd forinttal, 37,4%-kal haladta meg a 2006. március 31-i mérlegfőösszeget, és 58,8%-kal magasabb, mint a Bank nem konszolidált összes eszköze. 2006. december 31-hez viszonyítva a mérlegfőösszeg 383,2 milliárd forinttal, 5,4%-kal növekedett.

A Bank konszolidált saját tőkéje 791,9 milliárd forint volt, ez 252,9 milliárd forinttal, 46,9%-kal haladta meg az előző évit és 15,8%-kal magasabb, mint a Bank nem konszolidált saját tőkéje. Az első negyedévben a konszolidált saját tőke 3,7 milliárd forinttal nőtt. A saját tőke a mérlegfőösszeg 10,6%-át tette ki. Az egy részvényre jutó saját tőke (BVPS) 2007. március 31-én 2.828 forint volt.

Az OTP Bank konszolidált IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2006.márc.31.	2006.dec.31.	2007.márc.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	551.253	532.625	282.271	-47,0%	-48,8%
Bankközi kihelyezések	395.073	602.616	760.127	26,1%	92,4%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	54.150	110.576	152.755	38,1%	182,1%
Értékesíthető értékpapírok	409.117	489.250	469.185	-4,1%	14,7%
Hitelek (bruttó)	3.417.720	4.474.702	4.714.236	5,4%	37,9%
Hitelekre képzett céltartalékok	111.353	127.611	145.822	14,3%	31,0%
Hitelek (nettó)	3.306.367	4.347.091	4.568.414	5,1%	38,2%
Részvények, részesedések	13.264	70.938	5.975	-91,6%	-55,0%
Lejáratig tartandó értékpapírok	269.054	268.281	522.902	94,9%	94,3%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	249.921	464.716	507.108	9,1%	102,9%
Egyéb eszközök	196.615	211.334	211.886	0,3%	7,8%
ESZKÖZÖK	5.444.814	7.097.426	7.480.623	5,4%	37,4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	412.107	660.416	635.637	-3,8%	54,2%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.518.178	4.232.153	4.344.431	2,7%	23,5%
Kibocsátott értékpapírok	555.853	781.316	957.119	22,5%	72,2%
Egyéb kötelezettségek	370.630	384.602	455.661	18,5%	22,9%
Alárendelt kölcsöntőke	48.996	250.726	295.832	18,0%	503,8%
KÖTELEZETTSÉGEK	4.905.764	6.309.213	6.688.680	6,0%	36,3%
SAJÁT TŐKE	539.050	788.213	791.943	0,5%	46,9%
FORRÁSOK	5.444.814	7.097.426	7.480.623	5,4%	37,4%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	97,1%	105,7%	108,5%	2,8%	11,4%

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel 48,8%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban, és 47,0%-kal elmaradtak az előző negyedévi záró állománytól is. A bankközi kihelyezések 2006. március vége óta 92,4%-kal nőttek, a bővülés mértéke a negyedév során 26,1% volt.

A pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve egy év alatt 182,1%-kal 152,8 milliárd forintra növekedtek. Ezen belül a kereskedési célú értékpapírok állománya egy év alatt 162,2%-kal 122,3 milliárd forintra emelkedett. Az értékesíthető értékpapírok állománya (469,2 milliárd forint) az első negyedévben 4,1%-kal csökkent, de 60,1 milliárd forinttal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A konszolidált állomány 120,5 milliárd forinttal magasabb, mint a nem konszolidált adat, elsősorban az OTP Garancia Biztosítónál, az OTP Lakástakarékpénztárnál, az OTP banka Hrvatska-nál levő értékpapírok, illetve a Banknál levő jelzáloglevelek kiszűrése eredményeként.

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után 38,2%-kal, a 2006. március 31-i 3.306,4 milliárd forintról 4.568,4 milliárd forintra nőtt, és 5,1%-kal volt magasabb, mint 2006. december 31-én. A nettó hitelek a mérlegfőösszeg 61,1%-át tették ki, ez 0,3%-kal magasabb a 2006. március végi aránynál.

2007. március 31-én a konszolidált bruttó hitelállományon (4.714,2 milliárd forint) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 36,9%-kal (1.737,8 milliárd forint, éves változás +43%), a lakossági ügyfeleké 58,1%-kal (2.739,7 milliárd forint, +33%), az önkormányzati ügyfelek hitelei 5%-kal (236,7 milliárd forint, +66,7%) részesedtek. A lakossági hiteleken belül a lakáshitelek 1.565,8 milliárd forintot (+24,8%), a fogyasztási hitelek 1.173,9

milliárd forintot (+45,8%) képviseltek. A konszolidált hitelállomány 39,4%-át (1.858 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2007. március 31-én.

Az elmúlt 12 hónap 1.262 milliárd forintos nettó hitelállomány növekedésében döntő szerepe volt az ukrán, az orosz, a montenegrói és szerb leánybankok konszolidálásának, valamint az OTP Bank, DSK Bank, OBR, Merkantil Bank és Jelzálogbank állománynövekedésének. A lakossági hitelek növekedésében főként a DSK Bank + SPV (111,9 milliárd forint, +37,6%), az OTP Bank (105,4 milliárd forint, +22,5%), a Merkantil Bank (47 milliárd forint, +42,2%), az OTP JZB (43,3 milliárd forint, +5%) és az OBR (45,5 milliárd forint, +544%) játszott szerepet. A vállalati szegmensben a DSK Bank (43,4 milliárd forint, +47,1%), az OTP Bank (38,2 milliárd forint, +4,1%) és az OBR (33,6 milliárd forint, +130,4 %) emelendő ki. Az önkormányzati szektorban az OTP Bank (81 milliárd forint, +59,2%) és az OBS (1,5 milliárd forint, +39%) hozzájárulása érdemel említést.

A bruttó hitelállomány növekedése 2007 első negyedévében 239,5 milliárd forintot tett ki, ami 5,4%-os növekedést jelentett. Az OTP Bank hitelállománya kis mértékben, 12,4 milliárd forinttal, 0,7%-kal csökkent az előző negyedévéhez képest. A növekedés döntően a külföldi leányvállalatok mérlegében jelentkezett: a CJSC hitelállománya 17,8 milliárd forinttal, a DSK Banké 14,5 milliárddal, az OBH 13,6 milliárddal, az OBR 12 milliárddal, az OBS 10,4 milliárddal nőtt. A Merkantil Bank 13,1 milliárd forinttal, a JZB pedig 10,1 milliárd forinttal járult hozzá az állomány bővüléséhez.

Az elmúlt negyedévben a konszolidált vállalkozói hitelek 7,9%-kal (127,8 milliárd forinttal), a lakossági hitelek 3,5%-kal (93,3 milliárd forinttal) növekedtek, ezen belül a lakáshitelek 3%-kal (45,7 milliárd forinttal), a fogyasztási hitelek 4,2%-kal (47,6 milliárd forinttal) nőttek. Az önkormányzati hitelek állománya 8,4%-kal (18,4 milliárd forint) volt magasabb, mint 2006. december 31-én.

2007 első negyedév során az OTP Bank 32,3 milliárd forint értékben hagyott jóvá (2006 1Q: 39,1 milliárd forint; 2006 4Q: 56,5 milliárd forint) és 29,9 milliárd forint értékben folyósított (2006 1Q: 36,0 milliárd forint; 2006 4Q: 57,5 milliárd forint) új lakáshiteleket. Devizában folyósított a Bank 18,3 milliárd forint lakáshitelt, ami a teljes folyósítás 61,2%-át jelenti. A negyedév során 26,4 milliárd forint lakáshitel eladásra került a Jelzálogbanknak és 0,9 milliárd forint minősített hitel visszavásárlására került sor. Az OTP Bank és a Jelzálogbank ügyfelei 26,9 milliárd forint új típusú lakáshitel¹ törlesztettek 2007 első negyedévében (2006 1Q: 22,8 milliárd forint). A fennálló hitelállományok változása egyrészt az állományok növekedéséből, másrészt a jelentős mértékű elő- és végtörlesztésből adódik. Az elő- és végtörlesztések átlagos lakáshitel állományra vetített aránya az első negyedében 2,4% volt (2006 1Q: 2,2%; 2006 4Q: 2,7%).

A konszolidált bruttó hitelek állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2006.márc.31.	2006.dec.31.	2007.márc.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Vállalkozói hitel	1.214.858	1.609.989	1.737.804	7,9%	43,0%
Önkormányzati hitel	142.016	218.299	236.742	8,4%	66,7%
Lakossági hitel	2.059.209	2.646.414	2.739.690	3,5%	33,0%
Lakáshitel	1.254.179	1.520.053	1.565.776	3,0%	24,8%
Fogyasztási hitel	805.030	1.126.361	1.173.914	4,2%	45,8%
Egyéb	1.637	0	0		
Összesen	3.417.720	4.474.702	4.714.236	5,4%	37,9%

A konszolidált hitelállomány minősége² minimális mértékben javult 2007 első negyedévében, a problémamentes állomány a volumen 86,2%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 9,4%, a problémás állományé 4,4% volt, ami 10 bázispontos javulást jelent az előző negyedév végi 4,5%-os korrigált arányhoz képest. A konszolidált minősített állomány 37,5%-a, a problémás 32,7%-a volt a bank külföldi leányvállalatainak mérlegében.

¹ 2000-ben és azt követően folyósított lakáshitel-konstrukciók.

² A konszolidáció során az ukrán és orosz leányvállalatok esetében a hitelállomány minősítése az OTP Bank által alkalmazott szabályok alapján történt és a későbbiekben az egyes leányvállalatok esetén is ezeket az adatokat mutatjuk be.

A konszolidált bruttó hitelek állománya minősítési kategóriák szerint:

millió forintban	2006.márc.31.	2006.dec.31. ³	2007.márc.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Problémamentes	2.989.084	3.930.548	4.063.003	3,4%	35,9%
Külön figyelendő	293.696	342.265	444.705	29,9%	51,4%
Átlag alatti	25.217	42.333	42.769	1,0%	69,6%
Kétes	22.576	73.106	73.473	0,5%	225,5%
Rossz	87.147	86.450	90.285	4,4%	3,6%
Összesen	3.417.720	4.474.702	4.714.236	5,4%	37,9%
MINŐSÍTÉS					
Minősített állomány	428.636	544.154	651.233	19,7%	51,9%
NPL	134.940	201.889	206.528	2,3%	53,1%
Minősített arány	12,5%	12,2%	13,8%	1,7%	1,3%
NPL arány	3,9%	4,5%	4,4%	-0,1%	0,4%
FEDEZETTSÉG					
Értékvesztés NPL	93.874	110.436	126.497	14,5%	34,8%
Fedezettség NPL	69,6%	54,7%	61,2%	6,5%	-8,3%
Értékvesztés (minősített)	106.303	121.323	139.963	15,4%	31,7%
Fedezettség (minősített)	24,8%	22,3%	21,5%	-0,8%	-3,3%
Nettó hitelek	3.306.366	4.347.091	4.568.413	5,1%	38,2%

Az IFRS konszolidált céltartalék/értékvesztés állomány 145,8 milliárd forint volt, ebből a minősített állományra vonatkozott 140 milliárd forint, ami 21,5%-os tartalékkal való fedezettséget eredményezett. Ezen belül a 206,5 milliárd forint problémás hitel fedezetére rendelkezésre álló 126,5 milliárd forint értékvesztés állomány 61,2%-os fedezettséget jelentett. 2007. első negyedév során – a 2006. végi korrigált adatokat figyelembe véve – a problémamentes hitelek 132,4 milliárd forinttal nőttek, a minősített hitelek 107,1 milliárd forinttal emelkedtek (elsősorban a Merkantil Bank, az OBR, valamint az Investsberbanknál bekövetkezett állománynövekedés miatt). A problémás hitelek 4,6 milliárd forinttal nőttek, a teljes értékvesztés állomány 26 milliárd forinttal volt magasabb, mint 2006. december 31-én.

Forrás oldalon az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 2007. március 31-én 4.344,4 milliárd forint volt, ez 23,5%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 64,7%-kal nagyobb, mint a Bank állománya. Az ügyfelek betéteinek részesedése a konszolidált mérlegfőösszegben 58,1%-ra csökkent (egy évvel korábban 64,6% volt). Az ügyfélbetétek az első negyedév során 112,3 milliárd forinttal, 2,7%-kal növekedtek. A betétek 25,8%-a a vállalkozói, 68,2%-a a lakossági és 6%-a az önkormányzati ügyfelektől származik.

Ügyfelek betéteinek konszolidált állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2006.márc.31.	2006.dec.31.	2007.márc.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Vállalkozói betét	695.577	1.098.083	1.120.855	2,1%	61,1%
Önkormányzati betét	241.802	221.315	259.080	17,1%	7,1%
Lakossági betét	2.580.799	2.912.755	2.964.497	1,8%	14,9%
Összesen	3.518.178	4.232.153	4.344.432	2,7%	23,5%

Az elmúlt 12 hónapban a betétállomány növekedése elsősorban az új leánybankok konszolidációjának, az OBS lakossági, az anyabank, a DSK, az OBH, OBR és OBS vállalkozói betéteinek növekedése, illetve a DSK önkormányzati betétállománya bővülésének köszönhető. A külföldi leánybankok részesedése konszolidált betétállományban 25,2%-ról 37,1%-ra nőtt egy év alatt.

2006. december végéhez viszonyítva az OTP Bank konszolidált vállalkozói betétállománya 22,8 milliárd forinttal, a lakossági állomány 51,7 milliárd forinttal, az önkormányzati pedig 37,8 milliárd forinttal nőtt. A külföldi leánybankok közül az OBS és DSK Bank növelte legnagyobb mértékben betétállományát (+8,7 milliárd; illetve +7,2 milliárd forint).

A kibocsátott értékpapírok állománya 72,2%-os éves növekedéssel 957,1 milliárd forintot ért el, volumenük az első negyedévben 175,8 milliárd forinttal, 22,5%-kal bővült. Az éves szintű növekedés elsősorban az OTP Jelzálogbank 2006. júliusi 750 millió eurós jelzálogkötvény kibocsátásának, valamint az OTP Bank 2007. februári hasonló volumenű kötvénykibocsátásának köszönhető.

A konszolidált alárendelt és járulékos kölcsöntőke állomány éves szinten 246,8 milliárd forinttal, 2007 első negyedévében 45,1 milliárd forinttal nőtt: az OTP Bank februárban 200 millió EUR értékben emelte meg korábbi alárendelt kötvénykibocsátását.

³ Az ukrán és orosz leányvállalatok adatainak korrekciójával, ezért eltér az előző negyedévi gyorsjelentésben szereplőtől.

IFRS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban	2006 1Q	2006 4Q	2007 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	119.254	164.611	178.860	8,7%	50,0%
Kamatköltségek	47.909	60.035	75.923	26,5%	58,5%
Nettó kamatbevétel	71.345	104.576	102.937	-1,6%	44,3%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	74.642	83.497	95.675	14,6%	28,2%
Céltartalékképzés hitelekre	5.875	10.111	21.272	110,4%	262,1%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	65.470	94.465	81.665	-13,6%	24,7%
Díj, jutalék bevétel	33.486	39.045	43.869	12,4%	31,0%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	5.481	-13.262	2.286	-117,2%	-58,3%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	2.165	2.426	1.609	-33,7%	-25,7%
Ingatlantranzakciók eredménye	126	4	239		89,7%
Osztalékbevételek	156	12	130		-16,7%
Biztosítási díjbevételek	19.393	15.547	18.351	18,0%	-5,4%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	3.672	6.141	15.555	153,3%	323,6%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	64.479	49.913	82.039	64,4%	27,2%
Díj, jutalék ráfordítás	6.257	9.675	8.599	-11,1%	37,4%
Személyi jellegű ráfordítások	22.701	29.717	35.315	18,8%	55,6%
Értékcsökkenés	6.585	6.684	8.343	24,8%	26,7%
Biztosítási ráfordítások	15.688	13.402	15.029	12,1%	-4,2%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	24.407	40.362	35.559	-11,9%	45,7%
ebből: banki különadó	2.683	2.802	1.633	-41,7%	-39,1%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	75.638	99.840	102.845	3,0%	36,0%
Adózás előtti eredmény	54.311	44.539	60.859	36,6%	12,1%
Társasági adó	8.124	3.970	10.338	160,4%	27,3%
ebből: banki különadó		614	95	-84,5%	
Adózás utáni eredmény	46.187	40.569	50.521	24,5%	9,4%
				%-pont	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	129.567	144.814	176.377	21,8%	36,1%
Működési költség	69.381	90.164	94.246	4,5%	35,8%
Kiadás/bevétel arány	53,5%	62,3%	53,4%	-8,8%	-0,1%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	5,35%	6,30%	5,65%	-0,65%	0,30%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	5,60%	5,03%	5,25%	0,22%	-0,35%
ROA	3,47%	2,45%	2,77%	0,33%	-0,69%
ROE	34,01%	22,55%	25,58%	3,0%	-8,4%

A Bank 2007 első negyedéves IFRS konszolidált adózás előtti eredménye 60,9 milliárd forint lett, ami 2006 első negyedévéhez viszonyítva 12,1%-os növekedést jelent és 36,6%-kal nagyobb az előző negyedévi eredményénél. A konszolidált adózott eredmény 50,5 milliárd forint volt, a 2006. negyedik negyedéves eredményénél 24,5%-kal volt magasabb; a 2006. első negyedéves eredményt pedig 4,3 milliárd forinttal (9,4%) haladta meg.

A Bank konszolidált nettó kamatbevétele 2007 első negyedévében 102,9 milliárd forint volt, 44,3%-kal magasabb, mint 2006 első negyedévében, de 1,6%-kal kisebb, mint 2006 negyedik negyedévében. Ez a kamatbevétel 50%-os éves növekedése és a kamatráfordítás ezt meghaladó 58,5%-os emelkedése eredményeként alakult ki. A kamatbevétel az előző negyedévhez képest 8,7%-kal, a kamatkiadás viszont 26,5%-kal növekedett.

A kamatbevételek 2007 első negyedévében 178,9 milliárd forintot tettek ki. Ezen belül a hitelekkel szembeni származó kamatbevétel 132,8 milliárd forintra, azaz 22,3%-kal nőtt az előző negyedévhez képest. Csökkentek a kamatbevételek a bankközi kihelyezésekből (-32,8%), a jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból (-40%), valamint az értékesíthető értékpapírokból (-12,5%), ugyanakkor nőttek a kereskedési célú és lejáratig tartandó értékpapírokból származó kamatbevételek (+363,1% és 46,2%). A kamatbevételek a swap ügyletek itt elszámolt bevételei nélkül 2007 első negyedévében 159,2 milliárd forintot tettek ki, ami az előző negyedévinél 24 milliárd forinttal, 17,8%-kal magasabb. A swap ügyletekhez kapcsolódó kamatbevételek csökkenése miatt az összes kamatbevétel ennél nagyobb mértékben, 8,7%-kal emelkedett.

A 2007. első negyedéves kamatráfordítások 75,9 milliárd forintot tettek ki, jelentősen, 26,5%-kal meghaladva 2006 negyedik negyedévének kiadásait. A pénzügyi intézetekkel szembeni kötelezettségekre fizetett kamatok 54,5%-kal voltak magasabbak, mint 2006 negyedik negyedévében. Az ezen a soron elszámolt swap ügyletek nélkül a negyedéves növekedés 30,5%-os volt. A kamatráfordítások az ügyfelek betéteire 24,1%-kal 42,8 milliárd forintra növekedtek. 2007 első negyedévében az ügyfélbetétekre fizetett kamatok 90,2%-kal voltak magasabbak, mint 2006 első negyedévének adata, részben a magasabb magyarországi kamatszint,

részben pedig a folyamatos betétakciók eredményeként. A saját kibocsátású értékpapírokra fordított kamatkiadások a első negyedében 2,6%-kal nőttek.

A swap ügyletek kapcsán a bankközi és hitel kamatbevételek soron jelentkezett nyereség 19,7 milliárd forint volt. A swap ügyletek elszámolt eredménye a kamatráfordítások között ugyanakkor jelentős, 12,4 milliárd forintot tett ki, így a swap ügyletek nettó kamateredménye a negyedév során 7,3 milliárd forintot tett ki, szemben az egy negyedévvvel korábbi 21,1 milliárd forintos eredménnyel.

A 2007. első negyedéves céltartalékképzés 110%-kal volt magasabb, mint az előző negyedévben és 21,3 milliárd forintot tett ki. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó céltartalékképzés 1,85%-os volt, szemben a 2006. első negyedéves 0,7%-kal és a 2006. negyedik negyedéves 0,97%-kal. Figyelembe véve a külföldi leányvállalatok esetében az akvizíció előtt képzett értékvesztés felszabadításból az egyéb nem kamatjellegű bevételek között jelentkező eredményt, a korrigált kockázati költség a negyedév során 11,0 milliárd forint volt, amely az átlagos hitelállományra vetítve 0,96%-ot jelent.

A nem kamatjellegű bevételek 27,2%-kal haladták meg az egy évvel korábbit és 82 milliárd forintot tettek ki. Ez 2006 utolsó negyedévéhez viszonyítva 64,4%-os növekedést jelent. A kapott díjak és jutalékok 12,4%-kal, 4,8 milliárd forinttal haladták meg a negyedik negyedévi összeget. A konszolidált díj- és jutalékiadások 11,1%-kal mérséklődtek az előző negyedévhez képest. A nettó díjak és jutalékok 35,3 milliárd forintot értek el, ami 29,5%-os növekedés 2006 első negyedévéhez viszonyítva, és 20,1%-kal magasabb, mint 2006. negyedik negyedévében. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyamnyeresége szemben a 2006. negyedik negyedévi 2,4 milliárd forintos nyereséggel 1,6 milliárd forintot tett ki, mely a Csoport saját értékpapírportfolióján elért árfolyamnyereségének köszönhető. A nettó devizaárfolyam eredmény soron a korábbi időszak jelentős veszteségéhez képest ezúttal 2,3 milliárd forintos nyereség keletkezett, szemben a 2006 első negyedéves 5,5 milliárd forintos eredménnyel, döntően a devizaswap pozíciók eredményének változásaival párhuzamosan. A biztosítási díjbevételek az első negyedévben 18,4 milliárd forintot tettek ki, ami 18%-kal magasabb, mint a megelőző negyedévben, de 5,4%-kal elmarad a 2006 első negyedévi eredménytől. A 2006. évi bázisidőszakhoz viszonyítva a biztosítási ráfordítások 4,2%-kal mérséklődtek, 2006. negyedik negyedévéhez képest viszont 12,1%-os volt a növekedés. A nettó biztosítási eredmény 1,2 milliárd forinttal 3,3 milliárd forintra nőtt az előző negyedévhez képest, de 0,4 milliárd forinttal elmarad 2006. első negyedévéétől. A 15,5 milliárd forintot elérő egyéb bevételek jelentősen, 11,9 milliárd forinttal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban és 9,4 milliárd forinttal meghaladták az előző negyedévi értéket. A növekedés döntően abból származik, hogy a külföldi leánybankok konszolidálásakor – IFRS szerint – a hitelállomány nettó módon került be a Csoport könyveibe és az akvizíciót megelőzően képzett céltartalékok esetleges visszairása ezen a soron jelenik meg. A nem kamatjellegű bevételek jelentős negyedéves növekedése következtében a teljes bevételen belül a nem kamatjellegű bevételek 44,4%-pontos aránya 12%-ponttal haladja meg az előző negyedévit (-3,1% y/y).

A 102,8 milliárd forintot kitevő nem kamatjellegű ráfordítások 36,6%-kal haladták meg a 2006. első negyedévit, és 2006 utolsó negyedévéhez viszonyítva 3%-kal voltak magasabbak. A konszolidált személyi jellegű ráfordítások 18,8%-kal voltak nagyobbak, mint egy negyedévvel korábban és 55,6%-kal voltak felette a 2006. első negyedévinek. Az értékcsökkenés 2006 első negyedévéhez viszonyítva 26,7%-kal volt magasabb, és 24,8%-kal haladta meg a megelőző negyedévi összeget viszont. Az egyéb ráfordítások 45,7%-kal növekedtek egy év alatt, de a 35,6 milliárd forintos összeg 11,9%-kal kisebb, mint az előző negyedévben. Ezen belül marketingre 2007 első negyedévében 2,4 milliárd forintot, bérleti díjakra 4,3 milliárd forintot, számítástechnikai szolgáltatásokra 2,6 milliárd forintot költött a bank. 2007 első negyedévében az iparüzési adó 2,6 milliárd forint volt és 1,6 milliárd forint összegben sor került a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (2007-től járadékadó) megképzésére az egyéb ráfordítások között. A Bank 2007. első negyedéves konszolidált kiadás/bevétel mutatója 53,4% volt, 8,8%-ponttal alacsonyabb a 2006. negyedik negyedévinél, és 0,1%-ponttal kisebb, mint egy évvel korábban.

A negyedév végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (7.289 milliárd forint) jutó nettó kamatmarzs 2007 első negyedévében 5,65% lett, ami 30 bázisponttal meghaladja a 2006. első negyedévi szintet, de 65 bázisponttal a 2006. negyedik negyedévi alatt alakult. A swapok átértékelésének a kamateredményre gyakorolt hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 2007 első negyedévében a nettó kamatmarzs 5,25% volt, ami 22 bázisponttal magasabb, mint 2006 negyedik negyedévében, de 35 bázisponttal kisebb, mint 2006. első negyedében.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített konszolidált adózott eredmény (ROA) 2,77%-ot ért el (2006 1Q: 3,47%; 2006 4Q: 2,45%), míg az átlagos saját tőke arányos megtérülés (ROE) 25,6%-ot mutat (2006 1Q: 34%; 2006 4Q: 22,6%). Az egy törzsrészesvényre jutó adózott eredmény (alap EPS) 196 forintot ért el, ami 16 forinttal

magasabb, mint 2006 első negyedévében és 41 forinttal nagyobb, mint 2006. negyedik negyedévben. A hígított EPS 195 forintot tett ki.

Az OTP Csoport piaci részesedésének alakulása Magyarországon

	2006-03-31	2006-12-31	2007-03-31	Q-o-Q	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	23,7%	24,7%	25,3%	0,5%	1,6%
Hitelek	21,2%	20,6%	20,4%	-0,2%	-0,8%
Háztartások hitelei	36,9%	34,4%	33,6%	-0,8%	-3,3%
Lakáscélú hitel	45,4%	41,7%	40,7%	-1,0%	-4,7%
Forint	52,4%	51,2%	51,1%	-0,2%	-1,3%
Deviza	23,0%	22,9%	22,0%	-0,9%	-1,0%
Fogyasztási hitel	24,6%	24,8%	24,7%	-0,2%	0,1%
Vállalkozói hitelek	11,8%	11,0%	10,7%	-0,3%	-1,1%
Önkormányzati hitelek	51,8%	55,1%	55,9%	0,9%	4,1%
Betétek	25,3%	23,7%	23,7%	0,0%	-1,6%
Háztartások betétei	33,5%	32,4%	31,7%	-0,7%	-1,7%
Forint betét	33,1%	32,0%	31,3%	-0,7%	-1,8%
Deviza betét	36,4%	35,0%	34,3%	-0,7%	-2,1%
Vállalkozói betétek	10,0%	9,9%	10,0%	0,1%	0,0%
Önkormányzati betétek	70,9%	64,2%	65,1%	1,0%	-5,8%

OTP BANK NYRT⁴

A OTP Bank továbbra is piacvezető a magyar lakossági és önkormányzati piacon és mérlegfőösszeg tekintetében. A Bank mérlegfőösszege 2007. március 31-én 4.710,5 milliárd forint volt, amely 25,3%-os növekedést jelent az előző év azonos időszakához képest. Az OTP Bank 2007 első negyedévében IFRS szerint 95,0 milliárd forint kamatbevételt és 48,7 milliárd forint kamatráfordítást realizált, így a nettó kamatbevétel 46,3 milliárd forint volt. A Bank a negyedév során 56,7 milliárd forint adózás előtti eredményt ért el, amely 15,2%-os javulást jelent 2006 első negyedévéhez viszonyítva.

Az OTP Bank nem konszolidált IFRS szerinti mérlege:

millió forintban	2006.márc.31.	2006.dec.31.	2007.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	515.325	429.325	201.676	-53,0%	-60,9%
Bankközi kihelyezések	382.697	657.939	807.125	22,7%	110,9%
Pénzügyi eszközök valós értéken	38.208	61.085	55.296	-9,5%	44,7%
Értékesíthető értékpapírok	372.212	348.859	348.714	0,0%	-6,3%
Hitelek (bruttó)	1.545.767	1.782.699	1.770.337	-0,7%	14,5%
Hitelekre képzett céltartalékok	-23.527	-31.021	-30.301	-2,3%	28,8%
Hitelek (nettó)	1.522.240	1.751.678	1.740.036	-0,7%	14,3%
Részvények, részesedések	227.099	583.298	594.980	2,0%	162,0%
Lejáratig tartandó értékpapírok	508.793	504.111	759.851	50,7%	49,3%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	105.171	100.721	101.601	0,9%	-3,4%
Egyéb eszközök	88.726	69.681	101.262	45,3%	14,1%
ESZKÖZÖK	3.760.473	4.506.697	4.710.541	4,5%	25,3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	323.916	557.857	533.280	-4,4%	64,6%
Ügyfélbetétek	2.547.577	2.690.098	2.637.547	-2,0%	3,5%
Kibocsátott értékpapírok	212.521	202.050	384.354	90,2%	80,9%
Egyéb kötelezettségek	176.375	138.572	178.541	28,8%	1,2%
Alárendelt kölcsöntőke	48.996	247.865	293.068	18,2%	498,1%
KÖTELEZETTSÉGEK	3.309.386	3.836.442	4.026.789	5,0%	21,7%
SAJÁT TŐKE	451.087	670.255	683.751	2,0%	51,6%
FORRÁSOK	3.760.473	4.506.697	4.710.541	4,5%	25,3%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	60,7%	66,3%	67,1%	0,9%	6,4%

2007 első negyedévében az OTP Bank mérlegfőösszege 4.710,5 milliárd forint volt (+4,5% q/q, +25,3% y/y). Ebből a bruttó hitelek az állomány 37,6%-t képviselték (2006 4Q: 39,6%), míg az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek a mérlegfőösszeg 56,0%-át tették ki (2006 4Q: 59,7%). A bruttó hitelállomány megoszlását tekintve nem volt tapasztalható érdemi változás a negyedév során. A lakossági hitelek 2007. március 31-én 574,9 milliárd forintot tettek ki, részesedésük a hitelek tekintetében 32,5%-os volt (2006. március 31-én 30,4%). A vállalkozásoknak nyújtott bruttó hitelek volumene 977,8 milliárd forint volt, a hitelállomány 55,2%-

⁴ A Bank nemzetközi pénzügyi standardok szerint készített nem konszolidált szűkített beszámolója megtalálható a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) és a Bank (www.otpbank.hu) honlapján.

át képviselték (2006. március 31-én 60,8%). Az önkormányzati hitelek részesedése 12,3%-os volt, volumenük 3,5%-al haladta meg az előző negyedévet, illetve 59,2%-kal volt magasabb az előző év azonos időszakához viszonyítva.

A hitelek minősége kismértékben javult a negyedév során. A minősített hitelek a teljes kintlévőség állomány 5,3%-át (2006 4Q: 5,4%), míg a problémás hitelek (NPL) a portfólió 3,0%-át (2006 4Q: 3,2%) jelentik. A hitelekre képzett céltartalékok volumene 720 millió forinttal csökkent a negyedév során, ennek eredményeként a céltartalék állomány/minősített hitel arány 32,0%-os volt a negyedév során, míg a problémás hitelek fedezettsége 50,2%-ot ért el szemben a 2006 negyedik negyedévi 48,7%-kal.

A Bank eszközein belül az értékpapírok 1.134,3 milliárd forintos állománya 24,1%-ot tett ki 2007. március 31-én. Az állomány közel felét, 44,6%-át jelzáloglevelek, míg 44,8%-át állampapírok és MNB kötvények teszik ki. Az értékpapírok 67,0%-át a lejáratig tartandó, 30,7%-át az értékesíthető kategóriába sorolta a Bank. A kereskedési célú értékpapírok az állománynak mindössze 2,3%-át jelentik és többségében (86,8%) állampapírok tartoznak ide.

2007. március 31-én az ügyfélforrások 2.637,5 milliárd forintos állományán belül a lakossági betétek 67,4%-ot, a vállalkozói betétek 25,6%-ot, míg az önkormányzati betétek 6,9%-ot képviseltek. A vállalkozói betétek állománya éves szinten emelkedett (+31,8% y/y), az önkormányzati betétek és a lakossági betétek volumene az előző év március 31-hez képest 3,0%, illetve 3,7%-kal csökkent. Az első negyedév során csak az önkormányzati betétek állománya nőtt, 8,6%-kal. A Bank bruttó hitel/betét arány mutatója 2007. március végén 67,1% volt, amely 6,4%-ponttal nőtt az elmúlt 12 hónap során.

Az OTP Bank forrásai között tovább nőtt az alárendelt kölcsöntőke állománya: februárban 200 millió eurós értékben megemelésre került a 2006 szeptemberében kibocsátott 300 millió euró alárendelt kölcsöntőke; a hozamfelár midswap +100 bp volt. Az első negyedévben jelentősen emelkedett a kibocsátott értékpapír állomány is: ugyancsak februárban került sor egy 2 éves futamidejű, 750 millió eurós kötvénykibocsátásra, a hozamfelár a 3 havi Euribor-t 19 bp-tal haladta meg.

Az OTP Bank nem konszolidált IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2006 1Q	2006 4Q	2007 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	75.259	98.547	95.002	-3,6%	26,2%
Hitelek kamatbev. swap	87	461	1.616	250,6%	
Bankközi hitelek kamatbev. swap	12.520	22.188	15.713	-29,2%	25,5%
Kamatköltségek	37.630	37.247	48.676	30,7%	29,4%
Bankközi betétek kamatkiad. swap	17.112	2.642	11.009	316,7%	-35,7%
Ügyfélbetétek kamatkiad. swap	836	1.528	725	-52,5%	-13,3%
Nettó kamatbevétel	37.629	61.300	46.326	-24,4%	23,1%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	42.970	42.821	40.731	-4,9%	-5,2%
Céltartalékképzés hitelekre	5.477	7.818	3.457	-55,8%	-36,9%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	32.151	53.482	42.869	-19,8%	33,3%
Díj, jutalék bevétel	34.504	38.581	36.980	-4,1%	7,2%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	6.737	-15.860	1.468	-109,3%	-78,2%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-989	954	-208	-121,8%	-78,9%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	16.070	27.186	19.194	-29,4%	19,4%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	56.323	50.861	57.434	12,9%	2,0%
Díj, jutalék ráfordítás	3.808	6.545	4.560	-30,3%	19,8%
Személyi jellegű ráfordítások	14.537	17.949	17.205	-4,1%	18,4%
Értékcsökkenés	4.399	3.943	4.392	11,4%	-0,2%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	16.459	26.275	17.408	-33,7%	5,8%
ebből: banki különadó	2.682	2.612	209	-92,0%	-92,2%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	39.203	54.712	43.565	-20,4%	11,1%
Adózás előtti eredmény	49.271	49.631	56.738	14,3%	15,2%
Társasági adó	5.361	-1.214	5.653	-565,5%	5,4%
Halasztott adó	469	95	-45	-147,8%	-109,7%
Adózás utáni eredmény	43.441	50.750	51.130	0,7%	17,7%
				%-pont	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	90.143	105.616	99.200	-6,1%	10,0%
Működési költség	35.395	48.167	39.004	-19,0%	10,2%
Kiadás/bevétel arány	39,3%	45,6%	39,3%	-6,3%	0,1%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	4,09%	5,68%	4,02%	-1,66%	-0,07%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	4,67%	3,97%	3,54%	-0,44%	-1,14%
ROA	4,73%	4,71%	4,44%	-0,27%	-0,29%
ROE	37,6%	33,9%	30,2%	-3,7%	-7,4%

2007 első negyedévében az OTP Bank 56,7 milliárd forint nem konszolidált adózás előtti eredményt realizált, ami 14,3%-kal magasabb a negyedik negyedévi adózás előtti profitnál és 15,2%-kal haladja meg a 2006 első negyedévi eredményt. A Bank a negyedév során 46,3 milliárd forint nettó kamatbevételt ért el, ami 24,4%-kal marad el a 2006. negyedik negyedévitől. Miközben a kamatbevételek 95 milliárd forintos állománya 3,6%-os visszaesést mutat az előző negyedévhez képest, addig a kamatráfordítások 30,7%-kal bővültek a negyedév során. A 2006 azonos időszakát tekintve a nettó kamatbevételek 23,1%-kal emelkedtek. A kamatbevételeken belül a hitelekbeli származó bevétel 29,9%-kal haladta meg a bázisidőszak eredményét, a kamatráfordítások között az ügyfélbetétekre fizetett kamat viszont 55,9%-kal nőtt. A döntően deviza swapokkal kapcsolatos nettó kamateredmény a vizsgált negyedévben 5,6 milliárd forint volt, ami lényegesen elmarad az előző negyedévben kimutatott 18,5 milliárd forintos eredménytől.

Az OTP Bank átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 4,02% volt, ami az előző negyedévhez képest 166 bázispontos csökkenést jelent. A nettó kamatmarzs swap nélkül 3,54%-os volt, amely 0,44%-ponttal alacsonyabb az előző negyedévinél. A marzs csökkenés alapvetően a nettó kamatbevétel visszaesésének a következménye; ez pedig a Csoport finanszírozási költségei növekedésének Banknál lecsapódó többlet kamatkiadásának a következménye.

A Bank nem kamatjellegű bevételei 12,9%-kal nőttek az előző negyedévhez képest, a nem kamatjellegű ráfordítások viszont 20,4%-kal mérséklődtek. A nem kamatjellegű bevételek 57,4 milliárd forintos volumenén belül a díj- és jutalékbevételek negyedéves alapon 4,1%-kal csökkentek, míg éves alapon 7,2%-os növekedéssel 37,0 milliárd forintot értek el. A nettó díjbevételek 2006 utolsó negyedévéhez képest 1,2%-kal növekedtek, 32,4 milliárd forintos nagyságuk éves szinten 5,6%-os növekedést jelent. A nem kamatjellegű bevételek egyéb összetevőiben az előző negyedévhez képest történt bizonyos átrendeződés. A devizaárfolyam eredmény -15,9 milliárd forintról 1,5 milliárd forintra változott, míg az értékpapírok árfolyamnyeresége 1,2 milliárd forinttal csökkent. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek minimális szintje jelzi, hogy az időszakban nem voltak egyszeri, jelentős leányvállalati pénzeszköz átadások, ugyanakkor a Bank a negyedév során 18,5 milliárd forint osztalékbevételt könyvelt el.

Az OTP Bank nem kamatjellegű ráfordítása a első negyedében 43,6 milliárd forint volt, ami a negyedik negyedévinél 20,4%-kal alacsonyabb, a 2006. első negyedévinél 11,1%-kal volt magasabb. Ezen belül a díj- és jutalék ráfordítások 10,5%-ot; a személyi jellegű ráfordítások 39,5%-ot, az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 40,0%-ot, míg az értékcsökkenés 10,1%-ot képviseltek. Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások között elszámolt banki különadó – 2007-től járadékadó – az első negyedévben 0,2 milliárd forint volt, szemben az előző negyedévi 2,8 milliárd forinttal, amely a vonatkozó jogszabályban bekövetkezett változásnak köszönhető.

A Bank 2007. március 31-én realizált adózás utáni eredménye 51,1 milliárd forint volt, amely 0,7%-kal magasabb, az előző negyedévinél és 17,7%-kal magasabb 2006 azonos időszakához viszonyítva.

AZ OTP Bank kiadás/bevétel mutatója a negyedév során 39,3%-ra csökkent (-6,3%-pont q/q, +0,1%-pont y/y). AZ OTP Bank nem konszolidált eszköz arányos megtérülése (ROA) 2007 első negyedévében 4,44%-os, a saját tőke arányos megtérülése (ROE) 30,2% volt.

Az OTP Bank piaci részesedéseinek alakulása a főbb piacokon:

	2006-03-31	2006-06-30	2006-09-30	2006-12-31	2007-03-31
Betétek	24,1%	23,9%	23,1%	22,4%	22,3%
Lakossági betétek	31,5%	31,4%	30,5%	30,3%	29,5%
HUF betétek	30,8%	30,6%	29,6%	29,5%	28,6%
Deviza betétek	36,4%	36,8%	36,1%	35,0%	34,3%
Vállalkozói betétek	9,8%	10,4%	10,0%	9,7%	9,7%
Önkormányzati betétek	70,9%	63,3%	68,1%	64,2%	65,1%
Hitelek	12,5%	12,2%	12,4%	12,3%	12,0%
Lakossági hitelek	12,2%	12,2%	12,3%	12,2%	11,8%
Lakáshitelek	8,9%	9,2%	9,2%	9,3%	8,8%
Fogyasztási hitelek	16,9%	16,3%	16,3%	16,2%	15,7%
Vállalkozói hitelek	11,3%	10,7%	10,8%	10,5%	10,2%
Önkormányzati hitelek	51,8%	52,2%	53,4%	55,0%	55,9%
Mérlegfőösszeg	18,0%	17,4%	17,9%	18,9%	19,4%

2007. március végén a Bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 19,4% volt, a lakossági betétekből a hitelintézeti rendszerben 29,5%-kal részesedett, ezen belül a HUF betétekből 28,6%-kal, a deviza betétekből 34,3%-kal. A Bank piaci részesedése a lakáshitelek piacán 8,8% volt, míg a lakosság fogyasztási hiteleiből 15,7%.

A Bank által vezetett lakossági folyószámlák száma 2007. március 31-én 3.096 ezer volt. A betéti bankkártyák száma 2007. március végén meghaladta a 3.840 ezret, ebből a lakossági betéti bankkártyák száma 3.678 ezer volt. A hitelkártyák száma több mint 252 ezer volt, aránya az összes kártya tekintetében 6,2% (2006. december 31-én: 5,9%). A deviza alapú és üzleti kártyákkal együtt az összes kibocsátott bankkártya száma 4.092 ezer volt.

2007. március 31-én a Bank ATM-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.522-ről 1.904-re emelkedett (2006. december végén 1.887) köszönhetően az Eurobank ATM-hálózata megvásárlásának. Az ATM-eken 2007 első negyedév során végrehajtott tranzakciók száma 16,7 millió, a forgalom 494 milliárd forint volt, 0,6%-kal, illetve 4,3%-kal több mint egy évvel korábban. A POS terminálok száma 2007. március 31-én 28.034 volt, 1.434 darabbal több, mint egy évvel korábban. A kereskedői POS terminálokon lebonyolított több mint 12,8 millió vásárlás értéke 87,6 milliárd forint volt. Az OTPdirekt szerződések száma megközelítette az 1,4 milliót (+27,6% y/y). A Bank fiókjainak száma az elmúlt negyedév során nem változott, 2007. március végén 408 bankfiók üzemelt. Az OTP Bank alkalmazottainak száma 2007. március 31-én 8.204 fő volt, 266 fővel több, mint 2006. március 31-én, és 35 fővel több, mint 2006. december 31-én.

TŐKEMEGFELELÉS (HPT. ALAPJÁN)

Az OTP Bank MSZSZ szerinti **saját tőkéje** 2007. március 31-én 586,1 milliárd forint volt, 144,1 milliárd forinttal több, mint egy évvel korábban. A növekmény oka az általános tartalék 18,2 milliárd forintos, az eredménytartalék 176,0 milliárd forintos növekedése volt, mely ellensúlyozta a mérleg szerinti eredmény 1,1 milliárd forintos és a lekötött tartalék 49,2 milliárd forintos csökkenését. 2007. március 31-én az 1 darab 100 forint névértékű (hígítatlan) részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 2.443 forint volt.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2007. március 31-én az eredmény figyelmen kívül hagyásával 309.589 millió forint, az eredménnyel 352.515 millió forint volt, melyből a másodlagos tőke 287.621 millió forintot tett ki. A 2006. március végénél 38,8%-kal magasabb, 2.796,6 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (évközi módszerrel) számított **fizetőképességi mutató** 2007. március 31-én 11,07% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. A negyedéves eredményt is figyelembe vevő fizetőképességi mutató értéke 12,53% volt.

AZ OTP BANK FŐBB LEÁNYVÁLLALATAINAK IFRS JELENTÉSEI

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

Az OTP Jelzálogbank mérlegfőösszege 2007. március 31-én 1.083 milliárd forint, 2007. első negyedévi IFRS szerinti adózott eredménye pedig 55 millió forint volt.

Az OTP Jelzálogbank IFRS mérlegének kiemelt elemei:

millió forintban	2006.márc.31.	2006.dec.31.	2007.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	3.559	59	316	433,6%	-91,1%
Bankközi kihelyezések	787	35.945	37.845	5,3%	4711,6%
Értékesíthető értékpapírok	36.245	107.805	99.759	-7,5%	175,2%
Hitelek (bruttó)	874.909	907.845	917.947	1,1%	4,9%
Hitelekre képzett céltartalékok	-133	-82	-671	720,6%	403,2%
Hitelek (nettó)	874.775	907.764	917.277	1,0%	4,9%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	335	354	311	-12,1%	-7,1%
Egyéb eszközök	36.013	22.887	27.514	20,2%	-23,6%
ESZKÖZÖK	951.714	1.074.846	1.083.031	0,8%	13,8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	55.433	1.653	60	-96,4%	
Kibocsátott értékpapírok	810.856	987.871	979.098	-0,9%	20,7%
Egyéb kötelezettségek	46.929	46.048	69.122	50,1%	47,3%
KÖTELEZETTSÉGEK	913.218	1.035.572	1.048.280	1,2%	14,8%
SAJÁT TŐKE	38.497	39.274	34.751	-11,5%	-9,7%
FORRÁSOK	951.714	1.074.846	1.083.031	0,8%	13,8%
				%-pont	%-pont
Hitel/jelzáloglevél arány	107,9%	91,9%	93,7%	1,8%	-14,2%

A Társaság ügyfelekkel szembeni követelésállománya 2007. március 31-én meghaladta a 917 milliárd forintot. Ez 4,9%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban, 2006 negyedik negyedévéhez képest pedig 1,1%-os növekedést jelent. A Bank hitelállománya 2006. december végéhez képest 10,1 milliárd forinttal növekedett. A bruttó hitelállományból 409 milliárd forint 2003. június előtti feltételekkel folyósított, míg 348,5 milliárd forint 2003. június és december közötti, illetve 2003. december utáni jogszabályok szerinti hitel volt. A Bank deviza (98%-ban CHF) alapú lakáshitel állománya 2007. március 31-én 115,7 milliárd forint volt. A deviza alapú jelzálog típusú hitelek volumene 39,9 milliárd forint, míg a birtokfejlesztési hitelek állománya 4,5 milliárd forint volt.

A Jelzálogbank portfóliójának minősége az első negyedév folyamán érdemben nem változott, hitelállományán belül a 30 napot meghaladó késedelemben lévő hitelek aránya 1,5%-ot tett ki, ezen belül a problémás hitelek (NPL) aránya mindösszesen 0,2%-ot tett ki.

A Jelzálogbanknál levő hitelek száma több mint 230,5 ezer darab, az egy szerződésre jutó hitelösszeg 4,0 millió forint volt. A fedezeti körbe bevont hitelállomány finanszírozására kibocsátott jelzáloglevelek állománya a tárgyidőszak végén 979 milliárd forint volt, döntő hányaduk (97,3%) éven túli lejáratú. A bázisidőszakhoz képest a fennálló jelzáloglevél állomány 20,7%-kal nőtt. A tárgyidőszak végén a hitel/jelzáloglevél arány 93,7% volt. A bankközi kihelyezések és kötelezettségek állománya az előző negyedévhez képest közel 2 milliárd forinttal nőtt, éves alapon azonban a növekedés 37,1 milliárd forint volt.

Az OTP Jelzálogbank IFRS eredménykimutatásának kiemelt elemei:

millió forintban	2006 1Q	2006 4Q	2007 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	28.711	35.113	29.951	-14,7%	4,3%
Kamatköltségek	17.101	25.246	20.535	-18,7%	20,1%
Nettó kamatbevétel	11.610	9.867	9.416	-4,6%	-18,9%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	10.973	9.734	10.118	3,9%	-7,8%
Céltartalékképzés hitelekre	-69	-25	589		
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	11.679	9.891	8.827	-10,8%	-24,4%
Díj, jutalék bevétel	505	770	663	-14,0%	31,2%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-596	58	73	24,8%	-112,2%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0	1.495	758	-49,3%	
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	4	2	15		298,3%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	-87	2.326	1.508	-35,1%	
Díj, jutalék ráfordítás	8.073	8.782	8.268	-5,8%	2,4%
Személyi jellegű ráfordítások	205	135	138	2,4%	-32,6%
Értékcsökkenés	30	20	38	89,7%	25,1%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	512	459	1.870	307,2%	265,0%

millió forintban	2006 1Q	2006 4Q	2007 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	8.820	9.396	10.314	9,8%	16,9%
Adózás előtti eredmény	2.772	2.822	22	-99,2%	-99,2%
Társasági adó	0	683	63	-90,8%	
Halasztott adó	-15	69	-96	-239,1%	522,5%
Adózás utáni eredmény	2.788	2.070	55	-97,4%	-98,0%
				%-pont	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	3.450	3.411	2.657	-22,1%	-23,0%
Működési költség	747	614	2.045	233,3%	173,8%
Kiadás/bevétel arány	21,6%	18,0%	77,0%	59,0%	55,3%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	4,87%	3,49%	3,49%	0,00%	-1,38%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	4,60%	3,44%	3,75%	0,31%	-0,85%
ROA	1,17%	0,73%	0,02%	-0,71%	-1,15%
ROE	29,6%	20,4%	0,6%	-19,8%	-29,0%

2007 első negyedévében a Jelzálogbank kamatbevételei 14,7%-kal csökkentek, míg a kamatkiadások ennél nagyobb mértékben, 18,7%-kal mérséklődtek, a 9,4 milliárd forintos nettó kamatbevétel 18,9%-kal maradt el 2006. év hasonló időszakának adatától. A Jelzálogbank átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 3,49%-ra csökkent (változatlan q/q és 138 bázispontos csökkenés 2006. első negyedévhez képest). A swap kamateredmény nélkül számított nettó kamatmarzs éves szinten 85 bázisponttal mérséklődött, 2006 utolsó negyedévéhez viszonyítva 31 bázisponttal nőtt.

A Jelzálogbank nem kamatjellegű ráfordításainak jelentős növekedését a negyedév során fizetett 1,4 milliárd forint járadékadó okozta, amely a korábbi – a Jelzálogbanknál az adófizetési kötelezettség soron jelentkező – banki különadót váltotta fel 2007. januárjától.

A jelzálogbanki tevékenységből az OTP Banknak 2007 első negyedévében mintegy 12,9 milliárd forint jutalékbevétele (1,8%-os negyedéves csökkenés) származott. A jelzálogbanki értékeremtés⁵ 2007 első negyedévében 12,9 milliárd forint volt, amely 19,0%-kal alacsonyabb az előző negyedév adatánál.

DSK CSOPORT

A DSK Bank megőrizte piacvezető szerepét a bolgár lakossági piacon. 2007. március 31-én a DSK Csoport IFRS mérlegfőösszege 805,4 milliárd forint volt, ebből 65,9%-ot, 531,0 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni betétállomány. Az ügyfelek bruttó hitelállománya 468,9 milliárd forint volt, ami az összes eszköz 58,2%-át tette ki.

A DSK Csoport 2007 első negyedévében IFRS szerint 6,6 milliárd forint adózás előtti eredményt realizált, ami 25,1%-kal alacsonyabb az előző negyedévinél.

A DSK Csoport konszolidált IFRS szerinti mérlege:

millió forintban	2006.márc.31.	2006.dec.31.	2007.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	12.653	26.878	25.317	-5,8%	100,1%
Bankközi kihelyezések	156.555	227.039	244.760	7,8%	56,3%
Pénzügyi eszközök valós értéken	11.060	8.721	8.173	-6,3%	-26,1%
Értékesíthető értékpapírok	27.277	24.407	23.123	-5,3%	-15,2%
Hitelek (bruttó)	389.874	454.394	468.877	3,2%	20,3%
Hitelekre képzett céltartalékok	-13.521	-16.765	-18.209	8,6%	34,7%
Hitelek (nettó)	376.352	437.629	450.668	3,0%	19,7%
Részvények, részesedések	2.440	3.210	3.210	0,0%	31,5%
Lejáratig tartandó értékpapírok	19.674	21.184	18.709	-11,7%	-4,9%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	21.833	23.874	24.488	2,6%	12,2%
Egyéb eszközök	6.838	6.430	6.950	8,1%	1,6%
ESZKÖZÖK	634.683	779.370	805.398	3,3%	26,9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	86.159	150.265	157.883	5,1%	83,2%
Ügyfélbetétek	457.868	523.770	530.956	1,4%	16,0%
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0		
Egyéb kötelezettségek	12.537	12.861	19.978	55,3%	59,4%
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0		

⁵ Adózás előtti eredmény + OTP Banknak fizetett jutalékok és végleges pénzeszköz átadás

millió forintban	2006.márc.31.	2006.dec.31.	2007.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
KÖTELEZETTSÉGEK	556.564	686.896	708.818	3,2%	27,4%
SAJÁT TŐKE	78.119	92.474	96.580	4,4%	23,6%
FORRÁSOK	634.683	779.370	805.398	3,3%	26,9%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	85,1%	86,8%	88,3%	1,6%	3,2%

A DSK Csoport IFRS mérlegfőösszege a első negyedében 3,3%-kal, éves szinten 26,9%-kal nőtt. A bruttó hitelek állománya a negyedév során 3,2%-kal, az előző év első negyedévéhez képest 20,3%-kal emelkedett. A lakossági hitelek állománya 3,5%-kal nőtt a negyedév során (+12,0% y/y), ezen belül a lakáshitelek állománya 6,3%-kal (+61,8% y/y) bővült, a fogyasztási hiteleké 1,6%-kal bővült (-8,0% y/y). A lakossági hitelek 2007. március végén 333,2 milliárd forintot tettek ki, részesedésük a hitelekben 71,1%-os volt. A vállalkozásoknak nyújtott hitelek a negyedév során 2,5%-kal, az előző év március végéhez képest 47,1%-kal, 135,6 milliárd forintra emelkedtek, így a hitelállomány 28,9%-át adták. A 468,9 milliárd forintos bruttó hitelállomány mellett 76,2 milliárd forint (601 millió BGN) fogyasztási hitel szerepelt az SPV társaság mérlegében, ezekkel együtt a teljes hitelvolumen 545,1 milliárd forint volt (+2,4% q/q, +39,8% y/y). Az OTP Bank által megvásárolt vállalkozói kihelyezések állománya a 2006. december végi 194 millió BGN-ről 130 millió BGN-ra csökkent 2007. március 31-ére, míg a közös finanszírozással nyújtott és az OTP Banknál nyilvántartott jelzáloghitelek volumene 2,4 millió BGN (307 millió forint) volt. Az értékesített és közös finanszírozású állomány figyelembevételével a DSK bruttó hitelállománya a negyedév során 2,6%-os, éves szinten 32,7%-os növekedéssel 4.435 millió BGN (561,8 milliárd forint) lenne.

A minősített hitelek a teljes kintlévőség állomány 5,6%-át, az OTP Banknak értékesített követelések illetve az SPV társaságba kiszervezett hitelek figyelembevételével 5,1%-át (2006 4Q: 5,2%, illetve 4,5%) tették ki. A problémás hitelek (NPL) a portfólió 4,1%-át – az értékesített és kiszervezett hitekkel együtt kalkulálva 3,7%-át – (2006 4Q: 3,7%, illetve 3,2%) jelentik. A céltartalék/minősített hitel arány 58,0%, a problémás hitelek fedezettsége 75,0%-os. A DSK prudenciális okokból – mivel a helyi szabályozás lehetővé teszi – a problémamentes hitelekre is képez céltartalékot, ennek állománya 2,9 milliárd forint volt 2007. március 31-én. Az SPV mérlegében szereplő hitelekre képzett céltartalékok állománya 2,8 milliárd forint volt. Ennek figyelembevételével és a teljes kiszervezett állományt tekintve a minősített hitelek fedezettsége 60,2%, a problémás hiteleké 77,0%.

Az ügyfelek betéteinek állománya 2007. március 31-én 531,0 milliárd forint volt, ami 2006. december végéhez képest 1,4%-os, éves szinten 16,0%-os bővülést jelent. A betétállomány 81,0%-át a lakossági betétek tették ki (2006. december 31-én 82,3%). A Bank hitel/betét arány mutatója a 2006. március 31-i 85,1%-ról 2007. március végére 88,3%-ra (az értékesített és értékpapírosított hitekkel együtt kalkulálva 97,2%-ról 105,8%-ra) nőtt.

A DSK Bank konszolidált IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2006 1Q	2006 4Q	2007 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	12.050	13.641	13.619	-0,2%	13,0%
Kamatköltségek	2.867	3.977	4.226	6,2%	47,4%
Nettó kamatbevétel	9.183	9.664	9.393	-2,8%	2,3%
Céltartalékképzés hitelekre	2.229	809	1.938	139,5%	-13,1%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	6.954	8.855	7.456	-15,8%	7,2%
Díj, jutalék bevétel	3.336	4.178	4.119	-1,4%	23,5%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	117	171	125	-26,7%	6,9%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	168	385	157	-59,2%	-6,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	292	432	104	-75,9%	-64,3%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	3.912	5.167	4.506	-12,8%	15,2%
Díj, jutalék ráfordítás	148	353	239	-32,1%	61,6%
Személyi jellegű ráfordítások	1.493	2.079	1.979	-4,8%	32,5%
Értékcsökkenés	580	699	674	-3,6%	16,2%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	2.297	2.141	2.511	17,3%	9,3%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	4.518	5.272	5.404	2,5%	19,6%
Adózás előtti eredmény	6.348	8.750	6.558	-25,1%	3,3%
Társasági adó	962	1.308	651	-50,2%	-32,3%
Halasztott adó	0	-626	0		
Adózás utáni eredmény	5.386	8.068	5.907	-26,8%	9,7%
				%-pont	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	12.948	14.478	13.660	-5,7%	5,5%
Működési költség	4.370	4.919	5.164	5,0%	18,2%
Kiadás/bevétel arány	33,8%	34,0%	37,8%	3,8%	4,1%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	6,03%	4,96%	4,74%	-0,22%	-1,29%
ROA	3,54%	4,14%	2,98%	-1,16%	-0,56%
ROE	28,8%	34,9%	25,0%	-9,9%	-3,9%

2007 első negyedévében a DSK Csoport 6,6 milliárd forint konszolidált adózás előtti eredményt ért el, ami 25,1%-kal alacsonyabb a negyedik negyedévinél, de 3,3%-kal magasabb a 2006 első negyedévi adózás előtti profitnál. A DSK Csoport 2007 első negyedében IFRS szerint 13,6 milliárd forint kamatbevételt és 4,2 milliárd forint kamatráfordítást realizált, így a nettó kamatbevétel 9,4 milliárd forint volt. A Bank nettó kamatbevétele 2,8%-kal, míg nem kamatjellegű bevételei 12,8%-kal voltak alacsonyabbak a negyedik negyedévinél. Éves szinten a nettó kamatbevételek 2,3%-kal, a nem kamatjellegű bevételek 15,2%-kal emelkedtek.

A kiszervezett hitelek eredményhatását korrigálva a DSK Csoport nettó kamatbevétele 3,5%-kal (+10,4% y/y), nem kamatjellegű bevételei 13,7%-kal (-8,2% y/y) lennének alacsonyabbak az előző negyedévinél.

A első negyedében a DSK átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 4,74% volt, ami az előző negyedévhez képest 22 bázispontos csökkenést jelent. Amennyiben a DSK Bank kimutatásaiból kiszűrjük a kiszervezett hitelek eredményre gyakorolt hatását, abban az esetben a marzs 5,27%, csökkenése 28 bázispont lenne.

A Csoport nem kamatjellegű ráfordítása 5,4 milliárd forint volt a első negyedévben, ami a negyedik negyedévinél 2,5%-kal, a 2006 első negyedévinél pedig 19,6%-kal volt magasabb. Ezen belül a díj- és jutalék ráfordítások 32,1%-kal, a személyi jellegű ráfordítások 4,8%-kal csökkentek a negyedik negyedévhez képest. A nettó díj- és jutalékbevétel mintegy 1,4%-kal haladta meg az előző negyedévit, éves szinten 21,7%-os bővülést mutat. Az előző negyedévhez képest – az összes jutalékbevétel egyharmadát jelentő – hitelekhez kapcsolódó jutalékbevételek 2,0%-kal maradnak el, a betétekhez kapcsolódó jutalékbevételek 1,7%-kal magasabbak, míg a kártyaüzletág díjbevételei 4,0%-kal estek vissza. Ez utóbbiak az éves szinten 34%-os növekedés ellenére is a jutalékbevételek kevesebb, mint 10%-át adják, míg a jutalék ráfordítások között közel 48%-ot képviselnek 42%-os éves növekedést követően. 2006 negyedik negyedévéhez képest a hitelek jutalék ráfordításai 7,2%-kal, a kártyaüzletág díjráfordításai 7,7%-kal mérséklődtek a tranzakciók szezonális csökkenése miatt.

A DSK Csoport adózott eredménye 5,9 milliárd forint lett, 26,8%-kal kevesebb, mint a negyedik negyedévben, de 9,7%-kal több mint 2006 első negyedévében. A Csoport kiadás/bevétel mutatója 37,8%-ra nőtt (+3,8%-pont q/q). A kiszervezett hitelek eredményhatását figyelmen kívül hagyva a DSK Csoport adózott eredménye 5,2 milliárd forint lenne (amely az Asset Management-nél jelentkező kockázati költségek miatt alacsonyabb), és az előző negyedévhez képest 21,5%-os emelkedést, 2006 első negyedévéhez képest 5,9%-os csökkenést mutatna.

A DSK Bank piaci részesedéseinek alakulása a főbb piacokon:

	2006-03-31	2006-06-30	2006-09-30	2006-12-31	2007-03-31
Betétek	15,8%	15,8%	15,6%	14,9%	15,2%
Lakossági betétek	23,5%	22,9%	22,8%	21,8%	21,6%
BGN betétek	38,3%	37,1%	36,6%	35,2%	34,8%
Deviza betétek	11,2%	11,0%	11,3%	11,3%	11,1%
Vállalkozói betétek	7,4%	7,2%	7,1%	7,2%	7,2%
Önkormányzati betétek	9,4%	10,0%	8,7%	9,7%	10,5%
Hitelek	16,2%	17,4%	17,0%	16,6%	16,5%
Lakossági hitelek	37,2%	36,3%	33,6%	33,0%	33,1%
Lakáshitelek	29,6%	29,2%	29,5%	28,6%	28,8%
Fogyasztási hitelek	40,8%	39,9%	35,6%	35,7%	35,8%
Vállalkozói hitelek	6,9%	7,7%	7,3%	7,3%	7,2%
Önkormányzati hitelek	2,8%	2,7%	1,5%	1,8%	2,2%
Mérlegfőösszeg	14,8%	14,2%	14,4%	14,4%	14,3%

2007. március végén a Bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 14,3% volt, 0,5%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. A lakossági betétekből a DSK 21,6%-kal, ezen belül a BGN betétekből 34,8%-kal részesedett. A Bank részesedése a lakáshitelek piacán 28,8%-ra, míg a lakosság fogyasztási hiteleiből 35,8%-ra változott.

A bank által kibocsátott betéti kártyák száma közel 1.227 ezer volt 2007. március végén (+4,9% q/q); a hitelkártyák száma 106,6 ezer darab volt (-0,3% q/q). A kártyákkal lebonyolított tranzakciók száma éves szinten 15%-kal nőtt (-6,9% q/q) és meghaladta a 4,5 milliót (4,2 millió darab ATM tranzakció és 289 ezer darab POS vásárlás), a tranzakciók értéke 390 millió BGN volt (-17,2% q/q; +23,8% y/y).

2007. első negyedében a Bank ATM-jeinek száma 667-re emelkedett a 2006. december végi 640-ról, POS termináljainak száma a negyedév alatt 1.727-ről 1.772-ra nőtt (+2,6%). A Bank fiókjainak száma 3-mal nőtt a

negyedévben, március végén 369 volt. A DSK Csoport alkalmazottainak száma 2007. március 31-én 4.112 volt, 70 fővel több, mint 2006. március 31-én és 9 fővel magasabb, mint 2006. december 31-én.

A **DSK Bank** nem konszolidált mérlegfőösszege 6.372 millió BGN (+5,2% q/q; +33,7% y/y) volt az első negyedév végén, adózott eredménye 45,2 millió BGN-t (-17,5% q/q; +8,4% y/y) ért el.

A DSK teljes körűen konszolidált leányvállalatai közül a **POK DSK-Rodina AD** mérlegfőösszege 2007. március 31-én 8,6 millió BGN, a 2007. első negyedévi adózás előtti eredménye 462 ezer BGN volt. A két kötelező és egy önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztár kezelt vagyona az előző év negyedik negyedév végéhez képest 13,6%-kal, 108 millió BGN fölé emelkedett, a pénztárak együttes taglétszáma meghaladta a 245 ezer főt (+3,9% q/q; +15,9% y/y).

A **DSK Tours EOOD** mérlegfőösszege a tárgyidőszak végén 9,4 millió BGN volt, adózás előtti eredménye 107 ezer BGN veszteség volt. A DSK Tours 100%-os tulajdonában álló **DSK Trans Security EOOD** mérlegfőösszege 2007. március 31-én 2,7 millió BGN, 2007. első negyedévi adózás előtti eredménye 139 ezer BGN volt.

A nem konszolidált leányvállalatok közül a **DSK Alapkezelő** eszközei 2007. március 31-én 1.165 ezer BGN-t, 2007. első negyedévi adózott eredménye 267 ezer BGN-t tett ki. Az alapok nettó eszközértéke 64,0 millió BGN (+79,5% q/q), az összes kezelt vagyon 81,6 millió BGN volt (+88,7% q/q). A DSK Alapkezelő piaci részesedése a 2006. december 31-i 11,7%-ról 15,2%-ra nőtt 2007. március 31-ére.

A **DSK Leasing** társaságok konszolidált mérlegfőösszege 2007. első negyedév során 92,8 millió BGN-t tett ki, adózott eredménye 784 ezer BGN volt.

OTP BANKA HRVATSKA D.D.

Az OTP Bank horvátországi leányvállalata, az OTP banka Hrvatska d.d. 374,2 milliárd forint mérlegfőösszeggel és 982 millió forint adózás előtti eredménnyel zárta 2007 első negyedévet.

Az OTP banka Hrvatska IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2006.márc.31.	2006.dec.31.	2007.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	3.237	9.047	8.038	-11,1%	148,3%
Bankközi kihelyezések	94.432	110.297	107.571	-2,5%	13,9%
Értékesíthető értékpapírok	41.252	32.843	33.624	2,4%	-18,5%
Hitelek (bruttó)	172.501	197.329	210.949	6,9%	22,3%
Hitelekre képzett céltartalékok	-944	-2.239	-2.639	17,9%	179,5%
Hitelek (nettó)	171.557	195.090	208.310	6,8%	21,4%
Részvények, részesedések	2.712	2.635	2.635	0,0%	-2,8%
Lejáratig tartandó értékpapírok	581	553	542	-2,0%	-6,7%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	9.388	9.258	9.272	0,2%	-1,2%
Egyéb eszközök	5.264	4.395	4.252	-3,3%	-19,2%
ESZKÖZÖK	328.423	364.118	374.242	2,8%	14,0%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	50.173	49.874	61.938	24,2%	23,4%
Ügyfélbetétek	238.453	275.695	268.315	-2,7%	12,5%
Egyéb kötelezettségek	10.473	7.940	8.023	1,1%	-23,4%
KÖTELEZETTSÉGEK	299.099	333.509	338.276	1,4%	13,1%
SAJÁT TŐKE	29.324	30.609	35.966	17,5%	22,7%
FORRÁSOK	328.423	364.118	374.242	2,8%	14,0%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	72,3%	71,6%	78,6%	7,0%	6,3%

2007. március 31-én az OTP banka Hrvatska konszolidált mérlegfőösszege 374,2 milliárd forint volt, ebből 56,4%-ot, 210,9 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni követelésállomány és 28,7%-ot, azaz 107,6 milliárd forintot tett ki a hitelintézetekkel szembeni követelésállomány. A Bank konszolidált bruttó hitelállománya 6,9%-kal nőtt (+22,3% y/y), míg ügyfélbetéteinek állománya 2,7%-kal csökkent a negyedév során (+12,5% y/y). A hitel/betét mutató 78,6%-ra emelkedett (2006. december 31-én 71,6%).

Az ügyfelek betéteinek állománya 2007. március 31-én 268,3 milliárd forint volt, amely 2,7%-kal elmarad az előző negyedév végéhez képest, míg éves szinten mérsékelt, 12,5%-os bővülést jelez. A betétállományon belül kismértékben nőtt a lakossági betétek részesedése, a 2006. december 31-i 80,9%-ról 82,0%-ra. A vállalkozói betétek 44,5 milliárd forintos állománnyal a betétek 16,6%-át képviselték (2006 4Q: 17,3%). A

betétállomány alakulása a negyedév során elmaradt a korábban tervezettől, aminek eredményeként a Bank egyre növekvő forrásigényét bankközi hitelek felvételével lehetett biztosítani, ezek állománya negyedéves szinten 24,2%-kal bővült.

A bruttó hitelállományon belül nem volt tapasztalható jelentősebb változás. A lakossági hitelek állománya az előző negyedév végéhez képest 9,0%-os növekedéssel, 138,3 milliárd forintra változott, míg részaránya a hiteleken belül 64,3%-ról 65,6%-ra nőtt. A vállalkozói hitelek a portfólió 34,2%-át képviselték, volumenük 3,2%-kal, 72,1 milliárd forintra nőtt. A bruttó hitelállomány negyedéves szinten 6,9%-kal nőtt, míg éves szinten 22,3%-os növekedéssel zárta a negyedévet. 2007 első negyedév végén a bruttó hitelállomány 6.301 millió HRK volt, amely 9,6%-os növekedést jelent az előző negyedév végéhez képest. A negyedéves kockázati költség 467 millió forint volt, azonban felszabadításra került 455 millió forint akvizíció előtt elszámolt értékvesztés.

A hitelportfólió minősége változatlanul jónak tekinthető, ugyanis a minősített hitelek aránya 1,8%-ról 1,7%-ra változott, míg a problémás hiteleké 1,5%-ról 1,4%-ra mérséklődött. A minősített hitelek céltartalékkal való fedezettsége a negyedév során tovább javult és elérte a 48,0%-ot (2006 4Q: 40,9%), annak eredményeként, hogy a minősített állomány 0,5%-kal nőtt a negyedév során, azonban a hitelekre képzett céltartalékok állománya negyedéves alapon jelentősen, 17,9%-kal növekedett.

Az OTP banka Hrvatska IFRS eredménykimutatásának kiemelt sorai:

millió forintban	2006 1Q	2006 4Q	2007 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	4.115	4.880	5.008	2,6%	21,7%
Kamatköltségek	1.482	2.141	2.233	4,3%	50,7%
Nettó kamatbevétel	2.633	2.739	2.775	1,3%	5,4%
Céltartalékképzés hitelekre	643	361	467	29,3%	-27,4%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	1.990	2.378	2.308	-2,9%	16,0%
Díj, jutalék bevétel	884	992	905	-8,7%	2,4%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	198	292	231	-20,8%	16,8%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	87	46	4	-92,1%	-95,8%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	464	437	430	-1,6%	-7,4%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	1.633	1.766	1.570	-11,1%	-3,9%
Díj, jutalék ráfordítás	317	336	294	-12,4%	-7,1%
Személyi jellegű ráfordítások	1.118	1.055	1.152	9,2%	3,0%
Értékcsökkenés	169	239	205	-14,3%	20,8%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.099	1.455	1.245	-14,5%	13,3%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.703	3.085	2.895	-6,1%	7,1%
Adózás előtti eredmény	919	1.059	982	-7,3%	6,8%
Társasági adó	188	227	198	-12,9%	5,3%
Adózás utáni eredmény	732	832	785	-5,7%	7,2%
				%-pont	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	3.949	4.169	4.050	-2,9%	2,6%
Működési költség	2.386	2.749	2.601	-5,4%	9,0%
Kiadás/bevétel arány	60,4%	65,9%	64,2%	-1,7%	3,8%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	3,36%	3,00%	3,01%	0,01%	-0,35%
ROA	0,93%	0,91%	0,85%	-0,06%	-0,08%
ROE	9,8%	10,6%	9,4%	-1,2%	-0,3%

2007 első negyedévében a Bank nettó kamatbevétele 1,3%-kal volt magasabb, mint 2006 negyedik negyedévében, az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 3,01%-os értéke az előző negyedévhez képest alig mozdult el, míg éves szinten 35 bázispontos csökkenést jelent.

A nem kamatjellegű bevételek a negyedév során 11,1%-kal csökkentek. Ezen belül az értékpapírokon elszámolt nettó árfolyameredmény jelentősen csökkent (-42 millió forint) az elmúlt negyedév során, amely elsősorban az OBH portfóliójában lévő értékpapírok átértékelésének korrekciójából adódik. A nem kamatjellegű ráfordítások 6,1%-kal voltak alacsonyabbak, mint az előző negyedévben. A Bank kiadás/bevétel aránya a negyedik negyedévinél 1,7%-ponttal alacsonyabb, 64,2% lett.

2007 első negyedévében az OBH 785 millió forint adózott eredményt ért el, ami 5,7%-kal alacsonyabb, mint az előző negyedévi és 7,2%-kal haladja meg a 2006. első negyedévi nyereséget.

A Bank piaci részesedésének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

	2006-03-31	2006-06-30	2006-09-30	2006-12-31	2007-03-31
Betétek	4,5%	4,6%	4,5%	4,5%	4,5%
Lakossági betétek	5,5%	5,5%	5,5%	5,5%	5,5%
HRK betétek	4,1%	4,0%	3,8%	3,9%	5,9%
Deviza betétek	6,0%	6,1%	6,4%	6,3%	5,4%
Vállalkozói betétek	1,8%	2,2%	2,2%	2,5%	2,5%
Önkormányzati betétek	3,4%	3,0%	3,1%	3,2%	2,6%
Hitelek	3,1%	3,2%	3,2%	3,2%	3,3%
Lakossági hitelek	3,9%	3,9%	3,9%	3,9%	4,1%
Lakáshitelek	4,6%	4,9%	4,8%	4,8%	4,8%
Fogyasztási hitelek	3,4%	3,4%	3,4%	3,4%	3,7%
Vállalkozói hitelek	2,8%	3,0%	2,9%	2,8%	2,8%
Önkormányzati hitelek	0,1%	0,3%	0,3%	0,3%	0,1%
Mérlegfőösszeg	3,5%	3,4%	3,5%	3,5%	3,5%

Az OTP banka Hrvatska közel 395 ezer lakossági ügyfele részére 294 ezer lakossági folyószámlát vezet. A kibocsátott kártyák száma 2006. március végéhez képest 4,9%-kal, 365 ezerre emelkedett, ezen belül a hitelkártyák száma meghaladta a 31 ezret, amely 2006. március 31-hez képest közel 23,1%-os növekedést jelent.

A Bank 2007. március 31-én 97 fiókot működtetett; az ATM-ek száma 101 volt (2006. 1Q: 91), a POS terminálok száma pedig 907-re emelkedett (2006 1Q: 832). A Csoport alkalmazottainak létszáma 1.004 fő volt, 4 fővel kevesebb, mint egy évvel korábban és 12 fővel több, mint 2006. december 31-én.

Az OTP banka Hrvatska leányvállalatai közül az **OTP invest d.o.o.** három nyílt végű (OTP Money Market, OTP Euro Bond és OTP Balanced Fund) és egy zártvégű alapot (Velebit) kezel. Az alapok nettó eszközértéke az előző év végéhez képest jelentősen, 154,4 millió HRK-ra nőtt (+57,5% q/q). A horvát befektetési jegyek piacán is tapasztalható az alapok közötti átrendeződés, amely a hazai viszonyokat is jellemzi. A kötvényalapok népszerűsége folyamatosan romló tendenciát mutat, egy év alatt közel felére csökkent a kezelt vagyon ezekben az alapokban. A vegyes, illetve részvény alapokba a negyedév során jelentős vagyon került átcsoportosításra, ennek köszönhetően a Társaság által forgalmazott OTP Balanced Fund vagyona a negyedév során több mint kétszeresére bővült.

2007 első negyedévében a Társaság mintegy 414 ezer HRK, az alapkezelésből származó díjbevételt realizált. A Társaság adózott eredménye 2007. március végéig 180 ezer HRK veszteség volt.

Az **OTP nekretnine d.o.o.** adózott eredménye 2007 első negyedévet tekintve 330 ezer HRK volt.

OTP BANKA SLOVENSKO, A. S.

Az OTP Banka Slovensko 2007. március 31-i IFRS szerinti mérlegfőösszege 333,8 milliárd forint volt, amely 16%-os növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest. Az adózás előtti eredmény 2007 első negyedévében 489 millió forint volt.

Az OBS IFRS szerinti mérlege:

millió forintban	2006.márc.31	2006.dec.31	2007.márc.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	4.024	4.503	4.467	-0,8%	11,0%
Bankközi kihelyezések	39.571	94.676	91.168	-3,7%	130,4%
Pénzügyi eszközök valós értéken	3.946	703	983	39,7%	-75,1%
Értékesíthető értékpapírok	0	0	0		
Hitelek (bruttó)	209.584	189.901	200.255	5,5%	-4,5%
Hitelekre képzett céltartalékok	-2.195	-3.693	-2.849	-22,8%	29,8%
Hitelek (nettó)	207.390	186.208	197.405	6,0%	-4,8%
Részvények, részesedések	801	874	1.052	20,3%	31,3%
Lejáratig tartandó értékpapírok	24.757	29.442	29.953	1,7%	21,0%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	5.571	6.519	6.475	-0,7%	16,2%
Egyéb eszközök	1.718	2.300	2.255	-2,0%	31,3%
ESZKÖZÖK	287.776	325.226	333.758	2,6%	16,0%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	55.461	47.650	38.068	-20,1%	-31,4%
Ügyfélbetétek	166.366	190.304	199.020	4,6%	19,6%
Kibocsátott értékpapírok	43.030	57.090	65.647	15,0%	52,6%
Egyéb kötelezettségek	4.952	9.872	9.836	-0,4%	98,6%
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0		

AZ OTP BANK 2007. ELSŐ NEGYEDÉVES TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE

millió forintban	2006.márc.31	2006.dec.31	2007.márc.31	Q-o-Q	Y-o-Y
KÖTELEZETTSÉGEK	269.809	304.917	312.570	2,5%	15,8%
SAJÁT TŐKE	17.968	20.309	21.187	4,3%	17,9%
FORRÁSOK	287.776	325.226	333.758	2,6%	16,0%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	126,0%	99,8%	100,6%	0,8%	-25,4%

A Bank mérlegfőösszege 2006 utolsó negyedév végéhez képest 2,6%-kal nőtt. A bruttó hitelek 200 milliárd forintos állományának aránya a mérlegben 60%-ra csökkent (2006. március 31-én 73%), a hitelek állománya éves szinten 4,5%-kal csökkent, ugyanakkor az előző negyedév végéhez képest 5,5%-kal emelkedett. A betétek az összes forrás 59,6%-át tették ki (2006. március 31-én 57,8%), állományuk az első negyedévben 4,6%-kal, az elmúlt 12 hónap során azonban 19,6%-kal nőtt. Az OBS hitel/betét aránya 2007. március végén 100,6% volt, 25,4%-ponttal alacsonyabb, mint egy évvel korábban. A Bank saját tőkéje 4,3%-kal 21,2 milliárd forintra nőtt az elmúlt 3 hónapban.

2007. március 31-én az ügyfélforrások 199 milliárd forintos állományán belül a lakossági betétek 41,5%-ot, 82,7 milliárd forintot tettek ki (+2,6% q/q), a vállalkozói betétek 78,8 milliárd forintos állománnyal a betétállomány 39,6%-át képviselték. Az önkormányzatoktól származó források állománya 37,5 milliárd forintot ért el. Az OBS forrásai között a 2006. március 31-i 16%-ról 21%-ra nőtt a kibocsátott értékpapírok aránya; 65,6 milliárd forintos állományuk 15%-kal magasabb az előző negyedévinél.

A Bank hitelállományának 67%-át (2006. december végén 66,4%) a vállalkozói hitelek tették ki, állományuk az első negyedévben 6,7%-kal nőtt, éves szinten viszont 14,5%-kal csökkent. A lakossági hitelek 3,2%-os bővülése a lakáshitelek 2,3%-os, illetve a fogyasztási hitelek 6,9%-os növekedéséből adódott az előző negyedév végéhez képest. A szektor hitelei a bruttó hitelállomány 30%-át adták.

Az OBS minősített hiteleinek aránya az előző negyedév végéhez képest 4,4%-ról 4,2%-ra csökkent, amit döntően a problémás hitelek (NPL) volumencsökkenése okozott. A minősített állomány, valamint a problémás hitelek fedezettsége 27%, illetve 29%-os volt.

Az OBS IFRS szerinti eredménykimutatása:

millió forintban	2006 1Q	2006 4Q	2007 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	2.972	4.305	4.245	-1,4%	42,8%
Kamatköltségek	1.282	2.224	2.290	3,0%	78,6%
Nettó kamatbevétel	1.690	2.081	1.956	-6,0%	15,7%
Céltartalékképzés hitelekre	188	215	587	172,5%	212,8%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	1.503	1.866	1.369	-26,6%	-8,9%
Díj, jutalék bevétel	549	751	731	-2,6%	33,1%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	160	150	163	8,1%	1,7%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-96	-183	0	-100,0%	-100,0%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	44	454	200	-56,0%	358,3%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	657	1.172	1.094	-6,6%	66,5%
Díj, jutalék ráfordítás	148	187	129	-30,9%	-12,7%
Személyi jellegű ráfordítások	761	929	765	-17,7%	0,5%
Értékcsökkenés	154	230	218	-5,3%	41,4%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	754	881	863	-2,1%	14,4%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	1.817	2.227	1.974	-11,4%	8,6%
Adózás előtti eredmény	343	813	489	-39,9%	42,4%
Társasági adó	0	0	0		
Halasztott adó	0	0	0		
Adózás utáni eredmény	343	813	489	-39,9%	42,4%
				%-pont	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	2.199	3.066	2.921	-4,7%	32,8%
Működési költség	1.669	2.041	1.845	-9,6%	10,5%
Kiadás/bevétel arány	75,9%	66,6%	63,2%	-3,4%	-12,7%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	2,46%	2,60%	2,37%	-0,22%	-0,08%
ROA	0,50%	1,01%	0,59%	-0,42%	0,09%
ROE	7,8%	16,3%	9,4%	-6,9%	1,6%

2007 első negyedévében az OBS 489 millió forint adózás előtti eredményt ért el, ami 39,9%-kal alacsonyabb a negyedik negyedévi adózás előtti profitnál, de 42,4%-kal haladja meg a 2006. első negyedévi eredményt. A Bank nettó kamatbevétele az előző negyedévhez képest 6%-kal csökkent, az előző év azonos időszakához viszonyítva azonban 15,7%-kal lett magasabb. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2,37% volt 2007 első negyedévében, ami az előző negyedévhez képest 22 bázispontos, a bázisidőszakhoz képest pedig 8 bázispontos csökkenést jelent.

A nem kamatjellegű bevételek 6,6%-kal, ezen belül a díj- és jutalékbevételek 2,6%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2006. negyedik negyedévben. A nettó díjak és jutalékok ugyanakkor 6,8%-kal voltak magasabbak, mint az előző negyedévben. A Bank nem kamatjellegű kiadásai 11,4%-kal elmaradtak az előző negyedévitől, de 8,6%-kal meghaladták a 2006. első negyedévit. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások az előző negyedévhez képest 17,7%-kal csökkentek, éves szinten minimálisan, 0,5%-kal bővültek. A Bank kiadás/bevétel aránya 63,2%-ot tett ki 2007. első negyedében, és 12,7%-ponttal volt alacsonyabb, mint 2006. első negyedében. A Bank eszköz arányos megtérülése 2007. első negyedében 0,59%, a saját tőke arányos megtérülés 9,4% volt.

A Bank becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:

	2006-03-31	2006-06-30	2006-09-30	2006-12-31	2007-03-31
Betétek	2,7%	2,9%	2,9%	2,8%	2,6%
Lakossági betétek	2,4%	2,4%	2,5%	2,5%	2,5%
SKK betétek	2,5%	2,5%	2,6%	2,6%	2,6%
Deviza betétek	2,1%	2,1%	2,1%	1,9%	2,1%
Vállalkozói betétek	2,7%	3,0%	2,9%	3,0%	2,6%
Önkormányzati betétek	3,7%	3,7%	4,3%	3,6%	3,5%
Kibocsátott értékpapírok	9,4%	9,8%	8,9%	8,6%	8,6%
Hitelek	5,3%	4,1%	4,0%	4,0%	4,0%
Lakossági hitelek	3,9%	3,8%	3,7%	3,6%	3,6%
Vállalkozói hitelek	6,2%	4,3%	4,2%	4,2%	4,2%
Önkormányzati hitelek	2,1%	2,7%	2,8%	4,2%	3,5%
Mérlegfőösszeg	2,9%	2,9%	3,1%	3,2%	3,0%

A Bank piaci pozíciója a mérlegfőösszeg tekintetében az előző negyedévhez képest 0,2%-ponttal csökkent, éves szinten 0,1%-ponttal javult. A hitelek esetében a bank pozíciója változatlan maradt, az összes betét tekintetében 0,2%-kal csökkent a Bank piaci részesedése az előző negyedévhez képest, éves szinten pedig 1,3%-ponttal, illetve 0,1%-kal romlott a részarány.

A Bank által kezelt lakossági folyószámlák száma a 2006. március 31-i mintegy 92 ezerhez képest közel 3.000-rel, 95 ezerre nőtt. A kibocsátott bankkártyák száma valamivel több, mint 102 ezer volt 2007. március végén, a Bank 114 ATM-et (2006. március 31-én 110), 454 POS terminált (2006. március 31-én 489) és 90 fiókot üzemeltetett (2006. március 31-én 79). A Bank létszáma 2007. március 31-én 805 fő volt, 25 fővel több, mint 2006. március 31-én.

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

Az **OTP Leasing**, a Bankcsoport gépjármű-finanszírozásra szakosodott leányvállalata 2007 első negyedévében 863 szerződést kötött. 2007 első negyedévét a Társaság 27,8 milliárd forint mérlegfőösszeggel zárta, 2007. első negyedévében adózás előtti eredménye -137,4 millió forint volt.

Az **OTP Faktoring Slovensko** mérlegfőösszege 2007. március végén 6,4 milliárd forint volt, adózás előtti eredménye megközelített az 1,3 millió forintot.

OTP BANK ROMANIA S.A.

Az OTP Bank Romania mérlegfőösszege 2007. március 31-én 188,0 milliárd forint (2,55 milliárd RON) alá csökkent, ami mintegy 2,8%-os visszaesés 2006 év végéhez képest. Mindezt nem a korábbi hitelezési dinamika megtorpanása okozta, hanem egyrészt az OBR és az anyabank közötti eszközátadás, másrészt az OBR bankközi kihelyezéseinek 26%-os csökkenése. Ez utóbbinak a magyarázata technikai jellegű: a folyósított hitelek után a jegybanknál elhelyezendő kötelező tartalékokat az OBR csak a március 31-i fordulónap után képezte meg (erre a román jegybank szabályzata lehetőséget ad).

Az OTP Bank Romania IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2006.márc.31.	2006.dec.31.	2007.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	1.819	2.930	2.531	-13,6%	39,1%
Bankközi kihelyezések	21.363	72.902	54.030	-25,9%	152,9%
Értékesíthető értékpapírok	791	472	301	-36,3%	-62,0%
Hitelek (bruttó)	34.154	101.295	113.296	11,8%	231,7%
Hitelekre képzett céltartalékok	-821	-928	-1.118	20,5%	36,1%
Hitelek (nettó)	33.333	100.366	112.178	11,8%	236,5%

millió forintban	2006.márc.31.	2006.dec.31.	2007.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Részvények, részesedések	197	588	1.141	94,0%	478,2%
Lejáratig tartandó értékpapírok	3.000	560	554	-1,1%	-81,5%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	5.238	9.386	9.482	1,0%	81,0%
Egyéb eszközök	764	6.207	7.746	24,8%	914,5%
ESZKÖZÖK	66.505	193.412	187.963	-2,8%	182,6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	25.372	125.555	121.091	-3,6%	377,3%
Ügyfélbetétek	25.378	40.996	39.269	-4,2%	54,7%
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0		
Egyéb kötelezettségek	1.248	1.819	3.429	88,5%	174,9%
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0		
KÖTELEZETTSÉGEK	51.998	168.371	163.788	-2,7%	215,0%
SAJÁT TŐKE	14.507	25.041	24.175	-3,5%	66,6%
FORRÁSOK	66.505	193.412	187.963	-2,8%	182,6%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	134,6%	247,1%	288,5%	41,4%	153,9%

A Bank mérlegében szereplő bruttó hitelállomány 2007. március 31-én 113,3 milliárd forint volt, ami több mint háromszorosa az egy évvel korábnak (+11,8% q/q). Emellett az OBR – a román jegybank által előírt, és a hitelbővülést korlátozó magas tartalékráták miatt – az OTP Bank számára jelentős lakáshitel állományt adott át: tavaly decemberben mintegy 5,7 milliárd forint, idén március végéig pedig további 5,8 milliárd forint értékben (összesen tehát 11,5 milliárd forintot). Ezen átadott állományokkal együtt a bruttó kihelyezés volumene meghaladná a 124,8 milliárd forintot, a növekedés üteme pedig az előző negyedévhez képest 16,6%, 2006. márciusához viszonyítva pedig a 264,9% lenne.

A bruttó hitelállomány 47,6%-át a lakossági hitelek 53,9 milliárd forintos volumene tette ki (figyelembe véve az átadott lakáshiteleket is, a lakossági hitelállomány 65,4 milliárd forint lenne). A lakossági kihelyezéseken belül a fogyasztási hitelek értéke elérte a 40,4 milliárd forintot (+17,0% q/q), a lakáshitelek állománya pedig 13,5 milliárd forint (-18,3% q/q), az átadott állománnyal együtt 25,0 milliárd forint (+12,6% q/q) volt. A vállalati hitelek volumene meghaladta az 59,4 milliárd forintot, ami negyedéves szinten 18,2%-os bővülésnek felelt meg. Az OBR továbbra is valamennyi hitelszegmensben felülmúlta a piaci növekedési ütemet, így piaci részesedését is minden területen növelni tudta: a vállalati hitelezésben 1,24%-ról 1,45%-ra, a fogyasztási hiteleknél 1,59%-ról 1,60%-ra, a lakáshitelezésben pedig 3,75%-ról 3,96%-ra 2007 első két hónapjában (március végére még nem álltak rendelkezésre a piaci részesedési adatok).

A minősített hitelek aránya a 2006. év végi 69,3%-ról 64,9%-ra csökkent. (A minősített hitelek – más csoporttagokkal összehasonlítva – magas arányát a speciális román szabályozás, illetve a deviza alapú hitelek külön figyelendő kategóriába történő automatikus besorolása eredményezi). A problémás hitelek állománya 17,1%-kal nőtt, így 2007. március 31-én arányuk a portfólió 3,8%-át tette ki, szemben az előző negyedévi 3,6%-kal. A problémás hitelek mögötti céltartalék-fedezet a tavalyi év végéhez képest majdnem háromszorosára nőtt, így a problémás hitelek fedezettsége a 2006. december 31-i 3,6%-ról 8,6%-ra ugrott. Ezeket a – más országokkal összehasonlítva – alacsony fedezeti rátákat a román szabályozás teszi lehetővé a problémás hitelek mögötti megfelelő minőségű biztosítékok beszámításának engedélyezésével.

Az ügyfélbetétek 39,3 milliárd forintos állománya 4,2%-kal volt alacsonyabb december végéhez képest, de több mint másfélszer haladta meg a 2006. március 31-i állapotot. A betétek 51,1%-a a lakossági ügyfelektől, míg 48,9%-a a vállalkozói ügyfelektől származott, a lakosság által elhelyezett betétek értéke a bank története során először haladta meg a vállalati betétekét. Az eszkozzoldal visszaesésével párhuzamosan a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségvállalások is csökkentek: 121,1 milliárd forintos volumenük 3,6%-kal maradt el a 2006 év végétől (de majdnem ötszörösen haladta meg az egy évvel ezelőttit). A Bank hitel/betét mutatója tovább emelkedett, elérve a 288,5%-ot. Az OBR saját tőkéje 2007. március 31-én 24,2 milliárd forint volt (-3,5% q/q, +66,6% y/y).

Az OTP Bank Romania IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2006 1Q	2006 4Q	2007 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	821	2.326	2.415	3,8%	194,2%
Kamatköltségek	309	1.163	1.373	18,0%	344,3%
Nettó kamatbevétel	512	1.163	1.042	-10,4%	103,6%
Céltartalékképzés hitelekre	185	-463	198	-142,8%	7,2%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	327	1.626	845	-48,1%	158,0%
Díj, jutalék bevétel	288	700	699	-0,1%	143,2%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	95	320	444	38,8%	367,7%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0	283	96	-66,0%	
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	149	-288	4	-101,4%	-97,2%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	532	1.015	1.244	22,5%	133,8%

millió forintban	2006 1Q	2006 4Q	2007 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Díj, jutalék ráfordítás	51	319	343	7,6%	570,4%
Személyi jellegű ráfordítások	627	1.444	874	-39,5%	39,3%
Értékcsökkenés	174	303	301	-0,8%	72,6%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	625	1.269	1.052	-17,1%	68,4%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	1.477	3.335	2.570	-22,9%	73,9%
Adózás előtti eredmény	-618	-694	-482	-30,6%	-22,1%
Társasági adó	0	0	0		
Halasztott adó	-36	89	7	-91,6%	-120,9%
Adózás utáni eredmény	-583	-783	-489	-37,5%	-16,1%
				%-pont	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	993	1.859	1.943	4,5%	95,7%
Működési költség	1.426	3.016	2.227	-26,2%	56,1%
Kiadás/bevétel arány	143,7%	162,2%	114,6%	-47,6%	-29,1%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	3,36%	2,68%	2,19%	-0,49%	-1,18%
ROA	-3,83%	-1,80%	-1,03%	0,78%	2,80%
ROE	-16,5%	-12,1%	-8,0%	4,1%	8,6%

2007 első negyedévében a Bank az előző negyedévhez képest 3,8%-kal magasabb kamatbevétel és 18,0%-kal magasabb kamatráfordítás mellett 10,4%-kal alacsonyabb nettó kamateredményt ért el. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2,19% volt, ami az előző negyedévhez képest 49 bázispontos romlást jelent. Míg 2006 utolsó három hónapja során céltartalék-felszabadítás történt, addig idén a januártól márciusig terjedő időszakban a Bank 198 millió forintnyi kockázati költséget számolt el.

Az OBR három havi nettó jutalékeredménye 356 millió forint volt, és nem változott jelentősen 2006 utolsó negyedévéhez képest. A jelentős részben a devizában folyósított lakossági hitelek konverziójából származó nettó devizaárfolyam-nyereség 38,8%-kal, 444 millió forintra emelkedett. A bank összes bevételének 1,9 milliárd forintos értéke 4,5%-kal múlta felül az előző időszakit.

A működési költségek – a Bank terjeszkedési politikája ellenére – 26,2%-kal mérséklődtek, a személyi jellegű ráfordítások – előző negyedévben kifizetett ki nem vett szabadnapok miatti – 39,5%-os csökkenésének köszönhetően. A OTP Bank Romania 2007. első negyedévi adózás előtti vesztesége 482 millió forint (mintegy 6,6 millió RON) volt, ami a tavalyi utolsó negyedéves veszteségadathoz képest 30,6%-os javulást jelent.

A Bank becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak.⁶

	2006-03-31	2006-06-30	2006-09-30	2006-12-31	2007-02-28
Betétek	0,43%	0,48%	0,56%	0,56%	0,53%
Lakossági betétek	0,43%	0,51%	0,60%	0,57%	0,54%
RON betétek	0,37%	0,42%	0,50%	0,49%	0,44%
Deviza betétek	0,55%	0,68%	0,78%	0,71%	0,71%
Vállalkozói betétek	0,43%	0,45%	0,52%	0,55%	0,53%
Hitelek	0,69%	1,02%	1,38%	1,57%	1,72%
Lakossági hitelek	0,47%	1,11%	1,75%	2,04%	2,07%
Lakáshitelek	0,68%	1,67%	3,69%	3,75%	3,96%
Fogyasztási hitelek	0,41%	0,96%	1,25%	1,59%	1,60%
Vállalkozói hitelek	0,82%	0,96%	1,11%	1,24%	1,45%
Mérlegfőösszeg	0,7%	1,0%	1,3%	1,5%	n/a

A Bank által vezetett lakossági folyószámlák száma az elmúlt negyedévben mintegy 85 ezerről közel 99 ezerre (+16%), a lakossági ügyfelek száma 69 ezerről 80 ezerre (+17%), a vállalkozói ügyfelek száma pedig 8.418-ról 8.626-ra (+2,5%) növekedett. A Bank által kibocsátott kártyák száma a tavaly december végi 33.400 darabról 44.200-ra nőtt, ebből mintegy 39.200 volt a lakossági betéti kártyák (+28% q/q), 2.200 a hitelkártyák (+94% q/q) és nagyjából 2.800 a vállalati kártyák (+66% q/q) száma. A Bank 2007 első negyedévében 5 új fiókot nyitott, így 2007. március 31-én 71 fiókot és 80 ATM-et működtetett; alkalmazottainak márciusi záró létszáma 847 fő volt, 294 fővel több, mint 2006. március végén.

⁶ A korábbi negyedévek piaci részesedései – a piaci adatokra vonatkozó pontosabb információknak köszönhetően – utólagos javításra kerültek, ezért apróbb eltéréseket tartalmaznak a korábbi negyedéves jelentésekben publikáltakhoz képest. Mivel a 2007. március végi piaci részesedési adatok nem álltak rendelkezésre, ezért itt a február végi mutatókat szerepeltetjük.

CJSC OTP BANK

Az OTP Bank ukrán leányvállalata 2006. november vége óta tartozik a konszolidációs körbe, így 2007 első negyedéve az első teljes konszolidált periódus a CJSC OTP Bankra vonatkozóan.

A CJSC OTP Bank mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2006.dec.31.	2007.márc.31.	Q-o-Q
Pénzeszközök	12.133	6.779	-44,1%
Bankközi kihelyezések	43.683	54.368	24,5%
Értékesíthető értékpapírok	4.260	4.777	12,1%
Hitelek (bruttó)	365.793	383.638	4,9%
Hitelekre képzett céltartalékok	-645	-1.202	86,4%
Hitelek (nettó)	365.148	382.436	4,7%
Részvények, részesedések	10	10	0,0%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	4.677	4.729	1,1%
Egyéb eszközök	2.712	3.128	15,3%
ESZKÖZÖK	432.623	456.228	5,5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	227.642	248.438	9,1%
Ügyfélbetétek	148.752	142.313	-4,3%
Egyéb kötelezettségek	6.366	12.959	103,6%
Alárendelt kölcsöntőke	6.498	6.340	-2,4%
KÖTELEZETTSÉGEK	389.258	410.050	5,3%
SAJÁT TŐKE	43.365	46.177	6,5%
FORRÁSOK	432.623	456.228	5,5%
			%-pont
Bruttó hitel/betét arány	245,9%	269,6%	23,7%

A CJSC OTP Bank mérlegfőösszege 2007 első negyedévében 456,2 milliárd forint volt, a mérlegfőösszeg 84,1%-át az ügyfelekkel szembeni követelések adták, 11,9%-át pedig a hitelintézetekkel szembeni követelések jelentették. Az ügyfélbetétek volumene jelentősen elmarad a kihelyezett hitelek volumenétől, ami elsősorban a korábbi tulajdonos finanszírozási politikájára vezethető vissza. Jellemzően nem volt prioritása az ukrán piacon történő forrásgyűjtésnek, ebből adódóan az ügyfélbetétek, a mérlegfőösszeg csupán 31,2%-át jelentették. A forrásigényt elsősorban bankközi hitelek felvételével biztosítja a bank, melyek közel 250 milliárd forintos állománya a mérlegfőösszeg 54,5%-át jelenti (2006 4Q: 52,6%).

2007. március végén a lakossági hitelek a teljes hitelportfólió 44,2%-át (2006 4Q: 44,8%), míg a vállalkozói hitelek 55,8%-át (2006 4Q: 55,2%) jelentették. Az ügyfélbetétek állományi megoszlása a hitelekéhez hasonlóan alakult: a lakossági betétek 50,1%-ot (2006 4Q: 47,8%), míg a vállalkozói betétek 49,9%-ot (2006 4Q: 52,2%) tettek ki.

A CJSC OTP Bank hitelállományának minősége⁷ az elmúlt negyedév során nem változott jelentősen. A minősített hitelek aránya 2,9%, míg a problémás hitelek (NPL) aránya a teljes kintlévőség 2,5% jelentette. Amennyiben az előző negyedév végi hitelállományt a hazai számviteli elveknek megfelelően értékeltük, a minősített hitel arány 2,3%-os volt, míg a problémás hitelek aránya 2,1%.

A CJSC OTP Bank eredménykimutatásának kiemelt sorai:

millió forintban	2006 4Q	2007 1Q	Q-o-Q
Kamatbevételek	7.598	12.288	61,7%
Kamatköltségek	3.237	5.692	75,9%
Nettó kamatbevétel	4.362	6.596	51,2%
Céltartalékképzés hitelekre	650	592	-8,8%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	3.712	6.004	61,7%
Díj, jutalék bevétel	774	1.075	38,9%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	323	377	16,9%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-15	-2	-85,2%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.973	1.075	-45,5%
ebből akvizíció előtt képzett értékvesztés felszabadítása	0	925	
Nem kamatjellegű bevételek összesen	3.055	2.525	-17,3%
Díj, jutalék ráfordítás	149	171	15,0%
Személyi jellegű ráfordítások	1.264	1.652	30,8%

⁷ Az OTP Bank által alkalmazott, IFRS standardokkal összhangban álló minősítési szabályok alapján. Az ukrán előírások szerint a minősített hitelek aránya lényegesen magasabb, az ügyek körében általános alacsony számviteli fejelem miatt, mivel a helyi szabályok a pénzügyi kimutatások minőségét is figyelembe veszik a hitelek kockázati besorolásánál.

millió forintban	2006 4Q	2007 1Q	Q-o-Q
Értékcsökkenés	163	257	57,7%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.422	1.100	-22,7%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.997	3.180	6,1%
Adózás előtti eredmény	3.769	5.348	41,9%
Társasági adó	1.159	1.365	17,8%
Halasztott adó	-92	58	-163,5%
Adózás utáni eredmény	2.611	3.983	52,6%
			%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	7.267	8.949	23,1%
Működési költség	2.848	3.009	5,6%
Korrigált kockázati költség	650	-333	-151,2%
Kiadás/bevétel arány	39,2%	33,6%	-5,6%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)		5,94%	
ROA		3,58%	
ROE		35,6%	

2007 első negyedévében az ukrán leánybank 12,3 milliárd forint (+61,7% q/q) kamatbevétel és 5,7 milliárd forint (75,9% q/q) kamatráfordítás eredményeként 6,0 milliárd forint nettó kamatbevételt realizált. A CJSC OTP Bank adózás előtti eredménye 5,3 milliárd forint, míg adózott eredménye 4,0 milliárd forint volt. A kiadás/bevétel arány 33,6%, a saját tőke arányos megtérülés 35,6%, az átlagos eszköz arányos jövedelmezőség 3,58% volt a konszolidációnál figyelembevett időszakban.

2007 első negyedévének értékelésekor figyelembe kell venni, hogy az akvizíció zárásának időpontja miatt a bázisidőszak csupán a Bank 2006. november-decemberi eredményét tartalmazza.

A Bank piaci részesedésének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

	2006-12-31	2007-03-31
Betétek	2,1%	2,0%
Lakossági betétek	1,8%	1,6%
UAH betétek	0,8%	0,8%
Deviza betétek	2,8%	2,7%
Vállalkozói betétek	2,6%	2,5%
Hitelek	4,0%	3,8%
Lakossági hitelek	5,4%	5,1%
Lakáshitelek	11,9%	11,7%
Fogyasztási hitelek	2,3%	2,1%
Vállalkozói hitelek	3,3%	3,2%
Mérlegfőösszeg	3,5%	3,3%

2007. március 31-én a Bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 3,3% volt, a lakossági betétekből 1,6%-kal, ezen belül a devizabetétekből 2,7%-kal részesedett. A Bank részesedése a lakáshitelek tekintetében kiemelkedő, 11,7%-ot ért el.

A Bank 2007. első negyedév végén 72 bankfiókkal rendelkezett, illetve 57 ATM-et üzemeltetett. Az alkalmazottainak száma 2.427 fő volt.

INVESTSBERBANK

Az orosz Investsberbank akvizíciójának lezárására 2006. október 30-án került sor, a Bank mérlege 2006. utolsó negyedévében, míg eredménykimutatása 2007. első negyedévében került először konszolidálásra.

2007. március 31-én az ISB mérlegfőösszege 328,7 milliárd forint volt, mely gyakorlatilag változatlan (-0,2%) az előző negyedévhez képest. Az adózás előtti eredmény 2.525 millió forint volt, adózott eredménye pedig 2 milliárd forint.

Az Investsberbank mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2006.dec.31.	2007.márc.31.	Q-o-Q
Pénzeszközök	26,444	16,709	-36,8%
Bankközi kihelyezések	19,850	14,069	-29,1%
Pénzügyi eszközök valós értéken	41,834	64,705	54,7%
Értékesíthető értékpapírok	94	92	-2,2%
Hitelek (bruttó)	215,232	216,115	0,4%
Hitelekre képzett céltartalékok	0	-8,632	

millió forintban	2006.dec.31.	2007.márc.31.	Q-o-Q
Hitelek (nettó)	215,232	207,483	-3.6%
Részvények, részesedések	0	0	
Lejáratig tartandó értékpapírok	0	0	
Tárgyi eszközök és immateriális javak	19,506	18,806	-3.6%
Egyéb eszközök	6,366	6,864	7.8%
ESZKÖZÖK	329,326	328,727	-0.2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12,175	12,367	1.6%
Ügyfélbetétek	253,645	254,982	0.5%
Kibocsátott értékpapírok	16,289	13,185	-19.1%
Egyéb kötelezettségek	4,765	4,530	-4.9%
Alarendelt kölcsöntőke	4,113	4,040	-1.8%
KÖTELEZETTSÉGEK	290,988	289,105	-0.6%
SAJÁT TŐKE	38,338	39,623	3.4%
FORRÁSOK	329,326	328,727	-0.2%
			%-pont
Bruttó hitel/betét arány	84.9%	84.8%	-0.1%

A 216 milliárd forintos bruttó hitelállomány a mérlegfőösszeg 65,7%-át a tette ki. A hitelállományon belül a vállalkozói hitelek 49,4%-ot (106,7 milliárd forint), a lakossági – túlnyomó rész (98%-ban) fogyasztási – hitelek 49,7%-ot (107,5 milliárd forint) képviseltek. A hitelállomány az elmúlt időszakban gyakorlatilag változatlan maradt, a vállalati hitelek 9,8 milliárd forintos csökkenése, illetve a lakossági hitelek 10,4 milliárd forintos bővülése mellett. A betétállomány nagysága 255 milliárd forint volt, az előző negyedévhez képest minimálisan, 0,5%-kal nőtt és az összes forrás 77,5%-át jelentette. Ezen belül a lakossági betétek 177,3 milliárd forintos volumene 70%-ot, a 77,6 milliárd forint vállalkozói betét pedig 30%-ot tett ki.

Az Investsberbank saját tőkéje az év végén 39,6 milliárd forint volt, 3,4%-kal nagyobb, mint az előző negyedévben.

Az Investsberbank eredménykimutatásának kiemelt sorai:

millió forintban	2007 1Q
Kamatbevételek	16.220
Kamatköltségek	6.304
Nettó kamatbevétel	9.916
Céltartalékképzés hitelekre	8.827
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	1.089
Díj, jutalék bevétel	4.237
Devizaárfolyam nyereség, nettó	242
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	465
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	7.526
ebből akvizíció előtt képzett értékvesztés felszabadítása	7.054
Nem kamatjellegű bevételek összesen	12.471
Díj, jutalék ráfordítás	524
Személyi jellegű ráfordítások	5.918
Értékcsökkenés	1.236
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	3.356
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	11.034
Adózás előtti eredmény	2.525
Társasági adó	508
Halasztott adó	0
Adózás utáni eredmény	2.017
Összes bevétel (nettó díjjal)	21.862
Működési költség	10.510
Korrigált kockázati költség	1.773
Kiadás/bevétel arány	48,1%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	12,05%
ROA	2,45%
ROE	20,7%

A Bank az első negyedévben 9,9 milliárd forint nettó kamatbevételt realizált, az átlagos mérlegfőösszegre vetített kamatmarzs 12,05% volt. A hitelekre képzett céltartalékok állománya 8,8 milliárd forint volt. A teljes hitelállományon belül a minősített hitelek aránya 36,6%, a problémás hiteleké pedig 6,8% volt, fedezettségük 10,9%-os, illetve 46,8%-os volt. A kockázati költségek átlagos hitelállományra vetített nagysága 3,29%.

A nem kamatjellegű bevételek 12,5 milliárd forintos volumenéből a díj- és jutalék bevételek 4,2 milliárd forintot képviseltek, az egyéb bevételek pedig 7,5 milliárd forintot. Ennek döntő része, 7 milliárd forint az

akvizíciót megelőzően képzett céltartalék e soron történő visszairása. A nettó jutalékbevételek 3,7 milliárd forint volt.

A 11 milliárd forintos nem kamatjellegű kiadásokon belül a személyi költségek nagysága 5,9 milliárd forint volt. A Bank időszaki kiadás/bevétel mutatója 48,1%-ot ért el. A Bank saját tőke arányos megtérülése 20,7%-os, az átlagos eszközarányos jövedelmezőség pedig 2,45%- volt.

A Bank az időszak végén 78 fiókot működtetett, alkalmazottainak létszáma 5.523 fő volt, 175 fővel több, mint az előző negyedévben.

A Bank megvétele óta az Investsberbank vezetésében számos személyi változásra került sor: új a pénzügyi vezérigazgató-helyettes, a kockázat kezelésért felelős vezérigazgató-helyettes és megbízott CEO, valamint a lakossági üzletágért felelős vezérigazgató-helyettes. Az elmúlt időszakban jelentős belső szervezeti átalakítások, technikai változások történtek, melyek lehetővé teszik a hatékonyabb termékfejlesztést és értékesítést, a bank piaci helyzetének megszilárdítását és javítását.

SZERB LEÁNYBANKOK

Az OTP Bank 2007 első negyedévében konszolidálta először mindhárom szerb leánybankját egyszerre, így most először áll rendelkezésre IFRS alapú mérleg és eredmény-kimutatás ezekről az új csoporttagokról együttesen. A szerb leánybankok súlya és hozzájárulása a konszolidált eredményekhez egyelőre mérsékelt.

A szerb leánybankok IFRS mérlegeinek kiemelt sorai:

millió forintban	Niška banka	Zepter banka	Kulska banka	Összevont
Pénzeszközök	321	674	872	1.867
Bankközi kihelyezések	6.506	7.926	29.329	43.760
Pénzügyi eszközök valós értéken	8	75	65	147
Értékesíthető értékpapírok	127	0	538	665
Hitelek (bruttó)	3.095	12.932	34.496	50.524
Hitelekre képzett céltartalékok	-223	-166	-1.883	-2.272
Hitelek (nettó)	2.872	12.766	32.614	48.252
Részvények, részesedések	0	2	212	213
Lejáratig tartandó értékpapírok	0	0	900	900
Tárgyi eszközök és immateriális javak	3.538	627	5.314	9.480
Egyéb eszközök	121	345	1.905	2.371
ESZKÖZÖK	13.493	22.414	71.749	107.656
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4.403	1.242	17.587	23.232
Ügyfélbetétek	4.524	16.288	22.586	43.398
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	563	458	2.736	3.756
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK	9.489	17.988	42.909	70.386
SAJÁT TŐKE	4.004	4.426	28.840	37.269
FORRÁSOK	13.493	22.414	71.749	107.656
Bruttó hitel/betét arány	68,4%	79,4%	152,7%	116,4%

Az OTP Bankcsoport szerbiai tagjainak kumulált, nem konszolidált mérlegfőösszege 2007. március 31-én 107,7 milliárd forint volt, ennek közel felét, mintegy 47,0%-át az 50,5 milliárd forintos hitelállomány tette ki. Ezen belül összességében 75,7% volt a vállalati hitelek aránya, és 23,8% a lakossági kihelyezéseké. A minősített hitelek aránya 49,2% volt, a problémásoké 8,2%, ezek jelentősen meghaladják az OTP Csoport átlagát. Forrásoldalon az ügyfélbetétek állománya 43,4 milliárd forintra rúgott, így az összesített hitel/betét arány 116,4% volt. Az ügyfélbetéteken belül 55,1%-ot képviseltek a vállalati és 34,1%-ot a lakossági betétek.

A szerb leánybankok IFRS eredménykimutatásainak főbb sorai:

millió forintban	Niška banka	Zepter banka	Kulska banka	Összevont
Kamatbevételek	236	455	1.750	2.441
Kamatköltségek	96	132	369	597
Nettó kamatbevétel	140	323	1.381	1.845
Céltartalékképzés hitelekre	16	171	1.979	2.166
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	124	152	-597	-321
Díj, jutalék bevétel	132	159	409	700
Devizaárfolyam nyereség, nettó	11	-61	-185	-234
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	2	0	0	2

millió forintban	Niška banka	Zepter banka	Kulska banka	Összevont
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	65	379	2.157	2.601
ebből akvizíció előtt képzett értékvesztés felszabadítása	52	176	1.431	1.660
Nem kamatjellegű bevételek összesen	210	477	2.381	3.068
Díj, jutalék ráfordítás	19	19	24	62
Személyi jellegű ráfordítások	293	207	402	902
Értékcsökkenés	37	43	84	164
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	110	271	865	1.245
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	459	540	1.374	2.373
Adózás előtti eredmény	-125	90	409	374
Társasági adó	0	0	2	2
Halasztott adó	0	0	0	0
Adózás utáni eredmény	-125	90	407	371
Összes bevétel (nettó díjjal)	331	782	3.738	4.851
Működési költség	439	521	1.350	2.311
Korrigált kockázati költség	-36	-5	548	506
Kiadás/bevétel arány	132,7%	66,7%	36,1%	47,6%

2007 első negyedévében a szerb leánybankok összességében 1,8 milliárd forintos nettó kamatbevétel mellett 371 millió forint adózott eredményt értek el. Az eredmény túlnyomó részben a Kulska banknál keletkezett, míg a Zepter banka alig 90 millió forintos nyereséget ért el, a Niška banka pedig ezúttal is veszteséges volt. Az eredmény meghatározó tételét képezte ugyanakkor a konszolidáció előtt képzett céltartalékok felszabadítása: a három banknál összességében több mint 1,7 milliárd forint értékben került sor ilyenre. A szerbiai csoporttagok átlagos kiadás/bevétel mutatója 47,6% volt.

A szerb leánybankok becsült összevont piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:

	2007-03-31
Betétek	2,5%
Lakossági betétek	1,5%
LCY betétek	2,8%
Deviza betétek	1,4%
Vállalkozói betétek	2,5%
Önkormányzati betétek	9,9%
Hitelek	1,9%
Lakossági hitelek	0,8%
Lakáshitelek	0,0%
Fogyasztási hitelek	0,2%
Vállalkozói hitelek	2,6%
Önkormányzati hitelek	1,5%
Mérlegfőösszeg	2,6%

A három bank 2007. március végén mintegy 333 ezer lakossági és 22.400 vállalati ügyféllel rendelkezett. A lakossági ügyfelek valamivel kevesebb, mint fele a Zepter banknál volt, míg a Kulska banka rendelkezett a vállalati ügyfelek mintegy 42%-ával. A három bank összesen mintegy 128 ezer lakossági kártyát bocsátott ki, ennek mintegy negyede volt hitelkártya.

A szerb csoporttagok összesített piaci részesedése – köszönhetően a Kulska és a Zepter banka 5-5%-os pozícióinak – különösen az önkormányzati betétekben kiemelkedő (9,9%), a vállalati szegmensben ennél jóval mérsékeltebb (hiteleknel: 2,6%, betéteknél: 2,5%), a lakossági piacrészen pedig a legkisebb (betéteknél: 1,5%, hiteleknel: 0,8%). Az OTP szerbiai leánybankjai 2007. március 31-én összesen 97 fiókkal és 50 ATM-mel rendelkeztek. Az alkalmazottak száma 1.156 volt.

A Niška banka az idei első negyedévben 19,9%-kal 13,5 milliárd forintra emelte mérlegfőösszegét, bruttó hitelállománya mintegy 9,9%-kal 3 milliárd forint fölé nőtt. A bank az év első három hónapját 125 millió forintos veszteséggel zárta, ami mintegy fele a 2006 utolsó negyedévének. A Bank alkalmazottainak száma 406 volt és 26 fiókkal, illetve 8 ATM-mel rendelkezett.

A Zepter banka mérlegfőösszege 2007. március 31-én 22,4 milliárd forint volt (-4,2% q/q), bruttó hitelállománya 12,9 milliárd forint (+1,2% q/q). A Bank az év első három hónapját 90 millió forint adózott eredménnyel zárta. Noha az OTP szerb leánybankjai közül a Zepter rendelkezik a legkisebb értékesítési hálózattal (21 fiók és 19 ATM) és a legkevesebb alkalmazottal (252 fő), itt található egyúttal a legtöbb lakossági ügyfél (158 ezer), és a szerb leánybankok lakossági kihelyezéseinek fele (mintegy 6 milliárd forint).

A Kulska banka – amely most került először konszolidálásra – a legjelentősebb az OTP szerbiai érdekeltségei közül: mérlegfőösszege 71,8 milliárd forint, bruttó hitelállománya 34,5 milliárd forint volt 2007. március 31-én. Profilját tekintve vállalati bankról van szó: hitelállományának 87,0%-a vállalati hitel, betétoldalon a szektor aránya ugyancsak magas, 72,2%. A Bank az idei első negyedév során 407 millió forint adózott eredményt ért el. Értékesítési hálózata 50 fiókból és 23 ATM-ből áll, illetve jelentős pozíciókkal rendelkezik a kártyaelfogadás területén, ahol 1.435 darab POS termináljával mintegy 3%-os piacrészt birtokol. Alkalmazottainak száma 2007. március 31-én 498 fő volt.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA AD

A CKB 2007 első negyedévében került először konszolidálásra. A Bank eszközeinek állománya 161,0 milliárd forint volt, ennek 66,1%-át a 106,4 milliárd forintos bruttó hitelállomány tette ki. Az ügyfélbetétek 131,8 milliárd forintos volumene meghaladta a hitelekét, így a hitel/betét arány 80,7% volt.

A CKB IFRS mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2007.márc.31.
Pénzeszközök	9.937
Bankközi kihelyezések	38.399
Pénzügyi eszközök valós értéken	52
Értékesíthető értékpapírok	43
Hitelek (bruttó)	106.364
Hitelekre képzett céltartalékok	-124
Hitelek (nettó)	106.241
Részvények, részesedések	0
Lejáratig tartandó értékpapírok	261
Tárgyi eszközök és immateriális javak	4.076
Egyéb eszközök	1.981
ESZKÖZÖK	160.990
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	16.016
Ügyfélbetétek	131.794
Kibocsátott értékpapírok	0
Egyéb kötelezettségek	4.530
Alarendelt kölcsöntőke	0
KÖTELEZETTSÉGEK	152.340
SAJÁT TŐKE	8.650
FORRÁSOK	160.990
Bruttó hitel/betét arány	80,7%

A bruttó hitelállományon belül a lakossági hitelek aránya 25,6% volt, míg a vállalati hitelek a teljes volumen 64,3%-át tették ki. A lakossági hitelekben belül a lakáshitelek 14,3 milliárd forintos állománya 52,6%-ot tett ki, a fogyasztási hitelek aránya ennek megfelelően 47,4% volt. A CKB mindezekon kívül rendelkezett még 10,8 milliárd forintnyi önkormányzati hitellel is.

A hitelportfolió minősége a csoportátlagnál jobbnak mondható: az összes kihelyezés alig 10,3%-a tartozott a minősített kategóriába, míg a problémás hitelek aránya csupán 0,3% volt.

Az ügyfélbetétek között a vállalati és lakossági elhelyezések aránya nagyjából egyenlő volt (46% illetve 48%), az önkormányzatok betétei a teljes állomány 6%-át tették ki.

2007 első negyedévében a CKB 2,1 milliárd forintos kamatbevétel illetve 1,4 milliárd forintos kamatkidás mellett 683 millió forint nettó kamateredményt ért el. A Bank nettó jutalékeredménye 747 millió forint volt, a teljes nem kamatjellegű bevételek összesen mintegy 1,1 milliárd forintot tettek ki. A legjelentősebb nem kamatjellegű kiadási tétel a személyi költségek 446 millió forintos volumene volt. A CKB kiadás/bevételi aránya 57,7%-os értéket mutatott. A Bank 498 millió forintos adózott eredményt ért el.

A CKB IFRS eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2007 1Q
Kamatbevételek	2.063
Kamatköltségek	1.380
Nettó kamatbevétel	683
Céltartalékképzés hitelekre	126
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	557

millió forintban	2007 1Q
Díj, jutalék bevétel	965
Devizaárfolyam nyereség, nettó	69
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	41
Nem kamatjellegű bevételek összesen	1.075
Díj, jutalék ráfordítás	218
Személyi jellegű ráfordítások	446
Értékcsökkenés	96
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	345
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	1.106
Adózás előtti eredmény	525
Társasági adó	27
Halasztott adó	0
Adózás utáni eredmény	498
Összes bevétel (nettó díjjal)	1.540
Működési költség	888
Kiadás/bevétel arány	57,7%

2007. március végére még nem állnak rendelkezésre piaci részesedés adatok, a tavaly év végi állapot szerint azonban a CKB 41,5% illetve 43,5% részarányal rendelkezett a lakossági illetve a vállalati betétek szegmensében, míg 27,4% illetve 44,3% volt a piaci részesedése a lakossági, illetve a vállalati hitelezésben. Mérlegfőösszeg szerint 38,3%-ot hasított ki a montenegrói bankpiacból tavaly év végén.

A Bank 2007. március 31-én több mint 89 ezer ügyféllel rendelkezett, ezen belül a lakossági ügyfelek száma 85 ezer, míg a vállalati ügyfelek száma 3.500 volt. A CKB a negyedév végén mintegy 160 ezer kibocsátott kártyával rendelkezett, ebből 12 ezret meghaladó volt a hitelkártyák száma.

A Bank 33 fiókot, illetve 66 ATM-et és 1.396 POS terminált működtetett. Dolgozóinak száma 2007. március 31-én 320 fő volt.

MERKANTIL CSOPORT

A **Merkantil Csoport** összesített mérlegfőösszege 2007. március 31-én meghaladta a 337,2 milliárd forintot. A Csoport összevont, nem konszolidált első negyedéves adózás utáni eredménye – egy későbbiekben részletezett korrekciót is figyelembe véve – megközelítette a 2,0 milliárd forintot, ami mintegy 1,3%-os emelkedést jelent 2006 utolsó negyedévéhez viszonyítva.

A Merkantil Csoport összevont (nem konszolidált) IFRS mérlegének alakulása:

millió forintban	2006.márc.31.	2006.dec.31.	2007.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	2,341	9,305	3,880	-58,3%	65,7%
Bankközi kihelyezések	4,378	744	2,342	214,6%	-46,5%
Pénzügyi eszközök valós értéken	1,729	4,833	6,563	35,8%	279,5%
Értékesíthető értékpapírok	0	0	0		
Hitelek (bruttó)	247,318	252,984	256,875	1,5%	3,9%
Hitelekre képzett céltartalékok	-16,543	-16,801	-17,792	5,9%	7,6%
Hitelek (nettó)	230,776	236,183	239,083	1,2%	3,6%
Részvények, részesedések	2,210	2,426	2,426	0,0%	9,8%
Lejáratig tartandó értékpapírok	1,898	1,403	1,403	0,0%	-26,1%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	6,736	7,834	8,312	6,1%	23,4%
Egyéb eszközök	52,035	71,444	73,208	2,5%	40,7%
ebből: Lízinggel kapcsolatos követelések	42,179	62,652	62,108	-0,9%	47,2%
ESZKÖZÖK	302,103	334,173	337,215	0,9%	11,6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	224,170	254,939	251,693	-1,3%	12,3%
Ügyfélbetétek	6,552	6,250	8,904	42,5%	35,9%
Kibocsátott értékpapírok	34,369	30,892	31,292	1,3%	-9,0%
Egyéb kötelezettségek	11,369	10,608	12,376	16,7%	8,9%
Alarendelt kölcsöntőke	600	1,700	1,700	0,0%	183,3%
KÖTELEZETTSÉGEK	277,060	304,389	305,966	0,5%	10,4%
SAJÁT TŐKE	25,043	29,783	31,250	4,9%	24,8%
FORRÁSOK	302,103	334,173	337,215	0,9%	11,6%

2007 első három hónapjában a Merkantil Csoport összevont, nem konszolidált mérlegfőösszege 0,9%-kal 337,2 milliárd forintra emelkedett. Tovább folytatódott a Merkantil Car eszközállományának zsugorodása,

amit a Merkantil Banknál tapasztalt növekedés egyenlített ki, a többi csoporttag mérlegösszege többé-kevésbé változatlan maradt. 2006 első három hónapjához viszonyítva a teljes Csoport eszközállománya 11,6%-os bővülést mutatott.

A Merkantil Csoport összesített bruttó hitelállománya 2007. március 31-én 256,9 milliárd forint volt és 9,6 milliárd forinttal (3,9%-kal) haladta meg a 2006. március végét. A hitelekre képzett céltartalékok ennél valamelyest nagyobb ütemben növekedtek (+5,9% q/q, illetve +7,6% y/y). A minősített hitelek bővülési üteme szintén felülmúlta enyhén a teljes állomány növekedését (+2,0% q/q, +6,5% y/y). Ennek magyarázata, hogy a Merkantil Bank és Car a problémamentes esetekben is a külön figyelendő kategóriába sorolja devizahiteleit, illetve a dealer-finanszírozás területén a kereskedőkkel szembeni kockázatvállalásait. A problémás hitelek aránya az elmúlt 3 hónap során a Merkantil Banknál nem változott (4,9%), a Car-nál azonban 14,1%-ról 16,2%-ra emelkedett.

A Merkantil Csoport tagjainak összesített gépjárműhitel-állománya az első negyedév során 3,0%-kal 234,3 milliárd forintra növekedett. Ez meghaladja a Magyar Lízingszövetség tagjainál az év első három hónapjában regisztrált átlagosan 2%-os dinamikát. A fennálló szerződések száma (191,2 ezer) a volumennél kisebb, csupán 0,9%-os ütemben bővült, így az egy gépkocsira jutó hitelállomány a december végi mintegy 1.2 milliőről 1.225.000 forint fölé emelkedett.

Az új autóhitel-kihelyezések 24,6 milliárd forintos értéke megegyezett az előző negyedévivel, de jelentősen, 30,3%-kal meghaladta a 2006 első három hónapjában tapasztalt értéket. Az új ügyletek száma 11.800 volt, ami 560-nal magasabb a 2006 negyedik negyedévi adatnál és 910 darabbal múlja felül a tavalyi év hasonló időszakát. Az új autóhitel-felvételek szinte kizárólag devizában történtek: az első három hónapban folyósított forint hitelek száma mindössze 96 darab volt a teljes 11.800-ból.

A hitelportfólió mellett az év első három hónapja folyamán, csoportszinten változatlan maradt az egyéb eszközök soron nyilvántartott lízing- és bérleti követelések állománya (62,1 milliárd forint), 2006. március végével összehasonlítva a bővülés 47,2%-os volt.

A Csoport összevont saját tőkéje megközelítette a 31,3 milliárd forintot, ami 5,0%-kal haladja meg a három hónappal és 24,8%-kal az egy évvel ezelőttil.

A Merkantil Csoport összevont (nem konszolidált) IFRS eredményének⁸ alakulása:

	1Q 2006	4Q 2006	1Q 2007	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	7,759	10,498	11,080	5,5%	42,8%
Kamatköltségek	2,059	3,550	4,185	17,9%	103,3%
Nettó kamatbevétel	5,700	6,948	6,895	-0,8%	21,0%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	4,278	4,437	4,513	1,7%	5,5%
Céltartalékképzés hitelekre	1,275	452	1,010	123,5%	-20,8%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	4,425	6,497	5,885	-9,4%	33,0%
Díj, jutalék bevétel	403	475	458	-3,6%	13,6%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-809	-1,473	-1,451	-1,5%	79,4%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0	0	0	-	-
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1,012	1,954	711	-63,6%	-29,8%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	606	956	-282	-129,5%	-146,5%
Díj, jutalék ráfordítás	878	903	1,214	34,4%	38,4%
Személyi jellegű ráfordítások	604	554	647	16,8%	7,2%
Értékcsökkenés	79	157	156	-0,4%	96,4%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1,291	2,877	1,168	-59,4%	-9,5%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2,852	4,491	3,185	-29,1%	11,7%
Adózás előtti eredmény	2,179	2,961	2,418	-18,4%	10,9%
Társasági adó	494	1,132	558	-50,7%	13,0%
Halasztott adó	-22	14	-7	-152,7%	-66,4%
Adózás utáni eredmény	1,685	1,843	1,866	1,3%	10,7%
				%-pont	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	5,429	7,001	5,399	-22,9%	-0,6%
Működési költség	1,974	3,588	1,971	-45,1%	-0,2%
Kiadás/bevétel arány	36,4%	51,2%	36,5%	-14,7%	0,1%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	8,21%	8,08%	8,22%	0,14%	0,00%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	6,16%	5,16%	5,38%	0,22%	-0,78%

⁸ A 2007. első negyedévi adatokat korrigáltuk a Merkantil Car által a Merkantil Banknak fizetett 2.850 millió forintos osztalékkal. A kifizetett osztalékot a Merkantil Car az eredménytartalék terhére számolta el, vagyis ezáltal a saját tőkéje csökkent. A Merkantil Csoport tagjainak egyedi adatait bemutató táblázat a korrekció nélküli eredmény adatokat mutatja be a nagyobb áttekinthetőség kedvéért, mely az osztalékot is tartalmazza.

	1Q 2006	4Q 2006	1Q 2007	Q-o-Q	Y-o-Y
ROA	2,43%	2,14%	2,22%	0,08%	-0,20%
ROE	28,2%	25,5%	24,5%	-1,1%	-3,7%

2007 első negyedévében a Merkantil Car – eredménytartalékának terhére – 2,85 milliárd forint osztalékot fizetett a Merkantil Bank, illetve 150 millió forintot a Merkantil Bérlet részére. Ezek a tételeket – amelyek egyébként a konszolidált eredményt nem befolyásolják – a fenti táblázatból kiszűrtük az adatok jobb összehasonlíthatósága érdekében. A kiszűrés nélkül a Merkantil Csoport összevont adózott eredménye 4,9 milliárd forint lett volna, a kiszűrést követően 1,9 milliárd forint volt, ami 1,3%-kal magasabb a 2006 negyedik negyedévinél (+10,7% y/y).

A deviza alapú hitelek fedezésére kötött swap ügyletek 2007 első negyedévében is jelentősen torzították az eredménykimutatás szerkezetét: a CHF/EUR, illetve CHF/HUF csereügyletek spot lábán az azokat kötő Merkantil Bank jelentős devizaárfolyam-veszteséget „szenvedett el”, amelyet azonban kompenzált a swapok forward lábán kamatbevételként elszámolt eredmény. A swap ügyletek hatása – mivel fedezeti célú ügyletekről van szó – továbbra is semleges a Csoport eredményére nézve (a különböző sorokon elszámolt tételek kiegyenlítik egymást).

A negyedéves nettó kamatbevétel – a kamatbevételek 5,5%-os, illetve a kamatköltségek 17,8%-os emelkedésének eredőjeként – 0,7%-kal, 6,9 milliárd forintra csökkent 2006 utolsó három hónapjához viszonyítva, a swapok hatását kiszűrve azonban 1,7%-os növekedés figyelhető meg. A tavalyi első negyedévvél összehasonlítva a swap hatástól megtisztított nettó kamatbevétel 5,5%-kal lett magasabb. A Csoport átlagos mérlegfőösszegre vetített – swap hatástól megtisztított – nettó kamatmarzsa 2007 első negyedében 5,38%-ra emelkedett, ami 22 bázispontos javulást jelent a tavaly decemberi adathoz képest, de a 2006. márciusinál 78 bázisponttal kevesebb.

A Csoport nem kamatjellegű bevételei az előző év hasonló időszakához, illetve 2006 utolsó negyedévéhez képest is szignifikánsan csökkentek és negatívvá is váltak (az osztalékok kiszűrése mellett). A nem kamatjellegű ráfordítások a tavalyi utolsó negyedévhez képest szintén csökkentek (-29,1%), 2006 első három hónapjához képest viszont 11,7%-kal emelkedtek. E folyamatok hátterében az áll, hogy az idei első negyedévben – szemben a tavalyi utolsóval – nem került sor végleges pénzeszköz-átadásokra a Csoporton belül, ezért az egyéb nem kamatjellegű bevétel és kiadás sorokon elszámolt tételek a korábbiaknál kisebbek voltak.

A Merkantil Csoport tagjainak kiemelt IFRS pénzügyi adatai⁹:

Mérleg:

millió forintban	Merkantil Bank	Merkantil Car	Merkantil Bérlet	Egyéb Merkantil leányvállalat	Összevont
Pénzeszközök	634	1.459	773	1.014	3.880
Bankközi kihelyezések	2.342	0	0	0	2.342
Pénzügyi eszközök valós értéken	6.563	0	0	0	6.563
Értékesíthető értékpapírok	0	0	0	0	0
Hitelek (bruttó)	198.811	58.056	0	7	256.875
Hitelekre képzett céltartalékok	-9.263	-8.529	0	0	-17.792
Hitelek (nettó)	189.548	49.528	0	7	239.083
Részvények, részesedések	1.631	718	21	56	2.426
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.403	0	0	0	1.403
Tárgyi eszközök és immateriális javak	507	12	2.336	5.457	8.312
Egyéb eszközök	8.603	18.107	33.720	12.777	73.208
ESZKÖZÖK	211.231	69.825	36.849	19.311	337.215
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	141.611	60.216	34.579	15.287	251.693
Ügyfélbetétek	8.227	678	0	0	8.904
Kibocsátott értékpapírok	31.292	0	0	0	31.292
Egyéb kötelezettségek	4.991	4.426	815	2.145	12.376
Alarendelt kölcsöntőke	1.700	0	0	0	1.700
KÖTELEZETTSÉGEK	187.820	65.319	35.394	17.433	305.966
SAJÁT TŐKE	23.411	4.506	1.455	1.878	31.250
FORRÁSOK	211.231	69.825	36.849	19.311	337.215

⁹ Nem korrigált, az osztalékfizetést is tartalmazó egyedi adatok.

Eredménykimutatás:

millió forintban	Merkantil Bank	Merkantil Car	Merkantil Bérlet	Egyéb Merkantil leányvállalat	Összevont
Kamatbevételek	7.866	2.216	774	224	11.080
Kamatköltségek	2.630	501	857	197	4.185
Nettó kamatbevétel	5.236	1.715	-83	27	6.895
Céltartalékképzés hitelekre	857	152	0	0	1.010
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	4.378	1.563	-83	27	5.885
Díj, jutalék bevétel	220	238	0	0	458
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-1.469	16	4	-2	-1.451
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0	0	0	0	0
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	3.034	59	412	205	3.711
Nem kamatjellegű bevételek összesen	1.785	313	416	203	2.718
Díj, jutalék ráfordítás	985	209	20	1	1.214
Személyi jellegű ráfordítások	443	138	21	46	647
Értékcsökkenés	21	1	96	38	156
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	670	320	52	125	1.168
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	2.119	668	189	210	3.185
Adózás előtti eredmény	4.045	1.209	143	20	5.418*
Társasági adó	272	279	4	3	551
Halasztott adó	0	0	-6	-2	-7
Adózás utáni eredmény	3.774	929	145	19	4.866

A **Merkantil Bank Zrt.** 2007. március 31-i IFRS szerinti mérlegfőösszege 211,2 milliárd forintot tett ki (+6,2% q/q, +33,4% y/y), negyedéves adózott eredménye pedig a már említett osztalékfizetéssel együtt 3,8 milliárd forint volt, anélkül 923,6 millió forint lett volna (-34,4% q/q, -26,2% y/y). Az osztalékfizetés nélküli adat jelentős csökkenést mutat mind a tavalyi utolsó, mind a tavalyi első negyedévhez képest, az adatok összehasonlíthatóságát azonban az ezekben az időszakokban végrehajtott pénzeszközátadások, illetve a swapok elszámolásának sajátosságai jelentősen megnehezítik.

A Bank gépjárműhitel-állománya 2007. március 31-én 167,8 milliárd forint volt, ami 9,1%-os növekedést jelent az előző negyedévhez képest (+53,5% y/y). 2006. március vége óta a devizahitel-konstrukciónál a fennálló kötésszám mintegy 41 ezer darabbal nőtt, a forint alapú szerződések száma ugyanakkor 11,5 ezer darabbal csökkent. A kihelyezett forint hitelállomány 2007. március 31-én 13,9 milliárd forintot tett ki, mely a teljes gépjárműhitel-állomány alig 8,3%-át jelentette.

A Bank teljes hitelállományán belül a problémás hitelek aránya 4,9% maradt (2006 1Q: 5,7%), a már említett prudens ügyletminősítési politikával összhangban viszont a minősített hitelek aránya 88,1%-ról 89,2%-ra nőtt a devizahitelek állományának növekedése miatt (2006 1Q: 82,0%). A problémás hitelek fedezeti aránya 80,6%-ra emelkedett (2006 4Q: 79,9%, 2006 1Q: 73,6%).

Forrás oldalon a stabil/mobil betétek 31,3 milliárd forintos állománya és az 5,5 milliárd forint folyószámlabetét számottevő, ezek mellett a hitelállomány finanszírozása bankközi forrásokból történik (ennek állománya meghaladta a 141,6 milliárd forintot), melynek túlnyomó részét az OTP Bank nyújtotta. A Társaság saját tőkéje – a már említett osztalékfizetési tranzakciónak köszönhetően – 2007. március 31-én 23,4 milliárd forint volt, ami 16,8%-os növekedést jelent 2006 decemberéhez képest.

2007 első három hónapjában a Merkantil Bank swap hatástól tisztított nettó kamateredménye 2,9 milliárd forint volt, ami mind negyedéves, mind éves összehasonításban jelentős javulást jelent (+18,3% q/q, +36,8% y/y). Mindez azonban a jelentős állománynövekedés miatt nem meglepő. Az előző negyedévhez képest 72 bázispontos javulást mutat a swap hatástól tisztított első három havi, 5,57%-os kamatmarzs is, míg 2006 első negyedévével összehasonlítva enyhe, 9 bázispontos mérséklődés következett be.

A Bank kiadás/bevétel aránya – a korábban említett osztalékfizetést kiszűrve – 35,6% lett, az egy negyedévvvel korábbi 40,8%-kal szemben. 2007 első három hónapjára a ROA 1,80%, a ROE 17,0% lett (3,39%, illetve 32,5% 2006 első negyedévében).

A **Merkantil Car Zrt.** 2007. március 31-i mérlegfőösszege az egy évvel korábbi 107,0 milliárd forintról 69,9 milliárd forintra esett vissza (-34,7% y/y), első negyedévi adózott eredménye 929,4 millió forint volt (+129,5% y/y). Ennek oka egyrészt a kockázati költségek jelentős csökkenése volt, másrészt a korábbi negyedévektől eltérően nem volt végleges pénzeszköz átadás az anyabank felé. A Társaság fennálló gépjárműfinanszírozási ügyleteinek száma 70.375 darab volt, szemben a 2006. március végi 92.5 ezer darabbal. Ezek az irányok megfelelnek a tervezett tendenciának, mivel a devizahitel-konstrukcióban történő újhitel-folyósítás

az elmúlt év során átkerült a Merkantil Bankhoz, így a Merkantil Car-nál már csak az általa korábban folyósított hitelállomány kezelése történik.

2007. március 31-én a Merkantil Car nettó hitelállománya 58,0 milliárd forint volt, ami az előző negyedév végéhez képest 13,7%-os csökkenést jelent. A Társaság saját tőkéjének tárgyidőszak végi 4,5 milliárd forintos állománya 24,8%-os mérséklődést mutat 2006. március végéhez képest.

A kiadás/bevétel arány 25,2%-ra csökkent (-23,2%-pont y/y). A Társaság 2007. első negyedéves ROA mutatója 5,00%, a ROE 67,1% lett.

A Merkantil Csoport egyéb tagjai közül a **Merkantil Bérlet Kft.** eszközállománya (36,9 milliárd forint) nem változott jelentősen 2007 első negyedévében (-0,9% q/q). A Társaság adózott eredménye 144,8 millió forint volt, ami 35,9%-kal alacsonyabb, mint 2006 utolsó három hónapjában.

A túlnyomórészt ingatlanlízingsel foglalkozó „**Egyéb Merkantil leányvállalatok**” (a NIMO 2002 Kft. és az SPLC társaságok tartoznak ide) összevont mérlegfőösszege 2007. március 31-én 19,3 milliárd forintot tett ki, ami szintén nem jelent számottevő változást 2006. decemberéhez képest (+1,0% q/q). Az „Egyéb Merkantil leányok” első negyedéves adózott eredménye 18,5 millió forint volt.

OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ ZRT.

Az OTP Garancia Biztosító Zrt. 2007 első negyedévében közel 2,0 milliárd forint adózott eredményt ért el, ami több mint kétszerese a 2006 negyedik negyedévi eredménynek. Az előző negyedévi 15,6 milliárd forintos díjbevételeivel szemben a tárgyidőszakban a Biztosító 18,2 milliárd forint díjbevételezt realizált, ami 16,7%-os növekedést jelent.

A Biztosító piaci részesedése kismértékben csökkent a negyedév során. A Társaság piaci részesedése az összes díjbevétele tekintetében 8,3%-ot ért el (5. hely), az életbiztosítási díjbevételeiből 8,9%-kal részesedett (5. legnagyobb szereplő), a nem-élet ági piacon pedig 7,8%-os piaci részesedés mellett harmadik helyezést ért el 2007. első negyedév során.

Az OTP Garancia Biztosító IFRS mérlegének főbb elemei:

millió forintban	2006.márc.31.	2006.dec.31.	2007.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	32	4.013	5.933	47,8%	
Értékesíthető értékpapírok	146.302	164.883	139.936	-15,1%	-4,4%
Részvények, részesedések	8.646	11.504	11.619	1,0%	34,4%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	3.533	3.711	3.754	1,2%	6,3%
Egyéb eszközök	5.932	5.144	6.248	21,5%	5,3%
ESZKÖZÖK	164.444	189.323	195.687	3,4%	19,0%
Biztosítástechnikai tartalékok	139.090	161.671	165.416	2,3%	18,9%
Egyéb kötelezettségek	6.509	4.817	10.880	125,9%	67,2%
KÖTELEZETTSÉGEK	145.599	166.489	176.296	5,9%	21,1%
SAJÁT TŐKE	18.845	22.834	19.390	-15,1%	2,9%
FORRÁSOK	164.444	189.323	195.687	3,4%	19,0%

A Biztosító mérlegfőösszege az előző negyedévhez képest 3,4%-kal, azaz 189,3 milliárd forintról 195,7 milliárd forintra növekedett.

A biztosítástechnikai tartalékok állománya 165,4 milliárd forint volt, ebből az első negyedévi tartalékváltozás meghaladta a 3,7 milliárd forintot. A biztosítástechnikai tartalékok állományán belül a unit-linked állomány záró tartaléka 123,1 milliárd forint, a negyedéves tartalékváltozás 1,8 milliárd forint (+1,4%), az éves 19,0 milliárd forint (+18,2%) volt.

A Biztosító saját tőkéje 2007. március 31-én 19,4 milliárd forint volt, ami a negyedév során 15,1%-os csökkenést, éves szinten 2,9%-os növekedést jelent. A Társaság a törvényben előírt szolvencia többlettel rendelkezik.

Az OTP Garancia Biztosító IFRS eredménykimutatásának főbb elemei:

millió forintban	2006 1Q	2006 4Q	2007 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevételek	1.773,7	3.443,0	3.026,8	-12,1%	70,6%
Kamatköltségek	0,1	0,3	0,2	-30,9%	44,1%
Nettó kamatbevétel	1.773,6	3.442,7	3.026,6	-12,1%	70,6%
Díj, jutalék bevétel	460,4	786,2	484,1	-38,4%	5,1%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-1,2	35,2	-4,8	-113,5%	297,2%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.816,7	195,9	162,5	-17,0%	-91,1%
Biztosítási díjbevételek	19.296,0	15.588,4	18.197,3	16,7%	-5,7%
Élet üzletág	11.506,7	9.131,8	9.737,8	6,6%	-15,4%
Nem-élet üzletág	7.789,3	6.456,6	8.459,5	31,0%	8,6%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	248,3	29,8	527,6	1668,6%	112,5%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	21.820,2	16.635,5	19.366,8	16,4%	-11,2%
Díj, jutalék ráfordítás	1.353,7	1.445,5	1.050,1	-27,4%	-22,4%
Személyi jellegű ráfordítások	2.013,9	2.556,2	2.214,7	-13,4%	10,0%
Értécsökkenés	140,6	157,8	169,6	7,5%	20,7%
Biztosítási ráfordítások	15.423,5	13.448,9	14.771,4	9,8%	-4,2%
Élet üzletág	11.738,7	9.659,5	9.929,9	2,8%	-15,4%
Nem-élet üzletág	3.684,8	3.789,4	4.841,5	27,8%	31,4%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.944,0	1.470,9	1.734,3	17,9%	-10,8%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	20.875,7	19.079,4	19.940,1	4,5%	-4,5%
Adózás előtti eredmény	2.718,1	998,9	2.453,3	145,6%	-9,7%
Társasági adó	412,8	141,9	490,7	245,7%	18,8%
Halasztott adó	0,0	-80,0	0,0		
Adózás utáni eredmény	2.305,3	936,9	1.962,7	109,5%	-14,9%
Nettó biztosítási eredmény (fedezet)	3.872	2.140	3.426	60,1%	-11,5%
				%-pont	%-pont
ROA	5,73%	2,02%	4,08%	2,06%	-1,66%
ROE	45,9%	17,6%	37,2%	19,6%	-8,7%

2007 első negyedéve során a biztosítási díjbevételek 18,2 milliárd forintot értek el, ami az előző negyedévhez képest 16,7%-os növekedést, az előző év azonos időszakához képest 5,7%-os csökkenést jelent. A biztosítási ráfordítások 14,8 milliárd forintos volumene 9,8%-kal magasabb, mint a 2006. negyedik negyedévi és 4,2%-kal alacsonyabb a 2006 első negyedévinél. A nettó biztosítási eredmény (fedezet) 3,4 milliárd forint volt, 60,1%-kal magasabb az előző negyedévinél. Az élet- és bankbiztosítási üzletágban a nettó díjbevétel a tárgynegyedévben 9,7 milliárd forint, a nem-élet üzletágban 8,5 milliárd forint volt. A biztosítási ráfordítások a negyedév során 14,8 milliárd forintot tettek ki (+9,8% q/q), ezen belül a kárátfordítások az előző negyedévhez képest a nem-élet ágban 20,2%-kal, míg az élet ágban 41,8%-kal emelkedtek az előző negyedévhez képest és összességében 11,0 milliárd forintot értek el 2007 első negyedévében.

A combined ratio 2007 első negyedévében 93,66% volt, az élet üzletágban 93,95%-ot, míg a nem-életbiztosítási üzletág esetében 93,32%-ot ért el.

A Biztosító adózott eredménye 2007 első negyedévében 1.963 millió forint lett, 14,9%-kal alacsonyabb, mint egy évvel korábban és 109,5%-kal több mint az előző negyedévben. Év/év alapon az elmaradás azzal magyarázható, hogy a Biztosító 2006. első negyedévi eredménye értékpapír tranzakcióból származó egyszeri bevételt is tartalmazott, az előző negyedévhez képest jelentős javulásban pedig a kárkifizetések és a jutalék ráfordítások kedvező alakulása játszott szerepet.

A combined ratio alakulása az OTP Garancia Biztosítónál:

millió forintban	2006 1Q	2006 4Q	2007 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Károk	-7.320	-7.781	-10.864	36,4%	48,4%
Költségek	-4.484	-5.079	-4.208	-17,9%	-6,2%
Tartalékok változása	-7.974	-5.158	-3.745	-26,8%	-53,0%
Nettó díjbevétel	19.296	15.588	18.197	15,3%	-5,7%
Befektetési eredmény	1.482	2.538	1.774	-30,1%	19,7%
				%-pont	%-pont
Combined ratio (%)	94,82%	99,30%	93,66%	-5,59%	-1,16%

Az OTP Garancia Biztosító 170 ügyfélszolgálati irodát üzemeltet és – az OTP Bank hálózata mellett – 3.833 fős ügynökhálózatán keresztül értékesíti termékeit. A Biztosító létszáma 2007. március 31-én 2.537 fő volt, 73 fővel kevesebb, mint 2006. év végén.

Az OTP Garancia Biztosító többségi tulajdonában lévő külföldi biztosítók (OTP Garancia životná poisťovňa, a.s. és OTP Garancia poisťovňa, a.s. Szlovákiában; DSK Garancia Life Insurance AD és DSK Garancia Insurance AD, Bulgáriában, illetve OTP Garancia Asigurari S.A., Romániában) összességében 273 millió forint veszteséget realizáltak 2007 első negyedévében.

A külföldi biztosítók összesített mérlegének és eredménykimutatásának kiemelt sorai:

millió forintban	2006.márc.31.	2006.dec.31.	2007.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	1.260	1.505	265	-82,4%	-78,9%
Értékesíthető értékpapírok	573	1.400	2.963	111,7%	417,6%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	381	470	452	-3,8%	18,7%
Egyéb eszközök	2.413	5.131	5.989	16,7%	148,2%
ESZKÖZÖK	4.627	8.506	9.669	13,7%	109,0%
Biztosítástechnikai tartalékok	1.033	1.325	1.673	26,2%	62,0%
Egyéb kötelezettségek	436	1.141	972	-14,8%	122,9%
KÖTELEZETTSÉGEK	1.469	2.466	2.645	7,2%	80,0%
SAJÁT TŐKE	3.158	6.040	7.024	16,3%	122,4%
FORRÁSOK	4.627	8.506	9.669	13,7%	109,0%

millió forintban	2006 1Q	2006 4Q	2007 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Nettó kamatbevétel	33,6	42,8	66,9	56,4%	98,8%
Díj, jutalék bevétel	9,5	37,7	10,9	-71,1%	15,1%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-0,5	-4,5	-0,9	-80,5%	72,7%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0,0	40,7	51,4	26,3%	
Biztosítási díjbevételek	718,7	782,7	762,4	-2,6%	6,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	12,6	99,1	12,2	-87,7%	-3,3%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	740,2	955,7	835,9	-12,5%	12,9%
Díj, jutalék ráfordítás	97,6	203,4	146,3	-28,1%	49,8%
Személyi jellegű ráfordítások	148,6	204,1	240,1	17,6%	61,5%
Értékcsökkenés	24,5	33,7	34,4	2,2%	40,2%
Biztosítási ráfordítások	472,1	449,8	551,9	22,7%	16,9%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	143,2	428,7	202,8	-52,7%	41,7%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	886,2	1.319,7	1.175,5	-10,9%	32,7%
Nettó biztosítási eredmény (fedezet)	247	333	210	-36,8%	-14,6%
Adózás előtti eredmény	-112,3	-321,2	-272,7	-15,1%	142,8%
Adózás utáni eredmény	-116,2	-321,5	-272,7	-15,2%	134,8%

A **OTP Garancia poisťovňa, a. s.** díjbevétele 240 millió forintot ért el 2007. első negyedév során, adózott eredménye 6,3 millió forint veszteség lett.

Az **OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.** díjbevétele 48,6 millió forint, adózott eredménye 19,7 millió forint veszteség volt 2007. első negyedév során.

A **DSK Garancia Life** 2007. első negyedéves díjbevétele 120 millió forint, adózott eredménye 34,5 millió forint volt.

A **DSK Garancia Insurance** díjbevétele 2007. első negyedév során 81 millió forint, adózott eredménye 3,2 millió forint volt.

Az **OTP Garancia Asigurari** díjbevétele 2007. első negyedév során 272 millió forint volt, az időszakot a Társaság 284 millió forint veszteséggel zárta.

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

Az OTP Alapkezelő mérlegfőösszege 2007. március 31-én több mint 9,8 milliárd forint, míg saját tőkéje 5,0 milliárd forint volt. A társaság az első negyedévet 1,7 milliárd forint adózás előtti eredménnyel, és 1,3 milliárd forint adózott eredménnyel zárta, utóbbi 25,9%-al haladta meg a 2006-os év hasonló időszakát.

Az OTP Alapkezelő IFRS mérlegének és eredménykimutatásának főbb sorai:

Mérleg:

millió forintban	2006.márc.31.	2006.dec.31.	2007.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	8	1	38		403,9%
Értékesíthető értékpapírok	2.303	11.512	6.620	-42,5%	187,5%
Részvények, részesedések	6.078	763	763	0,0%	-87,5%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	33	32	30	-5,0%	-8,8%
Egyéb eszközök	1.386	2.485	2.378	-4,3%	71,6%
ESZKÖZÖK	9.807	14.792	9.829	-33,6%	0,2%
KÖTELEZETTSÉGEK	1.987	2.979	4.879	63,8%	145,6%
SAJÁT TŐKE	7.820	11.813	4.950	-58,1%	-36,7%
FORRÁSOK	9.807	14.792	9.829	-33,6%	0,2%

Eredménykimutatás:

millió forintban	2006 1Q	2006 4Q	2007 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Nettó kamatbevétel	0	18	0	-98,8%	
Díj, jutalék bevétel	2.863	3.114	2.938	-5,7%	2,6%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	0	-2	1	-154,1%	-864,5%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	45	26.691	196	-99,3%	330,2%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	3	1	5	759,0%	65,1%
Nem kamatjellegű bevételek összesen	2.911	29.803	3.139	-89,5%	7,8%
Díj, jutalék ráfordítás	1.371	1.326	1.143	-13,8%	-16,6%
Személyi jellegű ráfordítások	87	82	104	27,0%	20,0%
Értékcsökkenés	4	6	4	-22,4%	0,1%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	196	22.388	225	-99,0%	14,3%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	1.659	23.802	1.476	-93,8%	-11,0%
Adózás előtti eredmény	1.253	6.019	1.663	-72,4%	32,8%
Társasági adó	196	4.113	333	-91,9%	70,1%
Adózás utáni eredmény	1.057	1.906	1.331	-30,2%	25,9%
				%-pont	%-pont
Összes bevétel (nettó díjjal)	1.540	28.495	1.997	-93,0%	29,6%
Működési költség	288	22.476	333	-98,5%	15,8%
Kiadás/bevétel arány	18,7%	78,9%	16,7%	-62,2%	-2,0%
ROA	39,6%	56,2%	43,2%	-13,0%	3,6%
ROE	46,8%	70,3%	63,5%	-6,8%	16,7%

2007. első negyedév során az OTP Alapkezelő mérlegfőösszege 33,6%-kal csökkent, míg éves szinten változatlan, 9,8 milliárd forint maradt. A mérlegtételeken belül az értékpapírok aránya jelentősen változott, amely két tényezőre vezethető vissza: 2006. negyedik negyedéve során az OTP Bank ICES (Income Certificates Exchangeable for Shares) tranzakciójának keretében értékesítésre került az OTP Alapkezelő tulajdonában álló 4,5 millió darab OTP törzsrészvény. Az ügyletből árfolyamnyereségként befolyó összeget a Társaság az OTP Bank felé átadta, illetve a fennmaradó, hozzávetőlegesen 4,6 milliárd forintot értékpapírokba fektette. Ennek eredményeként az értékesíthető értékpapírok állománya 2007. első negyedév végére elérte a 11,5 milliárd forintot.

Az Alapkezelő 2006. évi eredménye után 8,2 milliárd forint osztalékot fizet, ebből az első negyedévben kifizetésre került 6,6 milliárd forint az OTP Bank, illetve 0,3 milliárd forint a Concordia Zrt. részére. Az osztalékfizetésre egyfelől az eredménytartalék feloldása, másrészt a már korábban említett értékesíthető értékpapírok eladása szolgált forrásként. A fennmaradó, osztalékként fizetendő 1,2 milliárd forint kifizetésére a következő negyedévben kerül sor, addig egyéb kötelezettségek soron jelentkezik a Társaság mérlegében.

Az OTP Alapkezelő 2007 első negyedévében 1,7 milliárd forint adózás előtti eredményt realizált (-72,4% q/q, +32,8% y/y), míg adózott eredménye 25,9%-kal haladta meg 2006 hasonló időszakát. Az ICES tranzakció eredményhatását kiszűrve, az OTP Alapkezelő 2006. utolsó negyedévében több mint 1,4 milliárd forint adózás előtti eredményt ért el, melyhez képest az első negyedéves növekedés 17,4%-os volt.

2007 első három hónapját tekintve a Társaság 2,9 milliárd forint díj- és jutalékbevételt realizált, amely 5,7%-kal alacsonyabb az előző negyedévinél, azonban 75 millió forinttal haladja meg 2006 hasonló időszakának eredményét. A Társaság 2007. első negyedévében 2,0 milliárd forint (2006 4: 2,2 milliárd forint) alapkezelési díjat számolt fel, amely az alapok átlagos állományához viszonyítva 1,39% volt (2006 4Q: 1,47%). A nem kamatjellegű bevételek alakulására a bázisidőszakban jelentős hatással volt a saját részvények értékesítése. Ennek hatásától eltekintve, a nem kamatjellegű bevételek negyedéves alapon 3,8%-kal csökkentek (2006 4Q: 3.263 millió forint), míg éves alapon 7,8%-kal növekedtek.

A nem kamatjellegű ráfordítások 2007 első negyedévében 1,5 milliárd forintot értek el, az ICES tranzakcióhoz kapcsolódó korrekció után 20,8%-os negyedéves, illetve 11,0%-os éves csökkenéssel. A Társaság kiadás/bevétel mutatója az első negyedévben 16,7% volt, 200 bázisponttal alacsonyabb a 2006 hasonló időszakában kalkulált értéknél. 2007. első negyedévében a Társaság átlagos eszközarányos jövedelmezősége 43,2%, míg átlagos tőkearányos megtérülése 63,5%-ot ért el.

Az OTP Alapok nettó eszközértékének alakulása főbb csoportok alapján:

milliárd forintban	2006.márc.31.	2006.dec.31.	2007.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzpiaci alapok	88,3	196,3	220,3	12,2%	149,4%
Kötvény alapok	399,0	145,2	139,8	-3,7%	-65,0%
Részvény alapok	104,2	140,7	143,7	2,1%	37,9%
Vegyes alapok	11,4	14,2	26,2	84,4%	130,3%
Garantált alapok	11,5	36,8	37,0	0,4%	220,7%
Származtatott és egyéb alapok	0,0	10,1	11,9	18,1%	
Összesen	614,5	543,3	578,9	6,5%	-5,8%

2007 első negyedévében a hazai alapkezelési piacot tekintve, a befektetési alapokban kezelt vagyon elérte a 2.618,5 milliárd forintot (+3,2% q/q, +26,0% y/y), ebből az értékpapíralapok vagyona 2.060,7 milliárd forintot jelentett (+5,1% q/q, +23,0% y/y). Az értékpapíralapok vagyonnövekedése elsősorban a pénzpiaci alapok, a részvényalapok, illetve a garantált alapok egyre növekvő népszerűségének köszönhető, miközben a kötvényalapok esetében további pénzkiáramlás jellemző.

Az OTP Alapkezelő vagyona a 2006. december végi 543,3 milliárd forintról 578,9 milliárd forintra, ezzel a piac növekedését meghaladó mértékben, 6,5%-kal nőtt a negyedév során. Az OTP Alapok között – a piaci tendenciáknak megfelelően – a legnagyobb volument a pénzpiaci alapok képviselik (2006 4Q: 196,3 milliárd forint; +12,2% q/q), de nőtt a vegyes, illetve a részvény alapok népszerűsége is. Az OTP Alapkezelő által forgalmazott kötvényalapok helyzete 2007 első negyedévében is kedvezőtlenül alakult, volumenük 5,4 milliárd forinttal (-3,7% q/q) csökkent, ugyanakkor a kötvényalapok hazai piacán pénzbeáramlás volt tapasztalható (közel 2 milliárd forint).

Az OPTIMA Alap nettó eszközértéke az alapokban kezelt vagyon 22,6%-át tette ki (2006. március 31-én 25,1%). Ezzel szemben a Pénzpiaci Alap továbbra is kedvelt befektetési célpontnak bizonyul, az alapban kezelt vagyon 207,0 milliárd forintra (+10,5% q/q) nőtt a negyedév során. A Társaság által kezelt BUX ETF alapba a negyedév végére közel 2,8 milliárd forint került bevonásra. A Társaság részesedése az értékpapír befektetési alapok piacán az előző negyedévihez képest 0,4%-kal nőtt, ezzel 28,1%-ra változott.

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon alakulása:

milliárd forintban	2006.márc.31	2006.dec.31	2007.márc.31	Q-o-Q	Y-o-Y
OTP Alapok	614,5	543,3	578,9	6,5%	-5,8%
Pénztárak számára kezelt vagyon	436,8	518,6	544,5	5,0%	24,7%
OTP Pénztárak	426,3	507,6	533,3	5,1%	25,1%
OTP Magánnyugdíjpénztár	341,8	412,4	435,3	5,5%	27,3%
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár	81,0	90,6	93,1	2,7%	14,8%
OTP Quantum Nyugdíjpénztár	0,4	0,6	0,7	4,9%	48,1%
OTP Egészségpénztár	3,0	3,9	4,3	12,2%	43,9%
Egyéb pénztárak	10,5	11,1	11,2	1,5%	7,1%
Egyéb intézményi vagyonkezelés	115,6	134,3	158,8	18,2%	37,4%
Teljes kezelt vagyon	1.166,9	1.196,3	1.282,3	7,2%	9,9%

A pénztári üzletágban kezelt vagyon 2007 első negyedévében 518,6 milliárd forintról 544,5 milliárd forintra, azaz 5,0%-kal emelkedett. 2007. március végén a Társaság az egyéb intézményi vagyonkezelési üzletágban 158,8 milliárd forint vagyont kezelt, amely az előző év azonos időszakához képest 37,4%-os, a negyedik negyedév végéhez képest 18,2%-os növekedést jelent. A teljes kezelt vagyon (befektetési alapok, nyugdíjpénztárak, egyéb portfóliók) 1.282,3 milliárd forint volt (+9,9% y/y).

CSOPORTLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Az OTP Csoport záró létszáma 2007. március 31-én 28.535 fő volt, az első negyedévben összességében 1.669 fővel növekedett, előző év hasonló időszakához viszonyítva pedig 10.246 fővel nőtt. Előbbiben a montenegrói CKB (320 fő), illetve a szerb Kulska banka (498 fő) konszolidációja, az éves növekedésben ezen felül a negyedik negyedév során konszolidációba bevont leányvállalatok játszottak döntő szerepet.

Az anyabank foglalkoztatottainak záró létszáma 2007. március 31-én 8.204 fő volt, ami 35 fővel több, mint 2006. március végén, és 266 fővel több, mint 2006. december végén. 2007. első negyedév végén a hálózati létszám 13 fővel volt kevesebb, mint 2006. negyedik negyedév végén, a központban a létszám 43 fővel nőtt.

	2006. márc. 31.	2006.dec.31.	2007.márc.31.	Q-o-Q	Y-o-Y
BANK					
Záró létszám (fő)	7.938	8.169	8.204	0,4%	3,4%
Átlag létszám (fő)	7.912	8.017	8.171	1,9%	3,3%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (m Ft)	473,7	551,7	574,2	4,1%	21,2%
1 főre jutó negyedéves adózott eredmény (m Ft)	5,49	6,33	6,26	-1,1%	14,0%
CSOPORT					
Záró létszám (fő)	18.289	26.866	28.535	6,2%	56,0%
Átlag létszám (fő)	18.065	24.535	28.098	14,5%	55,5%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (m Ft)	297,7	264,2	262,2	-0,8%	-11,9%
1 főre jutó negyedéves adózott eredmény (m Ft)	2,56	1,65	1,80	8,7%	-29,7%

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2007. első negyedévében Dr. Spéder Zoltán, a Bank Igazgatóságának tagja, alelnök, vezérigazgató-helyettes 2007. január 8-i hatállyal megszüntette munkaviszonyát a Bankkal és lemondott a Társaságnál viselt tisztségeiről. A Bank elnök-vezérigazgatója a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetésével 2007. január 15-i hatállyal Dr. Urbán Lászlót bízta meg.

Az OTP Alapkezelő Zrt. igazgatósági elnökének, Holtzer Péternek az elnöki megbízatása 2007. február 18-i hatállyal megszűnt. A társaság felügyelő bizottsága 2007. február 19-i ülésén tagjává választotta Hamecz Istvánt, a Magyar Nemzeti Bank korábbi igazgatóját, vezető közgazdászát, Simon Pétert, az OTP Alapkezelő Zrt. regionális stratégiáért is felelős üzletfejlesztési menedzserét és Gáti Lászlót, az OTP Alapkezelő értékesítési igazgatóját. Hamecz István kinevezése 2007. március 1-jei hatállyal, Simon Péteré és Gáti Lászlóé 2007. február 19-i hatállyal érvényes.

A Társaság Felügyelő Bizottsága, Igazgatósága és könyvvizsgálója nem változott.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a 2007. első negyedéves tőzsdei gyorsjelentése elkészült, mely 2007. május 15-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu) és az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu).

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

Budapest, 2007. május 14.

Dr. Csányi Sándor s.k.
elnök-vezérigazgató

Dr. Urbán László s.k.
vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

PK3: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konszolidált		
	2007.márc.31.	2006.márc.31.	változás	2007.márc.31.	2006.márc.31.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	201.676	515.325	-60,9%	282.271	551.253	-48,8%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	807.125	382.697	110,9%	760.127	395.073	92,4%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	55.296	38.209	44,7%	152.755	54.150	182,1%
Kereskedelmi célú értékpapírok	25.687	30.726	-16,4%	122.283	46.640	162,2%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	29.609	7.483	295,7%	30.472	7.510	305,8%
Értékesíthető értékpapírok	348.715	372.212	-6,3%	469.185	409.117	14,7%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok után	1.740.036	1.522.240	14,3%	4.568.414	3.306.367	38,2%
Kamatkövetelések	49.894	39.667	25,8%	60.415	37.988	59,0%
Részvények és részesedések	594.980	227.099	162,0%	5.975	13.264	-55,0%
Lejáratig tartandó értékpapírok	759.850	508.793	49,3%	522.902	269.054	94,3%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	101.602	105.172	-3,4%	507.108	249.921	102,9%
Egyéb eszközök	51.367	49.058	4,7%	151.471	158.627	-4,5%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	4.710.541	3.760.472	25,3%	7.480.623	5.444.814	37,4%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	533.280	323.916	64,6%	635.637	412.107	54,2%
Ügyfelek betétei	2.637.547	2.547.577	3,5%	4.344.431	3.518.178	23,5%
Kibocsátott értékpapírok	384.354	212.521	80,9%	957.119	555.853	72,2%
Kamattartozások	24.846	7.520	230,4%	60.204	26.519	127,0%
Egyéb kötelezettségek	153.695	168.854	-9,0%	395.457	344.111	14,9%
Alárendelt kölcsöntőke	293.068	48.996	498,1%	295.832	48.996	503,8%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	4.026.790	3.309.384	21,7%	6.688.680	4.905.764	36,3%
JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	656.767	473.707	38,6%	821.946	570.617	44,0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	605.637	430.265	40,8%	771.562	524.421	47,1%
Tartalékok	583.521	410.271	42,2%	618.917	509.615	21,4%
Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	6.805	10.693	-36,4%	1.823	5.505	-66,9%
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	15.311	9.301	64,6%	15.311	9.301	64,6%
Többlet tartalék (kibocsátott tőkeelem)				0	135.511	
Mérleg szerinti eredmény	51.130	43.442	17,7%	50.384	46.196	9,1%
VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY	-1.016	-50.619	-98,0%	-63.263	-60.131	5,2%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG				5.260	564	
SAJÁT TŐKE	683.751	451.088	51,6%	791.943	539.050	46,9%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	4.710.541	3.760.472	25,3%	7.480.623	5.444.814	37,4%

PK4: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2007 1Q	2006 1Q	változás	2007 1Q	2006 1Q	változás
Hitelek	47.858	36.846	29,9%	134.392	85.948	56,4%
Kamatbevétel hitelek	46.242	36.759	25,8%	132.775	85.861	54,6%
Swap ügyletek nyeresége	1.616	87		1.617	87	
Bankközi kihelyezésekből	24.651	15.828	55,7%	23.687	16.995	39,4%
Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)	8.938	3.308	170,2%	5.648	3.473	62,6%
Swap ügyletek nyeresége	15.713	12.520	25,5%	18.039	13.522	33,4%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	3.196	5.832	-45,2%	3.473	6.208	-44,1%
Kereskedési célú értékpapírokból	671	316	112,3%	2.013	457	340,5%
Értékesíthető értékpapírokból	6.029	6.686	-9,8%	7.983	5.328	49,8%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	12.597	9.751	29,2%	7.312	4.318	69,3%
Kamatbevételek	95.002	75.259	26,2%	178.860	119.254	50,0%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	15.781	18.821	-16,2%	18.112	18.142	-0,2%
Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)	4.772	1.709	179,2%	6.457	2.557	152,5%
Swap ügyletek vesztesége	11.009	17.112	-35,7%	11.655	15.585	-25,2%
Ügyfelek betéeteire	26.514	17.005	55,9%	42.770	22.489	90,2%
Kamatráfordítás ügyfelek betéeteire (swap nélkül)	25.789	16.169	59,5%	42.031	21.168	98,6%
Swap ügyletek vesztesége	725	836	-13,3%	739	1.321	
Kibocsátott értékpapírokra	2.723	1.346	102,3%	11.292	6.797	66,1%
Alárendelt kölcsöntőkére	3.658	458	698,7%	3.712	462	703,5%
Egyéb vállalkozóknak				37	19	94,7%
Kamatráfordítások	48.676	37.630	29,4%	75.923	47.909	58,5%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	46.326	37.629	23,1%	102.937	71.345	44,3%
Céltartalékképzés hitelezési veszteségekre	3.457	5.478	-36,9%	21.233	5.875	261,4%
Céltartalékképzés kihelyezési veszteségekre				39	0	
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	3.457	5.478	-36,9%	21.272	5.875	262,1%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	42.869	32.151	33,3%	81.665	65.470	24,7%
Díjak és jutalékok	36.980	34.504	7,2%	43.869	33.486	31,0%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	1.468	6.737	-78,2%	2.286	5.481	
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	-208	-989	-79,0%	1.609	2.165	-25,7%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-6	-4	50,0%	239	126	
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	18.500	15.015	23,2%	130	156	-16,7%
Biztosítási díjbevétel				18.351	19.393	-5,4%
Egyéb bevételek	700	1.059	-33,9%	15.555	3.672	323,6%
Nem kamatjellegű bevételek	57.434	56.322	2,0%	82.039	64.479	27,2%
Díjak, jutalékok	4.560	3.808	19,7%	8.599	6.257	37,4%
Személyi jellegű ráfordítások	17.205	14.536	18,4%	35.315	22.701	55,6%
Értékcsökkenés	4.392	4.399	-0,2%	8.343	6.585	26,7%
Biztosítási ráfordítások				15.029	15.688	-4,2%
Egyéb ráfordítások	17.407	16.458	5,8%	35.559	24.407	45,7%
Nem kamatjellegű ráfordítások	43.564	39.201	11,1%	102.845	75.638	36,0%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	56.739	49.272	15,2%	60.859	54.311	12,1%
Társasági adó	5.609	5.830	-3,8%	10.338	8.124	27,3%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	51.130	43.442	17,7%	50.521	46.187	9,4%
Kisebbségi részesedés				-137	9	
NETTÓ EREDMÉNY	51.130	43.442	17,7%	50.384	46.196	9,1%

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

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

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1.	OTP Garancia Biztosító Zrt.		7.351.000.000	100,00	100,00	L
2.	OTP Ingatlan Zrt.		1.670.000.000	100,00	100,00	L
3.	Concordia-Info Zrt.		2.695.000.000	100,00	100,00	L
4.	Merkantil Bank Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
5.	Merkantil Car Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
6.	Merkantil Bérlet Kft.		6.000.000	100,00	100,00	L
7.	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
8.	Bank Center No. 1. Kft.		6.787.720.000	100,00	100,00	L
9.	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.		61.000.000	100,00	100,00	L
10.	OTP Faktoring Zrt.		300.000.000	100,00	100,00	L
11.	OTP Alapkezelő Zrt.		900.000.000	100,00	100,00	L
12.	INGA KETTŐ Kft.		5.664.840.000	100,00	100,00	L
13.	OTP Jelzálogbank Zrt.		20.000.000.000	100,00	100,00	L
14.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		1.329.940.000	100,00	100,00	L
15.	HIF Ltd.	GBP	2.800.000	100,00	100,00	L
16.	OTP Banka Slovensko, a. s.	SKK	2.064.414.960	97,23	97,23	L
17.	DSK Bank EAD	BGN	93.984.000	100,00	100,00	L
18.	DSK Trans security EOOD	BGN	2.225.000	100,00	100,00	L
19.	DSK Tours EOOD	BGN	8.491.000	100,00	100,00	L
20.	POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	97,00	97,00	L
21.	NIMO 2002 Kft.		1.156.000.000	100,00	100,00	L
22.	OTP Kártyagyártó Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
23.	OTP Leasing, a.s.	SKK	90.000.000	100,00	100,00	L
24.	OTP Bank Romania S. A.	RON	367.471.200	100,00	100,00	L
25.	OTP Faktoring Slovensko, a.s.	SKK	35.380.000	100,00	100,00	L
26.	OTP banka Hrvatska d.d.	HRK	605.279.600	100,00	100,00	L
27.	OTP invest d.o.o.	HRK	4.500.000	100,00	100,00	L
28.	OTP nekretnine d.o.o.	HRK	72.762.000	100,00	100,00	L
29.	Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
30.	OTP Garancia Poistovná, a.s.	SKK	310.000.000	100,00	100,00	L
31.	OTP Garancia Zivotná Poistovná, a.s.	SKK	190.000.000	100,00	100,00	L
32.	Air-Invest Kft.		191.000.000	100,00	100,00	L
33.	OTP Trade Kereskedelmi Kft.		30.000.000	100,00	100,00	L

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
34.	DSK Garancia Life Insurance AD	BGN	6.000.500	100,00	100,00	L
35.	DSK Garancia Insurance AD	BGN	6.000.000	100,00	100,00	L
36.	SPLC-E Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
37.	SPLC-B Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
38.	SPLC-N Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
39.	SPLC-P Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
40.	SPLC-S Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
41.	SPLC-T1 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
42.	SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
43.	OTP Lakáslízing Zrt.		280.000.000	100,00	100,00	L
44.	OTP Garancia Asigurari S.A.	RON	24.106.300	99,98	99,98	L
45.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		500.000.000	100,00	100,00	L
46.	Niška banka a.d. Niš	RSD	1.012.690.000	99,95	99,95	L
47.	Asset Management AD (SPV)	BGN	50.000	0,00	0,00	L
48.	Projekt 1. Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
49.	OTP Projekt 6. Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
50.	Closed Joint Stock Company OTP Bank	UAH	519.798.394	100,00	100,00	L
51.	Investsberbank OAO	RUB	3.765.532.039	96,41	96,41	L
52.	Zepter banka a.d.	RSD	1.284.350.000	75,10	75,10	L
53.	Kulska banka a.d.	RSD	875.770.000	92,72	92,72	L
54.	KBK commerce d.o.o.	RSD	51.642.464	100,00	100,00	L
55.	KB Leasing d.o.o.	RSD	10.366.480	100,00	100,00	L
56.	Mlekara Han d.o.o.	RSD	153.776.286	100,00	100,00	L
57.	KB-NS investments d.o.o.	RSD	152.140.597	100,00	100,00	L
58.	Crnogorska Komercijalna banka a.d.	EUR	17.965.775	100,00	100,00	L
59.	Opus Security S.A.	EUR	31.000	0,00	0,00	L

¹ Teljeskörűen bevont -L
Közös vezetésű -K (equity módszerrel bevont vállalkozások)
Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozások)

PK6. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK IFRS SZERINT (MILLIÓ FORINTBAN) ¹

a) Függő kötelezettségek

	2006. március 31.	2007. március 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	674.640	875.882
Bankgaranciák	136.972	206.243
Visszaigazolt akkreditív	23.476	19.822
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	6.819	6.394
Jejlálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	--	--
Egyéb	12.684	56.247
Összesen:	854.591	1.164.588

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

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

RS1. TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDES ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

2007. március 31-én

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén			Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	%	%szav	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db
Belföldi intézményi/társaság	7,3%	11,9%	20.532.012	5,4%	9,0%	15.061.121	7,3%	11,9%	20.532.012	5,4%	9,0%	15.061.121
Külföldi intézményi/társaság	86,1%	79,7%	241.020.631	87,9%	82,3%	246.257.349	86,1%	79,7%	241.020.631	87,9%	82,3%	246.257.349
Belföldi magánszemély	1,0%	1,7%	2.856.043	1,9%	3,3%	5.444.618	1,0%	1,7%	2.856.043	1,9%	3,3%	5.444.618
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	52.842	0,0%	0,0%	53.756	0,0%	0,0%	52.842	0,0%	0,0%	53.756
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	3,0%	4,9%	8.391.992	2,4%	3,9%	6.582.804	3,0%	4,9%	8.391.992	2,4%	3,9%	6.582.804
Saját tulajdon	0,8%	0,0%	2.120.560	0,8%	0,0%	2.218.870	0,8%	0,0%	2.120.560	0,8%	0,0%	2.218.870
Államháztartás részét képező tulajdonos ²	0,3%	0,5%	825.921	0,1%	0,1%	181.483	0,3%	0,5%	825.920	0,1%	0,1%	181.482
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³	1,5%	1,4%	4.200.000	1,5%	1,4%	4.200.000	1,5%	1,4%	4.200.000	1,5%	1,4%	4.200.000
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
ÖSSZESEN	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.000	100,0%	100,0%	280.000.000

¹ Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges kitölteni. Ha több sorozat van bevezetve a tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát

² Tulajdoni hányad

³ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

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

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

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

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

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

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Részesedés (%) ³	Szavazati arány (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
Bank of New York	K	L	55.417.525	19,8%	18,5%	-
Julius Baer	K	I	15.606.530	5,6%	5,2%	-
Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov	K	T	14.604.986	5,2%	4,9%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkézeli (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézet (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

TSZ1. TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (FŐ)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	7.938	8.169	8.204
Konzolidált ¹	18.289	26.866	28.535

¹ A konszolidációs kör és a számbavétel változásai miatt időben nem összehasonlítható.

TSZ2. VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2007. március 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15	2010	200.000
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29	2010	50.000
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15	2010	46.000
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29	2010	651.905
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29	2010	83.500
IT	Lantos Csaba	tag, vezérigazgató-helyettes	2001.04.25	2010	80.116
IT	dr. Pintér Sándor	tag	2006.04.28	2010	25.350
IT	dr. Pongrácz Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26	2010	260.000
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25	2010	70.000
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15	2010	115.000
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15	2008	80.580
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19	2008	30.000
FB	Kovács Antal	tag	2004.04.29	2008	40.000
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15	2008	130.000
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25	2008	3.000
SP	Dr. Gresá István	vezérigazgató-helyettes			63.758
SP	Lenk Géza	vezérigazgató-helyettes			100.000
SP	Dr. Urbán László	vezérigazgató-helyettes			0
SP	Takáts Ákos	vezérigazgató-helyettes			143.347
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			829.640
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					3.002.196

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB)

² Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 3.302.000

Soron kívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A TÁRGYIDŐSZAKBAN MEGJELENT SORONKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁSOK

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2007.01.02	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007.01.02	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank vezető állású személyei OTP részvényt értékesítettek
2007.01.03	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007.01.05	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Hitelminősítés változása
2007.01.08	BÉT honlap, OTP Bank honlap	A Diners Club Adriatic d.d. ajánlat eredményéről
2007.01.09	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Rendkívüli tájékoztatás
2007.01.09	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezérigazgató-helyettes személyének változása
2007.01.09	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank Nyrt. 2007. január 1-jétől hatályos szervezeti, működési rendjének főbb elemei
2007.01.11	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank Nyrt. saját részvényt vásárolt; opciós részvényprogram, lehívás
2007.01.12	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007.01.12	BÉT honlap, OTP Bank honlap	2006. december 31-i tulajdonosi struktúra
2007.01.18	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személy részvénytulajdona
2007.01.18	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007.01.23	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007.01.30	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Igazgatósági ülés, rendkívüli közgyűlés a CKB-nál
2007.02.07	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank Nyrt. saját részvényt vásárolt
2007.02.08	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank Nyrt. saját részvényt vásárolt
2007.02.08	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007.02.14	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Mandátum EUR alapú kötvény kibocsátásának megszervezésére és lebonyolítására
2007.02.14	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank Nyrt. 2006. évi előzetes tőzsdei gyorsjelentése
2007.02.14	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank Nyrt. 2006. évi Tpt. szerinti gyorsjelentése
2007.02.14	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank Nyrt. 2006. évi nem konszolidált, szűkített IFRS jelentése
2007.02.20	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007.02.20	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank Nyrt. megbízása az ABN Amro befektetési banknak
2007.02.20	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Új összetételű igazgatóság az OTP Alapkezelő Zrt.-nél
2007.02.21	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatása 750 millió EUR kötvény kibocsátásáról, valamint 200 millió EUR alárendelt kölcsöntőke kötvény kibocsátásáról
2007.02.26	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Hitelminősítés változása az új módszertan miatt
2007.03.01	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank Nyrt. saját részvényt vásárolt
2007.03.09	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvény állományának változása
2007.03.21	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank Nyrt. részesedésének növekedése a Kulska banka alaptőkéjében

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

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

milliárd forintban	2006. március 31.				2007. március 31.				Y-o-Y			
	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek	Saját tőke	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek	Saját tőke	Bruttó hitelek	Eszközök	Betétek	Saját tőke
OTP Bank Nyrt.	1.546	3.760	2.548	451	1.770	4.711	2.638	684	14,5%	25,3%	3,5%	51,6%
OTP Jelzálogbank Zrt.	875	952	0	38	918	1.083	0	35	4,9%	13,8%	-	-9,7%
Merkantil Bank Zrt.	149	158	6	16	199	211	8	23	33,2%	33,4%	27,6%	45,8%
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	6	91	85	4	4	117	109	5	-35,1%	28,8%	29,0%	29,6%
DSK Csoport + DSK Asset Management AD	390	635	458	78	545	880	531	94	39,8%	38,6%	16,0%	20,0%
CJSC OTP Bank (Ukrajna)	-	-	-	-	384	456	142	46	-	-	-	-
Investsberbank	-	-	-	-	216	329	255	40	-	-	-	-
OTP banka Hrvatska Csoport	173	328	238	29	211	374	268	36	22,3%	14,0%	12,5%	22,7%
OTP Banka Slovensko, a.s.	210	288	166	18	200	334	199	21	0	0	0	0
OTP Bank Romania S.A.	34	67	25	15	113	188	39	24	2	2	1	1
Niska banka a. d.	-	-	-	-	3	13	5	4	-	-	-	-
Zepter banka a.d.	-	-	-	-	13	22	16	4	-	-	-	-
Kulska banka a.d.	-	-	-	-	34	72	23	29	-	-	-	-
CKB a.d.	-	-	-	-	106	161	132	9	-	-	-	-
OTP Garancia Biztosító Zrt.	0	164	0	19	0	196	0	19	-	19,0%	-	2,9%
Merkantil Car Zrt.	98	107	0	6	58	70	1	5	-40,8%	-34,7%	-	-24,8%
OTP Alapkezelő Zrt.	0	10	0	8	0	10	0	5	-	0,2%	-	-36,7%
OTP Leasing, a.s.	22	25	0	0	26	28	0	0	16,9%	12,9%	-	83,2%
OTP Ingatlan Zrt.	0	20	0	6	0	18	0	6	-	-13,1%	-	4,2%
OTP Faktoring Zrt.	14	13	0	3	17	18	0	2	18,4%	39,8%	-	-15,1%
OTP Faktoring Slovensko, a.s.	3	4	0	0	5	6	0	0	46,9%	50,6%	-	-18,7%
HIF Ltd.	15	15	0	2	0	1	0	1	-97,4%	-90,3%	-	-35,5%
Egyéb csoporttagok	0	119	0	33	0	146	0	38	-	22,5%	-	15,3%
Leányvállalatok összesen	1.989	2.996	979	276	3.053	4.733	1.728	446	53,5%	58,0%	76,5%	61,8%
Csoport összesen (aggregált)	3.534	6.756	3.527	727	4.823	9.444	4.366	1.130	36,5%	39,8%	23,8%	55,4%
Konzolidált	3.418	5.445	3.518	539	4.714	7.481	4.344	792	37,9%	37,4%	23,5%	46,9%
Külföld	846	1.366	888	146	1.858	2.875	1.610	315	119,5%	110,4%	81,3%	116,3%
Külföld részaránya (összesenhez)	24,8%	25,1%	25,2%	27,0%	39,4%	38,4%	37,1%	39,8%	14,6%	13,3%	11,8%	12,8%

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

millió forintban	2006 1Q						2007 1Q						Y-o-Y					
	Nettó kamat-bevétel	Céltartalékok	Egyéb bevételek	Egyéb költségek	Adózás előtti eredmény	Adózott eredmény	Nettó kamat-bevétel	Céltartalékok	Egyéb bevételek	Egyéb költségek	Adózás előtti eredmény	Adózott eredmény	Nettó kamat-bevétel	Céltartalékok	Egyéb bevételek	Egyéb költségek	Adózás előtti eredmény	Adózott eredmény
OTP Bank Nyrt.	37.629	5.477	56.323	39.203	49.271	43.441	46.326	3.457	57.434	43.565	56.738	51.130	23,1%	-36,9%	2,0%	11,1%	15,2%	17,7%
OTP Jelzálogbank Zrt.	11.610	-69	-87	8.820	2.772	2.788	9.416	589	1.508	10.314	22	55	-18,9%			16,9%	-99,2%	-98,0%
Merkantil Bank Zrt.	3.509	866	80	1.318	1.405	1.252	5.236	857	1.785	2.119	4.045	3.774	49,2%	-1,0%	-	60,8%	187,9%	201,5%
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	855	-2	799	1.101	556	422	1.167	-2	297	826	639	517	36,5%	20,1%	-62,9%	-24,9%	15,1%	22,3%
DSK Csoport + Asset Management AD	9.183	2.229	3.912	4.518	6.348	5.386	10.179	2.557	4.572	6.273	5.920	5.270	10,8%	14,7%	16,9%	38,8%	-6,7%	-2,2%
CJSC OTP Bank (Ukrajna)	-	-	-	-	-	-	6.596	592	2.525	3.180	5.348	3.983	-	-	-	-	-	-
Investsberbank	-	-	-	-	-	-	9.916	8.827	12.471	11.034	2.525	2.017	-	-	-	-	-	-
OTP banka Hrvatska Csoport	2.633	643	1.633	2.703	919	732	2.775	467	1.570	2.895	982	785	5,4%	-27,4%	-3,9%	7,1%	6,8%	7,2%
OTP Banka Slovensko, a.s.	1.690	188	657	1.922	237	237	1.956	587	1.094	1.974	489	489	15,7%	212,8%	66,5%	2,7%	105,7%	105,7%
OTP Bank Romania S.A.	512	185	532	1.477	-618	-583	1.042	198	1.244	2.570	-482	-489	103,6%	7,2%	133,8%	73,9%	-22,1%	-16,1%
Niska banka a. d.	-	-	-	-	-	-	140	16	210	459	-125	-125	-	-	-	-	-	-
Zepter banka a.d.	-	-	-	-	-	-	323	171	477	540	90	90	-	-	-	-	-	-
Kulska banka a.d.	-	-	-	-	-	-	1.381	1.979	2.381	1.374	409	407	-	-	-	-	-	-
CKB a.d.	-	-	-	-	-	-	683	126	1.075	1.106	525	498	-	-	-	-	-	-
OTP Garancia Biztosító Zrt.	1.774	0	21.820	20.876	2.718	2.305	3.027	0	19.367	19.940	2.453	1.963	70,6%	-	-11,2%	-4,5%	-9,7%	-14,9%
Merkantil Car Zrt.	2.179	409	258	1.287	742	405	1.715	152	313	668	1.209	929	-21,3%	-62,7%	21,5%	-48,1%	63,0%	129,5%
OTP Alapkezelő Zrt.	0	0	2.911	1.659	1.253	1.057	0	0	3.139	1.476	1.663	1.331	-	-	7,8%	-11,0%	32,8%	25,9%
OTP Leasing, a.s.	280	82	173	366	4	-14	284	98	140	462	-137	-137	1,3%	19,5%	-19,2%	26,2%	-	909,9%
OTP Ingatlan Zrt.	-15	0	662	637	10	9	-5	0	1.106	624	477	448	-65,7%	-	66,9%	-2,1%	-	-
OTP Faktoring Zrt.	-103	166	1.264	596	398	306	-187	235	2.517	734	1.360	1.114	81,6%	41,8%	99,2%	23,1%	241,7%	264,3%
OTP Faktoring Slovensko, a.s.	37	5	12	38	7	7	56	0	-10	45	1	1	49,8%	-100,0%	-182,6%	16,3%	-80,8%	-80,8%
HIF Ltd.	129	5	10	79	55	38	15	-1	22	33	5	4	-88,4%	-	109,6%	-58,6%	-90,6%	-89,5%
Egyéb csoporttagok	-174	0	2.674	3.013	-514	-583	1.007	4	9.228	8.708	1.523	1.267	-	-	245,2%	189,0%	-396,6%	-317,3%
Leányvállalatok összesen	34.099	4.707	37.311	50.411	16.293	13.763	56.722	17.454	67.029	77.354	28.943	24.189	66,3%	270,8%	79,6%	53,4%	77,6%	75,7%
Csoport összesen (aggregált)	71.728	10.184	93.633	89.614	65.563	57.204	103.048	20.911	124.463	120.918	85.681	75.319	43,7%	105,3%	32,9%	34,9%	30,7%	31,7%
Konzolidált	71.345	5.875	64.479	75.638	54.311	46.187	102.937	21.272	82.039	102.845	60.859	50.521	44,3%	262,1%	27,2%	36,0%	12,1%	9,4%
Külföld	14.369	3.331	7.659	11.912	6.785	5.649	35.397	15.618	28.583	33.088	15.273	12.515	146,3%	368,8%	273,2%	177,8%	125,1%	121,5%
Külföld részaránya (összesenhez)	20,1%	56,7%	11,9%	15,7%	12,5%	12,2%	34,4%	73,4%	34,8%	32,2%	25,1%	24,8%	14,2%	16,7%	23,0%	16,4%	12,6%	12,5%

NEM KONSZOLIDÁLT MSZSZ MÉRLEG

millió forintban	OTP Bank		
	2006. március 31.	2007. március 31.	változás
1. Pénzeszközök	515.325	201.676	-60,9%
2. Állampapírok	296.933	503.475	69,6%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	389.957	804.974	106,4%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.531.598	1.777.521	16,1%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	594.996	610.050	2,5%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7.995	7.725	-3,4%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	742	737	-0,7%
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	158.903	298.405	87,8%
9. Immateriális javak	76.835	262.326	241,4%
10. Tárgyi eszközök	75.021	68.398	-8,8%
11. Saját részvények	50.619	1.016	-98,0%
12. Egyéb eszközök	17.157	16.943	-1,2%
13. Aktív időbeli elhatárolások	66.543	102.826	54,5%
ESZKÖZÖK	3.782.624	4.656.072	23,1%
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	1.573.959	1.624.968	3,2%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	2.142.122	2.928.278	36,7%
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	323.916	529.280	63,4%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.533.144	2.627.485	3,7%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	249.499	408.211	63,6%
4. Egyéb kötelezettségek	110.770	93.881	-15,2%
5. Passzív időbeli elhatárolások	38.919	52.511	34,9%
6. Céltartalékok	35.356	65.275	84,6%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	48.996	293.339	498,7%
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000	0,0%
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	
10. Tőketartalék	52	52	0,0%
11. Általános tartalék	70.215	88.453	26,0%
12. Eredménytartalék (+)	262.043	438.080	67,2%
13. Lekötött tartalék	51.829	2.670	-94,8%
14. Értékelési tartalék	0	0	
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	29.885	28.835	-3,5%
16. Átváltásból származó különbözet (+,-)	0	0	
FORRÁSOK	3.782.624	4.656.072	23,1%
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2.821.151	2.986.901	5,9%
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	445.174	965.295	116,8%
- SAJÁT TŐKE	442.024	586.090	32,6%

NEM KONSZOLIDÁLT MSZSZ EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban	OTP Bank		
	2006 1Q	2007 1Q	változás
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	71.844	92.530	28,8%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	26.490	47.624	79,8%
KAMATKÜLÖNBÖZET	45.354	44.906	-1,0%
3. Bevételek értékpapírokból	15.015	18.500	23,2%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	34.285	36.612	6,8%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások	3.789	4.851	28,0%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1.479	-2.359	-259,5%
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	47.701	42.479	-10,9%
8. Általános igazgatási költségek	23.163	27.676	19,5%
9. Értékcsökkenési leírás	5.887	4.984	-15,3%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	57.682	51.619	-10,5%
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	9.447	10.863	15,0%
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	8.470	11.459	35,3%
12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-1.583	-984	-37,8%
13. Értékvesztés a befekt-i célú, hitelvisz-t megtestesítő ép-ok, kapcsolt- és egyéb rész-i visz-ban lévő vállalk-ban való részv-ek	356	2.926	721,9%
14. Értékvesztés visszairása a befekt-i célú, hitelvisz-t megtestesítő ép-ok, kapcsolt- és egyéb rész-i visz-ban lévő vállalk-ban	7	3	-57,1%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	50.404	47.697	-5,4%
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	50.109	47.341	-5,5%
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	295	356	20,7%
16. Rendkívüli bevételek	763	5	-99,3%
17. Rendkívüli ráfordítások	78	123	57,7%
18. Rendkívüli eredmény	685	-118	-117,2%
19. Adózás előtti eredmény	51.089	47.579	-6,9%
20. Adófizetési kötelezettség	5.361	5.662	5,6%
21. Adózott eredmény	45.728	41.917	-8,3%
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	-4.573	-4.192	-8,3%
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0	
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	11.270	8.890	-21,1%
25. Mérleg szerinti eredmény	29.885	28.835	-3,5%

NEM KONSZOLIDÁLT KIEMELT PÉNZÜGYI ADATOK¹⁰

millió forintban	2006 1Q	OTP Bank 2007 1Q	változás
Kamatbevétel bankközi számlákról	15.891	22.397	40,9%
Kamatbevétel lakossági számlákról	21.248	24.083	13,3%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	13.653	20.193	47,9%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	2.241	4.226	88,6%
Kamatbevétel értékpapirokból	16.947	18.892	11,5%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	1.864	2.739	46,9%
Összes kamatbevétel	71.844	92.530	28,8%
Kamatkiadás bankközi számlákra	8.468	15.147	78,9%
Kamatkiadás lakossági számlákra	11.672	15.996	37,0%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	3.336	8.377	151,1%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	1.210	1.785	47,5%
Kamatkiadás értékpapírokra	1.346	2.662	97,8%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökre	458	3.657	698,5%
Összes kamatkiadás	26.490	47.624	79,8%
Nettó kamatbevétel	45.354	44.906	-1,0%
Kapott díjak és jutalékok	34.474	36.744	6,6%
Fizetett díjak és jutalékok	3.789	4.851	28,0%
Nettó díjak és jutalékok	30.685	31.893	3,9%
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye	-40	-538	1245,0%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	2.691	-1.299	-148,3%
Ingatlanforgalmazás eredménye	-1	-2	100,0%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.058	1.373	29,8%
Nem kamatjellegű bevételek	34.393	31.427	-8,6%
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya %</i>	<i>43,1%</i>	<i>41,2%</i>	<i>-2,0%</i>
Összes bevétel	79.747	76.333	-4,3%
Személyi jellegű ráfordítások	13.339	15.850	18,8%
Értékcsökkenés	3.668	2.765	-24,6%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	14.519	18.078	24,5%
Nem kamatjellegű kiadások	31.526	36.693	16,4%
<i>Kiadás / Bevétel aránya %</i>	<i>39,5%</i>	<i>48,1%</i>	<i>8,5%</i>
Üzleti eredmény	48.221	39.640	-17,8%
Céltartalékképzés / Értékvesztés és hitelezési veszteség	7.442	8.324	11,9%
Osztalékbevétel	15.015	18.500	23,2%
Üzleti/cégérték elszámolás	-2.023	-2.028	0,2%
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (2005)	-2.682	-209	-92,2%
Adózás előtti eredmény	51.089	47.579	-6,9%
Adófizetési kötelezettség	5.361	5.662	5,6%
Adókulcs %	10,5%	11,9%	1,4%
Adózott eredmény	45.728	41.917	-8,3%

¹⁰ A Bank MSZSZ szerint készült 2006. első negyedéves és 2007. első negyedéves pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi sztenderdekhez közelítő szerkezetben.

TARTALOMJEGYZÉK

AZ OTP BANK 2007. ELSŐ NEGYEDÉVES TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE	2
2007 ELSŐ NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA	2
MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK:	3
AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS NEM KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI	5
IFRS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	5
IFRS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	8
OTP BANK NYRT	10
TŐKEMEGFELELÉS (HPT. ALAPJÁN)	13
AZ OTP BANK FŐBB LEÁNYVÁLLALATAINAK IFRS JELENTÉSEI	14
OTP JELZÁLOGBANK ZRT.	14
DSK CSOPORT	15
OTP BANKA HRVATSKA D.D.	18
OTP BANKA SLOVENSKO, A. S.	20
OTP BANK ROMANIA S.A.	22
CJSC OTP BANK	25
INVESTSBERBANK	26
SZERB LEÁNYBANKOK	28
CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA AD	30
MERKANTIL CSOPORT	31
OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ ZRT.	35
OTP ALAPKEZELŐ ZRT.	37
PÉNZÜGYI ADATOK	41
KIEGÉSZÍTŐ ADATOK	49



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu