



OTP Bank Nyrt.

2007. első féléves Tőzsdei Gyorsjelentése

Budapest, 2007. augusztus 14.

AZ OTP BANK 2007. ELSŐ FÉLÉVES TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE

Az OTP Bank Nyrt. 2007. első félévi gyorsjelentését a BÉT Bevezetési és Forgalmantartási Szabályzata alapján az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2007. június 30-ára vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Az OTP Bank 2007. első félévi jelentése összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

2007 ELSŐ FÉLÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA

2007 második negyedében alapvetően folytatódtak azok a folyamatok, amelyek már az előző időszakot is jellemezték: Magyarországon a makrogazdasági mutatók az inflációt leszámítva összességében a hivatalos prognózishoz képest némileg kedvezőbben alakultak, s mindez párosulva a tartósan jó globális likviditási helyzettel és a befektetők erős kockázatvállalási hajlandóságával megmutatkozott a magyar kockázati felárak enyhe csökkenésében, illetve a hazai fizetőeszköz további erősödésében (2 forint az EUR-hoz és 4 forint a CHF-hez képest). A viszonylag erős bérdinamika és az infláció vártnál magasabb szintje mellett MNB-t óvatos kamatpolitika jellemezte; az időszakban mindössze egy kamatcsökkentésre került sor: júniusban 25 bp-tal, 7,75%-ra mérséklődött a jegybanki alapkamat.

A lakossági hitelfelvételben érvényesült az ún. kisimító hatás: a jövedelmi pozíciókban bekövetkező romlást kisebb megtakarítási hajlandóság és gyakorlatilag változatlan fogyasztási aktivitás kísérte. Kihasznlva a forint további erősödését a főbb devizák vonatkozásában, mind a lakáshitelek, mind a fogyasztási hitelek döntő hányada deviza alapú volt, miközben változatlanul erős maradt a korábban folyósított forint hitelek előtörlesztése és devizában történő újrafelvétele. Megtakarítási oldalon elsősorban azon akciók számíthatnak sikerre, ahol a magas nominális kamatot ígérő betétgyűjtés valamilyen befektetési alaptermékkel párosult.

A Bankcsoport hazai piaci pozíciói a legtöbb szegmensben a bázisidőszakhoz képest romlottak: a betéti részarány (23,4%) 1,7%-kal csökkent, ezen belül ugyanilyen arányban mérséklődött a lakossági betétek aránya (-1,7%-pont), jelentősen, 9,5%-kal visszaesett az önkormányzati, és minimálisan a vállalati betétpozíció (-0,3%-pont). A hitelek tekintetében 0,5%-pontos részarány csökkenés következett be, az önkormányzati hiteleket leszámítva (+5,6%-pont) gyakorlatilag valamennyi szegmensben különböző mértékű visszaesés következett be. Csökkent a lakáshitel piaci részesedés (-4,4%-pont) és gyengült a fogyasztási hitel piaci pozíció is (-0,4%-pont). Javult ugyanakkor a deviza alapú fogyasztási hitelek aránya (+2%). A mérlegfőösszeg tekintetében a piaci részarány 1,5%-ponttal javult.

ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK (IFRS konszolidált):

milliárd forintban	2006 2Q	2007 1Q	2007 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2006 1H	2007 1H	Y-o-Y
Összes eszköz	5.735,3	7.480,6	7.592,1	1,5%	32,4%	5.735,3	7.592,1	32,4%
Összes hitel (bruttó)	3.690,6	4.714,2	4.986,6	5,8%	35,1%	3.690,6	4.986,6	35,1%
Összes betét	3.715,4	4.344,4	4.364,8	0,5%	17,5%	3.715,4	4.364,8	17,5%
Bruttó hitel/betét arány	99,3%	108,5%	114,2%	5,7%	14,9%	99,3%	114,2%	14,9%
Saját tőke	598,7	791,9	842,4	6,4%	40,7%	598,7	842,4	40,7%
Nettó kamatbevétel	73,1	102,9	97,6	-5,2%	33,5%	144,5	200,5	38,8%
Nettó kamatmarzs	5,23%	5,65%	5,18%	-0,47%	-0,05%	5,28%	5,46%	0,18%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	5,90%	5,25%	5,18%	-0,07%	-0,72%	5,74%	5,26%	-0,48%
Nettó díjak, jutalékok	27,7	35,3	35,3	0,1%	27,3%	55,0	70,6	28,4%
Összes bevétel (nettó díjjal)	136,5	176,4	170,2	-3,5%	24,6%	266,1	346,5	30,2%
Működési költség	76,3	94,2	101,2	7,4%	32,7%	145,7	195,5	34,2%
Kiadás/bevételi arány	55,9%	53,4%	59,5%	6,1%	3,6%	54,8%	56,4%	1,7%
Adózás előtti eredmény	56,8	60,9	62,1	2,0%	9,3%	111,1	123,0	10,7%
Adózás utáni eredmény	46,7	50,5	50,7	0,3%	8,4%	92,9	101,2	8,9%
EPS - alap (Ft)	181	196	193	-1,4%	6,5%	359	385	7,0%
EPS - hígított (Ft)	180	195	182	-6,7%	0,9%	358	364	1,7%
Átlagos mérlegfőösszeg	5.590,0	7.289,0	7.536,4	3,4%	34,8%	4.689,1	6.158,7	31,3%
Eszközarányos megtérülés (ROA)	3,34%	2,77%	2,69%	-0,08%	-0,65%	3,39%	2,76%	-0,64%
Saját tőke arányos megtérülés (ROE)	32,9%	25,6%	24,8%	-0,8%	-8,1%	32,4%	24,8%	-7,6%

A hazai banki alaptervekenység (OTP Bank + OTP Jelzálogbank + OTP Lakástakarékpénztár) első féléves adózott eredménye 85 milliárd forint volt, 8,7%-kal nagyobb, mint a bázisidőszakban.

A hazai csoporton belül az anyabank teljesítménye vegyes képet mutat: bruttó hitelállománya 12,8%-kal nőtt, az ütem jóval erősebb lett volna, ha a volument korrigáljuk az elmúlt 1 év jelentős forinterősödésével. A nettó kamatbevételek 18,5%-kal nőttek, ezen belül a kamatbevételek 23,4%-kal emelkedtek, a kamatráfordítások viszont ezt meghaladó mértékben 28,1%-kal nőttek, elsősorban az akvizíciók forrásköltségének köszönhetően. Az adózott eredmény 8,9%-kal haladta meg a bázisév adatát.

A Bankcsoporton belül tovább nőtt a külföldi leányvállalatok jelentősége: az időszaki mérleg- és eredményszámok alapján a Bankcsoport mérlegfőösszegének 39,4%-a (2006 1H: 28,3%); a hitelállomány 40,5%-a (2006 1H: 26,6%); a betétek 38,3%-a (2006 1H: 27,5%); az adózott eredmény 24%-a (2006 1H: 11,5%) a külföldi leánycégektől származott.

A DSK Csoport (SPV-vel) féléves eredménye jelentősen (+17,3%) javult, az év eleji mérsékelt volumennövekedés gyorsult, különösen a vállalati hitelezés esetében, a kamatmarzs és a költségek a tervnek megfelelően alakultak, a nettó díj- és jutalék bevétel éves szinten 24,2%-kal javult. A bank piaci pozíciói stabilak maradtak.

Az orosz ISB-nél jelentősen felgyorsult a fogyasztási hitelek folyósítási dinamikája, bővült az értékesítési hálózat, új termékek kerültek bevezetésre és a 2006 utolsó negyedévében folyósított POS-hitelek kifutása ellenére a bruttó hitelállomány már 9,3%-kal nőtt q/q. A csökkenő kamatmarzs és egyéb bevételek miatt az adózott eredmény mérséklődött.

Az ukrán CJSC OTP Bank volumenbővülése stabil, 10,7%-os volt q/q, ezen belül a vállalati szegmens a terv felett teljesített, míg a lakossági részleg attól némileg elmaradt, ennek oka a lassúbb hálózatbővítésben keresendő. Az időszaki adózott eredmény a terveknek megfelelő, a kamatmarzs még javult is.

A kisebb leánybankok közül az OBH első féléves eredménye a jelentős második negyedévi (+10,1%) javulás ellenére 7,4%-kal elmarad a bázisévitől, a hitelállomány 8,1%-kal nőtt. Az OBR-nél folytatódott a hitelállomány dinamikus növekedése (121,6% y/y), a jelentősen növekvő működési költségek azonban nagyobb időszaki veszteséget eredményeztek. Az OBS hitelállománya a tárgyidőszakban 13,5%-kal bővült, adózott eredménye pedig 18,8%-kal nőtt y/y. Piaci pozíciója gyakorlatilag változatlan. A CKB teljesítménye a hitelvolumen és eredmény tekintetében jelentősen javult (21,9%, illetve 27,8% q/q), míg a májusban integrált szerb bankok eredménye az időszaki javulás ellenére is elmarad a várakozásoktól.

Konzolidált szinten a bruttó hitelállomány 2006 első félévéhez képest 35,1%-kal bővült, ami természetesen tartalmazza a 2006-ban akvirált bankok hozzájárulását. Forrásoldalon a betéti állomány 17,5%-kal bővült, elsősorban az LTP, OBS és DSK, illetve a CKB jóvoltából.

A konszolidált adózott eredmény 2007 első félévében 101,2 milliárd forintot ért el, a 2006. első félévinél 8,9%-kal magasabb.

2007. MÁSODIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA

A tárgyidőszakban a Bankcsoport bruttó hitelállománya 5,8%-kal, betétállománya 0,5%-kal nőtt; mindennek következtében a hitel/betét mutató 114,2%-ra emelkedett. A mérlegfőösszeg 1,5%-kal bővült, meghaladva a 7.592 milliárd forintot.

Az adózás utáni 50,7 milliárd forintos eredmény 0,3%-kal magasabb, mint az előző negyedévben. A nettó kamatbevétel 5,2%-kal csökkent, ezen belül a kamatbevételek 2%-kal mérséklődtek, míg a kamatráfordítások 2,4%-kal emelkedtek. Az átlagos saját tőke 3,4%-os növekedése eredményeként a bankcsoport saját tőke arányos jövedelmezősége (ROE) 24,8% volt (-0,8%-pont q/q).

A Bankcsoporton belül a magyarországi banki alaptervekenység bruttó hitelállománya 3,8%-kal, a DSK Csoporté 8,5%-kal, az ukrán leánybanké 10,7%-kal, az ISB-é 9,3%-kal nőtt q/q alapon. Legdinamikusabban a montenegrói CKB (+21,9%) és az OBR hitelállománya (+19,8%) nőtt, az OBS, valamint az OBH hitelei egyaránt 2,1%-kal bővültek, míg a szerbiai bank hitelállománya 1,4%-kal csökkent.

A Bankcsoporton belül a DSK Csoport (SPV-vel) és a szerb leánybank több mint 33%-kal, a CKB közel 28%-kal, az OBH 10% fölött növelte eredményét az előző negyedévhez képest. A hazai banki alaptervekenység eredménye 36%-kal kisebb, mint az első negyedévben, amiben szerepet játszik az első negyedévi eredményben jelentkező 18,5 milliárd forintos osztalék. A CJSC OTP Bank, az ISB és az OBS adózott eredménye kevesebb lett az első negyedévinél, míg az OBR vesztesége majd háromszorosa annak.

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Az OTP Bank 2007. augusztus 13-i hatállyal megbízta Alekszej A. Korovint (35) a Bankcsoport orosz leánybankjának, az ISB-nek a vezetésével. Korovin úr korábban az orosz Impexbank vezérigazgató-helyettese volt.

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

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

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

Az OTP Bank konszolidált mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2006. jún.30.	2007.márc.31.	2007.jún.30	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	480.341	282.271	292.495	3,6%	-39,1%
Bankközi kihelyezések	456.567	760.127	654.212	-13,9%	43,3%
Pénzügyi eszközök valós értéken	67.092	152.755	201.112	31,7%	199,8%
Értékesíthető értékpapírok	403.586	469.185	462.459	-1,4%	14,6%
Hitelek (bruttó)	3.690.575	4.714.236	4.986.599	5,8%	35,1%
Hitelekre képzett céltartalékok	115.140	145.822	151.767	4,1%	31,8%
Hitelek (nettó)	3.575.435	4.568.414	4.834.832	5,8%	35,2%
Részvények, részesedések	9.123	5.975	8.659	44,9%	-5,1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	289.535	522.902	399.989	-23,5%	38,1%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	266.365	507.108	509.606	0,5%	91,3%
Egyéb eszközök	187.219	211.886	228.746	8,0%	22,2%
ESZKÖZÖK	5.735.263	7.480.623	7.592.110	1,5%	32,4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	449.774	635.637	684.414	7,7%	52,2%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.715.398	4.344.431	4.364.756	0,5%	17,5%
Kibocsátott értékpapírok	569.222	957.119	940.008	-1,8%	65,1%
Egyéb kötelezettségek	350.736	455.661	467.073	2,5%	33,2%
Alárendelt kölcsöntőke	51.383	295.832	293.481	-0,8%	471,2%
KÖTELEZETTSÉGEK	5.136.514	6.688.680	6.749.732	0,9%	31,4%
SAJÁT TŐKE	598.749	791.943	842.378	6,4%	40,7%
FORRÁSOK	5.735.263	7.480.623	7.592.110	1,5%	32,4%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	99,3%	108,5%	114,2%	5,7%	14,9%

A hitelek állománya a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után 35,2%-kal 4.835 milliárd forintra nőtt, és 5,8%-kal volt magasabb, mint 2007. március 31-én. A nettó hitelek a mérlegfőösszeg 63,7%-át tették ki, ez 1,3%-kal magasabb a 2006. június végi aránynál.

2007. június 30-án a konszolidált bruttó hitelállományon (4.987 milliárd forint, +35,1% y/y) belül a vállalkozói ügyfelek hitelei 37,1%-kal (1.853 milliárd forint, +50,9% y/y), a lakossági ügyfeleké 57,9%-kal (2.886,2 milliárd forint, +25,8% y/y), az önkormányzati ügyfelek hitelei 5%-kal (247,9 milliárd forint, +46,6% y/y) részesedtek. A lakossági hiteleken belül a lakáshitelek 1.619,2 milliárd forintot (+21,3% y/y), a fogyasztási hitelek 1.267 milliárd forintot (+32% y/y) képviseltek. A konszolidált hitelállomány 40,5%-át (2.019,4 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2007. június 30-án.

Az elmúlt 12 hónap 1.296 milliárd forintos bruttó 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 (+51,5 milliárd forint, +13,4%), az OTP Bank (+97,4 milliárd forint, +18,7%), a Merkantil Bank (+28,1 milliárd forint, +20,4%), az OTP JZB (+18,3 milliárd forint, +2%), az OBR (+34,4 milliárd forint, +132,6%) és az OBH (+17,0 milliárd forint, +13,3%) játszott szerepet. A lakossági hitelállományt jelentősen növelte a CJSC 202,7 milliárdos, az ISB 113,5 milliárdos, valamint a CKB 39,2 milliárdos volumene is. A vállalati szegmensben a DSK Bank (+41,5 milliárd forint, +36,5%), az OTP Bank (+44,1 milliárd forint, +4,5%) és az OBR (+40,1 milliárd forint, +113,5%) emelendő ki. Az önkormányzati szektorban az OTP Bank (+70,6 milliárd forint, +43,6%) hozzájárulása érdemel említést az állomány bővülésben.

A bruttó hitelállomány növekedése 2007 második negyedévében 272,4 milliárd forintot tett ki, ami 5,8%-os növekedést jelentett. Az OTP Bank hitelállománya 102,6 milliárd forinttal, 5,8%-kal nőtt az előző negyedéhez képest. A külföldi leányvállalatok közül legdinamikusabban a CKB (+21,9%), az OBR (+19,8%), a CJSC (+10,7%), a DSK (+10,1%), valamint az ISB (+9,3%) hitelállománya nőtt.

A konszolidált bruttó hitelek állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2006. jún.30.	2007.márc.31.	2007.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Vállalkozói hitel	1.227.239	1.737.804	1.852.511	6,6%	50,9%
Önkormányzati hitel	169.091	236.742	247.905	4,7%	46,6%
Lakossági hitel	2.294.245	2.739.690	2.886.182	5,3%	25,8%
Lakáshitel	1.334.463	1.565.776	1.619.182	3,4%	21,3%
Fogyasztási hitel	959.783	1.173.914	1.267.000	7,9%	32,0%
Összesen	3.690.575	4.714.236	4.986.599	5,8%	35,1%

A konszolidált hitelállomány minősége¹ gyakorlatilag változatlan maradt az elmúlt 12 hónap során, a problémamentes állomány a volumen 86,3%-át képviselte, a külön figyelendő állomány aránya 9,4%, a problémás állományé 4,3% volt, ami minimális, 10 bázispontos romlást jelent a bázisidőszak 4,2%-os arányához képest. A konszolidált minősített állomány 38,9%-a, a problémás 39%-a volt a bank külföldi leányvállalatainak mérlegében.

A konszolidált bruttó hitelek állománya minősítési kategóriák szerint:

millió forintban	2006. jún.30.	2007.márc.31.	2007.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Problémamentes	3.184.945	4.063.003	4.304.918	6,0%	35,2%
Külön figyelendő	350.074	444.705	465.796	4,7%	33,1%
Átlag alatti	35.367	42.769	44.986	5,2%	27,2%
Kétes	49.177	73.473	75.528	2,8%	53,6%
Rossz	71.012	90.285	95.370	5,6%	34,3%
Összesen	3.690.575	4.714.236	4.986.599	5,8%	35,1%
MINŐSÍTÉS					
Minősített állomány	505.630	651.233	681.681	4,7%	34,8%
NPL	155.556	206.528	215.885	4,5%	38,8%
Minősített arány	13,7%	13,8%	13,7%	-0,1%	0,0%
NPL arány	4,2%	4,4%	4,3%	-0,1%	0,1%
FEDEZETTSÉG					
Értékvesztés NPL	97.482	126.497	132.380	4,7%	35,8%
Fedezettség NPL	62,7%	61,2%	61,3%	0,1%	-1,3%
Értékvesztés (minősített)	110.330	139.963	145.732	4,1%	32,1%
Fedezettség (minősített)	21,8%	21,5%	21,4%	-0,1%	-0,4%
Nettó hitelek	3.575.435	4.568.413	4.834.832	5,8%	35,2%

A konszolidált értékvesztés állomány 151,8 milliárd forint volt, ebből a minősített állományra vonatkozott 145,7 milliárd forint, ami 21,4%-os tartalékkal való fedezettséget eredményezett. Ezen belül a 215,9 milliárd forint problémás hitel fedezetére rendelkezésre álló 132,4 milliárd forint értékvesztés állomány 61,3%-os fedezettséget jelentett. Éves szinten a problémamentes hitelek 1.120 milliárd forinttal nőttek, a minősített hitelek 176 milliárd forinttal emelkedtek (elsősorban az Investsberbanknál, a Merkantil Banknál és a szerb leánybanknál bekövetkezett állománynövekedés miatt). A problémás hitelek 60,3 milliárd forinttal nőttek, a teljes értékvesztés állomány 36,6 milliárd forinttal volt magasabb, mint 2006. június 30-án.

Forrás oldalon az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 2007. június 30-án 4.365 milliárd forint volt, ez 17,5%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Az ügyfelek betéteinek részesedése a konszolidált mérlegfőösszegben 57,5%-ra csökkent (egy évvel korábban 64,8% volt). A betétek 26,2%-a a vállalkozói, 69%-a a lakossági és 4,8%-a az önkormányzati ügyfelektől származik.

Ügyfelek betéteinek konszolidált állománya üzletági bontásban:

millió forintban	2006. jún.30.	2007.márc.31.	2007.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Vállalkozói betét	774.444	1.120.855	1.143.588	2,0%	47,7%
Önkormányzati betét	200.858	259.080	208.587	-19,5%	3,8%
Lakossági betét	2.740.096	2.964.497	3.012.579	1,6%	9,9%
Összesen	3.715.398	4.344.432	4.364.756	0,5%	17,5%

Az elmúlt 12 hónapban a betétállomány növekedése elsősorban az új leánybankok konszolidációjának, valamint az OTP LTP, DSK és OBR sikeres betétgyűjtésének köszönhető. Bár az adott időszakban az OTP Bank 105 milliárd forinttal növelte vállalati betétállományát, a teljes betétállomány 0,9%-kal csökkent a lakossági betétek 2006 augusztusában történt jelentős kiáramlása következtében. A külföldi leánybankok részesedése a konszolidált betétállományban 27,5%-ról 38,3%-ra nőtt egy év alatt.

¹ A konszolidáció során a külföldi 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.

2006. június végéhez viszonyítva az OTP Bank konszolidált vállalkozói betétállománya 369,1 milliárd forinttal, a lakossági állomány 272,5 milliárd forinttal, az önkormányzati pedig 7,7 milliárd forinttal nőtt. A külföldi leánybankok közül a DSK Bank, az OBR és az OBS és növelte legnagyobb mértékben betétállományát (+23,7 milliárd, +18,3 illetve +17,1 milliárd forinttal).

A kibocsátott értékpapírok állománya egy év alatt 65,1%-kal bővült, egyebek mellett az OTP Jelzálogbank 2006. júliusi 750 millió eurós jelzálogkötvény kibocsátásának, illetve az OTP Bank 2007. februári hasonló volumenű kötvénykibocsátásának köszönhetően. A konszolidált alárendelt és járulékos kölcsöntőke állomány éves szinten 242 milliárd forinttal nőtt. 2007 második negyedévében nem volt újabb értékpapír kibocsátás.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban	2006 2Q	2007 1Q	2007 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2006 1H	2007 1H	Y-o-Y
Kamatbevételek	127.334	178.860	175.323	-2,0%	37,7%	246.588	354.183	43,6%
Kamatköltségek	54.225	75.923	77.737	2,4%	43,4%	102.134	153.660	50,4%
Nettó kamatbevétel	73.109	102.937	97.586	-5,2%	33,5%	144.454	200.523	38,8%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	82.402	95.675	97.529	1,9%	18,4%	157.044	193.204	23,0%
Céltartalékképzés hitelekre	3.414	21.272	6.841	-67,8%	100,4%	9.289	28.113	202,6%
Korrigált kockázati költség	3.414	11.005	6.285	-42,9%	84,1%	9.289	17.290	86,1%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	69.694	81.665	90.745	11,1%	30,2%	135.164	172.410	27,6%
Díj, jutalék bevétel	35.823	43.869	44.868	2,3%	25,3%	69.309	88.737	28,0%
Díj, jutalék ráfordítás	8.093	8.599	9.556	11,1%	18,1%	14.350	18.155	26,5%
Nettó díjak, jutalékok	27.729	35.270	35.312	0,1%	27,3%	54.958	70.582	28,4%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	13.579	2.286	6.135	168,4%	-54,8%	19.060	8.421	-55,8%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-1.730	1.609	5.230	225,0%	-402,4%	435	6.839	
Ingatlantranzakciók eredménye	562	239	608	154,4%	8,1%	688	847	23,1%
Osztalékbevételek	352	130	475	265,4%	35,0%	508	605	19,1%
Biztosítási díjbevételek	18.451	18.351	19.456	6,0%	5,4%	37.844	37.807	-0,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	4.476	15.555	5.360	-65,5%	19,8%	8.148	20.915	156,7%
ebből akvizíció előtt képzett értékvesztés felszabadítása	0	10.267	556	-94,6%		0	10.823	
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	63.419	73.440	72.576	-1,2%	14,4%	121.641	146.016	20,0%
Összes bevétel	136.528	176.377	170.162	-3,5%	24,6%	266.095	346.539	30,2%
Személyi jellegű ráfordítások	26.424	35.315	36.001	1,9%	36,2%	49.125	71.316	45,2%
Értékcsökkenés	6.340	8.343	9.186	10,1%	44,9%	12.925	17.529	35,6%
Biztosítási ráfordítások	13.846	15.029	17.065	13,5%	23,2%	29.534	32.094	8,7%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	29.696	35.559	38.975	9,6%	31,2%	54.103	74.534	37,8%
ebből: járadékadó/banki különadó	2.760	1.633	1.690	3,5%	-38,8%	5.443	3.323	-38,9%
Működési költség	76.307	94.246	101.227	7,4%	32,7%	145.688	195.473	34,2%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	84.400	102.845	110.783	7,7%	31,3%	160.038	213.628	33,5%
Adózás előtti eredmény	56.807	60.859	62.094	2,0%	9,3%	111.118	122.953	10,7%
Társasági adó	10.073	10.338	11.417	10,4%	13,3%	18.197	21.755	19,6%
ebből: járadékadó/banki különadó	636	95	92	-2,8%	-85,5%	636	187	-70,6%
Adózás utáni eredmény	46.734	50.521	50.677	0,3%	8,4%	92.921	101.198	8,9%
				%-pont	%-pont			%-pont
Kiadás/bevétel arány	55,9%	53,4%	59,5%	6,1%	3,6%	54,8%	56,4%	1,7%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	5,23%	5,65%	5,18%	-0,47%	-0,05%	5,28%	5,46%	0,18%
Nettó kamatmarzs swap nélkül	5,90%	5,25%	5,18%	-0,07%	-0,72%	5,74%	5,26%	-0,48%
ROA	3,34%	2,77%	2,69%	-0,08%	-0,65%	3,39%	2,76%	-0,64%
ROE	32,9%	25,6%	24,8%	-0,8%	-8,1%	32,4%	24,8%	-7,6%

2007. első félévének összefoglalója

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

A Bank konszolidált nettó kamatbevétele 200,5 milliárd forint volt, 38,8%-kal magasabb, mint 2006 első félévében. Ez a kamatbevétel 43,6%-os éves növekedése és a kamatráfordítás ezt meghaladó 50,4%-os emelkedése eredményeként alakult ki.

A hitelekből származó kamatbevétel 268,2 milliárd forintra, azaz 49,3%-kal nőtt egy év alatt. A bankközi kihelyezésekből származó bevétel 38,7%-kal emelkedett, viszont 52,8%-kal csökkentek a jegybanknál és más bankoknál vezetett számlákból származó kamatbevételek.

A 2007. első félévi kamatráfordítások 153,7 milliárd forintot tettek ki, jelentősen meghaladva 2006 hasonló időszakának költségeit. Legnagyobb mértékben a bankokkal szembeni kamatráfordítás (+136,1%), továbbá az ügyfélbetétekre (+83,3%), kibocsátott értékpapírokra (+72,1%) és az alárendelt kölcsöntőkére fizetett kamatkidadások (+723,6%) növekedtek.

A swap ügyletek kapcsán a bankközi és hitel kamatbevételek soron jelentkezett nyereség 34,4 milliárd forint volt. A swap ügyletek elszámlolt eredménye a kamatráfordítások között ennél kisebb, 27 milliárd forintot tett ki, így a swap ügyletek nettó kamateredménye 7,3 milliárd forintot tett ki, szemben az egy évvel korábbi 12,6 milliárd forintos veszteséggel.

Az időszaki átlagos mérlegfőösszegre (7.344,8 milliárd forint) jutó nettó kamatmarzs 2007 első félévében 5,46% lett, ami 18 bázisponttal meghaladja a 2006. hasonló időszakának szintjét. A swapok átértékelésének a kamateredményre gyakorolt hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint a nettó kamatmarzs 5,26% volt, ami 48 bázisponttal alacsonyabb, mint 2006 első félévében.

Az időszaki céltartalékképzés 202,6%-kal volt magasabb, mint az előző évben és 28,1 milliárd forintot tett ki. Figyelembe véve a külföldi leányvállalatok esetében – az IFRS szerint egyéb bevételek soron elszámolandó – akvizíciót megelőzően képzett értékvesztés felszabadítást, a korrigált kockázati költség 17,3 milliárd forint volt az első félévben. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó céltartalékképzés 1,19%, a korrigált kockázati költséggel számolva 0,73% volt, szemben a 2006. első félévi 0,53%-kal (amely a Basel 2 projekthez kapcsolódó egyszeri értékvesztés felszabadítás miatt volt ilyen alacsony).

A nem kamatjellegű bevételek 20,7%-kal haladták meg az egy évvel korábbit és 164,2 milliárd forintot tettek ki. A kapott díjak és jutalékok 28%-kal, 19,4 milliárd forinttal haladták meg a bázisidőszaki összeget. A nettó díjak és jutalékok 70,6 milliárd forintot értek el, ami 28,4%-os növekedés. Az értékpapír kereskedelem nettó árfolyamnyeresége szemben a 2006. első félévi csekély 0,4 milliárd forintos nyereséggel 6,8 milliárd forintot tett ki, mely egyrészt az OTP Jelzálogbanknál elkönyvelt fedezeti ügylethez kapcsolódó IFRS korrekciónak, másrészt az OTP Garancia Biztosítónál a unit-linked értékpapír-állományon elért átértékelési különbözetnek köszönhető. A nettó devizaárfolyam eredmény soron a bázisidőszak jelentős, 19 milliárd forintos eredményéhez képest ezúttal kisebb, 8,4 milliárd forintos nyereség keletkezett. A biztosítási díjbevételek 37,8 milliárd forintos szintje gyakorlatilag megegyezik az egy évvel ezelőttivel, miközben a biztosítási ráfordítások 8,7%-kal emelkedtek. A nettó biztosítási eredmény 5,7 milliárd forintos nagysággal 2,6 milliárd forinttal kisebb, mint 2006 első félévében. A 20,9 milliárd forintot elérő egyéb bevételek jelentősen, 12,8 milliárd forinttal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban. 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 visszaírása ezen a soron jelenik meg. A teljes bevételen belül a nem kamatjellegű bevételek 45%-pontos aránya 3,5%-ponttal elmarad a 2006 első félévi szinttől.

A 195,5 milliárd forintot kitevő működési kiadásokon belül a személyi jellegű ráfordítások 45,2%-kal voltak nagyobbak, mint 2006. első félévében, az értékcsökkenés éves szinten 35,6%-kal nőtt. Az egyéb ráfordítások egy év alatt 37,8%-kal emelkedtek. Az egyéb ráfordítások 74,5 milliárdos összege tartalmazza a 2006 utolsó negyedévében beindult arculatváltással kapcsolatos marketing költségeket (5,6 milliárd), az iparüzési adót (5,4 milliárd), bérleti díjakat (7,3 milliárd), valamint a banki különadót 2007 januárjától felváltó járadékadót (3,3 milliárd). A Bank 2007. első féléves konszolidált kiadás/bevétel mutatója az akvizíciók miatt megnövekedett finanszírozási költségek miatt 56,4% volt, 1,7%-ponttal meghaladva az egy évvel korábbi szintet.

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

2007. második negyedévének összefoglalója

2007 második negyedévében a Bankcsoport nettó kamateredménye 97,6 milliárd forint volt (-5,2% q/q), a swappal korrigált eredmény az elhanyagolható nettó swap kamateredmény miatt 97,5 milliárd forint volt, ami 1,9 milliárd forinttal haladja meg az előző negyedévit (+1,9% q/q). A nettó kamatmarzs 5,18% (-47 bp q/q), a swappal korrigált 5,18% volt (-7 bp).

A nem kamatjellegű bevételek q/q alapon gyakorlatilag változatlanok maradtak, ezen belül jelentősen javult a nettó deviza árfolyam nyereség (+3,8 milliárd forint, +168,4%) valamint a nettó értékpapír nyereség (+3,6 milliárd forint, +225%), miközben a nettó díjak és jutalékok (35,3 milliárd forint) 0,1%-kal, a biztosítási díjbevétel (19,5 milliárd forint) pedig 6%-kal emelkedett.

A működési költségek az elmúlt negyedévben 101,2 milliárd forintot értek el (+7,4%), ezen belül a személyi költségek kontrol alatt voltak (+1,9% q/q), a biztosítási ráfordítások 13,5%-kal, az egyéb ráfordítások pedig 9,6%-kal emelkedtek. A magasabb kamatráfordítások és nem kamatjellegű kiadások miatt a Bankcsoport bevétel/kiadás mutatója romlott, 59,5%-os szintje 6,1%-kal nagyobb, mint az előző negyedévben.

A Bankcsoport időszaki adózott eredménye 50,7 milliárd forint, ami 0,3%-kal magasabb, mint az előző negyedévben. A ROA 2,69% (-8 bp q/q), a ROE 24,8%-os (-0,8%-pont q/q) szintet mutatott.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE²

A következőkben az OTP Bank, OTP Jelzálogbank és OTP Lakástakarékpénztár 2007. első félévi eredményeit együttesen mutatjuk be. Az OTP Bank, OTP Jelzálogbank és OTP Lakástakarékpénztár (a továbbiakban: OTP alaptevékenység vagy core business) 2007 első félévében 85 milliárd forint adózott eredményt ért el, az összevont mérlegfőösszeg 5.884 milliárd forint volt, ami 14,9%-kal magasabb, mint egy évvel korábban.

Az OTP Bank, OTP Jelzálogbank és OTP Lakástakarékpénztár összevont mérlege:

millió forintban	2006.jún.30.	2007.márc.31.	2007.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	440.999	203.329	218.998	7,7%	-50,3%
Bankközi kihelyezések	634.812	846.570	791.390	-6,5%	24,7%
Pénzügyi eszközök valós értéken	52.076	55.305	71.413	29,1%	37,1%
Értékesíthető értékpapírok	459.723	555.868	565.423	1,7%	23,0%
Hitelek (bruttó)	2.566.416	2.691.984	2.793.758	3,8%	8,9%
Hitelekre képzett céltartalékok	-26.400	-30.998	-29.840	-3,7%	13,0%
Hitelek (nettó)	2.540.016	2.660.986	2.763.918	3,9%	8,8%
Részvények, részesedések	232.389	594.980	601.693	1,1%	158,9%
Lejáratig tartandó értékpapírok	528.360	759.851	637.201	-16,1%	20,6%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	107.234	102.005	100.824	-1,2%	-6,0%
Egyéb eszközök	124.754	132.005	133.146	0,9%	6,7%
ESZKÖZÖK	5.120.363	5.910.899	5.884.007	-0,5%	14,9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	628.355	533.339	532.032	-0,2%	-15,3%
Ügyfélbetétek	2.698.224	2.746.930	2.704.812	-1,5%	0,2%
Kibocsátott értékpapírok	1.032.808	1.364.673	1.344.412	-1,5%	30,2%
Egyéb kötelezettségek	191.512	250.448	253.685	1,3%	32,5%
Alárendelt kölcsöntőke	51.383	293.068	290.697	-0,8%	465,7%
KÖTELEZETTSÉGEK	4.602.283	5.188.458	5.125.638	-1,2%	11,4%
SAJÁT TŐKE	518.080	722.441	758.369	5,0%	46,4%
FORRÁSOK	5.120.363	5.910.899	5.884.007	-0,5%	14,9%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	95,1%	98,0%	103,3%	5,3%	8,2%

A társaságok bruttó hitelállománya 2.794 milliárd forint volt, ami az előző negyedévhez képest 3,8%-os, éves szinten 8,9%-os növekedést jelent. A bruttó hitelállomány megoszlását tekintve nem volt tapasztalható érdemi változás a negyedév során. A lakossági hitelek 2007. június 30-án 1.539,5 milliárd forintot tettek ki, részesedésük a hitelek tekintetében 55,1%-os volt (2006. június 30-án 55,5%). A vállalkozásoknak nyújtott bruttó hitelek volumene 1.021,6 milliárd forint volt, a hitelállomány 36,8%-át képviselték (2006. június 30-án 38,1%). Az önkormányzati hitelek részesedése 8,3%-os volt, volumenük 6,9%-al haladta meg az előző negyedévet, illetve 43,6%-kal volt magasabb az előző év azonos időszakához viszonyítva.

A lakossági hiteleken belül a lakáshitelek állománya az előző negyedévhez képest mindössze 1,2%-kal, éves szinten 2,8%-kal nőtt. Ebben az előtörlesztések változatlanul magas szintje mellett a deviza alapú hitelek (döntően CHF) átértékelődése is szerepet játszott a forint erősödése miatt (31,4 Ft y/y, 4,1 Ft q/q).

2007 második negyedév során az OTP Bank 45,5 milliárd forint értékben hagyott jóvá (2006 2Q: 55,8 milliárd forint; 2007 1Q: 32,3 milliárd forint) és 42,1 milliárd forint értékben folyósított (2006 2Q: 52,7 milliárd

² Az OTP Bank nemzetközi pénzügyi standardok szerint készített **nem konszolidált** szűkített beszámolója megtalálható a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) és a Bank (www.otpbank.hu) honlapján.

forint; 2007 1Q: 29,9 milliárd forint) új lakáshiteket. Devizában folyósított a Bank 30,7 milliárd forint lakáshitelt, ami a teljes folyósítás 72,9%-át jelenti. Az OTP Bank és a Jelzálogbank ügyfelei 29,8 milliárd forint új típusú lakáshitelt³ törlesztettek 2007 második negyedévében (2006 2Q: 26,8 milliárd forint). Az elő- és végtörlesztések átlagos lakáshitel állományra vetített aránya a második negyedévben 2,7% volt (2006 2Q: 2,5%; 2007 1Q: 2,4%).

A bruttó 1.126,9 milliárd forint hazai lakáshitel állományból 396 milliárd forint volt a 2003. június előtti feltételekkel folyósított, melyből az első 5 éves kamatperiódus lejárta miatt 35,7 milliárd forintnyi került át a 2003-as feltételű támogatási kategóriába. A 2003. június és december közötti, illetve 2003. december utáni jogszabályok szerinti hitelek állománya 412,5 milliárd forint volt. A deviza alapú lakáshitelek állománya 2007. június 30-án 237,4 milliárd forint volt (21,1%). A deviza alapú hitelek a teljes lakossági hitelállomány 27,4%-át tették ki.

A hitelek minősége kismértékben javult a negyedév során. A minősített hitelek a teljes kintlévőség állomány 4,2%-át (2007 1Q: 4,0%), míg a problémás hitelek (NPL) a portfólió 1,6%-át (2007 1Q: 2,1%) jelentik. A hitelekre képzett céltartalékok volumene 1.158 millió forinttal csökkent a negyedév során, ennek ellenére a céltartalék állomány/minősített hitel arány 25,4%-os volt a negyedév során, míg a problémás hitelek fedezettsége 54,6%-ot ért el szemben az első negyedév végi 49,5%-kal.

2007. június 30-án az ügyfélforrások 2.704,8 milliárd forintos állományán belül a lakossági betétek 69,7%-ot, a vállalkozói betétek 25,8%-ot, míg az önkormányzati betétek 4,5%-ot képviseltek. A vállalkozói betétek állománya éves szinten 18,3%-kal emelkedett, míg az önkormányzati betétek és a lakossági betétek volumene a 2006 június végihez képest 9,8%-kal, illetve 4,5%-kal csökkent. Ugyanakkor a lakossági számlabetéteken belül nőtt a látra szóló betétek aránya (2007 1Q: 42,8%; 2007 2Q: 44,4%). Az első negyedév végéhez viszonyítva a vállalati betétek 2,2%-kal bővültek, míg a lakossági betétek állománya nem változott. Az önkormányzati betétvolumen 34,1%-os csökkenése szezonális tényezőkkel magyarázható. A bruttó hitel/betét arány 2007. június végén 103,3% volt, amely 8,2%-ponttal nőtt az elmúlt 12 hónap során.

A fedezeti körbe bevont hitelállomány finanszírozására kibocsátott jelzáloglevelek állománya a tárgyidőszak végén 963,1 milliárd forint volt, míg az OTP Bank által kibocsátott egyéb értékpapírok állománya 381,3 milliárd forint volt.

Az OTP Bank, OTP Jelzálogbank és OTP Lakástakarékpénztár összevont eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2006 2Q	2007 1Q	2007 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2006 1H	2007 1H	Y-o-Y
Kamatbevételek	107.288	126.941	125.960	-0,8%	17,4%	212.762	252.901	18,9%
Hitelek kamatbev. swap	94	1.616	868	-46,3%	820,9%	181	2.483	1272,1%
Bankközi hitelek kamatbev. swap	10.420	17.192	12.114	-29,5%	16,3%	24.062	29.306	21,8%
Kamatköltségek	59.451	69.883	74.182	6,2%	24,8%	114.642	144.065	25,7%
Bankközi betétek kamatkiad. swap	19.982	13.189	14.842	12,5%	-25,7%	37.093	28.031	-24,4%
Ügyfélbetétek kamatkiad. swap	-354	725	1.540	112,4%	-535,3%	968	2.266	134,2%
Nettó kamatbevétel	47.837	57.059	51.778	-9,3%	8,2%	98.120	108.837	10,9%
Nettó kamatbevétel swap nélkül	56.951	52.165	55.178	5,8%	-3,1%	111.938	107.344	-4,1%
Céltartalékképzés hitelekre	6.080	4.044	1.528	-62,2%	-74,9%	11.487	5.573	-51,5%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	41.758	53.014	50.250	-5,2%	20,3%	86.633	103.264	19,2%
Díj, jutalék bevétel	42.136	42.761	44.463	4,0%	5,5%	81.460	87.224	7,1%
Díj, jutalék ráfordítás	18.994	18.300	19.880	8,6%	4,7%	35.591	38.180	7,3%
Nettó díjak, jutalékok	23.141	24.461	24.583	0,5%	6,2%	45.869	49.044	6,9%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	12.942	1.541	5.515	257,8%	-57,4%	19.083	7.056	-63,0%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-2.469	549	2.970	440,6%	-220,3%	-3.026	3.519	-216,3%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	5.798	19.209	412	-97,9%	-92,9%	21.879	19.621	-10,3%
Nem kamatjellegű bevételek	39.413	45.760	33.479	-26,8%	-15,1%	83.805	79.239	-5,4%
Összes bevétel	87.250	102.819	85.257	-17,1%	-2,3%	181.925	188.076	3,4%
Személyi jellegű ráfordítások	16.241	17.380	18.011	3,6%	10,9%	31.187	35.391	13,5%
Értékcsökkenés	4.452	4.458	5.677	27,4%	27,5%	8.922	10.135	13,6%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	21.933	19.409	20.128	3,7%	-8,2%	39.089	39.537	1,1%
ebből: járadékadó/banki különadó	2.759	1.632	1.689	3,5%	-38,8%	5.441	3.321	-39,0%
Működési kiadások	42.626	41.247	43.816	6,2%	2,8%	79.198	85.063	7,4%
Adózás előtti eredmény	38.544	57.528	39.912	-30,6%	3,6%	91.240	97.440	6,8%
Társasági adó	7.149	5.724	6.743	17,8%	-5,7%	13.097	12.467	-4,8%
Adózás utáni eredmény	31.395	51.804	33.169	-36,0%	5,7%	78.143	84.973	8,7%

³ 2000-ben és azt követően folyósított lakáshitel-konstrukciók.

millió forintban	2006 2Q	2007 1Q	2007 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2006 1H	2007 1H	Y-o-Y
				%-pont	%-pont			%-pont
Kiadás/bevétel arány	48,9%	40,1%	51,4%	11,3%	2,5%	43,5%	45,2%	1,7%
Kiadás/bevétel arány finanszírozási költség és osztalék nélkül	48,9%	47,2%	49,4%	2,3%	0,5%	47,5%	48,3%	0,8%
Nettó kamatmarzs	3,86%	3,94%	3,51%	-0,42%	-0,35%	4,02%	3,76%	-0,26%
Nettó kamatmarzs swap és finanszírozási költség nélkül	4,59%	3,81%	3,98%	0,16%	-0,62%	4,59%	3,94%	-0,65%
ROA	2,53%	3,57%	2,25%	-1,32%	-0,28%	3,20%	2,94%	-0,27%
ROE	24,8%	28,9%	17,9%	-11,0%	-6,9%	30,2%	23,1%	-7,1%

2007 első félévében az OTP alaptevékenységen realizált adózott eredmény 85 milliárd forint volt, amely 8,7%-kal magasabb az előző évinél. A Bank a félév során 108,8 milliárd forint nettó kamatbevételt ért el, ami 10,9%-kal magasabb az előző évinél, ami azonban elsősorban a swap ügyletekhez kapcsolódó kamateredményből adódik, amely az előző év első félévi -12,8 milliárd forinthez képest 4,7 milliárd forint volt. A swap nélküli nettó kamateredmény 107,3 milliárd forint lett, amely 4,1%-kal alacsonyabb az előző évinél.

Az OTP Core business átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 3,76% volt, ami az előző évhez képest 26 bázispontos csökkenést jelent. A nettó kamatmarzs swap és finanszírozási költség⁴ nélkül 3,94%-os volt (-65 bázispont y/y).

A nettó díjbevételek 2006 első félévéhez képest 6,9%-kal növekedtek és 49 milliárd forintot tettek ki. A díj- és jutalékbevételek 7,1%-kal, a díj- és jutalék ráfordítások 7,3%-kal bővültek. A nettó díjbevételek közel 40%-a a betétekhez, illetve számlavezetéshez kapcsolódik, a hitelekkel kapcsolatos jutalékok 24%-ot, a kártya jutalékok 33%-ot tettek ki. A legnagyobb növekedés az előző év első félévéhez képest a hitel jutalékok esetében volt tapasztalható (+43%), ami a fizetett jutalékok 34%-os csökkenéséből és a kapott díjak és jutalékok – elsősorban az előtörlesztésekhez kapcsolódó – 29,6%-os növekedéséből adódik.

A nem kamatjellegű bevételek⁵ 10,3%-kal csökkentek az előző évhez képest. A nem kamatjellegű bevételek egyéb összetevőiben az előző évhez képest történt bizonyos átrendeződés. A devizaárfolyam eredmény 19,1 milliárd forintról 7,1 milliárd forintra változott, míg az értékpapírok árfolyamnyeresége az előző évi -3,0 milliárd forinttal szemben 3,5 milliárd forint lett. Ez utóbbi az OTP Jelzálogbanknál fedezeti ügylethez kapcsolódó IFRS korrekciónak köszönhető. (Ugyanezen ügylethez kapcsolódóan ugyanakkor kamatjellegű ráfordítás is terhelte a Jelzálogbank eredményét.)

Az OTP alaptevékenységhez kapcsolódó működési kiadások az első félévben 85,1 milliárd forintot tettek ki, ami a 2006. első félévinél 7,4%-kal volt magasabb. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások és az értékcsökkenés 13,5%-kal, illetve 13,6%-kal, míg az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások csupán 1,1%-kal nőttek. Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások között elszámolt járadékadó 3,3 milliárd forint volt, szemben az előző évi 5,4 milliárd forinttal, amely a vonatkozó jogszabályban bekövetkezett változásnak köszönhető.

AZ OTP Bank core business kiadás/bevétel mutatója az első félév során 45,2% volt, amely 1,7%-ponttal magasabb a 2006. első félévinél. A kapott osztalék és kifizetett finanszírozási költségek figyelembevétele nélkül számított mutató értéke 48,3% volt, ami 80 bázispontos romlást mutat az előző évhez képest. AZ OTP alaptevékenységen elért eszköz arányos megtérülése (ROA) 2007 első félévében 2,94% (-27 bázispont y/y), a saját tőke arányos megtérülése (ROE) 23,1% volt (-7,1%-pont y/y).

2007 második negyedében az OTP alaptevékenységen realizált nettó kamateredmény 51,8 milliárd forint, a swap kamateredmény nélkül 55,2 milliárd forint volt. Ez az előző év azonos időszakához képest 8,2%-os növekedést, illetve 3,1%-os csökkenést jelent, míg az első negyedévhez képest 9,3%-os csökkenést, illetve 5,8%-os növekedést mutat. Miközben a kamatbevételek 126,0 milliárd forintos állománya 0,8%-os visszaesést mutat az előző negyedévhez képest, addig a kamatráfordítások 6,2%-kal bővültek a negyedév során. A döntően deviza swapokkal kapcsolatos nettó kamateredmény a második negyedévben - 3,4 milliárd forint volt, szemben az előző negyedévben kimutatott 4,9 milliárd forintos eredménnyel. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs a negyedév során 3,51% volt, ami az előző negyedévhez képest 42 bázispontos csökkenést jelent, ugyanakkor a swap kamateredmény és finanszírozási költség nélkül számított marzs 16 bázisponttal az előző negyedévi felett alakult és 3,98%-ot ért el.

⁴ Az alárendelt és járulékos tőkeelemekre fizetett kamat

⁵ Díj- és jutalékbevételek nélkül

Az OTP alaptervekenységen elért adózott eredmény a második negyedévben 33,2 milliárd forint volt, amely – a kapott osztalékok nélkül – gyakorlatilag megegyezik az előző negyedévvel és 5,7%-os növekedést jelent az előző év azonos időszakához képest.

Az OTP Csoport piaci részesedésének alakulása Magyarországon

	2006-06-30	2007-03-31	2007-06-30	Q-o-Q	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	23,5%	25,3%	25,0%	-0,3%	1,5%
Hitelek	20,7%	20,4%	20,2%	-0,2%	-0,5%
Háztartások hitelei	35,8%	33,6%	32,7%	-0,9%	-3,1%
Lakáscélú hitel	43,9%	40,7%	39,5%	-1,2%	-4,4%
Forint	52,0%	51,1%	50,9%	-0,2%	-1,1%
Deviza	24,0%	22,0%	21,4%	-0,5%	-2,6%
Fogyasztási hitel	24,9%	24,7%	24,5%	-0,2%	-0,4%
Vállalkozói hitelek	11,2%	10,7%	10,6%	-0,1%	-0,5%
Önkormányzati hitelek	52,2%	55,9%	57,9%	1,9%	5,6%
Betétek	25,1%	23,7%	23,4%	-0,3%	-1,7%
Háztartások betétei	33,3%	31,7%	31,6%	-0,1%	-1,7%
Forint betét	32,8%	31,3%	31,1%	-0,2%	-1,7%
Deviza betét	36,8%	34,3%	34,8%	0,5%	-2,0%
Vállalkozói betétek	10,6%	10,0%	10,3%	0,3%	-0,3%
Önkormányzati betétek	63,3%	65,1%	53,8%	-11,3%	-9,5%

A piacok tekintetében 2007 második negyedévében is az előző negyedévi trendek folytatódtak. A kisebb megtakarítási hajlandóságnak köszönhetően a háztartások betéteinek állománya stagnált, míg a hitelek iránti igény tekintetében nem volt visszaesés. Ugyanakkor a deviza alapú hitelek átértékelődésének és a forint hiteleknél jellemző magas előtörlesztési aránynak köszönhetően a hitelintézeti szektor lakáshiteleinek állománya csupán 3,4%-kal nőtt a negyedév során. A fogyasztási és egyéb hitelek volumene 8,1%-kal emelkedett.

Az OTP Csoport piaci részesedése a legtöbb szegmensben csökkent. A legnagyobb mértékű piacvesztés az önkormányzati betéteknél következett be, aminek szezonális oka van, míg a lakáscélú hiteleknél bekövetkezett 1,2%-pontos csökkenés a magas előtörlesztési arány és a piacbővüléstől elmaradó folyósítások következménye. Pozitívum a vállalati betét és deviza fogyasztási hitel piaci részesedés kismértékű javulása.

TŐKEMEGFELELÉS (HPT. ALAPJÁN)

Az OTP Bank MSZSZ szerinti saját tőkéje 2007. június 30-án 606,1 milliárd forint volt, 139,4 milliárd forinttal több, mint egy évvel korábban. A növekmény oka az általános tartalék 17,5 milliárd forintos, az eredménytartalék 176,6 milliárd forintos növekedése volt, mely ellensúlyozta a mérleg szerinti eredmény 4,9 milliárd forintos és a lekötött tartalék 49,8 milliárd forintos csökkenését. 2007. június 30-án az 1 darab 100 forint névértékű (hígfítatlan) részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 2.164,6 forint volt.

A Bank szavatoló tőkéje 2007. június 30-án az eredmény figyelmen kívül hagyásával 356,3 milliárd forint, az eredménnyel 376,3 milliárd forint volt, a másodlagos tőkeelemek 285,4 milliárd forintot tettek ki. A 2006. június végénél 25,2%-kal magasabb, 2.992,1 milliárd forintos korrigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (negyedéves eredmény nélkül) számított fizetőképességi mutató 2007. június 30-án 11,91% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. A negyedéves eredményt is figyelembe vevő fizetőképességi mutató értéke 12,58% volt.

MERKANTIL CSOPORT

A Merkantil Csoport összesített mérlegfőösszege 2007. június 30-án túllépte a 344,6 milliárd forintot, ami 4,0%-kal magasabb az előző év hasonló időszakához képest. A Csoport teljes bruttó hitelállománya 257,9 milliárd forint volt és 5,5%-kal múlta alul a tavalyi értéket. A Csoport összevont, nem konszolidált első féléves adózás utáni eredménye meghaladta a 4,0 milliárd forintot,⁶ ami mintegy 10,3%-os emelkedést jelent 2006 első félévéhez viszonyítva. Az idei első hat hónapra eső nettó kamatbevétel swapokkal korrigált összege

⁶ Ebből az értékből kiszűrtük egy csoporton belüli osztalékfizetési tranzakció hatását, amely a Csoport számvitelileg kimutatott összevont, nem-konszolidált adózott eredményét 3 milliárd forinttal növelné, de konszolidált szinten nincsen hatása.

(9,0 milliárd forint) gyakorlatilag megegyezett a tavalyi értékkel, a kockázati költségek ugyanakkor 27,2%-kal 1,7 milliárd forintra csökkentek. A Csoport összevont saját tőke arányos nyeresége az év első felében 12,8% volt, szemben az egy évvel korábbi 14,7%-kal.

A Merkantil Bank és Car főtevékenységét jelentő gépjármű-finanszírozásban folytatódott a stagnálás: a Magyar Lízingszövetség tagjainak összesített lakossági autó-hitel kihelyezése csupán 0,5%-kal növekedett az elmúlt 12 hónap alatt, a szerződésszám pedig 10%-kal visszaesett. A Merkantil Csoport valamelyest felül tudta múlni a piac eredményeit: fennálló gépjárműhitel-állománya 8,4%-kal 238,4 milliárd forintra bővült (2006 2Q: 219,9 milliárd), a szerződésszám pedig 1,7%-kal 192 ezer fölé emelkedett tavaly június óta.

A Merkantil Bank és Car összesített hitelfortfoliójának minősége – a hazai lízingpiac érettsége ellenére – sem romlott jelentősen az elmúlt egy év során: 2007. június 30-án a minősített hitelek⁷ összesített aránya 90,6%, míg a problémás kihelyezéseké 7,6% volt szemben az egy évvel korábbi 89,5%-kal, illetve 6,9%-kal. A problémás hitelek fedezettsége 85,7% volt (2006 1H: 78,4%).

A Merkantil Csoporton belül az elmúlt egy év során jelentősen növekedett a nem gépjármű-finanszírozáshoz kapcsolódó lízingügyletek súlya: ezek volumene a tavaly júniusi 27,4 milliárd forintos értékről 45,1 milliárd forintra növekedett (igaz, az utóbbi félév során az állomány már nem bővült tovább). Ugyanakkor az ingatlan- és egyéb lízingügyletekkel és bérlettel foglalkozó Csoporttagok súlya az eredmény szempontjából továbbra is elenyésző.

OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ

Az OTP Garancia Biztosító 2007 első félévében 3,6 milliárd forint adózott eredményt ért el, ami több 26%-kal marad el a 2006 első félévi – részvényértékesítésből származó egyszeri eredményt is tartalmazó – 4,9 milliárd forintos eredményétől. A díjbevételek az előző évivel azonos szinten alakultak, míg a biztosítási ráfordítások 8,2%-kal növekedtek, ami a nettó biztosítási eredmény közel 30%-os mérséklődését eredményezte. A biztosítástechnikai tartalékok állománya az előző év június végéhez képest 15,1%-os, a negyedév során 2,4%-os növekedéssel 169,4 milliárd forintra emelkedett, ezen belül a unit-linked tartalékállomány 125,9 milliárd forint volt (+14,4% y/y; +2,2% q/q).

A Társaság piaci részesedése az összes díjbevétel tekintetében 9,2%-ot ért el (4. hely), az életbiztosítási díjbevételből 10,0%-kal részesedett (3. legnagyobb szereplő), a nem-élet ági piacon pedig 8,3%-os piaci részesedés mellett harmadik helyezést ért el 2007. első félév során.

A combined ratio alakulása az OTP Garancia Biztosítónál:

millió forintban	2006 2Q	2007 1Q	2007 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2006 1H	2007 1H	Y-o-Y
Károk	-5.998	-10.864	-13.146	21,0%	119,2%	-13.318	-24.011	80,3%
Költségek	-4.256	-4.208	-4.788	13,8%	12,5%	-8.740	-8.997	2,9%
Tartalékok változása	-8.077	-3.745	-3.968	6,0%	-50,9%	-16.051	-7.713	-51,9%
Nettó díjbevétel	18.464	18.197	19.568	7,5%	6,0%	37.760	37.766	0,0%
Befektetési eredmény	603	1.774	3.455	94,8%	473,4%	2.084	5.229	150,9%
				%-pont	%-pont			%-pont
Combined ratio (%)	96,02%	93,66%	94,27%	0,62%	-1,74%	95,41%	93,98%	-1,43%

Az OTP Garancia Biztosító többségi tulajdonában lévő külföldi biztosítók (OTP Garancia životná poisťovňa és OTP Garancia poisťovňa Szlovákiában; DSK Garancia Life Insurance és DSK Garancia Insurance Bulgáriában, illetve OTP Garancia Asigurari Romániában) összességében 386,5 millió forint veszteséget realizáltak 2007 első félévében.

OTP ALAPKEZELŐ

Az OTP Alapkezelő az első félévet 3,5 milliárd forint adózás előtti eredménnyel és 2,8 milliárd forint adózott eredménnyel zárta, utóbbi 28,6%-kal haladta meg a 2006-os év hasonló időszakát. A Társaság az elmúlt félév során 6,2 milliárd forint díj- és jutalékbevételt realizált, amely 4,9%-os növekedést jelent éves alapon.

⁷ A minősített hitelek szokatlanul magas aránya annak köszönhető, hogy a Merkantil Csoport tagjai a deviza alapú hiteleket, illetve a dealer-finanszírozás keretében nyújtott kihelyezéseket óvatosságból eleve külön figyelendő kategóriába helyezik.

Az első félév során 4,2 milliárd forint alapkezelési díj került felszámításra, amely az alapok átlagos állományához viszonyítva 1,46% volt.

2007 első félévében a hazai alapkezelési piacot tekintve a befektetési alapokban kezelt vagyon 11,2%-kal nőtt, ezen belül az értékpapír alapok vagyona közel 16%-kal emelkedett. A vagyonnövekedés elsődleges oka a kötvényalapok, a pénzügyi alapok, illetve a garantált alapok egyre növekvő népszerűsége. Az OTP Alapkezelő piaci részesedése az értékpapír alapok piacán továbbra is kedvezően alakult, 2007. június végén 27,9% volt, (illetve a becsült duplikációkkal szűrve elérte a 29,6%-ot).

Az OTP Alapkezelő által kezelt alapok közül, az OPTIMA Alap nettó eszközértéke az alapokban kezelt vagyon 23,0%-át tette ki, míg a PÉNZPIACI Alapban kezelt vagyon elérte a 216,3 milliárd forintot (+4,5% q/q). A pénztári üzletágban kezelt vagyon 2007 második negyedévében közel 600 milliárd forintra nőtt, ezen kívül az egyéb intézményi vagyonkezelés üzletágban mintegy 163 milliárd forint realizálódott.

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon alakulása

milliárd forintban	2006.jún.30	2007.márc.31	2007.jún.30	Q-o-Q	Y-o-Y
OTP Alapok	579,4	578,9	634,6	9,6%	9,5%
Pénztárak számára kezelt vagyon	448,7	544,5	592,3	8,8%	32,0%
OTP Pénztárak	438,1	533,3	580,4	8,8%	32,5%
OTP Magánnyugdíjpénztár	353,3	435,3	475,8	9,3%	34,7%
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár	81,3	93,1	99,4	6,8%	22,3%
OTP Quantum Nyugdíjpénztár	0,5	0,7	0,7	3,2%	51,1%
OTP Egészségpénztár	3,1	4,3	4,5	4,5%	45,4%
Egyéb pénztárak	10,5	11,2	11,9	6,3%	13,5%
Egyéb intézményi vagyonkezelés	116,1	158,8	162,9	2,5%	40,3%
Teljes kezelt vagyon	1.144,2	1.282,3	1.389,8	8,4%	21,5%

Az OTP Alapkezelő tevékenységéből az OTP Banknak 2007 első félévében mintegy 2,4 milliárd forint jutalékbevétele származott. Az alapkezelői értékteremtés⁸ 2007 második negyedévében 3,1 milliárd forint volt, amely 9,7%-kal haladja meg az előző negyedévit, illetve 10,6%-kal magasabb az előző év hasonló időszakában realizált eredményénél.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT⁹

2007. június 30-án a DSK Csoport mérlegfőösszege 886,2 milliárd forint volt, ami 2006. június 30-hoz viszonyítva 15,0%-os, az előző negyedév végéhez képest 0,7%-os növekedést jelent. A DSK Csoport 2007 első félévében 12,3 milliárd forint adózott eredményt realizált, ami 17,3%-kal magasabb a 2006 első félévinél.

A DSK Csoport mérlegének főbb sorai:

millió forintban	2006.jún.30.	2007.márc.31.	2007.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	20.409	25.781	18.204	-29,4%	-10,8%
Bankközi kihelyezések	169.159	244.760	212.546	-13,2%	25,6%
Pénzügyi eszközök valós értéken	10.981	8.173	7.799	-4,6%	-29,0%
Értékesíthető értékpapírok	30.157	23.123	22.573	-2,4%	-25,1%
Hitelek (bruttó)	498.447	545.075	591.550	8,5%	18,7%
Hitelekre képzett céltartalékok	-15.862	-21.042	-21.794	3,6%	37,4%
Hitelek (nettó)	482.586	524.034	569.756	8,7%	18,1%
Részvények, részesedések	2.894	3.210	3.234	0,7%	11,7%
Lejáratig tartandó értékpapírok	21.939	18.709	18.809	0,5%	-14,3%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	24.553	24.488	25.925	5,9%	5,6%
Egyéb eszközök	7.866	7.577	7.390	-2,5%	-6,0%
ESZKÖZÖK	770.544	879.854	886.234	0,7%	15,0%

⁸ Adózás előtti eredmény + OTP Banknak fizetett jutalékok és végleges pénzeszköz átadás

⁹ A DSK Bank, POK DSK-Rodina, DSK Trans Security és DSK Tours konszolidált, valamint az Asset Management (SPV) összevont adatai alapján

AZ OTP BANK 2007. ELSŐ FÉLÉVES TÖZSDEI GYORSJELENTÉSE

millió forintban	2006.jún.30.	2007.márc.31.	2007.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	118.381	164.851	163.850	-0,6%	38,4%
Ügyfélbetétek	517.276	530.956	540.994	1,9%	4,6%
Kibocsátott értékpapírok	28.826	69.680	69.152	-0,8%	
Egyéb kötelezettségek	16.349	20.637	12.618	-38,9%	-22,8%
KÖTELEZETTSÉGEK	680.832	786.124	786.613	0,1%	15,5%
SAJÁT TŐKE	89.712	93.730	99.621	6,3%	11,0%
FORRÁSOK	770.544	879.854	886.234	0,7%	15,0%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	96,4%	102,7%	109,3%	6,7%	13,0%

Az összes eszköz 66,7%-át képviselő bruttó hitelek állománya az előző év második negyedévéhez képest 18,7%-kal, a negyedév során 8,5%-kal emelkedett. A lakossági hitelek állománya 13,4%-kal nőtt az elmúlt 12 hónap során (+6,6% q/q), ezen belül a lakáshitelek állománya 44,1%-kal (+11,5% q/q), a fogyasztási hiteleké 1,6%-kal (4,0% q/q) bővült. A lakossági hitelek 2007. június végén 436,3 milliárd forintot tettek ki, részesedésük a hitelekben 73,7%-os volt. A vállalkozásoknak nyújtott hitelek 2006. június 30. óta 36,5%-kal, az előző negyedév végéhez képest 14,3%-kal, 155,0 milliárd forintra emelkedtek, így a hitelállomány 26,2%-át adták. Az OTP Bank által megvásárolt vállalkozói kihelyezések állománya a 2006. június végi 26 milliárd forintról 17 milliárd forintra csökkent 2007. június 30-ára, míg a közös finanszírozással nyújtott és az OTP Banknál nyilvántartott jelzáloghiteleket visszavásárolta a DSK. Az értékesített állomány figyelembevételével a DSK bruttó hitelállománya éves szinten 16,1%-os, a negyedév során 8,3%-os növekedéssel 608,6 milliárd forint lenne.

A minősített hitelek a teljes kintlévőség állomány 4,8%-át (2007 1Q: 5,3%) tették ki, míg a problémás hitelek (NPL) a portfolió 3,8%-át (2007 1Q: 3,8%) jelentik. A céltartalék/minősített hitel arány 64,9%, a problémás hitelek fedezettsége 78,1%-os. A DSK prudenciális okokból – mivel a helyi szabályozás lehetővé teszi – a problémamentes hitelekre is képez céltartalékot, ennek állománya 3,4 milliárd forint volt 2007. június 30-án.

Az ügyfelek betéteinek állománya 2007. június 30-án 541 milliárd forint volt, ami 2006. június végéhez képest 4,6%-os, a negyedév során 1,9%-os bővülést jelent. A betétállomány 82,8%-át a lakossági betétek tették ki (2006. június 30-án 84,5%). A Csoport hitel/betét arány mutatója a 2006. június 30-i 96,4%-ról 2007. június végére 109,3%-ra (az értékesített hitelekkel együtt kalkulálva 101,4%-ról 112,5%-ra) nőtt.

A DSK Csoport eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2006 2Q	2007 1Q	2007 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2006 1H	2007 1H	Y-o-Y
Kamatbevételek	13.560	15.225	15.622	2,6%	15,2%	25.610	30.848	20,4%
Kamatköltségek	3.570	5.046	5.215	3,3%	46,1%	6.437	10.261	59,4%
Nettó kamatbevétel	9.990	10.179	10.407	2,2%	4,2%	19.173	20.586	7,4%
Céltartalékképzés hitelekre	1.165	2.557	926	-63,8%	-20,5%	3.394	3.483	2,6%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	8.825	7.622	9.481	24,4%	7,4%	15.779	17.103	8,4%
Díj, jutalék bevétel	3.751	4.119	4.666	13,3%	24,4%	7.086	8.785	24,0%
Díj, jutalék ráfordítás	251	239	244	1,8%	-3,1%	400	483	20,9%
Nettó díjak, jutalékok	3.499	3.880	4.422	14,0%	26,4%	6.687	8.302	24,2%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	126	125	186	48,0%	46,8%	244	311	27,6%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-38	157	129	-18,2%	-438,7%	130	286	120,7%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	102	170	265	55,8%	159,9%	394	435	10,4%
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	3.689	4.332	5.001	15,4%	35,6%	7.454	9.334	25,2%
Összes bevétel	13.680	14.511	15.408	6,2%	12,6%	26.627	29.920	12,4%
Személyi jellegű ráfordítások	2.562	1.979	2.153	8,8%	-16,0%	4.055	4.132	1,9%
Értékcsökkenés	598	674	726	7,8%	21,4%	1.178	1.401	18,8%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	3.342	3.381	3.830	13,3%	14,6%	5.638	7.211	27,9%
Működési kiadások	6.502	6.034	6.710	11,2%	3,2%	10.872	12.744	17,2%
Adózás előtti eredmény	6.013	5.920	7.772	31,3%	29,3%	12.361	13.693	10,8%
Társasági adó	919	651	753	15,6%	-18,1%	1.881	1.404	-25,4%
Adózás utáni eredmény	5.094	5.270	7.019	33,2%	37,8%	10.481	12.289	17,3%
				%-pont	%-pont			%-pont
Kiadás/bevétel arány	47,5%	41,6%	43,5%	2,0%	-4,0%	40,8%	42,6%	1,8%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	5,69%	4,69%	4,71%	0,02%	-0,97%	5,66%	4,73%	-0,94%
ROA	2,90%	2,43%	3,18%	0,75%	0,28%	3,10%	2,82%	-0,27%
ROE	24,3%	22,9%	29,0%	6,1%	4,8%	26,0%	26,0%	-0,1%

A DSK Csoport **2007 első félévében** 20,6 milliárd forint nettó kamatbevételt realizált, ami 7,4%-kal magasabb az előző évinél. A Csoport kamatbevételei 20,4%-kal, kamatkiadásai közel 60%-kal nőttek az egy évvel korábbihoz képest. A Csoport átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa az első félévben 4,73% volt, ami 94 bázispontos csökkenést jelent az előző évhez képest. A hitelkiszervezések hatását figyelmen kívül hagyva a marzs 65 bázispontos csökkenéssel 5,33% lett volna.

A DSK Csoport nettó díjbevétele 24,2%-os növekedéssel 8,3 milliárd forintot ért el az első félévben. A díjbevételek 24,0%-os bővülésén belül a kártya üzletág díjbevételei (+23,4% y/y) játszottak kiemelkedő szerepet, míg a jutalék ráfordításokon belül a betét és pénzforgalmi jutalék ráfordítások 50,9%-os bővülése volt kiemelkedő. A hitelkiszervezések hatását korrigálva a nettó kamatbevételek 7,1%-kal 21,1 milliárd forintra, a nettó díjak és jutalékok 8,7%-os emelkedéssel 6,2 milliárd forintra nőttek volna.

A működési kiadások az első félév során 12,7 milliárd forintot tettek ki, az előző év azonos időszakához képest 17,2%-os növekedéssel. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások csupán 1,9%-kal, az egyéb ráfordítások 27,9%-kal nőttek. Ez utóbbiak a hitelkiszervezések nélkül mintegy 10%-os növekedéssel 5,7 milliárd forintot érnének el. A Csoport kiadás/bevétel arány mutatója 2007 első félévében 42,6% lett, ami 1,8%-ponttal magasabb, mint az előző évben. A hitelkiszervezések hatását korrigálva a kiadás/bevétel arány 38,4%-ról 39,7%-ra nőtt volna.

2007 második negyedévében a DSK Csoport 7,0 milliárd forint adózott eredményt ért el, ami az első negyedévinél 33,2%-kal, a 2006 második negyedévi adózott eredményénél 37,8%-kal magasabb. A DSK Csoport 2007 második negyedében 15,6 milliárd forint kamatbevételt és 5,2 milliárd forint kamatráfordítást realizált, így a nettó kamatbevétel 10,4 milliárd forint volt. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 4,71% volt, ami az előző negyedévhez képest 2 bázispontos növekedést, az előző év második negyedévéhez képest 97 bázispontos csökkenést jelent. Amennyiben a DSK Bank kimutatásából kiszűrjük a kiszervezett hitelek eredményre gyakorolt hatását, abban az esetben a marzs 5,33%, csökkenése éves szinten 68 bázispont lenne (+5 bázispont q/q).

A hitelkiszervezések hatását figyelmen kívül hagyva a működési kiadások a negyedév során 6 milliárd forintot értek el, ami az első negyedévinél 13,2%-kal magasabb, a 2006 második negyedévinél pedig 1,3%-kal alacsonyabb volt. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 8,8%-kal nőttek az első negyedévhez és 16%-kal csökkentek a 2006. második negyedévhez képest. A második negyedévi kiadás/bevétel arány 43,5% (+2,0%-pont q/q; -4,0%-pont y/y); a hitelkiszervezések nélkül 40,8% (+2,3%-pont q/q; -2,2%-pont y/y) lett volna.

A DSK Bank piaci részesedéseinek alakulása a főbb piacokon:

	2006-06-30	2006-09-30	2006-12-31	2007-03-31	2007-06-30
Betétek	15,8%	15,6%	14,9%	15,2%	14,9%
Lakossági betétek	22,9%	22,8%	21,8%	21,6%	21,4%
BGN betétek	37,1%	36,6%	35,2%	34,8%	34,4%
Deviza betétek	11,0%	11,3%	11,3%	11,1%	11,0%
Vállalkozói betétek	7,2%	7,1%	7,2%	7,2%	6,9%
Önkormányzati betétek	10,0%	8,7%	9,7%	10,5%	8,6%
Hitelek	17,4%	17,0%	16,6%	16,5%	16,4%
Lakossági hitelek	36,3%	33,6%	33,0%	33,1%	32,5%
Lakáshitelek	29,2%	29,5%	28,6%	28,8%	27,8%
Fogyasztási hitelek	39,9%	35,6%	35,7%	35,8%	35,6%
Vállalkozói hitelek	7,7%	7,3%	7,3%	7,2%	7,3%
Önkormányzati hitelek	2,7%	1,5%	1,8%	2,2%	2,1%
Mérlegfőösszeg	14,2%	14,4%	14,4%	14,3%	14,3%

A DSK Bank megőrizte mérlegfőösszeg szerinti 14,3%-os piaci részesedését és részesedésének kismértékű csökkenése mellett őrzi vezető szerepét a lakossági szegmensben. 2007. második negyedévében a Bank ATM-jeinek száma 31-gyel, a POS terminálok száma 178 darabbal nőtt. A Bank fiókjainak száma 5-tel nőtt a negyedévben, június végén 374 volt.

INVESTSBERBANK

Az orosz Investsberbank mérlegfőösszege 2007. június 30-án közel 370 milliárd forint volt, mely az előző negyedévhez képest 12,5%-os növekedést jelent. Az adózás előtti eredménye 2007 első félévében 4,2 milliárd forint volt, az adózott eredménye pedig 2,9 milliárd forint.

Az Investsberbank mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2007.márc.31.	2007.jún.30.	Q-o-Q
Pénzeszközök	16.709	19.234	15,1%
Bankközi kihelyezések	14.069	30.193	114,6%
Pénzügyi eszközök valós értéken	64.705	68.856	6,4%
Értékesíthető értékpapírok	92	90	-2,0%

millió forintban	2007.márc.31.	2007.jún.30.	Q-o-Q
Hitelek (bruttó)	216.115	236.320	9,3%
Hitelekre képzett céltartalékok	-8.632	-10.864	25,9%
Hitelek (nettó)	207.483	225.456	8,7%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	18.806	19.432	3,3%
Egyéb eszközök	6.864	6.412	-6,6%
ESZKÖZÖK	328.727	369.673	12,5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12.367	42.160	240,9%
Ügyfélbetétek	254.982	261.445	2,5%
Kibocsátott értékpapírok	13.185	10.331	-21,6%
Egyéb kötelezettségek	4.530	5.035	11,1%
Alarendelt kölcsöntőke	4.040	10.580	161,9%
KÖTELEZETTSÉGEK	289.105	329.552	14,0%
SAJÁT TŐKE	39.623	40.121	1,3%
FORRÁSOK	328.727	369.673	12,5%
			%-pont
Bruttó hitel/betét arány	84,8%	90,4%	5,6%

A 236,3 milliárd forintos bruttó hitelállomány a mérlegfőösszeg 64%-át a tette ki. A hitelállományon belül a vállalkozói hitelek 51,2%-ot (121 milliárd forint), a lakossági – túlnyomórészt (97%-ban) fogyasztási – hitelek 48%-ot (113,5 milliárd forint) képviseltek. A hitelállomány az elmúlt negyedévben 9,3%-kal bővült, a vállalati hitelek 14,2 milliárd forinttal, a lakossági hitelek pedig 6 milliárd forinttal nőttek. A fogyasztási (POS) hitelek terén jelentősen bővült az értékesítési ügynökök száma, új ösztönző-rendszer került bevezetésre, ennek köszönhetően az értékesítés éves szinten 35-40%-kal nőtt és kialakításra kerültek a jelzáloghitelezés feltételei is.

A hitelekre képzett céltartalékok állománya 10,9 milliárd forint volt. A teljes hitelállományon belül a minősített hitelek aránya 35,4%, a problémás hiteleké pedig 7,3% volt, fedezettségük 12,9%-os, illetve 56,4%-os volt. A kockázati költségek átlagos hitelállományra vetített nagysága 4,26% (+97 bp q/q).

A betétállomány nagysága 261,4 milliárd forint volt, az előző negyedévhez képest 2,5%-kal nőtt és az összes forrás 71%-át jelentette. Ezen belül a lakossági betétek 168 milliárd forintos volumene 64%-ot, a 94 milliárd forint vállalkozói betét pedig 36%-ot tett ki. Az Investsberbank saját tőkéje a félév végén 40,1 milliárd forint volt, 1,3%-kal nagyobb, mint az előző negyedévben.

Az Investsberbank eredménykimutatásának kiemelt sorai:

millió forintban	2007 1Q	2007 2Q	Q-o-Q	2007 1H
Kamatbevételek	16.220	13.153	-18,9%	29.373
Kamatköltségek	6.304	4.516	-28,4%	10.821
Nettó kamatbevétel	9.916	8.637	-12,9%	18.552
Céltartalékképzés hitelekre	8.827	2.318	-73,7%	11.144
Korrigált kockázati költség	1.773	3.031	71,0%	4.804
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	1.089	6.319	480,4%	7.408
Díj, jutalék bevétel	4.237	3.530	-16,7%	7.767
Díj, jutalék ráfordítás	524	332	-36,6%	856
Nettó díjak, jutalékok	3.713	3.197	-13,9%	6.910
Devizaárfolyam nyereség, nettó	242	294	21,5%	536
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	465	525	12,8%	990
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	7.526	-1.033	-113,7%	6.494
ebből akvizíció előtt képzett értékvesztés felszabadítása	7.054	-714	-110,1%	6.341
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	11.946	2.984	-75,0%	14.930
Összes bevétel	21.862	11.620	-46,8%	33.483
Személyi jellegű ráfordítások	5.918	4.351	-26,5%	10.269
Értékcsökkenés	1.236	776	-37,2%	2.012
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	3.356	2.463	-26,6%	5.819
Működési kiadások	10.510	7.590	-27,8%	18.100
Adózás előtti eredmény	2.525	1.713	-32,2%	4.238
Társasági adó	508	821	61,7%	1.329
Adózás utáni eredmény	2.017	892	-55,8%	2.909
			%-pont	
Kiadás/bevétel arány	48,1%	65,3%	17,2%	54,1%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	12,05%	9,89%	-2,16%	10,62%
ROA	2,45%	1,02%	-1,43%	1,66%
ROE	20,7%	8,9%	-11,8%	14,8%

A Bank az első félévben 18,6 milliárd forint nettó kamatbevételt realizált, az átlagos mérlegfőösszegre vetített kamatmarzs 10,62% volt. A nem kamatjellegű bevételek 14,9 milliárd forintos volumenéből a díj- és

jutalék bevételek 7,8 milliárd forintot képviseltek, az egyéb bevételek pedig 6,5 milliárd forintot. Ennek döntő része az akvizíciót megelőzően képzett céltartalék e soron történő visszairása. A nettó jutalékbevétel 6,9 milliárd forint volt. A 18,1 milliárd forintos nem kamatjellegű kiadásokon belül a személyi költségek nagysága 10,3 milliárd forint volt. A Bank időszaki kiadás/bevétel mutatója 54,1%-ot ért el. A Bank saját tőke arányos megtérülése (ROE) 14,8%-os, az átlagos eszközarányos jövedelmezőség (ROA) pedig 1,66% volt.

Az ISB **2007 második negyedévében** elért 892 millió forintos adózott eredménye közel 56%-kal marad el az első negyedévétől. A kamatbevételek 18,9%-kal, a kamatráfordítások 28,4%-kal mérséklődtek az első negyedévhez képest, ami a nettó kamatbevétel 12,9%-os visszaesését okozta. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs a második negyedévben 9,89% volt, 216 bázisponttal alacsonyabb, az első negyedévinél. A Bank működési kiadásai 7,6 milliárd forintot tettek ki, ami 27,8%-kal alacsonyabb az első negyedévinél, a kiadás/bevétel arány 65,3% volt (+17,2% q/q).

2007. június 30-án a Bank hálózata 109 fiókból állt (+4 q/q), az alkalmazottak létszáma 6.091 fő volt. Bár a fiókhálózat bővítése elmarad az időarányos tervtől, a 2007-re tervezett 35-40 fiók kiválasztása zömmel megtörtént, kivitelezésük folyamatban van. A menedzsment korábbi elképzelésének megfelelően több potenciálisan megvásárolható vidéki bank is látókörbe került, átvilágításuk megkezdődött.

Az új vezérigazgató augusztus 13-i kinevezésével, továbbá új Back-office és HR vezető munkába állásával az akvizíció után szükségessé vált felső szintű vezetőszerék lezajlottak. Az új javadalmazási rendszer, további értékesítési csatornák és termékek beindítása, az értékesítési ügynökök szakmai képzése megtörtént, illetve folyik, jelentősen javult a késedelmes hitelek behajtási hatékonysága. Mindezek a konkrét lépések az elkövetkező időszak eredményét érdemben fogják javítani.

CJSC OTP BANK

Az ukrán CJSC OTP Bank mérlegfőösszege 2007. június 30-án elérte a 487 milliárd forintot, mely az előző negyedévhez képest 6,7%-os növekedést jelent. A Bank adózás előtti eredménye közel 10 milliárd forint volt, adózott eredménye pedig 7,3 milliárd forint, ebből a második negyedév során mintegy 3,3 milliárd forint realizálódott.

A CJSC OTP Bank mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2007.márc.31.	2007.jún.30.	Q-o-Q
Pénzeszközök	6.779	7.666	13,1%
Bankközi kihelyezések	54.368	39.475	-27,4%
Értékesíthető értékpapírok	4.777	7.083	48,3%
Hitelek (bruttó)	383.638	424.834	10,7%
Hitelekre képzett céltartalékok	-1.202	-1.491	24,1%
Hitelek (nettó)	382.436	423.343	10,7%
Részvények, részesedések	10	10	0,0%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	4.729	5.123	8,3%
Egyéb eszközök	3.128	4.246	35,7%
ESZKÖZÖK	456.228	486.945	6,7%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	248.438	275.474	10,9%
Ügyfélbetétek	142.313	141.764	-0,4%
Egyéb kötelezettségek	12.959	9.622	-25,8%
Alárendelt kölcsöntőke	6.340	6.252	-1,4%
KÖTELEZETTSÉGEK	410.050	433.113	5,6%
SAJÁT TŐKE	46.177	53.833	16,6%
FORRÁSOK	456.228	486.945	6,7%
			%-pont
Bruttó hitel/betét arány	269,6%	299,7%	30,1%

2007. első félév végén a mérlegfőösszeg 87,2%-át az ügyfelekkel szembeni követelések adták, 8,1%-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 29,1%-át jelentették. A forrásigényt elsősorban bankközi hitelek felvételével biztosítja a bank, melyek közel 275,5 milliárd forintos állománya a mérlegfőösszeg 56,6%-át jelenti (2007 1Q: 54,5%).

2007. június végén a lakossági hitelek a teljes hitelportfólió 47,7%-át (2007 1Q: 44,2%), míg a vállalkozói hitelek 52,3%-át (2007 1Q: 55,8%) jelentették. Az ügyfélbetétek állományi megoszlása a hitelekéhez hasonlóan alakult: a lakossági betétek 51,0%-ot (2007 1Q: 50,1%), míg a vállalkozói betétek 49,0%-ot (2007 1Q: 49,9%) tettek ki.

A CJSC OTP Bank hitelállományának minősége az elmúlt negyedév során nem változott jelentősen. A minősített hitelek aránya 3,0%, míg a problémás hitelek (NPL) aránya a teljes kintlévőség 2,6% jelentette. A negyedév során mind a minősített, mind a problémás hitelek fedezettsége javult. A minősített hitelek fedezettsége elérte a 11,6%-ot (2007 1Q: 10,8%), míg a problémás hitelek esetében ez az arány 13,4% volt (2007 1Q: 12,7%).

A CJSC OTP Bank eredménykimutatásának kiemelt sorai:

millió forintban	2007 1Q	2007 2Q	Q-o-Q	2007 1H
Kamatbevételek	12.288	13.405	9,1%	25.692
Kamatköltségek	5.692	6.206	9,0%	11.898
Nettó kamatbevétel	6.596	7.198	9,1%	13.794
Céltartalékképzés hitelekre	592	308	-48,1%	900
Korrigált kockázati költség	-333	270	-181,2	-63
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	6.004	6.891	14,8%	12.894
Díj, jutalék bevétel	1.075	1.073	-0,2%	2.148
Díj, jutalék ráfordítás	171	218	27,1%	389
Nettó díjak, jutalékok	903	855	-5,3%	1.759
Devizaárfolyam nyereség, nettó	377	335	-11,2%	712
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-2	-5	147,5%	-8
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1.075	229	-78,7%	1.304
ebből akvizíció előtt képzett értékvesztés felszabadítása	925	38	-95,9%	962
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	2.353	1.414	-39,9%	3.767
Összes bevétel	8.949	8.612	-3,8%	17.561
Személyi jellegű ráfordítások	1.652	1.768	7,0%	3.421
Értékcsökkenés	257	394	53,5%	651
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.100	1.562	42,1%	2.662
Működési kiadások	3.009	3.725	23,8%	6.733
Adózás előtti eredmény	5.348	4.580	-14,4%	9.928
Társasági adó	1.365	1.249	-8,5%	2.614
Adózás utáni eredmény	3.983	3.330	-16,4%	7.313
			%-pont	
Kiadás/bevétel arány	33,6%	43,3%	9,6%	38,3%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	5,94%	6,11%	0,17%	6,00%
ROA	3,58%	2,82%	-0,76%	3,18%
ROE	35,6%	26,6%	-8,9%	30,1%

2007 első félévében a CJSC OTP Bank nettó kamatbevétele közel 14 milliárd forint volt, ezzel a nettó kamatmarzs a félév során elérte a 6,00%-ot. A hitelállomány folyamatos bővülése mellett az akvizíció előtt képzett céltartalék állomány jelentős része – hozzávetőlegesen 962 millió forint – felszabadításra került, amely a nem kamatjellegű bevételek soron realizálódott. Ezzel szemben az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások jelentősen növekedtek, elsősorban a Bank arculatváltásához kapcsolódó marketing költségek, illetve a fiókhálózat bővítéséből adódó egyéb költségek révén.

2007 második negyedévében az ukrán leánybank 13,4 milliárd forint (+9,1% q/q) kamatbevétel és 6,2 milliárd forint (+9,0% q/q) kamatráfordítás eredményeként 7,2 milliárd forint nettó kamatbevételt realizált. Adózott eredménye az előző negyedév végéhez képest 16,4%-kal csökkent, ezzel a saját tőke arányos megtérülés 26,6%-ra, az átlagos eszköz arányos jövedelmezőség 2,82%-ra csökkent.

A Bank piaci részesedésének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

	2006-12-31	2007-03-31	2007-06-30
Betétek	2,1%	2,0%	1,8%
Lakossági betétek	1,8%	1,6%	1,6%
UAH betétek	0,8%	0,8%	0,8%
Deviza betétek	2,8%	2,7%	2,5%
Vállalkozói betétek	2,6%	2,5%	2,1%
Hitelek	4,0%	3,8%	3,7%
Lakossági hitelek	5,4%	5,1%	4,7%
Lakáshitelek	11,9%	11,7%	10,6%
Fogyasztási hitelek	2,3%	2,1%	1,9%
Vállalkozói hitelek	3,3%	3,2%	3,2%
Mérlegfőösszeg	3,5%	3,3%	3,0%

2007. június 30-án a Bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 3,0% volt, a lakossági betétekből 1,6%-kal, ezen belül a devizabetétekből 2,5%-kal részesedett. A Bank részesedése a lakáshitelek tekintetében kiemelkedő, 10,6%-ot ért el.

A Bank 2007. első félév végén 78 bankfiókkal rendelkezett, illetve 58 ATM-et üzemeltetett. Az alkalmazottainak száma 2.432 fő volt.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania mérlegfőösszege 2007. június 30-án 203,9 milliárd forint volt, ami 85%-kal haladta meg az előző év júniusának értékét. A lejben kimutatott növekedési dinamika ennél valamivel magasabb lett volna, mivel a forint 2007 második három hónapjában mintegy 5%-kal gyengült a román devizával szemben.

Az OTP Bank Romania mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2006.jún.30.	2007.márc.31.	2007.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	4.867	2.531	3.310	30,8%	-32,0%
Bankközi kihelyezések	34.618	54.030	51.157	-5,3%	47,8%
Értékesíthető értékpapírok	795	301	393	30,6%	-50,6%
Hitelek (bruttó)	61.245	113.296	135.724	19,8%	121,6%
Hitelekre képzett céltartalékok	-862	-1.118	-1.135	1,5%	31,7%
Hitelek (nettó)	60.383	112.178	134.589	20,0%	122,9%
Részvények, részesedések	588	1.141	1.170	2,6%	99,0%
Lejáratig tartandó értékpapírok	39	554	585	5,7%	1382,9%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	8.284	9.482	10.483	10,6%	26,6%
Egyéb eszközök	663	7.746	2.248	-71,0%	239,3%
ESZKÖZÖK	110.236	187.963	203.936	8,5%	85,0%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	56.680	121.091	124.427	2,8%	119,5%
Ügyfélbetétek	32.495	39.269	50.840	29,5%	56,5%
Egyéb kötelezettségek	1.480	3.429	4.617	34,7%	212,1%
KÖTELEZETTSÉGEK	90.654	163.788	179.884	9,8%	98,4%
SAJÁT TŐKE	19.582	24.175	24.052	-0,5%	22,8%
FORRÁSOK	110.236	187.963	203.936	8,5%	85,0%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	188,5%	288,5%	267,0%	-21,6%	78,5%

A mérlegnövekedés motorja továbbra is a hitelbővülés volt: a bruttó állomány a tavalyi félévhez képest több mint duplájára nőtt. Ráadásul az OBR mérlegében nem szerepel az összesen mintegy 26,0 milliárd forint értékű jelzáloghitel-portfólió, amelyet a román bank – a szigorú hazai tartalékolási előírások miatt – az OTP Banknak az utóbbi félév során átadott (ebből az állományból 14,5 milliárd forintnyi került átadásra a második negyedévben). Ezeket a hiteleket is beszámítva a bruttó állománybővülés éves alapon 164,0% lett volna (+29,5% q/q).

A hiteltermékek közül ezúttal is a jelzáloghitelek bővültek a piacét leginkább meghaladó ütemben: itt a Bank mintegy 36 milliárd forintos állományával (ebből 26 milliárd forintnyi van kiszervezve az OTP Bankhoz) már a piac 4,4%-át mondhatja magáénak. Ugyanakkor az OBR hiteleinek legnagyobb részét, mintegy 46%-ot, azaz 75,5 milliárd forintot továbbra is vállalati hitelek teszik ki (ezenkívül szintén jelentős az olyan vállalati kihelyezés, amelyet az OBR szervezett, de az OTP Bank finanszíroz részben vagy egészben). A hitelezési tevékenységet érintő változás volt az elmúlt negyedév során, hogy a Román Nemzeti Bank eltörölte azt a szabályozást, amely a lakossági hitelfelvevők havi jövedelmének 40%-ában határozta meg az engedélyezhető törlesztési teher maximumát. Mindez várhatóan tovább élezi majd a bankok közötti versenyt a lakossági szegmensben.

A minősített hitelek aránya a 2006. június végi 79,6%-ról 54,5%-ra csökkent, amely leginkább a devizahitelek enyhe visszaszorulásának köszönhető¹⁰. A problémás hitelek a portfólió 2,8%-át tették ki, szemben az egy évvel ezelőtti 5,3%-kal. Ezen hitelek mögötti céltartalék-fedezet – 5,5%-os értékkel – továbbra is alacsony maradt, ami változatlanul a román szabályozás sajátjaival magyarázható.

A betétek állománya az elmúlt negyedév alatt jelentősen 29,5%-kal 50,8 milliárd forintra növekedett, amely a Bank speciális júniusi betétgyűjtő akciójának volt eredménye.

¹⁰ A deviza alapú hiteleket az OBR automatikusan a külön figyelendő kategóriába sorolja.

Az OTP Bank Romania eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2006 2Q	2007 1Q	2007 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2006 1H	2007 1H	Y-o-Y
Kamatbevételek	1.158	2.415	2.776	15,0%	139,8%	1.979	5.191	162,4%
Kamatköltségek	473	1.373	1.812	32,0%	283,4%	782	3.185	307,4%
Nettó kamatbevétel	685	1.042	964	-7,5%	40,7%	1.197	2.007	67,6%
Céltartalékképzés hitelekre	159	198	-46	-123,2%	-128,9%	343	152	-55,7%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	526	845	1.010	19,6%	91,9%	854	1.855	117,3%
Díj, jutalék bevétel	416	699	490	-30,0%	17,6%	704	1.189	68,9%
Díj, jutalék ráfordítás	121	343	327	-4,7%	170,7%	172	670	289,7%
Nettó díjak, jutalékok	296	356	163	-54,3%	-44,9%	532	519	-2,4%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	394	444	574	29,4%	45,8%	489	1.018	108,3%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	0	96	167	73,8%		0	264	
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	2	4	-52			151	-48	-131,9%
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	691	901	852	-5,4%	23,3%	1.172	1.753	49,6%
Összes bevétel	1.376	1.943	1.816	-6,5%	32,0%	2.369	3.759	58,7%
Személyi jellegű ráfordítások	1.059	874	1.613	84,5%	52,4%	1.686	2.487	47,5%
Értékcsökkenés	223	301	298	-0,8%	33,7%	398	599	50,7%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	931	1.052	1.377	30,9%	48,0%	1.555	2.429	56,2%
Működési kiadások	2.213	2.227	3.289	47,7%	48,6%	3.639	5.515	51,6%
Adózás előtti eredmény	-996	-482	-1.426	196,1%	43,3%	-1.614	-1.908	18,2%
Társasági adó	88	7	36	382,2%	-59,5%	53	43	-18,2%
Adózás utáni eredmény	-1.084	-489	-1.462	198,9%	34,9%	-1.667	-1.952	17,1%
				%-pont	%-pont			%-pont
Kiadás/bevétel arány	160,8%	114,6%	181,1%	66,5%	20,3%	153,6%	146,7%	-6,9%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	3,10%	2,19%	1,97%	-0,22%	-1,13%	2,89%	2,02%	-0,87%
ROA	-4,91%	-1,03%	-2,99%	-1,96%	1,92%	-4,03%	-1,96%	2,06%
ROE	-25,4%	-8,0%	-24,3%	-16,3%	1,2%	-20,0%	-15,9%	4,1%

A Bank nettó kamatbevétele 2007 első félévében valamivel meghaladta a 2 milliárd forintot. Ez mintegy kétharmadával múlja felül a 2006 első félévében realizáltat. Ugyanakkor a kamatmarzs jelentősen, az egy évvel korábbinak mintegy kétharmadára csökkent. A céltartalékképzés (2007 1H: 152 millió forint) a hitelállomány jelentős bővülése ellenére is úgyszintén csupán fele volt a tavaly első félévi értéknek.

Költségoldalon a személyi jellegű ráfordítások növekedtek jelentősen: ezek féléves értéke mintegy 2,5 milliárd forint volt, ami másfélszerese volt az egy évvel korábbi értéknek. Ez a dinamika a fiókhálózat bővülésére vezethető vissza. Az OBR 2007. első féléves adózás előtti vesztesége 1,9 milliárd forint volt, ami 18%-kal múlja felül a tavaly ilyenkor tapasztalt veszteségadatot.

A Bank becsült piaci részesedései¹¹ az alábbiak szerint alakultak:

	2006-06-30	2006-09-30	2006-12-31	2007-03-31	2007-05-31
Betétek	0,48%	0,56%	0,56%	0,53%	0,56%
Lakossági betétek	0,51%	0,60%	0,57%	0,54%	0,56%
RON betétek	0,42%	0,50%	0,49%	0,44%	0,48%
Deviza betétek	0,68%	0,78%	0,71%	0,71%	0,71%
Vállalkozói betétek	0,45%	0,52%	0,55%	0,53%	0,55%
Hitelek	1,02%	1,38%	1,57%	1,72%	1,89%
Lakossági hitelek	1,11%	1,75%	2,04%	2,07%	2,19%
Lakáshitelek	1,67%	3,69%	3,75%	3,96%	4,40%
Fogyasztási hitelek	0,96%	1,25%	1,59%	1,60%	1,68%
Vállalkozói hitelek	0,96%	1,11%	1,24%	1,45%	1,65%
Mérlegfőösszeg	1,0%	1,3%	1,5%	1,5%	

Az OBR az elmúlt három hónap során újabb 2 fiókot nyitott, így összesen már 73 fiókkal és 85 ATM-mel rendelkezik. A Banknál az ügyfélszám növekedési üteme nagyjából megegyezett a hitelállomány bővülésével: az elmúlt egy év alatt a bővülés üteme mintegy 130%-os volt (2007 1H: ~114 ezer). Az OBR alkalmazottainak júniusi záró létszáma 919 fő volt, 278 fővel több, mint egy évvel korábban (+72 fő q/q).

¹¹ Mivel a 2007. június végi piaci részesedési adatok nem álltak rendelkezésre, ezért itt a május 31-i mutatókat szerepeltettük.

OTP BANKA HRVATSKA

Az OTP Bank horvátországi leányvállalata, az OTP banka Hrvatska 375,3 milliárd forint mérlegfőösszeggel és 1.082 millió forint adózás előtti eredménnyel zárta 2007 első félévét.

Az OTP banka Hrvatska mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2006.jún.30.	2007.márc.31.	2007.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	4.692	8.038	8.976	11,7%	91,3%
Bankközi kihelyezések	98.683	107.571	107.167	-0,4%	8,6%
Értékesíthető értékpapírok	39.428	33.624	29.899	-11,1%	-24,2%
Hitelek (bruttó)	199.128	210.949	215.325	2,1%	8,1%
Hitelekre képzett céltartalékok	-1.647	-2.639	-3.014	14,2%	83,0%
Hitelek (nettó)	197.480	208.310	212.310	1,9%	7,5%
Részvények, részesedések	2.738	2.635	2.694	2,3%	-1,6%
Lejáratig tartandó értékpapírok	618	542	539	-0,5%	-12,8%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	10.249	9.272	9.467	2,1%	-7,6%
Egyéb eszközök	5.417	4.252	4.239	-0,3%	-21,8%
ESZKÖZÖK	359.306	374.242	375.290	0,3%	4,4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	42.390	61.938	56.866	-8,2%	34,2%
Ügyfélbetétek	276.467	268.315	272.429	1,5%	-1,5%
Egyéb kötelezettségek	7.983	8.023	8.804	9,7%	10,3%
KÖTELEZETTSÉGEK	326.840	338.276	338.098	-0,1%	3,4%
SAJÁT TŐKE	32.467	35.966	37.192	3,4%	14,6%
FORRÁSOK	359.306	374.242	375.290	0,3%	4,4%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	72,0%	78,6%	79,0%	0,4%	7,0%

2007. június 30-án az OTP banka Hrvatska konszolidált mérlegfőösszege 375,3 milliárd forint volt, ebből 57,4%-ot, 215,3 milliárd forintot jelentett az ügyfelekkel szembeni követelésállomány és 28,6%-ot, azaz 107,2 milliárd forintot tett ki a hitelintézetekkel szembeni követelésállomány. A Bank konszolidált bruttó hitelállománya éves szinten 8,1%-os bővülést mutat.

A bruttó hitelállomány üzletágak szerinti megoszlását tekintve nem tapasztalható jelentősebb változás. A lakossági hitelek állománya az előző negyedév végéhez képest 4,5%-os növekedéssel, 144,6 milliárd forintra változott, míg részaránya a hiteleken belül 67,1%-ra nőtt. A vállalkozói hitelek a portfólió 32,6%-át képviselték, volumenük az előző negyedév végéhez képest 2,6%-kal csökkent, ezzel elérte a 70,3 milliárd forintot.

A hitelportfólió minősége változatlanul jónak tekinthető, ugyanis a minősített, illetve a problémás hitelek aránya a negyedév során nem változott, míg a minősített arány 1,7%, addig a problémás hiteleké 1,4% volt. A minősített hitelek céltartalékkal való fedezettsége a negyedév során tovább javult és elérte az 57,5%-ot (2007 1Q: 48,0%), annak eredményeként, hogy a minősített állomány 2,4%-kal nőtt a negyedév során, azonban a hitelekre képzett céltartalékok állománya negyedéves alapon jelentősen, 22,6%-kal növekedett.

Az ügyfelek betéteinek állománya 2007. június 30-án 272,4 milliárd forint volt, amely 1,5%-kal haladja meg az előző negyedéves állományt, míg éves szinten mérsékelt, 1,5%-os csökkenést jelez. A betétállományon belül kismértékben nőtt a lakossági betétek részesedése, a 2007. március 31-i 82,0%-ról 82,8%-ra. A vállalkozói betétek volumene a negyedév során 2,6 milliárd forinttal csökkent, ezzel a portfólió 15,4%-át képviselték (2007 1Q: 16,6%). A hitel/betét mutató 79,0%-ra emelkedett (2006. június 30-án 72,0%).

Az OTP banka Hrvatska eredménykimutatásának kiemelt sorai:

millió forintban	2006 2Q	2007 1Q	2007 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2006 1H	2007 1H	Y-o-Y
Kamatbevételek	4.607	5.008	5.127	2,4%	11,3%	8.722	10.135	16,2%
Kamatköltségek	1.804	2.233	2.339	4,8%	29,7%	3.286	4.573	39,2%
Nettó kamatbevétel	2.804	2.775	2.788	0,5%	-0,6%	5.436	5.563	2,3%
Céltartalékképzés hitelekre	595	467	361	-22,8%	-39,4%	1.238	827	-33,2%
Korrigált kockázati költség	595	12	-28		-104,6%	1.238	-15	-101,2%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	2.209	2.308	2.428	5,2%	9,9%	4.199	4.735	12,8%
Díj, jutalék bevétel	1.029	905	1.062	17,4%	3,2%	1.913	1.967	2,8%
Díj, jutalék ráfordítás	376	294	319	8,6%	-15,0%	693	614	-11,4%
Nettó díjak, jutalékok	653	611	743	21,6%	13,7%	1.220	1.354	10,9%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	283	231	288	24,4%	1,5%	481	519	7,8%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1	4	2	-40,5%	73,8%	88	6	-93,4%

AZ OTP BANK 2007. ELSŐ FÉLÉVES TÖZSDEI GYORSJELENTÉSE

millió forintban	2006 2Q	2007 1Q	2007 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2006 1H	2007 1H	Y-o-Y
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	901	430	558	29,9%	-38,0%	1.365	988	-27,6%
ebből akvizíció előtt képzett értékvesztés felszabadítása	0	455	388	-14,6%			843	
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	1.838	1.275	1.591	24,7%	-13,5%	3.154	2.866	-9,1%
Összes bevétel	4.642	4.050	4.379	8,1%	-5,7%	8.591	8.429	-1,9%
Személyi jellegű ráfordítások	1.362	1.152	1.171	1,7%	-14,0%	2.481	2.323	-6,4%
Értékcsökkenés	189	205	211	3,2%	11,8%	358	416	16,1%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.179	1.245	1.554	24,8%	31,8%	2.278	2.799	22,9%
Működési kiadások	2.730	2.601	2.936	12,9%	7,5%	5.117	5.537	8,2%
Adózás előtti eredmény	1.317	982	1.082	10,2%	-17,8%	2.236	2.065	-7,7%
Társasági adó	269	198	219	10,7%	-18,7%	457	416	-8,8%
Adózás utáni eredmény	1.047	785	863	10,1%	-17,6%	1.779	1.648	-7,4%
				%-pont	%-pont			%-pont
Kiadás/bevétel arány	58,4%	64,2%	67,1%	2,8%	8,6%	59,6%	65,7%	6,1%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	3,26%	3,01%	2,98%	-0,03%	-0,29%	3,31%	3,01%	-0,30%
ROA	1,22%	0,85%	0,92%	0,07%	-0,30%	1,08%	0,89%	-0,19%
ROE	13,6%	9,4%	9,4%	0,0%	-4,1%	11,3%	9,7%	-1,6%

2007 első félévében az OBH 2,1 milliárd forint adózás előtti eredményt ért el, – ebből 1,1 milliárd forint a második negyedévet érintette, – ami mintegy 7,7%-kal marad el a 2006 első félévében realizált eredménytől. A Bank nettó kamatbevétele 2,3%-kal volt magasabb 2006 azonos időszakát tekintve, az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 3,01%-os értéke pedig 30 bázispontos csökkenést mutat.

A nettó díj- és jutalék bevételek alakulása a korábban tervezet szinttől csekély mértékben marad el, köszönhetően a díj, jutalék ráfordítások 11,4%-os csökkenésének, mely együtt járt a díj, jutalék bevételek mérsékelt (+2,8%) bővülésével. A nem kamatjellegű bevételek az elmúlt 6 hónap során 9,1%-kal csökkentek. Ezen belül az értékpapírokon elszámolt nettó árfolyameredmény jelentősen csökkent (-82 millió forint) az elmúlt év során, amely elsősorban az OBH portfóliójában lévő értékpapírok átértékelésének korrekciójából adódik. A 2007. június 30-áig elszámolt kockázati költség 827 millió forint volt, azonban felszabadításra került az első félév során 843 millió forint akvizíció előtt elszámolt értékvesztés (ebből 388 millió forint a második negyedévet érintette), ezzel a korrigált kockázati költség 15,4 millió forintra változott.

A működési kiadások 8,2%-kal voltak magasabbak, mint 2006 azonos időszakában. A Bank kiadás/bevétel aránya az előző évinél 610 bázisponttal magasabb, 65,7% lett, a saját tőke arányos megtérülés 9,7%, az átlagos eszköz arányos jövedelmezőség 0,89% volt 2007 első félévében.

2007 második negyedévében az OBH 2,8 milliárd forint nettó kamatbevételt realizált, ugyanakkor nem kamatjellegű bevételei közel 1,6 milliárd forintot tettek ki, mely utóbbi növekedéséhez hozzájárult az akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadítása. A kiadás/bevétel arány az előző negyedévinél 280 bázisponttal magasabb, 67,1%-ot ért el.

A Bank piaci részesedésének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

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

Az OTP banka Hrvatska közel 400 ezer lakossági ügyfele részére 299 ezer lakossági folyószámlát vezet. A kibocsátott kártyák száma 2006. június végéhez képest 14%-kal, 303 ezerre csökkent, ezen belül a hitelkártyák száma megközelítette a 33 ezret, amely 2006. június 30-hoz képest közel 23,3%-os növekedést jelent.

A Bank 2007. június 30-án 97 fiókot működtetett; az ATM-ek száma 100 volt (2006 2Q: 91), a POS terminálok száma pedig 958-ra emelkedett (2006 2Q: 922). A Csoport alkalmazottainak létszáma 1.009 fő volt, 48 fővel több, mint egy évvel korábban és 5 fővel több, mint 2007. március 31-én.

OTP BANKA SLOVENSKO

Az OTP Banka Slovensko 2007. június 30-i mérlegfőösszege 337,6 milliárd forint volt, amely 6,1%-os növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest. Az adózás előtti eredmény 2007 első félévében 700 millió forint volt, ami 18,8%-os növekedést jelent éves szinten.

Az OTP Banka Slovensko mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2006. jún.30.	2007.márc.31.	2007.jún.30.	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	3.965	4.467	4.034	-9,7%	1,8%
Bankközi kihelyezések	98.757	91.168	93.145	2,2%	-5,7%
Pénzügyi eszközök valós értéken	4.185	983	285	-71,1%	-93,2%
Hitelek (bruttó)	180.301	200.255	204.701	2,2%	13,5%
Hitelekre képzett céltartalékok	-3.319	-2.849	-3.090	8,4%	-6,9%
Hitelek (nettó)	176.982	197.405	201.611	2,1%	13,9%
Részvények, részesedések	816	1.052	824	-21,7%	0,9%
Lejáratig tartandó értékpapírok	25.873	29.953	29.290	-2,2%	13,2%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	5.897	6.475	6.312	-2,5%	7,0%
Egyéb eszközök	1.840	2.255	2.094	-7,1%	13,8%
ESZKÖZÖK	318.314	333.758	337.595	1,1%	6,1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	49.142	38.068	38.648	1,5%	-21,4%
Ügyfélbetétek	190.748	199.020	207.859	4,4%	9,0%
Kibocsátott értékpapírok	52.898	65.647	61.737	-6,0%	16,7%
Egyéb kötelezettségek	6.533	9.836	8.376	-14,8%	28,2%
KÖTELEZETTSÉGEK	299.321	312.570	316.620	1,3%	5,8%
SAJÁT TŐKE	18.994	21.187	20.975	-1,0%	10,4%
FORRÁSOK	318.314	333.758	337.595	1,1%	6,1%
				%-pont	%-pont
Bruttó hitel/betét arány	94,5%	100,6%	98,5%	-2,1%	4,0%

A bruttó hitelek 204,7 milliárd forintos állományának aránya a mérlegben 60,6%-ra nőtt (2006. június 30-án 56,6%), a hitelek állománya éves szinten 13,5%-kal bővült. A Bank hitelállományának 67,7%-át (2006. június végén 67,7%) a vállalkozói hitelek tették ki, állományuk éves szinten 13,5%-kal nőtt. A lakossági hitelek 12,8%-os bővülése a lakáshitelek 6,6%-os, illetve a fogyasztási hitelek 46,4%-os növekedéséből adódott 2006 hasonló időszakához képest. A szektor hitelei a bruttó hitelállomány közel 30%-át adták.

Az OBS minősített hiteleinek aránya az elmúlt egy év alatt nem változott (4,8%), ugyanez vonatkozik a problémás hitelek (NPL) arányára is. A minősített állomány, valamint a problémás hitelek fedezettsége 27%, illetve 27,5%-os volt. Az előző negyedévhez képest a hitelportfolió minősége némileg romlott: a minősített állomány 4,2%-ról 4,8%-ra nőtt, az NPL aránya 3,9%-ról 4,8%-ra változott. A minősített állomány céltartalékkal való fedezettsége változatlan, 27%-os maradt, a problémás hiteleké 29%-ról 27,5%-ra csökkent.

2007. június 30-án az ügyfélforrások 207,9 milliárd forintos állományán belül a lakossági betétek 41,4%-ot, 86 milliárd forintot tettek ki (+17,9% y/y), a vállalkozói betétek 77,3 milliárd forintos állománnyal a betétállomány 37,2%-át képviselték. Az önkormányzatoktól származó források állománya 44,6 milliárd forintot ért el. Az OBS forrásai között a 2006. június 30-i 16,8%-ról 18,3%-ra nőtt a kibocsátott értékpapírok aránya; 61,7 milliárd forintos állományuk 16,7%-kal magasabb az előző évinél. A betétek az összes forrás 59,9%-át tették ki (2006. június 30-án 60,4%), állományuk az elmúlt 12 hónap során 9%-kal nőtt. Az OBS hitel/betét aránya 2007. június végén 98,5% volt, 4%-ponttal magasabb, mint egy évvel korábban. A Bank saját tőkéje 10,4%-kal 21 milliárd forintra nőtt az elmúlt 12 hónapban.

Az OTP Banka Slovensko eredménykimutatása:

millió forintban	2006 2Q	2007 1Q	2007 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2006 1H	2007 1H	Y-o-Y
Kamatbevételek	3.505	4.245	4.327	1,9%	23,4%	6.477	8.572	32,3%
Kamatköltségek	1.679	2.290	2.363	3,2%	40,8%	2.961	4.653	57,2%
Nettó kamatbevétel	1.827	1.956	1.964	0,4%	7,5%	3.517	3.920	11,4%
Céltartalékképzés hitelekre	1.016	587	275	-53,1%	-72,9%	1.203	862	-28,4%
Korrigált kockázati költség	1.016	413	274	-33,6%	-73,0%	1.203	687	-42,9%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	811	1.369	1.689	23,4%	108,3%	2.313	3.057	32,2%

AZ OTP BANK 2007. ELSŐ FÉLÉVES TÖZSDEI GYORSJELENTÉSE

millió forintban	2006 2Q	2007 1Q	2007 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2006 1H	2007 1H	Y-o-Y
Díj, jutalék bevétel	640	731	658	-10,1%	2,8%	1.189	1.389	16,8%
Díj, jutalék ráfordítás	155	129	162	25,4%	4,3%	303	291	-4,0%
Nettó díjak, jutalékok	485	602	496	-17,7%	2,4%	886	1.098	24,0%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	237	163	283	73,8%	19,2%	397	445	12,2%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-75	0	-117		55,7%	-171	-117	-31,6%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	687	200	80	-59,7%	-88,3%	731	280	-61,7%
ebből akvizíció előtt képzett értékvesztés felszabadítása	0	174	1	-99,4%		0	175	
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	1.334	965	742	-23,1%	-44,4%	1.843	1.707	-7,4%
Összes bevétel	3.160	2.921	2.706	-7,4%	-14,4%	5.360	5.626	5,0%
Személyi jellegű ráfordítások	807	765	949	24,1%	17,6%	1.568	1.714	9,3%
Értékcsökkenés	190	218	237	8,9%	25,0%	344	455	32,4%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	901	863	1.033	19,7%	14,6%	1.655	1.895	14,5%
Működési kiadások	1.898	1.845	2.219	20,3%	16,9%	3.567	4.064	13,9%
Adózás előtti eredmény	246	489	211	-56,7%	-14,1%	589	700	18,8%
Társasági adó	0	0	0			0	0	
Adózás utáni eredmény	246	489	211	-56,7%	-14,1%	589	700	18,8%
				%-pont	%-pont			%-pont
Kiadás/bevétel arány	60,1%	63,2%	82,0%	18,8%	22,0%	66,6%	72,2%	5,7%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	2,41%	2,37%	2,34%	-0,03%	-0,07%	2,42%	2,37%	-0,06%
ROA	0,32%	0,59%	0,25%	-0,34%	-0,07%	0,41%	0,42%	0,02%
ROE	5,3%	9,4%	4,0%	-5,4%	-1,3%	6,5%	6,8%	0,3%

2007 első félévében az OBS 700 millió forint adózás előtti eredményt ért el, ami 18,8%-kal nagyobb, mint az előző év hasonló időszakában. A Bank nettó kamatbevétele 11,4%-kal nőtt. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2,37% volt 2007 első félévében, ami a bázisidőszakhoz képest 6 bázispontos csökkenést jelent.

A nem kamatjellegű bevételek 7,4%-kal csökkentek, ezen belül azonban a díj- és jutalékbevételek 16,8%-kal haladták meg az egy évvel ezelőtti szintet. A nettó díjak és jutalékok 24%-kal voltak magasabbak, mint az előző év első félévében. A Bank működési kiadásai 13,9%-kal emelkedtek, ezen belül a személyi jellegű ráfordítások éves szinten 9,3%-kal nőttek. A Bank kiadás/bevétel aránya 72,2%-ot tett ki a tárgyidőszakban, ami 5,7%-pontos emelkedést jelent. A Bank eszköz arányos megtérülése 2007 első félévében 0,42%, a saját tőke arányos megtérülés 6,8% volt.

2007 második negyedévében az adózott eredmény jelentősen, 56,7%-kal visszaesett. Ezen belül a nettó kamatbevételek stagnáltak (+0,4%), a nettó díj- és jutalék bevételek 17,7%-kal csökkentek, a működési költségek azonban 20,3%-kal emelkedtek. A nettó kamatmarzs minimálisan (-3 bp) elmaradt az előző negyedévi szinttől, a bank hatékonysága azonban jelentősen romlott: a kiadás/bevétel mutató 82% volt. A ROA 0,25%, a ROE 4% volt.

A Bank becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:

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

A Bank piaci pozíciója nem változott az előző negyedévhez képest. Az OBS ügyfeleinek száma 163 ezer fő volt, a Bank által kibocsátott bankkártyák száma valamivel több, mint 103 ezer volt 2007. június végén. A Bank 114 ATM-et (2006. június 30-án 111), 452 POS terminált (2006. június 30-án 477) és 90 fiókot üzemeltetett (2006. június 30-án 82). A Bank létszáma 2007. június 30-án 805 fő volt.

OTP BANKA SRBIJA

Az OTP Bank 2007. május 21-ével egyesítette három szerbiai leánybankját, amelyek a továbbiakban OTP banka Srbija név alatt egységesen működnek. Az „új” bank mérlegfőösszege 2007. június 30-án 99,8 milliárd forint volt, ami több mint 13 milliárd forinttal marad el a három elődszervezet tavalyi év végi összesített eszközértékétől. A csökkenést a bankközi kihelyezések állományának mérséklődése okozta.

Az OTP banka Srbija mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2007.márc.31.	2007.jún.30.	Q-o-Q
Pénzeszközök	1.867	1.745	-6,5%
Bankközi kihelyezések	43.760	36.716	-16,1%
Pénzügyi eszközök valós értéken	147	262	77,5%
Értékesíthető értékpapírok	665	685	3,0%
Hitelek (bruttó)	50.524	49.792	-1,4%
Hitelekre képzett céltartalékok	-2.272	-3.333	46,7%
Hitelek (nettó)	48.252	46.459	-3,7%
Részvények, részesedések	213	190	-10,7%
Lejáratig tartandó értékpapírok	900	1.068	18,7%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	9.480	10.242	8,0%
Egyéb eszközök	2.371	2.446	3,2%
ESZKÖZÖK	107.656	99.814	-7,3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	23.232	18.022	-22,4%
Ügyfélbetétek	43.398	40.523	-6,6%
Egyéb kötelezettségek	3.756	2.767	-26,3%
KÖTELEZETTSÉGEK	70.386	61.312	-12,9%
SAJÁT TŐKE	37.269	38.502	3,3%
FORRÁSOK	107.656	99.814	-7,3%
			%-pont
Bruttó hitel/betét arány	116,4%	122,9%	6,5%

Az új bank egyelőre még nem állt növekedési pályára, mivel a fúzióval kapcsolatos események az energiák jelentős részét felemésztik. A OTP banka Srbija bruttó hitelállománya 49,8 milliárd forint volt, a kihelyezések 54,4%-a a vállalati szektor felé történt, a maradék nagyrészt lakossági hitel. Utóbbiakon belül inkább a fogyasztási hitelek dominálnak, a lakáshitel-állomány alig haladja meg a 2 milliárd forintot.

A minősített hitelek részaránya 52,6% volt, a problémásoké 17,3%, mindkettő érték jelentősen meghaladja az OTP Csoport átlagát. A problémás hitelek fedezettsége elérte a 33,8%-ot.

Forrásoldalon az ügyfélbetétek állománya 40,5 milliárd forintra rúgott, így a bruttó hitel/betét arány 122,9% volt. Az ügyfélbetéteken belül 34%-ot képviseltek a vállalati és 56%-ot a lakossági betétek.

Az OTP banka Srbija eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2007 1Q	2007 2Q	Q-o-Q	2007 1H
Kamatbevételek	2.441	2.464	0,9%	4.906
Kamatköltségek	597	861	44,3%	1.458
Nettó kamatbevétel	1.845	1.603	-13,1%	3.448
Céltartalékképzés hitelekre	2.166	1.045	-51,7%	3.211
Korrigált kockázati költség	506	203	-60,0%	709
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	-321	558	-273,8%	237
Díj, jutalék bevétel	700	645	-7,8%	1.345
Díj, jutalék ráfordítás	62	66	6,4%	128
Nettó díjak, jutalékok	638	579	-9,1%	1.217
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-234	385	-264,4%	151
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	2	3	25,9%	5
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	2.601	1.765	-32,1%	4.365
ebből akvizíció előtt képzett értékvesztés felszabadítása	1.660	843	-49,2%	2.502
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	3.006	2.732	-9,1%	5.738
Összes bevétel	4.851	4.336	-10,6%	9.186
Személyi jellegű ráfordítások	902	783	-13,2%	1.685
Értékcsökkenés	164	171	4,0%	335
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	1.245	1.843	48,0%	3.088
Működési kiadások	2.311	2.797	21,0%	5.107
Adózás előtti eredmény	374	494	32,2%	868
Társasági adó	2	0		2
Adózás utáni eredmény	371	494	33,0%	866

millió forintban	2007 1Q	2007 2Q	Q-o-Q %-pont	2007 1H
Kiadás/bevétel arány	47,6%	64,5%	16,9%	55,6%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	6,68%	6,18%	-0,49%	6,47%
ROA	1,34%	1,91%	0,56%	1,62%
ROE	4,0%	5,2%	1,2%	4,6%

Az OTP banka Srbiya 866 millió forintos adózott eredménnyel zárta az év első felét. Ugyanakkor az eredményt jelentős mértékben meghatározta a konszolidáció során bruttósított hitelekre képzett korábbi céltartalékok felszabadítása, az első 6 hónap folyamán mintegy 2,5 milliárd forint értékben. Ennek elszámolása az IFRS szabályok szerint egyéb nem kamatjellegű bevételek között történt.

Az OTP Banka Srbiya becsült piaci részesedései az alábbiak szerint alakultak:

	2007-03-31	2007-06-30
Betétek	2,47%	2,16%
Lakossági betétek	1,50%	1,36%
CSD betétek	2,83%	2,62%
Deviza betétek	1,36%	1,24%
Vállalkozói betétek	3,31%	2,80%
Önkormányzati betétek	9,89%	11,00%
Hitelek	2,59%	2,23%
Lakossági hitelek	1,64%	1,56%
Vállalkozói hitelek	3,17%	2,64%
Önkormányzati hitelek	1,55%	1,20%
Mérlegfőösszeg	2,57%	2,25%

A Bank 2007. június végéig, több mint 189 ezer lakossági kártyát bocsátott ki, ennek nagyjából negyede volt hitelkártya. Összesen 96 fiókkal, 63 ATM-mel és több mint 2.500 POS terminállal rendelkezett. Alkalmazottainak száma 1.200 fő volt.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA

A CKB 2007 első negyedében került először konszolidálásra. A Bank eszközeinek állománya az azóta eltelt három hónapban jelentős mértékben, 15,6%-kal 186,0 milliárd forintra bővült. A növekedés motorja a hitelállomány gyarapodása volt (+21,9% q/q).

A CKB mérlegének kiemelt sorai:

millió forintban	2007.márc.31.	2007.jún.30.	Q-o-Q
Pénzeszközök	9.937	11.135	12,1%
Bankközi kihelyezések	38.399	38.207	-0,5%
Pénzügyi eszközök valós értéken	52	52	-0,8%
Értékesíthető értékpapírok	43	43	-0,8%
Hitelek (bruttó)	106.364	129.608	21,9%
Hitelekre képzett céltartalékok	-124	-480	287,0%
Hitelek (nettó)	106.241	129.128	21,5%
Lejáratig tartandó értékpapírok	261	259	-0,8%
Tárgyi eszközök és immateriális Javak	4.076	4.065	-0,3%
Egyéb eszközök	1.981	3.143	58,7%
ESZKÖZÖK	160.990	186.031	15,6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	16.016	11.971	-25,3%
Ügyfélbetétek	131.794	155.396	17,9%
Egyéb kötelezettségek	4.530	6.501	43,5%
KÖTELEZETTSÉGEK	152.340	176.819	16,1%
SAJÁT TŐKE	8.650	9.213	6,5%
FORRÁSOK	160.990	186.031	15,6%
			%-pont
Bruttó hitel/betét arány	80,7%	83,4%	2,7%

A montenegrói bankszektorban igen erős növekedés figyelhető meg idén: 2007 első négy hónapjában a bankok eszközállománya mintegy 30%-kal gyarapodott, miközben a hitelintézetek jövedelmezősége is javult. A CKB-nál a lakossági hitelportfolió különösen kiemelkedő, 44%-os mértékben, összesen 39 milliárd forintra bővült az elmúlt 3 hónapban (mind a növekedés üteme, mind az állomány nagyjából egyenletesen oszlott meg a fogyasztási és a lakáshitelek között), a vállalati hiteleknel a kihelyezések 22%-kal 83,4 milliárd forintra emelkedtek. Ezek a számok jelentősen meghaladják az előzetes terveket.

A minősített hitelek aránya 10,2%-ról 18,4%-ra, a problémás hiteleké 3,8%-ról 5,0%-ra emelkedett¹². A hitelek fedezettsége – köszönhetően a konszolidációkor történt bruttósisításoknak – alacsony (1,6%).

Forrásoldalon a betétek negyedéves bővülési üteme kissé elmaradt a hitelekétől (+17,9% q/q), azonban így is meghaladta a várakozásokat. Kiemelendő esemény, hogy az OTP Bank júniusban 12 millió euró értékben alárendelt kölcsöntőkét nyújtott a CKB-nak a további növekedéshez szükséges tőkeháttér biztosítása érdekében.

A CKB eredménykimutatásának főbb sorai:

millió forintban	2007 1Q	2007 2Q	Q-o-Q	2007 1H
Kamatbevételek	2.063	2.608	26,4%	4.671
Kamatköltségek	1.380	1.499	8,6%	2.879
Nettó kamatbevétel	683	1.109	62,5%	1.792
Céltartalékképzés hitelekre	126	360	185,3%	486
Korrigált kockázati költség	0	0		0
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	557	749	34,6%	1.306
Díj, jutalék bevétel	965	1.115	15,6%	2.080
Díj, jutalék ráfordítás	218	256	17,1%	474
Nettó díjak, jutalékok	747	860	15,1%	1.606
Devizaárfolyam nyereség, nettó	69	66	-3,5%	135
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	41	23	-43,6%	65
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	857	949	10,8%	1.806
Összes bevétel	1.540	2.059	33,7%	3.598
Személyi jellegű ráfordítások	446	473	5,9%	919
Értékcsökkenés	96	95	-1,3%	191
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	345	468	35,4%	813
Működési kiadások	888	1.035	16,6%	1.923
Adózás előtti eredmény	525	663	26,2%	1.189
Társasági adó	27	26	-2,6%	53
Adózás utáni eredmény	498	637	27,8%	1.135
			%-pont	
Kiadás/bevétel arány	57,7%	50,3%	-7,4%	53,5%
Nettó kamatmarzs (céltartalék előtt)	1,84%	2,56%	0,71%	2,23%
ROA	1,34%	1,47%	0,12%	1,41%
ROE	27,5%	28,5%	1,0%	30,1%

A CKB az első félévet 1,1 milliárd forint adózott eredménnyel zárta, ami 16%-kal magasabb, mint a Bank teljes előző évi profitja. A portfólióromlásnak köszönhetően a kockázati költségek az elmúlt negyedév során jelentősen növekedtek, ezt azonban a nettó kamatbevétel abszolút értelemben vett növekedése ellensúlyozta. Más Csoporttagoktól eltérően a CKB összes bevételein belül a nettó díjak és jutalékok magas, mintegy 45%-os arányt képviselnek, így a Bank a javuló nettó kamatmarzs mellett jó tőke- és eszközarányos jövedelmezőséget mutat (30,2%, illetve 1,41% az első félév során).

A CKB becsült piaci részesedései¹³ az alábbiak szerint alakultak:

	2006-12-31	2007-03-31	2007-05-31
Betétek	41,5%	42,0%	41,3%
Hitelek	38,3%	37,7%	36,0%
Mérfőösszeg	37,9%	37,5%	36,4%

A Bank fiókjainak száma az elmúlt negyedév során 1-gyel összesen 34 darabra bővült, a kihelyezett POS terminálok száma is számottevően 13,8%-kal, 1.500 darab fölé emelkedett. A CKB június végén mintegy 162 ezer kibocsátott lakossági kártyával rendelkezett, ennek nagyjából 10%-a volt hitelkártya. A Bank lakossági ügyfeleinek száma meghaladta a 226 ezret, a vállalati ügyfeleké a 16.800-at. A dolgozók létszáma az elmúlt negyedévben 9 fővel 329-re emelkedett.

¹² A 2007 első negyedévére vonatkozó adatok a májusi gyorsjelentésben közöltekhez képest utólagosan korrigálva lettek az OTP által alkalmazott minősítési szabályoknak megfelelően.

¹³ 2007 június végi adatok még nem állnak rendelkezésre.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma 2007. június 30-án 29.035 fő volt, a második negyedévben összességében 500 fővel növekedett, előző év hasonló időszakához viszonyítva pedig 10.130 fővel nőtt. Előbbiben az orosz Investsberbanknál történt átsorolások, az éves növekedésben ezen felül az elmúlt időszak során konszolidációba bevont leányvállalatok játszottak döntő szerepet.

Az anyabank foglalkoztatottainak záró létszáma 2007. június 30-án 8.245 fő volt, ami 244 fővel több, mint 2006. június végén, és 41 fővel több, mint 2007. március végén. 2007. június 30-án a hálózati létszám 58 fővel volt kevesebb, mint 2007. első negyedév végén, a központban a létszám 101 fővel nőtt.

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

Az OTP Csoport fiókhálózata 42 fiókkal bővült 2007 első félévében. A legtöbb 13 fiókot Ukrajnában nyitotta a Bank. Oroszországban az év eltelt időszakában csupán 4 új fiók kezdte meg működését, azonban megtörtént további 35-40 hely kiválasztása, ahol a fiókok megnyitása a következő hónapokban várható. Tovább bővült a Csoport ATM és POS hálózata, a kibocsátott kártyák száma a CJSC OTP Bank, az OBR és a DSK esetében nőtt jelentősebben.

	2007. június 30.						Változás (YTD)					
	Fiók-szám	ATM	POS	Bank-kártya (e db)	Banki ügyfelek száma (e fő)	Létszám (záró)	Fiók-szám	ATM	POS	Bank-kártya	Ügyfél-szám	Létszám (záró)
OTP Bank	408	1.923	29.466	4.042	4.746	8.245	0	36	2.207	-51	-49	76
DSK Bank	374	698	1.950	1.418	3.552	4.083	8	58	223	101	186	-20
OTP Banka Slovensko	90	114	452	103	163	805	4	2	11	1	4	33
OTP banka Hrvatska	97	100	958	303	423	1.009	1	1	-40	-70	10	17
OTP Bank Romania	73	85	73	56	114	919	7	10		22	36	124
CJSC OTP Bank	78	58	100	108	139	2.432	13	9		19	18	411
Investsberbank	109	126	6.303	1.854	880	6.091	4					743
OTP banka Srbija	96	63	2.552	191	183	1.200	4					
CKB	34	66	1.589	168	244	329	1					
Leánybankok összesen	901	1.310	13.977	4.201	5.698	18.639	42	80	194	73	254	1.853
Csoport összesen (aggregált)	1.309	3.233	43.443	8.242	10.444	29.035	42	344	6.381	2.185	158	2.169

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

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

A Társaság Felügyelő Bizottsága és könyvvizsgálója nem változott.

NYILATKOZAT

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

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

Budapest, 2007. augusztus 13.

Dr. Csányi Sándor s.k.
elnök-vezérigazgató

Dr. Urbán László s.k.
vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

PK3: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG IFRS SZERINT

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

PK4: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

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

PK5: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

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

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

Auditált	IGEN	NEM	
	<input type="text"/>	<input checked="" type="text"/>	
Konzolidált	<input checked="" type="text"/>	<input checked="" type="text"/>	
Számviteli elvek	Magyar	IAS	Egyéb <input type="text"/>
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.		2.349.940.000	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-Ródina 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	290.000.000	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.	Asset Management AD (SPV)	BGN	50.000	0,00	0,00	L
47.	Projekt 1. Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
48.	OTP Projekt 6. Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
49.	Closed Joint Stock Company OTP Bank	UAH	654.585.309	100,00	100,00	L
50.	Investsberbank OAO	RUB	3.765.532.039	97,02	97,02	L
51.	OTP banka Szerbia a.d.	RSD	1.332.370.000	91,43	91,43	L
52.	KBK commerce d.o.o.	RSD	51.642.464	100,00	100,00	L
53.	KB Leasing d.o.o.	RSD	10.366.480	100,00	100,00	L
54.	Mlekara Han d.o.o.	RSD	153.776.286	100,00	100,00	L
55.	KB-NS investments d.o.o.	RSD	152.140.597	100,00	100,00	L
56.	Crnogorska Komercijalna banka a.d.	EUR	17.965.775	100,00	100,00	L
57.	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. június 30.	2007. június 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	730.373	936.308
Bankgaranciák	129.599	206.853
Visszaigazolt akkreditív	22.667	17.778
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	7.653	6.371
Jejláogbankkal szembeni függő kötelezettségek	--	--
Egyéb	36.306	68.563
Összesen:	926.598	1.235.873

¹ Azon 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 RÉSZESÉDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

2007. június 30-án

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	11,4%	11,5%	31.956.799	7,3%	11,9%	20.532.012	11,4%	11,5%	31.956.799
Külföldi intézményi/társaság	86,1%	79,7%	241.020.631	80,7%	81,4%	226.054.437	86,1%	79,7%	241.020.631	80,7%	81,4%	226.054.437
Belföldi magánszemély	1,0%	1,7%	2.856.043	3,1%	3,2%	8.816.808	1,0%	1,7%	2.856.043	3,1%	3,2%	8.816.808
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	52.842	0,1%	0,1%	167.362	0,0%	0,0%	52.842	0,1%	0,1%	167.362
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	3,0%	4,9%	8.391.992	2,0%	2,0%	5.691.804	3,0%	4,9%	8.391.992	2,0%	2,0%	5.691.804
Saját tulajdon	0,8%	0,0%	2.120.560	0,8%	0,0%	2.168.560	0,8%	0,0%	2.120.560	0,8%	0,0%	2.168.560
Államháztartás részét képező tulajdonos ²	0,3%	0,5%	825.921	0,3%	0,3%	944.240	0,3%	0,5%	825.920	0,3%	0,3%	944.230
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ³	1,5%	1,4%	4.200.000	1,5%	1,5%	4.200.000	1,5%	1,4%	4.200.000	1,5%	1,5%	4.200.000
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
ÖSSZESEN	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.010	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	70.000		
Leányvállalatok	2.098.560	2.098.560	2.098.560		
Mindösszesen	2.120.560	2.218.870	2.168.560		

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

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letékezelő (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	8.001	8.169	8.245
Konszolidált ¹	18.905	26.866	29.035

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

TSZ2. VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2007. június 30-án

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	44.000
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	2007.06.30.	80.116
IT	dr. Pintér Sándor	tag	2006.04.28	2010	25.350
IT	dr. Pongrácz Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26	2010	230.000
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25	2010	90.000
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	10.000
FB	Kovács Antal	tag	2004.04.29	2008	17.000
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15	2008	130.000
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25	2008	6.000
SP	Dr. Gresa István	vezérigazgató-helyettes			63.758
SP	Dr. Urbán László	vezérigazgató-helyettes			0
SP	Takáts Ákos	vezérigazgató-helyettes			143.347
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			807.640
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					2.828.196

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
2007/04/02	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007/04/03	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Rendkívüli tájékoztatás
2007/04/06	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank Nyrt. mérlegének és eredménykimutatásának lényeges adatai
2007/04/11	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007/04/12	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Hitelminősítés változása
2007/04/17	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007/04/17	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank Nyrt. Kockázatkezelési irányelvei
2007/04/17	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank Nyrt. irányelve a bennfentes kereskedelem tilalmának szabályozásáról
2007/04/19	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007/04/19	BÉT honlap, OTP Bank honlap	OTP Bank Romania: rendkívüli közgyűlés még áprilisban
2007/04/23	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007/04/23	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Módosult az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya
2007/04/24	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás és saját részvény vásárlás
2007/04/25	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Helyesbítés
2007/04/26	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007/04/27	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank Nyrt. 2007. évi rendes közgyűlésének határozatai
2007/04/27	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Elkészült az OTP Bank Nyrt. 2006. évi auditált éves jelentése
2007/04/27	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank Nyrt. 2006. évi auditált éves jelentésének kivonata
2007/04/27	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank Nyrt. 2006. évre vonatkozó Összefoglaló jelentése
2007/04/27	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Elkészültek az OTP Bank Nyrt. 2006. évi IFRS szerint készített nem konszolidált és konszolidált beszámoló
2007/05/11	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP bank saját részvény vásárlási programja
2007/05/14	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007/05/15	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007/05/16	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás és saját részvény vásárlás
2007/05/16	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személy OTP részvényt értékesített
2007/05/17	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007/05/18	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007/05/18	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Helyesbítés
2007/05/21	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank közgyűlési jegyzőkönyve
2007/05/21	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Összeolvadással létrejött az OTP banka Srbija a.d. Novi Sad
2007/05/21	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személy OTP részvényt értékesített

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2007/05/22	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személy OTP részvényt értékesített
2007/05/23	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007/05/24	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság osztalékfizetési rendje
2007/05/24	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személy OTP részvényt értékesített
2007/05/31	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személy OTP részvényt értékesített
2007/06/01	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személy OTP részvényt értékesített
2007/06/04	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személy OTP részvényt értékesített
2007/06/04	BÉT honlap, OTP Bank honlap	GIRO részvénycsomag vásárlás
2007/06/13	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Saját részvényvásárlás, valamint opciós részvényprogram, lehívás
2007/06/14	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007/06/15	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007/06/15	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személyek OTP részvényt értékesítettek
2007/06/18	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személy OTP részvényt értékesített
2007/06/20	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt, valamint vezető állású személy OTP részvényt értékesített
2007/06/21	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személy OTP részvényt értékesített
2007/06/22	BÉT honlap, OTP Bank honlap	OTP Bank Nyrt. tájékoztatása a MOL Nyrt.-ben fennálló befolyásának változásáról
2007/06/22	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személy OTP részvényt értékesített
2007/06/25	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007/06/25	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személy OTP részvényt értékesített
2007/06/26	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Saját részvényvásárlás, valamint opciós részvényprogram, lehívás
2007/06/27	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Saját részvényvásárlás, valamint opciós részvényprogram, lehívás
2007/06/27	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személy OTP részvényt értékesített
2007/06/28	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezérigazgató-helyettes személyének változása
2007/06/28	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Saját részvényvásárlás
2007/06/28	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személyek OTP részvényt értékesítettek
2007/06/28	BÉT honlap, OTP Bank honlap	AZ OTP Bank Nyrt. 2006. évi BIS tőke megfelelési mutatója
2007/06/29	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Saját részvényvásárlás, valamint opciós részvényprogram, lehívás
2007/06/29	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személyek OTP részvényt értékesítettek

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

OTP CSOPORTTAGOK FŐBB MÉRLEG SORAI FÖLDRAJZI SZEGMENSENKÉNT:

millió forintban 2007.06.30	OTP Core Business	OTP Csoport Magyarország (aggregált)	DSK Csoport Bulgária	CJSC OTP Bank (Ukrajna)	Invest-sberbank (Oroszország)	OTP Csoport Románia	OTP banka Hrvatska	OTP Csoport Szlovákia	OTP banka Srbiya	CKB	Csoport összesen (aggregált)	Konszolidált	Külföldi leányok	Külföldi leányok részesedése
Hitelek (bruttó)	2.794	3.069	592	425	236	136	215	236	50	130	5.088	4.987	2.019	40,5%
Hitelekre képzett céltartalékok	-30	-51	-22	-1	-11	-1	-3	-4	-3	0	-97	-152	-47	30,7%
Hitelek (nettó)	2.764	3.019	570	423	225	135	212	231	46	129	4.991	4.835	1.973	40,8%
Ügyfélbetétek	2.705	2.713	541	142	261	51	272	208	41	155	4.384	4.365	1.671	38,3%
Alárendelt kötelezettségek (Tier 2)	291	292	0	6	11	0	0	0	0	3	312	293	20	6,7%
Saját tőke	759	861	101	54	40	26	37	24	39	9	1.191	842	330	39,2%
Összes eszköz	5.884	6.557	889	487	370	207	375	376	100	186	9.546	7.592	2.990	39,4%

Q/Q, % 2007.06.30	OTP Core Business	OTP Csoport Magyarország (aggregált)	DSK Csoport Bulgária	CJSC OTP Bank (Ukrajna)	Invest-sberbank (Oroszország)	OTP Csoport Románia	OTP banka Hrvatska	OTP Csoport Szlovákia	OTP banka Srbiya	CKB	Csoport összesen (aggregált)	Konszolidált	Külföldi leányok	Külföldi leányok részesedése
Hitelek (bruttó)	3,8%	3,5%	8,5%	10,7%	9,3%	19,8%	2,1%	2,1%	-1,4%	21,9%	5,5%	5,8%	8,7%	1,1%
Hitelekre képzett céltartalékok	-3,7%	-0,8%	3,6%	24,1%	25,9%	1,5%	14,2%	5,7%	46,7%	287,0%	5,3%	4,1%	12,9%	2,4%
Hitelek (nettó)	3,9%	3,5%	8,7%	10,7%	8,7%	20,0%	1,9%	2,0%	-3,7%	21,5%	5,5%	5,8%	8,6%	1,0%
Ügyfélbetétek	-1,5%	-1,6%	1,9%	-0,4%	2,5%	29,5%	1,5%	4,4%	-6,6%	17,9%	0,4%	0,5%	3,8%	1,2%
Alárendelt kötelezettségek (Tier 2)	-0,8%	-0,8%	-1,4%	161,9%							2,3%	-0,8%	90,6%	3,2%
Saját tőke	5,0%	5,6%	6,1%	16,6%	1,3%	-0,7%	3,4%	-1,9%	3,3%	6,5%	5,5%	6,4%	5,2%	-0,4%
Összes eszköz	-0,5%	-0,2%	0,7%	6,7%	12,5%	8,4%	0,3%	1,1%	-7,3%	15,6%	1,1%	1,5%	4,0%	1,0%

Y/Y, % 2007.06.30	OTP Core Business	OTP Csoport Magyarország (aggregált)	DSK Csoport Bulgária	CJSC OTP Bank (Ukrajna)	Invest-sberbank (Oroszország)	OTP Csoport Románia	OTP banka Hrvatska	OTP Csoport Szlovákia	OTP banka Srbiya	CKB	Csoport összesen (aggregált)	Konszolidált	Külföldi leányok	Külföldi leányok részesedése
Hitelek (bruttó)	8,9%	7,2%	18,7%			121,6%	8,1%	12,5%			32,7%	35,1%	107,9%	14,2%
Hitelekre képzett céltartalékok	13,0%	10,8%	37,4%			31,7%	83,0%	5,2%			41,9%	31,8%	104,5%	10,9%
Hitelek (nettó)	8,8%	7,1%	18,1%			122,9%	7,5%	12,6%			32,5%	35,2%	108,0%	14,3%
Ügyfélbetétek	0,2%	-18,8%	4,6%			56,5%	-1,5%	9,0%			17,6%	17,5%	63,6%	10,8%
Alárendelt kötelezettségek (Tier 2)	465,7%	450,8%									488,1%	471,2%		6,7%
Saját tőke	46,5%	50,0%	12,3%			20,7%	14,6%	18,6%			52,3%	40,7%	95,3%	11,0%
Összes eszköz	14,9%	14,0%	15,1%			83,7%	4,4%	6,0%			29,7%	32,4%	85,7%	11,3%

OTP CSOPORTTAGOK EREDMÉNYKIMUTATÁSÁNAK FŐBB SORAI FÖLDRAJZI SZEGMENSENKÉNT :

millió forintban	OTP Core Business	OTP Csoport Magyarország (aggregált)	DSK Csoport Bulgária	CJSC OTP Bank (Ukrajna)	Invest-sberbank (Oroszország)	OTP Csoport Románia	OTP banka Hrvatska	OTP Csoport Szlovákia	OTP banka Srbija	CKB	Csoport összesen (aggregált)	Konzolidált	Külföldi leányok	Külföldi leányok részesedése
30/06/2007														
Nettó kamatbevétel	108.837	129.993	20.621	13.794	18.552	2.053	5.563	4.692	3.448	1.792	200.509	200.523	70.515	35,2%
Kockázati költség	-5.573	-7.647	-3.483	-900	-11.144	-152	-827	-998	-3.211	-486	-28.849	-28.113	-21.202	75,4%
Értékvesztés felszabadítás	0	0	0	962	6.341	0	843	175	2.502	0	10.823	10.823	10.823	100,0%
Korrigált kockázati költség	-5.573	-7.647	-3.483	63	-4.804	-152	15	-823	-709	-486	-18.026	-17.290	-10.379	60,0%
Díj, jutalék bevétel	87.224	95.386	8.798	2.148	7.767	1.189	1.967	1.508	1.345	2.080	122.189	88.737	26.803	30,2%
Díj, jutalék ráfordítás	-38.180	-45.560	-603	-389	-856	-805	-614	-894	-128	-474	-50.324	-18.155	-4.764	26,2%
Nettó díjak, jutalékok	49.044	49.826	8.195	1.759	6.910	384	1.354	614	1.217	1.606	71.865	70.582	22.039	31,2%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	30.195	84.859	1.611	2.008	8.020	1.825	1.513	1.203	4.521	200	105.760	75.434	20.901	27,7%
Összes bevétel	188.076	264.678	30.427	17.561	33.483	4.262	8.429	6.509	9.186	3.598	378.134	346.539	113.456	32,7%
Működési kiadások	-85.063	-139.272	-13.210	-6.733	-18.100	-6.339	-5.537	-5.135	-5.107	-1.923	-201.357	-195.473	-62.085	31,8%
Adózás előtti eredmény	97.440	117.760	13.734	9.928	4.238	-2.229	2.065	376	868	1.189	147.928	122.953	30.168	24,5%
Adózás utáni eredmény	84.973	101.869	12.326	7.313	2.909	-2.272	1.648	376	866	1.135	126.170	101.198	24.301	24,0%

Y/Y, %	OTP Core Business	OTP Csoport Magyarország (aggregált)	DSK Csoport Bulgária	CJSC OTP Bank (Ukrajna)	Invest-sberbank (Oroszország)	OTP Csoport Románia	OTP banka Hrvatska	OTP Csoport Szlovákia	OTP banka Srbija	CKB	Csoport összesen (aggregált)	Konzolidált	Külföldi leányok	Külföldi leányok részesedése
30/06/2007														
Nettó kamatbevétel	10,9%	13,2%	7,4%			68,3%	2,3%	10,1%			38,1%	38,8%	132,7%	14,2%
Kockázati költség	-51,5%	-41,7%	2,6%			-55,7%	-33,2%	-24,8%			47,3%	202,6%	227,8%	5,8%
Értékvesztés felszabadítás														
Korrigált kockázati költség	-51,5%	-41,7%	2,6%			-55,7%	-101,2%	-38,0%			-7,9%	86,1%	60,5%	-9,6%
Díj, jutalék bevétel	7,1%	6,9%	24,0%			68,9%	2,8%	20,6%			21,8%	28,0%	141,5%	14,2%
Díj, jutalék ráfordítás	7,3%	5,7%	5,3%			221,2%	-11,4%	25,0%			11,0%	26,5%	111,6%	10,6%
Nettó díjak, jutalékok	6,9%	8,0%	25,7%			-15,3%	10,9%	14,8%			30,7%	28,4%	149,1%	15,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	-20,4%	-6,1%	31,7%			74,2%	-21,8%	-11,9%			9,9%	13,1%	259,6%	19,0%
Összes bevétel	3,4%	5,3%	13,0%			56,6%	-1,9%	5,7%			27,6%	30,2%	152,4%	15,8%
Működési kiadások	7,4%	6,4%	16,6%			56,2%	8,2%	12,0%			28,8%	34,2%	144,2%	14,3%
Adózás előtti eredmény	6,8%	9,7%	12,4%			32,7%	-7,7%	52,3%			22,8%	10,7%	130,9%	12,8%
Adózás utáni eredmény	8,7%	11,5%	19,3%			31,2%	-7,4%	65,4%			23,7%	8,9%	128,1%	12,5%

NEM KONSZOLIDÁLT MSZSZ MÉRLEG

millió forintban	OTP Bank		
	2006. június 30.	2007. június 30.	változás
1. Pénzeszközök	430.981	206.220	-52,2%
2. Állampapírok	206.791	426.645	106,3%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	537.474	753.604	40,2%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.651.243	1.876.422	13,6%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	599.370	601.992	0,4%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7.914	197.999	
7. Részvények, részesedések befektetési célra	737	812	10,2%
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	170.735	297.210	74,1%
9. Immateriális javak	75.294	261.009	246,7%
10. Tárgyi eszközök	75.844	69.222	-8,7%
11. Saját részvények	50.227	0	-100,0%
12. Egyéb eszközök	25.573	34.482	34,8%
13. Aktív időbeli elhatárolások	55.629	81.103	45,8%
ESZKÖZÖK	3.887.812	4.806.720	23,6%
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	1.549.252	1.686.883	8,9%
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	2.282.931	3.038.734	33,1%
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	348.943	521.805	49,5%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2.595.825	2.788.330	7,4%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	260.146	403.982	55,3%
4. Egyéb kötelezettségek	71.987	64.695	-10,1%
5. Passzív időbeli elhatárolások	54.367	64.852	19,3%
6. Céltartalékok	38.512	65.934	71,2%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	51.383	291.033	466,4%
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	73.802	91.349	23,8%
12. Eredménytartalék (+)	262.467	439.033	67,3%
13. Lekötött tartalék	51.424	1.640	-96,8%
14. Értékelési tartalék	0	0	
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	50.904	46.015	-9,6%
16. Átváltásból származó különbözet (+.-)	0	0	
FORRÁSOK	3.887.812	4.806.720	23,6%
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2.841.415	3.108.188	9,4%
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	486.869	961.657	97,5%
- SAJÁT TŐKE	466.649	606.089	29,9%

NEM KONSZOLIDÁLT MSZSZ EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió forintban	OTP Bank		
	2006 1H	2007 1H	változás
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	148.076	191.725	29,5%
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	55.216	100.044	81,2%
KAMATKÜLÖNBÖZET	92.860	91.681	-1,3%
3. Bevételek értékpapírokból	15.081	18.578	23,2%
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	70.755	74.835	5,8%
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások	9.151	11.455	25,2%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	5.679	-1.952	-134,4%
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	93.534	88.783	-5,1%
8. Általános igazgatási költségek	48.282	56.973	18,0%
9. Értékcsökkenési leírás	11.869	10.386	-12,5%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	111.910	102.194	-8,7%
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	17.153	17.400	1,4%
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	13.327	17.814	33,7%
12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-4.248	-3.226	-24,1%
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő ép-ok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények	1.333	4.503	237,8%
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő ép-ok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban	78	3	-96,2%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	87.368	83.605	-4,3%
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	86.327	82.804	-4,1%
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	1.041	801	-23,1%
16. Rendkívüli bevételek	5.364	23.252	333,5%
17. Rendkívüli ráfordítások	267	23.666	8763,7%
18. Rendkívüli eredmény	5.097	-414	-108,1%
19. Adózás előtti eredmény	92.465	83.191	-10,0%
20. Adófizetési kötelezettség	10.861	12.308	13,3%
21. Adózott eredmény	81.604	70.883	-13,1%
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	-8.160	-7.088	-13,1%
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0	
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	22.540	17.780	-21,1%
25. Mérleg szerinti eredmény	50.904	46.015	-9,6%

NEM KONSZOLIDÁLT KIEMELT PÉNZÜGYI ADATOK

millió forintban	OTP Bank		
	2006 1H	2007 1H	változás
Kamatbevétel bankközi számlákról	33.414	47.389	41,8%
Kamatbevétel lakossági számlákról	43.880	49.381	12,5%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	28.364	40.310	42,1%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	4.725	8.561	81,2%
Kamatbevétel értékpapirokból	33.858	40.603	19,9%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	3.835	5.481	42,9%
Összes kamatbevétel	148.076	191.725	29,5%
Kamatkiadás bankközi számlákra	16.981	33.968	100,0%
Kamatkiadás lakossági számlákra	23.911	31.605	32,2%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	7.849	16.637	112,0%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	2.589	3.529	36,3%
Kamatkiadás értékpapírokra	2.935	6.599	124,8%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökre	951	7.706	710,3%
Összes kamatkiadás	55.216	100.044	81,2%
Nettó kamatbevétel	92.860	91.681	-1,3%
Kapott díjak és jutalékok	71.230	75.278	5,7%
Fizetett díjak és jutalékok	9.151	11.455	25,2%
Nettó díjak és jutalékok	62.079	63.823	2,8%
Értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye	512	-1.269	-347,9%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	7.818	1.074	-86,3%
Ingatlanforgalmazás eredménye	93	2	-97,8%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	6.663	1.281	-80,8%
Nem kamatjellegű bevételek	77.165	64.911	-15,9%
<i>Nem kamatjellegű bevételek aránya %</i>	<i>45,4%</i>	<i>41,5%</i>	<i>-3,9%</i>
Összes bevétel	170.025	156.592	-7,9%
Személyi jellegű ráfordítások	27.864	32.381	16,2%
Értékcsökkenés	7.406	5.923	-20,0%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	30.443	36.532	20,0%
Nem kamatjellegű kiadások	65.713	74.836	13,9%
<i>Kiadás / Bevétel aránya %</i>	<i>38,6%</i>	<i>47,8%</i>	<i>9,1%</i>
Üzleti eredmény	104.312	81.756	-21,6%
Céltartalékképzés / Értékvesztés és hitelezési veszteség	17.434	12.402	-28,9%
Osztalékbevétel	15.081	18.578	23,2%
Üzleti/cégérték elszámolás	-4.053	-4.272	5,4%
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (2005)	-5.441	-469	-91,4%
Adózás előtti eredmény	92.465	83.191	-10,0%
Adófizetési kötelezettség	10.861	12.308	13,3%
Adókulcs %	<i>11,7%</i>	<i>14,8%</i>	<i>3,0%</i>
Adózott eredmény	81.604	70.883	-13,1%

TARTALOMJEGYZÉK

AZ OTP BANK 2007. ELSŐ FÉLÉVES TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE.....	2
2007 ELSŐ FÉLÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA.....	2
2007. MÁSODIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA	3
MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK	4
AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS NEM KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS	
JELENTÉSEI	5
IFRS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG.....	5
IFRS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	7
AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE.....	9
TŐKEMEGFELELÉS (HPT. ALAPJÁN)	12
MERKANTIL CSOPORT	12
OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ	13
OTP ALAPKEZELŐ	13
AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE	14
DSK CSOPORT.....	14
INVESTSBERBANK	16
CJSC OTP BANK	18
OTP BANK ROMANIA	20
OTP BANKA HRVATSKA	22
OTP BANKA SLOVENSKO	24
OTP BANKA SRBIJA.....	26
CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA.....	27
LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK.....	29
PÉNZÜGYI ADATOK.....	31
KIEGÉSZÍTŐ ADATOK	41



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